

Projekt z dnia 18 stycznia 2008 r.

**ROZPORZĄDZENIE  
MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia ..... 2008 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz sposobu przeprowadzania egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych**

Na podstawie art. 36 ust. 6 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

**§ 1**

W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 listopada 2003 r. w sprawie działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz sposobu przeprowadzania egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych (Dz. U. Nr 211, poz. 2056 oraz z 2005 r. Nr 58, poz. 505) wprowadza się następujące zmiany:

1) § 3 otrzymuje brzmienie:

„§ 3. Warunkiem przystąpienia do egzaminu jest złożenie w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego pisemnego wniosku o dopuszczenie do egzaminu w wyznaczonym terminie. Do wniosku należy dołączyć potwierdzenie uiszczenia opłaty egzaminacyjnej.”;

2) po § 3 dodaje się § 3a w brzmieniu:

„§ 3a. 1. Przewodniczący Komisji ogłasza, w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim i na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego, komunikat w sprawie przeprowadzenia egzaminu, nie później niż dwa miesiące przed wyznaczonym terminem egzaminu.

2. Komunikat, o którym mowa w ust. 1, zawiera informację o:

- 1) terminie egzaminu;
- 2) terminie złożenia pisemnego wniosku o dopuszczenie do egzaminu oraz wymogu dołączenia potwierdzenia uiszczenia opłaty egzaminacyjnej;
- 3) numerze rachunku bankowego, na który należy wnieść opłatę egzaminacyjną;
- 4) godzinie i miejscu przeprowadzenia egzaminu, albo informację, że godzina i miejsce przeprowadzenia egzaminu zostaną podane w siedzibie Urzędu

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

<sup>2)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 48, poz. 447, Nr 167, poz. 1396 i Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119.

Komisji Nadzoru Finansowego oraz na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego, co najmniej na 7 dni przed wyznaczonym terminem egzaminu.

3) uchyla się § 5;

4) w § 6 uchyla się ust. 2;

5) § 15 otrzymuje brzmienie:

„§ 15. Egzamin trwa 120 minut.”;

6) w § 22 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Warunkiem zdania egzaminu jest otrzymanie co najmniej 75 punktów.”;

7) uchyla się § 23;

8) uchyla się § 25;

9) § 29 otrzymuje brzmienie:

„§ 29. Osoby przystępujące do egzaminu przed Komisją wnoszą opłatę egzaminacyjną w wysokości 600 zł na rachunek bieżący - subkonto dochodów - Komisji Nadzoru Finansowego.”;

10) w § 30 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

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

- 1) 800 zł - dla przewodniczącego;
- 2) 700 zł - dla zastępcy przewodniczącego i sekretarza;
- 3) 600 zł - dla każdej z pozostałych osób wchodzących w skład Komisji.

2. Osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje również wynagrodzenie za opracowanie pytań testowych w wysokości 50 zł za pytanie. Za sporządzenie zestawu pytań egzaminacyjnych spośród pytań uprzednio opracowanych przysługuje wynagrodzenie w wysokości 200 zł.”;

11) § 31 otrzymuje brzmienie:

„§ 31. Wynagrodzenia, o których mowa w § 30, oraz wydatki związane z organizacją i obsługą egzaminów są pokrywane z rachunku bieżącego - subkonta wydatków - Komisji Nadzoru Finansowego.”;

12) § 32 otrzymuje brzmienie:

„§ 32. Komisja wyznacza terminy egzaminów nie rzadziej niż dwa razy w roku.”;

13) użyte w § 9 ust. 2, § 10, § 11, § 19 ust. 1-2, § 20 ust. 2, § 28 ust. 3 i § 34 rozporządzenia oraz w § 4 ust. 2 załącznika nr 1 do rozporządzenia w różnych przypadkach wyrazy „Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych” zastępuje się użytymi w odpowiednim przypadku wyrazami „Komisja Nadzoru Finansowego”.

