

**POROZUMIENIE O WSPÓLPRACY POMIĘDZY
KOMISJĄ NADZORU UBEZPIECZEŃ
RUMUNII
ORAZ
KOMISJĄ NADZORU UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZY EMERYTALNYCH
RZECZPOSPOLITEJ POLSKIEJ**

Komisja Nadzoru Ubezpieczeń, Rumunia, z jednej strony,

oraz

Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, Polska, z drugiej strony,

biorąc pod uwagę rosnącą międzynarodową aktywność na rynkach finansowych, w tym ubezpieczeniowych oraz emerytalnych,

a także wynikającą stąd potrzebę wzajemnej współpracy pomiędzy właściwymi organami nadzoru jako środka mającego na celu zwiększenie efektywności wykonywania, na obszarze ich państw, zadań określonych właściwymi przepisami prawnymi,

postanawiają zawrzeć niniejsze porozumienie

**Art. 1
Definicje**

Dla celów niniejszego porozumienia terminy zdefiniowane poniżej będą mieć następujące znaczenie:

- (a) „Organ” oznacza:
 - (i) dla Rumunii, Komisję Nadzoru Ubezpieczeń;
 - (ii) dla Polski, Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych;
- (b) „Organ przyjmujący wniosek” oznacza Organ, do którego kierowany jest wniosek zgodnie z art. 4;
- (c) „Organ wnioskujący” oznacza Organ występujący z wnioskiem na podstawie zgodnie z art. 4;
- (d) „podmioty nadzorowane” oznacza podmioty, nad którymi, zgodnie z właściwymi przepisami prawnymi, Organ wykonuje publiczny nadzór;
- (f) „przepisy prawne” oznaczają obowiązujące odpowiednio w Rumunii lub Polsce przepisy ustaw, rozporządzeń bądź innych aktów stanowiących źródło prawa, które określają w szczególności uprawnienia i obowiązki Organów.

Art. 2

Zakres współpracy

1. Strony będą dzieliły się doświadczeniami w zakresie związanym z zadaniami wykonywanymi zgodnie z właściwymi przepisami prawnymi obowiązującymi w państwach, w których Strony wykonują określone w tych przepisach zadania, a w szczególności doświadczeniami związanymi z nadzorowaniem rynku ubezpieczeniowego i emerytalnego, wdrażaniem reformy emerytalnej, oraz dostosowywaniem prawa krajowego do wymogów *acquis communautaire*
2. Współpraca pomiędzy Stronami może polegać między innymi na wymianie informacji o obowiązujących odpowiednio w Rumunii lub w Polsce przepisach prawnych, wdrażaniu tych przepisów, akceptowanych standardach wykonywania działalności przez podmioty nadzorowane oraz standardach nadzoru nad tymi podmiotami, a także wymianie danych statystycznych. Współpraca ta może odbywać się w drodze wymiany dokumentów, wizyt studyjnych, wizyt ekspertów oraz w innych uzgodnionych przez Strony formach.
3. W zakresie dozwolonym przepisami prawnymi, strony będą wzajemnie udzielały informacji pozostających w ich dyspozycji w związku z wykonywanymi zadaniami, udostępniały posiadane dokumenty, a także podejmowały inne dopuszczone przepisami prawnymi czynności z zakresu pomocy i współdziałania w wykonywaniu zadań organów nadzoru.
4. Postanowienia niniejszego porozumienia nie uchylają możliwości podejmowania przez Strony współpracy w zakresie i formach odbiegających od postanowień niniejszego porozumienia, o ile będzie to dopuszczalne w świetle przepisów prawa, a Strony zgodnie stwierdzą taką potrzebę.
5. Realizując postanowienia niniejszego porozumienia, Strony dołożą wszelkich starań w celu zapewnienia możliwie maksymalnego stopnia wzajemnej przydatności stosowania w ramach niniejszego porozumienia, a także dążyć będą do unikania nieporozumień. W razie potrzeby, Strony podejmą niezwłoczne konsultacje w celu zwiększenia skuteczności oraz prawidłowości wykonywania postanowień niniejszego porozumienia.

