

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia2014 r.

w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych

Na podstawie art. 9 ust. 2 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) zakres obowiązujących tematów egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, zwanego dalej „egzaminem”, i tryb jego przeprowadzania;
- 2) rodzaje podmiotów, do których stosuje się szczególne zasady w zakresie spełniania warunku zdania egzaminu przeprowadzonego przez zakład ubezpieczeń.

§ 2. 1. Zakres obowiązujących tematów egzaminu obejmuje:

- 1) zagadnienia ogólne niezbędne do prawidłowego wykonywania czynności agencyjnych, składający się z siedmiu bloków tematycznych;
- 2) zagadnienia z zakresu działalności zakładu ubezpieczeń, na rzecz którego mają być wykonywane czynności agencyjne, składający się z trzech bloków tematycznych.

2. Zakres obowiązujących tematów egzaminu, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, składa się z następujących bloków tematycznych:

- 1) pojęcie ryzyka:
 - a) ocena ryzyka,
 - b) redukcja ryzyka,
 - c) wycena ryzyka,
 - d) zarządzanie ryzykiem;
- 2) system ubezpieczeń gospodarczych w Polsce:
 - a) miejsce i rola ubezpieczeń w gospodarce,
 - b) ubezpieczenie jako mechanizm transferu ryzyka,
 - c) znaczenie udziału własnego,

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).

²⁾ 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, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2009 r. Nr 18 poz. 97 i Nr 42, poz. 341 oraz z 2014 r. poz. 768.

- d) podział ubezpieczeń według działów, grup i rodzajów;
- 3) sumy i wartości ubezpieczenia:
- a) funkcje,
 - b) nadubezpieczenie,
 - c) niedubezpieczenie,
 - d) zasada proporcji,
 - e) ubezpieczenie na pierwsze ryzyko,
 - f) wartość uzgodniona;
- 4) podstawowe regulacje prawne dotyczące działalności ubezpieczeniowej i pośrednictwa ubezpieczeniowego:
- a) ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2013 r. poz. 950, z późn. zm.³⁾),
 - b) ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym,
 - c) ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 392 i 1448),
 - d) ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. z 2013 r. poz. 290 i 1717);
- 5) podstawowe zagadnienia z zakresu prawa cywilnego i gospodarczego:
- a) zdolność prawna i zdolność do czynności prawnych,
 - b) pojęcie osoby prawnej,
 - c) pojęcie i forma czynności prawnej,
 - d) oświadczenie woli i wady oświadczenia woli,
 - e) przedstawicielstwo i pośrednictwo,
 - f) prokura,
 - g) pojęcie pełnomocnictwa i jego rodzaje,
 - h) pojęcie umowy,
 - i) zasada swobody umów,
 - j) forma zawarcia umowy, pojęcie zobowiązania, pojęcie szkody,
 - k) funkcjonowanie wzorców umownych, ogólne warunki ubezpieczenia,
 - l) problematyka niedozwolonych postanowień umownych,
 - m) pojęcie konsumenta,

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2013 r. poz. 1289 oraz z 2014 r. poz. 586 i 768.

- n) warunki zawierania umowy ubezpieczenia, możliwość wypowiedzenia i rozwiązania umowy ubezpieczenia oraz prawa i obowiązki z niej wynikające,
 - o) zakres ochrony ubezpieczeniowej, jej ograniczenia i wyłączenia,
 - p) umowa agencyjna,
 - r) zasady odpowiedzialności agenta ubezpieczeniowego względem klienta i zakładu ubezpieczeń,
 - s) zasady reprezentacji przedsiębiorców w obrocie;
- 6) inne przepisy prawa:
- a) ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz.U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503, z późn. zm.⁴⁾),
 - b) art. 3-5, 7, 9-11, 29-31, 33, 55, 62, 64, 70, 71 i 73 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane (Dz.U. z 2013 r. poz. 1409 oraz Dz.U. z 2014 r. poz. 40),
 - c) art. 1-7, 18, 24, 25, 35, 36, 38-42, 47, 62-73 i 80-87 ustawy z dnia 15 listopada 1984 r. - Prawo przewozowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1173 i 1529 oraz z 2013 r. poz. 1014),
 - d) art. 1-8, 29 i 38 ustawy z dnia 24 sierpnia 1991 r. o ochronie przeciwpożarowej (Dz.U. z 2009 r. Nr 178, poz. 1380, z późn. zm.⁵⁾),
 - e) ustawa z dnia 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (Dz.U. z 2009 r. Nr 167, poz. 1322, z późn. zm.⁶⁾),
 - f) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926, z późn. zm.⁷⁾),
 - g) ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2014 r. poz. 455),
 - h) ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. z 2014 r. poz. 710),
 - i) ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.⁸⁾);

