

Projekt z dnia 15 listopada 2018 r.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia.....2018 r.

w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów

Na podstawie art. 61 ust. 4 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2017 r. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378, 650 i 1629) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) sposób składania wniosków o zmianę treści wpisu do rejestru brokerów, zwanych dalej „wnioskami”;
- 2) wykaz dokumentów dołączanych do wniosków.

§ 2. 1. Wniosek składa się za pośrednictwem strony internetowej Komisji Nadzoru Finansowego, zwanej dalej „organem nadzoru”, na bezpłatnym formularzu elektronicznym.

2. Adres strony internetowej, pod którym jest udostępniany formularz elektroniczny do składania wniosków, organ nadzoru publikuje w Biuletynie Informacji Publicznej organu nadzoru.

3. Wniosek jest składany przez:

- 1) brokera albo przez osobę uprawnioną – w przypadku brokera będącego osobą fizyczną;
- 2) osobę uprawnioną – w przypadku brokera będącego osobą prawną.

4. Broker ubezpieczeniowy lub broker reasekuracyjny, będący osobą fizyczną, może przekazać do organu nadzoru informację o osobach uprawnionych do składania wniosków, obejmującą dane identyfikujące brokera oraz:

- 1) imię i nazwisko oraz numer PESEL osoby uprawnionej – w przypadku, gdy osoba uprawniona będzie składać wniosek w sposób, o którym mowa w ust. 6;
- 2) imię i nazwisko oraz numer paszportu, numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej – w przypadku, gdy osoba uprawniona będzie składać wniosek w sposób, o którym mowa w ust. 7.

¹⁾ 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).

5. Broker ubezpieczeniowy lub broker reasekuracyjny będący osobą prawną, przekazuje do organu nadzoru informację o osobach uprawnionych do składania wniosków, obejmującą dane identyfikujące brokera oraz:

- 1) imię i nazwisko oraz numer PESEL osoby uprawnionej – w przypadku, gdy osoba uprawniona będzie składać wniosek w sposób, o którym mowa w ust. 6;
- 2) imię i nazwisko oraz numer paszportu, numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej – w przypadku, gdy osoba uprawniona będzie składać wniosek w sposób, o którym mowa w ust. 7.

6. Złożenie wniosku na formularzu elektronicznym następuje po uwierzytelnieniu brokera ubezpieczeniowego, brokera reasekuracyjnego lub osoby uprawnionej za pomocą profilu zaufanego, 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, 1544 i 1669).

7. Broker ubezpieczeniowy, broker reasekuracyjny lub osoba uprawniona, którzy nie posiadają danych wymaganych do uzyskania profilu zaufanego, mogą złożyć wniosek do organu nadzoru w formie pisemnej z wykorzystaniem formularza elektronicznego w postaci wydruku.

§ 3. 1. W przypadku gdy wnioskodawca jest osobą fizyczną, wniosek składa się na podstawie będących w jego posiadaniu:

- 1) w przypadku zmiany danych osobowych, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. a–c ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, zwanej dalej „ustawą” – oświadczenia o danych osobowych potwierdzającego zmianę tych danych;
- 2) w przypadku zmiany danych, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. d–f ustawy – aktualnej na dzień składania wniosku informacji o wykonywaniu działalności gospodarczej, uzyskanej z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
- 3) w przypadku zmiany danych, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 7 ustawy:
 - a) oświadczenia osoby fizycznej o pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - b) informacji o osobie, wydanej z Krajowego Rejestru Karnego lub przez właściwy organ państwa obcego, nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku, świadczącej o niekaralności za przestępstwa określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. b ustawy,

- c) kopii świadectwa ukończenia szkoły dającej wykształcenie średnie lub średnie branżowe, świadectwa dojrzałości lub dyplomu ukończenia szkoły wyższej,
 - d) oświadczenia osoby fizycznej o danych osobowych, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 7 ustawy,
 - e) kopii zaświadczenia o zdanym egzaminie przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych albo kopii uchwały Komisji, o której mowa w art. 34 ust. 11 ustawy, zwalniającej z egzaminu;
- 4) w przypadku zmiany danych, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 8 ustawy – oryginału albo kopii polisy poświadczonej przez zakład ubezpieczeń stwierdzającej zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej odpowiednio w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji.

2. W przypadku zmiany danych, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 5 ustawy, wniosek zawiera dane zgodne z danymi zawartymi odpowiednio w:

- 1) powiadomieniu, o którym mowa w art. 46 ust. 1 ustawy albo art. 50 ust. 1 ustawy, albo
- 2) informacji, o której mowa w art. 46 ust. 8 ustawy albo art. 50 ust. 6 ustawy.

§ 4. 1. W przypadku gdy wnioskodawca jest osobą prawną, wniosek składa się na podstawie będących w jego posiadaniu:

- 1) w przypadku zmiany danych, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 2 lit. a–d ustawy:
 - a) dokumentu potwierdzającego zaistniałe zmiany,
 - b) odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego potwierdzającego zaistniałe zmiany;
- 2) w przypadku zmiany danych osobowych osób wchodzących w skład zarządu, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 2 lit. c ustawy – oświadczenia członka zarządu o danych osobowych, potwierdzającego zmianę tych danych, oraz:
 - a) w przypadku zmian składu zarządu na podstawie:
 - oświadczenia o pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - informacji o osobie, wydanej z Krajowego Rejestru Karnego lub przez właściwy organ państwa obcego, nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku, świadczącej o niekaralności za przestępstwa określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. b ustawy,
 - kopii świadectwa ukończenia szkoły dającej wykształcenie średnie lub średnie branżowe, świadectwa dojrzałości lub dyplomu ukończenia szkoły wyższej,

