



# DZIENNIK USTAW

## RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 7 lutego 2017 r.

Poz. 231

### ROZPORZĄDZENIE MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW<sup>1)</sup>

z dnia 25 stycznia 2017 r.

#### **zmieniające rozporządzenie w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji**

Na podstawie art. 336 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615 i 1948) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2016 r. w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 634) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w załączniku nr 1:
  - a) w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu ubezpieczeń”, w formularzu 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń” i w formularzu 7. „Pozycje pozabilansowe” po wyrazach „początek okresu” i „koniec okresu” dodaje się wyraz „sprawozdawczego”,
  - b) w formularzu 2. „Wybrane aktywa zakładu ubezpieczeń” w kolumnie A w wierszu C.III.4. wyrazy „Pozostałe lokaty” zastępuje się wyrazami „Pozostałe inne lokaty finansowe”,
  - c) w formularzu 3. „Ogólny rachunek zysków i strat”, w formularzu 4. „Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie”, w formularzu 5. „Rachunek przepływów pieniężnych” i w formularzu 6. „Rachunki techniczne działu I – działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna”:
    - wyrazy „Okres poprzedni” zastępuje się wyrazami „Poprzedni okres sprawozdawczy”,
    - wyrazy „Okres bieżący” zastępuje się wyrazami „Okres sprawozdawczy”,
  - d) formularz 11. „Skargi na działalność zakładu ubezpieczeń” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszego rozporządzenia,
  - e) wstęp do not objaśniających do załącznika nr 1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszego rozporządzenia,
  - f) noty objaśniające do załącznika nr 1:
    - formularza 2 otrzymują brzmienie:

„Formularz 2 stanowi rozwinięcie informacji zawartej w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu ubezpieczeń”. Przez określenia: „lokaty”, „aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający”, „nieruchomości”, „lokaty w jednostkach podporządkowanych”, „inne lokaty finansowe”, „udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych”, „dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu”, „lokaty terminowe w instytucjach kredytowych”, „pozostałe lokaty” rozumie się odpowiednie pozycje wyszczególnione w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu ubezpieczeń”. Pozycja C.III. „Inne lokaty finansowe” jest sumą pozycji „Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych”, „Dłużne papiery wartościowe”

<sup>1)</sup> 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).

we i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu”, „Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych”, „Pozostałe inne lokaty finansowe”. W kolumnie B „Krajowe” należy wykazać tylko odpowiednie wartości lokat krajowych, według stanu na koniec okresu sprawozdawczego. W kolumnie C „Razem” należy wykazać odpowiednie wartości lokat zawarte w agregatach wykazanych w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu ubezpieczeń”, według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.”

– formularza 8 otrzymują brzmienie:

„Formularz 8 stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu. Korekty błędów dotyczących poprzednich lat obrotowych, a ujawnionych w okresie sprawozdawczym, ujmuje się w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”. Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego występujących w kolumnie G formularza 8 powinny być równe ich wartościom ujętym w pozycji A w kolumnie C pasywów bilansu.”

– formularza 11 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 3 do niniejszego rozporządzenia;

2) w załączniku nr 2:

a) w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu ubezpieczeń”, w formularzu 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń” i w formularzu 7. „Pozycje pozabilansowe” po wyrazach „początek okresu” i „koniec okresu” dodaje się wyraz „sprawozdawczego”,

b) w formularzu 3. „Ogólny rachunek zysków i strat”, w formularzu 4. „Techniczny rachunek ubezpieczeń osobowych i majątkowych”, w formularzu 5. „Rachunek przepływów pieniężnych” i w formularzu 6. „Rachunki techniczne działu II – działalność pośrednia i reasekuracja czynna”:

– wyrazy „Okres poprzedni” zastępuje się wyrazami „Poprzedni okres sprawozdawczy”,

– wyrazy „Okres bieżący” zastępuje się wyrazami „Okres sprawozdawczy”,

c) formularz 10. „Skargi na działalność zakładu ubezpieczeń” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 4 do niniejszego rozporządzenia,

d) w formularzu 12. „Powszechne ubezpieczenia obowiązkowe” w kolumnach C i E po wyrazach „czynnych na koniec okresu” dodaje się wyraz „sprawozdawczego”,

e) w formularzu 13. „Pozostałe ubezpieczenia obowiązkowe” po wyrazach „Liczba umów czynnych na koniec okresu” i „Liczba ryzyk ubezpieczonych czynnych na koniec okresu” dodaje się wyraz „sprawozdawczego”,

f) wstęp do not objaśniających do załącznika nr 2 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 5 do niniejszego rozporządzenia,

g) noty objaśniające do załącznika nr 2:

– formularza 8 otrzymują brzmienie:

„Formularz 8 stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu. Korekty błędów dotyczących poprzednich lat obrotowych, a ujawnionych w okresie sprawozdawczym, ujmuje się w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”. Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego występujących w kolumnie G formularza 8 powinny być równe ich wartościom ujętym w pozycji A w kolumnie C pasywów bilansu.”

