

**Departament Prawny**

PR2.022.76.2016.MAP.WPL

**NOTATKA DLA**

**Wiceprezesa Rady Ministrów, Ministra Rozwoju i Finansów**

**Pana Mateusza Morawieckiego**

Departament Prawny uprzejmie przedkłada w załączeniu *projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie stażu adaptacyjnego i testu umiejętności w toku postępowania o uznawanie kwalifikacji do wykonywania zawodu aktuarium*

**- z uprzejmą prośbą o opatrzenie dokumentu elektronicznego kwalifikowanym podpisem elektronicznym.**

Projekt został przygotowany przez Departament Rozwoju Rynku Finansowego.

Pismem sygn. RCL.DPG.555.244/2016 z dnia 13 grudnia 2016 r. Rządowe Centrum Legislacji poinformowało, że projekt nie wymaga rozpatrzenia przez Komisję Prawniczą.

Monika Studzińska

Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego  
w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Otrzymują:

Pan Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów  
- z uprzejmą prośbą o wstępną akceptację

Biuro Ministra  
- z uprzejmą prośbą o przedłożenie do podpisu

Załącznik:

- projekt rozporządzenia

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

z dnia .....2016 r.

**w sprawie stażu adaptacyjnego odbywanego w toku postępowania o uznawanie  
kwalifikacji do wykonywania zawodu aktuarium oraz testu umiejętności  
przeprowadzanego w toku tego postępowania<sup>2)</sup>**

Na podstawie art. 22 ustawy z dnia 22 grudnia 2015 r. o zasadach uznawania kwalifikacji zawodowych nabytych w państwach członkowskich Unii Europejskiej (Dz. U. z 2016 r. poz. 65) zarządza się, co następuje:

**Rozdział 1**

**Przepisy ogólne**

**§ 1.** Rozporządzenie określa:

- 1) warunki, sposób i tryb odbywania stażu adaptacyjnego, sposób i tryb wykonywania nadzoru nad jego odbywaniem oraz oceny nabytych w jego trakcie umiejętności, sposób ustalania kosztów odbywania stażu adaptacyjnego oraz tryb pobierania i zwrotu opłaty za jego odbywanie,
  - 2) warunki, sposób i tryb przeprowadzania testu umiejętności oraz oceny posiadanych przez wnioskodawcę umiejętności, sposób ustalania kosztów przeprowadzania testu umiejętności oraz tryb pobierania i zwrotu opłaty za jego przeprowadzenie
- w toku postępowania o uznanie nabytych w innych niż Rzeczpospolita Polska państwach członkowskich Unii Europejskiej, Konfederacji Szwajcarskiej lub państwach członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stronach umowy o Europejskim

---

<sup>1)</sup> Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie w zakresie swojej regulacji wdraża dyrektywę 2005/36/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 7 września 2005 r. w sprawie uznawania kwalifikacji zawodowych (Dz. Urz. UE L 255 z 30.09.2005, str. 22, Dz. Urz. UE C 3 z 06.01.2006, str. 12, Dz. Urz. UE L 363 z 20.12.2006, str. 141, Dz. Urz. UE C 165 z 19.07.2007, str. 13 i 18, Dz. Urz. UE L 271 z 16.10.2007, str. 18, Dz. Urz. UE L 320 z 06.12.2007, str. 3, Dz. Urz. UE L 93 z 04.04.2008, str. 28, Dz. Urz. UE L 205 z 01.08.2008, str. 10, Dz. Urz. UE L 311 z 21.11.2008, str. 1, Dz. Urz. UE L 93 z 07.04.2009, str. 11, Dz. Urz. UE L 59 z 04.03.2011, str. 4, Dz. Urz. UE L 180 z 12.07.2012, str. 9, Dz. Urz. UE L 112 z 24.04.2012, str. 21, Dz. Urz. UE L 158 z 10.06.2013, str. 368, Dz. Urz. UE L 354 z 28.12.2013, str. 132, Dz. Urz. UE L 305 z 24.10.2014, str. 115, Dz. Urz. UE L 177 z 08.07.2015, str. 60 oraz Dz. Urz. UE L 134 z 24.05.2016, str. 135).

Obszarze Gospodarczym kwalifikacji do wykonywania zawodu aktuarusza w Rzeczypospolitej Polskiej.

