

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

z dnia .....2017 r.

**w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych,  
czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych  
zakładu reasekuracji**

Na podstawie art. 19 ust. 6 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa:

- 1) zakres obowiązujących tematów egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji, łącznie zwanego dalej „egzaminem”;
- 2) tryb przeprowadzania egzaminu.

**§ 2. 1.** Zakres obowiązujących tematów egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń obejmuje:

- 1) zagadnienia ogólne niezbędne do prawidłowego wykonywania czynności agencyjnych albo czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń, składające się z sześciu bloków tematycznych;
- 2) zagadnienia ogólne właściwe dla działu I i działu II załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 1170, 1089, 1926, 2102 i 2486 raz z 2018 r. poz. 8), składające się z dwóch bloków tematycznych;
- 3) zagadnienia z zakresu działalności zakładu ubezpieczeń, na rzecz którego mają być wykonywane czynności agencyjne albo czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń, składające się z trzech bloków tematycznych.

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

2. Zakres obowiązujących tematów egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji obejmuje:

- 1) zagadnienia ogólne niezbędne do prawidłowego wykonywania czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji, składających się z pięciu bloków tematycznych;
- 2) zagadnienia z zakresu działalności zakładu reasekuracji, na rzecz którego mają być wykonywane czynności dystrybucyjne zakładu reasekuracji, składające się, w zależności od rodzaju wykonywanej działalności, z jednego albo dwóch bloków tematycznych.

3. W przypadku osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych zakres obowiązujących tematów egzaminu, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, składa się z bloków tematycznych:

- 1) pojęcie ryzyka:
  - a) ocena ryzyka,
  - b) redukcja ryzyka,
  - c) wycena ryzyka,
  - d) zarządzanie ryzykiem;
- 2) system ubezpieczeń gospodarczych w Polsce:
  - a) miejsce i rola ubezpieczeń w gospodarce,
  - b) ubezpieczenie jako mechanizm transferu ryzyka,
  - c) znaczenie udziału własnego,
  - d) podział ubezpieczeń według działów, grup i rodzajów;
- 3) sumy i wartości ubezpieczenia:
  - a) funkcje,
  - b) nadubezpieczenie,
  - c) niedubezpieczenie,
  - d) zasada proporcji,
  - e) ubezpieczenie na pierwsze ryzyko,
  - f) wartość uzgodniona;
- 4) podstawowe regulacje prawne dotyczące działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz dystrybucji ubezpieczeń:
  - a) ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
  - b) ustawa o dystrybucji ubezpieczeń,
  - c) ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli

Komunikacyjnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 2060 i 1948 oraz z 2017 r. poz. 1089 i 1926),

- d) ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2016 r. poz. 477, 1823 oraz z 2017 r. poz. 245 i 819),
  - e) ustawa z 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 892 i 1823 oraz z 2017 r. poz. 245 i 819);
- 5) podstawowe zagadnienia z zakresu prawa cywilnego i gospodarczego:
- a) zdolność prawna i zdolność do czynności prawnych,
  - b) pojęcie osoby prawnej,
  - c) pojęcie i forma czynności prawnej,
  - d) oświadczenie woli i wady oświadczenia woli,
  - e) przedstawicielstwo i pośrednictwo,
  - f) prokura,
  - g) pojęcie pełnomocnictwa i jego rodzaje,
  - h) pojęcie umowy,
  - i) zasada swobody umów,
  - j) forma zawarcia umowy, pojęcie zobowiązania, pojęcie szkody,
  - k) funkcjonowanie wzorców umownych, ogólne warunki ubezpieczenia,
  - l) problematyka niedozwolonych postanowień umownych,
  - m) pojęcie konsumenta,
  - n) warunki zawierania umowy ubezpieczenia, możliwość wypowiedzenia i rozwiązania umowy ubezpieczenia oraz prawa i obowiązki z niej wynikające,
  - o) zakres ochrony ubezpieczeniowej, jej ograniczenia i wyłączenia,
  - p) umowa agencyjna,
  - r) zasady odpowiedzialności agenta ubezpieczeniowego względem klienta i zakładu ubezpieczeń,
  - s) zasady reprezentacji przedsiębiorców w obrocie;
- 6) etyka zawodowa:
- a) przestrzeganie reguł prawnych,
  - b) tajemnica zawodowa,
  - c) konflikt interesów,
  - d) sprzedaż krzyżowa,

- e) kontakty z klientem,
- f) minimalny zakres informacji udzielanych ubezpieczającym,
- g) analiza wymagań i potrzeb klienta.