## **§ 2**

1. Osoby, które złożyły wnioski o przystąpienie do egzaminu przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia w celu przystąpienia do egzaminu składają wniosek o przystąpienie do egzaminu zgodnie z § 3 rozporządzenia w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Osoby, którym przed dniem wejścia w życie rozporządzenia Urząd Komisji Nadzoru Finansowego wysłał powiadomienie o terminie i miejscu przeprowadzenia egzaminu, przystępują do egzaminu, w wyznaczonym terminie, na podstawie dotychczasowych przepisów.

## **§ 3**

Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

## UZASADNIENIE

Mając na uwadze obowiązujące przepisy dotyczące sposobu przeprowadzania egzaminu dla brokera ubezpieczeniowego i reasekuracyjnego oraz doświadczenia z ostatnich lat zaistniała wyraźna potrzeba podjęcia prac legislacyjnych nad zmianą rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 listopada 2003 r. w sprawie działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz sposobu przeprowadzania egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych (Dz. U. Nr 211, poz. 2056, z późn. zm.). Proponowane zmiany mają na celu wprowadzenie uproszczonej i przejrzystej procedury egzaminacyjnej dla brokera ubezpieczeniowego i reasekuracyjnego, ujednoczenie formy egzaminu z egzaminami przeprowadzanymi dla osób wykonujących analogiczne czynności na rynku finansowym oraz urealnienie i zwiększenie liczby osób przystępujących do egzaminu.

Proponuje się:

1) zmianę sposobu przeprowadzenia egzaminu:

procedurę rozpoczynałoby publiczne ogłoszenie komunikatu w sprawie przeprowadzenia egzaminu w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim i na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego. Proponuje się, aby komunikat podawał wszystkie potrzebne dla zainteresowanych informacje. Do egzaminu w terminie podanym w komunikacie będą mogły przystąpić wszystkie osoby, bez ograniczeń ilościowych, które złożą wniosek o dopuszczenie do egzaminu w wyznaczonym terminie oraz dołączą potwierdzenie uiszczenia opłaty egzaminacyjnej.

W obecnie obowiązującym systemie osoby ubiegające się o licencję brokerską składają wniosek i są wpisywane na listę oczekujących na egzamin. Egzamin wyznaczany jest dla grup 25-50 osób na podstawie kolejności zgłoszeń. Do osób wyznaczonych wysyłane są powiadomienia o terminie i miejscu egzaminu. Osoba, która została wyznaczona ma obowiązek potwierdzić swój udział w egzaminie i wnieść stosowną opłatę. Osoby, które nie potwierdziły udziału pozostają nadal na liście oczekujących na egzamin.

W chwili obecnej na liście oczekujących na egzamin znajduje się kilkaset osób. Większość z tych osób, pomimo, że niejednokrotnie były zakwalifikowane do egzaminu, nie przystąpiły do niego ani razu. Obecny system daje mylne wyobrażenie co do rzeczywistej liczby osób zainteresowanych przystąpieniem do egzaminu na brokera. W praktyce udział w egzaminie potwierdza bardzo niewiele osób. Taka sytuacja rodzi dodatkowe koszty dla organizatora związane z wysyłaniem powiadomień dla osób zakwalifikowanych do egzaminu w danym terminie. Zmiana tego systemu powinna więc urealnić liczbę osób zainteresowanych przystąpieniem do egzaminu.

Biorąc pod uwagę liczbę osób rzeczywiście przystępujących do egzaminu oraz wprowadzenie uproszczonych i bardziej czytelnych reguł jego wyznaczania, proponuje się, aby egzamin odbywał się nie rzadziej niż dwa razy w roku (obecnie nie rzadziej niż 4 razy w roku);

2) modyfikację i uproszczenie formy egzaminu, przy zagwarantowaniu odpowiedniego sprawdzianu wiedzy kandydatów:

proponuje się przeprowadzenie egzaminu wyłącznie w formie pisemnej. Warunkiem jego zdania byłoby uzyskanie minimum 75 pkt na 100 możliwych. Obecnie warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie minimum 80 pkt, a w przypadku

uzyskania od 70 do 79 pkt przeprowadza się dodatkowy egzamin ustny. Rezygnacja z przeprowadzania uzupełniającego egzaminu ustnego uprości formę egzaminu. Egzaminy w formie pisemnej zdają również osoby wykonujące analogiczne czynności na rynku finansowym - agenci firm inwestycyjnych, a także maklerzy giełdowi i doradcy inwestycyjni.