– formularza 10 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 6 do niniejszego rozporządzenia;

3) w załączniku nr 3:

a) w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu reasekuracji”, w formularzu 1.2. „Pasywa zakładu reasekuracji” i w formularzu 5. „Pozycje pozabilansowe” po wyrazach „początek okresu” i „koniec okresu” dodaje się wyraz „sprawozdawczego”,

b) w formularzu 2. „Ogólny rachunek zysków i strat”, w formularzu 3. „Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie” i w formularzu 4. „Rachunek przepływów pieniężnych”:

– wyrazy „Okres poprzedni” zastępuje się wyrazami „Poprzedni okres sprawozdawczy”,

– wyrazy „Okres bieżący” zastępuje się wyrazami „Okres sprawozdawczy”,

c) wstęp do not objaśniających do załącznika nr 3 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 7 do niniejszego rozporządzenia,

d) noty objaśniające do załącznika nr 3 formularza 6 otrzymują brzmienie:

„Formularz 6 stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu. Korekty błędów dotyczących poprzednich lat obrotowych, a ujawnionych w okresie sprawozdawczym, ujmuje się w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”. Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego występujących w kolumnie G formularza 6 powinny być równe ich wartościom ujętym w pozycji A w kolumnie C pasywów bilansu.”

- 4) w załączniku nr 4:
- a) w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu reasekuracji”, w formularzu 1.2. „Pasywa zakładu reasekuracji” i w formularzu 6. „Pozycje pozabilansowe” po wyrazach „początek okresu” i „koniec okresu” dodaje się wyraz „sprawozdawczego”,
  - b) w formularzu 2. „Ogólny rachunek zysków i strat”, w formularzu 3. „Techniczny rachunek ubezpieczeń osobowych i majątkowych”, w formularzu 4. „Rachunek przepływów pieniężnych” i w formularzu 5. „Rachunki techniczne działu II”:
    - wyrazy „Okres poprzedni” zastępuje się wyrazami „Poprzedni okres sprawozdawczy”,
    - wyrazy „Okres bieżący” zastępuje się wyrazami „Okres sprawozdawczy”,
  - c) wstęp do not objaśniających do załącznika nr 4 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 8 do niniejszego rozporządzenia,
  - d) noty objaśniające do załącznika nr 4 formularza 7 otrzymują brzmienie:  
„Formularz 7 stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu. Korekty błędów dotyczących poprzednich lat obrotowych, a ujawnionych w okresie sprawozdawczym, ujmuje się w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”. Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego występujących w kolumnie G formularza 7 powinny być równe ich wartościom ujętym w pozycji A w kolumnie C pasywów bilansu.”;
- 5) w załączniku nr 5:
- a) w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu reasekuracji”, w formularzu 1.2. „Pasywa zakładu reasekuracji” i w formularzu 6. „Pozycje pozabilansowe” po wyrazach „początek okresu” i „koniec okresu” dodaje się wyraz „sprawozdawczego”,
  - b) w formularzu 2. „Ogólny rachunek zysków i strat”, w formularzu 3.1. „Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie”, w formularzu 3.2. „Techniczny rachunek ubezpieczeń osobowych i majątkowych”, w formularzu 4. „Rachunek przepływów pieniężnych” i w formularzu 5. „Rachunki techniczne działu II”:
    - wyrazy „Okres poprzedni” zastępuje się wyrazami „Poprzedni okres sprawozdawczy”,
    - wyrazy „Okres bieżący” zastępuje się wyrazami „Okres sprawozdawczy”,
  - c) wstęp do not objaśniających do załącznika nr 5 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 9 do niniejszego rozporządzenia,
  - d) noty objaśniające do załącznika nr 5 formularza 7 otrzymują brzmienie:  
„Formularz 7 stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu. Korekty błędów dotyczących poprzednich lat obrotowych, a ujawnionych w okresie sprawozdawczym, ujmuje się w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”. Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego występujących w kolumnie G formularza 7 powinny być równe ich wartościom ujętym w pozycji A w kolumnie C pasywów bilansu.”;
- 6) w załączniku nr 6:
- a) noty objaśniające do załącznika nr 6 formularza 1 oraz formularza 2 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 10 do niniejszego rozporządzenia,
  - b) w notach objaśniających do załącznika nr 6 formularza 4 w pkt 4 objaśnień do kolumny „Sektor emitenta wg ESA 2010” po wyrazach „ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych” dodaje się wyrazy „i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi”.

