

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

z dnia.....2014 r.

**w sprawie egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz Komisji  
Egzaminacyjnej 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.** Rozporządzenie określa:

- 1) regulamin działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, zwanej dalej „Komisją”;
- 2) wysokość wynagrodzenia dla osób wchodzących w skład Komisji;
- 3) sposób przeprowadzania egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, zwanego dalej „egzaminem”, w tym terminy przyjmowania zgłoszeń;
- 4) zakres obowiązujących tematów egzaminu;
- 5) sposób i tryb uznawania studiów wyższych, o których mowa w art. 28 ust. 5c ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym;
- 6) sposób i tryb zwalniania z egzaminu;
- 7) wysokość opłaty egzaminacyjnej i sposób jej uiszczania.

**§ 2.** Ustala się regulamin działania Komisji, stanowiący załącznik nr 1 do rozporządzenia.

**§ 3. 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;

---

<sup>1)</sup> 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).

<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, 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.

3) 600 zł - dla każdej z pozostałych osób wchodzących w skład Komisji.

2. Osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje wynagrodzenie za udział w posiedzeniu Komisji w wysokości 200 zł.

3. 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.

4. W przypadku unieważnienia egzaminu z przyczyn, o których mowa w § 20 ust. 2 i § 21 ust. 3, osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje połowa wynagrodzenia określonego w ust. 1.

**§ 4.** Wynagrodzenia, o których mowa w § 3, oraz wydatki związane z organizacją i obsługą egzaminów są pokrywane z rachunku bieżącego - subkonta wydatków - Komisji Nadzoru Finansowego.

**§ 5.** 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.

**§ 6. 1.** Przewodniczący Komisji ogłasza, na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego, komunikat w sprawie przeprowadzenia egzaminu, nie później niż dwa miesiące przed wyznaczonym terminem egzaminu.

2. Komunikat zawiera informację o:

- 1) terminie egzaminu;
- 2) terminie złożenia pisemnego wniosku o dopuszczenie do egzaminu oraz wymogu dołączenia potwierdzenia uiszczenia opłaty egzaminacyjnej;
- 3) wysokości opłaty egzaminacyjnej;
- 4) numerze rachunku bankowego, na który należy wnieść opłatę egzaminacyjną;
- 5) godzinie i miejscu przeprowadzenia egzaminu albo informację, że godzina i miejsce przeprowadzenia egzaminu zostaną podane w siedzibie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego co najmniej na 7 dni przed wyznaczonym terminem egzaminu.

**§ 7. 1.** W razie rezygnacji z przystąpienia do egzaminu opłata egzaminacyjna podlega zwrotowi, pod warunkiem pisemnego zawiadomienia Komisji o rezygnacji, nie później niż 14 dni przed terminem egzaminu.

2. Przewodniczący Komisji, na wniosek uczestnika egzaminu, może uznać, że nieprzystąpienie do egzaminu było spowodowane ważną przyczyną losową. W takim przypadku opłata egzaminacyjna podlega zwrotowi, nawet jeżeli Komisja została zawiadomiona o rezygnacji z egzaminu w terminie późniejszym niż wskazany w ust. 1.

3. Wniosek o zwrot opłaty w przypadku, o którym mowa w ust. 2, powinien zostać złożony w terminie 30 dni od dnia egzaminu.

4. W przypadku niezawiadomienia Komisji o rezygnacji z przystąpienia do egzaminu zgodnie z ust. 1 lub niezłożenia wniosku, o którym mowa w ust. 3, opłata nie podlega zwrotowi.

**§ 8.** 1. Wejście na salę egzaminacyjną odbywa się po okazaniu dowodu tożsamości.

2. Uczestnik egzaminu potwierdza na liście obecności własnoręcznym podpisem udział w egzaminie.

**§ 9.** Egzamin odbywa się w obecności co najmniej trzech członków Komisji, w tym przewodniczącego lub zastępcy przewodniczącego, a w razie ich nieobecności – członka Komisji wyznaczonego przez przewodniczącego.

**§ 10.** 1. Egzamin nie odbywa się, jeżeli skład Komisji jest mniejszy niż 3 osoby.

2. Jeżeli egzamin nie odbył się z przyczyny, o której mowa w ust. 1, opłata egzaminacyjna podlega zaliczeniu na poczet opłaty za przystąpienie do kolejnego egzaminu. Przepis § 11 stosuje się odpowiednio.

**§ 11.** 1. Kontrolę nad organizacją i przebiegiem egzaminu wykonują członkowie Komisji.

2. W celu sprawnego przeprowadzenia egzaminu Urząd Komisji Nadzoru Finansowego na wniosek Komisji może zlecić dodatkowym osobom obsługę techniczną egzaminu.

**§ 12.** Urząd Komisji Nadzoru Finansowego odpowiedzialny jest za przechowywanie testów egzaminacyjnych.

**§ 13.** Komisja Nadzoru Finansowego nie zwraca kosztów poniesionych przez uczestnika egzaminu, a związanych z przystąpieniem tej osoby do egzaminu.

**§ 14.** Egzamin przeprowadza się w wydzielonej sali, w warunkach zapewniających zdającym samodzielność pracy, a Komisji – czuwanie nad zgodnym z przepisami przebiegiem egzaminu.