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 197, poz. 1661, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 162, poz. 1693 i Nr 172, poz. 1804, z 2005 r. Nr 10, poz. 68, z 2007 r. Nr 171, poz. 1206 oraz z 2009 r. Nr 201, poz. 1540.

⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 57, poz. 353, z 2012 r. poz. 908 oraz z 2013 r. poz. 1635.

⁶⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 257, poz. 1725, z 2011 r. Nr 45, poz. 235, Nr 122, poz. 696 i Nr 138, poz. 808 oraz z 2012 r. poz. 637.

⁷⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 153, poz. 1271, z 2004 r. Nr 25, poz. 219 i Nr 33, poz. 285, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i Nr 104, poz. 711, z 2007 r. Nr 165, poz. 1170 i Nr 176, poz. 1238, z 2010 r. Nr 41, poz. 233, Nr 182, poz. 1228 i Nr 229, poz. 1497 oraz z 2011 r. Nr 230, poz. 1371.

- 7) etyka zawodowa agenta ubezpieczeniowego:
- a) przestrzeganie reguł prawnych,
 - b) tajemnica zawodowa,
 - c) konflikt interesów,
 - d) kontakty z klientem,
 - e) minimalny zakres informacji udzielanych ubezpieczającym.

3. Zakres obowiązujących tematów egzaminu, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, składa się z następujących bloków tematycznych:

- 1) szczegółowe zasady zawierania umów ubezpieczenia:
 - a) ogólne warunki ubezpieczeń,
 - b) szczególne warunki ubezpieczeń,
 - c) stosowana dokumentacja;
- 2) składki ubezpieczeniowe:
 - a) taryfy stosowane przez zakład ubezpieczeń,
 - b) zasady obliczania składek,
 - c) inkaso składek i rozliczenia z zakładem ubezpieczeń;
- 3) zasady likwidacji szkód.

§ 3. Termin egzaminu jest ustalany przez zakład (zakłady) ubezpieczeń.

§ 4. 1. O terminie i miejscu egzaminu oraz składzie komisji egzaminacyjnej zakład ubezpieczeń powiadamia Komisję Nadzoru Finansowego, nie później niż w terminie 14 dni przed ustalonym terminem.

2. Powiadomienie zawiera datę, godzinę oraz adres, pod którym odbędzie się egzamin.

§ 5. 1. Egzamin odbywa się przed komisją egzaminacyjną składającą się co najmniej z trzech osób, powołanych przez zarząd zakładu ubezpieczeń.

2. Egzamin może być przeprowadzony wspólnie przez kilka zakładów ubezpieczeń.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, zakłady ubezpieczeń powołują wspólną komisję egzaminacyjną, w skład której wchodzi po trzech przedstawicieli wybranych przez zarządy każdego z zakładów ubezpieczeń przeprowadzających wspólny egzamin.

§ 6. Upoważnieni pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego mają prawo uczestniczyć w egzaminie w charakterze obserwatorów.

⁸⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 220, poz. 1432, z 2009 r. Nr 165, poz. 1316, z 2010 r. Nr 18, poz. 98 i Nr 257, poz. 1724, z 2011 r. Nr 75, poz. 398 i Nr 171, poz. 1016 oraz z 2013 r. poz. 1289 i 1717.

§ 7. 1. Egzamin przeprowadza się w formie pisemnego testu jednokrotnego wyboru, który obejmuje, z zastrzeżeniem ust. 4-6, dwie grupy pytań:

- 1) 70 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1,
 - 2) 30 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 2
- przy czym na każdy z bloków tematycznych przypada 10 pytań.