4. W przypadku osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń zakres obowiązujących tematów egzaminu, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 składa się z bloków tematycznych, o których mowa w ust. 3 z wyłączeniem pkt 5 lit. p-s.

5. Zakres obowiązujących tematów egzaminu, o którym mowa w ust. 2 pkt 1 składa się z bloków tematycznych, o których mowa w ust. 3 pkt 1, pkt 3-4 lit. a-d, pkt 5 lit. a-o oraz bloku tematycznego obejmującego podstawowe zagadnienia z zakresu reasekuracji:

- a) podstawowe pojęcia stosowane w reasekuracji:
  - reasekuracja czynna, reasekuracja bierna, retrocesja,
  - cedent, reasekurator, retrocedent, retrocesjonariusz,
  - reasekuracja proporcjonalna i reasekuracja nieproporcjonalna,
  - reasekuracja obligatoryjna i reasekuracja fakultatywna,
  - zasada dobrej wiary,
  - maksymalna możliwa szkoda;
- b) funkcje reasekuracji.

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

- 1) dział I – ubezpieczenia na życie:
  - a) ustawa z dnia 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1773, 2120 i 1321),
  - b) ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449),
  - c) ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1776),

- d) ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503, z późn. zm.)<sup>2)</sup>,
  - e) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 922),
  - f) ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2017 r. poz. 1089);
- 2) dział II – pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe:
- a) art. 3-5, 7, 9-11, 29-31, 33, 55, 62, 64, 70, 71 i 73 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane (Dz. U. z 2017 r. poz. 1332 i 1529),
  - b) art. 1-7, 18, 24, 25, 35, 36, 38-42, 47, 62-73 i 80-87 ustawy z dnia 15 listopada 1984 r. – Prawo przewozowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1983),
  - c) art. 1-8, 29 i 38 ustawy z dnia 24 sierpnia 1991 r. o ochronie przeciwpożarowej (Dz. U. z 2017 r. poz. 736, 1169 i 60),
  - d) ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
  - e) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych,
  - f) ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;

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

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

8. Zakres obowiązujących tematów egzaminu, o których mowa w ust. 2 pkt 2, składa się z bloków tematycznych:

---

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 162, poz. 1693 i Nr 172, poz. 1804, z 2005 r. Nr 10, poz. 68, z 2007 r. Nr 171, poz. 1206, z 2009 r. Nr 201, poz. 1540 oraz z 2017 r. poz. 1132 i 933.

- 1) reasekuracja ubezpieczeń działu I:
  - a) rodzaje umów reasekuracji ubezpieczeń działu I:
    - umowy reasekuracji kwotowej,
    - umowy reasekuracji ekscedentowej,
    - umowy reasekuracji nadwyżki szkód na katastrofę,
    - umowy reasekuracji finansowej;
  - b) dokumenty potwierdzające zawarcie umowy reasekuracji ubezpieczeń działu I,
  - c) ocena ryzyka w reasekuracji ubezpieczeń działu I,
  - d) podstawowe warunki umów reasekuracji:
    - zachówek lub priorytet,
    - limit pokrycia reasekuracyjnego na ryzyko i na zdarzenie,
    - zakres ochrony reasekuracyjnej (reasekuracja ubezpieczeń indywidualnych, reasekuracja ubezpieczeń grupowych),
    - zasady likwidacji szkód,
    - zasady rozliczeń w umowach reasekuracji proporcjonalnej i reasekuracji nieproporcjonalnej,
    - działanie klauzuli szkodowej,
    - prowizje reasekuracyjne i udziały cedentów w zyskach,
    - wyłączenia w umowach reasekuracji,
    - okres obowiązywania umów reasekuracji,
    - rozwiązanie umowy reasekuracji,
    - zobowiązania reasekuratora w przypadku niewypłacalności cedenta;
  - d) ustalanie składek reasekuracyjnych, zachowków, priorytetów i limitów pokrycia reasekuracyjnego,
  - e) wpływ niewypłacalności reasekuratora na sytuację finansową cedenta.
- 2) reasekuracja ubezpieczeń działu II:
  - a) rodzaje umów reasekuracji ubezpieczeń działu II:
    - umowy reasekuracji kwotowej,
    - umowy reasekuracji ekscedentowej,
    - umowy reasekuracji kwotowo-ekscedentowej,
    - umowy reasekuracji nadwyżki szkód na ryzyko,
    - umowy reasekuracji nadwyżki szkód na katastrofę,
    - umowy reasekuracji nadwyżki szkodowości;