**§ 15.** Egzamin przeprowadzany jest w formie testu jednokrotnego wyboru, który składa się ze 100 pytań.

**§ 16.** Egzamin rozpoczyna się z chwilą otwarcia kopert zawierających testy egzaminacyjne.

**§ 17.** Egzamin trwa 120 minut.

**§ 18.** 1. W czasie egzaminu uczestnik egzaminu nie powinien opuszczać sali. W uzasadnionych przypadkach może uzyskać zgodę Komisji na opuszczenie sali – po zapewnieniu warunków wykluczających możliwość kontaktowania się z innymi zdającymi i osobami postronnymi.

2. Na czas nieobecności w sali egzaminacyjnej uczestnik egzaminu przekazuje pracę egzaminacyjną Komisji, która zaznacza na niej czas nieobecności.

**§ 19.** 1. Komisja może wykluczyć z egzaminu uczestników egzaminu, którzy podczas egzaminu korzystali z cudzej pomocy, posługiwali się niedozwolonymi przez Komisję materiałami pomocniczymi, pomagali innym zdającym lub w inny sposób zakłócili przebieg egzaminu.

2. Uczestnicy egzaminu wykluczeni z egzaminu mogą ponownie przystąpić do egzaminu po wniesieniu opłaty egzaminacyjnej, nie wcześniej jednak niż po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia wyników.

**§ 20.** 1. Komisja ma prawo unieważnić lub odwołać egzamin w uzasadnionych przypadkach.

2. W przypadku naruszenia zasad ochrony tajemnicy dotyczącej przeprowadzania egzaminu, Komisja może unieważnić egzamin w stosunku do wszystkich uczestników.

3. W przypadku odwołania lub unieważnienia egzaminu z przyczyn, o których mowa w ust. 1, opłata egzaminacyjna podlega zaliczeniu na poczet opłaty za przystąpienie do kolejnego egzaminu. Przepis § 13 stosuje się odpowiednio.

**§ 21.** 1. W egzaminie mają prawo uczestniczyć w charakterze obserwatorów osoby upoważnione przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Ogólnopolskie organizacje brokerów mogą zgłosić do Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego dwóch wspólnie wyłonionych obserwatorów do udziału w pracach Komisji.

3. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości co do przebiegu egzaminu, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego może, na wniosek osób, o których mowa w ust. 1, unieważnić egzamin i zarządzić jego powtórzenie.

4. W przypadku unieważnienia egzaminu z przyczyn, o których mowa w ust. 3, opłata egzaminacyjna podlega zaliczeniu na poczet opłaty za przystąpienie do kolejnego egzaminu. Przepis § 13 stosuje się odpowiednio.

**§ 22.** 1. Z przebiegu egzaminu Komisja sporządza protokół, w którym podaje się imiona i nazwiska członków Komisji nadzorujących przebieg egzaminu oraz osób, o których mowa w § 21 ust. 1, czas rozpoczęcia i zakończenia egzaminu oraz ważniejsze okoliczności, jakie nastąpiły w trakcie egzaminu. Do protokołu dołącza się testy egzaminacyjne, listę uczestników egzaminu oraz końcowe wyniki.

2. Dokumenty z egzaminu przechowuje się w archiwum Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego według zasad określonych odrębnymi przepisami. Pisemne prace egzaminacyjne przechowuje się przez okres 5 lat.

**§ 23.** 1. Każde pytanie testu jest oceniane według następujących zasad:

- 1) odpowiedź prawidłowa: 1 punkt;
- 2) odpowiedź nieprawidłowa lub brak odpowiedzi: 0 punktów.

2. Za nieprawidłową odpowiedź uważa się również udzielenie więcej niż jednej odpowiedzi.

**§ 24.** 1. Warunkiem zdania egzaminu jest otrzymanie co najmniej 75 punktów.

2. Podstawę oceny stanowią odpowiedzi udzielone przez zdającego egzamin na formularzu testu.

**§ 25.** Miejsce, sposób, termin i tryb ogłoszenia wyników egzaminu oraz wydawanie zaświadczeń ustala Komisja i podaje do wiadomości zdającym przed rozpoczęciem egzaminu.

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

**§ 27.** W terminie 14 dni od dnia ogłoszenia wyników, na pisemną prośbę uczestnika egzaminu, Komisja może wyrazić zgodę na udostępnienie mu pracy egzaminacyjnej do wglądu, w obecności członka Komisji lub innej osoby upoważnionej przez Komisję.

§ 28. 1. Uczestnikowi egzaminu przysługuje prawo pisemnego odwołania się od wyników egzaminu do Komisji w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia wyników.

2. Odwołanie rozpatruje Komisja w terminie 30 dni od dnia otrzymania odwołania.

3. Osobę odwołującą się Urząd Komisji Nadzoru Finansowego powiadamia o sposobie rozstrzygnięcia odwołania przez Komisję przesyłką poleconą w rozumieniu art. 3 pkt 22 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz.U. poz. 1529), zwanej dalej „przesyłką poleconą”.

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

§ 30. Komisja wyznacza terminy egzaminów nie rzadziej niż dwa razy w roku.

