

Spis treści

Wykaz skrótów	XXIX
Wykaz literatury.....	XXXVII
O Autorach.....	XXXIX
Wprowadzenie	XLI

Ustawa z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2015 r. poz. 1844)

Rozdział 1. Przepisy ogólne	3
Art. 1. [Zakres przedmiotowy].....	3
I. Główne obszary regulacji.....	3
II. Działalność reasekuracyjna.....	4
Art. 2. [Wyłączenie zastosowania]	5
Art. 3. [Objaśnienie pojęć]	7
I. Uwagi ogólne.....	15
II. Wyjaśnienie pojęć.....	16
Art. 4. [Pojęcie działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej]	36
I. Uwagi ogólne.....	39
II. Działalność ubezpieczeniowa – pojęcie, zakres.....	39
III. Działalność reasekuracyjna – pojęcie, zakres.....	40
IV. Ograniczenia działalności.....	40
V. Katalog czynności ubezpieczeniowych.....	41
VI. Katalog czynności dodatkowych.....	44
Art. 5. [Podział ubezpieczeń].....	44

Rozdział 2. Zasady wykonywania działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej	47
Art. 6. [Forma wykonywania działalności]	47
I. Uwagi ogólne	48
II. Spółka europejska	48
III. Spółka akcyjna	49
Art. 7. [Nazwy zastrzeżone w działalności ubezpieczeniowej]	50
I. Zezwolenie organu nadzoru	50
II. Nazwy zastrzeżone	51
Art. 8. [Postępowanie rejestrowe]	52
I. Uczestnicy postępowania rejestrowego	52
II. Postępowanie rejestrowe	52
III. Obowiązek zawiadomienia	53
Art. 9. [Zakaz łączenia działalności ubezpieczeniowej]	54
Art. 10. [Powództwo o roszczenie]	55
I. Katalog podmiotów	55
II. Roszczenie	55
III. Właściwość sądu	55
Art. 11. [Zagraniczny zakład ubezpieczeń jako strona postępowania]	57
Art. 12. [Członkostwo Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego i Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych]	58
I. Uwagi ogólne	58
II. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny	59
III. Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych	59
Art. 13. [Reprezentant do spraw roszczeń]	60
I. Uwagi ogólne	61
II. Reprezentant	61
Art. 14. [Nadzór nad działalnością ubezpieczeniową i reasekuracyjną]	62
Art. 15. [Umowa ubezpieczenia]	63
I. Uwagi ogólne	64
II. Swoboda umów i ograniczenia	64
III. Ochrona konsumenta	66
IV. Informacje na stronie internetowej	67
Art. 16. [Ogólne warunki ubezpieczenia]	67
I. Katalog ogólnych warunków ubezpieczenia	68
II. Wypowiedzenie umowy	68

Art. 17. [Najistotniejsze postanowienia umowy]	70
I. Cel regulacji.....	70
II. Forma najistotniejszych postanowień.....	71
III. Termin doręczenia informacji	72
Art. 18. [Zakaz pobierania wynagrodzenia lub innych korzyści]	73
Art. 19. [Zgoda ubezpieczonego]	75
Art. 20. [Informacje w umowie ubezpieczenia]	76
I. Forma przekazania informacji.....	78
II. Obligatoryjna treść umowy ubezpieczenia	78
III. Zgoda na zmianę warunków ubezpieczenia lub prawa właściwego	79
IV. Informacje przekazywane ubezpieczonemu	80
Art. 21. [Analiza potrzeb klienta]	81
I. Ankieta – uwagi ogólne.....	82
II. Odnowienie umowy ubezpieczenia	83
III. Ankieta przy umowie ubezpieczenia zawieranej na cudzy rachunek.....	83
IV. Cel ankiety.....	84
V. Odmowa wypełnienia ankiety.....	85
VI. Uwagi końcowe.....	86
Wzór. Ankieta dotycząca potrzeb ubezpieczającego lub ubezpieczonego w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia na życie, jeżeli jest związana z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe	87
Art. 22. [Informacje dotyczące umowy z UFK]	90
I. Sposób przekazania informacji	91
II. Katalog informacji	92
Art. 23. [Inne informacje dotyczące umowy z UFK]	93
I. Uwagi ogólne.....	94
II. Rozłożenie w czasie wydatków	95
Art. 24. [Informacje dotyczące produktów strukturyzowanych]	96
Art. 25. [Prawo właściwe oraz sposób i tryb rozpatrywania skarg i zażaleń]	98
Art. 26. [Odstąpienie (wystąpienie) od umowy ubezpieczenia]	100
Art. 27. [Zakres ubezpieczenia ochrony prawnej]	102
I. Istota ubezpieczenia i jego zakres.....	104
II. Wolny wybór pełnomocnika.....	105
III. Rozstrzyganie sporów	105
IV. Wyłączenie stosowania obowiązków w zakresie ubezpieczenia ochrony prawnej	106
Art. 28. [Podstawa wypłaty odszkodowania przez ubezpieczyciela]	106