§ 2. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do dodatkowego kwartalnego sprawozdania finansowego i statycznego za pierwszy kwartał w roku obrotowym rozpoczynającym się w 2017 r.

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

Minister Rozwoju i Finansów: wz. *W. Janczyk*



## Załącznik nr 2

- Sprawozdanie powinno zostać przesłane do Komisji Nadzoru Finansowego w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej) oraz za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego. Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane, zgodnie ze spisem formularzy. Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze, jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych należy uwzględnić tylko grupy ubezpieczeń lub klasy rachunkowe, w których jest prowadzona działalność ubezpieczeniowa lub działalność reasekuracyjna.
- Przez „okres sprawozdawczy” rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe lub rok obrotowy.
- Przez „poprzedni okres sprawozdawczy” rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego lub poprzedni rok obrotowy.
- Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy.
- Klasy rachunkowe stosuje się według zasad określonych w § 2 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.
- Dane ilościowe (np. liczba akcji) należy wykazać z dokładnością do jednostki.
- Kwoty wykazane w formularzach wyraża się w złotych z dokładnością do groszy.
- Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno–ubezpieczeniowych należy wykazać ze znakiem „-”, zwiększenia zaś wykazywać bez znaku.
- Przez „jednostki podporządkowane” należy rozumieć jednostki podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

W kwestiach nieuregulowanych odrębnie w rozporządzeniu przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

**Formularz 11**

Przez skargę należy rozumieć:

- 1) reklamację w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 892 i 1823),
- 2) skargę niebędącą reklamacją

– związane z produktem ubezpieczeniowym.

Skarga niebędąca reklamacją oznacza każde wystąpienie podmiotu, które nie jest reklamacją w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, skierowane do zakładu ubezpieczeń, w którym podmiot zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez tę instytucję lub wykonywanej przez nią działalności.

Reklamację składa klient, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

Skargę niebędącą reklamacją składa każdy podmiot, będący zarówno osobą fizyczną, jak i osobą prawną lub inną jednostką organizacyjną, który korzysta lub korzystał z usług zakładu ubezpieczeń, wnioskował o świadczenie takich usług lub był odbiorcą oferty marketingowej tej instytucji.

Kryterium głównym formularza jest kolumna A „Nazwa produktu ubezpieczeniowego”.

W przypadku gdy produkt ubezpieczeniowy obejmuje kilka grup ubezpieczeń, w kolumnie B należy wykazać wszystkie grupy ubezpieczeń, które produkt obejmuje.

Informacje w kolumnie C należy podać w podziale na „reklamacje” i „skargi niebędące reklamacjami” (słownik zamknięty), zgodnie z definicjami zawartymi w nocie objaśniającej. Informacje w podziale na „reklamacje” i „skargi niebędące reklamacjami” należy uwzględnić w odrębnych wierszach.

Informacje w kolumnie G „Przedmiot skargi”, należy podać w podziale na poszczególne rodzaje przedmiotu skargi skierowanej do zakładu ubezpieczeń. Pole słownikowe (słownik zamknięty):

- 1) wysokość przyznanego odszkodowania, świadczenia lub wartość wykupu częściowego;
- 2) wartość wykupu polisy w przypadku wcześniejszego rozwiązania umowy;
- 3) odmowa merytorycznego rozpatrzenia wnoszonego roszczenia o odszkodowanie lub świadczenie;
- 4) opieszałość, nieterminowa likwidacja szkody lub nieterminowa wypłata świadczenia;
- 5) odmowa wypłaty całości odszkodowania (świadczenia);
- 6) odmowa wypłaty części odszkodowania (świadczenia);
- 7) działalność agenta ubezpieczeniowego;
- 8) niezrozumiałe lub niezgodne z prawem zapisy ogólnych warunków ubezpieczenia;
- 9) brak należytej informacji w zakresie charakterystyki produktu;
- 10) odmowa udostępnienia akt;
- 11) odmowa przyjęcia do ubezpieczenia;
- 12) wysokość składki;
- 13) modyfikacja wzorca umownego;
- 14) brak wyraźnej przyczyny skargi;
- 15) inne.

W kolumnach od D do L, w przypadku złożenia skargi w jednej sprawie klienta bezpośrednio do zakładu ubezpieczeń lub za pośrednictwem jednej lub kilku instytucji, sprawę należy wykazać tylko raz:

- w kolumnie D, gdy jako pierwszy wniesie ją do zakładu ubezpieczeń klient;
- w kolumnie E, gdy skarga trafia do zakładu ubezpieczeń po raz pierwszy za pośrednictwem innej instytucji.