Art. 3

Charakter postanowień porozumienia

Niniejsze porozumienie nie modyfikuje ani nie zastępuje przepisów prawnych obowiązujących w państwach, w których Strony wykonują zadania publiczne. Porozumienie nie ustanawia jakichkolwiek uprawnień Strony porozumienia, w sposób bezpośredni lub pośredni, do żądania określonego zachowania drugiej Strony w sposób bezwzględny i egzekwowlalny.

Art. 4

Udzielenie pomocy

1. Udzielenie pomocy następuje na pisemny wniosek jednego z Organów. Wniosek o udzielenie pomocy może dotyczyć wyłącznie wykonywania zadań Organów z zakresu nadzoru i nie

może naruszać ani wykraczać poza przepisy prawne obowiązujące zarówno Organ wnioskujący, jak Organ przyjmujący wniosek. Udzielenie pomocy może nastąpić wyłącznie przy wykorzystaniu form dostępnych Organowi przyjmującemu wniosek.

2. Wniosek o udzielenie pomocy może dotyczyć udostępnienia informacji będącej w posiadaniu jednej ze Stron porozumienia, udostępnienia określonego dokumentu, bądź innych sytuacji, jeżeli udzielenie pomocy jest dopuszczalne zgodnie z właściwymi przepisami prawnymi.
3. Organ wnioskujący, składając wniosek o udzielenie pomocy, wskazuje w szczególności na:
 - (a) cel, dla którego występuje o pomoc;
 - (b) oczekiwaną formę pomocy (przekazanie informacji, udostępnienie dokumentu, inne formy);
 - (c) szczegółowy zakres pomocy (rodzaj informacji, wskazanie dokumentów);
 - (d) uzasadnienie potrzeby skorzystania z pomocy;
 - (e) informacje dotyczące pilności wniosku;
 - (f) inne informacje relewantne w opinii Organu wnioskującego.
4. Wniosek o udzielenie pomocy kieruje się do punktu kontaktowego Organu przyjmującego wniosek, oznaczonego zgodnie z postanowieniami niniejszego porozumienia.
5. Organ przyjmujący wniosek powinien rozpatrzyć wniosek bez zbędnej zwłoki, uwzględniając informację, o której mowa w ust. 2 lit. (f).
6. Organ przyjmujący wniosek odmawia udzielania pomocy, w całości lub w części, jeżeli wniosek o udzielenie pomocy złożono niezgodnie z postanowieniami niniejszego porozumienia, jeżeli udzielenie pomocy wykracza poza zakres niniejszego porozumienia, bądź jeżeli udzieleniu pomocy sprzeciwiają się właściwe przepisy prawa bądź dobro publiczne.
7. W przypadku odmowy udzielenia pomocy w całości lub w części, organ przyjmujący wniosek wskazuje na przyczyny odmowy udzielenia pomocy.
8. Jeżeli z przyczyn określonych w ust. 6 pomoc nie może być udzielona, organ przyjmujący wniosek podejmuje starania w celu zrealizowania wniosku o udzielenie pomocy w inny sposób, o ile dysponuje taką możliwością. W tym zakresie organ przyjmujący wniosek podejmuje uprzednio konsultacje z organem wnioskującym.

Art. 5

Zasady korzystania z pomocy

Organ wnioskujący będzie korzystał z udzielonej mu pomocy jedynie na potrzeby określone we wniosku o udzielenie pomocy. Organ przyjmujący wniosek, udzielając pomocy, może ustanowić szczegółowe zasady korzystania z tej pomocy, które organ wnioskujący zobowiązuje się przestrzegać.

Art. 6
Poufność

1. Organ wnioskujący zapewnia poufność informacji i dokumentów uzyskanych w ramach udzielanej pomocy, chyba że co innego wynika z celu, dla którego pomoc została udzielona.
2. Dla udostępnienia podmiotom trzecim informacji i dokumentów uzyskanych w ramach udzielanej pomocy organ wnioskujący powinien uzyskać zgodę organu przyjmującego wniosek.
3. Strony zachowują w poufności także wszelkie przypadki wystąpienia z wnioskiem o udzielenie pomocy, o ile co innego nie wynika z ustępów poprzedzających albo ze zgodnego oświadczenia Stron.

Art. 7
Odpowiedzialność

Organ występujący z wnioskiem ponosi odpowiedzialność z tytułu wykorzystania informacji i dokumentów uzyskanych w ramach udzielonej pomocy w sposób niezgodny z celem, dla którego wystąpił o udzielenie pomocy.

