

Załącznik W.F(u)

do formularza oceny wtórnej odpowiedniości członków organów zakładów ubezpieczeń

RĘKOJMIA

SEKCJA 1 – wypełnia członek organu zakładu ubezpieczeń

I. 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.

II. 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.

III. 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.

IV. 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.	<input type="checkbox"/>
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: <i>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.</i>	<input type="checkbox"/>
V. 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.	<input type="checkbox"/>
toczyły lub toczą się przeciwko mnie postępowania sądowe w związku ze sprawą gospodarczą. <i>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):</i>	<input type="checkbox"/>
VI. 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.	<input type="checkbox"/>

<p>prowaǳiłem/am bez wymaganej decyzji działalność na rynku finansowym w sytuacji, gdy działalność ta wymagała wydania decyzji przez właściwy organ: <i>W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie okoliczności zdarzenia oraz ewentualne rozstrzygnięcia w postępowaniu administracyjnym, przygotowawczym lub sądowym dotyczące popełnionego czynu.</i></p>	<input type="checkbox"/>
<p>VII. Wykorzystywanie systemu finansowego do prania pieniędzy</p>	
<p>W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:</p>	
<p>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).</p>	<input type="checkbox"/>
<p>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). <i>W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie okoliczności zdarzenia oraz ewentualne rozstrzygnięcia w postępowaniu administracyjnym, przygotowawczym lub sądowym dotyczące popełnionego czynu.</i></p>	<input type="checkbox"/>
<p>VIII. Roszczenia cywilnoprawne w związku z pełnieniem funkcji kierowniczych</p>	
<p>W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:</p>	
<p>nie były wobec mojej osoby kierowane i prawomocnie uznane roszczenia cywilnoprawne w związku z pełnieniem funkcji kierowniczych w podmiotach gospodarczych.</p>	<input type="checkbox"/>
<p>były wobec mojej osoby kierowane i prawomocnie uznane roszczenia cywilnoprawne w związku z pełnieniem funkcji kierowniczych w podmiotach gospodarczych. <i>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.</i></p>	<input type="checkbox"/>
<p>IX. Postępowania sądowe, dyscyplinarne lub egzekucyjne – inne niż ujęte powyżej</p>	
<p>W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:</p>	
<p>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.</p>	<input type="checkbox"/>
<p>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):</p>	<input type="checkbox"/>

X. 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.	<input type="checkbox"/>
wyrządziłem następujące szkody, za które ponosiłem odpowiedzialność materialną według zasad określonych w przepisach kodeksu pracy w obecnym/ch miejscach pracy (wymienić jakie):	<input type="checkbox"/>
XI. 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.	<input type="checkbox"/>
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):	<input type="checkbox"/>
XII. 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.	<input type="checkbox"/>
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):	<input type="checkbox"/>
XIII. 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.	<input type="checkbox"/>
cofnięto jakiegokolwiek 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):	<input type="checkbox"/>

XIV. 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.	<input type="checkbox"/>
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):	<input type="checkbox"/>
XV. 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.	<input type="checkbox"/>
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. <i>W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie przedmiotu prowadzonej działalności gospodarczej oraz wyjaśnienie przyczyn niewypłacalności:</i>	<input type="checkbox"/>
XVI. 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. 491 ⁴ ustawy z dnia 28.02.2003 r. – Prawo upadłościowe (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 498 ze zm.).	<input type="checkbox"/>

<p>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.). <i>W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o podanie okoliczności dotyczących przyczyn niewypłacalności:</i></p>		<input type="checkbox"/>
<p>XVII. Rejestr dłużników</p>		
<p>W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:</p>		
nie zostałem, jako osoba fizyczna, wpisany do rejestru dłużników.	<input type="checkbox"/>	
zostałem, jako osoba fizyczna, wpisany do rejestru dłużników. <i>W przypadku odpowiedzi twierdzącej prosimy o wpisanie podstawy wpisu:</i>	<input type="checkbox"/>	
<p>XVIII. Absolutoria</p>		
<p>W okresie od daty oświadczenia złożonego w ramach poprzedniej oceny:</p>		
w związku z pełnieniem przeze mnie funkcji w organach zarządzających lub nadzorujących spółek handlowych zawsze uzyskiwałem absolutorium z pełnionych funkcji.	<input type="checkbox"/>	
w związku z pełnieniem przeze mnie funkcji w organach zarządzających lub nadzorujących spółek handlowych nie uzyskałem absolutorium z pełnionych funkcji. <i>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:</i>	<input type="checkbox"/>	
<p>Potwierdzam złożone w niniejszym formularzu oświadczenia i jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia zgodnie z art. 233 kodeksu karnego.</p>		
Data i podpis członka organu zakładu ubezpieczeń:		

SEKCJA 2 – wypełnia podmiot dokonujący oceny

XIX. 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 ocenie¹

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 się² 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 oceny³:

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.

² Niepotrzebne skreślić.

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.

XX. 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 ocenie⁴:

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:

XXI. Członkostwo w komitetach

1.	Osoba oceniana jest członkiem komitetu działającego wewnątrz podmiotu:	
	Obowiązki w ramach komitetu:	
	Osoba oceniana wywiązuje się/nie wywiązuje się ² z obowiązków w ramach wyżej wymienionego komitetu.	
	Opis i komentarz do oceny:	

⁴ Szerszy opis zagadnień zawarty jest w Metodyce oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF – rozdział 3.2.1.2.3.10 i 3.2.1.2.3.11.

XXII. Nieprawidłowości związane z zakresem obowiązków/odpowiedzialności członka organu zakładu ubezpieczeń wykryte w wyniku kontroli⁵		
2.	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	
XXIII. Nieprawidłowości związane z zakresem obowiązków/odpowiedzialności członka organu zakładu ubezpieczeń wykryte w wyniku czynności nadzorczych prowadzonych przez organ nadzoru		
1.	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:	
XXIV. 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.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Data i podpis upoważnionego przedstawiciela podmiotu:	

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.