

Resolution w sektorze ubezpieczeń – obecny stan prawny



RESOLUTION NA RYNKU UBEZPIECZENIOWYM – STAN OBECNY

Merytoryczne prace nad dyrektywą IRR zakończyły się

- 19 stycznia 2024 r. opublikowano uzgodniony politycznie i technicznie tekst IRRD
- Rok 2024 zostanie poświęcony na:
 - prace prawników – lingwistów
 - tłumaczenia dyrektywy
 - tworzenie standardów technicznych do dyrektywy oraz wytycznych
- IRRD wejdzie w życie 20 dni po publikacji w Dzienniku Urzędowym UE z 24-miesięcznym terminem na transpozycję
- W dniu 17 kwietnia 2024 r. na stronie Parlamentu Europejskiego zamieszczony został dokument „Final draft agenda for the sittings of 22 - 25 April 2024”, zgodnie z którym głosowanie ws. projektu IRRD (oraz SII) przewidziane jest na posiedzeniu w dniu 23.04.2024 r.

ORGAN RESOLUTION WEDŁUG IRRD

Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja jest mechanizmem pozwalającym uniknąć niekontrolowanej upadłości podmiotu oraz jej negatywnego wpływu na gospodarkę, system finansowy i społeczeństwo

Resolution pozwala na uzdrowienie podmiotu znajdującego się w złej sytuacji finansowej lub na jego uporządkowane wyjście z rynku

Ratowanie podmiotu nie powinno wiązać się z wykorzystaniem pieniędzy podatników, stąd państwa członkowskie UE **powołują krajowe organy resolution, tj. organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

- Aby zapewnić uporządkowany proces rozwiązywania problemów oraz aby uniknąć konfliktów interesów, *państwa członkowskie powinny wyznaczyć organy administracji publicznej lub organy*, którym powierzono uprawnienia do wykonywania funkcji i zadań związanych z ramami naprawy i restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- Państwa członkowskie powinny *zapewnić przydzielenie odpowiednich zasobów* organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- W przypadku gdy państwo członkowskie wyznacza organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pełniący już inne funkcje, *należy wprowadzić odpowiednie rozwiązania strukturalne w celu oddzielenia tych funkcji od funkcji związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją oraz zapewnienia niezależności operacyjnej*



ORGAN RESOLUTION WEDŁUG IRRD

Artykuł 3 (wybrane zapisy)

Wyznaczenie organów przymusowej restrukturyzacji i właściwych ministerstw.

1. Każde państwo członkowskie wyznacza **jeden organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** lub, wyjątkowo, więcej organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które są uprawnione do stosowania narzędzi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wykonywania uprawnień ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. Organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są **krajowe banki centralne, właściwe ministerstwa, organy administracji publicznej lub organy, którym powierzono uprawnienia administracji publicznej.**

3. [...]

W szczególności państwa członkowskie zapewniają, aby ustalenia te zapewniały **faktyczną niezależność operacyjną**, w tym ***oddzielny personel, stanowiska i procesy decyzyjne organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji*** od wszelkich funkcji nadzorczych lub innych funkcji tego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Państwa zapewniają, aby ustalenia te zapewniały **rzeczywistą niezależność operacyjną**, w tym ***oddzielny personel, stanowiska i procesy decyzyjne organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji*** od **wszelkich funkcji nadzorczych** lub innych funkcji tego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

ORGAN RESOLUTION DLA RYNKU UBEZPIECZEŃ

CECHY KONIECZNE	CECHY WYKLUCZAJĄCE
Niezależność operacyjna, oddzielny personel, struktury i procesy decyzyjne	Wykonywanie funkcji resolution przez te same instytucje i zespoły, które realizują inne funkcje, np. regulacyjną, nadzorczą
Brak konfliktu interesów między funkcją resolution, a innymi funkcjami	Jakikolwiek wpływ na procesy resolution ze strony podmiotów, które mogą potencjalnie być przedmiotem procesu resolution, w tym decyzję co do zaangażowania środków z funduszu resolution czy gwarancyjnego
Doświadczenie w zakresie restrukturyzacji podmiotów rynku finansowego	Tworzenie rozwiązań generujących nadmierne koszty dla sektora ubezpieczeniowego (np. poprzez dublowanie struktur organizacyjnych, IT, księgowość, kadry, itp.)
Znajomość i rozumienie specyfiki rynku ubezpieczeń, a także uwarunkowań w skali makro, co zapewnia efektywne zarządzanie kryzysowe w całym systemie finansowym, znajomość procesów M&A oraz restrukturyzacyjnych i upadłościowych	Brak doświadczenia w procesach upadłościowych instytucji finansowych, uniemożliwiający właściwą ocenę interesu publicznego
Zdolność do optymalnego zarządzania procesami resolution konglomeratów finansowych, w skład których wchodzi instytucje finansowe o różnym profilu	Wdrażanie instrumentów resolution (np. tworzenie i funkcjonowanie instytucji pomostowej) podlega nadzorowi finansowemu, który sprawowany jest przez ten sam organu, który wdraża te instrumenty
Zasoby (w tym finansowe) i infrastruktura, dostosowane do planowania i prowadzenia procesu resolution	
Instytucja należąca do Komitetu Stabilności Finansowej, aby zapewnić właściwy przepływ informacji między instytucjami odpowiedzialnymi za stabilność finansową w kraju	

RESOLUTION W INNYCH KRAJACH

Organy resolution dla ubezpieczeń funkcjonują już we Francji, Holandii i Rumunii


Systemy resolution funkcjonują w innych krajach na bazie przepisów lokalnych, niemniej znacząco się różnią w zakresie celu dla którego powstały, umiejscowienia i sposobu zorganizowania, narzędzi resolution i finansowania resolution

CAŁOŚĆ NADZORU FINANSOWEGO W BANKU CENTRALNYM




2017

- ✓ **Ten sam organ** resolution dla **banków i ubezpieczycieli**
- ✓ Na bazie obecnych przepisów brak narzędzia bail-in
- ✓ Fundusz resolution na bazie obecnych lokalnych rozwiązań jest ex post
- ✓ Fundusz gwarancyjny obejmuje tylko część produktów ubezpieczeniowych



2019

- ✓ **Ten sam organ** resolution dla **banków i ubezpieczycieli**
- ✓ System ma wszystkie narzędzia resolution, oprócz funduszu resolution
- ✓ Zakłady wpłacają składkę, która pokrywa jedynie koszty operacyjne przeprowadzania resolution
- ✓ Konserwatywne podejście do interwencji państwa na konkurencyjnym rynku
- ✓ Nie ma funduszu gwarancyjnego



2015

- ✓ **Ten sam organ** resolution dla **banków i ubezpieczycieli**
- ✓ Fundusz resolution ex-ante
- ✓ Rozbudowany fundusz gwarancyjny
- ✓ Kompetencje organu resolution ubezpieczeń są rozłożone pomiędzy już istniejącym **organem resolution banków** (jednocześnie jest to organ nadzoru sektora ubezpieczeń i bankowego) **a funduszem gwarancyjnym**

Materiały na temat resolution w sektorze ubezpieczeń można znaleźć na stronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

<https://www.bfg.pl/sektor-ubezpieczeniowy/>