

Projekt
z dnia 06.03.2006r.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2006 r.

w sprawie szczegółowych zasad i trybu prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych, zasad współpracy organu nadzoru i Polskiej Izby Ubezpieczeń oraz sposobu udostępniania informacji z tego rejestru.

Na podstawie art. 37 ust. 7 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154 z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

1) szczegółowe zasady i tryb prowadzenia przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, zwaną dalej „organem nadzoru”, rejestru pośredników ubezpieczeniowych, zwanego dalej „rejestrem”;

2) zasady współpracy organu nadzoru i Polskiej Izby Ubezpieczeń, zwanej dalej „Izbą”, w zakresie dotyczącym udzielania informacji określonych w art. 37 ust. 5 pkt 6 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, zwanej dalej „ustawą”;

3) sposób udostępniania informacji z rejestru.

§ 2. Wpis do rejestru jest dokonywany w formie elektronicznej w księdze rejestrowej, odpowiednio w jednym z następujących działów:

1) dział pierwszy - rejestr agentów ubezpieczeniowych wykonujących działalność agencyjną;

2) dział drugi - rejestr brokerów ubezpieczeniowych:

a) rozdział pierwszy - brokerzy ubezpieczeniowi wykonujący działalność brokerską

b) rozdział drugi - brokerzy reasekuracyjni wykonujący działalność brokerską w zakresie reasekuracji.

§ 3. 1. W dziale pierwszym wpisuje się w odniesieniu do osób fizycznych dane, o których mowa w art. 40 ust. 1 ustawy.

2. W dziale pierwszym wpisuje się w odniesieniu do przedsiębiorców niebędących osobami fizycznymi dane, o których mowa w art. 40 ust. 2 ustawy.

3. W dziale pierwszym wpisuje się informacje, o których mowa w art. 40 ust. 3 ustawy.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 31 października 2005 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 220, poz. 1887).

²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 96, poz. 959 oraz z 2005r. Nr 48, poz. 447, Nr 167, poz. 1396 i Nr 183, poz. 1538.

4. W dziale pierwszym wpisuje się w przypadku agenta ubezpieczeniowego wykonującego czynności agencyjne przy pomocy osób fizycznych, w stosunku do których stosuje się zasady w zakresie spełniania warunku, o którym mowa w art. 9 ust. 1 pkt 5 ustawy, rodzaj działalności podstawowej oraz wykaz rodzajów umów ubezpieczenia zawieranych za jego pośrednictwem, jeżeli agent ubezpieczeniowy wykonuje działalność ubezpieczeniową jako uzupełniającą w stosunku do działalności podstawowej, albo informację, że agent ubezpieczeniowy jest bankiem, spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową lub innym podmiotem.

5. W dziale drugim, w rozdziale pierwszym i rozdziale drugim wpisuje się w odniesieniu do osób fizycznych dane, o których mowa w art. 44 ust. 1 pkt 1-3 oraz pkt 5-8 ustawy.

6. W dziale drugim, w rozdziale pierwszym i rozdziale drugim wpisuje się w odniesieniu do osób prawnych dane, o których mowa w art. 44 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 4-7 ustawy.

§ 4. 1. Wpisując podmiot do rejestru organ nadzoru nadaje mu jeden, niepowtarzalny numer wpisu w rejestrze.

2. Osobie wykonującej czynności agencyjne oraz osobom, o których mowa w art. 9 ust. 1a ustawy, organ nadzoru nadaje niepowtarzalne numery wpisu w rejestrze.

3. Wnioski o zmianę wpisu w rejestrze muszą zawierać wymagane przez organ nadzoru dane identyfikujące podmiot oraz dane, które uległy zmianie.

4. W przypadku wniosków o zmianę wpisu w rejestrze lub wniosków o wykreślenie z rejestru zakład ubezpieczeń obowiązany jest do podania numeru wpisu agenta ubezpieczeniowego w rejestrze.

5. Wnioski o wykreślenie z rejestru dotyczące agentów ubezpieczeniowych muszą zawierać wymagane przez organ nadzoru dane identyfikujące podmiot.

