|  |
| --- |
| **Załącznik W.F(u)**  do formularza oceny wtórnej odpowiedniości członków organów zakładów ubezpieczeń  **RĘKOJMIA** |

|  |
| --- |
| **SEKCJA 1 – wypełnia członek organu zakładu ubezpieczeń** |
| |  |  | | --- | --- | | 1. **Sankcje administracyjne wobec członka organu zakładu ubezpieczeń** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie została na mnie nałożona żadna sankcja administracyjna. | ☐ | | zostały na mnie następujące nałożone sankcje administracyjne:  *W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie, jakiej sprawy dotyczyły nałożone sankcje administracyjne, z działalnością jakiego podmiotu były związane i w związku z pełnieniem jakiej funkcji miało to miejsce, a także na czym polegały i jaki był skutek ich zastosowania.* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Sankcje administracyjne nałożone na inne podmioty** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny na inne podmioty w związku z zakresem mojej odpowiedzialności: | | | nie została nałożona żadna sankcja administracyjna. | ☐ | | zostały nałożone następujące sankcje administracyjne:  *W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podani jakiej sprawy dotyczyły nałożone sankcje administracyjne, z działalnością jakiego podmiotu były związane i w związku z pełnieniem jakiej funkcji przez Pana/Panią miało to miejsce, a także na czym polegały i jaki był skutek ich zastosowania.* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Środki nadzorcze wobec członka organu zakładu ubezpieczeń** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie były wobec mnie podjęte żadne środki nadzorcze przez właściwe organy nadzoru finansowego lub analogiczne działania innych uprawnionych podmiotów na podstawie odrębnych ustaw w związku z nieprawidłowościami w działalności podmiotów podlegających nadzorowi tych organów nadzoru, w których jestem lub byłem/am członkiem organu zarządzającego. | ☐ | | były wobec mnie podejmowane następujące środki nadzorcze przez właściwe organy nadzoru finansowego lub analogiczne działania innych uprawnionych podmiotów na podstawie odrębnych ustaw w związku z nieprawidłowościami w działalności podmiotów podlegających nadzorowi tych organów nadzoru, w których jestem lub byłem/am członkiem organu zarządzającego:  *W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podani jakiej sprawy dotyczyły podjęte środki nadzorcze, z działalnością jakiego podmiotu były związane i w związku z pełnieniem jakiej funkcji miało to miejsce, a także na czym polegały i jaki był skutek ich zastosowania.* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Środki nadzorcze wobec innych podmiotów** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny na inne podmioty w związku z zakresem mojej odpowiedzialności: | | | nie były podjęte żadne środki nadzorcze przez właściwe organy nadzoru finansowego lub analogiczne działania innych uprawnionych podmiotów na podstawie odrębnych ustaw w stosunku do podmiotów, w których posiadam lub posiadałem/am udziały równe lub przekraczające 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym lub wobec których jestem lub byłem/am podmiotem dominującym, w związku z nieprawidłowościami w działalności tych podmiotów, jeżeli podmioty te wykonują lub wykonywały działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzoru w państwie ich siedziby. | ☐ | | były podejmowane następujące środki nadzorcze przez właściwe organy nadzoru finansowego lub analogiczne działania innych uprawnionych podmiotów na podstawie odrębnych ustaw w stosunku do podmiotów, w których posiadam lub posiadałem/am udziały równe lub przekraczające 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym lub wobec których jestem lub byłem/am podmiotem dominującym, w związku z nieprawidłowościami w działalności tych podmiotów, jeżeli podmioty te wykonują lub wykonywały działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzoru w państwie ich siedziby:  *W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie, jakiej sprawy dotyczyły podjęte środki nadzorcze, z działalnością jakiego podmiotu były związane i w związku z pełnieniem jakiej funkcji przez Pana/Panią miało to miejsce, a także na czym polegały i jaki był skutek ich zastosowania.* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Postępowania sądowe w związku ze sprawą gospodarczą** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie toczyły i nie toczą się przeciwko mnie żadne postępowania sądowe w związku ze sprawą gospodarczą. | ☐ | | toczyły lub toczą się przeciwko mnie postępowania sądowe w związku ze sprawą gospodarczą.  *W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie rodzaju spraw(y), podmiotów uczestniczących w postępowaniu (powodowie, uczestnicy, etc.) oraz przedmiotu spraw(y) (rodzaj, charakter i wysokość roszczenia, kwestionowane zachowanie):* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Prowadzenie działalności bez wymaganej decyzji** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie prowadziłem/am bez wymaganej decyzji działalności na rynku finansowym, w sytuacji, gdy działalność ta wymagała wydania decyzji przez właściwy organ. | ☐ | | prowadziłem/am bez wymaganej decyzji działalność na rynku finansowym  w sytuacji, gdy działalność ta wymagała wydania decyzji przez właściwy organ:  *W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie okoliczności zdarzenia oraz ewentualne rozstrzygnięcia w postępowaniu administracyjnym, przygotowawczym lub sądowym dotyczące popełnionego czynu.* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Wykorzystywanie systemu finansowego do prania pieniędzy** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie popełniłem/am czynów, o których mowa w art. 1 ust. 3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (Dz.U.UE.L.2015.141/73). | ☐ | | popełniłem/am czyny, o których mowa w art. 1 ust. 3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (Dz.U.UE.L.2015.141/73).  *W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie okoliczności zdarzenia oraz ewentualne rozstrzygnięcia w postępowaniu administracyjnym, przygotowawczym lub sądowym dotyczące popełnionego czynu.* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Roszczenia cywilnoprawne w związku z pełnieniem funkcji kierowniczych** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie były wobec mojej osoby kierowane i prawomocnie uznane roszczenia cywilnoprawne w związku z pełnieniem funkcji kierowniczych w podmiotach gospodarczych. | ☐ | | były wobec mojej osoby kierowane i prawomocnie uznane roszczenia cywilnoprawne w związku z pełnieniem funkcji kierowniczych w podmiotach gospodarczych.  *W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie, działalności jakiego podmiotu dotyczyło roszczenie, jaka była podstawa i okoliczności skierowania roszczenia, a także jakie zachowanie było objęte przedmiotem każdego z roszczeń oraz jaka była ich wysokość.* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Postępowania sądowe, dyscyplinarne lub egzekucyjne – inne niż ujęte powyżej** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie występowałem/am i nie występuję jako strona w postępowaniu sądowym, które mogło lub może mieć negatywny wpływ na moją sytuację finansową, ani w postępowaniu dyscyplinarnym lub egzekucyjnym. | ☐ | | występowałem/AM lub występuję jako strona w następujących postępowaniach sądowych, które mogły lub mogą mieć negatywny wpływ na moją sytuację finansową, lub w postępowaniach dyscyplinarnych lub egzekucyjnych (wymienić jakie): | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Odpowiedzialność materialna pracownika** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie wyrządziłem szkody, za którą ponosiłbym odpowiedzialność materialną według zasad określonych w przepisach kodeksu pracy w obecnym/ch miejscach pracy. | ☐ | | Wyrządziłem następujące szkody, za które ponosiłem odpowiedzialność materialną według zasad określonych w przepisach kodeksu pracy w obecnym/ch miejscach pracy (wymienić jakie): | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Zakazy zajmowania określonego stanowiska, wykonywania