

Uzasadnienie

Wejście w życie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378) powoduje konieczność wydania na podstawie art. 19 ust. 6 ww. ustawy, przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych rozporządzenia w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji.

Obowiązujące obecnie rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 października 2014 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych (Dz. poz. 1485) reguluje zakres i tryb przeprowadzenia egzaminu jedynie wobec osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych. Mając na uwadze regulacje ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, projektowane rozporządzenie rozszerza zakres podmiotowy o osoby ubiegające się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji.

Projekt rozporządzenia w § 2 określa zakres obowiązujących tematów egzaminu. W przypadku egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych proponuje się zachowanie jego formuły uregulowanej rozporządzeniem z dnia 14 października 2014 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych. Proponuje się zatem, aby egzamin dla takich osób obejmował zagadnienia ogólne niezbędne do prawidłowego wykonywania czynności agencyjnych (składające się z 6 bloków tematycznych), zagadnienia ogólne właściwe dla działu I i działu II załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. z 2017 r. poz. 1170, 1089, 1926, 2102 i 2486 oraz z 2018 r. poz. 8) (składające się z 2 bloków tematycznych) oraz zagadnienia z zakresu działalności zakładu ubezpieczeń, na rzecz którego mają być wykonywane czynności agencyjne albo czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń (składające się z 3 bloków tematycznych). W przypadku osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń proponuje się, aby egzamin miał analogiczny zakres przedmiotowy jak przewidziany dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, z wyjątkiem niektórych zagadnień dot. m.in. umowy agencyjnej.

W przypadku osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji proponuje się, aby egzamin obejmował zagadnienia ogólne niezbędne do prawidłowego wykonywania czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji (składające się z 5 bloków tematycznych) oraz zagadnienia z zakresu działalności zakładu reasekuracji, na rzecz którego mają być wykonywane czynności dystrybucyjne zakładu reasekuracji (składające się z 2 bloków tematycznych). Zakres tematów egzaminacyjnych w części obejmującej zagadnienia ogólne (§ 2 ust. 5) składa się z 4 bloków, określonych w § 2 ust. 3 oraz jednego bloku dedykowanego reasekuracji.

Projektowane rozporządzenie określa również szczegółowe zakresy tematyczne w poszczególnych blokach tematycznych.

Zgodnie z § 3 termin egzaminu jest ustalany przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji.

Projekt rozporządzenia w § 4 reguluje natomiast tryb powiadamiania Komisji Nadzoru Finansowego o terminie i miejscu egzaminu oraz składzie komisji egzaminacyjnej. Proponuje się, aby takie powiadomienie następowało nie później niż w terminie 10 dni przed ustalonym terminem egzaminu. Wydłużenie tego terminu z 7 do 10 dni jest uzasadnione koniecznością zaplanowania i umożliwienia wyjazdu pracownikom organu nadzoru. Ponadto, proponuje się aby zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji powiadamiał organ nadzoru o zmianie terminu egzaminu nie później niż na 3 dni przed wyznaczonym terminem. Takie rozwiązanie również związane z koniecznością wcześniejszego zaplanowania pracy pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Projekt rozporządzenia w § 5 i 6 określa szczegółowe zasady przeprowadzenia egzaminu obejmujące m.in. składy komisji egzaminacyjnej czy przesłanki wyłączenia członka Komisji.

W projekcie rozporządzenia przewiduje się możliwość przeprowadzania egzaminu w formie pisemnej lub elektronicznie, z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego przeprowadzania egzaminu. Projekt rozporządzenia umożliwia również wspólne przeprowadzenie egzaminu przez kilka zakładów ubezpieczeń albo kilka zakładów reasekuracji.

Projekt określa również ilość pytań dla poszczególnych grup egzaminowanych. Proponuje się, aby test dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, a także dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń składał się łącznie ze 100 pytań (60 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 3, 10 pytań z bloku, o którym mowa w § 2 ust. 6 pkt 1 albo 2 oraz 30 pytań z bloków, o których

mowa w § 2 ust. 7).

Z kolei osoby ubiegające się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji będą musiały zdać test składający się z 65 albo 80 pytań (50 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 5 oraz 15 albo 30 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 8). Takie rozwiązanie wynika z możliwości prowadzenia działalności przez zakład reasekuracji zarówno w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I jak i działu II załącznika do ustawy z dnia 15 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. W przypadku wykonywania przez zakład reasekuracji działalności w zakresie jednego działu osoba ubiegająca się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji będzie zobowiązana zdać egzamin obejmujący 65 pytań (50 pytań z zagadnień ogólnych oraz 15 pytań z bloku, o którym mowa w § 2 ust. 8 pkt 1 albo 2).

Zgodnie z art. 19 ust. 3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń zakres egzaminu może zostać ograniczony w przypadku osób mających wykonywać czynności agencyjne u agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, osób, o których mowa w ust. 3 oraz osób mających wykonywać czynności agencyjne w bankach, spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych jedynie w odniesieniu do umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych zawieranych przez te podmioty lub za ich pośrednictwem. W stosunku do osób mających wykonywać czynności agencyjne u agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające proponuje się ograniczyć zakres egzaminu do zagadnień, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt 6, ust. 7 pkt 1 lit. a i b oraz pkt 2 lit. b i c. Test składałby się z 30 pytań. W ocenie projektodawcy uzasadnione wydaje się rozszerzenie dotychczasowego zakresu egzaminu dla powyższych podmiotów o zagadnienia związane z etyką zawodową, obejmujące m.in. sprzedaż krzyżową, konflikt interesów czy analizę wymagań i potrzeb klienta. Proponuje się również rozszerzenie dotychczasowego zakresu egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych w bankach i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych do zagadnień, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt 2, 3, 4 lit. a-b i e, pkt 6 oraz ust. 7, tj. dotyczących m.in. systemu ubezpieczeń w Polsce, sum i wartości ubezpieczenia, podstawowych regulacji prawnych dotyczących działalności ubezpieczeniowej oraz dystrybucji ubezpieczeń, etyki zawodowej. Test składałby się z 80 pytań. Takie rozwiązanie wpłynie pozytywnie na poziom kompetencji m.in. osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych u agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające oraz odpowiednich pracowników banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Projekt rozporządzenia określa również czas trwania egzaminu, a także niezbędną do jego zdania ilość punktów dla poszczególnych kategorii osób. Określona została również

procedura odwoływania się od wyników egzaminu do zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji.

W dniu 26 stycznia br. Sejm RP uchwalił ustawę o zmianie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Ustawa dokonuje zmiany terminu wejścia w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń na dzień 1 października 2018 r. W związku z powyższym, proponuje się aby projektowane rozporządzenie również weszło w życie z dniem 1 października 2018 r. Uzasadnia to odstąpienie od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednolicenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M.P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

Regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady nr 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597) dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje będą mieć wpływ na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności

gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829, z późn.zm.). Przedsiębiorcy ubiegający się o wykonywanie czynności agencyjnych będą zobowiązani do zdania egzaminu organizowanego przez zakłady ubezpieczeń.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.