- oświadczenia, że członek zarządu nie jest pozbawiony prawa prowadzenia działalności gospodarczej na mocy prawomocnego orzeczenia sądu zgodnie z art. 373 lub art. 374 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 2344 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 398, 685, 1544 i 1629),
 - oświadczenia, że członek zarządu był lub nie był członkiem zarządu brokera ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego będącego osobą prawną, któremu cofnięto zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji,
 - oświadczenia, że członek zarządu był lub nie był brokerem ubezpieczeniowym lub reasekuracyjnym, któremu cofnięto zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji,
 - oświadczenia członka zarządu o postępowaniach karnych toczących się przeciwko niemu albo o braku takich postępowań,
- b) w przypadku zmian składu zarządu dotyczących członków zarządu, którzy spełniają wymogi określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. e i f ustawy, na podstawie:
- kopii zaświadczenia o zdanym egzaminie przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych albo kopii uchwały Komisji, o której mowa w art. 34 ust. 11 ustawy, zwalniającej z egzaminu,
 - informację o przebiegu dotychczasowej pracy zawodowej,
 - świadectw pracy, umów agencyjnych lub innych dokumentów potwierdzających co najmniej dwuletnie doświadczenie zawodowe odpowiednio w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji zdobyte w okresie 8 lat bezpośrednio poprzedzających złożenie wniosku o uzyskanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej,
- c) w przypadku zmian składu zarządu dotyczących członków zarządu, którzy spełniają wymogi określone w art. 34 ust. 8 lub 9 ustawy, na podstawie:
- informacji o przebiegu pracy zawodowej oraz świadectw pracy lub innych dokumentów, potwierdzających, że osoba, o której mowa w art. 34 ust. 8 lub 9, ustawy przez co najmniej 5 lat wykonywała czynności bezpośrednio związane z czynnościami brokerskimi odpowiednio w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji w okresie 10 lat bezpośrednio poprzedzających złożenie wniosku;

- pozytywnej opinii odpowiednio brokerów ubezpieczeniowych albo brokerów reasekuracyjnych, pod kierunkiem których wykonywał czynności, o których mowa w tiret pierwsze;
- 3) w przypadku zmiany danych, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 6 ustawy:
- a) oświadczenia osoby fizycznej o pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - b) informacji o osobie, wydanej z Krajowego Rejestru Karnego lub przez właściwy organu państwa obcego, nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku, świadczącej o niekaralności za przestępstwa określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. b ustawy,
 - c) kopii świadectwa ukończenia szkoły dającej wykształcenie średnie lub średnie branżowe, świadectwa dojrzałości lub dyplomu ukończenia szkoły wyższej,
 - d) oświadczenia osoby fizycznej o danych osobowych, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 6 ustawy,
 - e) kopii zaświadczenia o zdanym egzaminie przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych albo kopii uchwały Komisji, o której mowa w art. 34 ust. 11 ustawy, zwalniającej z egzaminu;
- 4) w przypadku zmiany danych, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 7 ustawy – oryginału albo kopii polisy poświadczonej przez zakład ubezpieczeń, stwierdzającej zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej odpowiednio w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji;
- 5) w przypadku zmiany danych osób, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 8 i 9 ustawy:
- a) oświadczenia akcjonariusza, udziałowca lub osoby, która ma bliskie powiązania z brokerem, o danych osobowych, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. a–c, potwierdzającego zmianę tych danych – w przypadku osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej,
 - b) aktualnej na dzień składania wniosku informacji o wykonywaniu działalności gospodarczej uzyskanej z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej oraz oświadczenia akcjonariusza, udziałowca lub osoby, która ma bliskie powiązania z brokerem, o danych osobowych, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. a–e, oraz firmie, pod którą prowadzona jest taka działalność, potwierdzającego zmianę tych danych – w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, albo

- c) aktualnego na dzień składania wniosku odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego – w przypadku osób prawnych;
- 6) w przypadku zmiany wysokości udziałów, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 8 ustawy – oświadczenia akcjonariusza lub udziałowca o zmianie wysokości udziału w kapitale zakładowym brokera.

2. W przypadku zmiany danych, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 4 ustawy, wniosek zawiera dane zgodne z danymi zawartymi odpowiednio w:

- 1) powiadomieniu, o którym mowa w art. 46 ust. 1 ustawy albo art. 50 ust. 1 ustawy, albo
- 2) informacji, o której mowa w art. 46 ust. 8 ustawy albo art. 50 ust. 6 ustawy.

§ 5. Do wniosku dołącza się:

- 1) w przypadku złożenia wniosku, o którym mowa w § 3 ust. 1 lub § 4 ust. 1 – oświadczenie brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego stwierdzające, że dane, których zmiany dotyczy wniosek, są zgodne ze stanem faktycznym oraz że wniosek został złożony na podstawie będących w jego posiadaniu dokumentów, o których mowa w odpowiednio w § 3 ust. 1 lub § 4 ust. 1;
- 2) w przypadku zmiany danych, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 7 lub art. 59 ust. 2 pkt 6 ustawy:
 - a) oświadczenie brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego stwierdzające, że osoba fizyczna, przy pomocy której broker wykonuje czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń lub w zakresie reasekuracji, której dotyczy wniosek, spełnia wymogi określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a–e ustawy, albo
 - b) oświadczenie brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego stwierdzające, że osoba fizyczna, przy pomocy której broker wykonuje czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń lub w zakresie reasekuracji, której dotyczy wniosek, spełnia wymogi określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a–d ustawy oraz kopie dokumentów potwierdzających spełnienie przez tę osobę fizyczną wymogów określonych w art. 34 ust. 8 lub 9 ustawy;
- 3) w przypadku zmiany danych, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 2 lit. c ustawy oświadczenie brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego stwierdzające, że członek zarządu, którego dotyczy wniosek, spełnia wymogi określone w:
 - a) art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a–d ustawy, albo
 - b) art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a–f ustawy, albo