- b) dokumenty potwierdzające zawarcie umowy reasekuracji ubezpieczeń działu II,
- c) ocena ryzyka w reasekuracji ubezpieczeń działu II,
- d) podstawowe warunki umów reasekuracji:
  - zachówek lub priorytet,
  - limit pokrycia reasekuracyjnego na ryzyko i na zdarzenie,
  - zakres ochrony reasekuracyjnej w umowach reasekuracji,
  - zasady likwidacji szkód,
  - zasady rozliczeń w umowach reasekuracji proporcjonalnej i reasekuracji nieproporcjonalnej,
  - działanie klauzuli szkodowej,
  - prowizje reasekuracyjne i udziały cedentów w zyskach,
  - wyłączenia w umowach reasekuracji,
  - okres obowiązywania umów reasekuracji,
  - rozwiązanie umowy reasekuracji,
  - możliwość wznowienia umów reasekuracji nieproporcjonalnej,
  - zobowiązania reasekuratora w przypadku niewypłacalności cedenta;
- e) ustalanie składek reasekuracyjnych, zachowków, priorytetów i limitów pokrycia reasekuracyjnego,
- f) wpływ niewypłacalności reasekuratora na sytuację finansową cedenta.

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

**§ 4. 1.** O terminie i miejscu egzaminu oraz składzie komisji egzaminacyjnej zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji powiadamia Komisję Nadzoru Finansowego nie później niż w terminie 7 dni przed ustalonym terminem.

2. Powiadomienie zawiera datę, godzinę oraz adres, pod którym odbędzie się egzamin oraz imiona i nazwiska osób wchodzących w skład komisji egzaminacyjnej.

3. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji powiadamia Komisję Nadzoru Finansowego o każdej zmianie terminu oraz miejsca egzaminu niezwłocznie po dokonaniu zmiany, nie później niż na jeden dzień przed terminem, na który był wyznaczony egzamin.

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

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

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

**§ 6.** 1. Komisja egzaminacyjna czuwa nad prawidłowym przebiegiem egzaminu.

2. Pracami komisji egzaminacyjnej kieruje jej przewodniczący. W razie nieobecności przewodniczącego pracami komisji egzaminacyjnej kieruje inny członek komisji wyznaczony przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji, a w przypadku, o którym mowa w § 5 ust. 2, członek komisji wyznaczony wspólnie przez zakłady ubezpieczeń albo zakłady reasekuracji przeprowadzające egzamin.

3. Członek komisji egzaminacyjnej zostaje wyłączony ze składu komisji egzaminacyjnej, jeżeli osoba przystępująca do egzaminu jest:

- 1) jego małżonkiem;
- 2) osobą pozostającą z nim w stosunku:
  - a) pokrewieństwa albo powinowactwa do drugiego stopnia,
  - b) przysposobienia;
- 3) osobą pozostającą z nim we wspólnym pożyciu.

4. Powody wyłączenia trwają pomimo ustania małżeństwa lub przysposobienia.

5. Członkowie komisji egzaminacyjnej przed rozpoczęciem egzaminu składają pisemne oświadczenia, że nie pozostają z żadną z osób przystępujących do egzaminu w stosunku, o którym mowa w ust. 3.

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

**§ 8.** 1. Egzamin przeprowadza się w formie testu jednokrotnego wyboru:

- 1) pisemnie lub
- 2) elektronicznie.

2. Test dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń obejmuje trzy grupy pytań:

- 1) 60 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 3, przy czym na każdy z bloków tematycznych przypada 10 pytań;



- 2) 10 pytań z bloku tematycznego, o którym mowa w § 2 ust. 6 pkt 1, jeżeli osoba zdająca ubiega się o wykonywanie czynności agencyjnych albo czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń na rzecz zakładu ubezpieczeń, który wykonuje działalność w zakresie działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, albo 10 pytań z bloku tematycznego, o którym mowa w § 2 ust. 6 pkt 2, jeżeli osoba zdająca ubiega się o wykonywanie czynności agencyjnych albo czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń na rzecz zakładu ubezpieczeń, który wykonuje działalność w zakresie działu II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 3) 30 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 7, przy czym na każdy z bloków tematycznych przypada 10 pytań.