2. Jeżeli egzamin przeprowadzany jest wspólnie przez kilka zakładów ubezpieczeń, każdy z nich przygotowuje po 30 pytań dotyczących zagadnień związanych z wykonywaniem czynności agencyjnych na rzecz każdego z zakładów ubezpieczeń.

3. Test jest przygotowywany przez komisję egzaminacyjną.

4. Test dla osób:

- 1) zatrudnionych u agenta ubezpieczeniowego na podstawie umowy o pracę, które będą wykonywały czynności agencyjne jedynie w odniesieniu do umów ubezpieczenia zawieranych przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową w zakresie wykonywanych przez nie czynności bankowych, lub w przypadku gdy bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa pośredniczy w zawieraniu tych umów,
 - 2) które będą wykonywały czynności agencyjne w odniesieniu do umów ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, które będą pozostawać w bezpośrednim związku z podstawową działalnością agenta ubezpieczeniowego i nie będą wymagać szczegółowej wiedzy w zakresie ubezpieczeń, oraz gdy czas trwania umowy ubezpieczenia nie przekracza 12 miesięcy, w przypadku gdy osoba ta jest zatrudniona u agenta ubezpieczeniowego na podstawie umowy o pracę
- obejmuje zagadnienia, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt 1 lit. a i b oraz pkt 2 lit. b i c, i składa się z 20 pytań.

5. Test dla osób, o których mowa w art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, jeżeli osobiście nie wykonują one czynności agencyjnych, obejmuje zagadnienia, o których mowa w § 2 ust. 2 pkt 2 lit. a i d oraz pkt 4, i składa się z 20 pytań.

6. Test dla osób, które na dzień złożenia przez zakład ubezpieczeń wniosku o wpis agenta ubezpieczeniowego do rejestru agentów ubezpieczeniowych albo wniosku o zmianę treści takiego wpisu wykonuje czynności agencyjne na rzecz tego zakładu ubezpieczeń, składa się z pytań, o których mowa w ust. 1 pkt 2.

§ 8. 1. Warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej:

- 1) 50 punktów w grupie pytań, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 1, oraz
- 2) 20 punktów w grupie pytań, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 2.

2. W przypadkach, o których mowa w § 7 ust. 4 i 5, warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej 15 punktów.

3. W przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 6, warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej 20 punktów.

4. W przypadku egzaminu przeprowadzonego wspólnie przez kilka zakładów ubezpieczeń warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej:

- 1) 50 punktów w grupie pytań obejmujących bloki tematyczne, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1, oraz
- 2) po 20 punktów w grupach pytań dotyczących danego zakładu ubezpieczeń, obejmujących bloki tematyczne, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 2.

5. Komisja egzaminacyjna niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia ogłoszenia wyników egzaminu, wystawia zaświadczenie o zdaniu egzaminu i przekazuje je osobie, która zdała egzamin, albo powiadamia na piśmie osobę zainteresowaną o niezdaniu egzaminu, wraz z informacją o uzyskanej liczbie punktów.

§ 9. Komisja egzaminacyjna sporządza protokół z przeprowadzonego egzaminu.

§ 10. Osoba, która nie uzyskała wystarczającej liczby punktów może zdawać egzamin po raz kolejny nie wcześniej niż 21 dni od dnia egzaminu.

§ 11. 1. Osoba, która nie zdała egzaminu, może odwołać się od jego wyniku do komisji egzaminacyjnej.

2. Odwołanie wnosi się na piśmie w terminie 14 dni od dnia powiadomienia o wyniku egzaminu.

3. Komisja egzaminacyjna rozpatruje odwołanie niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni, i w formie pisemnej powiadamia osobę zainteresowaną o wyniku rozpatrzenia odwołania.

