

MARCIN KRZEMIŃ

PAWEŁ WAJDA

<https://doi.org/10.33995/wu2021.3.1>

## Konsekwencje potencjalnej niezgodności *Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych* opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego z prawem Unii Europejskiej

*Opublikowana przez Komisję Nadzoru Finansowego Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych budzi daleko idące wątpliwości w obszarze zgodności tak z prawem krajowym, jak i z prawem Unii Europejskiej. Dokument ten, który w założeniach miał podsumowywać funkcjonujące w polskim porządku prawnym rozwiązania regulacyjne dotyczące kryteriów dokonywania oceny odpowiedniości członków organów korporacyjnych instytucji finansowych, w praktyce – jak się wydaje – znacząco wykracza poza zakres wiążących aktów prawa unijnego dotyczących tych kwestii, w szczególności w kontekście sektora ubezpieczeniowego.*

*Podstawowym zarzutem, jaki można przedstawić wobec przygotowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego dokumentu, jest zastosowanie wobec osób uwzględnianych w procesie wyboru na członków organów korporacyjnych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji kryteriów odpowiedniości sformułowanych na poziomie mikro, które zgodnie z prawem Unii Europejskiej powinny być stosowane wyłącznie w kontekście sektora bankowego / kapitałowego, nie zaś ubezpieczeniowego. Prawo Unii Europejskiej w sektorze ubezpieczeniowym dopuszcza bowiem możliwość stosowania wyłącznie kryteriów odpowiedniości sformułowanych na poziomie makro.*

*Opublikowanie przez Komisję Metodyki w zakresie oceny odpowiedniości członków organów korporacyjnych podmiotów nadzorowanych wydaje się być zatem działaniem nieuprawnionym i może zostać w konsekwencji uznane za niezgodne z prawem Unii Europejskiej.*

**Słowa kluczowe:** *Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych, prawo Unii Europejskiej, kryteria odpowiedniości członków organów zarządzających, Dyrektywa CRD IV, Dyrektywa Wypłacalność II, transpozycja prawa unijnego.*

## Consequences of potential incompatibility of the Methodology for assessing the suitability of members of the bodies of supervised entities published by the Polish Financial Supervision Authority with the European Union law

*The Methodology for assessing the suitability of members of the governing bodies of supervised entities published by the Polish Financial Supervision Authority raises far-reaching doubts both in the area of its compliance with national law and its compliance with European Union law. This document, which was supposed to summarize the regulatory solutions functioning in the Polish legal system concerning the criteria of assessing the suitability of the members of corporate bodies of financial institutions, in practice seems to go significantly beyond the scope of the binding acts of the EU law concerning these issues (especially in the context of the insurance sector).*

*The main objection that can be raised against the document prepared by the Polish Financial Supervision Authority is the application to persons considered in the selection process for members of corporate bodies of insurance and reinsurance companies of suitability criteria formulated at the micro level, which, according to the European Union law, should be applied only in the context of the banking / capital sector, not the insurance sector. Indeed, European Union law in the insurance sector only allows the application of suitability criteria formulated at macro level.*

*Publication of the Methodology by the Commission on the assessment of the suitability of members of corporate bodies of entities conducting insurance and reinsurance activity seems to be unauthorized and may consequently be considered incompatible with European Union law.*

**Keywords:** Methodology of assessment of suitability of the members of the supervisory entities' bodies, European Union law, criteria of suitability of the members of the management bodies, CRD IV Directive, Solvency II Directive, transposition of the EU law.

**MARCIN KRZEMIEN** – doktorant w Katedrze Prawa Unii Europejskiej na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego.

e-mail: [m.krzemien@wpia.uw.edu.pl](mailto:m.krzemien@wpia.uw.edu.pl)

ORCID: 0000-0001-8138-463X

**DR HAB. PAWEŁ WAJDA** – profesor UW w Katedrze Prawa i Postępowania Administracyjnego na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego; adwokat w kancelarii Baker & McKenzie, w której odpowiada za obszar Financial Services Regulatory.

e-mail: [p.wajda@wpia.uw.edu.pl](mailto:p.wajda@wpia.uw.edu.pl)

ORCID: 0000-0003-4423-8881