**§ 2.** Wnioskodawca, po otrzymaniu postanowienia, o którym mowa w art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 22 grudnia 2015 r. o zasadach uznawania kwalifikacji zawodowych nabytych w państwach członkowskich Unii Europejskiej, zwanej dalej „ustawą”, przekazuje do Komisji Nadzoru Finansowego oświadczenie o wyborze odbycia stażu adaptacyjnego albo przystąpienia do testu umiejętności. Oświadczenie to zawiera wskazanie przedmiotu oświadczenia, adres do korespondencji i podpis wnioskodawcy.

**§ 3.** Wykaz zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, w których może być odbywany staż adaptacyjny, oraz informacja o możliwości odbycia stażu adaptacyjnego w innym podmiocie niż zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji są publikowane w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Komisji Nadzoru Finansowego.

## Rozdział 2

### **Staż adaptacyjny**

**§ 4.** Wnioskodawca odbywa staż adaptacyjny w:

- 1) zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie reasekuracji działających na podstawie przepisów ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615 i 1948) lub
- 2) innym podmiocie niż wskazany w pkt 1.

**§ 5.** Wnioskodawca do oświadczenia o wyborze odbycia stażu adaptacyjnego dołącza dokument zawierający zobowiązanie zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub innego podmiotu do nawiązania z nim stosunku prawnego. Dokument zawiera w szczególności informacje o:

- 1) rodzaju stosunku prawnego, jaki zostanie nawiązany z wnioskodawcą w trakcie odbywania stażu adaptacyjnego;
- 2) terminie, w jakim zostanie nawiązany stosunek prawny;
- 3) okresie, na jaki zostanie nawiązany stosunek prawny;
- 4) zakresie czynności aktuarialnych, jakie zostaną powierzone wnioskodawcy;
- 5) aktuariuszu, pod nadzorem którego wnioskodawca będzie odbywał staż adaptacyjny, zwanym dalej „opiekunem stażu”;
- 6) przewidywanych kosztach odbywania przez wnioskodawcę stażu adaptacyjnego.

§ 6. Wnioskodawca przesyła Komisji Nadzoru Finansowego kopię umowy zawartej z podmiotem, w którym staż ma być odbywany, na podstawie której wnioskodawca odbywa staż adaptacyjny, zwanej dalej „umową”.

§ 7. 1. Opiekun stażu, w szczególności:

- 1) określa zadania wnioskodawcy z zakresu czynności aktuarialnych;
- 2) kontroluje obecność wnioskodawcy w okresie stażu adaptacyjnego;
- 3) zapewnia prawidłowy przebieg stażu adaptacyjnego;
- 4) gromadzi informacje o przebiegu stażu adaptacyjnego.

2. Zmiana opiekuna stażu w tym samym podmiocie może nastąpić nie później niż na 3 miesiące przed terminem zakończenia stażu adaptacyjnego, a po tym terminie - w przypadku braku możliwości dalszego wykonywania nadzoru przez opiekuna stażu.

3. O zmianie opiekuna stażu wnioskodawca informuje Komisję Nadzoru Finansowego. Informacja może być przekazana w postaci papierowej lub elektronicznej.

§ 8. 1. Opiekun stażu sporządza pisemną ocenę stażu w terminie 7 dni od dnia jego zakończenia.

2. Przy dokonywaniu oceny stażu adaptacyjnego uwzględnia się w szczególności poprawność merytoryczną wykonania powierzonych wnioskodawcy zadań z zakresu czynności aktuarialnych.

3. Ocena stażu adaptacyjnego zawiera stwierdzenie o przygotowaniu wnioskodawcy do samodzielnego wykonywania zawodu aktuarusza albo o braku takiego przygotowania, wraz z uzasadnieniem.

§ 9. 1. W przypadku przerwania przez wnioskodawcę odbywania stażu adaptacyjnego w danym podmiocie opiekun stażu, w terminie 7 dni od dnia jego przerwania, sporządza pisemną ocenę dotychczasowego przebiegu stażu adaptacyjnego.

2. Ocena stażu adaptacyjnego, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest na podstawie wykonywanych przez wnioskodawcę obowiązków określonych w umowie oraz prawidłowości wykonywania powierzonych wnioskodawcy zadań z zakresu czynności aktuarialnych. Przepisu § 8 ust. 3 nie stosuje się.

