

Warszawa, dnia 13 września 2018 r.

DPP-WOP3.0211.30.2018

Pan Leszek Skiba  
Podsekretarz Stanu  
Ministerstwo Finansów

*Stanowi Panie Ministrze,*

W odpowiedzi na pismo z dnia 3 września 2018 r. (sygn. FN5.700.12.2018) w sprawie projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wniosków o wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające (zwanego dalej projektem rozporządzenia), Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (zwany dalej Urzędem Komisji) przedstawia następujące uwagi do projektu rozporządzenia.

- 1) § 3 – poddaje się pod rozważenie umiejscowienie treści przepisu w załączniku do projektu rozporządzenia, który stanowiłby wzór sposobu formułowania informacji, jaka ma być przekazana do organu nadzoru. Proponuje się następującą treść załącznika do projektu rozporządzenia:

**Wzór informacji o osobach uprawnionych do wypełniania formularzy służących do składania wniosków o wpis lub wniosków o zmianę wpisu**

.....  
(nazwa zakładu ubezpieczeń)  
z siedzibą w ....., ul. ....,  
zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez  
..... pod numerem KRS .....,  
reprezentowany przez .....

wskazuje Pana/Panią .....  
(imię i nazwisko)

.....  
(numer PESEL)

jako osobę uprawnioną do składania wniosków o wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych lub wniosków o zmianę wpisu w rejestrze agentów ubezpieczeniowych.

cofa Panu/Pani .....  
(imię i nazwisko)



.....  
(numer PESEL)

**uprawnienie do składania wniosków o wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych  
lub wniosków o zmianę wpisu w rejestrze agentów ubezpieczeniowych**

Praktyka organu nadzoru pokazuje, że wzory informacji, dokumentów itp., które mają być przekazywane przez zakłady ubezpieczeń, ułatwiają pracę zarówno zakładom ubezpieczeń, jak i organowi nadzoru. Zaproponowany wzór informacji o osobach uprawnionych do składania wniosków ułatwiłby zakładom ubezpieczeń kontrolowanie procesu upoważniania i odwoływania upoważnienia dla pracowników, w szczególności zmniejszyłoby ryzyko popełnienia błędu. Zauważyć należy, że jednolita forma otrzymywanych informacji również stanowi istotne ułatwienie ich weryfikacji dla organu nadzoru.

- 2) § 4, § 5, § 6 i § 7 – zamiast wyrażenia „wniosek o wpis składa się” bardziej poprawne językowo będzie użycie sformułowania „wniosek sporządza się” na podstawie dokumentów. Zauważyć wypada, że w projekcie rozporządzenia mówi się o składaniu wniosku oraz wniosku o zmianę wpisu za pośrednictwem strony internetowej Komisji Nadzoru Finansowego.
- 3) § 5 pkt 2 lit. a – występuje błąd gramatyczny - zamiast „oświadczenie” winno być „oświadczenia”. Zwraca się również uwagę, że złożenie wyłącznie oświadczenia o danych, o których mowa w art. 55 ust. 1 pkt 2 lit. a i b ustawy o dystrybucji ubezpieczeń może nie zapewnić zgodności tych danych ze stanem rzeczywistym. Zakłady ubezpieczeń powinny mieć możliwość zweryfikowania tych danych.
- 4) 5 pkt 2 lit. b – przepis w obecnym brzmieniu stanowi, iż jednym z dokumentów, na podstawie których sporządza się wniosek o wpis do rejestru, jest oryginał albo poświadczona przez zakład ubezpieczeń kopia informacji o osobie wydana z Krajowego Rejestru Karnego lub z właściwego organu państwa obcego. Brzmienie to nie wskazuje dostatecznie jasno, jakiego rodzaju informacja ma pochodzić z organu właściwego państwa obcego. W związku z powyższym proponuje się następujące brzmienie przepisu:  
**„b) oryginału albo poświadczonej przez zakład ubezpieczeń kopii informacji o tej osobie wydanej z Krajowego Rejestru Karnego lub z rejestru karnego właściwego państwa obcego (...).”**

**5) propozycja dodania przepisu:**

Ponadto, Urząd Komisji zgłasza propozycję dodania przepisu w następującym brzmieniu:

**„Dokumenty, o których mowa w § 5, zakład ubezpieczeń przechowuje przez okres 10 lat od wykreślenia z rejestru podmiotu, którego dokumenty dotyczą”.**

Proponowany przepis byłby spójny z art. 57 ust. 7 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, który stanowi, że dane dotyczące agenta ubezpieczeniowego i agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające wykreślonych z rejestru agentów są przechowywane w tym rejestrze przez 10 lat. Wpis w rejestrze jest wtórny wobec dokumentów, stanowiących podstawę do złożenia wniosku o wpis, dlatego zakład ubezpieczeń powinien przechowywać dokumenty co najmniej

przez okres, w którym wpis pozostaje w rejestrze. W przeciwnym razie brak będzie możliwości skontrolowania zgodności wpisu z dokumentami.

Urząd Komisji zwraca również uwagę, że w ocenie skutków regulacji została podana błędna data w odniesieniu do liczby podmiotów posiadających zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej.

Z poważaniem,

**PRZEWODNICZĄCY  
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**

*Marek Chrzanowski*

**Marek Chrzanowski**