

Warszawa, 14.09.2018 r.

DPP-WOP3.6332.1.2018.KD

Ministerstwo Finansów
Pan Piotr Nowak
Podsekretarz Stanu

W odpowiedzi na pismo Ministerstwa Finansów z dnia 6 września 2018r, zawierające prośbę o przedstawienie opinii oraz ewentualnych uwag do projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, uprzejmie proszę o przyjęcie następujących propozycji zmian do projektu:

W zakresie § 3 projektu:

pismem z dnia 22.05.2018 r. Przewodniczący Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych zwrócił się do organu nadzoru o rozważenie możliwości zmian w zakresie wynagrodzenia dla Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego poddaje zatem pod rozważenie uwzględnienie w przedstawionym piśmie argumentacji. W przypadku uwzględnienia propozycji Przewodniczącego Komisji Egzaminacyjnej § 3 projektu rozporządzenia uzyskałby następujące brzmienie:

„§ 3. 1. Za udział w egzaminie osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje wynagrodzenie w wysokości:

- 1) 1400 zł – dla przewodniczącego;
- 2) 1200 zł – dla zastępcy przewodniczącego i sekretarza;
- 3) 1000 zł – dla każdej z pozostałych osób wchodzących w skład Komisji.

2. W przypadku unieważnienia egzaminu z przyczyn, o których mowa w § 20 ust. 2 lub § 21 ust. 1, przysługuje połowa wynagrodzenia określonego w ust. 1.

3. Za udział w posiedzeniu Komisji osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje wynagrodzenie w wysokości 200 zł.

4. Za sporządzenie zestawu pytań egzaminacyjnych spośród uprzednio opracowanych pytań przysługuje wynagrodzenie w wysokości 350 zł.

5. Za opracowanie pytań testowych osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje wynagrodzenie w wysokości 75 zł za pytanie.”

W zakresie § 7 projektu:

przepis w proponowanym brzmieniu stanowi, iż osoba przystępująca do egzaminu jest jedynie „kandydatem” na brokera ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego. Proponowana nomenklatura w przypadku wskazanych osób wydaje się jednak niewłaściwa. Należy zauważyć, że osoby podchodzące do egzaminu nie muszą zostać „czynnymi” brokerami. Wymóg posiadania zdanego egzaminu odnosi się bowiem również do osób, przy pomocy których broker wykonuje czynności brokerskie. Mogą to również być osoby, które chcą się jedynie wykazać posiadaniem określonych kwalifikacji i wiedzy ubezpieczeniowej niekoniecznie przekładając zdanie egzaminu na realne wykonywanie działalności brokerskiej lub czynności brokerskich

Ponadto należy nadmienić, iż UKNF obecnie jest na etapie wdrażania systemu informatycznego do obsługi zgłoszeń na organizowane przez organ nadzoru egzaminy, odchodząc tym samym od wniosków papierowych i załączników potwierdzających uiszczenie opłaty egzaminacyjnej w celu odformalizowania procesu oraz ułatwienia jego dostępności i zakresu obsługi. W związku z powyższym wskazane jest, aby przepisy aktu wykonawczego uwzględniły projektowane założenia w zakresie kompleksowej obsługi zgłoszenia oraz wskazania trybu uiszczenia opłaty egzaminacyjnej, a także dodatkowo by w regulacji § 7 został uwzględniony zakres danych osoby przystępującej do egzaminu niezbędnych do obsługi zgłoszenia i docelowo wystawienia zaświadczenia o zdanym egzaminie.

Proponowane jest zatem następujące brzmienie przepisu:

„§ 7. 1 Warunkiem przystąpienia do egzaminu jest dokonanie zgłoszenia za pomocą strony internetowej Komisji Nadzoru Finansowego oraz uiszczenie opłaty egzaminacyjnej we wskazanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego trybie.

2. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1 zawiera:

- 1) imię lub imiona i nazwisko,
- 2) numer PESEL lub, jeżeli taki numer nie został nadany, numer paszportu, nr dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość,
- 3) płeć,
- 4) data i miejsce urodzenia,
- 5) imię ojca,
- 6) miejsce zamieszkania

- 7) adres korespondencyjny,
- 8) adres poczty elektronicznej e-mail,
- 9) numer telefonu do kontaktu,
- 10) rodzaj egzaminu,
- 11) termin egzaminu.

3. Dane, o których mowa w ust. 2 dotyczące osób, które nie zdały egzaminu przechowuje się przez okres pięciu lat.”

W zakresie § 8 pkt 2 projektu:

mając na uwadze, że osoba zamierzająca przystąpić do egzaminu nie może być traktowana wprost jako kandydat na brokera ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego co zostało wyjaśnione w uwagach do § 7, proponowane jest utrzymanie obecnie stosowanej nomenklatury i określenie takiej osoby jako „osoby zainteresowanej”. UKNF wskazuje, iż w dotychczasowej, wieloletniej praktyce przeprowadzania egzaminów zwrot ten nie generował żadnych problemów.

Proponowane jest zatem następujące brzmienie przepisu:

„2. W przypadku uznania przez przewodniczącego, na wniosek osoby zainteresowanej, że nieprzystąpienie do egzaminu było spowodowane ważną przyczyną losową opłata egzaminacyjna podlega zwrotowi. Przepisu ust. 1 nie stosuje się.”

W zakresie § 18 i § 19 projektu:

mając na uwadze, że osoba zamierzająca przystąpić do egzaminu nie może być wprost traktowana jako kandydat na brokera ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego należy określać taką osobę jako „uczestnika egzaminu”.

Proponowane jest zatem dostosowanie terminologii w powyższych przepisach poprzez zmianę terminu „kandydat” na „uczestnik egzaminu”.

W zakresie § 21. 2 projektu:

proponuje się zmianę w ostatnim zdaniu przywołanego przepisu, tak aby zgodna była ona z § 20 ust. 3 projektu. Proponowane jest zatem następujące brzmienie:

„2.(...). Przepis § 13 stosuje się odpowiednio.”

W zakresie § 21 pkt. 3 projektu:

proponowany przepis jest zbędny w kontekście § 22 ust. 2, zgodnie z którym UKNF przechowuje i odpowiada za całość dokumentacji egzaminacyjnej, a nie tylko testów. Wobec tego proponowane jest jego usunięcie.

W zakresie § 22 projektu:

proponowane jest doprecyzowanie i ujednoczenie terminologii – uczestnik egzaminu bowiem dysponuje testem egzaminacyjnym, a nie „pisemną pracą egzaminacyjną”.

Ponadto przedłożony projekt nie zawiera regulacji, która normowałaby zasady udostępniania dokumentacji egzaminacyjnej i rolę Komisji Egzaminacyjnej w tym zakresie. UKNF wskazuje, iż dysponentami dokumentacji egzaminacyjnej jest Komisja Egzaminacyjna. Powyższa uwaga UKNF nie dotyczy tylko testów egzaminacyjnych, ale również protokołów i uchwał, które podejmuje Komisja Egzaminacyjna w ramach wypełniania swoich obowiązków ustawowych oraz zasobów pytań egzaminacyjnych. W związku z powyższym, w ocenie UKNF, zasadne jest utrzymanie dotychczas stosowanej ścieżki postępowania w tym zakresie i uwzględnienie w projekcie rozporządzenia zasady, że wszystkie zapytania i wnioski do UKNF w sprawie udostępniania dokumentacji egzaminacyjnej powinny odbywać się za pośrednictwem Komisji Egzaminacyjnej. W przeciwnym przypadku można złożyć występowanie istotnych problemów w pracach Komisji Egzaminacyjnej.