§ 10. Opiekun stażu przekazuje ocenę stażu adaptacyjnego, w terminie 7 dni od dnia jej sporządzenia, wnioskodawcy oraz Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 11. Komisja Nadzoru Finansowego sprawuje nadzór nad odbywaniem stażu adaptacyjnego w zakresie:

- 1) kontroli realizacji zadań z zakresu czynności aktuarialnych;
- 2) kontroli warunków odbywania stażu adaptacyjnego;
- 3) kontroli obecności w czasie stażu adaptacyjnego;
- 4) gromadzenia informacji o przebiegu stażu adaptacyjnego.

**§ 12.** Komisja Nadzoru Finansowego dokonuje oceny nabytych umiejętności na podstawie oceny stażu adaptacyjnego oraz wyników sprawowanego przez nią nadzoru, o którym mowa w § 11.

**§ 13.** 1. Podmiot, w którym staż adaptacyjny ma być odbywany, nie później niż w terminie 14 dni przed dniem rozpoczęcia stażu, dokonuje wstępnego wyliczenia kosztów odbywania przez wnioskodawcę stażu adaptacyjnego, na podstawie przewidywanych wydatków związanych z odbywaniem stażu w danym podmiocie, ustalonych z uwzględnieniem zakresu i czasu trwania stażu, wynagrodzenia opiekuna stażu oraz wydatków organizacyjno-technicznych.

2. Podmiot, w którym staż adaptacyjny jest odbywany, na dzień zakończenia przez wnioskodawcę stażu adaptacyjnego wylicza koszty odbywania stażu adaptacyjnego na podstawie faktycznych kosztów poniesionych w związku z jego odbyciem.

3. Ostateczna wysokość kosztów odbywania stażu nie może przewyższyć kosztów wyliczonych wstępnie o więcej niż 10 %.

4. Wnioskodawca, nie później niż w dniu rozpoczęcia stażu adaptacyjnego, wpłaca 50 % opłaty z tytułu kosztów, o których mowa w ust. 1, na rachunek bankowy wskazany przez podmiot, w którym staż adaptacyjny ma być odbywany. Pozostałą część opłaty wnioskodawca wpłaca w terminie 7 dni od dnia wyliczenia kosztów odbywania stażu adaptacyjnego, o których mowa w ust. 2.

5. Wnioskodawcy przysługuje zwrot opłaty wniesionej z tytułu kosztów, o których mowa w ust. 1, na rachunek bankowy wskazany przez wnioskodawcę, w terminie 14 dni, jeżeli:

- 1) przed dniem planowanego rozpoczęcia stażu adaptacyjnego złoży w postaci papierowej lub elektronicznej rezygnację z jego odbywania;
- 2) rozwiązanie umowy, w trakcie trwania stażu adaptacyjnego, nastąpiło z przyczyn leżących po stronie podmiotu, w którym staż adaptacyjny był odbywany.

6. Wnioskodawcy może zostać zwrócona opłata z tytułu kosztów, o których mowa w ust. 1, albo jej część, na rachunek bankowy wskazany przez wnioskodawcę, jeżeli nie kontynuuje w danym podmiocie odbywania stażu adaptacyjnego.

### Rozdział 3

#### **Test umiejętności**

**§ 14.** 1. Test umiejętności opracowuje i przeprowadza Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy utworzona na podstawie art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zwana dalej „Komisją”.

2. Test umiejętności w zakresie określonym w postanowieniu, o którym mowa w art. 20 ust. 1 ustawy, obejmuje wybrane zagadnienia z zakresu obowiązujących tematów egzaminu aktuarialnego, określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 72 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

**§ 15.** 1. Termin i miejsce przeprowadzenia testu umiejętności wyznaczone są przez przewodniczącą Komisji.

2. Komisja powiadamia wnioskodawcę, co najmniej 2 miesiące przed terminem testu umiejętności, o terminie i miejscu przeprowadzenia testu umiejętności oraz wysokości opłaty egzaminacyjnej, sposobie i terminie jej uiszczenia, o liczbie zadań egzaminacyjnych, a także udostępnia wnioskodawcy bibliografię pomocną w przygotowaniu się do zaliczenia testu umiejętności.

**§ 16.** 1. Warunkiem przystąpienia do testu umiejętności jest wniesienie przez wnioskodawcę opłaty egzaminacyjnej w wysokości proporcjonalnej do kosztów przeprowadzenia tego testu.

