



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 9 września 2025 roku

Sprawa: Petycja w sprawie zmiany ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
Znak sprawy: FN5.056.2.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pani

Pan

Szanowni Państwo,
w odpowiedzi na Państwa petycję przekazaną do Ministerstwa Finansów z Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w dniu 17 lipca 2025 r. uprzejmie proszę o przyjęcie poniższego stanowiska w zakresie propozycji zmiany ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz wydania rozporządzenia wykonawczego.

W przekazanej petycji zwracają Państwo uwagę na kwestię umów ubezpieczenia zawieranych na rzecz osób trzecich, w szczególności przez spółdzielnie mieszkaniowe, wspólnoty mieszkaniowe lub jednostki organizacyjne administrujące nieruchomością, minimalnych wymogów przejrzystości OWU, a także m.in. wymogów kwalifikacyjnych dla zarządców nieruchomości publicznych i wspólnotowych. W Państwa ocenie zasadne jest uzupełnienie regulacji ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2024 r. poz. 824, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, o normę określającą obowiązki informacyjne wobec osób objętych ochroną ubezpieczeniową przez tzw. podmioty zbiorowe, a także wydanie rozporządzenia wykonawczego Ministra Finansów określającego minimalne wymogi przejrzystości OWU w przypadku polis zawieranych na rzecz osób trzecich przez tzw. podmioty zbiorowe.

W pierwszej kolejności zaznaczenia wymaga, że regulacje dotyczące działalności zarządców nieruchomości oraz spółdzielni mieszkaniowych pozostają poza właściwością resortu finansów.

Umowa ubezpieczenia jest umową cywilnoprawną zawieraną w oparciu o regulacje kodeksu cywilnego oraz przepisy ustawy. Zgodnie z art. 15 ust. 1 ustawy, zakład ubezpieczeń udziela ochrony ubezpieczeniowej na podstawie umowy ubezpieczenia zawartej z ubezpieczającym. Umowa ubezpieczenia ma charakter dobrowolny, z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 367, z późn. zm.) (ust. 2). Integralną część umowy ubezpieczenia stanowią ogólne warunki ubezpieczenia, które regulują m.in. zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń, prawa i obowiązki stron umowy ubezpieczenia czy też wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela. Zgodnie z art. 15 ust. 3 ustawy, umowa ubezpieczenia, ogólne warunki ubezpieczenia oraz inne wzorce umowy są formułowane jednoznacznie i w sposób zrozumiały. W przypadku gdy postanowienia umowy ubezpieczenia, ogólnych warunków ubezpieczenia oraz innych wzorców umowy są sformułowane niejednoznacznie interpretuje się je na korzyść ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia (art. 15 ust. 5). Ogólne warunki ubezpieczenia oraz inne wzorce umowy zakład ubezpieczeń zamieszcza na swojej stronie internetowej (art. 15 ust. 4).

Przepisy art. 16 i 17 ustawy wskazują z kolei informacje, które zakłady ubezpieczeń muszą zawierać w stosowanych przez siebie wzorcach umów, w szczególności w ogólnych warunkach ubezpieczenia. Ustawodawca wskazuje również, że w przypadku umowy ubezpieczenia zawieranej na cudzy rachunek, w szczególności ubezpieczenia grupowego, zakład ubezpieczeń przekazuje określone informacje za pośrednictwem ubezpieczającego, osobie zainteresowanej, przed przystąpieniem do takiej umowy, na piśmie, lub, jeżeli osoba zainteresowana wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku.

Mając powyższe na uwadze należy wskazać, że przedmiotowe regulacje mają charakter systemowy, w związku z tym mają zastosowanie do wszystkich umów ubezpieczenia oraz ogólnych warunków ubezpieczenia, właściwych dla poszczególnych produktów ubezpieczeniowych. Na gruncie już obecnych regulacji ustawy przystąpienie do umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, w tym ubezpieczenia grupowego, musi być poprzedzone przekazaniem osobie zainteresowanej konkretnych i jasnych informacji o tej umowie.

Dodatkowo należy nadmienić, że nadzór nad działalnością zakładów ubezpieczeń sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego, która w ramach sprawowanego nadzoru m.in. bada przestrzeganie przez zakłady ubezpieczeń przepisów prawa określających wymogi związane z ich działalnością, a więc także postanowienia umów ubezpieczenia i ogólnych warunków ubezpieczenia.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Katarzyna Przewalska

Dyrektor

Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego

w Ministerstwie Finansów