§ 31. Obsługę związaną z przeprowadzaniem egzaminów dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych zapewnia Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 32. Ustala się zakres obowiązujących tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, stanowiący załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 33. 1. Jednostka organizacyjna uprawniona do nadawania stopnia naukowego doktora nauk ekonomicznych lub doktora nauk prawnych może złożyć do Komisji wnioski o stwierdzenie uznania studiów wyższych ukończonych w Rzeczypospolitej Polskiej lub zagranicznych studiów wyższych uznawanych w Rzeczypospolitej Polskiej za równorzędne, które zakresem kształcenia obejmują zakres tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych lub zakres tematów egzaminacyjnych dla brokerów reasekuracyjnych.

2. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, dołącza się dokumenty dotyczące programu kształcenia.

3. Komisja może zwrócić się do wnioskodawcy o uzupełnienie dokumentacji dołączonej do wniosku, o której mowa w ust. 2, oraz o przekazanie dodatkowych informacji.

4. Komisja podejmuje uchwałę w sprawie stwierdzenia uznania studiów wyższych ukończonych w Rzeczypospolitej Polskiej lub zagranicznych studiów wyższych uznawanych w Rzeczypospolitej Polskiej za równorzędne, które zakresem kształcenia obejmują zakres tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych lub zakres tematów egzaminacyjnych dla brokerów reasekuracyjnych. Przed podjęciem uchwały Komisja może

zasięgnąć opinii ogólnopolskich organizacji brokerów ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych.

5. W uchwale, o której mowa w ust. 4, Komisja może określić sposób weryfikacji utrzymania przez jednostkę, o której mowa w ust. 1, programu kształcenia studiów wyższych, o których mowa w ust. 4, na poziomie zgodnym z zakresem tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych lub zakresem tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych.

6. Uchwałę, o której mowa w ust. 4, Komisja podejmuje nie później niż trzy miesiące od dnia złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1.

7. Od uchwały, o której mowa w ust. 4, przysługuje odwołanie w terminie 30 dni od dnia doręczenia wnioskodawcy uchwały.

8. Komisja podejmuje uchwałę w sprawie odwołania, o którym mowa w ust. 7, w terminie 2 miesięcy od dnia doręczenia Komisji odwołania.

9. Uchwały, o których mowa w ust. 4 i 8, doręcza się wnioskodawcy przesyłką poleconą.

**§ 34.** 1. Komisja podejmuje uchwałę o cofnięciu uznania studiów wyższych, o którym mowa w § 33 ust. 4, jeżeli stwierdzi, że program kształcenia studiów wyższych, o których mowa w § 33 ust. 4, nie jest utrzymany na poziomie zgodnym z zakresem tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych lub zakresem tematów egzaminacyjnych dla brokerów reasekuracyjnych.

2. Od uchwały, o której mowa w ust. 1, przysługuje odwołanie w terminie 30 dni od dnia doręczenia jednostce organizacyjnej, o której mowa w § 33 ust. 1, uchwały.

3. Komisja podejmuje uchwałę w sprawie odwołania, o którym mowa w ust. 3, w terminie 2 miesięcy od dnia doręczenia Komisji odwołania.

4. Uchwały, o których mowa w ust. 1 i 3, doręcza się jednostce organizacyjnej, o której mowa w § 33 ust. 1, przesyłką poleconą.

**§ 35.** 1. Na podstawie uchwały podjętej przez Komisję stwierdzającej uznanie studiów wyższych, o którym mowa w § 33 ust. 4, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego zawiera z uczelnią umowę, o której mowa w art. 168b ust. 2 ustawy z dnia 27 lipca 2005 r. - Prawo o szkolnictwie wyższym (Dz. U. z 2012 r. poz. 572, z późn. zm.<sup>3)</sup>).

---

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2012 r. poz. 742 i 1544, z 2013 r. poz. 675, 829, 1005, 1588 i 1650 oraz z 2014 r. poz. 7 i 768).

2. Na podstawie uchwały podjętej przez Komisję o cofnięciu uznania studiów wyższych, o której mowa w § 34 ust. 1, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego wypowiada umowę, o której mowa w ust. 1.

§ 36. 1. Warunkiem zwolnienia kandydata z egzaminu jest złożenie przez kandydata wniosku do Komisji.

2. Do wniosku dołącza się dokumenty potwierdzające ukończenie przez kandydata studiów wyższych, co do których została podjęta uchwała, o której mowa w § 33 ust. 4, oraz dokumenty potwierdzające, że kandydat zdał egzaminy na tych studiach przeprowadzone w formie pisemnej.

3. Komisja zwalnia kandydata z egzaminu w formie uchwały podejmowanej, w terminie 30 dni od złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, jeżeli od ukończenia studiów, o których mowa w § 33 ust. 1, nie upłynęło więcej niż trzy lata.

4. Od uchwały, o której mowa w ust. 3, przysługuje odwołanie w terminie 14 dni od dnia doręczenia kandydatowi uchwały.

5. Komisja podejmuje uchwałę w sprawie odwołania, o którym mowa w ust. 4, w terminie 30 dni od dnia doręczenia Komisji odwołania.