Art. 8
Inicjatywa własna

Organ może przekazać drugiemu Organowi określone informacje i dokumenty z własnej inicjatywy, o ile uzna, że Organ, któremu te informacje i dokumenty są przekazywane, powinien się z nimi zapoznać.

O ile Organ przekazujący wyżej wymienione informacje i dokumenty tak zastrzeże, Organ, któremu te informacje i dokumenty są przekazywane, zachowa ich poufność. W takim przypadku odpowiednio stosuje się zasady określone w art. 6 i 7.

Art. 9
Inne formy współpracy

Każdy z Organów może przedstawiać propozycję podjęcia współpracy w innych formach aniżeli udzielenie pomocy i inicjatywa własna, jeżeli uzna to za stosowne.

Inne formy współpracy aniżeli udzielenie pomocy i inicjatywa własna mogą polegać między innymi na wymianie doświadczeń poprzez udostępnianie publikacji, aktów prawnych, wizyty studyjne oraz wymianę ekspertów.

Art. 10
Współpraca w ramach Unii Europejskiej

Postanowienia niniejszego porozumienia nie uchybiają podejmowaniu przez Strony współpracy w ramach Unii Europejskiej w innych formach i na innych zasadach niż określone w niniejszym porozumieniu w przypadkach przewidzianych przez *acquis communautaire* oraz krajowe przepisy prawa.

Art. 11
Koszty realizacji porozumienia

W każdym przypadku Organy wzajemnie konsultować będą zasady pokrywania kosztów poszczególnych podejmowanych form współpracy.

Jednakże, w przypadku udzielania pomocy zgodnie z art. 4, organ przyjmujący wniosek udziela pomocy nieodpłatnie, o ile nie wiąże się to z nadmiernymi kosztami.

Art. 12
Konsultacje i odstąpienie

Organy będą stale analizować działania podejmowane w związku z niniejszym porozumieniem oraz konsultować je w celu usprawniania podejmowanych działań oraz rozstrzygania problemów.

Wszystkie postanowienia zawarte w niniejszym porozumieniu mogą być za obopólną zgodą zmienione lub uchylone.

Art. 13
Rozwiązanie porozumienia

Niniejsze porozumienie będzie obowiązywać do chwili jego rozwiązania przez którykolwiek z Organów na podstawie 30 dniowego wypowiedzenia na piśmie przedstawionego drugiemu Organowi oraz informującego, że postanowienia zawarte w niniejszym dokumencie nie są już obowiązujące.

Art. 14
Punkty kontaktowe

O ile Strony nie ustalą inaczej, wszelka korespondencja oraz inne kontakty pomiędzy Organami powinny odbywać się pomiędzy punktami kontaktowymi wyszczególnionymi w Załączniku 1.

Art. 15
Język porozumienia

Niniejsze porozumienie sporządzono w języku rumuńskim, polskim oraz angielskim, przy czym wersja w każdym z języków jest równie wiarygodna.

W przypadku rozbieżności w interpretacji postanowień niniejszego porozumienia pomiędzy poszczególnymi wersjami, obowiązuje wersja porozumienia w języku angielskim.

Art. 16
Wejście w życie

Niniejsze porozumienie wchodzi w życie z dniem podpisania przez [przewodniczący, prezes lub inna osoba kierująca organem nadzoru państwa] oraz Przewodniczącą Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych Rzeczypospolitej Polskiej.

Podpisano dnia

Przedstawiciel
Komisji Nadzoru Ubezpieczeń
Rumunii

Przedstawiciel
Komisji Nadzoru Ubezpieczeń
i Funduszy Emerytalnych
w Polsce

Przewodniczący

Przewodniczący

Załącznik 1
Punkty kontaktowe

w Rumunii

Insurance Supervisory Commission

Directia Generala Integrare Europeana si Relatii Internationale
Str. Amiral Balescu nr. 18, Sector 1
Bucuresti
Romania
Tel. +40 21 231 70 84
Fax. +40 21 231 59 99

w Polsce

Komisja Nadzoru Ubezpieczeń I Funduszy Emerytalnych

Departament Komunikacji i
Integracji Europejskiej
ul. Niedźwiedzia 6 E
02-737 Warszawa
Polska
Tel. +48/22/ 5289872
Fax. +48/22/ 5289871