- c) art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a–d ustawy oraz kopie dokumentów potwierdzających spełnienie przez członka zarządu wymogów określonych w art. 34 ust. 8 lub 9 ustawy;
- 4) w przypadku złożenia wniosku w sposób, o którym mowa w § 2 ust. 7 – oświadczenie odpowiednio brokera ubezpieczeniowego, brokera reasekuracyjnego lub osoby uprawnionej o nieposiadaniu danych wymaganych do uzyskania profilu zaufanego.

§ 6. W przypadku wniosków złożonych i nierozpatrzonych przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, dane objęte wnioskiem wpisywane są do rejestru brokerów w rozumieniu niniejszego rozporządzenia przez organ nadzoru.

§ 7. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 20 grudnia 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 8 września 2014 r. w sprawie wniosków o zmianę wpisy do rejestru brokerów ubezpieczeniowych (Dz. U. poz. 1273), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z art. 105 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378 i 650).

UZASADNIENIE

Wejście w życie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486) powoduje konieczność wydania na podstawie art. 61 ust. 4 ww. ustawy, przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, rozporządzenia w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów. Zgodnie z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 61 ust. 4 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, sposób składania wniosków o zmianę treści wpisu do rejestru brokerów oraz wykaz dokumentów dołączanych do takich wniosków, mając na uwadze zapewnienie sprawnego funkcjonowania rejestru oraz pełnej informacji o osobach, których dane są wpisywane do rejestru.

Projekt rozporządzenia w znacznej mierze jest zbliżony do treści obecnie obowiązującego rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 września 2014 r. w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów ubezpieczeniowych (Dz. U. poz. 1273). Zmiany wprowadzone w niniejszym projekcie są przede wszystkim konsekwencją zmiany sposobu prowadzenia przez organ nadzoru rejestru brokerów. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń zakłada bowiem prowadzenie rejestru pośredników ubezpieczeniowych w systemie rejestracji internetowej. Proponuje się zatem, aby podstawowym sposobem składania wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów była forma elektroniczna, a nie jak dotychczas forma pisemna. Ponadto, wnioski o zmianę wpisu będą składane przez brokerów na podstawie dokumentów będących w ich posiadaniu. Wszystkie wymagane dokumenty będące podstawą wniosku nie będą zatem dołączane każdorazowo do wniosku o zmianę wpisu. Zaproponowane rozwiązanie ma na celu ułatwienie procesu składania wniosków oraz ich obsługi przez organ nadzoru.

Projekt rozporządzenia w § 2 przewiduje procedurę składania wniosków o zmianę wpisu. Proponuje się wprowadzenie jako formy podstawowej składania wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów formy elektronicznej za pośrednictwem strony internetowej Komisji Nadzoru Finansowego na formularzu elektronicznym. Takie rozwiązanie znacznie przyspieszy proces przygotowywania i składania wniosków o zmianę wpisów. Adres strony internetowej, pod którym udostępniony będzie formularz elektroniczny, zostanie opublikowany przez organ nadzoru w Biuletynie Informacji Publicznej. Proponuje się uwierzytelnienie brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego za pomocą profilu zaufanego. Rozwiązanie wykorzystujące profil zaufany jest bowiem proste i bezkosztowe. Ponadto, założenie takiego profilu jest szybkie i możliwe np. za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej czy w placówce pocztowej. Projekt rozporządzenia zobowiązuje brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego będącego osobą prawną do złożenia do organu nadzoru informacji o osobach uprawnionych do składania formularzy wniosków o zmianę wpisu, zawierającej imię i nazwisko oraz numer PESEL lub, jeżeli taki numer nie został nadany, numer paszportu, numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość. Wskazanie przez brokerów będących osobami prawnymi osób uprawnionych do złożenia wniosku jest bowiem niezbędne do skutecznego złożenia wniosku o zmianę wpisu. W przypadku brokerów będących osobami fizycznymi domyślną osobą

uprawnioną będzie sam broker. Jednocześnie w ich przypadku projekt przewiduje możliwość złożenia dokumentu zawierającego informację o osobach uprawnionych do składania formularzy wniosków o zmianę wpisu.

W odniesieniu do brokerów lub osób uprawnionych do składania wniosków o zmianę wpisu, którzy nie posiadają danych niezbędnych do uzyskania profilu zaufanego (np. numeru PESEL), projekt rozporządzenia przewiduje możliwość złożenia wniosku o zmianę wpisu w formie pisemnej. W takim przypadku ww. osoby wypełnią wniosek na formularzu elektronicznym dostępnym na stronie internetowej organu nadzoru, następnie po jego wydrukowaniu i podpisaniu złożą w organie nadzoru. Zaproponowane rozwiązanie składania wniosków o zmianę wpisu dla osób nieposiadających danych niezbędnych do uzyskania profilu zaufanego nie będzie w sposób znaczący odbiegać od podstawowego sposobu, tj. w formie elektronicznej z wykorzystaniem profilu zaufanego. Broker będący osobą fizyczną, który nie posiada numeru PESEL, może także przekazać organowi nadzoru informację o osobie uprawnionej do złożenia wniosku o zmianę wpisu, która taki numer posiada. Wówczas osoba uprawniona składa wniosek w formie elektronicznej z wykorzystaniem profilu zaufanego.