6. Uchwały, o których mowa w ust. 3 i 5, doręcza się kandydatowi przesyłką poleconą.

§ 37. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.<sup>4)</sup>

**MINISTER FINANSÓW**

Za zgodność pod  
względem prawnym  
i redakcyjnym

**ZASTĘPCA DYREKTORA**  
Departamentu Prawnego

  
**Grzegorz Dostatni**  
radca prawny

<sup>4)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem 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), 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).



Załącznik nr 1 do rozporządzenia  
Ministra Finansów  
z dnia .....(poz.....)

## REGULAMIN DZIAŁANIA KOMISJI EGZAMINACYJNEJ DLA BROKERÓW UBEZPIECZENIOWYCH I REASEKURACYJNYCH

**§ 1.** Regulamin określa organizację, zasady i tryb działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych.

**§ 2.** 1. Komisja jest organem kolegialnym, który wszystkie swoje decyzje podejmuje w formie uchwał.

2. Komisja jest zdolna do podejmowania uchwał, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej trzech członków Komisji, w tym przewodniczący lub zastępca przewodniczącego, a w razie ich nieobecności - członek Komisji wyznaczony przez przewodniczącego.

3. Komisja podejmuje uchwały zwykłą większością głosów członków obecnych na posiedzeniu. W przypadku równej liczby głosów za i przeciw decyduje głos przewodniczącego obradom Komisji.

4. Uchwały podpisują wszyscy członkowie Komisji obecni na posiedzeniu.

5. Uchwały Komisji mogą być podejmowane również w formie pisemnej bez odbycia posiedzenia, jeżeli wszyscy członkowie Komisji wyrazili zgodę na podjęcie uchwały w tej formie. Przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio.

6. Członek Komisji ma prawo zgłosić zdanie odrębne, które podlega zaprotokołowaniu wraz z uchwałą.

**§ 3.** 1. Posiedzenia Komisji zwołuje przewodniczący, a w razie jego nieobecności - zastępca przewodniczącego.

2. Komisja może wyznaczyć ze swego składu osoby odpowiedzialne za realizację określonych zadań.

**§ 4.** 1. Komisja wyznacza osoby odpowiedzialne za przygotowanie testów egzaminacyjnych spośród członków Komisji.

2. Komisja Nadzoru Finansowego na wniosek Komisji może zlecić przygotowanie pytań egzaminacyjnych osobom posiadającym wiedzę w zakresie objętym egzaminem.

3. Członkowie Komisji sprawdzają prawidłowość pytań testowych i wariantów odpowiedzi dla poszczególnych testów egzaminacyjnych w celu opracowania wzorca prawidłowych odpowiedzi.

Załącznik nr 2 do rozporządzenia  
Ministra Finansów  
z dnia .....(poz.....)

## ZAKRES OBOWIĄZUJĄCYCH TEMATÓW EGZAMINACYJNYCH DLA BROKERÓW UBEZPIECZENIOWYCH I REASEKURACYJNYCH

### **I. Zagadnienia wspólne dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych:**

- 1) podstawowe wiadomości z historii ubezpieczeń gospodarczych:
  - a) w Polsce,
  - b) na świecie;
  
- 2) cechy rozwoju współczesnych ubezpieczeń gospodarczych:
  - a) koncentracja ubezpieczeń,
  - b) interwencjonizm państwa w dziedzinie ubezpieczeń,
  - c) rozwój reasekuracji,
  - d) rozwój działalności lokacyjnej,
  - e) wykonywanie działalności ubezpieczeniowej przy wykorzystaniu nowych technologii (zwłaszcza informatycznych),
  - f) wykorzystanie instrumentów pochodnych i alternatywnych w finansowaniu ekonomicznych skutków ryzyka;
  
- 3) gospodarcze i społeczne znaczenie ubezpieczeń:
  - a) ubezpieczenie jako urządzenie gospodarcze,
  - b) społeczne znaczenie ubezpieczeń;
  
- 4) funkcje i zasady ubezpieczeń:
  - a) funkcja ochrony ubezpieczeniowej, finansowej, prewencyjnej,
  - b) zasada pewności, pełności, powszechności i szybkości ochrony ubezpieczeniowej;
  
- 5) wybrane zagadnienia z prawa cywilnego i gospodarczego:
  - a) zdolność prawna i zdolność do czynności prawnych,
  - b) pojęcie umowy i czynności prawnej,
  - c) zasada swobody umów,
  - d) klauzule abuzywne,
  - e) czynniki kształtujące treść stosunku prawnego,
  - f) forma zawarcia umowy,
  - g) pojęcie zobowiązania,
  - h) pojęcie szkody,
  - i) wady oświadczenia woli,
  - j) przedstawicielstwo i pośrednictwo,
  - k) reprezentacja przedsiębiorców w obrocie gospodarczym,
  - l) umowa agencyjna,
  - m) umowa zlecenia,
  - n) odpowiedzialność cywilna i jej zasady;
  
- 6) źródła i zasady prawa ubezpieczeniowego:

- a) źródła i zasady polskiego prawa ubezpieczeń oraz źródła i zasady prawa ubezpieczeń Unii Europejskiej,
- b) zasady prowadzenia działalności ubezpieczeniowej;