określonego zawodu lub prowadzenia określonej działalności gospodarczej** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie został orzeczony wobec mnie jako środek karny zakaz zajmowania określonego stanowiska, wykonywania określonego zawodu lub prowadzenia określonej działalności gospodarczej. | ☐ | | został orzeczony wobec mnie środek karny w postaci zakazu zajmowania określonego stanowiska, wykonywania określonego zawodu lub prowadzenia określonej działalności gospodarczej, w następujących okolicznościach (wymienić jakie): | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Odmowy uzyskania zgody lub zezwolenia** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie odmówiono udzielenia jakiegokolwiek zezwolenia lub zgody w związku z wykonywaną lub planowaną przeze mnie działalnością albo pełnieniem funkcji w podmiocie prowadzącym działalność na rynku finansowym. | ☐ | | odmówiono udzielenia zezwolenia lub zgody w związku z wykonywaną lub planowaną przeze mnie działalnością albo pełnieniem funkcji w podmiotach prowadzących działalność na rynku finansowym, w następujących okolicznościach (wymienić jakie): | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Cofnięcia zgody lub zezwolenia** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie cofnięto jakiegokolwiek zezwolenia lub zgody w związku z wykonywaną przeze mnie działalnością albo pełnieniem funkcji w podmiocie prowadzącym działalność na rynku finansowym. | ☐ | | Cofnięto jakiekolwiek zezwolenia lub zgody w związku z wykonywaną przeze mnie działalnością albo pełnieniem funkcji w podmiotach prowadzących działalność na rynku finansowym, w następujących okolicznościach (wymienić jakie): | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Rozwiązanie stosunku zatrudnienia z inicjatywy pracodawcy** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | moje zatrudnienie w podmiocie prowadzącym działalność na rynku finansowym nie ustało z inicjatywy pracodawcy lub zleceniodawcy. | ☐ | | moje zatrudnienie/a w podmiotach prowadzących działalność na rynku finansowym ustało/y z inicjatywy pracodawców lub zleceniodawców, w następujących okolicznościach (wymienić w jakich): | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Postępowania likwidacyjne, upadłościowe, restrukturyzacyjne i naprawcze** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie było i nie jest prowadzone postępowanie likwidacyjne, upadłościowe, naprawcze lub restrukturyzacyjne wobec podmiotów, w których pełnię lub pełniłem/am funkcje zarządcze lub w których posiadam lub posiadałem/am udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym, lub wobec którego jestem lub byłem/am podmiotem dominującym. | ☐ | | były lub są prowadzone następujące postępowania likwidacyjne, upadłościowe, naprawcze lub restrukturyzacyjne wobec podmiotów, w których pełnię lub pełniłem/am funkcje zarządcze lub w których posiadam lub posiadałem/am udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym, lub wobec którego jestem lub byłem/am podmiotem dominującym (wymienić jakie): | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Ogłoszenie upadłości – działalność gospodarcza** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | w stosunku do mnie jako osoby fizycznej wykonującej działalność gospodarczą nie ogłoszono upadłości ani wniosek o ogłoszenie upadłości nie został prawomocnie oddalony, ponieważ majątek dłużnika nie wystarczał na pokrycie kosztów postępowania. | ☐ | | w stosunku do mnie jako osoby fizycznej wykonującej działalność gospodarczą ogłoszono upadłość lub wniosek o ogłoszenie upadłości został prawomocnie oddalony, ponieważ majątek dłużnika nie wystarczał na pokrycie kosztów postępowania.  *W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie przedmiotu prowadzonej działalności gospodarczej oraz wyjaśnienie przyczyn niewypłacalności:* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Ogłoszenie upadłości – osoba fizyczna** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | w stosunku do mnie jako osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej nie ogłoszono upadłości ani wniosek o ogłoszenie upadłości nie został prawomocnie oddalony z przyczyn określonych w art. 4914 ustawy z dnia 28.02.2003 r. – Prawo upadłościowe (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 498 ze zm.). | ☐ | | w stosunku do mnie jako osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej ogłoszono upadłość lub wniosek o ogłoszenie upadłości został prawomocnie oddalony z przyczyn określonych w art. 4914 ustawy z dnia 28.02.2003 r. – Prawo upadłościowe (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 498 ze zm.).  *W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie okoliczności dotyczących przyczyn niewypłacalności:* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Rejestr dłużników** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | nie zostałem, jako osoba fizyczna, wpisany do rejestru dłużników. | ☐ | | zostałem, jako osoba fizyczna, wpisany do rejestru dłużników.  *W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o wpisanie podstawy wpisu:* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | 1. **Absolutoria** | | | W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny: | | | w związku z pełnieniem przeze mnie funkcji w organach zarządzających lub nadzorujących spółek handlowych zawsze uzyskiwałem absolutorium  z pełnionych funkcji. | ☐ | | w związku z pełnieniem przeze mnie funkcji w organach zarządzających lub nadzorujących spółek handlowych nie uzyskałem absolutorium z pełnionych funkcji.  *Prosimy o podanie nazwy (firmy) spółki (spółek), adresu siedziby, przedmiotu przedsiębiorstwa oraz rodzaju pełnionej funkcji, jak również wskazanie przyczyny, dla których nie zostało udzielone absolutorium:* | ☐ | |  |  |  |  | | --- | --- | | Potwierdzam złożone w niniejszym formularzu oświadczenia i jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia zgodnie z art. 233 kodeksu karnego. | | | Data i podpis członka organu zakładu ubezpieczeń: |  | |

|  |
| --- |
| **SEKCJA 2 – wypełnia podmiot dokonujący oceny** |
| |  | | --- | | 1. **Wywiązywanie się członka organu zarządzającego z powierzonych obowiązków** | | Lista obszarów istotnych w działalności zakładów ubezpieczeń –  do ewentualnego wykorzystania przy dokonywaniu oceny wywiązywania się z powierzonych obowiązków przez osoby podlegające ocenie[[1]](#footnote-3)   1. zarządzanie ryzykiem, 2. kontrola wewnętrzna, 3. funkcja audytu wewnętrznego, 4. funkcja compliance, 5. funkcja aktuarialna, 6. outsourcing, 7. zapewnienie ciągłości i regularności działania zakładu ubezpieczeń (w tym zatwierdzanie planów awaryjnych), 8. zarządzanie aktywami i zobowiązaniami, 9. tworzenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, 10. reasekuracja i inne techniki przenoszenia ryzyka, 11. własna ocena ryzyka i wypłacalności, 12. działalność inwestycyjna, 13. model wewnętrzny, 14. zarządzanie produktem, 15. dystrybucja ubezpieczeń, 16. badanie adekwatności produktu, 17. likwidacja szkód, 18. technologia informacyjna i bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego, 19. sprawozdawczość dla organu nadzoru oraz ujawnianie sprawozdań  o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń, 20. sprawozdawczość dla rady nadzorczej, 21. inne nieujęte w punktach 1–20, istotne z punktu widzenia osoby podlegającej ocenie. | | Pełniąc funkcję członka organu zarządzającego, osoba podlegająca ocenie  wywiązuje się/nie wywiązuje się[[2]](#footnote-4) z powierzonych jej obowiązków, w szczególności  z realizacji obowiązku prawidłowego i ostrożnego zarządzania zakładem ubezpieczeń, zgodnie z wymogami wynikającymi z przepisów UDUiR oraz wytycznych i rekomendacji KNF.  