2. Kosztami przeprowadzenia testu umiejętności są:

- 1) koszty obsługi technicznej;
- 2) koszty przygotowania testów;
- 3) wynagrodzenie członków Komisji;
- 4) koszty zapewnienia właściwych warunków lokalowych.

3. Komisja dokonuje obliczenia kosztów przeprowadzenia testu umiejętności, o których mowa w ust. 2, na podstawie rzeczywistych wydatków związanych z przystąpieniem wnioskodawcy do tego testu, również mając na uwadze wysokość opłaty za egzamin aktuarialny.

**§ 17.** 1. Wnioskodawca obowiązany jest potwierdzić swoje uczestnictwo oraz wnieść opłatę egzaminacyjną, nie później niż do dnia przystąpienia do testu umiejętności.

2. Opłata egzaminacyjna jest wnoszona na wskazany rachunek bankowy Komisji Nadzoru Finansowego.

**§ 18.** 1. Opłata egzaminacyjna podlega zwrotowi, w terminie 14 dni, na rachunek bankowy wskazany przez wnioskodawcę, jeżeli co najmniej 14 dni przed wyznaczonym terminem testu umiejętności wnioskodawca złoży w postaci papierowej lub elektronicznej rezygnację z przystąpienia do testu umiejętności.

2. W przypadku unieważnienia lub odwołania testu umiejętności opłata egzaminacyjna podlega zaliczeniu na poczet opłaty za przystąpienie do testu w kolejnym terminie, z zastrzeżeniem § 26.

3. Przewodniczący Komisji może postanowić o zwrocie opłaty egzaminacyjnej na rachunek bankowy wskazany przez wnioskodawcę, jeżeli w terminie 30 dni od dnia przeprowadzenia testu umiejętności wnioskodawca złoży w postaci papierowej lub elektronicznej wniosek o zwrot opłaty i usprawiedliwi, że nieprzystąpienie do testu umiejętności było spowodowane ważnymi przyczynami losowymi.

**§ 19.** Test umiejętności przeprowadzany jest w formie pisemnej.

**§ 20.** Warunkiem zaliczenia testu umiejętności jest uzyskanie pozytywnej oceny.

**§ 21.** 1. Test umiejętności składa się z zadań w liczbie od 20 do 50.

2. Zadania przyjmują formę testu jednokrotnego wyboru z wyjątkiem zadań dotyczących modelowania oraz zarządzania ryzykiem zakładu ubezpieczeń, które wymagają przedstawienia rozwiązania w formie opisowej.

3. Każde zadanie z testu jednokrotnego wyboru jest oceniane według następujących zasad:

- 1) odpowiedź prawidłowa: 3 punkty;
- 2) odpowiedź nieprawidłowa: minus 2 punkty;
- 3) brak odpowiedzi: 0 punktów.

4. Za każde prawidłowe rozwiązanie zadania dotyczącego modelowania oraz zarządzania ryzykiem zakładu ubezpieczeń przyznaje się po 2 punkty, a w przypadku braku rozwiązania albo nieprawidłowego rozwiązania przyznaje się 0 punktów.

**§ 22.** Pozytywną ocenę przyznaje się, jeżeli uzyskano co najmniej 60% ogólnej liczby punktów możliwych do uzyskania w przypadku udzielenia prawidłowych odpowiedzi na wszystkie zadania zawarte w teście umiejętności.

**§ 23.** 1. Czas trwania testu umiejętności określa przewodniczący Komisji lub upoważniona przez niego osoba i podaje do wiadomości wnioskodawcy.

2. Czas trwania testu umiejętności uzależniony jest od liczby i rodzaju zadań zawartych w przygotowanym teście.

**§ 24.** Uczestnicy testu umiejętności mogą zadawać członkom Komisji pytania dotyczące treści zadań oraz przebiegu testu.

**§ 25.** 1. Podczas przeprowadzania testu umiejętności wnioskodawca nie może opuszczać sali, w której przeprowadzany jest ten test. W uzasadnionych przypadkach przewodniczący Komisji lub upoważniony przez niego inny członek Komisji udziela zgody na opuszczenie sali – po zapewnieniu warunków wykluczających możliwość kontaktowania się wnioskodawcy z innymi wnioskodawcami, jak również z osobami postronnymi.