7) podstawy prawne działalności brokerskiej;

8) podstawy prawne działalności agencyjnej w zakresie ubezpieczeń;

9) umowa ubezpieczenia i stosunek ubezpieczenia:

- a) regulacja prawna umowy ubezpieczenia,
- b) pojęcie zdarzenia losowego i wypadku ubezpieczeniowego,
- c) zawarcie umowy ubezpieczenia,
- d) powstanie odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń,
- e) pojęcie i znaczenie ogólnych warunków ubezpieczeń,
- f) kwalifikacja prawna umowy ubezpieczenia,
- g) wygaśnięcie stosunku ubezpieczenia;

10) polski i jednolity europejski rynek ubezpieczeniowy i reasekuracyjny:

- a) podstawy prawne działania rynku ubezpieczeniowego i reasekuracyjnego,
- b) podmioty prowadzące działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną,
- c) pośrednictwo ubezpieczeniowe,
- d) aktuariusze - rola i zadania,
- e) Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny,
- f) Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych,
- g) Rzecznik Ubezpieczonych,
- h) nadzór ubezpieczeniowy,
- i) reprezentant do spraw roszczeń;

11) rola i znaczenie reasekuracji i koasekuracji w podziale ryzyka:

- a) koasekuracja i jej rodzaje,
- b) reasekuracja i jej rodzaje,
- c) funkcja techniczna i finansowa reasekuracji;

12) kryteria wyboru i oceny zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracyjnego:

- a) ocena sytuacji finansowej - kapitały własne, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, margines wypłacalności, bilans, rachunek zysków i strat oraz inne wskaźniki finansowe,
- b) konkurencyjność - zakres oferty, jakość usługi, dostosowanie oferty do potrzeb klientów;

13) etyka zawodowa brokera:

- a) sfery powinności brokera wobec klienta, zakładu ubezpieczeń, konkurencji,
- b) przestrzeganie reguł prawnych, ekonomicznych, społecznych, zawodowych i moralnych,
- c) sankcje za naruszenie reguł postępowania;

14) opodatkowanie działalności brokerskiej podatkiem od towarów i usług;

15) czytanie i analiza bilansu oraz rachunku zysków i strat.

## **II. Zagadnienia egzaminacyjne dla brokerów ubezpieczeniowych:**

- 1) podstawowe pojęcia związane z obsługą ubezpieczeń gospodarczych - definicje stosowane w ogólnych warunkach ubezpieczeń;
- 2) procedury zarządzania ryzykiem:
  - a) identyfikacja ryzyka, ocena ryzyka, sposoby eliminacji lub przeniesienia ryzyka,
  - b) opracowanie programu ochrony ubezpieczeniowej i jego realizacja;
- 3) umowa brokerska i odpowiedzialność brokera:
  - a) charakter umowy brokerskiej,
  - b) czynniki kształtujące treść umowy brokerskiej,
  - c) obowiązki wynikające z umowy brokerskiej,
  - d) odpowiedzialność brokera - cywilna, administracyjna, karna i inna;
- 4) inne umowy związane z działalnością brokerską - umowa o współpracy z zakładem ubezpieczeń, umowa o wysokości prowizji i inne;
- 5) ubezpieczenia nietypowe;
- 6) znajomość podstawowych produktów ubezpieczeniowych funkcjonujących na polskim rynku;
- 7) podstawowe dokumenty związane z działalnością brokerską - oferta brokerska, slip brokerski, nota prowizoryczna, dokument ubezpieczenia, rozliczenie się ze składek i prowizji.

### **III. Zagadnienia egzaminacyjne dla brokerów reasekuracyjnych:**

- 1) reasekuracja i retrocesja - cele i zadania;
- 2) zakres i podstawy prawne działalności reasekuracyjnej w Polsce i Unii Europejskiej;
- 3) charakter prawny umowy reasekuracji;
- 4) procedury stosowane przy zawieraniu i rozliczaniu umów reasekuracyjnych - rozpoznanie rynku, oferta, negocjacje, plasowanie, rozliczanie umów reasekuracyjnych;
- 5) zasady reasekuracji krajowych ryzyk ubezpieczeniowych za granicą.



*Do projektu rozporządzenia  
z dnia 1 lipca 2014 r.*

### **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 brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych.

Przepisy nowelizujące ustawę o pośrednictwie ubezpieczeniowym wprowadzają zmiany, które mają służyć ułatwieniu dostępu do zawodu brokera ubezpieczeniowego i reasekuracyjnego. W odniesieniu do wymogu złożenia egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych przewidziano możliwość zwolnienia kandydata z tego wymogu po spełnieniu określonych przesłanek. W myśl art. 28 ust. 5c ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym w znowelizowanym brzmieniu Komisja Egzaminacyjna dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych stwierdza na wniosek jednostek organizacyjnych uprawnionych do nadawania stopnia naukowego doktora nauk ekonomicznych lub doktora nauk prawnych, uznanie studiów wyższych ukończonych w RP lub zagranicznych studiów wyższych uznawanych w RP za równorzędne, które zakresem kształcenia obejmują zakres tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych. W art. 28 ust. 5d znowelizowanej ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, przewiduje się, że kandydat zostanie zwolniony z wymogu złożenia egzaminu, jeżeli ukończył studia wyższe, o których mowa powyżej, oraz zaliczył egzaminy na tych studiach przeprowadzone w formie pisemnej, a od ukończenia studiów nie upłynęło więcej niż trzy lata.