Opis i komentarz do oceny[[3]](#footnote-5): | |  |  |  | | --- | | 1. **Wywiązywanie się członka organu nadzorującego z powierzonych obowiązków** | | Lista obszarów istotnych w działalności zakładów ubezpieczeń –  do ewentualnego wykorzystania przy dokonywaniu oceny wywiązywania się z powierzonych obowiązków przez osoby podlegające ocenie[[4]](#footnote-6):   1. nadzorowanie i monitorowanie funkcjonowania systemu zarządzania, 2. nadzorowanie i weryfikacja działań zarządu podjętych w związku z wynikami  i zaleceniami audytu wewnętrznego, 3. nadzorowanie efektywności zarządzania przez zarząd systemem kontroli wewnętrzne, 4. nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem, 5. nadzorowanie funkcjonowania obszarów technologii informacyjnej  i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 6. nadzorowanie procesu tworzenia produktu ubezpieczeniowego, 7. zatwierdzanie sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń, 8. inne, nieujęte w punktach 1–7, istotne z punktu widzenia osoby podlegającej ocenie. | | Pełniąc funkcję członka organu nadzorującego, osoba podlegająca ocenie  wywiązuje się/ nie wywiązuje się2 z realizacji obowiązków wynikających z przepisów ustawy – Kodeks spółek handlowych i UDUiR oraz wytycznych i rekomendacji KNF,  w szczególności przez należyte wykonywanie nadzoru nad działalnością zakładu ubezpieczeń.  Opis i komentarz do oceny3: | |  |  |  | | --- | | 1. **Członkostwo w komitetach** |  |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | Osoba oceniana jest członkiem komitetu działającego wewnątrz podmiotu: |  | | Obowiązki w ramach komitetu: |  | | Osoba oceniana wywiązuje się/nie wywiązuje się2 z obowiązków w ramach wyżej wymienionego komitetu.  Opis i komentarz do oceny: | | |  | |  |  | | --- | | 1. **Nieprawidłowości związane z zakresem obowiązków/odpowiedzialności członka organu zakładu ubezpieczeń wykryte w wyniku kontroli[[5]](#footnote-7)** |  |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | Oznaczenie podmiotu przeprowadzającego kontrolę: |  | | Termin przeprowadzenia kontroli: |  | | Data kontroli: |  | | Zakres kontroli: |  | | Zakres odpowiedzialności członka organu zakładu ubezpieczeń na datę kontroli: |  | | Zidentyfikowane nieprawidłowości w zakresie obowiązków/odpowiedzialności członka organu zakładu ubezpieczeń: |  | | Działania członka organu zakładu ubezpieczeń związane z usunięciem nieprawidłowości |  |  |  | | --- | | 1. **Nieprawidłowości związane z zakresem obowiązków/odpowiedzialności członka organu zakładu ubezpieczeń wykryte w wyniku czynności nadzorczych prowadzonych przez organ nadzoru** |  |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | Rodzaj działania nadzorczego: |  | | Data działania nadzorczego: |  | | Termin objęty działaniem nadzorczym: |  | | Zakres działania nadzorczego: |  | | Zakres odpowiedzialności członka organu zakładu ubezpieczeń na datę działania nadzorczego: |  | | Zidentyfikowane nieprawidłowości w zakresie obowiązków/odpowiedzialności członka organu zakładu ubezpieczeń: |  | | Działania członka organu zakładu ubezpieczeń związane z usunięciem nieprawidłowości: |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1. **Podsumowanie oceny przeprowadzonej przez podmiot nadzorowany** | | | | Przedstawione w niniejszym formularzu informacje wpływają negatywnie na ocenę jego rękojmi pod kątem odpowiedniości pełnienia funkcji członka organu podmiotu nadzorowanego. | | ☐ tak  ☐ nie | | Data i podpis upoważnionego przedstawiciela podmiotu: |  | | |

1. Szerszy opis zagadnień zawarty jest w Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF – rozdział 3.2.1.2.3.10 i 3.2.1.2.3.11. [↑](#footnote-ref-3)
2. Niepotrzebne skreślić. [↑](#footnote-ref-4)
3. Zestaw pomocniczych zagadnień do wykorzystania przy ocenie wywiązywania się z powierzonych obowiązków, które podmiot oceniający może wziąć pod uwagę, podany jest w sekcji XXIV niniejszego formularza. [↑](#footnote-ref-5)
4. Szerszy opis zagadnień zawarty jest w Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF – rozdział 3.2.1.2.3.10 i 3.2.1.2.3.11. [↑](#footnote-ref-6)
5. Dotyczy działań kontrolnych związanych z pełnieniem przez członka organu funkcji w podmiocie nadzorowanym przeprowadzającym ocenę; obejmuje audyty i kontrole wewnętrzne, audyty podmiotów zewnętrznych, inspekcje organów administracji (z wyłączeniem KNF); analiza powinna obejmować okres od daty ostatniej oceny. [↑](#footnote-ref-7)