Art. 29. [Czynności ubezpieczyciela w przypadku szkody]	107
I. Postępowanie likwidacyjne	109
II. Niezaspokojenie roszczenia w terminie	110
III. Udostępnianie informacji i dokumentów	111
Art. 30. [Zawiadomienia i oświadczenia]	112
Art. 31. [Dodatkowe badanie techniczne]	113
Art. 32. [Reasekuracja finansowa]	114
Art. 33. [Składka ubezpieczeniowa]	115
Art. 34. [Zakaz różnicowania]	116
Art. 35. [Tajemnica ubezpieczenia; udostępnianie danych]	117
I. Zachowanie tajemnicy	120
II. Wyłączenie zachowania tajemnicy	122
Art. 36. [Przekazanie danych Policji]	124
Art. 37. [Badania lekarskie]	125
I. Zakres badań	125
II. Koszty badań	126
III. Udostępnienie wyników badań	126
Art. 38. [Odpłatne informacje o stanie zdrowia osoby ubezpieczanej]	126
I. Podmiot leczniczy	128
II. Uzyskanie informacji o stanie zdrowia	129
III. Udzielanie informacji o stanie zdrowia	130
Wzór. Zgoda na wystąpienie o udzielenie informacji o stanie zdrowia ubezpieczonego lub osoby, na której rachunek ma być zawarta umowa ubezpieczenia	131
Art. 39. [Udostępnianie danych i oświadczeń]	132
Art. 40. [Odpowiednie stosowanie przepisów]	132
Art. 41. [Przetwarzanie danych]	133
Art. 42. [Udostępnianie informacji przez sądy, prokuraturę i Policję]	134
Art. 43. [Dokumenty w postaci elektronicznej]	136
Art. 44. [Spółka celowa]	138
I. Definicja spółki celowej	138
II. Zezwolenie na wykonywanie działalności	139
Rozdział 3. System zarządzania	141
Art. 45. [System zarządzania]	141
I. Uwagi ogólne	141
II. Charakterystyka systemu zarządzania	142

III. System przekazywania informacji	143
IV. Przegląd funkcjonowania systemu zarządzania	144
IV. Terminy związane z systemem zarządzania	145
Art. 46. [Zasady na piśmie]	146
I. Uwagi ogólne	147
II. Outsourcing	147
Art. 47. [Zachowanie ciągłości i regularności działania]	148
Art. 48. [Osoby pełniące kluczowe funkcje]	148
Art. 49. [Informowanie organu nadzoru]	151
I. Zmiany na stanowiskach osób nadzorujących kluczowe funkcje	152
II. Dokumenty przekazywane do organu nadzoru	154
Art. 50. [Zarząd krajowego zakładu]	154
Art. 51. [Powoływanie członków zarządu krajowego zakładu ubezpieczeń i krajowego zakładu reasekuracji]	156
I. Zgoda organu nadzoru	156
II. Odmowa wyrażenia zgody	157
Art. 52. [Decyzja o niespełnieniu wymagań]	158
Art. 53. [Niedopuszczalność członkostwa]	161
Art. 54. [Dostosowanie działalności do wymogów ustawy]	162
Art. 55. [Wymagania kompetencji i rękojmi]	163
Art. 56. [System zarządzania ryzykiem]	164
I. Efektywność	164
II. Zintegrowanie	165
III. System zarządzania w bankach	165
Art. 57. [Rodzaje ryzyka objęte systemem zarządzania]	166
Art. 58. [Zarządzanie aktywami i zobowiązaniami]	167
Art. 59. [Spełnienie wymagań zarządzania ryzykiem]	169
Art. 60. [Funkcja zarządzania ryzykiem]	170
Art. 61. [Zewnętrzna ocena wiarygodności kredytowej]	171
Art. 62. [Dodatkowe zadania funkcji zarządzania ryzykiem]	172
Art. 63. [Własna ocena ryzyka i wypłacalności]	173
I. Uwagi ogólne	174
II. Informowanie organu nadzoru o wynikach oceny	175
III. Towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych uznane za małe	177

Art. 64. [Kontrola wewnętrzna]	178
Art. 65. [Audyt wewnętrzny]	179
Art. 66. [Funkcja aktuarialna]	181
I. Uwagi ogólne	182
II. Cele funkcji aktuarialnej	183
Art. 67. [Aktuariousz]	185
I. Ogólna charakterystyka	185
II. Powoływanie i odwoływanie aktuariousza	186
III. Obowiązki aktuariousza	187
Art. 68. [Rejestr aktuariouszy]	187
Art. 69. [Skreślenie z rejestru aktuariouszy]	189
Art. 70. [Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariouszy]	190
Art. 71. [Egzamin aktuarialny]	192
Art. 72. [Delegacja ustawowa]	193
Art. 73. [Outsourcing]	194
Art. 74. [Outsourcing czynności ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych oraz funkcji należących do systemu zarządzania]	199
Art. 75. [Outsourcing funkcji należących do systemu zarządzania oraz podstawowych lub ważnych czynności]	200
Art. 76. [Odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji]	202
Art. 77. [Ewidencja umów outsourcingu]	203
Rozdział 4. Krajowy zakład ubezpieczeń i krajowy zakład reasekuracji wykonujące działalność w formie spółki akcyjnej	205
Art. 78. [Stosowanie przepisów KSH]	205
I. Uwagi ogólne	205
II. Uregulowania dotyczące spółki akcyjnej	206
Art. 79. [Statut spółki akcyjnej]	207
I. Forma statutu	207
II. Zatwierdzenie statutu i jego zmiany	208
Wzór. Wnioski o zatwierdzenie zmian statutu	209
III. Zakres zmian statutu	211
1. Siedziba	212
2. Firma	212
3. Podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego	212
4. Zasięg terytorialny lub rzeczowy zakres działalności	213