Projekt rozporządzenia jest analogiczny do dotychczasowego 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). Zmiany wprowadzone w projektowanym rozporządzeniu są konsekwencją zmian jakie przewidziano w ustawie o pośrednictwie ubezpieczeniowym w tym zakresie i zostały omówione poniżej:

W związku z wprowadzeniem do ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym przepisów dotyczących zwolnienia kandydata z egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych w projektowanym rozporządzeniu przewidziano tryb i sposób uzyskania przez kandydata przedmiotowego zwolnienia. W § 33 projektowanego rozporządzenia określono sposób i tryb uznawania studiów wyższych ukończonych w Rzeczypospolitej Polskiej lub zagranicznych studiów wyższych uznawanych w Rzeczypospolitej Polskiej za równorzędne przez Komisję Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych.

Postępowanie związane ze stwierdzeniem uznania studiów wyższych za obejmujące zakres tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych

prorowadzone jest na wniosek jednostki organizacyjnej uprawnionej do nadawania stopnia naukowego doktora nauk ekonomicznych lub doktora nauk prawnych kierowanej do Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych. Do wniosku należy dołączyć dokumenty dotyczące programu kształcenia. Komisja Egzaminacyjna może zwrócić się do wnioskodawcy o uzupełnienie dołączonej dokumentacji. Przed podjęciem uchwały w sprawie stwierdzenia uznania Komisja Egzaminacyjna może zasięgnąć opinii ogólnopolskich organizacji brokerów ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych. Komisja Egzaminacyjna może określić sposób utrzymania przez jednostkę organizacyjną uprawnioną do nadawania stopnia naukowego doktora nauk ekonomicznych lub prawnych programu kształcenia studiów wyższych na poziomie zgodnym z zakresem tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych lub zakresem tematów egzaminacyjnych dla brokerów reasekuracyjnych. Uchwałę podejmowaną przez Komisję Egzaminacyjną w terminie trzech miesięcy od dnia złożenia wniosku, doręcza się wnioskodawcy przesyłką poleconą. W projektowanym rozporządzeniu w § 33 ust. 8-9 przewidziano tryb odwoławczy od powyższej uchwały. Odwołanie od uchwały przysługuje wnioskodawcy w terminie 30 dni od dnia doręczenia uchwały. Natomiast zgodnie z § 33 ust. 8 projektowanego rozporządzenia Komisja Egzaminacyjna podejmuje uchwałę w sprawie odwołania w terminie 2 miesięcy od dnia jego doręczenia Komisji.

W projektowanym rozporządzeniu przewidziano także możliwość podjęcia przez Komisję Egzaminacyjną uchwały w sprawie cofnięcia uznania studiów wyższych, jeżeli program kształcenia studiów wyższych nie jest utrzymany na poziomie zgodnym z zakresem tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych lub zakresem tematów egzaminacyjnych dla brokerów reasekuracyjnych. W projektowanym rozporządzeniu w § 34 ust. 2-4 przewidziano tryb odwoławczy od powyższej uchwały.

Zgodnie z § 35 projektowanego rozporządzenia na podstawie uchwały podjętej przez Komisję stwierdzającej uznanie studiów wyższych, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego zawiera z uczelnią umowę, o której mowa w art. 168b ust. 2 ustawy z dnia 27 lipca 2005 r. - Prawo o szkolnictwie wyższym, oraz wypowiedza tę umowę. W projekcie ustawy o zmianie ustaw regulujących warunki dostępu do wykonywania niektórych zawodów (tzw. III transza deregulacji) kwestia zawierania umowy z uczelnią została uregulowana na poziomie ustawy. Natomiast w toku prac nad projektem ustawy o ułatwieniu dostępu do wykonywania niektórych zawodów regulowanych (tzw. II transza deregulacji) przyjęto, że kwestie dotyczące sposobu i trybu uznawania studiów wyższych zostaną uregulowane na poziomie rozporządzeń.

W § 36 projektowanego rozporządzenia przewidziano natomiast sposób i tryb uzyskania zwolnienia z egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych. Postępowanie związane ze zwolnieniem kandydata z egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych jest na wniosek kandydata. Kandydat zostaje zwolniony z egzaminu w formie uchwały podejmowanej przez Komisję Egzaminacyjną, po uprzednim złożeniu przez kandydata wniosku wraz z załączonymi dokumentami potwierdzającymi, że kandydat zaliczył egzaminy na tych studiach przeprowadzone w formie pisemnej, a od ukończenia studiów nie upłynęło więcej niż trzy lata. Komisja Egzaminacyjna podejmuje uchwałę w sprawie zwolnienia kandydata w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku przez kandydata. Uchwałę doręcza się kandydatowi przesyłką poleconą. W § 36 ust. 4-6 projektowanego rozporządzenia przewidziano tryb odwoławczy od powyższej



uchwały Komisji Egzaminacyjnej. Odwołanie od uchwały Komisji Egzaminacyjnej przysługuje kandydatowi w terminie 14 dni od dnia doręczenia kandydatowi uchwały. Natomiast Komisja Egzaminacyjna rozpatruje odwołanie podejmując uchwałę w terminie 30 dni od dnia doręczenia Komisji odwołania.