2. Na czas nieobecności w sali egzaminacyjnej wnioskodawca przekazuje test Komisji, która zaznacza na teście godzinę wyjścia i powrotu uczestnika testu.

**§ 26.** W przypadku stwierdzenia niesamodzielności pracy Komisja może unieważnić przeprowadzony test umiejętności w stosunku do danego wnioskodawcy. Opłata egzaminacyjna nie podlega zwrotowi.

**§ 27.** 1. Z przebiegu testu umiejętności Komisja sporządza protokół zawierający:

- 1) imiona i nazwiska członków Komisji nadzorujących przebieg testu umiejętności;
- 2) datę przeprowadzenia oraz godzinę rozpoczęcia i zakończenia testu umiejętności;
- 3) opis ważniejszych zdarzeń, jakie zaszły w trakcie przeprowadzania testu umiejętności.

2. Do protokołu dołącza się listę uczestników testu, test umiejętności wraz z prawidłowymi odpowiedziami oraz wyniki końcowe.

**§ 28.** 1. Komisja, w terminie 30 dni od dnia przeprowadzenia testu umiejętności, zawiadamia przesyłką poleconą w rozumieniu art. 3 pkt 22 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1113), zwaną dalej „przesyłką poleconą”, wnioskodawcę o wyniku przeprowadzonego testu.

2. W przypadku zaliczenia testu umiejętności, wraz z zawiadomieniem, o którym mowa w ust. 1, Komisja przesyła uczestnikowi testu świadectwo zaliczenia testu umiejętności.



§ 29. 1. Wnioskodawca, w terminie 14 dni od dnia zawiadomienia o wyniku przeprowadzonego testu umiejętności, może odwołać się do Komisji od wyników testu umiejętności.

2. O sposobie rozstrzygnięcia odwołania Komisja powiadamia wnioskodawcę przesyłką poleconą.

#### Rozdział 4

#### **Przepis przejściowy i końcowy**

§ 30. Do wniosków złożonych przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia stosuje się przepisy dotychczasowe.

§ 31. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017 r.<sup>3)</sup>

**MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW**

---

<sup>3)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 30 marca 2010 r. w sprawie stażu adaptacyjnego i testu umiejętności w toku postępowania o uznanie kwalifikacji do wykonywania zawodu aktuarusza (Dz. U. poz. 365), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z art. 87 pkt 3 ustawy z dnia 22 grudnia 2015 r. o zasadach uznawania kwalifikacji zawodowych nabytych w państwach członkowskich Unii Europejskiej (Dz. U. z 2016 r. poz. 65).

## Uzasadnienie

Projekt rozporządzenia stanowi wykonanie upoważnienia zawartego w art. 22 ustawy z dnia 22 grudnia 2015 r. o zasadach uznawania kwalifikacji zawodowych nabytych w państwach członkowskich Unii Europejskiej (Dz. U. z 2016 r. poz. 65), która wdraża do polskiego prawa przepisy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/55/UE z dnia 20 listopada 2013 r. zmieniającej dyrektywę 2005/36/WE w sprawie uznawania kwalifikacji zawodowych (Dz. Urz. UE, L 354, str. 132). Ustawa weszła w życie z dniem 18 stycznia 2016 r. Projektowane rozporządzenie zastąpi obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 marca 2010 r. w sprawie stażu adaptacyjnego i testu umiejętności w toku postępowania o uznanie kwalifikacji do wykonywania zawodu aktuarium (Dz. U. Nr 57 poz. 365). Projektowane rozporządzenie, co do zasady, podtrzymuje regulacje zawarte w dotychczas obowiązującym rozporządzeniu.

Projekt rozporządzenia dotyczy kwestii związanych ze stażem adaptacyjnym oraz przeprowadzaniem testu umiejętności. Wnioskodawca sam decyduje o tym, czy chce odbywać staż adaptacyjny, czy też przystąpić do testu umiejętności. Staż adaptacyjny albo test umiejętności przeprowadza się zgodnie z postanowieniem wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: KNF) w toku postępowania w sprawie uznania kwalifikacji. W postanowieniu określa się indywidualnie dla każdego wnioskodawcy program i długość trwania stażu adaptacyjnego lub liczbę zadań do testu umiejętności. Wnioskodawca po otrzymaniu postanowienia, przekazuje do KNF oświadczenie o wyborze odbycia stażu adaptacyjnego albo przeprowadzenia testu umiejętności. Do oświadczenia o odbyciu stażu adaptacyjnego wnioskodawca dołącza dokument zawierający zobowiązanie zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji albo innego podmiotu, do zorganizowania i przeprowadzenia stażu adaptacyjnego oraz do nawiązania z nim stosunku prawnego.