5. Uprzywilejowanie akcji lub uprawnień przyznanych akcjonariuszom	213
6. Zasady reprezentacji	214
7. Fundusz organizacyjny	214
Art. 80. [Kapitał zakładowy krajowego zakładu ubezpieczeń]	214
I. Wysokość kapitału zakładowego	214
II. Środki na kapitał zakładowy	215
Art. 81. [Akcje; akcjonariusze]	216
I. Akcje imienne	217
1. Zmiana akcji na okaziciela na imienne	218
II. Zbywanie akcji	219
III. Skład akcjonariuszy	219
Art. 82. [Nabycie znacznego pakietu akcji lub praw z akcji]	220
I. Uwagi ogólne	222
II. Zawiadomienie KNF	223
III. Umowa o subemisję inwestycyjną	224
Art. 83. [Zawiadomienie KNF]	224
Art. 84. [Informacje dołączane do zawiadomienia]	226
Art. 85. [Język dokumentów; tłumaczenie]	228
Art. 86. [Oświadczenie zamiast informacji]	229
Art. 87. [Pełnomocnik do doręczeń]	230
Art. 88. [Wystąpienie do władz nadzorczych o przekazanie informacji]	232
Art. 89. [Potwierdzenie otrzymania dokumentów]	233
Art. 90. [Sprzeciw organu nadzoru, przesłanki]	235
Art. 91. [Doręczenie decyzji; terminy]	239
Art. 92. [Upływ terminu]	239
Art. 93. [Uchylenie decyzji przez sąd]	240
Art. 94. [Sankcje za naruszenie przepisów]	241
Art. 95. [Uchylenie zakazów]	244
Art. 96. [Uchylenie zakazów]	245
Art. 97. [Informacja o nabyciu akcji]	246
Art. 98. [Zakaz wykonywania prawa głosu]	246
Art. 99. [Informowanie o zbyciu akcji lub praw z akcji]	249
Wzór. Zawiadomienie o zamiarze zbycia bezpośrednio/pośrednio akcji lub praw z akcji krajowego zakładu ubezpieczeń	250

Art. 100. [Informacja o posiadaniu akcji przez akcjonariusza].....	251
Art. 101. [Status małej spółki akcyjnej]	252
Rozdział 5. Zakład ubezpieczeń wykonujący działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych i zakład reasekuracji wykonujący działalność w formie towarzystwa reasekuracji wzajemnej.....	255
Art. 102. [Towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych]	255
Art. 103. [Wyłączenie stosowania przepisów o zamówieniach publicznych].....	256
Art. 104. [Towarzystwo reasekuracji wzajemnej].....	258
Art. 105. [Wpis do Krajowego Rejestru Sądowego]	259
Art. 106. [Statut towarzystwa]	259
Art. 107. [Zmiany w statucie]	261
Wniosek o zatwierdzenie zmiany statutu.....	262
Art. 108. [Związki wzajemności członkowskiej]	263
Art. 109. [Małe towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych]	264
I. Definicja małego towarzystwa.....	265
II. Katalog warunków.....	265
III. Wyłączenie stosowania przepisów ustawy.....	266
Wzór wniosku o uznanie towarzystwa za małe towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych..	267
Art. 110. [Wyłączenie stosowania niektórych przepisów]	268
Art. 111. [Uzyskanie, utrata członkostwa towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych] ...	269
Art. 112. [Uzyskanie, utrata członkostwa towarzystwa reasekuracji wzajemnej]	270
Art. 113. [Inne postanowienia statutu]	270
Art. 114. [Kapitał zakładowy towarzystwa].....	272
Art. 115. [Odpowiednie stosowanie przepisów]	273
Art. 116. [Organy towarzystwa]	274
Art. 117. [Zarząd towarzystwa]	275
Art. 118. [Mandat członka zarządu]	275
Art. 119. [Odwołanie, zawieszenie członka zarządu]	276
Art. 120. [Prowadzenie spraw, reprezentacja].....	277
Art. 121. [Reprezentowanie towarzystwa; prokura]	278
Art. 122. [Oznaczenie oświadczeń woli towarzystwa]	279
Art. 123. [Osoba reprezentująca towarzystwo]	280

Art. 124. [Zakaz działalności konkurencyjnej; wyłączenia].....	280
Art. 125. [Protokoły z posiedzenia zarządu].....	281
Art. 126. [Skład rady nadzorczej].....	282
Art. 127. [Kompetencje rady nadzorczej].....	282
Art. 128. [Inne uprawnienia rady]	283
Art. 129. [Rozszerzenie uprawnień rady]	284
Art. 130. [Delegowanie członków do innych zadań]	285
Art. 131. [Walne zgromadzenia]	286
Wzór. Zawiadomienie o posiedzeniu Rady Nadzorczej	287
Art. 132. [Podejmowanie uchwał].....	287
Art. 133. [Zwyczajne walne zgromadzenie]	288
Art. 134. [Miejsce walnego zgromadzenia]	289
Art. 135. [Zwoływanie walnego zgromadzenia].....	289
Art. 136. [Nadzwyczajne walne zgromadzenie].....	290
Wzór. Ogłoszenie o zwołaniu walnego zgromadzenia ABC Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	291
Art. 137. [Ogłoszenie o zwołaniu walnego zgromadzenia]	293
Art. 138. [Ważność zgromadzenia]	293
Art. 139. [Wybór przewodniczącego]	294
Art. 140. [Lista obecności]	294
Wzór. Lista obecności na walnym zgromadzeniu.....	295
Art. 141. [Udział osobisty lub przez pełnomocnika]	296
Wzór. Pełnomocnictwo do uczestnictwa i wykonywania prawa głosu na walnym zgromadzeniu towarzystwa	296
Art. 142. [Zakaz głosowania we własnej sprawie].....	297
Art. 143. [Zasada jawności głosowania]	297
Art. 144. [Powództwo o uchylenie uchwały].....	299
I. Uwagi ogólne.....	300
II. Podstawy wzruszenia uchwały.....	300
Art. 145. [Powództwo o stwierdzenie nieważności uchwały]	301
Art. 146. [Wyznaczenie kuratora]	302
Art. 147. [Uchylenie uchwały]	303