W § 3 proponuje się wprowadzenie katalogu dokumentów, na podstawie których wnioskodawca będący osobą fizyczną będzie składać wnioski o zmianę wpisu. Dokumenty te będą uzależnione od zmienianych danych rejestrowych. Co do zasady, wymagane dokumenty są takie jak w przypadku obecnie obowiązującego rozporządzenia w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów ubezpieczeniowych. Różnice wynikają z braku obowiązku dołączania tychże dokumentów do wniosku. W związku z tym w przypadku zmiany danych osobowych osób fizycznych, przy pomocy których broker ubezpieczeniowy lub broker reasekuracyjny wykonuje czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń lub w zakresie reasekuracji, wniosek o zmianę wpisu będzie składany na podstawie m.in. oświadczenia osoby fizycznej o danych osobowych zawierającego niezbędne dane osobowe, oświadczenia osoby fizycznej o pełnej zdolności do czynności prawnych czy kopii świadectw potwierdzających co najmniej wykształcenie średnie lub średnie branżowe. Przepis § 3 stanowi również, iż w przypadku zmiany danych, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 5 ustawy, tj. określonych informacji w razie wykonywania działalności brokerskiej na terytorium innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego UE przez oddział lub inny sposób niż przez oddział, w ramach swobody świadczenia usług, wniosek o zmianę wpisu zawiera dane zgodne z danymi zawartymi w odpowiednim powiadomieniu skierowanym do organu nadzoru.

Z kolei § 4 projektu rozporządzenia określa katalog dokumentów, na podstawie których wnioskodawca będący osobą prawną składać będzie wniosek o zmianę wpisu. Podobnie jak w przypadku regulacji dotyczącej wnioskodawców będących osobami fizycznymi, proponowany katalog dokumentów jest zbliżony do przewidzianego w obecnie obowiązującym rozporządzeniu. Jednak w przypadku zmiany danych osobowych osób fizycznych, przy pomocy których broker ubezpieczeniowy lub broker reasekuracyjny wykonuje czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń lub w zakresie reasekuracji odstąpiono od obowiązku składania przez wnioskodawcę będącego osobą prawną oświadczenia o złożeniu wniosku na podstawie określonych dokumentów. W jego miejsce

proponuje się wprowadzenie obowiązku złożenia wniosku o zmianę wpisu na podstawie określonych dokumentów będących w jego posiadaniu, analogicznych jak w przypadku wnioskowania o zmianę wpisu przez osobę fizyczną. Ponadto, w związku z dodaniem nowych obowiązków do ustawy o dystrybucji ubezpieczeń w art. 59 ust. 2 pkt 8 i 9 (tj. odpowiednio tożsamości akcjonariuszy lub udziałowców posiadających co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym brokera oraz tożsamości osób, które mają bliskie powiązania z brokerem), w przypadku ich zmiany wniosek o zmianę wpisu będzie musiał być złożony na podstawie oświadczenia o danych osobowych potwierdzającego niezbędne dane osobowe (w przypadku osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej), aktualnej na dzień składania wniosku informacji uzyskanej z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej oraz oświadczenia o danych osobowych potwierdzającego niezbędne dane osobowe (w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą) albo aktualnego na dzień składania wniosku odpisu z Krajowego Rejestru Karnego (w przypadku osób prawnych). Regulacje art. 59 ust. 2 pkt 8 ustawy przewidują również obowiązek informowania organu nadzoru o wysokości udziałów w kapitale zakładowym brokera w przypadku, gdy udział ten przekracza 10%. W związku z powyższym, w przypadku zmiany wysokości udziałów, wniosek o zmianę wpisu składany będzie na podstawie oświadczenia akcjonariusza lub udziałowca o zmianie wysokości udziałów w kapitale zakładowym brokera.

Niezależnie od obowiązku złożenia wniosku o zmianę wpisu na podstawie § 3 i § 4, wnioskodawca będzie zobowiązany dołączyć oświadczenie stwierdzające, że dane, których zmiany dotyczy wniosek o zmianę wpisu, są zgodne ze stanem faktycznym oraz że wniosek został złożony na podstawie będących w jego posiadaniu dokumentów, o których mowa odpowiednio w § 3 ust. 1 lub § 4 ust. 1. Ponadto, w przypadku, gdy wniosek będzie składany w formie pisemnej na skutek nieposiadania danych niezbędnych do uzyskania profilu zaufanego, do wniosku dołączane będzie również oświadczenie o nieposiadaniu takich danych.

Projektowane rozporządzenie w § 6 zawiera regulację przejściową dla wniosków złożonych i nierozpatrzonej przed wejściem w życie niniejszego rozporządzenia. W ich przypadku zakłada się, że dane objęte wnioskiem wpisywane będą do nowopowstałego rejestru brokerów przez organ nadzoru.