§ 12. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.⁹⁾

Zgodność pod
opinią prawnym
i redakcyjnym
KASIEPICA DYREKTORA
Departamentu Prawnego

[Podpis]
Renata Łucko 3.07.14

MINISTER FINANSÓW

⁹⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 7 lipca 2005 r. w sprawie minimalnego zakresu szkolenia oraz ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz zakresu obowiązujących tematów egzaminu i trybu jego przeprowadzania (Dz. U. Nr 125, poz. 1053), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 37 ust. 1 ustawy z dnia 9 maja 2014 r. o ułatwieniu dostępu do wykonywania niektórych zawodów regulowanych (Dz. U. poz. 768).

Uzasadnienie

Wejście w życie ustawy z dnia 9 maja 2014 r. o ułatwieniu dostępu do wykonywania niektórych zawodów regulowanych (Dz. U. poz. 768), która wprowadza zmiany w ustawie z dnia 22 maja 2013 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z późn. zm.), powoduje konieczność wydania nowego rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych.

Przepisy nowelizujące ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym wprowadzają zmiany, które mają służyć ułatwieniu dostępu do wykonywania działalności agenta ubezpieczeniowego. Ustawa z dnia 9 maja 2014 r. o ułatwieniu dostępu do wykonywania niektórych zawodów regulowanych znosi obowiązek przeprowadzenia szkolenia przez zakład ubezpieczeń. W myśl znowelizowanego art. 9 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym osoba fizyczna wykonująca czynności agencyjne jest obowiązana zdać egzamin przeprowadzony przez zakład ubezpieczeń.

W związku z wprowadzeniem do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym zmian polegających na wykreśleniu obowiązku odbycia przez osoby wykonujące czynności agencyjne szkolenia organizowanego przez zakład ubezpieczeń i pozostawienie jedynie wymogu zdania egzaminu dla osób wykonujących czynności agencyjne, projektowane rozporządzenie nie zawiera już przepisów dotyczących szkolenia organizowanego dla osób wykonujących czynności agencyjne, które są przewidziane w obecnym rozporządzeniu. Intencją projektodawcy jest to, aby przepisy rozporządzenia miały zastosowanie do wszystkich kategorii osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, także do osób, które przed wejściem w życie rozporządzenia nie uzyskały wystarczającej liczby punktów z egzaminu (nie zdały egzaminu). W zakresie przeprowadzenia egzaminu projekt rozporządzenia jest analogiczny do dotychczasowego rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 lipca 2005 r. w sprawie minimalnego zakresu szkolenia oraz ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz zakresu obowiązujących tematów egzaminu i trybu jego przeprowadzania (Dz. U. Nr 125, poz. 1053). W projekcie rozporządzenia proponuje się zmiany w zakresie bloków tematycznych (zmniejszenie liczby bloków tematycznych z dziesięciu na siedem) oraz liczby pytań przypadających na poszczególne bloki tematyczne.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia. W związku z tym, iż projekt rozporządzenia przewiduje ułatwienia dostępu do wykonywania działalności agencyjnej (dotyczące zniesienia obowiązku szkoleń dla osób wykonujących czynności agencyjne), zasadne jest wprowadzenie terminu wejścia w życie rozporządzenia innego niż wskazany w §1 Uchwały Nr 20 Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M.P. poz. 205).

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. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597) dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

W opinii projektodawcy 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).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) 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. poz. 979), projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Dorota Podedworna-Tarnowska Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Marta Pietrzyk email: marta.pietrzyk@mofnet.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 03.07.2014 r.</p> <p>Źródło: Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z późn. zm.)</p> <p>Nr w wykazie prac 16.82</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

Jaki problem jest rozwiązywany?

Wejście w życie ustawy z dnia 9 maja 2014 r. o ułatwieniu dostępu do wykonywania niektórych zawodów regulowanych (Dz. U. poz. 768), która wprowadza zmiany w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z późn. zm.), powoduje konieczność wydania, na podstawie art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym nowego rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych.

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

Proponuje się wydanie rozporządzenia analogicznego do dotychczasowego rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 lipca 2005 r. w sprawie minimalnego zakresu szkolenia oraz ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz zakresu obowiązujących tematów egzaminu i trybu jego przeprowadzania (Dz. U. Nr 125, poz. 1053). Zmiany wprowadzone w projektowanym rozporządzeniu są konsekwencją zmian jakie przewidziano w ustawie o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Projektowane rozporządzenie nie zawiera przepisów dotyczących szkolenia organizowanego dla osób wykonujących czynności agencyjne, które są przewidziane w obecnym rozporządzeniu.