W przypadku gdy skarga trafia do zakładu ubezpieczeń po raz pierwszy za pośrednictwem pełnomocnika klienta sprawę wykazuje się w kolumnie E.





- Sprawozdanie powinno zostać przesłane do Komisji Nadzoru Finansowego w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej) oraz za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego. Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane, zgodnie ze spisem formularzy. Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze, jeżeli poszczególne pozycje nie występują należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych należy uwzględnić tylko grupy ubezpieczeń lub klasy rachunkowe, w których jest prowadzona działalność ubezpieczeniowa lub działalność reasekuracyjna.
- Przez „okres sprawozdawczy” rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe lub rok obrotowy.
- Przez „poprzedni okres sprawozdawczy” rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego lub poprzedni rok obrotowy.
- Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy.
- Klasy rachunkowe stosuje się według zasad określonych w § 2 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.
- Dane ilościowe (np. liczba akcji) należy wykazać z dokładnością do jednostki.
- Kwoty wykazane w formularzach wyraża się w złotych z dokładnością do groszy.
- Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno–ubezpieczeniowych należy wykazać ze znakiem „-”, zwiększenia zaś wykazywać bez znaku.
- Przez „jednostki podporządkowane” należy rozumieć jednostki podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

W kwestiach nieuregulowanych odrębnie w rozporządzeniu przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

**Formularz 10**

Przez skargę należy rozumieć:

- 1) reklamację w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 892 i 1823),
  - 2) skargę niebędącą reklamacją
- związane z produktem ubezpieczeniowym.

Skarga niebędąca reklamacją oznacza każde wystąpienie podmiotu, które nie jest reklamacją w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, skierowane do zakładu ubezpieczeń, w którym podmiot zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez tę instytucję lub wykonywanej przez nią działalności.

Reklamację składa klient, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

Skargę niebędącą reklamacją składa każdy podmiot, będący zarówno osobą fizyczną, jak i osobą prawną lub inną jednostką organizacyjną, który korzysta lub korzystał z usług zakładu ubezpieczeń, wnioskował o świadczenie takich usług lub był odbiorcą oferty marketingowej tej instytucji.

Kryterium głównym formularza jest kolumna A „Nazwa produktu ubezpieczeniowego”.

W przypadku gdy produkt ubezpieczeniowy obejmuje kilka grup ubezpieczeń, w kolumnie B należy wykazać wszystkie grupy ubezpieczeń, które produkt obejmuje.

Informacje w kolumnie C należy podać w podziale na „reklamacje” i „skargi niebędące reklamacjami” (słownik zamknięty), zgodnie z definicjami zawartymi w nocie objaśniającej. Informacje w podziale na „reklamacje” i „skargi niebędące reklamacjami” należy uwzględnić w odrębnych wierszach.

Informacje w kolumnie G „Przedmiot skargi”, należy podać w podziale na poszczególne rodzaje przedmiotu skargi skierowanej do zakładu ubezpieczeń. Pole słownikowe (słownik zamknięty):

- 1) wysokość przyznanego odszkodowania, świadczenia lub wartość wykupu częściowego;
- 2) wartość wykupu polisy w przypadku wcześniejszego rozwiązania umowy;
- 3) odmowa merytorycznego rozpatrzenia wnoszonego roszczenia o odszkodowanie lub świadczenie;
- 4) opieszałość, nieterminowa likwidacja szkody lub nieterminowa wypłata świadczenia;
- 5) odmowa wypłaty całości odszkodowania (świadczenia);
- 6) odmowa wypłaty części odszkodowania (świadczenia);
- 7) działalność agenta ubezpieczeniowego;
- 8) niezrozumiałe lub niezgodne z prawem zapisy ogólnych warunków ubezpieczenia;
- 9) brak należytej informacji w zakresie charakterystyki produktu;
- 10) odmowa udostępnienia akt;
- 11) odmowa przyjęcia do ubezpieczenia;
- 12) wysokość składki;
- 13) modyfikacja wzorca umownego;
- 14) brak wyraźnej przyczyny skargi;
- 15) inne.

W kolumnach od D do L, w przypadku złożenia skargi w jednej sprawie klienta bezpośrednio do zakładu ubezpieczeń lub za pośrednictwem jednej lub kilku instytucji, sprawę należy wykazać tylko raz:

- w kolumnie D, gdy jako pierwszy wniesie ją do zakładu ubezpieczeń klient;
- w kolumnie E, gdy skarga trafia do zakładu ubezpieczeń po raz pierwszy za pośrednictwem innej instytucji.