§ 5. 1. Agent ubezpieczeniowy może występować w rejestrze wyłącznie jeden raz, niezależnie od liczby zakładów ubezpieczeń, z którymi ma podpisaną umowę agencyjną.

2. Osoba wykonująca czynności agencyjne może występować w rejestrze wyłącznie jeden raz, niezależnie od liczby agentów ubezpieczeniowych, z którymi współpracuje.

3. Do osób, o których mowa w art. 9 ust. 1a ustawy, przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio.

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

2. W dziale drugim, odpowiednio w rozdziale pierwszym i rozdziale drugim, zamieszcza się dodatkowo dane dotyczące daty i przyczyny cofnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej.

§ 7. W przypadku, o którym mowa w art. 42 ust. 3 ustawy, dodatkowo w rejestrze odnotowuje się przyczynę rozwiązania umowy agencyjnej.

§ 8. 1. Organ nadzoru, po dokonaniu wpisu, zmiany danych objętych wpisem lub wykreślenia z rejestru agentów ubezpieczeniowych, niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 14 dni, informuje zakład ubezpieczeń o dokonaniu wpisu, zmiany lub wykreślenia.

2. Informacja, o której mowa w ust. 1, jest przekazywana w formie elektronicznej.

§ 9. 1. Izba otrzymuje od organu nadzoru co 14 dni drogą elektroniczną zestawienie danych dotyczących danego agenta ubezpieczeniowego obejmujących:

1) nazwę, pod którą agent ubezpieczeniowy wykonuje działalność gospodarczą albo nazwę podmiotu lub firmę, numer wpisu w rejestrze, numer Ewidencji Działalności Gospodarczej lub Krajowego Rejestru Sądowego, nazwę zakładu ubezpieczeń składającego wniosek o wykreślenie agenta ubezpieczeniowego z rejestru, datę wpływu wniosku o wykreślenie agenta ubezpieczeniowego z rejestru;

2) informacje, o których mowa w art. 42 ust. 3a ustawy;

3) informacje, o których mowa w art. 42 ust. 3b ustawy, dotyczące wykreślenia informacji, o których mowa w art. 42 ust. 3 lub ust. 3a ustawy.

2. Organ nadzoru może zapewnić Izbie pozyskiwanie danych, o których mowa w ust. 1, bezpośrednio z systemu informatycznego, w którym jest prowadzony rejestr, w drodze teletransmisji danych.

3. W ramach zestawienia danych, o którym mowa w ust. 1, organ nadzoru przekazuje do Izby dane dla każdego indywidualnego wniosku zakładu ubezpieczeń o wykreślenie agenta ubezpieczeniowego z rejestru.

§ 10. 1. Wnioski o udzielenie informacji z rejestru, o których mowa w art. 37 ust. 5 pkt 1-5 i ust. 6 ustawy, kierowane są do organu nadzoru i mogą być składane ustnie lub pisemnie, w szczególności w formie elektronicznej lub telefonicznie.

2. Wniosek o udzielenie informacji powinien zawierać dane umożliwiające wyszukanie w rejestrze żądanych informacji, w szczególności umożliwiające jednoznaczną identyfikację podmiotu.

3. W godzinach pracy urzędu obsługującego organ nadzoru wnioskodawcy mogą osobiście uzyskać dostęp do informacji na wydzielonym stanowisku komputerowym.

4. Organ nadzoru może zapewnić dostęp do informacji poprzez swoje oficjalne strony internetowe.

§ 11. 1. Wnioski o udzielenie informacji z rejestru, o których mowa w art. 37 ust. 5 pkt 6 ustawy, kierowane są do Izby i mogą być składane przez:

1) zakłady ubezpieczeń – pisemnie lub w formie elektronicznej;

2) przedsiębiorcę, którego informacja dotyczy – pisemnie.

2. Wniosek o udzielenie informacji powinien zawierać dane umożliwiające wyszukanie w rejestrze żądanych informacji, w szczególności umożliwiające jednoznaczną identyfikację podmiotu.