Proponowane jest zatem następujące brzmienie przepisu:

„2. Dokumenty z egzaminu przechowuje się w archiwum Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego według zasad określonych w odrębnych przepisach. Testy egzaminacyjne przechowuje się przez okres 5 lat.

3. Dokumenty z egzaminu, testy egzaminacyjne oraz dokumenty związane z wykonywaniem zadań powierzonych Komisji nie mogą być udostępniane osobom trzecim bez uprzedniej zgody Komisji.”

W zakresie § 24 projektu:

proponowany przepis używa zwrotów nieostrych w kontekście dokumentacji egzaminacyjnej oraz uczestników egzaminu. W związku z powyższym proponowane jest doprecyzowanie i ujednoczenie terminologii poprzez zmianę brzmienia ust. 2 oraz dodanie ust. 3 uwzględniającego zmianę proponowaną w ust. 2.

„2. Test egzaminacyjny składa się z formularza zawierającego pytania egzaminacyjne oraz karty odpowiedzi.

3. Podstawę oceny stanowią odpowiedzi udzielone przez uczestnika egzaminu na karcie odpowiedzi.”

W zakresie § 25 projektu:

proponowane jest doprecyzowanie i ujednoczenie terminologii zgodnie z poprzednimi propozycjami zmian, polegającymi na zmianie terminologii z „osoba przystępująca do egzaminu” na „uczestnik egzaminu” .

„§ 25. Miejsce, sposób, termin i tryb ogłoszenia wyników egzaminu oraz wydawanie zaświadczeń o zdaniu egzaminu ustala Komisja i podaje do wiadomości uczestnikom egzaminu przed jego rozpoczęciem.”

W zakresie § 26 projektu:

z treści proponowanego przepisu wynika jednoznacznie, że zaświadczenia o zdanym egzaminie wydaje UKNF co mija się z dotychczasową, wieloletnią praktyką, ponieważ zaświadczenia o zdaniu egzaminu podpisuje przewodniczący Komisji Egzaminacyjnej, a UKNF jedynie zajmuje się dystrybucją podpisanych przez przewodniczącego zaświadczeń. W związku z powyższym proponujemy uwzględnienie w projektowanym przepisie dotychczas obowiązujących rozwiązań i nadanie mu następującego brzmienia:

§ 26. Osobom, które zdały egzamin, wydaje się w ciągu 14 dni od dnia ogłoszenia wyników zaświadczenie o zdaniu egzaminu.

W zakresie § 27 projektu:

proponowane jest doprecyzowanie i ujednoczenie terminologii zgodnie z poprzednimi propozycjami zmian (jak wyżej, uzasadnienie do § 25) .

W zakresie § 28 projektu:

proponowany zapis zmienia w stosunku do obecnie obowiązujących przepisów termin odwołania od wyników egzaminu z 14 na 21 dni. Projektowana zmiana, która wydaje się korzystana dla uczestnika egzaminu, nie uwzględnia obecnych realiów ich przeprowadzania. Z uwagi na duże zainteresowanie, egzaminy są przeprowadzane co najmniej 3 razy w roku. Proponowane wydłużenie terminu na wniesienie odwołania zwiększa prawdopodobieństwo powstania sytuacji, w której odwołanie może nie zostać rozpatrzone przed terminem kolejnego egzaminu. Nie można wykluczyć zatem, że w przypadku, gdyby odwołanie zostało rozpatrzone pozytywnie, odwołujący przystąpiłby ponownie do uprzednio zdanego egzaminu. Może to prowadzić również do stanu, w którym dana osoba będzie miała podwójnie zdany egzamin lub, w jednym przypadku zdany, a w drugim nie. Jednocześnie należy mieć na uwadze, że przepisy nie zabraniają osobie odwołującej się przystąpić do kolejnego egzaminu w trakcie rozpatrywania odwołania.

Proponowane jest zatem utrzymanie terminu 14-dniowego na wniesienie odwołania od wyników egzaminu.

Z poważaniem
PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO



Marek Chrzanowski