Jednocześnie na podstawie dotychczasowych doświadczeń oraz faktu, że egzamin składa się z testu jednokrotnego wyboru proponuje się zmniejszenie czasu trwania egzaminu z 3 godzin do 120 minut;

- 3) uporządkowanie sytuacji osób, które złożyły wnioski o przystąpienie do egzaminu przed dniem wejścia w życie nowych regulacji:

Obecny system spowodował, że na liście oczekujących na egzamin znajduje się kilkaset osób, z których większość nie przystępuje w ogóle do egzaminu. Przy czym wnioski złożone przez takie osoby są aktualne. Z uwagi na potrzebę uporządkowania zaistniałej sytuacji oraz z powodu zmiany reguł przeprowadzania egzaminu w przepisie przejściowym (§ 2 ust. 1) proponuje się, aby osoby, które złożyły wnioski o przystąpienie do egzaminu przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia w celu przystąpienia do egzaminu ponownie składały wniosek o przystąpienie do egzaminu zgodnie z nowymi regułami.

W § 2 ust. 2 projektu rozporządzenia proponuje się, aby osoby, którym Urząd KNF wysłał powiadomienie o terminie i miejscu przeprowadzenia egzaminu, przystąpiły do egzaminu na podstawie dotychczasowych przepisów. Propozycja ta respektuje prawo przystąpienia do egzaminu osób, które złożyły wniosek i uiściły opłatę egzaminacyjną, tj. osób które spełniły warunki przystąpienia do egzaminu określone w § 3 ust. 1 rozporządzenia. Obowiązujące brzmienie § 3 rozporządzenia wyróżnia następujące etapy przystąpienia do egzaminu: złożenie wniosku, ustalenie przez Urząd KNF listy 25-50 osób przystępujących do egzaminu, powiadomienie kandydatów o terminie i miejscu przeprowadzenia egzaminu, potwierdzenie uczestnictwa wraz z kopią dowodu uiszczenia opłaty egzaminacyjnej. Osoby zainteresowane przystąpieniem do egzaminu uiszczają opłatę egzaminacyjną dopiero po powiadomieniu przez Urząd KNF o terminie i miejscu przeprowadzenia egzaminu. W konsekwencji w omawianym zakresie nie powstanie problem zwrotu opłaty egzaminacyjnej, gdyż nie ma przypadków osób, które uiściły opłatę egzaminacyjną przed zakwalifikowaniem jej do egzaminu i powiadomieniem o terminie i miejscu egzaminu.

W celu wyeliminowania omawianego problemu w przyszłości w zmienianym § 3 rozporządzenia, proponuje się powiązanie wniosku o przystąpienie do egzaminu z konkretnym terminem wyznaczonym przez Komisję.

- 4) zmianę zniesionej Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych na utworzoną w jej miejsce Komisję Nadzoru Finansowego.

Projekt rozporządzenia reguluje kwestie pozostające w gestii państw członkowskich Unii Europejskiej i nie podlegające harmonizacji.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414), projekt rozporządzenia podlega udostępnieniu w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów z chwilą przekazania go do uzgodnień z członkami Rady Ministrów.

## Ocena Skutków Regulacji (OSR)

### 1) Podmioty, na które oddziałuje projekt:

projekt rozporządzenia będzie oddziaływał bezpośrednio na osoby przystępujące do egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz organizatorów tego egzaminu – Komisję Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz Urząd Komisji Nadzoru Finansowego;

### 2) wyniki przeprowadzonych konsultacji:

projekt rozporządzenia został uzgodniony z Komisją Nadzoru Finansowego, Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Polską Izbą Ubezpieczeń, Rzecznikiem Ubezpieczonych, Ubezpieczeniowym Funduszem Gwarancyjnym, Polskim Biurem Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, Stowarzyszeniem Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Izbą Gospodarczą Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka, Ogólnopolskim Stowarzyszeniem Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Polską Izbą Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych.

Uwagi do projektu zgłosił Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego oraz Stowarzyszenie Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych.