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

Działalność pośredników ubezpieczeniowych, w tym agentów ubezpieczeniowych, jest regulowana przez dyrektywę 2002/92/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 9 grudnia 2002 r. w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego. Sposoby implementacji dyrektywy w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego przez poszczególne państwa członkowskie zostały zaprezentowane w raporcie przygotowanym przez Europejski Komitet Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych „CEIOPS’s Report on the Implementation of the Insurance Mediation Directive’s Key Provisions” opublikowany w 2007 r.

Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Agenci ubezpieczeniowi	Według stanu na dzień 31.12.2012 r. w Polsce zostało zarejestrowanych 34300, w tym: - 31 800 osoby fizyczne, - - 1 700 osoby prawne, - 400 spółki osobowe, - 400 inne.	Strona internetowa Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	Można oczekiwać, że projektowane rozporządzenie będzie pozytywnie oddziaływać na agentów ubezpieczeniowych. Dzięki zniesieniu obowiązku szkolenia wstępnego można oczekiwać ułatwienia wykonywania działalności agencyjnej.
Zakłady ubezpieczeń	Według stanu na dzień 31.12.2013 r. zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w	Strona internetowa Urzędu Komisji Nadzoru	Można oczekiwać, że projektowane rozporządzenie będzie pozytywnie oddziaływać na zakłady ubezpieczeń. Rezygnacja z obowiązkowego szkolenia wstępnego zmniejszy

	<p>Polisce posiadało 59 krajowych zakładów ubezpieczeń - 28 zakładów ubezpieczeń działu I (ubezpieczenia na życie) i 30 zakładów ubezpieczeń działu II (pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe) oraz 1 zakład reasekuracji.</p>	Finansowego	koszty działalności zakładu ubezpieczeń.
--	--	-------------	--

Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rzecznika Ubezpieczonych, Polską Izbę Ubezpieczeń, Ogólnopolskie Stowarzyszenie Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Polską Izbę Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Izbę Gospodarczą Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka oraz Związek Banków Polskich.

Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
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 Projektowane rozporządzenie jest neutralne dla budżetu państwa, analogicznie jak dotychczasowa regulacja.

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

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

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki, przedsiębiorczość i funkcjonowanie przedsiębiorstw, ale zmniejszy obciążenia dla zakładów ubezpieczeń i kandydatów na

agentów ubezpieczeniowych.								
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							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne								
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń								
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 checked="" type="checkbox"/> inne:				<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:				
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.				<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy				
Komentarz: Projektowane rozporządzenie nie zawiera przepisów dotyczących szkolenia organizowanego dla osób wykonujących czynności agencyjne, które są przewidziane w obecnym rozporządzeniu.								
Wpływ na rynek pracy								
Wejście w życie projektowanego rozporządzenia może mieć wpływ na rynek pracy. Zniesione szkolenia								

wstępne były kosztownym wymogiem dla zakładów ubezpieczeń. Według danych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego liczba osób wykonujących czynności agencyjne wzrosła w latach 2009 - 2012 (z 142 800 osób wg stanu na 31.12.2009 r. do 152 200 osób wg stanu na 31.12.2012 r.), natomiast liczba agentów ubezpieczeniowych - w tym samym okresie - systematycznie malała (z 39 800 osób wg stanu na 31.12.2009 r. do 34 300 osób wg stanu na 31.12.2012 r.).

Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne	<input type="checkbox"/> demografia	<input type="checkbox"/> informatyzacja
<input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny	<input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> zdrowie
<input type="checkbox"/> inne:		

Omówienie wpływu	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na środowisko naturalne, sytuację i rozwój regionalny, demografię, mienie państwowe i informatyzację.
------------------	--

Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Planowane rozporządzenie będzie wykonywać upoważnienie ustawowe zawarte w art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie przedmiotowego rozporządzenia.

W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)