W § 3 projektowanego rozporządzenia dodano przepis, który przewiduje, że osobom wchodzącym w skład Komisji Egzaminacyjnej przysługuje wynagrodzenie za udział w posiedzeniu Komisji Egzaminacyjnej w wysokości 200 zł. Powyższa zmiana jest konsekwencją wprowadzenia trybu zwalniania kandydatów z egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, co spowoduje konieczność organizowania posiedzeń Komisji Egzaminacyjnej znacznie częściej niż miało to miejsce dotychczas.

W § 6 ust. 1 projektowanego rozporządzenia proponuje się rezygnację z obowiązku publikowania komunikatu w sprawie przeprowadzenia egzaminu w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim. Wydaje się, że taki obowiązek jest nie do końca uzasadnionym kosztem, gdyż komunikat o przeprowadzonym egzaminie jest publikowany na stronie internetowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

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 brokerskiej, 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 lobbingsowej 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 lobbingsowej 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.



<b>Nazwa projektu</b> Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnej <b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b> Ministerstwo Finansów <b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b> Dorota Podedworna-Tarnowska <b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</b> Marta Pietrzyk email: <a href="mailto:marta.pietrzyk@mofnet.gov.pl">marta.pietrzyk@mofnet.gov.pl</a>		<b>Data sporządzenia</b> 01.07.2014 r.  <b>Źródło:</b> Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z późn. zm.)  <b>Nr w wykazie prac</b> 16.86	
<b>OCENA SKUTKÓW REGULACJI</b>			
<b>Jaki problem jest rozwiązywany?</b>			
W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 9 maja 2014 r. o ułatwieniu dostępu do wykonywania niektórych zawodów regulowanych (Dz. U. poz. 768), która znowelizowała art. 36 ust. 6 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, zawierający upoważnienie ustawowe do wydania rozporządzenia określającego regulamin działania Komisji, sposób przeprowadzenia egzaminu, wysokość opłaty egzaminacyjnej oraz wysokość wynagrodzenia dla osób wchodzących w skład Komisji oraz zakres obowiązujących tematów egzaminacyjnych, konieczne jest wydanie nowego rozporządzenia.			
<b>Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt</b>			
Proponuje się wydanie rozporządzenia analogicznego do dotychczasowego 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). Projekt rozporządzenia uwzględnia zmiany jakie przewidziano w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym dotyczące stwierdzenia uznania studiów wyższych za obejmujące zakres tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych, sposób weryfikacji ww. uznania oraz zwolnienia kandydata na brokera ubezpieczeniowego (reasekuracyjnego) z egzaminu.			
<b>Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?</b>			
Działalność pośredników ubezpieczeniowych, w tym brokerów ubezpieczeniowych, jest regulowana przez dyrektywę 2002/92/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 9 grudnia 2002 r. w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego (dyrektywa IMD). Sposoby implementacji dyrektywy IMD 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” opublikowanym w 2007 r.			
<b>Podmioty, na które oddziałuje projekt</b>			
<b>Grupa</b>	<b>Wielkość</b>	<b>Źródło danych</b>	<b>Oddziaływanie</b>
Kandydaci na brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych	W 2013 r. odbyły się 3 egzaminy dla kandydatów na brokerów ubezpieczeniowych.	Strona internetowa Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	Można oczekiwać, że w przyszłości w wyniku projektowanych zmian może wzrosnąć zainteresowanie wykonywaniem działalności brokerskiej wśród potencjalnych kandydatów, a w konsekwencji wzrosnąć liczba podmiotów. Jak wynika z raportu przygotowanego

			przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego „Raport o stanie rynku brokerskiego w 2012 r.” w 2012 r. wydano 109 zezwoleń w zakresie ubezpieczeń oraz 6 zezwoleń w zakresie reasekuracji. Ogólna liczba zarejestrowanych brokerów na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniosła 1098.
Komisja Egzaminacyjna dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych	W skład Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych wchodzi 5 osób.		Projektowane zmiany przewidują nałożenie na Komisję Egzaminacyjną dodatkowych obowiązków związanych ze stwierdzaniem uznawania studiów wyższych za obejmujące zakres tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych (reasekuracyjnych) oraz zwalniania z egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych (reasekuracyjnych). Powyższe zmiany spowodują konieczność częstszego organizowania posiedzeń Komisji Egzaminacyjnej niż to miało miejsce do tej pory.
Jednostki organizacyjne uprawnione do nadawania stopnia naukowego doktora nauk ekonomicznych i stopnia naukowego doktora nauk prawnych	Wykaz jednostek organizacyjnych uprawnionych do nadawania stopni doktora i doktora habilitowanego wraz z określeniem nazw nadawanych stopni	Obwieszczenie Centralnej Komisji do Spraw Stopni i Tytułów z dnia 31 maja 2010 r. w sprawie wykazu jednostek organizacyjnych uprawnionych do nadawania stopni doktora i doktora habilitowanego wraz z określeniem nazw nadawanych stopni (M.P. 2010 Nr 46, poz. 643)	Proponowane zmiany przewidują, że Komisja Egzaminacyjna dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych będzie stwierdzać uznanie studiów wyższych za obejmujące zakres tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych. Można oczekiwać, że w wyniku proponowanych zmian niektóre uczelnie wyższe będą starały się uzyskać takie stwierdzenie i dostosują program kształcenia do zakresu tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych (reasekuracyjnych), a w konsekwencji wśród osób planujących podjęcie studiów wyższych zwiększy się zainteresowanie studiami, co do których Komisja Egzaminacyjna stwierdziła uznanie.
Komisja Nadzoru			Proponowane zmiany przewidują, że

