

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2014 r.

**w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu
wykonywania działalności brokerskiej**

Na podstawie art. 22 ust. 4 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 szczegółowy zakres obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za szkody powstałe z tytułu wykonywania działalności brokerskiej, zwanego dalej „ubezpieczeniem OC”, termin powstania obowiązku ubezpieczenia oraz minimalną sumę gwarancyjną tego ubezpieczenia.

§ 2. 1. Ubezpieczeniem OC jest objęta odpowiedzialność cywilna brokera ubezpieczeniowego za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania ubezpieczonego, w okresie ubezpieczenia, w związku z wykonywaniem działalności brokerskiej, o której mowa w art. 4 pkt 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

2. Ubezpieczeniem OC są objęte również szkody wyrządzone przez osoby, przez które ubezpieczony wykonuje czynności brokerskie.

3. Ubezpieczenie OC nie obejmuje szkód:

- 1) wyrządzonych przez ubezpieczonego osobom zatrudnionym przez ubezpieczonego na podstawie umowy o pracę lub osobom, przez które ubezpieczony wykonuje czynności brokerskie;
- 2) polegających na uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie mienia wyrządzonych przez ubezpieczonego lub osobę, przez którą ubezpieczony wykonuje czynności brokerskie, małżonkowi, wstępnemu, zstępnemu, rodzeństwu, a także powinowatemu w tej samej linii lub stopniu, osobie pozostającej w stosunku przysposobienia oraz jej małżonkowi,

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.

jak również osobie, z którą ubezpieczony lub osoba, przez którą ubezpieczony wykonuje czynności brokerskie, pozostaje we wspólnym pożyciu;

- 3) polegających na zapłacie kar umownych;
- 4) powstałych wskutek działań wojennych, stanu wojennego, rozruchów i zamieszek, a także aktów terroru.

§ 3. Obowiązek ubezpieczenia OC powstaje nie później niż w dniu złożenia wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej.

§ 4. 1. Minimalna suma gwarancyjna ubezpieczenia OC wynosi równowartość w złotych 1 250 618 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, oraz 1 875 927 euro w odniesieniu do wszystkich takich zdarzeń.

2. Kwota, o której mowa w ust. 1, jest ustalana przy zastosowaniu kursu średniego euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku, w którym umowa ubezpieczenia OC została zawarta.

§ 5. Przepisy rozporządzenia stosuje się do umów ubezpieczenia OC zawartych od dnia wejścia w życie rozporządzenia.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2015 r.³⁾

MINISTER FINANSÓW

Za zgodność pod
względem prawnym
i redakcyjnym

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Prawnego


Grzegorz Dostatni
radca prawny

³⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. Nr 122, poz. 1028 oraz z 2013 r. poz. 1495), 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) wprowadzającej zmiany w upoważnieniu ustawowym określonym w art. 22 ust. 4 ustawy 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 obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.

Zmiana ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym w zakresie art. 22 ust. 4 wynikała z konieczności implementacji do krajowego porządku prawnego art. 4 ust. 7 dyrektywy 2002/92/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 9 grudnia 2002 r. w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego (Dz. Urz. UE L 9 z 15.01.2003 r.). Zgodnie z art. 4 ust. 3 dyrektywy 2002/92/WE w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego, pośrednicy ubezpieczeniowi i reasekuracyjni są obowiązani posiadać ubezpieczenie odpowiedzialności zawodowej obejmujące terytorium Państw Członkowskich Unii Europejskiej lub inną, porównywalną gwarancję odpowiedzialności cywilnej, wynikającej z zaniedbania obowiązków zawodowych, wynoszącą co najmniej 1 000 000 euro w stosunku do każdego roszczenia oraz 1 500 000 euro rocznie w stosunku do wszystkich roszczeń. Natomiast zgodnie z ust. 7 ww. przepisu, obowiązująca minimalna wysokość sum gwarancyjnych, o których mowa wyżej, powinna być okresowo weryfikowana przez Państwa Członkowskie w celu uwzględnienia zmian europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych publikowanego przez Urząd Statystyczny Unii Europejskiej (Eurostat). Pierwszy przegląd powyższych kwot powinien nastąpić pięć lat po wejściu w życie dyrektywy (15 stycznia 2003 r.), a kolejne przeglądy co pięć lat od daty poprzedniego przeglądu. Minimalne wysokości sum gwarancyjnych są dostosowywane poprzez zwiększenie obowiązujących kwot w euro o wzrost europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych w okresie między datą wejścia w życie dyrektywy a datą pierwszego przeglądu albo między datą poprzedniego przeglądu i datą aktualnego przeglądu, w zaokrągleniu do jednego euro.