KNF upowszechnia na swoich stronach Biuletynu Informacji Publicznej, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2015 r. poz. 2058, z późn. zm.), wykaz zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, w których może być odbywany staż adaptacyjny, oraz informację o możliwości odbycia stażu adaptacyjnego w innym podmiocie niż zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji. Staż adaptacyjny odbywa się w ramach umowy o pracę lub na podstawie umowy cywilnoprawnej zawartej pomiędzy podmiotem, w którym staż ma być odbywany, a wnioskodawcą. Kopię umowy wnioskodawca przesyła do KNF.

Staż adaptacyjny odbywa się pod nadzorem aktuarium, będącego opiekunem stażu.

Ponadto, projektowane rozporządzenie zawiera regulacje odnoszące się do kwestii trybu pobierania i zwrotu opłaty za przeprowadzenie odbycia stażu adaptacyjnego, poprzez wskazanie m. in. iż wnioskodawcy przysługuje zwrot opłaty wniesionej z tytułu kosztów, o których mowa w § 13 ust. 5, na rachunek bankowy wskazany przez wnioskodawcę, w terminie 14 dni jeżeli przed dniem planowanego rozpoczęcia stażu adaptacyjnego złoży pisemną rezygnację z jego odbywania.

Zgodnie z § 14 ust. 1 test umiejętności opracowuje i przeprowadza Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy (dalej: Komisja). Test umiejętności obejmuje wybrane zagadnienia z zakresu obowiązujących tematów egzaminu aktuarialnego. Warunkiem przystąpienia do testu umiejętności jest wniesienie przez wnioskodawcę opłaty egzaminacyjnej w wysokości proporcjonalnej do kosztów przeprowadzenia testu. Projekt rozporządzenia przewiduje zniesienie części ustnej testu umiejętności i wprowadzenia testu umiejętności, który składa się z zadań w liczbie od 20 do 50. Każde zadanie z testu umiejętności jest oceniane według następujących zasad: odpowiedź prawidłowa: 3 punkty; odpowiedź nieprawidłowa: minus 2 punkty; brak odpowiedzi: 0 punktów. Natomiast za każde prawidłowe rozwiązanie zadania dotyczącego modelowania oraz zarządzania ryzykiem zakładu ubezpieczeń przyznaje się po 2 punkty, a w przypadku braku rozwiązania albo nieprawidłowego rozwiązania przyznaje się 0 punktów. W projektowanym rozporządzeniu pozytywną ocenę przyznaje się, jeżeli uzyskano co najmniej 60% ogólnej liczby punktów możliwych do uzyskania w przypadku udzielenia prawidłowych odpowiedzi na wszystkie zadania zawarte w teście umiejętności. Czas trwania testu umiejętności określi przewodniczący Komisji lub upoważniona przez niego osoba i uzależniony będzie od liczby i rodzaju zadań zawartych w przygotowanym teście. Powyższe zmiany są dostosowane do zmian wprowadzonych w zakresie egzaminu aktuarialnego oraz analogicznych rozwiązań wprowadzonych w zakresie odbywania stażu adaptacyjnego i przeprowadzanego testu umiejętności w zakresie wykonywania zawodów maklera papierów wartościowych oraz doradcy inwestycyjnego.