Proponuje się, aby projektowane rozporządzenie weszło w życie z dniem 20 grudnia 2018 r. Data ta uwzględnia okoliczności związane z utworzeniem przez organ nadzoru nowego rejestru pośredników ubezpieczeniowych przy jednoczesnym wyłączeniu obecnie funkcjonującego rejestru. Uzasadnia to odstępianie od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia 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) dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej 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 lobbingowej 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), 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. 66 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. poz. 646). Brokerzy ubezpieczeniowi oraz brokerzy reasekuracyjni w przypadku zmiany danych objętych wpisem do rejestru brokerów, tak jak dotychczas, będą zobowiązani złożyć wniosek o zmianę wpisu oraz dołączyć do niego wymagane dokumenty.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Jakub Westfal, tel. 22 694 54 95 email: jakub.westfal@mf.gov.pl Paulina Borowińska, tel. 22 694 48 70 email: paulina.borowinska@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 15.11.2018 r.</p> <p>Źródło: Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486, z późn. zm.)</p> <p>Nr w wykazie prac 746</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486, z późn. zm.) skutkuje obowiązkiem wydania rozporządzenia w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów. Na podstawie art. 61 ust. 4 ww. ustawy minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, sposób składania wniosków o zmianę treści wpisu do rejestru brokerów oraz wykaz dokumentów dołączanych do takich wniosków, mając na uwadze zapewnienie sprawnego funkcjonowania rejestru oraz pełnej informacji o osobach, których dane są wpisywane do rejestru.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Projekt rozporządzenia w znacznej mierze jest zbliżony w stosunku do obecnie obowiązującego rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 września 2014 r. w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów ubezpieczeniowych (Dz. U. poz. 1273). Zmiany wprowadzone w niniejszym projekcie są przede wszystkim konsekwencją zmiany sposobu prowadzenia rejestru brokerów. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń zakłada bowiem prowadzenie rejestru pośredników ubezpieczeniowych w systemie rejestracji internetowej. Proponuje się zatem, aby podstawową formą składania wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów była forma elektroniczna, a nie jak dotychczas, forma pisemna. Ponadto, wnioski o zmianę wpisu będą składane przez brokerów na podstawie dokumentów będących w ich posiadaniu. Wszystkie wymagane dokumenty będące podstawą wniosku nie będą zatem dołączane każdorazowo do wniosku o zmianę wpisu.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Wskazanie szczegółowego sposobu składania wniosków o zmianę treści wpisu do rejestru brokerów oraz wykazu dokumentów dołączanych do takich wniosków, mających na celu spełnienie wymogów z art. 61 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, jest rozwiązaniem specyficznym dla Rzeczypospolitej Polskiej i nie podlega harmonizacji w Unii Europejskiej. Dyrektywa w sprawie dystrybucji ubezpieczeń wymaga jedynie, aby rejestr pośredników ubezpieczeniowych był prowadzony w systemie rejestracji internetowej.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Brokerzy ubezpieczeniowi	1323 brokerów ubezpieczeniowych (stan na dzień 31.12.2016 r.)	KNF	W przypadku zmiany danych objętych wpisem do rejestru brokerów brokerzy ubezpieczeniowi będą zobowiązani złożyć wniosek o zmianę wpisu oraz dołączyć do niego wymagane dokumenty.
Brokerzy reasekuracyjni	42 brokerów reasekuracyjnych (stan na dzień 31.12.2016 r.)	KNF	W przypadku zmiany danych objętych wpisem do rejestru brokerów brokerzy reasekuracyjni będą zobowiązani złożyć wniosek o zmianę

			wpisu oraz dołączyć do niego wymagane dokumenty.
Komisja Nadzoru Finansowego			Komisja Nadzoru Finansowego prowadzi rejestr brokerów oraz dokonuje zmiany treści wpisu do rejestru.

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

W ramach konsultacji publicznych projekt został zamieszczony na stronie internetowej BIP Rządowego Centrum Legislacji (www.rcl.gov.pl).

Ponadto projekt rozporządzenia został przekazany do konsultacji publicznych i opiniowania następującym podmiotom: Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznikowi Finansowemu, Urzędowi Ochrony Danych Osobowych, Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Stowarzyszeniu Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polskiej Izbie Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Konfederacji Lewiatan, Związkowi Przedsiębiorców i Pracodawców, Pracodawcom Rzeczypospolitej Polskiej, Business Centre Club. Z ww. podmiotów uwagi do projektu zgłosiła Komisja Nadzoru Finansowego. Uwagi te zostały uwzględnione bądź wyjaśnione. W dniu 1 października 2018 r. odbyła się w Ministerstwie Finansów konferencja uzgodnieniowa.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												Łącznie (0-10)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.
---------------------	--

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	
--	--

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

--

Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Brokerzy ubezpieczeniowi oraz brokerzy reasekuracyjni w przypadku zmiany danych objętych wpisem do rejestru brokerów będą zobowiązani złożyć wniosek o zmianę wpisu oraz dołączyć do niego wymagane dokumenty.						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projektowane rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych						
Niemierzalne								
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń								
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu								
<input type="checkbox"/> nie dotyczy								
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).				<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy				
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: bez zmian				<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:				
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.				<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy				
9. Wpływ na rynek pracy								
Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.								
10. Wpływ na pozostałe obszary								

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na środowisko naturalne, sytuację i rozwój regionalny, demografię, mienie państwowe i informatyzację.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie rozporządzenia.		
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Z uwagi na zakres regulacji ewaluacja efektów projektu nie jest przewidziana.		
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		

Raport z konsultacji – projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów

Lp.	Jednostka redakcyjna/część projektu założeń projektu ustawy	Podmiot, który przedstawił stanowisko/opinię	Stanowisko/opinia podmiotu	Stanowisko MF
1.	§2 ust. 3-8	Komisja Nadzoru Finansowego	<p>Wymienione przepisy projektu rozporządzenia odnoszące się do składania wniosku o zmianę wpisu w rejestrze brokerów są mało przejrzyste.</p> <p>Zaproponowane brzmienie przepisu § 2 ust. 3 do ust. 6 nie odzwierciedla do końca mechanizmu składania wniosku na formularzu internetowym. Dane osoby uprawnionej do złożenia wniosku zostaną zweryfikowane w trakcie uzyskiwania dostępu przez tę osobę do formularza internetowego, polegającego na zalogowaniu się przy pomocy profilu zaufanego ePUAP.</p> <p>Wobec powyższego proponuje się następujące zmiany w § 2 ust. 3 - 6 oraz dodanie kolejnych dwóch ustępów w następującym brzmieniu:</p> <p>3. Złożenie wniosku przez brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego będącego osobą fizyczną w sposób, o którym mowa w ust. 1, wymaga dokonania identyfikacji 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 ze zm.), zwanej dalej „ustawą o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania</p>	<p>Uwaga wyjaśniona</p> <p>Określenie w rozporządzeniu wzoru dokumentu o osobach uprawnionych do składania wniosków o zmianę wpisu pozostaje poza upoważnieniem ustawowym. Dane wymagane do skutecznego złożenia wniosku o zmianę wpisu wskazane zostały w §2 ust. 4 i 5 projektu rozporządzenia. Wniosek będzie musiał zawierać dane identyfikujące brokera oraz imię i nazwisko oraz numer PESEL osoby uprawnionej (w przypadku, gdy osoba uprawniona będzie składać wniosek za pomocą profilu zaufanego) albo imię i nazwisko oraz numer paszportu, numer</p>

		<p>publiczne".</p> <p>4. Broker ubezpieczeniowy lub reasekuracyjny będący osobą prawną przekazuje do organu nadzoru dokument zawierający informację o osobach uprawnionych do wypełniania formularzy służących do składania wniosków o zmianę wpisu, obejmującą ich imię i nazwisko oraz numer PESEL.</p> <p>5. Broker ubezpieczeniowy lub reasekuracyjny będący osobą fizyczną może przekazać do organu nadzoru dokument zawierający informację o osobach uprawnionych do wypełniania formularzy służących do składania wniosków o zmianę wpisu, obejmującą ich imię i nazwisko oraz numer PESEL.</p> <p>6. Wzór dokumentu, o którym mowa w ust. 4 zawiera załącznik nr 1 do rozporządzenia.</p> <p>7. Wzór dokumentu, o którym mowa w ust. 5 zawiera załącznik nr 2 do rozporządzenia.</p> <p>8. Uzyskanie dostępu do formularzy służących do składania wniosków o zmianę wpisu jest możliwe po dokonaniu identyfikacji osoby uprawnionej za pomocą profilu zaufanego ePUAP, o którym mowa w ustawie o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne.</p> <p>W świetle powyższego proponuje się następującą treść ww. załączników.</p> <p>Załącznik nr 1</p> <p>Wzór dokumentu zawierającego informację o osobach uprawnionych do wypełniania formularzy służących do składania wniosków o zmianę wpisu</p> <p>(nazwa brokera ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego będącego osobą prawną)</p> <p>z siedzibą w ul.</p> <p>zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez</p>	<p>dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej (w przypadku, gdy osoba uprawniona będzie składać wniosek w formie pisemnej)</p>
--	--	--	---

			<p>(imię i nazwisko) Numer PESEL jako osobę uprawnioną do składania wniosków o zmianę wpisu w rejestrze brokerów. <input type="checkbox"/> cofa Panu/Pani (imię i nazwisko) numer PESEL uprawnienia do składania wniosków o zmianę wpisu w rejestrze brokerów. Uzyskanie dostępu przez osobę uprawnioną do formularzy służących do składania wniosków wymaga użycia jej profilu zaufanego ePUAP.</p>	
<p>2.</p>	<p>§3 pkt 4 lit. e</p>	<p>Komisja Nadzoru Finansowego</p>	<p>Projektowany przepis bezzasadnie opiera się na dokumentacji, która jest składana przy wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej. Organ nadzoru dysponuje bowiem udokumentowaną informacją o osobach, które zdały egzamin i w tej sytuacji wystarczająca jest jedynie informacja o zdanym egzaminie. Natomiast w przypadku, gdy mamy do czynienia ze składaniem wniosku o zmianę wpisu do rejestru brokerów wniosek składa broker, który zobligowany jest zgromadzić dokumentację, na podstawie której weryfikuje spełnianie wymogów. Broker nie ma możliwości zweryfikowania, czy zgłaszana osoba posiada zdany egzamin. W związku z powyższym zasadne jest, aby broker dokonując weryfikacji spełnienia warunku zdania egzaminu bazował na kopii zaświadczenia o zdanym egzaminie zamiast na oświadczeniu o zdanym egzaminie.</p> <p>Wobec powyższego proponuje się następujące brzmienie przepisu:</p> <p>e) kopii zaświadczenia o zdanym egzaminie przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych albo kopii uchwały Komisji, o której mowa w art. 34 ust. 11 ustawy, zwalniającej z egzaminu;</p>	<p>Uwaga uwzględniona</p>