3. Udzielenie przez Izbę informacji podmiotowi, którego informacja dotyczy, następuje:

1) pisemnie w siedzibie Izby, w godzinach pracy Izby;

2) za pośrednictwem przesyłki pocztowej za potwierdzeniem odbioru.

4. Izba, udzielając informacji przekazuje dane, o których mowa w § 9 ust. 1.

§ 12. 1. W przypadku udzielenia przez Izbę zakładowi ubezpieczeń informacji z rejestru, o których mowa w art. 37 ust. 5 pkt 6 ustawy, drogą elektroniczną, informacje te są szyfrowane a tożsamość wnioskującego o ich udzielenie zakładu ubezpieczeń jest uwierzytelniana za pomocą

podpisu elektronicznego kwalifikowanego w rozumieniu ustawy z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. Nr 130, poz. 1450, z późn. zm.³).

2. Izba może zapewnić zakładom ubezpieczeń dostęp do informacji poprzez swoją oficjalną stronę internetową, z zachowaniem środków bezpieczeństwa określonych w ust. 1.

§ 13. Informacje przetwarzane w rejestrze są przechowywane przez okres 10 lat od dnia dokonania wpisu ostatniej ich aktualizacji.

§ 14. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 4 grudnia 2003 r. w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz sposobu udostępniania informacji z tego rejestru (Dz. U. Nr 211, poz. 2068 oraz z 2005 r. Nr 58, poz. 507).

§ 15. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 26 marca 2006r.

MINISTER FINANSÓW

³ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 153, poz. 1271, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152 i Nr 217, poz. 2125, z 2004 r. Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 64, poz. 565.

UZASADNIENIE

Zgodnie z obecnie obowiązującymi regulacjami zawartymi w art. 37 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z późn. zm.), pośrednik ubezpieczeniowy podlega wpisowi do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, który to rejestr składa się z rejestru agentów ubezpieczeniowych i rejestru brokerów ubezpieczeniowych. Rejestr pośredników ubezpieczeniowych jest prowadzony przez organ nadzoru i jest jawny oraz dostępny dla osób trzecich. Informacje z powyższych rejestrów udzielane są na wniosek i obejmować mogą poszczególne rodzaje informacji wskazane odpowiednio w ust. 5 i 6 tego przepisu.

Jednocześnie, na podstawie art. 37 ust. 7 ustawy, zostało wydane rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 4 grudnia 2003 r. w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz sposobu udostępniania informacji z tego rejestru (Dz. U. Nr 211, poz. 2068).

Z dniem 26 marca 2006 r. wchodzi w życie niektóre z regulacji zawartych w ustawie z dnia 18 lutego 2005 r. o zmianie ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 48, poz. 447). Zgodnie z art. 14 pkt 2 tej ustawy, po upływie 12 miesięcy od dnia ogłoszenia powyższej ustawy wchodzi w życie przepisy art. 37 ust. 5 pkt 6, ust. 6a oraz ust. 7.

Dodawany pkt 6, stanowi, że informacje z rejestru agentów ubezpieczeniowym, będą dodatkowo obejmować informację, czy z przedsiębiorcą rozwiązano umowę agencyjną z powodu wykonywania przez agenta ubezpieczeniowego działalności z naruszeniem przepisów prawa, umowy agencyjnej, staranności lub dobrych obyczajów ze wskazaniem zakładu ubezpieczeń, który rozwiązał umowę agencyjną, oraz informację, że przedsiębiorca, z którym rozwiązano umowę agencyjną, wystąpił na drodze sądowej lub innej właściwej o stwierdzenie wadliwości rozwiązania umowy agencyjnej przez zakład ubezpieczeń - na wniosek zakładu ubezpieczeń lub przedsiębiorcy, którego informacja dotyczy. Informacji tych udziela Polska Izba Ubezpieczeń.

