



**Pakiet Impulsów Nadzorczych
na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju
w obszarze rynku ubezpieczeniowego**

Szanowni Państwo,

realizowane w ostatnich latach, zgodnie z oczekiwaniami i rekomendacjami organu nadzoru, działania zakładów ubezpieczeń w zakresie polityki dywidendowej oraz kapitałowej sprawy, że polski sektor ubezpieczeniowy jest dobrze skapitalizowany i odporny nawet na poważne wstrząsy w systemie i jego otoczeniu. Posiadane przez zakłady ubezpieczeń środki własne na pokrycie wymogów kapitałowych pozwalają na bieżącą obsługę ich zobowiązań i wypłatę świadczeń z zawartych umów ubezpieczenia. Sytuacja w polskim sektorze ubezpieczeń jest stabilna.

UKNF na bieżąco analizuje wpływ obecnej sytuacji epidemicznej na funkcjonowanie sektora ubezpieczeń. Aby zminimalizować czynniki ryzyka związane z epidemią, nadzór finansowy, którego podstawowym celem jest m.in. zapewnienie stabilności i bezpieczeństwa sektora ubezpieczeniowego, a także zapewnienie ochrony uczestników tego rynku, opracował pakiet działań wzmacniających odporność polskiego sektora ubezpieczeniowego na skutki epidemii. Pakiet zaproponowanych działań ma na celu w szczególności zapewnienie ochrony klientów tego sektora oraz ograniczenie wpływu wahań rynkowych na sektor ubezpieczeń.

UKNF przygotowując pakiet wspierający odporność sektora ubezpieczeniowego, dążąc do utrzymania jego stabilnego funkcjonowania, dokonał przeglądu możliwych do zastosowania działań w tym zakresie. Katalog tych działań ma charakter otwarty, a jego poszczególne elementy mogą być wdrażane w zależności od rozwoju sytuacji. Część wskazanych kwestii pozostaje poza właściwością UKNF i wymaga ścisłego współdziałania m.in. z Ministerstwem Finansów, EIOPA, Ubezpieczeniowym Funduszem Gwarancyjnym, Polską Izbą Ubezpieczeń, Polską Agencją Nadzoru Audytowego, Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów, z audytorami, a przede wszystkim z zarządami zakładów ubezpieczeń oraz pośrednikami ubezpieczeniowymi. Organ nadzoru deklaruje także – w możliwym zakresie – ograniczenie lub zawieszenie działań nadzorczych, zwłaszcza tych bardziej obciążających organizacyjnie lub kadrowo podmioty nadzorowane, a także pragmatyczne podejście do środków sankcyjnych związanych z brakiem wypełniania norm.

Proponowane działania o charakterze nadzwyczajnym w przekonaniu organu nadzoru stwarzają zarządom zakładów ubezpieczeń możliwość adekwatnej reakcji na obecne i przyszłe ryzyka, w tym związane z zachowaniem ciągłości ochrony ubezpieczeniowej udzielanej klientom na podstawie zawartych umów ubezpieczenia.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'D. Wieczorek-Bartczak'.

Dagmara Wieczorek-Bartczak
Zastępca Przewodniczącego KNF
Nadzorująca Pion Nadzoru Ubezpieczeniowego



Działania w obszarze wymogów kapitałowych oraz wypłacalności

CEL: zapewnienie zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji możliwości wywiązywania się ze zobowiązań zaciągniętych względem klientów

UKNF obniży wymóg kapitałowy przez stworzenie możliwości wyznaczania kwartalnego wymogu SCR bez zmiany parametrów (m.in. dla segmentu ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń w podmodule ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie)

UKNF zaproponuje szybką ścieżkę zatwierdzania przez organ nadzoru uzupełniających środków własnych

UKNF zaproponuje szybką ścieżkę zatwierdzania przez organ nadzoru miar LTG (korekty z tytułu zmienności (VA), korekty dopasowującej (MA), korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka)