Finansowego			Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego na podstawie uchwały podjętej przez Komisję Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych będzie zawierał z uczelniami umowę, o której mowa w art. 168b ust. 2 ustawy z dnia 27 lipca 2005 r. - Prawo o szkolnictwie wyższym.
-------------	--	--	--

**Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji**

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rzecznika Ubezpieczonych, Stowarzyszenie Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polską Izbę Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Izbę Gospodarczą Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka, Ogólnopolskie Stowarzyszenie Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Polską Izbę Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Polską Izbę Ubezpieczeń oraz skierowany do konsultacji z Rzecznikiem Praw Absolwenta, Konferencją Rektorów Akademickich Szkół Polskich, Radą Główną Nauki i Szkolnictwa Wyższego.

**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** Osoby przystępujące do egzaminu przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych wnoszą opłatę egzaminacyjną w wysokości 600 zł na rachunek bieżący Komisji Nadzoru Finansowego. Powyższe opłaty stanowią dochód budżetu państwa. Wydatki związane z przeprowadzeniem egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych są finansowane ze środków budżetu państwa. Przewiduje się, że wynagrodzenie członków Komisji za udział w jej posiedzeniu będzie również finansowane ze środków budżetu państwa.

	Jednocześnie można oczekiwać, że w wyniku wprowadzonych zmian wzrośnie zainteresowanie wykonywaniem działalności brokerskiej wśród potencjalnych kandydatów. Wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej wymaga wniesienia opłaty skarbowej w kwocie 1087 zł na rachunek Urzędu Dzielnicy Śródmieście m.st. Warszawy. Jak wynika z raportu przygotowanego przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego „Raport o stanie rynku brokerskiego w 2012 r.” w 2012 r. wydano 109 zezwoleń w zakresie ubezpieczeń oraz 6 zezwoleń w zakresie reasekuracji. Ogólna liczba zarejestrowanych brokerów na dzień 31 grudnia 2012 r. wyniosła 1098.							
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	W rozporządzeniu przewidziano wynagrodzenie za udział w posiedzeniu Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych w wysokości 200 zł dla osób wchodzących w skład wyżej wymienionej Komisji. W skład Komisji wchodzi pięciu członków. Łączny koszt jednego posiedzenia Komisji wyniesie 1000 zł brutto (5 x 200 zł). Wprowadzenie trybu zwalniania kandydatów na brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych może spowodować konieczność częstszego organizowania posiedzeń Komisji niż to miało miejsce do tej pory.							
<b>Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe</b>								
Jak wynika z raportu przygotowanego przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego „Raport o stanie rynku brokerskiego w 2012 r.” w 2012 r. wydano 109 zezwoleń w zakresie ubezpieczeń oraz 6 zezwoleń w zakresie reasekuracji. Ogólna liczba zarejestrowanych brokerów na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniosła 1098. Można oczekiwać, że w wyniku proponowanych zmian może zwiększyć się liczba podmiotów prowadzących działalność brokerską, a w konsekwencji konkurencyjność przedsiębiorców. Zgodnie z ww. Raportem w 2012 r. całkowite przychody brokerów z prowizji uzyskanych od zakładów ubezpieczeń wyniosły 841 640 146 PLN, co stanowiło wzrost przychodów w stosunku do roku poprzedniego o prawie 27,9%.								
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: W projekcie rozporządzenia określono sposób i tryb uzyskania zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej bez konieczności zdawania egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych (reasekuracyjnych).	
Wpływ na rynek pracy	
Można oczekiwać, że wprowadzenie alternatywnej ścieżki dostępu do zawodu brokera ubezpieczeniowego i reasekuracyjnego może w przyszłości zwiększyć liczbę osób uzyskujących zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej, a w konsekwencji również zatrudnienie w tym obszarze. Jak wynika z raportu przygotowanego przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego „Raport o stanie rynku brokerskiego w 2012 r.” w 2012 r. wydano 109 zezwoleń w zakresie ubezpieczeń oraz 6 zezwoleń w zakresie reasekuracji. Ogólna liczba zarejestrowanych brokerów na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniosła 1098.	
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.
Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
Planowane rozporządzenie będzie wykonywać upoważnienie ustawowe zawarte w art. 36 ust. 6 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.)	

