

Projekt z dnia 5 września 2018 r.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW²⁾

z dnia.....2018 r.

w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz udostępniania informacji z tego rejestru

Na podstawie art. 52 ust. 10 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378 i 650) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowy sposób i tryb prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych, zwanego dalej „rejestrem”, w tym sposób i tryb uzyskiwania dostępu do rejestru;
- 2) sposób współpracy Komisji Nadzoru Finansowego, zwanej dalej „organem nadzoru” i Polskiej Izby Ubezpieczeń, zwanej dalej „Izbą”, w zakresie dotyczącym udzielania informacji określonych w art. 52 ust. 6 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, zwanej dalej „ustawą”;
- 3) sposób udostępniania informacji z rejestru.

§ 2. Rejestr prowadzony jest w jednym z następujących działów:

- 1) dział pierwszy – rejestr agentów:
 - a) rozdział pierwszy – agenci ubezpieczeniowi,
 - b) rozdział drugi – agenci oferujący ubezpieczenia uzupełniające;
- 2) dział drugi – rejestr brokerów:
 - a) rozdział pierwszy – brokerzy ubezpieczeniowi,
 - b) rozdział drugi – brokerzy reasekuracyjni,
 - c) rozdział trzeci – egzaminy dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych,
 - d) rozdział czwarty – osoby zwolnione z egzaminów dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych.

§ 3. 1. Dział pierwszy, rozdział pierwszy obejmuje:

²⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

- 1) dane, o których mowa w art. 55 ust. 1 ustawy – w przypadku agentów ubezpieczeniowych będących osobami fizycznymi;
- 2) dane, o których mowa w art. 55 ust. 2 ustawy – w przypadku agentów ubezpieczeniowych niebędących osobami fizycznymi;
- 3) informacje, o których mowa w art. 55 ust. 3 ustawy – w przypadku agentów ubezpieczeniowych wykonujących działalność agencyjną na terytorium innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej przez oddział lub w inny sposób niż przez oddział, w ramach swobody świadczenia usług;
- 4) informację, że agent ubezpieczeniowy jest bankiem lub spółdzielczą kasą oszczędnościowo – kredytową, w których czynności agencyjne wykonują osoby, o których mowa w art. 19 ust. 5 ustawy, co do których egzamin, o którym mowa w art. 19 ust. 1 pkt 5 ustawy przeprowadza się w ograniczonym zakresie.

2. Dział pierwszy, rozdział drugi obejmuje:

- 1) dane, o których mowa w art. 55 ust. 1 ustawy – w przypadku agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające będących osobami fizycznymi;
- 2) dane, o których mowa w art. 55 ust. 2 ustawy w przypadku agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające niebędących osobami fizycznymi;
- 3) informacje, o których mowa w art. 55 ust. 3 ustawy w przypadku agentów ubezpieczeniowych oferujących ubezpieczenia uzupełniające wykonujących działalność agencyjną na terytorium innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej przez oddział lub w inny sposób niż przez oddział, w ramach swobody świadczenia usług.

3. Dział drugi, rozdział trzeci obejmuje:

- 1) dane, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 1–3 oraz pkt 5–8 ustawy – w przypadku brokerów będących osobami fizycznymi;
- 2) dane, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 4–9 ustawy – w przypadku brokerów będących osobami prawnymi.

4. Dział drugi, rozdział trzeci obejmuje dane, o których mowa w art. 59 ust. 3 pkt 1 i 2 ustawy.

5. Dział drugi, rozdział czwarty obejmuje dane, o których mowa w art. 59 ust. 3 pkt 3 ustawy.

§ 4. 1. Przedsiębiorcy będącemu pośrednikiem ubezpieczeniowym, organ nadzoru nadaje jeden, niepowtarzalny numer wpisu w rejestrze.

2. Osobie wykonującej czynności agencyjne oraz osobom, o których mowa w art. 19 ust. 3 ustawy, organ nadzoru nadaje niepowtarzalne numery wpisu w rejestrze.

3. Agent ubezpieczeniowy oraz agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające mogą występować w rejestrze wyłącznie jeden raz, niezależnie od liczby zakładów ubezpieczeń, z którymi mają podpisaną umowę agencyjną.

4. Osoba wykonująca czynności agencyjne może występować w rejestrze wyłącznie jeden raz, niezależnie od liczby agentów ubezpieczeniowych, w imieniu których wykonuje czynności agencyjne.

5. Do osób, o których mowa w art. 19 ust. 3 ustawy, przepis ust. 4 stosuje się odpowiednio.

§ 5. 1. Po wykreśleniu pośrednika ubezpieczeniowego z rejestru zamieszcza się adnotację o wykreśleniu pośrednika z rejestru.

2. W dziale pierwszym, odpowiednio w rozdziale pierwszym lub rozdziale drugim, zamieszcza się dodatkowo dane dotyczące daty i przyczyny wykreślenia z rejestru agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające, które nastąpiło na podstawie art. 84 ust. 2 pkt 2 ustawy.

3. W dziale drugim, odpowiednio w rozdziale pierwszym lub rozdziale drugim, zamieszcza się dodatkowo dane dotyczące daty i przyczyny cofnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej, które nastąpiło na podstawie art. 84 ust. 2 pkt 2 ustawy.