3.	§4 pkt 1 lit. a	Komisja Nadzoru Finansowego	<p>Należy rozważyć zasadność wprowadzenia wymogu formy aktu notarialnego, ponieważ nie jest wykluczone, że wnioskowane zmiany będą wymagały takiej formy.</p> <p>Wobec powyższego proponuje się następujące brzmienie przepisu: <i>a) dokumentu potwierdzającego zaistniałe zmiany.</i></p>	Uwaga uwzględniona
4.	§4 pkt 2 lit. b	Komisja Nadzoru Finansowego	<p>Projektowany przepis bezzasadnie opiera się na dokumentacji, która jest składana przy wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej. Organ nadzoru dysponuje bowiem udokumentowaną informacją o osobach, które zdały egzamin i w tej sytuacji wystarczająca jest jedynie informacja o zdanym egzaminie. Natomiast w przypadku, gdy mamy do czynienia ze składaniem wniosku o zmianę wpisu do rejestru brokerów wniosek składa broker, który zobligowany jest zgromadzić dokumentację na podstawie, której weryfikuje spełnianie wymogów. Broker nie ma możliwości zweryfikowania, czy zgłaszana osoba posiada zdany egzamin. W związku z powyższym zasadnym, jest aby broker dokonując weryfikacji spełnienia warunku zdania egzaminu bazował na kopii zaświadczenia o zdanym egzaminie zamiast na oświadczeniu o zdanym egzaminie.</p> <p>Wobec powyższego proponuje się następujące brzmienie przepisu: b) przypadku zmian składu zarządu dotyczących członków zarządu, którzy spełniają wymogi określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit e i f ustawy, na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kopii zaświadczenia o zdanym egzaminie przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych albo kopii uchwały Komisji, o której mowa w art. 34 ust. 11 ustawy, zwalniającej z egzaminu, - informację o przebiegu dotychczasowej pracy zawodowej, - świadectw pracy, umów agencyjnych lub innych dokumentów potwierdzających co najmniej dwuletnie doświadczenie zawodowe odpowiednio w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji zdobyte w okresie ośmiu lat bezpośrednio poprzedzających złożenie wniosku o 	Uwaga uwzględniona

5.	§4 pkt 2 lit. c	Komisja Nadzoru Finansowego	<p>uzyskanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej,</p> <p>Projektowany przepis jest bezzasadny, ponieważ osoba, której dotyczy nie może się legitymować umową agencyjną, lecz musi wykazać się zatrudnieniem u brokera. Ponadto, przedmiotowe jest odnośzenie się do wydania zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej, skoro zakres przepisu dotyczy zmiany wpisu w rejestrze brokerów.</p> <p>Wobec powyższego proponuje się następujące brzmienie przepisu:</p> <p>c) w przypadku zmian składu zarządu dotyczących członków zarządu, którzy spełniają wymogi określone w art. 34 ust. 8 lub 9 ustawy, na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - informacji o przebiegu pracy zawodowej oraz świadectw pracy lub innych dokumentów, potwierdzających, że osoba, o której mowa w art. 34 ust. 8 lub ust. 9 ustawy przez co najmniej 5 lat wykonywała czynności bezpośrednio związane z czynnościami brokerskimi odpowiednio w zakresie ubezpieczeń albo reasekuracji w okresie 10 lat bezpośrednio poprzedzających złożenie wniosku; - pozytywnej opinii odpowiednio brokerów ubezpieczeniowych albo brokerów reasekuracyjnych, pod kierunkiem których wykonywał czynności, o których mowa w tir. 1; 	Uwaga uwzględniona
----	-----------------	-----------------------------	---	--------------------

6.	§4 pkt 4 lit. e	<p>Komisja Nadzoru Finansowego</p>	<p>Projektowany przepis bezzasadnie opiera się na dokumentacji, która jest składana przy wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej. Organ nadzoru dysponuje bowiem udokumentowaną informacją o osobach, które zdały egzamin i w tej sytuacji wystarczająca jest jedynie informacja o zdanym egzaminie. Natomiast w przypadku, gdy mamy do czynienia ze składaniem wniosku o zmianę wpisu do rejestru brokerów wniosek składa broker, który zobligowany jest zgromadzić dokumentację na podstawie, której weryfikuje spełnianie wymogów. Broker nie ma możliwości zweryfikowania, czy zgłaszana osoba posiada zdany egzamin przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych. W związku z powyższym zasadnym jest, aby broker dokonując weryfikacji spełnienia warunku zdania egzaminu bazował na kopii zaświadczenia o zdanym egzaminie zamiast na oświadczeniu o zdanym egzaminie.</p> <p>Wobec powyższego proponuje się następujące brzmienie przepisu:</p> <p>e) kopii zaświadczenia o zdanym egzaminie przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych albo kopii uchwały Komisji, o której mowa w art. 34 ust. 11 ustawy, zwalniającej z egzaminu.</p>	<p>Uwaga uwzględniona</p>
7.	§5 pkt 2 lit. b	<p>Komisja Nadzoru Finansowego</p>	<p>Z uwagi, iż rejestr brokerów ma być prowadzony w systemie rejestracji internetowej wymaganie dostarczenia w trybie elektronicznym oryginałów dokumentów jest bardzo utrudnione i jednocześnie kosztowne. Natomiast dostarczenie ich w oryginałach (poza złożonym elektronicznie wnioskiem) w wersji papierowej nie ma uzasadnienia. W związku z powyższym zasadne wydaje się wprowadzenie wymogu przekazywania elektronicznie kopii (skanów) dokumentów i jednocześnie zobowiązanie brokera do trzymania przedmiotowej dokumentacji przez co najmniej 10 lat od dokonania kolejnej zmiany w tym zakresie. W takim przypadku organ nadzoru</p>	<p>Uwaga uwzględniona</p>