Przepisy dyrektywy w zakresie obowiązujących minimalnych wysokości sum gwarancyjnych w odniesieniu do działalności brokerskiej zostały implementowane do krajowego porządku prawnego jako art. 22 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Minimalne sumy gwarancyjne dotyczące brokera ubezpieczeniowego zostały również określone w akcie wykonawczym wydanym na podstawie art. 22 ust. 4 ustawy. Powyższe przepisy nie uwzględniały mechanizmu waloryzacji minimalnych wysokości sum gwarancyjnych określonego w art. 4 ust. 7 dyrektywy w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego, co spowodowało konieczność wprowadzenia odpowiednich zmian w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. Nr 122, poz. 1028).

Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2013 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2013 r. poz. 1495) dostosowano kwoty minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia OC do wymogów unijnych. Natomiast ustawą z dnia 9 maja 2014 r. o ułatwieniu dostępu do wykonywania niektórych zawodów

regulowanych zostały wprowadzone zmiany w zakresie art. 22 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym. W wyniku nowelizacji uzupełniono upoważnienie ustawowe zawarte w art. 22 ust. 4 o wytyczną uwzględniającą wzrost europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych. Uwzględnienie zmiany wytycznych nie skutkuje obecnie koniecznością dokonania zmian merytorycznych w stosunku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej tytułu wykonywania działalności brokerskiej, dlatego też projektowane rozporządzenie zawiera co do zasady rozwiązania analogiczne do rozwiązań obowiązujących.

Rozwiązanie odmienne od dotychczas obowiązujących dotyczy rezygnacji z możliwości umownego ograniczenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń. Zgodnie z § 2 ust. 4 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej tytułu wykonywania działalności brokerskiej, dopuszczalne jest umowne ograniczenie odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń o kwotę nieprzekraczającą 10% wartości należnego odszkodowania. Powyższa możliwość może jednak prowadzić do naruszenia art. 4 ust. 3 oraz ust. 7 dyrektywy 2002/92/WE w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego. Naruszenie przepisów dyrektywy będzie miało miejsce w zakresie, w jakim w następstwie zastosowania ww. ograniczenia odpowiedzialności kwota odszkodowania wypłacanego przez zakład ubezpieczeń na rzecz usługobiorcy brokera byłaby niższa od kwoty minimalnej sumy gwarancyjnej obowiązkowego ubezpieczenia przewidzianej ww. przepisami dyrektywy (tj. od kwoty 1 250 618 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, oraz od kwoty 1 875 927 euro w odniesieniu do wszystkich takich zdarzeń).

Mając na uwadze, iż projekt rozporządzenia przewiduje zmiany, które będą wpływać na wykonywanie działalności brokerskiej, zasadne jest wprowadzenie terminu wejścia w życie rozporządzenia wskazanego 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). Wyżej wymieniona uchwała przewiduje, że termin wejścia w życie rozporządzeń Rady Ministrów, rozporządzeń Prezesa Rady Ministrów i rozporządzeń ministrów, jeżeli rozporządzenie zawiera przepisy określające warunki wykonywania działalności gospodarczej, powinien być wyznaczany na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca. W związku z powyższym proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 stycznia 2015 r.