W przypadku gdy skarga trafia do zakładu ubezpieczeń po raz pierwszy za pośrednictwem pełnomocnika klienta sprawę wykazuje się w kolumnie E.

- Sprawozdanie powinno zostać przesłane do Komisji Nadzoru Finansowego w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej) oraz za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego. Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane, zgodnie ze spisem formularzy. Zakład reasekuracji jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze, jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych należy uwzględnić tylko grupy ubezpieczeń lub klasy rachunkowe, w których jest prowadzona działalność reasekuracyjna.
- Przez „okres sprawozdawczy” rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe lub rok obrotowy.
- Przez „poprzedni okres sprawozdawczy” rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego lub poprzedni rok obrotowy.
- Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy.
- Klasy rachunkowe stosuje się według zasad określonych w § 2 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.
- Dane ilościowe (np. liczba akcji) należy wykazać z dokładnością do jednostki.
- Kwoty wykazane w formularzach wyraża się w złotych z dokładnością do groszy.
- Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno – ubezpieczeniowych należy wykazać ze znakiem „-”, zwiększenia zaś wykazywać bez znaku.
- Przez „jednostki podporządkowane” należy rozumieć jednostki podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

W kwestiach nieuregulowanych odrębnie w rozporządzeniu przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

- Sprawozdanie powinno zostać przesłane do Komisji Nadzoru Finansowego w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej) oraz za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego. Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane, zgodnie ze spisem formularzy. Zakład reasekuracji jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze, jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych należy uwzględnić tylko grupy ubezpieczeń lub klasy rachunkowe, w których jest prowadzona działalność reasekuracyjna.
- Przez „okres sprawozdawczy” rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe lub rok obrotowy.
- Przez „poprzedni okres sprawozdawczy” rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego lub poprzedni rok obrotowy.
- Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy.
- Klasy rachunkowe stosuje się według zasad określonych w § 2 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.
- Dane ilościowe (np. liczba akcji) należy wykazać z dokładnością do jednostki.
- Kwoty wykazane w formularzach wyraża się w złotych z dokładnością do groszy.
- Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno – ubezpieczeniowych należy wykazać ze znakiem „-”, zwiększenia zaś wykazywać bez znaku.
- Przez „jednostki podporządkowane” należy rozumieć jednostki podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

W kwestiach nieuregulowanych odrębnie w rozporządzeniu przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

- Sprawozdanie powinno zostać przesłane do Komisji Nadzoru Finansowego w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej) oraz za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego. Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane, zgodnie ze spisem formularzy. Zakład reasekuracji jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze, jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych należy uwzględnić tylko grupy ubezpieczeń lub klasy rachunkowe, w których jest prowadzona działalność reasekuracyjna.
- Przez „okres sprawozdawczy” rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe lub rok obrotowy.
- Przez „poprzedni okres sprawozdawczy” rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego lub poprzedni rok obrotowy.
- Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy.
- Klasy rachunkowe stosuje się według zasad określonych w § 2 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.
- Dane ilościowe (np. liczba akcji) należy wykazać z dokładnością do jednostki.
- Kwoty wykazane w formularzach wyraża się w złotych z dokładnością do groszy.
- Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno – ubezpieczeniowych należy wykazać ze znakiem „-”, zwiększenia zaś wykazywać bez znaku.
- Przez „jednostki podporządkowane” należy rozumieć jednostki podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

W kwestiach nie uregulowanych odrębnie w rozporządzeniu przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

**Formularz 1 oraz Formularz 2**

Układ pozycji formularza 1 oraz formularza 2 odpowiada częściowo układowi formularza S.02.01.02, o którym mowa w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/2450 z dnia 2 grudnia 2015 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji organom nadzoru zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (Dz. Urz. UE L 347 z 31.12.2015, str. 1, z późn. zm.<sup>1)</sup>), zwanego dalej „rozporządzeniem KE”. Formularz 2 zawiera dodatkowe podziały pozycji „Zobowiązania wobec instytucji kredytowych” oraz „Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych”. Formularze należy wypełniać w odniesieniu do formularza S.02.01.02. W kolumnie „Korekty z tytułu reklasyfikacji” należy podać zmiany wartości raportowanych w kolumnie „Wartość bilansowa wg Wypłacalność II” formularza S.02.01.02 (w porównaniu do poprzedniego kwartału), które wynikają ze zmian klasyfikacji pozycji bilansowych. W przypadku braku błędów w klasyfikacji komórki pozostają niewypełnione.

---

<sup>1)</sup> Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 286 z 21.10.2016, str. 35.