Jednocześnie zmianie ulegnie brzmienie przepisu art. 37 ust. 7 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, zawierającego delegację ustawową do wydania aktu wykonawczego. Zgodnie z nowym brzmieniem, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe zasady i tryb prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych, zasady współpracy organu nadzoru i Polskiej Izby Ubezpieczeń w zakresie dotyczącym udzielania informacji określonych w ust. 5 pkt 6, a także sposób udostępniania informacji z tego rejestru, uwzględniając w szczególności konieczność zapewnienia sprawnego funkcjonowania rejestru.

W związku z powyższą zmianą zakresu przekazywanych informacji oraz zmianą brzmienia delegacji ustawowej istnieje konieczność wydania nowego rozporządzenia Ministra Finansów w przedmiotowej sprawie.

Przedmiotowy projekt rozporządzenia stanowi wypełnienie nowej delegacji ustawowej.

Projekt rozporządzenia określa szczegółowe zasady i tryb prowadzenia przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych rejestru pośredników ubezpieczeniowych, zasady współpracy KNUiFE i Izby w zakresie dotyczącym udzielania informacji z rejestru agentów

ubezpieczeniowych, czy z przedsiębiorcą rozwiązano umowę agencyjną z powodu wykonywania przez agenta ubezpieczeniowego działalności z naruszeniem przepisów prawa, umowy agencyjnej, staranności lub dobrych obyczajów, o których mowa w art. 37 ust. 5 pkt 6 ustawy, oraz sposób udostępniania tych informacji z rejestru.

Tak jak ma to miejsce w chwili obecnej, wpis do rejestru będzie dokonywany w formie elektronicznej w księdze rejestrowej, odpowiednio w jednym z dwóch działów, tj. w dziale zawierającym rejestr agentów ubezpieczeniowych wykonujących działalność agencyjną bądź w dziale zawierającym rejestr brokerów ubezpieczeniowych.

Na wniosek organu nadzoru do projektu rozporządzenia zostały wprowadzone przepisy na podstawie których, podmiotom ujmowanym w rejestrze agentów ubezpieczeniowych będzie nadawany niepowtarzalny numer wpisu w rejestrze. Praktyka organu nadzoru dowodzi, że nadawanie numerów usprawni funkcjonowanie rejestru, dotychczas komplikowane przez okoliczność, że dany agent ubezpieczeniowy częstokroć pracuje dla wielu zakładów ubezpieczeń, zaś dana osoba wykonująca czynności agencyjne – dla licznych agentów.

Po wykreśleniu pośrednika ubezpieczeniowego z rejestru będzie zamieszczana adnotacja o wykreśleniu takiego pośrednika z rejestru odpowiednio we właściwych działach.

W przypadku, gdy przyczyną rozwiązania umowy agencyjnej będzie wykonywanie przez agenta ubezpieczeniowego działalności z naruszeniem przepisów prawa, umowy agencyjnej, staranności lub dobrych obyczajów, w rejestrze będzie odnotowana ta przyczyna, na podstawie której nastąpiło rozwiązanie umowy agencyjnej.

Projekt rozporządzenia przewiduje, że co 14 dni, organ nadzoru będzie przekazywał Izbie, w odpowiednim zakresie zestawienie danych, przekazywanych przez zakłady ubezpieczeń. Dane te będą przesyłane drogą elektroniczną. Jednocześnie jako opcję przewidziano możliwość bezpośredniego pobierania tych danych przez Izbę w trybie bieżącym.

Ponadto organ nadzoru został zobowiązany do informowania zakładu ubezpieczeń o dokonaniu wpisu, zmiany lub wykreślenia, niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 14 dni od dnia dokonania wpisu, zmiany lub wykreślenia.

Mając na uwadze regulacje ustawowe, na podstawie których rejestr pośredników ubezpieczeniowych jest jawny i dostępny dla osób trzecich, projekt rozporządzenia stanowi, iż wnioski o udzielenie informacji z rejestru mogą być składane ustnie lub pisemnie, w szczególności w formie elektronicznej lub telefonicznie.

Jednakże w zakresie informacji, o których mowa w art. 37 ust. 5 pkt 6 ustawy, uprawnionymi do uzyskania tych informacji będą wyłącznie zakłady ubezpieczeń oraz podmioty, których ta informacja będzie dotyczyć.