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.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Dorota Podedworna-Tarnowska</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Marta Pietrzyk email: marta.pietrzyk@mofnet.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 07.07.2014 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 16.90</p>
--	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

Jaki problem jest rozwiązywany?

Wydanie rozporządzenia w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej wynika ze zmiany wytycznych w upoważnieniu ustawowym zawartym w art. 22 ust. 4 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z późn. zm.), na podstawie którego zostało wydane poprzedzające je rozporządzenie. Powyższa zmiana polegała na uzupełnieniu upoważnienia ustawowego poprzez uwzględnianie przy określaniu obowiązującej minimalnej sumy gwarancyjnej wzrostu europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych.

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

W związku ze zmianą upoważnienia ustawowego zawartego w art. 22 ust. 4 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym konieczne jest wydanie nowego rozporządzenia. Projektowane rozporządzenie jest analogiczne do poprzedzającego go rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. Nr 122, poz. 1027, z późn. zm.), z wyjątkiem propozycji rezygnacji z dotychczasowej możliwości umownego ograniczenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń o kwotę nieprzekraczającą 10% wartości należnego odszkodowania, co ma na celu wyeliminowanie ewentualnej niezgodności z wymogami wynikającymi z dyrektywy 2002/92/WE w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego.

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

Projekt rozporządzenia wynika z implementacji dyrektywy 2002/92/WE w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego. Wskazany problem został rozwiązany w innych krajach UE poprzez implementację tej dyrektywy.

Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Brokerzy ubezpieczeniowi	Według stanu na dzień 31.12.2012 r. zostało wydanych ogółem 2093 zezwoleń na wykonywanie działalności brokerskiej, w tym 2035 w zakresie ubezpieczeń oraz 58 w zakresie reasekuracji.	Strona internetowa Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	Projektowane rozporządzenie przewiduje zniesienie możliwości umownego ograniczenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń o kwotę nieprzekraczającą 10% wartości należnego odszkodowania. Powyższa zmiana może ewentualnie wpłynąć na wzrost składki za ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej i w konsekwencji może spowodować wzrost kosztów działalności brokerów

Zakłady ubezpieczeń	Według stanu na dzień 31.12.2013 r. zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w Polsce 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.	Strona internetowa Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych. Projektowane rozporządzenie przewiduje zniesienie możliwości umownego ograniczenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń o kwotę nieprzekraczającą 10% wartości należnego odszkodowania, co może mieć ewentualny wpływ na ofertę zakładów ubezpieczeń dotyczącą obowiązkowego ubezpieczenia OC z tytułu wykonywania działalności brokerskiej skierowaną do brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych.
---------------------	--	---	---

Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rzecznika Ubezpieczonych i Polską Izbę Ubezpieczeń oraz skierowany do konsultacji do Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polskiej Izby Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Związku Banków Polskich, Polskiej Izby Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Izby Gospodarczej Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka, Ogólnopolskiego Stowarzyszenia Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych.

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 może mieć wpływ na funkcjonowanie brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych ze względu na możliwy wzrost składki za ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej wynikający z braku możliwości umownego ograniczenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń o kwotę nieprzekraczającą 10% wartości należnego odszkodowania.								
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 checked="" 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 type="checkbox"/> nie dotyczy				
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:				<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 type="checkbox"/> nie dotyczy
Komentarz:	
Wpływ na rynek pracy	
Rozporządzenie co do zasady nie powinno mieć wpływu na rynek pracy. Niemniej jednak może mieć wpływ na wzrost składki za ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej wynikający z braku możliwości umownego ograniczenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń o kwotę nieprzekraczającą 10% wartości należnego odszkodowania.	
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	
Wykonanie rozporządzenia nastąpi poprzez realizację przez podmioty obowiązane obowiązku ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.	
W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	