

## **Resolution w sektorze ubezpieczeń – stan prawny na dzień publikacji Dyrektywy IRR (IRRD)**



# RESOLUTION NA RYNKU UBEZPIECZENIOWYM

## Prace nad dyrektywą IRR zakończyły się

- 19 stycznia 2024 r. opublikowano uzgodniony politycznie i technicznie tekst dyrektywy IRR
- 17 kwietnia 2024 r. na stronie Parlamentu Europejskiego zamieszczony został dokument „Final draft agenda for the sittings of 22 - 25 April 2024”
- Dyrektywa IRR została opublikowana w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej 8 stycznia 2025 r. i wchodzi w życie dwudziestego dnia po jej opublikowaniu
- Do 29 stycznia 2027 r. kraje członkowskie UE powinny przyjąć przepisy niezbędne do wykonania dyrektywy IRR
- Trwają prace nad tworzeniem standardów technicznych oraz wytycznych do dyrektywy IRR

# 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 zorganizowany proces restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz aby uniknąć konfliktów interesów, **państwa członkowskie powinny wyznaczyć organy administracji publicznej lub organy**, którym powierzono uprawnienia w zakresie administracji publicznej, do wykonywania funkcji i zadań związanych z ramami na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- Państwa członkowskie powinny zapewnić, by tym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji **przydzielono odpowiednie zasoby**
- W przypadku gdy państwo członkowskie wyznacza organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pełniący inne funkcje, **należy wprowadzić odpowiednie uzgodnienia strukturalne w celu oddzielenia tych funkcji od funkcji związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją oraz w celu 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** lub, wyjątkowo, **większą liczbę organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**, uprawnionych do stosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wykonywania uprawnień w zakresie prowadzenia 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 w zakresie administracji publicznej.**

3. [...]

Jeżeli organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powierza się inne funkcje, w tym funkcje nadzorcze, wprowadzane są odpowiednie rozwiązania strukturalne w celu uniknięcia konfliktu interesów między funkcjami powierzonymi organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy niniejszej dyrektywy a funkcjami nadzorczymi lub innymi, bez uszczerbku dla obowiązków w zakresie wymiany informacji i współpracy wymaganych na mocy ust. 6.

Państwa członkowskie zapewniają, aby rozwiązania te zapewniały **faktyczną niezależność operacyjną** – w tym **odrębny personel, odrębną podległość służbową i odrębne procesy decyzyjne** organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – względem 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 organ, 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/>