Art. 148. [Zmiany w statucie]	304
Art. 149. [Rozwiązanie towarzystwa; połączenie z innym]	305
Art. 150. [Przekształcenie towarzystwa w spółkę akcyjną]	306
Art. 151. [Uchwała o przekształceniu]	307
Art. 152. [Oświadczenie o uczestnictwie w powstającej spółce]	308
Art. 153. [Oświadczenia o nieuczestniczeniu w spółce]	309
Art. 154. [Objęcie akcji w spółce]	310
Art. 155. [Wniosek o zatwierdzenie uchwały]	310
Art. 156. [Decyzja o zatwierdzeniu uchwały]	312
Art. 157. [Wpis do Krajowego Rejestru Sądowego]	313
Art. 158. [Majątek spółki]	314
Art. 159. [Prawa i obowiązki przysługujące spółce]	314
Art. 160. [Ogłoszenie o przekształceniu; prawo do wypowiedzenia umowy]	315
Wzór. Ogłoszenie o przekształceniu	316
Art. 161. [Odesłanie do przepisów KSH]	317
Rozdział 6. Wykonywanie działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej przez krajowe zakłady ubezpieczeń oraz wykonywanie działalności reasekuracyjnej przez krajowe zakłady reasekuracji	319
Art. 162. [Wniosek o zezwolenie na działalność]	319
I. Uwagi ogólne	323
II. Treść wniosku	324
III. Wykaz dokumentów	325
Art. 163. [Plan działalności]	327
Art. 164. [Wystąpienie o przekazanie informacji]	330
Art. 165. [Zakres zezwolenia]	332
Art. 166. [Elementy zezwolenia]	333
Art. 167. [Ryzyka dodatkowe]	334
Art. 168. [Promesa]	336
Art. 169. [Zmiana zakresu działalności]	338
Wzór. Wniosek o zmianę zasięgu terytorialnego lub rzeczowego zakresu działalności krajowego zakładu ubezpieczeń	340
Wzór. Wniosek o zmianę zakresu działalności krajowego zakładu reasekuracji	341

Art. 170. [Okoliczności wykluczające wydanie zezwolenia]	342
Art. 171. [Termin rozpoczęcia i zakończenia działalności]	347
Art. 172. [Cofnięcie zezwolenia]	349
Art. 173. [Skutki cofnięcia zezwolenia]	356
Art. 174. [Powiadomienie o zezwoleniach lub o cofnięciu zezwoleń]	358
Rozdział 7. Wykonywanie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez zagraniczne zakłady ubezpieczeń i wykonywanie działalności reasekuracyjnej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez zagraniczne zakłady reasekuracji	359
Art. 175. [Odpowiednie stosowanie przepisów]	359
Art. 176. [Zasada wzajemności]	360
Art. 177. [Działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej]	361
Art. 178. [Główny oddział zagranicznego zakładu]	363
Art. 179. [Status prawny głównego oddziału]	364
Art. 180. [Dyrektor, jego zastępca i osoba nadzorująca inną kluczową funkcję]	365
Art. 181. [Niespełnienie wymagań]	369
Art. 182. [Dokumenty niezbędne do uzyskania zezwolenia]	370
Art. 183. [Zakres zezwolenia]	374
Art. 184. [Wniosek o przyznanie uprawnień]	375
Art. 185. [Termin na rozpoczęcie działalności]	377
Art. 186. [Zmiana rzeczowego zakresu działalności]	378
Art. 187. [Kaucja na zabezpieczenie]	378
Art. 188. [Przyczyny niewydania zezwolenia]	380
I. Źródło finansowania	381
II. Rękojmia	381
III. Inne przesłanki	382
Art. 189. [Obowiązek tworzenia rezerw]	383
Art. 190. [Obowiązek posiadania środków własnych]	384
Art. 191. [Odpowiednie stosowanie przepisów]	386
Art. 192. [Zatwierdzenie umowy o przeniesienie portfela ubezpieczeń]	386
Art. 193. [Zatwierdzenie umowy o przeniesienie portfela reasekuracji]	388