4. Jeżeli osoba, o której mowa w art. 34 ust. 8 lub ust. 9 ustawy, została wykreślona odpowiednio w rozdziale pierwszym lub drugim działu drugiego – wykreśla się ją z rozdziału czwartego w zakresie odpowiednim dla rozdziału, w którym została wykreślona.

§ 6. 1. Organ nadzoru udostępnia Izbie dane z rejestru, w drodze teletransmisji, obejmujące:

- 1) informację o rozwiązaniu z agentem ubezpieczeniowym lub agentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające umowy agencyjnej z przyczyn określonych w art. 57 ust. 3 ustawy, firmę albo nazwę, pod którą agent ubezpieczeniowy lub agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające wykonuje działalność gospodarczą, numer wpisu w rejestrze, numer identyfikacji podatkowej NIP albo numer w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, siedzibę i adres, nazwę zakładu ubezpieczeń składającego wniosek o wykreślenie agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające z rejestru, datę wpływu wniosku o wykreślenie agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające z rejestru oraz

podaną przez zakład ubezpieczeń przyczynę rozwiązania umowy agencyjnej (wykonywanie działalności z naruszeniem przepisów prawa, umowy agencyjnej, staranności lub dobrych obyczajów);

- 2) informację, o której mowa w art. 57 ust. 4 ustawy;
- 3) informację, o której mowa w art. 57 ust. 5 ustawy, dotyczącej wykreślenia informacji, o których mowa w art. 57 ust. 3 lub 4 ustawy.

§ 7. 1. Dane o których mowa w art. 52 ust. 4 i 8 ustawy, udostępniane są za pośrednictwem strony internetowej organu nadzoru, po wypełnieniu formularza internetowego w sposób pozwalający na wyszukanie tych danych.

2. Adres strony internetowej, pod którym udostępniany jest formularz internetowy, organ nadzoru publikuje w Biuletynie Informacji Publicznej.

3. Wniosek o udzielenie informacji z rejestru, o których mowa w art. 52 ust. 5 i 9 ustawy może być złożony:

- 1) pisemnie;
- 2) za pośrednictwem strony internetowej organu nadzoru na której udostępniony jest formularz internetowy.

4. Wniosek, o którym mowa w ust. 3 pkt 1 powinien być skierowany do organu nadzoru i zawierać dane umożliwiające wyszukanie w rejestrze żądanych informacji.

5. W przypadku gdy wniosek, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, składany jest przez podmioty inne niż osoby fizyczne konieczne jest przedłożenie do organu nadzoru informacji o:

- 1) podmiocie składającym wniosek o udzielenie informacji:
 - a) nazwy podmiotu,
 - b) siedziby podmiotu,
 - c) numeru w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - d) osób uprawnionych do reprezentacji podmiotu;
- 2) osobie uprawnionej do złożenia wniosku o udzielenie informacji, o których mowa w art. 52 ust. 5 i 9 ustawy wskazując imię i nazwisko oraz numer PESEL tej osoby.

6. Złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, następuje po uzyskaniu dostępu do formularza wniosku, który wymaga dokonania identyfikacji:

- 1) osoby fizycznej składającej wniosek;
- 2) osoby uprawnionej do składania wniosku

— za pomocą profilu zaufanego ePUAP, o którym mowa w ustawie z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2017 r. poz. 570 oraz z 2018 r. poz. 1000).

§ 8. 1. Wniosek o udzielenie informacji z rejestru, o których mowa w art. 57 ust. 3–5 ustawy, kierowany jest do Izby i może być złożony przez:

- 1) zakład ubezpieczeń, po uprzednim uzgodnieniu z Izbą dodatkowych mechanizmów uwierzytelniania – w formie elektronicznej;
- 2) przedsiębiorcę, którego informacja dotyczy – w formie pisemnej.

2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, zawiera dane umożliwiające wyszukanie w rejestrze żądanych informacji, w szczególności umożliwiające jednoznaczną identyfikację podmiotu.

3. Udzielenie przez Izbę informacji:

- 1) zakładowi ubezpieczeń, którego informacja dotyczy, następuje w formie elektronicznej po uprzednim uzgodnieniu z Izbą dodatkowych mechanizmów uwierzytelniania;
- 2) przedsiębiorcy, którego informacja dotyczy, następuje:
 - a) pisemnie w siedzibie Izby, w godzinach pracy Izby,
 - b) przesyłką poleconą za potwierdzeniem odbioru.

4. Izba, udzielając informacji, przekazuje dane, o których mowa w § 6 ust. 1.

§ 9. Izba może zapewnić zakładom ubezpieczeń dostęp do informacji, o których mowa w art. 57 ust. 3–5, ustawy poprzez swoją oficjalną stronę internetową po uprzednim uzgodnieniu z Izbą dodatkowych mechanizmów uwierzytelniania.

§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 października 2018 r.²⁾

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Aleksandra Ostapiuk
Dyrektor Departamentu Prawnego
w Ministerstwie Finansów
/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

²⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2006 r. w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz sposobu udostępniania informacji z tego rejestru (Dz. U. Nr. 178, poz. 1316), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia na podstawie art.105 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378 i 650).