W projekcie rozporządzenia uwzględniono uwagi Przewodniczącego KNF dotyczące wydłużenia czasu egzaminu z pierwotnie proponowanych 90 minut do 120 minut oraz podniesienia osobom wchodzącym w skład Komisji wynagrodzenia za opracowanie każdego pytania testowego z 30 do 50 zł. (UKFN argumentował to potrzebą zapewnienia adekwatności wynagrodzenia do posiadanej przez osoby tworzące pytania wiedzy i doświadczenia zawodowego, a także zrównania tego wynagrodzenia ze stawką przewidzianą dla osób ustalających pytania egzaminacyjne na maklera papierów wartościowych, doradcę inwestycyjnego i agenta firmy inwestycyjnej).

Projekt nie uwzględnia uwagi Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, aby w projekcie zamieścić przepis określający, że „wnioski o przystąpienie do egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, zgłoszone przed dniem wejścia w życie rozporządzenia, tracą ważność”. Obecna redakcja § 2 projektu rozporządzenia merytorycznie odpowiada propozycji przedłożonej przez UKNF, a ponadto postulat ten wydaje się nieadekwatny do charakteru prawnego złożonych wniosków.

Zdaniem Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych „środowisko brokerskie z aprobatą przyjmuje kierunek zmian, zmierzający do uproszczenia procedury egzaminacyjnej i urealnienia liczby osób przystępujących do egzaminu brokerskiego. Szczególnie pozytywną zmianą będzie zniesienie limitów liczbowych osób dopuszczanych do egzaminów w poszczególnych terminach.”. Przy czym Stowarzyszenie wyraziło wątpliwość odnośnie ograniczenia minimalnej liczby egzaminów w ciągu roku do dwóch, co mogłoby utrudnić dostęp do zawodu brokera oraz dezorganizować pracę podmiotów, zatrudniających kandydatów. Uwaga ta nie została uwzględniona z uwagi na niezbyt dużą liczbę osób przystępujących obecnie do egzaminu oraz fakt, że rozporządzenie określa jedynie minimalną liczbę egzaminów w ciągu roku, która może być zwiększona stosownie do aktualnych potrzeb.

Według Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych członkiem Komisji Egzaminacyjnej powinna zostać osoba (osoby) wskazane przez samorząd brokerski, albo przynajmniej powinno się umożliwić reprezentantowi samorządu brokerskiego uczestnictwo w opracowywaniu pytań konkursowych. Zgłoszona uwaga nie została uwzględniona, gdyż wykracza ona poza zakres upoważnienia ustawowego do wydania przedmiotowego rozporządzenia. Ponadto, należy mieć na

uwadze, że na podstawie art. 36 ust. 4a ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, w pracach Komisji uczestniczy dwóch przedstawicieli ogólnopolskich organizacji brokerów jedynie w charakterze obserwatora;

**3) przedstawienie wyników analizy wpływu aktu normatywnego w szczególności na:**

**a) sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego:**

na skutek wniosku Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) w zmienianym przepisie § 30 ust. 2 rozporządzenia osobom wchodzącym w skład Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych proponuje się zwiększyć wynagrodzenie za opracowanie każdego pytania testowego z 30 do 50 zł. UKNF w 2007 roku wydatkował kwotę 3.200 zł. na opracowanie około 107 pytań na egzamin dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych. Opierając się na danych z 2007 r. wzrost stawki wynagrodzenia za czynności związane z przygotowaniem przedmiotowych pytań z kwoty 30 zł. na kwotę 50 zł. (za każde pytanie) - co stanowi około 70% przy jednoczesnym założeniu opracowania 107 pytań - spowoduje wzrost wynagrodzenia do poziomu 5.440 zł.

**b) rynek pracy:**

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na rynek pracy,

**c) konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw,**

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki, przedsiębiorczość i funkcjonowanie przedsiębiorstw,

**d) sytuację i rozwój regionalny:**

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na sytuację i rozwój regionalny;

**4) źródła finansowania, obciążenie budżetu państwa lub budżetów jednostek samorządu terytorialnego:**

nieznaczny wzrost środków finansowych na wynagrodzenia dla osób wchodzących w skład komisji egzaminacyjnej za opracowanie pytań egzaminacyjnych będzie pokrywany z budżetu Komisji Nadzoru Finansowego.