Art. 194. [Cofnięcie zezwolenia]	389
Art. 195. [Wymóg powiadomienia organów nadzorczych państw członkowskich UE]	392
Art. 196. [Rozwiązanie głównego oddziału]	394
Art. 197. [Likwidacja głównego oddziału]	394
Art. 198. [Sprawozdanie o przebiegu likwidacji]	395
Art. 199. [Pokrycie zobowiązań z kaucji]	398
Art. 200. [Odpowiednie stosowanie KSH]	399
Art. 201. [Odpowiedzialność całym majątkiem]	400
Art. 202. [Przeniesienie siedziby głównego oddziału]	400
Rozdział 8. Prawo przedsiębiorczości i swoboda świadczenia usług w zakresie wykonywania działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej	403
Art. 203. [Zasięg terytorialny działalności]	403
I. Uwagi ogólne	404
II. Prowadzenie działalności przez krajowy zakład ubezpieczeń	405
III. Prowadzenie działalności przez krajowy zakład reasekuracji	406
Art. 204. [Zagraniczny zakład w Polsce]	406
Art. 205. [Odpowiedzialność zagranicznego zakładu]	408
Art. 206. [Spełnienie wymagań przez zagraniczny zakład ubezpieczeń]	409
Wzór. Druk KRS-W10	417
Wzór. Druk KRS-WK	422
Wzór. Druk KRS-WL	424
Wzór. Druk KRS-WM	426
Wzór. Druk KRS-ZN	428
Art. 207. [Swoboda świadczenia usług na terytorium Polski]	430
I. Procedura notyfikacyjna	430
II. Moment rozpoczęcia działalności	432
Art. 208. [Przedstawiciele do spraw roszczeń]	433
Wzór sprawozdania z opłat ewidencyjnych	436
Art. 209. [Zawiadomienie o rozpoczęciu działalności przez krajowy zakład ubezpieczeń]	440
I. Procedura notyfikacyjna	442
II. Decyzja odmowna	443
III. Moment ustanowienia oddziału	445
IV. Zmiana danych	445

Wzór. Zawiadomienie o zamiarze ustanowienia oddziału na terytorium innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego UE przez krajowy zakład ubezpieczeń	446
Art. 210. [Zawiadomienie o rozpoczęciu działalności przez krajowy zakład reasekuracji]	448
Art. 211. [Zawiadomienie o działalności na zasadzie swobody świadczenia usług] ...	449
Art. 212. [Język urzędowy]	452
Art. 213. [Informowanie o odmowie]	453
Art. 214. [Obowiązek usunięcia nieprawidłowości]	454
Art. 215. [Dokument potwierdzający zawarcie umowy; informacje]	457
I. Dokument ubezpieczenia	458
II. Duże ryzyka	459
Art. 216. [Informacje o działalności dla organu nadzoru]	459
Art. 217. [Umowa o przeniesienie portfela ubezpieczeń]	460
Wzór. Wniosek o zatwierdzenie przeniesienia portfela ubezpieczeń	462
Art. 218. [Informacje związane z przeniesieniem portfela]	465
Art. 219. [Ogłoszenie o przeniesieniu portfela ubezpieczeń]	466
Art. 220. [Przeniesienie portfela reasekuracji na rzecz zagranicznego zakładu]	469
Art. 221. [Przeniesienie portfela reasekuracji na rzecz krajowego zakładu]	469
Art. 222. [Odpowiednie stosowanie przepisów o likwidacji]	470
Rozdział 9. Gospodarka finansowa zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.	473
Art. 223. [Wycena]	473
Art. 224. [Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe]	475
Art. 225. [Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych]	477
Art. 226. [Struktura terminowa stopy procentowej wolnej od ryzyka]	479
Art. 227. [Korekta dopasowująca]	480
Art. 228. [Obliczanie korekty dopasowującej]	483
Art. 229. [Stosowanie korekty dopasowującej]	484
Art. 230. [Stosowanie aktów wykonawczych]	487
Art. 231. [Ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych]	488
Art. 232. [Grupowanie zobowiązań]	490

Art. 233. [Obliczanie kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych]	493
Art. 234. [Zasady ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych]	494
Art. 235. [Porównanie wartości najlepszego oszacowania i obliczeń]	495
Art. 236. [Wezwanie organu nadzoru]	496
Art. 237. [Zalecenie organu nadzoru]	496
Art. 238. [Środki własne zakładu]	497
Art. 239. [Wysokość środków własnych]	498
Art. 240. [Suma środków własnych]	498
Art. 241. [Nadwyżka aktywów]	498
Art. 242. [Uzupełniające środki własne]	499
Art. 243. [Zatwierdzenie kwoty pozycji uzupełniających środków własnych]	499
Art. 244. [Fundusze nadwyżkowe]	500
Art. 245. [Klasyfikacja pozycji środków własnych]	501
Art. 246. [Pozycje podstawowych i uzupełniających środków własnych]	501
Art. 247. [Klasyfikacja należności]	502
Art. 248. [Wysokość dopuszczonych środków własnych]	503
Art. 249. [Kapitałowy wymóg wypłacalności]	503
Art. 250. [Spełnianie wymogów w zakresie poziomu środków własnych i kapitałowego wymogu wypłacalności]	505
Art. 251. [Kapitałowy wymóg wypłacalności]	507
Art. 252. [Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności]	507
Art. 253. [Wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego]	509
Art. 254. [Cel dostosowania]	509
Art. 255. [Uproszczone obliczenia]	512
Art. 256. [Specyficzne parametry]	513
Art. 257. [Stosowanie modelu wewnętrznego]	513
Art. 258. [Częściowy model wewnętrzny]	514
Art. 259. [Zatwierdzenie częściowego modelu wewnętrznego]	516
Art. 260. [Zmiana modelu wewnętrznego]	516