Należy zauważyć, że w świetle przepisu art. 18 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2016 r. o zasadach uznawania kwalifikacji zawodowych nabytych w państwach członkowskich Unii Europejskiej, do wykonywania zawodu aktuarium, do którego odnoszą się projektowane przepisy, jest wymagane posiadanie kwalifikacji zawodowych na poziomie czwartym, tj. dyplom, świadectwo lub inny dokument, wydany przez uprawnioną instytucję, poświadczające ukończenie studiów wyższych o okresie kształcenia od trzech do czterech lat, a także, o ile jest to wymagane, ukończenie szkolenia zawodowego, stanowiące jednocześnie poświadczenie posiadania kwalifikacji zawodowych wymaganych do wykonywania zawodu regulowanego w państwie wnioskodawcy. Aktuariuszem jest osoba wykonująca czynności w zakresie matematyki ubezpieczeniowej, finansowej i statystyki, czyli zawód ten wymaga wiedzy specjalistycznej. Zgodnie z art. 68 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, do rejestru aktuariuszy może być wpisana osoba fizyczna, która spełnia określone w ww. ustawie wymagania, m.in. ukończyła studia wyższe. Projektowane przepisy nie odnoszą się więc do sytuacji, o których mowa w art. 21 ust. 2 pkt 1 lit. a-c oraz ust. 3 ustawy z dnia 15 stycznia 2016 r. o zasadach uznawania kwalifikacji zawodowych nabytych w państwach członkowskich Unii Europejskiej, w których uprawnienie do dokonania wyboru między stażem adaptacyjnym a testem umiejętności jest wyłączone. Należy wskazać na szczególną rolę i zadania aktuarium w zapewnieniu stabilności finansowej zakładów ubezpieczeń. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zapewnią skuteczną funkcję aktuarialną, która polega m.in. na: koordynacji ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zapewnieniu adekwatności metodologii i stosowanych modeli, jak również założeń przyjętych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Funkcja aktuarialna powinna być pełniona przez osoby posiadające

wiedzę w dziedzinie matematyki ubezpieczeniowej i finansowej, współmierną do charakteru, skali i złożoności ryzyk właściwych dla działalności zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. Osobą nadzorującą funkcję aktuariálną w zakładzie ubezpieczeń i zakładzie reasekuracji może być wyłącznie aktuariusz, który ukończył studia wyższe tj. posiada kwalifikacje zawodowe na poziomie czwartym. Aktuariusz powinien posiadać odpowiednią wiedzę (w dziedzinie matematyki ubezpieczeniowej i finansowej) oraz doświadczenie zawodowe niezbędne do wykonywania powierzanych mu zadań. Mając powyższe na uwadze, art. 21 ust. 2 lit d ww. ustawy, nie będzie miał zastosowania do zawodu aktuariusza.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbgingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów. Natomiast zgodnie z art. 5 tej ustawy oraz § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 r. poz. 1006), projekt rozporządzenia został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

W opinii projektodawców regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 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. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446).

Projekt rozporządzenia nie zawiera norm technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), w związku z czym, nie podlega notyfikacji zgodnie z trybem przewidzianym w tych przepisach.

<p><b>Nazwa projektu</b> Projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie stażu adaptacyjnego odbywanego w toku postępowania o uznawanie kwalifikacji do wykonywania zawodu aktuarusza oraz testu umiejętności przeprowadzanego w toku tego postępowania</p> <p><b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b> Ministerstwo Finansów</p> <p><b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b> Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu</p> <p><b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</b> <a href="mailto:jolanta.skoczylas@mf.gov.pl">jolanta.skoczylas@mf.gov.pl</a> tel. 22 694 39 01;</p>	<p><b>Data sporządzenia</b> 5 grudnia 2016 r.</p> <p><b>Źródło:</b> Ustawa z dnia 22 grudnia 2015 r. o zasadach uznawania kwalifikacji zawodowych nabytych w państwach członkowskich Unii Europejskiej (Dz. U. z 2016 r. poz. 65)</p> <p><b>Nr w wykazie prac</b> 175</p>
---	---

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Projektowane rozporządzenie ma na celu wykonanie delegacji zawartej w art. 22 ustawy z dnia 22 grudnia 2015 r. o zasadach uznawania kwalifikacji zawodowych nabytych w państwach członkowskich Unii Europejskiej (Dz. U. z 2016 r. poz. 65).

Regulacja art. 22 ustawy zawiera upoważnienie ustawowe dla ministrów do wydania rozporządzeń określających: warunki, sposób i tryb odbywania stażu adaptacyjnego, sposób i tryb wykonywania nadzoru nad jego odbywaniem oraz oceny nabytych w jego trakcie umiejętności, sposób ustalania kosztów odbywania stażu adaptacyjnego oraz tryb pobierania i zwrotu opłaty za jego odbywanie oraz warunki, sposób i tryb przeprowadzania testu umiejętności oraz oceny posiadanych przez wnioskodawcę umiejętności, sposób ustalania kosztów przeprowadzania testu umiejętności oraz tryb pobierania i zwrotu opłaty za jego przeprowadzenie.