			<p>zawsze będzie miał możliwość zweryfikowania dokumentów na podstawie, których wnioskowano dokonanie zmian. Wobec powyższego proponuje się następujące brzmienie przepisu:</p> <p>b) oświadczenie brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego stwierdzające, że osoba fizyczna, przy pomocy której broker wykonuje czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń lub w zakresie reasekuracji, której dotyczy wniosek o zmianę wpisu, spełnia wymogi określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a-d ustawy oraz kopie dokumentów potwierdzających spełnienie przez tę osobę fizyczną wymogów określonych w art. 34 ust. 8 lub 9 ustawy;</p>	
8.	§5 pkt 3 lit. c	Komisja Nadzoru Finansowego	<p>Z uwagi, iż rejestr brokerów ma być prowadzony w systemie rejestracji internetowej wymaganie dostarczenia w trybie elektronicznym oryginałów dokumentów jest nadmiarowym utrudnieniem i jednocześnie jest kosztowne. Natomiast dostarczanie ich w oryginałach (poza złożonym elektronicznie wnioskiem) w wersji papierowej nie ma uzasadnienia. W związku z powyższym zasadne jest wprowadzenie wymogu przekazywania elektronicznie kopii (skanów) dokumentów i jednocześnie zobowiązanie brokera do trzymania przedmiotowej dokumentacji przez co najmniej 10 lat od dokonania kolejnej zmiany w tym zakresie. W takim przypadku organ nadzoru zawsze będzie miał możliwość zweryfikowania dokumentów na podstawie, których wnioskowano o dokonanie zmian. Wobec powyższego proponuje się następujące brzmienie przepisu:</p> <p>c) art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a-d ustawy oraz kopie dokumentów potwierdzających spełnienie przez członka zarządu wymogów określonych w art. 34 ust. 8 lub 9 ustawy.</p>	Uwaga uwzględniona

9.	§6 (proponycja dodania przepisu)	<p>Komisja Nadzoru Finansowego</p>	<p>Mając na uwadze propozycje zmian do § 5 pkt 2 lit. b) oraz pkt 3 lit. c) zasadnym jest dodanie przepisu, który będzie regulował obowiązek przechowywania dokumentów w oryginale dla zapewnienia organowi nadzoru możliwości zweryfikowania dokumentów na podstawie których zgłoszono zmiany. Ponadto, organ nadzoru w kontekście osób, które są zwolnione z egzaminu z uwagi na posiadane doświadczenie będzie bazował przy podejmowaniu decyzji o zwolnieniu na kopiach (skanach) dokumentów stąd też musi mieć zawsze możliwość zażądania lub zweryfikowania oryginalnej dokumentacji.</p> <p>Wobec powyższego proponuje się następujące brzmienie przepisu:</p> <p>§ 6. Dokumenty, o których mowa w § 3 -5 broker ubezpieczeniowy lub reasekuracyjny przechowuje przez okres 10 lat od złożenia kolejnego wniosku o zmianę wpisu w zakresie tej zmiany.</p>	<p>Uwaga wyjaśniona</p> <p>Należenie w rozporządzeniu obowiązków przechowywania określonych dokumentów przez brokera ubezpieczeniowego pozostaje poza zakresem upoważnienia ustawowego. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń także nie przewiduje obowiązku takiego obowiązku.</p>
----	----------------------------------	---	---	---



Warszawa, 17 września 2018 r.

Minister
Spraw Zagranicznych

DPUE.920.1256.2018 / 4 / MSz

dot.: FN5.700.13.2018 z 07.09.2018 r.

Pani
Teresa Czerwińska
Minister Finansów

Opinia
o zgodności z prawem Unii Europejskiej projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów, wyrażona przez ministra właściwego do spraw członkostwa Rzeczypospolitej Polskiej w Unii Europejskiej

Szanowna Pani Minister,

w związku z przedłożonym projektem rozporządzenia pozwalam sobie wyrazić poniższą opinię.

Projekt rozporządzenia przewiduje w § 2 ust. 3, że uzyskanie dostępu do formularza wniosku o zmianę wpisu następuje po dokonaniu identyfikacji osoby uprawnionej za pomocą profilu zaufanego e-PUAP, 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, z późn. zm.). Biorąc pod uwagę, że profil zaufany może posiadać wyłącznie osoba posiadająca nr PESEL (vide art. 20c ww. ustawy), zaproponowane rozwiązanie budzi wątpliwości w kontekście wymogu wynikającego z art. 3 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (wersja przekształcona)¹, aby system rejestracji internetowej był łatwo dostępny, a także w kontekście zgodności z art. 18 TFUE, który wprowadza zakaz dyskryminacji ze względu na przynależność państwową, bowiem osoba, która nie posiada nr PESEL będzie pozbawiona możliwości złożenia takiego wniosku.

W związku z powyższym należałoby zmienić projekt rozporządzenia, aby możliwość składania wniosku miała także osoba nieposiadająca nr PESEL, np. poprzez zapewnienie dostępu do

¹ Dz. Urz. UE L 26 z 02.02.2016, s. 19

formularza wniosku o zmianę wpisu po dokonaniu identyfikacji za pomocą zaawansowanego podpisu elektronicznego.

Projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej, z zastrzeżeniem powyższych uwag.

Niezależnie od powyższej konkluzji pragnę zauważyć, że zgodnie z *ustawą z dnia 5 lipca 2018 r. o zmianie ustawy o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej oraz niektórych innych ustaw* (Dz. U. z 2018 r., poz. 1544) pojęcie „profil zaufany ePUAP” zostało zastąpione pojęciem „profil zaufany” (art. 3 pkt 14 ustawy o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne). Mając powyższe na względzie należy dostosować projektowane rozporządzenie do obecnego brzmienia ustawy o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne.

Z poważaniem


z up. Ministra Spraw Zagranicznych
Piotr Wawrzyk
Podsekretarz Stanu