Art. 261. [Powrót do formuły standardowej]	518
Art. 262. [Niespełnianie wymagań przez model wewnętrzny]	518
Art. 263. [Powszechne stosowanie modelu wewnętrznego]	519
Art. 264. [Założenia modelu wewnętrznego]	519
Art. 265. [Odstępstwa]	520
Art. 266. [Przyczyny powstania zysków i strat]	521
Art. 267. [Walidacja modelu wewnętrznego]	521
Art. 268. [Dokumentacja dotycząca modelu wewnętrznego]	522
Art. 269. [Spełnianie obowiązków określonych w ustawie]	522
Art. 270. [Narzut kapitałowy]	522
Art. 271. [Założenia minimalnego wymogu kapitałowego]	524
Art. 272. [Wartości kwot bazowych]	524
Art. 273. [Wysokość minimalnego wymogu kapitałowego]	525
Art. 274. [Minimalny wymóg kapitałowy]	525
Art. 275. [Dokumentacja]	526
Art. 276. [Lokowanie środków]	526
Rozdział 10. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości, fundusz prewencyjny, fundusz organizacyjny oraz sprawozdawczość statutowa	529
Art. 277. [Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe]	529
Art. 278. [Fundusz prewencyjny]	531
Art. 279. [Fundusz organizacyjny]	531
Art. 280. [Sprawozdanie finansowe]	533
Art. 281. [Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]	534
Art. 282. [Zmiana osoby prowadzącej księgę rachunkową oraz podmiotu badającego sprawozdanie finansowe]	536
Art. 283. [Stwierdzone nieprawidłowości]	537
Rozdział 11. Ujawnianie informacji	541
Art. 284. [Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej]	541
I. Implementacja unijnych regulacji	541
II. Częstotliwość i zakres wykonywania obowiązków informacyjnych	542

Art. 285. [Treść sprawozdania].....	543
Art. 286. [Nieujawnianie informacji; wykorzystywanie informacji ujawnionych]	545
Art. 287. [Ujawnienie odpowiednich informacji]	547
Art. 288. [Dane dotyczące postępowań pozasądowych].....	548
Art. 289. [Wypełnianie obowiązków informacyjnych]	549
Art. 290. [Badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej]	551
Art. 291. [Termin na ujawnienie sprawozdania].....	553
Rozdział 12. Łączenie się zakładów ubezpieczeń, łączenie się zakładów reasekuracji, przeniesienie umów ubezpieczenia i przeniesienie umów reasekuracji	555
Art. 292. [Dopuszczalność łączenia]	555
I. Uwagi ogólne.....	555
II. Stosowanie przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów	556
III. Połączenie zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji	558
Art. 293. [Odpowiednie stosowanie KSH].....	558
Art. 294. [Przejęcie portfela ubezpieczeń]	560
Art. 295. [Plan połączenia zakładów]	562
Art. 296. [Sprzeciw organu nadzoru].....	565
Art. 297. [Powiadomienie ubezpieczających]	567
Wzór ogłoszenia w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim o połączeniu zakładów ubezpieczeń i poinformowania ubezpieczających o możliwości wypowiedzenia przez nich umowy ubezpieczenia w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia.....	568
Art. 298. [Umowa o przeniesienie portfela ubezpieczeń]	569
Art. 299. [Warunek posiadania środków własnych]	570
Art. 300. [Ogłoszenie o przeniesieniu portfela]	571
Art. 301. [Wniosek o zatwierdzenie przeniesienia portfela]	572
Wzór. Wniosek o zatwierdzenie przeniesienia portfela ubezpieczeń.....	574
Art. 302. [Warunki niezbędne do przeniesienia]	576
Art. 303. [Opinia organu nadzorczego państwa członkowskiego UE]	578
Art. 304. [Przeniesienie aktywów]	579
Art. 305. [Umowa o przeniesienie portfela reasekuracji].....	580
Art. 306. [Warunek posiadania środków własnych]	580
Art. 307. [Wniosek o zatwierdzenie przeniesienia portfela]	580

Art. 308. [Warunki niezbędne do przeniesienia]	581
Art. 309. [Przeniesienie aktywów]	582
Rozdział 13. Postępowanie naprawcze i likwidacja zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.....	583
Art. 310. [Pogorszenie sytuacji finansowej zakładu]	583
Art. 311. [Skutki nieprzestrzegania przepisów ustawy].....	585
Art. 312. [Działania organu nadzoru w razie niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności]	585
Art. 313. [Procedury w razie niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności]	588
Art. 314. [Plan naprawczy oraz krótkoterminowy plan finansowy]	589
Art. 315. [Ustanowienie kuratora]	590
Art. 316. [Zarząd komisaryczny]	592
Art. 317. [Ogłoszenie w Dzienniku Urzędowym].....	595
Art. 318. [Przyczyny likwidacji zakładu]	595
I. Uwagi ogólne	595
II. Otwarcie likwidacji	596
III. Obowiązki likwidatorów	597
Art. 319. [Otwarcie likwidacji]	597
Art. 320. [Zawiadomienie organu nadzoru o likwidacji].....	598
Art. 321. [Likwidacja dobrowolna zakładu].....	601
Art. 322. [Likwidacja przymusowa zakładu]	602
Art. 323. [Przebieg likwidacji przymusowej]	603
Art. 324. [Uprawnienia likwidatora]	604
Art. 325. [Obowiązki likwidatora]	605
Art. 326. [Pokrycie zobowiązań zakładu]	606
Art. 327. [Zobowiązania wynikające z umów]	607
Art. 328. [Likwidacja towarzystw ubezpieczeń wzajemnych i towarzystw reasekuracji wzajemnej]	607
Rozdział 14. Zasady sprawowania nadzoru ubezpieczeniowego	609
Art. 329. [Zadania organu nadzoru]	609
Art. 330. [Zasady nadzoru]	610