UKNF proponuje odejście od wymogu stosowania maksymalnej stopy technicznej, o której mowa w § 46 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji



Działania w zakresie bieżącego nadzoru

CEL: umożliwienie zakładom skoncentrowania się na obsłudze klientów i procesach kluczowych oraz na bieżącej działalności operacyjnej

UKNF zawiesił rozpoczęcie kontroli w zakładach ubezpieczeń i u dystrybutorów, a kontrole wszczęte prowadzone są z mniejszą intensywnością, głównie z wykorzystaniem komunikacji elektronicznej

UKNF zminimalizuje lub odsunie w czasie takie działania nadzorcze, które szczególnie absorbują (organizacyjnie lub kadrowo) zakłady ubezpieczeń (np. ocenę BION, testy warunków skrajnych, interwencję produktową)

UKNF zwolnił zakłady ubezpieczeń z obowiązku raportowania szczegółowych danych w zakresie UFK oraz odroczył termin wprowadzenia nowych dodatkowych obowiązków sprawozdawczych

UKNF zwolnił zakłady ubezpieczeń z obowiązku przekazywania szczegółowych danych ilościowych dla potrzeb wyznaczania wymogu SCR dla ryzyka pożaru na bazie brutto, a nie netto

UKNF, określając terminy innych obowiązków informacyjnych, będzie uwzględniał bieżące możliwości podmiotów nadzorowanych w zakresie ich realizacji

termin przekazania do UKNF wypełnionego kwestionariusza badanie EIOPA na potrzeby przeglądu systemu Wypłacalność II został przesunięty na 1 czerwca 2020 r.

UKNF, przy podejmowaniu decyzji sankcyjnych, weźmie pod uwagę okoliczności wynikające z wprowadzonego stanu epidemicznego i w uzasadnionych przypadkach będzie odstępował od zastosowania sankcji wobec nadzorowanego podmiotu

Ponadto, UKNF aktywnie uczestniczy w wypracowaniu przez EIOPA pakietu rozwiązań umożliwiających przesunięcie terminów danych i informacji do celów nadzoru, jak również na poziomie krajowym rozwiązań legislacyjnych dotyczących terminów dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji za 2020 rok.



CEL: ułatwienie zawierania umów ubezpieczenia przez zakłady ubezpieczeń i pośredników ubezpieczeniowych

UKNF zastosuje pragmatyczne podejście do sposobu oceny dokumentowania procesu zawarcia umowy ubezpieczenia, zarówno mając na uwadze wymogi określone w ustawie o działalności ubezpieczeniowej, jak i ustawie o dystrybucji

UKNF dopuszcza przeprowadzenie całego procesu drogą elektroniczną (telefonicznie, drogą mailową lub przez Internet), po uzyskaniu na to zgody klienta. Zgoda taka może być również wyrażona elektronicznie – telefonicznie, drogą e-mailową lub przez Internet.

W takim przypadku należy jednak zapewnić odpowiednią dokumentację elektroniczną, która będzie jednoznacznie wskazywała poszczególne elementy zawarcia umowy.

Dokumentacja może być archiwizowana w formie elektronicznej – jako nagranie rozmowy telefonicznej, korespondencji e-mailowej, czy też obrazu elektronicznego formularza wypełnianego przez Internet. Przy zawieraniu umów ubezpieczenia drogą elektroniczną należy odpowiedni nacisk położyć na bezpieczeństwo przetwarzanych informacji.

UKNF w tym zakresie odsyła do wytycznych dotyczących zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji.



Inicjatywy legislacyjne w obszarze obsługi umów ubezpieczenia

CEL: uwzględnienie szczególnej sytuacji zakładów ubezpieczeń w aspekcie rozpatrywania roszczeń

UKNF proponuje wprowadzenie przepisu znoszącego obowiązkowe nakładanie sankcji administracyjnych za nieterminową likwidację szkód wskutek wystąpienia stanu zagrożenia epidemicznego koronawirusem COVID-19