

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia.....2017 r.

w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez firmę audytorską

Na podstawie art. 290 ust. 5 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 1170 i 1089) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez firmę audytorską oraz zakres informacji zawartych w sprawozdaniu biegłego rewidenta.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 2) rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/35 – należy przez to rozumieć rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz. Urz. UE L 12 z 17.01.2015, str.1, z późn. zm.²⁾);
- 3) zakładzie – należy przez to rozumieć zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji.

§ 3. Zakres badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej przez firmę audytorską obejmuje co najmniej weryfikację:

- 1) zgodności wyceny i ujmowania w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej aktywów dla celów wypłacalności z art. 223 ust. 1 ustawy oraz rozdziałem II w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35;

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

²⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 85 z 01.04.2016, str. 6.

- 2) zgodności wyceny i ujmowania w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności z art. 223 ust. 2 i 3 ustawy oraz rozdziałem II w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35;
- 3) zgodności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności z art. 224–235 ustawy oraz rozdziałem III w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35;
- 4) zgodności obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności:
 - a) z przepisami ustawy dotyczącymi obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności według formuły standardowej oraz rozdziałami V i X w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 – w przypadku stosowania przez zakład formuły standardowej,
 - b) z przepisami ustawy dotyczącymi obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności przy zastosowaniu modelu wewnętrznego oraz rozdziałami VI i X w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 – w przypadku stosowania przez zakład modelu wewnętrznego;
- 5) zgodności obliczania minimalnego wymogu kapitałowego z art. 271–275 ustawy oraz rozdziałami VII i X w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35;
- 6) zgodności z art. 238–248 ustawy i rozdziałem IV w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 dokonanej przez zakład oceny jakości środków własnych oraz wysokości dopuszczonych środków własnych stanowiących pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności i dopuszczonych podstawowych środków własnych stanowiących pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego, w tym klasyfikacji i wyceny pozycji środków własnych;
- 7) czy zakład posiada:
 - a) dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności,
 - b) dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy;
- 8) rzetelności i kompletności wyjaśnienia istotnych różnic podstaw i metod stosowanych do wyceny aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, w porównaniu z podstawami i metodami stosowanymi do

wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w sprawozdaniach finansowych, o którym mowa w art. 285 ust. 1 pkt 4 ustawy.

§ 4. 1. Sprawozdanie biegłego rewidenta zawiera co najmniej:

- 1) ogólną charakterystykę zakładu (dane identyfikujące zakład);
- 2) nazwę i siedzibę firmy audytorskiej, która przeprowadziła badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej;
- 3) stwierdzenie uzyskania od zakładu żądanych informacji, danych, wyjaśnień i oświadczeń;
- 4) opinię biegłego rewidenta stwierdzającą, czy badane sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z przepisami ustawy i tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35;
- 5) stwierdzenie prawidłowości wyceny aktywów dla celów wypłacalności;
- 6) stwierdzenie prawidłowości wyceny zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności;
- 7) stwierdzenie prawidłowości ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
- 8) stwierdzenie prawidłowości obliczenia przez zakład kapitałowego wymogu wypłacalności;
- 9) stwierdzenie, czy zakład posiada dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności;
- 10) stwierdzenie prawidłowości obliczenia przez zakład minimalnego wymogu kapitałowego;
- 11) stwierdzenie, czy zakład posiada dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy;
- 12) stwierdzenie rzetelności i kompletności wyjaśnienia istotnych różnic podstaw i metod stosowanych do wyceny aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, w porównaniu z podstawami i metodami stosowanymi do wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w sprawozdaniach finansowych, o którym mowa w art. 285 ust. 1 pkt 4 ustawy;

13) oświadczenie biegłego rewidenta o przypadkach istotnej niepewności w odniesieniu do zdarzeń lub uwarunkowań, które mogą powodować zasadnicze wątpliwości co do zdolności zakładu do kontynuowania działalności.

2. W przypadku wydania przez biegłego rewidenta opinii z zastrzeżeniami, opinii negatywnej albo odmowy wydania opinii sprawozdanie biegłego rewidenta zawiera uzasadnienie wydania takiej opinii albo odmowy jej wydania.

§ 5. Jeżeli w toku badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej biegły rewident stwierdzi istotne, mające wpływ na to sprawozdanie, naruszenie przepisów prawa dotyczących warunków udzielenia zezwolenia lub wykonywania działalności przez zakład, statutu lub umowy spółki, zamieszcza o tym informację w sprawozdaniu biegłego rewidenta.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.³⁾

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM, LEGISLACYJNYM
I REDAKCYJNYM

Monika Studzińska - Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów
/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

³⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych (Dz. U. poz. 2027), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 295 pkt 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym (Dz. U. poz. 1089).