Art. 331. [Rygor natychmiastowej wykonalności]	611
Art. 332. [Naruszenie przepisów dotyczących gospodarki finansowej]	612
Art. 333. [Kontrola]	613
Art. 334. [Stwierdzenie nieprawidłowości]	615
Art. 335. [Informacje i wyjaśnienia zakładu]	616
Art. 336. [Dodatkowe sprawozdanie finansowe i statystyczne]	621
Art. 337. [Sporządzanie danych statystycznych]	622
Art. 338. [Przekazywanie informacji]	622
Art. 339. [Ograniczenie obowiązków informacyjnych]	623
Art. 340. [Dodatkowy instrument nadzorczy]	626
Art. 341. [Proces nadzoru]	626
Art. 342. [Kontrola działalności i majątku zakładu]	628
Art. 343. [Zespół inspekcyjny]	630
Art. 344. [Badanie zgodności z prawem]	632
Art. 345. [Upoważnienie do przeprowadzenia kontroli]	633
Art. 346. [Wyłączenie inspektora]	634
Wzór. Wniosek o wyłączenie inspektora	635
Art. 347. [Dowody]	636
Art. 348. [Protokół]	638
Art. 349. [Poprawki, sprostowania]	639
Art. 350. [Pisemne zastrzeżenia do treści protokołu]	639
Art. 351. [Odpowiednie stosowanie przepisów]	639
Art. 352. [Odesłanie]	640
Art. 353. [Wizyta nadzorcza]	641
Art. 354. [Sposób przeprowadzenia wizyty nadzorczej]	641
Art. 355. [Czas trwania wizyty nadzorczej]	641
Art. 356. [Upoważnienie do przeprowadzenia wizyty nadzorczej]	642
Art. 357. [Warunki przeprowadzenia wizyty nadzorczej]	642
Art. 358. [Udostępnianie i przekazywanie informacji]	643

Art. 359. [Warunki do przeprowadzenia wizyty nadzorczej]	643
Art. 360. [Ustalenia].....	644
Art. 361. [Zalecenia organu nadzoru]	646
Art. 362. [Skutki naruszenia przepisów].....	647
Art. 363. [Zakaz outsourcingu]	651
Art. 364. [Zawiadomienie o walnym zgromadzeniu zakładu]	652
Art. 365. [Rekomendacje]	654
Art. 366. [Zakazy i ograniczenia]	657
Art. 367. [Informacje od organu nadzorczego]	660
Art. 368. [Informacje dla Komisji Europejskiej i EIOPA]	661
Art. 369. [Informacje dla EIOPA]	661
Art. 370. [Informacje dla organów nadzorczych państw członkowskich]	662
Art. 371. [Udostępnianie informacji w sieci]	662
Art. 372. [Obowiązek zachowania tajemnicy]	664
Rozdział 15. Nadzór nad zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji w grupach	667
Art. 373. [Stosowanie przepisów ustawy]	667
Art. 374. [Podmioty objęte nadzorem]	669
Art. 375. [Odpowiednie stosowanie przepisów]	673
Art. 376. [Objęcie nadzoru nad grupą podmiotów].....	674
Art. 377. [Nadzór nad podgrupami o charakterze transgranicznym].....	677
Art. 378. [Nadzór nad wypłacalnością grupy]	678
Art. 379. [Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności]	679
Art. 380. [Obliczanie wypłacalności grupy]	681
Art. 381. [Proporcja posiadanych udziałów kapitałowych]	682
Art. 382. [Wyłączenia z obliczeń]	683
Art. 383. [Pozycje nieuwzględniane w obliczeniach]	687
Art. 384. [Wycena aktywów i zobowiązań]	688
Art. 385. [Dane włączane do obliczeń]	688

Art. 386. [Wypłacalność dla zakładów z siedzibą poza terytorium UE].....	689
Art. 387. [Ocena równoważności wymogów]	690
Art. 388. [Metody obliczania wypłacalności].....	692
Art. 389. [Pozycje dopuszczonych środków własnych]	695
Art. 390. [Obliczanie wypłacalności grupy]	696
Art. 391. [Zastosowanie modelu wewnętrznego]	697
Art. 392. [Odzwierciedlenie profilu ryzyka]	701
Art. 393. [Metoda odliczeń i agregacji]	702
Art. 394. [Wypłacalność jednostki zależnej].....	704
Art. 395. [Stosowanie art. 397 i 398 – warunki]	705
Art. 396. [Zgoda na objęcie przepisami]	706
Art. 397. [Ustalanie kapitałowego wymogu wypłacalności]	708
Art. 398. [Niespełnienie kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego]	711
Art. 399. [Niestosowanie art. 397 i 398]	715
Art. 400. [Odpowiednie stosowanie przepisów]	717
Art. 401. [Koncentracja ryzyka]	717
Art. 402. [Transakcje wewnątrz grupy]	719
Art. 403. [Nadzór nad systemem zarządzania]	720
Art. 404. [Wykonywanie zadań organu sprawującego nadzór nad grupą]	722
I. Uwagi ogólne.....	725
II. Wspólne uzgodnienie.....	726
III. Rozstrzygnięcie EIOPA.....	727
Art. 405. [Uprawnienia i obowiązki organu sprawującego nadzór nad grupą]	727
Art. 406. [Obowiązki informacyjne organów nadzorczych]	733
Art. 407. [Konsultacje z innymi organami nadzorczymi]	734
Art. 408. [Żądanie udzielenia informacji]	736
Art. 409. [Wymiana informacji pomiędzy organami nadzoru]	737
Art. 410. [Wymiana informacji dla celów nadzoru nad grupą]	738
Art. 411. [Weryfikacja informacji].....	741