W związku z powyższym zachodzi konieczność wydania przez Ministra Finansów z uwagi na właściwość w zakresie działu administracji rządowej – instytucje finansowe rozporządzenia w sprawie stażu adaptacyjnego odbywanego w toku postępowania o uznawanie kwalifikacji do wykonywania zawodu aktuarusza oraz testu umiejętności przeprowadzanego w toku postępowania.

### 2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Projektowane rozporządzenie, co do zasady, podtrzymuje regulacje zawarte w dotychczas obowiązującym rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 30 marca 2010 r. w sprawie stażu adaptacyjnego i testu umiejętności w toku postępowania o uznanie kwalifikacji do wykonywania zawodu aktuarusza (Dz. U. poz. 365). Podstawową różnicę stanowi zlikwidowanie części ustnej testu umiejętności i wprowadzenie zmian w zakresie ilości zadań testowych. Powyższe zmiany są dostosowane do zmian wprowadzonych w zakresie egzaminu aktuarialnego oraz analogicznych do rozwiązań wprowadzonych w zakresie odbywania stażu adaptacyjnego i przeprowadzania testu umiejętności w zakresie wykonywania zawodów maklera papierów wartościowych oraz doradcy inwestycyjnego.

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

Brak informacji w tym zakresie.

### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Osoby, które będą odbywać staż adaptacyjny albo przystępować do testu umiejętności, stanowiących podstawę do uznania nabytych w innych niż Rzeczpospolita Polska państwach członkowskich Unii Europejskiej, Konfederacji Szwajcarskiej lub państwach członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stronach umowy o Europejskim	Nie jest możliwe oszacowanie liczby osób, które będą odbywać staż adaptacyjny albo przystępować do testu umiejętności.		Konieczność dostosowania się do regulacji wynikających z projektu.

Obszarze Gospodarczym kwalifikacji do wykonywania zawodu aktuarusza.			
Komisja Nadzoru Finansowego	jw.		Konieczność dostosowania się do nowych regulacji wynikających z projektu

### 5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

W ramach konsultacji publicznych projekt rozporządzenia w dniu 5 sierpnia 2016 r. został przekazany m.in. do: Rzecznika Finansowego, Polskiej Izby Ubezpieczeń, Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy oraz zaopiniowania Komisji Nadzoru Finansowego.

### 6. 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)	
<b>Dochody ogółem</b>													0
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
<b>Wydatki ogółem</b>													0
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
<b>Saldo ogółem</b>													0
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													0

Źródła finansowania	Zakłada się, że projekt rozporządzenia nie wywoła skutków finansowych w sektorze finansów publicznych, w szczególności nie wpłynie na zwiększenie wydatków lub zmniejszenie dochodów jednostek tego sektora, w tym budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.
---------------------	---

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego oraz pozostałe jednostki sektora finansów publicznych.
--	--

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

Skutki		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
Czas w latach od wejścia w życie zmian								
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ..... r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu	duże przedsiębiorstwa							

niepieniężnym	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	
	(dodaj/usuń)	
Niemierzalne	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	
	gospodarka	

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

Nie przewiduje się wpływu projektowanego rozporządzenia na konkurencyjność i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe.

### 8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).

tak  
 nie  
 nie dotyczy

zmniejszenie liczby dokumentów  
 zmniejszenie liczby procedur  
 skrócenie czasu na załatwienie sprawy  
 inne:

zwiększenie liczby dokumentów  
 zwiększenie liczby procedur  
 wydłużenie czasu na załatwienie sprawy  
 inne:

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.

tak  
 nie  
 nie dotyczy

Komentarz:

Projekt nie przewiduje zmian w zakresie obciążeń regulacyjnych.

### 9. Wpływ na rynek pracy

Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na rynek pracy.

### 10. Wpływ na pozostałe obszary

środowisko naturalne  
 sytuacja i rozwój regionalny  
 inne:

demografia  
 mienie państwowe

informatyzacja  
 zdrowie

Omówienie wpływu

Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na wymienione obszary.

### 11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi w momencie wejścia w życie rozporządzenia. Planuje się, że projektowane rozporządzenie wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2017 r.

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

Nie przewiduje się mechanizmów ewaluacji efektów projektu.

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

Brak