W zakresie ogólnodostępnych informacji, w godzinach pracy Urzędu obsługującego organ nadzoru wnioskodawcy będą mogli osobiście uzyskać dostęp do tych informacji, na udostępnionym stanowisku komputerowym.

Wnioski o udzielenie informacji, o których mowa w art. 37 ust. 5 pkt 6 ustawy, będą kierowane do Izby przez zakład ubezpieczeń pisemnie lub w formie elektronicznej, bądź przez podmiot, którego informacja dotyczy – pisemnie.

W przypadku udzielenia przez Izbę zakładowi ubezpieczeń powyższych informacji drogą elektroniczną, informacje te będą szyfrowane a tożsamość wnioskującego o ich udzielenie

zakładu ubezpieczeń będzie uwierzytelniana za pomocą podpisu elektronicznego kwalifikowanego w rozumieniu przepisów ustawy o podpisie elektronicznym.

Z kolei udzielenie przez Izbę powyższych informacji podmiotowi, którego informacja dotyczy, będzie następowało pisemnie w siedzibie Izby, w godzinach pracy Izby, bądź za pośrednictwem przesyłki pocztowej za potwierdzeniem odbioru.

Informacje przetwarzane w rejestrze będą przechowywane przez okres 10 lat od dnia dokonania wpisu ostatniej ich aktualizacji.

Termin wejścia w życie przepisów rozporządzenia został wyznaczony na dzień 26 marca 2006 r. Wynika to z faktu, iż z dniem 26 marca 2006 r. wchodzi w życie niektóre z regulacji zawartych w ustawie z dnia 18 lutego 2005 r. o zmianie ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym oraz niektórych innych ustaw, na podstawie których nowe brzmienie otrzymał przepis zawierający delegację ustawową do wydania przedmiotowego rozporządzenia.

Ocena Skutków Regulacji (OSR)

1. Cel wprowadzenia rozporządzenia:

Celem wprowadzenia rozporządzenia jest realizacja delegacji z art. 37 ust. 7 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, mająca na celu określenie szczegółowych zasad i trybu prowadzenia przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych rejestru pośredników ubezpieczeniowych, zasad współpracy KNUiFE i Izby w zakresie dotyczącym udzielania informacji z rejestru agentów ubezpieczeniowych, czy z przedsiębiorcą rozwiązano umowę agencyjną z powodu wykonywania przez agenta ubezpieczeniowego działalności z naruszeniem przepisów prawa, umowy agencyjnej, staranności lub dobrych obyczajów, oraz określenie sposobu udostępniania tych informacji z rejestru. Przepisy rozporządzenia będą miały zastosowanie do pośredników ubezpieczeniowych, zakładów ubezpieczeń, organu nadzoru.

2. Konsultacje społeczne:

Projekt rozporządzenia będzie przedmiotem uzgodnień międzyresortowych i środowiskowych oraz konsultacji społecznych.

Projekt w ramach konsultacji będzie przekazany do Polskiej Izby Ubezpieczeń, Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, Rzecznika Ubezpieczonych, Stowarzyszenia Polskich Brokerów, Izby Gospodarczej Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka, Ogólnopolskiego Stowarzyszenia Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Polskiej Izby Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych

3. Zakres Oceny Skutków Regulacji:

Rozporządzenie określa szczegółowe zasady i tryb prowadzenia przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych rejestru pośredników ubezpieczeniowych, zasady współpracy KNUiFE i Izby w zakresie dotyczącym udzielania informacji z rejestru agentów ubezpieczeniowych, czy z przedsiębiorcą rozwiązano umowę agencyjną z powodu wykonywania przez agenta ubezpieczeniowego działalności z naruszeniem przepisów prawa, umowy

agencyjnej, staranności lub dobrych obyczajów, oraz sposób udostępniania tych informacji z rejestru.

4. Skutki wprowadzenia rozporządzenia:

- wpływ regulacji na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego – brak wpływu
- wpływ regulacji na rynek pracy – brak wpływu,
- wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorstw – brak wpływu,
- wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny – brak wpływu.