Art. 412. [Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej]	743
Art. 413. [Obowiązek ujawnienia informacji]	746
Art. 414. [Odpowiednie stosowanie przepisów]	747
Art. 415. [Zalecenia w celu naprawy sytuacji]	749
Art. 416. [Weryfikacja równoważności]	751
Art. 417. [Odpowiednie stosowanie przepisów oraz metod]	753
Art. 418. [Weryfikacja równoważności na najwyższym poziomie]	754
Art. 419. [Transakcje z mieszanym dominującym podmiotem ubezpieczeniowym] ...	756
Rozdział 16. Ubezpieczeniowy samorząd gospodarczy	757
Art. 420. [Polska Izba Ubezpieczeń]	757
Art. 421. [Utworzenie ubezpieczeniowego samorządu gospodarczego na innych zasadach]	758
Wzór. Druk KRS-W9	760
Art. 422. [Członkostwo w Izbie]	762
Art. 423. [Kierunki działania Izby]	763
Art. 424. [Organy Izby]	764
Art. 425. [Statut Izby]	766
I. Uwagi ogólne	766
II. Postanowienia Statutu	767
Art. 426. [Zadania Izby]	768
I. Zadania PIU wynikające z przepisów DziałUbezpReasU	769
II. Zadania PIU wynikające ze Statutu PIU	771
Art. 427. [Środki podejmowane w przypadku naruszenia zasad]	774
Art. 428. [Działalność gospodarcza w ramach przedsiębiorcy]	775
Art. 429. [Majątek Izby, podział środków]	776
Rozdział 17. Przepisy karne	779
Art. 430. [Działalność bez wymaganego zezwolenia]	779
I. Uwagi ogólne	779
II. Przepisy dotyczące ścigania przestępstw	780
III. Skutki działalności bez zezwolenia	783
Art. 431. [Zawieranie umów ubezpieczenia bez uprawnień]	784
Art. 432. [Zawieranie umów reasekuracji bez uprawnień]	784

Art. 433. [Ogłaszanie nieprawdziwych danych]	787
Art. 434. [Wprowadzanie w błąd organu nadzoru]	788
Art. 435. [Niezgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń]	790
Art. 436. [Niezgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu reasekuracji]	790
Art. 437. [Nadużycie nazwy]	791
Art. 438. [Zaniedbanie obowiązków]	792
Art. 439. [Ujawnienie tajemnicy]	793
Art. 440. [Ujawnienie lub wykorzystanie informacji]	794
Rozdział 18. Zmiany w przepisach obowiązujących	797
Art. 441–479. (<i>pominięte</i>)	797
Rozdział 19. Przepisy przejściowe i dostosowujące	799
Art. 480. [Zezwolenia utrzymane w mocy]	799
Art. 481. [Postępowania w toku]	800
Art. 482. [Umowy ubezpieczenia zawarte pod rządami starej ustawy]	801
Art. 483. [Dostosowanie składu zarządu do wymogów ustawowych]	804
Art. 484. [Obowiązywanie przepisów wykonawczych]	806
Art. 485. [Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy, rejestr aktuariuszy, przekształcenie]	807
Art. 486. [Polska Izba Ubezpieczeń, przekształcenie]	807
Art. 487. [Zakład w likwidacji]	808
Art. 488. [Sprawozdania dla organu nadzoru]	810
Art. 489. [Sprawozdania zakładu ubezpieczeń posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie]	811
Art. 490. [Klasyfikacja pozycji podstawowych środków własnych]	813
Art. 491. [Przywrócenie poziomu wypłacalności]	815
Art. 492. [Zgoda na obliczanie wymogu wypłacalności części grupy]	817
Art. 493. [Zgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym]	818
Art. 494. [Łączna prezentacja danych]	819
Art. 495. [Stosowanie wartości procentowych]	820

Art. 496. [Środek przejściowy dotyczący stóp procentowych wolnych od ryzyka]	820
Art. 497. [Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych]	822
Art. 498. [Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych]	824
Art. 499. [Odpowiednie stosowanie na poziomie grupy]	826
Art. 500. [Zgody na odliczenia i korekty]	827
Art. 501. [Informacje do EIOPA]	830
Art. 502. [Informacja o możliwości wyczerpania się sumy gwarancyjnej]	832
Rozdział 20. Przepisy końcowe	835
Art. 503. [Derogacja]	835
Art. 504. [Wejście w życie]	835
Oдноśnik	839
Załącznik. Podział ryzyka według działów, grup i rodzajów ubezpieczeń	841
Dział I. Ubezpieczenia na życie	841
Dział II. Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe	841