3. Test dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń w zakresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, nie obejmuje pytań z bloku tematycznego, o którym w § 2 ust. 3 pkt 5 lit. p-s.

4. Test dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji obejmuje dwie grupy pytań:

- 1) 50 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 5, przy czym na każdy z bloków tematycznych przypada 10 pytań;
- 2) 15 pytań z bloku tematycznego, o którym mowa w § 2 ust. 8 pkt 1, jeżeli osoba zdająca ubiega się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji w zakładzie reasekuracji, który wykonuje działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, albo 15 pytań z bloku tematycznego, o którym mowa w § 2 ust. 8 pkt 2, jeżeli osoba zdająca ubiega się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji w zakładzie reasekuracji, który wykonuje działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, albo 30 pytań łącznie z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 8 pkt 1 i 2, jeżeli osoba zdająca ubiega się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji w zakładzie reasekuracji, który wykonuje działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I i działu II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

5. Test dla:

- 1) osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych u agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające;
- 2) osób, o których mowa w art. 19 ust. 3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych w bankach, spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych jedynie w odniesieniu do umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych zawieranych przez te podmioty lub za ich pośrednictwem

– obejmuje zagadnienia, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt 6 oraz ust. 7 pkt 1 lit. a i b oraz pkt 2 lit. b i c, i składa się z 30 pytań.

6. Jeżeli egzamin dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych albo czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń przeprowadzany jest wspólnie przez kilka zakładów ubezpieczeń, każdy z nich przygotowuje po 30 pytań dotyczących zagadnień związanych z wykonywaniem czynności agencyjnych albo czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń na rzecz każdego z zakładów ubezpieczeń. W przypadku, gdy egzamin jest przeprowadzany wspólnie przez kilka zakładów ubezpieczeń dla osób, o których mowa w ust. 5 pkt 1 lub 3, to każdy z nich przygotowuje po 30 pytań, spełniających wymogi określone w tych punktach.

7. Jeżeli egzamin dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji przeprowadzany jest wspólnie przez kilka zakładów reasekuracji, każdy z nich przygotowuje, w zależności od zakresu tematycznego egzaminu, po 15 albo 30 pytań dotyczących zagadnień związanych z wykonywaniem czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji na rzecz każdego z zakładów reasekuracji.

8. Test dla osób, o których mowa w art. 19 ust. 3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, jeżeli osobiście nie wykonują one czynności agencyjnych, obejmuje zagadnienia, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt 2 lit. a i d, pkt 4, 6 i w ust. 6 pkt 1 lit. e i f, i składa się z 40 pytań.

9. Test dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych albo czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń, które zdały egzamin, i zamierzają rozpocząć wykonywanie takich czynności na rzecz innego zakładu ubezpieczeń obejmuje zagadnienia, o których mowa w § 2 ust. 7, i składa się z 30 pytań, z zastrzeżeniem ust. 5.

10. Test dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych które zdały egzamin i zamierzają rozpocząć wykonywanie takich czynności na rzecz innego zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność ubezpieczeniową w innym dziale załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej obejmuje zagadnienia, o których

mowa w § 2 ust. 7 oraz odpowiednio w § 2 ust. 6 pkt 1 lit. a-c albo § 2 ust. 6 pkt 2 lit. a-c, i składa się z 40 pytań, z zastrzeżeniem ust. 5.

§ 9. 1. Test jest przygotowywany przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji. W przypadku przeprowadzania egzaminu przez kilka zakładów ubezpieczeń albo kilka zakładów reasekuracji test jest przygotowywany, z zastrzeżeniem § 8 ust. 6 i 7, wspólnie przez te zakłady ubezpieczeń albo zakłady reasekuracji.

2. Na każde pytanie przygotowuje się co najmniej trzy propozycje odpowiedzi, z których jedna jest prawidłowa, w podziale na bloki tematyczne, o których mowa w § 2.

3. Pytania powinny być sformułowane w sposób, który pozwala na sprawdzenie, czy osoba przystępująca do egzaminu posiada wiedzę niezbędną do prawidłowego wykonywania czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń albo czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji.

4. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji przechowuje pytania egzaminacyjne w sposób, który wyłącza możliwość zapoznania się z nimi przez osoby inne niż członkowie komisji egzaminacyjnej, osoby upoważnione przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji.

§ 10. 1. Egzamin przeprowadza się w wydzielonej sali, w warunkach zapewniających zdającym samodzielność pracy, a komisji egzaminacyjnej - czuwanie nad należyтым przebiegiem egzaminu.

2. Przed rozpoczęciem egzaminu przewodniczący komisji egzaminacyjnej, a w przypadku jego nieobecności inna osoba wyznaczona w sposób określony w § 6 ust. 2, informuje osoby przystępujące do egzaminu o:

- 1) warunkach organizacyjnych i sposobie przeprowadzenia egzaminu;
- 2) przepisach porządkowych obowiązujących w trakcie przeprowadzania egzaminu;
- 3) zasadach dokonywania oceny udzielonych odpowiedzi;
- 4) sposobie informowania o wynikach egzaminu.

3. Z zastrzeżeniem ust. 4-8, egzamin trwa 120 minut.

4. Egzamin dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji trwa 85 albo 100 minut w zależności od zakresu tematycznego egzaminu.

5. Egzamin dla osób, o których mowa w § 8 ust. 5, trwa 40 minut.

6. Egzamin dla osób, o których mowa w § 8 ust. 8, trwa 50 minut.

7. Egzamin dla osób, o których mowa w § 8 ust. 9, trwa 40 minut.

8. Egzamin dla osób, o których mowa w § 8 ust. 10, trwa 50 minut.

9. Zdający podczas egzaminu nie mogą korzystać z tekstów aktów prawnych oraz innych pomocy, a także nie mogą posiadać urządzeń służących do przekazu lub odbioru informacji.

10. Osoba przystępująca do egzaminu przed wejściem do sali egzaminacyjnej okazuje dowód osobisty lub inny dokument ze zdjęciem potwierdzający tożsamość zdającego oraz podpisuje listę obecności.

11. Przewodniczący komisji egzaminacyjnej, a w przypadku jego nieobecności osoba wyznaczona w sposób określony w § 6 ust. 2, wyklucza z egzaminu zdającego, który podczas egzaminu korzystał z pomocy innej osoby, posługiwał się niedozwolonymi materiałami lub urządzeniami, pomagał pozostałym zdającym lub w inny sposób zakłócał przebieg egzaminu.

12. W trakcie egzaminu zdający może opuścić salę jedynie w uzasadnionym przypadku po uzyskaniu zgody przewodniczącego komisji egzaminacyjnej, a w przypadku jego nieobecności innej osoby wyznaczonej w sposób określony w § 6 ust. 2, pod nadzorem członka komisji egzaminacyjnej.

13. W przypadku gdy egzamin jest przeprowadzany w formie elektronicznej, odpowiedzi udzielone przez zdającego są zapisywane w systemie informatycznym albo na nośnikach danych.

**§ 11.** Egzamin może być przeprowadzany w formie elektronicznej, z wykorzystaniem systemu informatycznego, o ile zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji posiada warunki zapewniające prawidłowy przebieg egzaminu:

- 1) posiada odpowiednie wyposażenie indywidualnych stanowisk egzaminacyjnych wspomaganych elektronicznie;
- 2) zapewnia warunki do samodzielnego wykonywania zadań egzaminacyjnych przez zdających.

**§ 12. 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.

§ 13. 1. Dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej:

- 1) 50 punktów w grupie pytań, o której mowa w § 2 ust. 3 i 6, oraz
- 2) 20 punktów w grupie pytań, o której mowa w § 2 ust. 7.

2. Dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej:

- 1) 35 punktów w grupie pytań, o której mowa w § 2 ust. 5, oraz
- 2) 10 punktów w grupie pytań, o której mowa w § 2 ust. 8 pkt 1 albo 2, jeżeli osoba zdająca ubiega się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji w zakładzie reasekuracji, który wykonuje działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działy I albo II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej albo 20 punktów w grupie pytań, o której mowa w § 2 ust. 4 pkt 1 i 2, jeżeli osoba zdająca ubiega się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji w zakładzie reasekuracji, który wykonuje działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działy I i II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

3. W przypadkach, o których mowa w § 8 ust. 5, warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej 20 punktów.

4. W przypadku, o którym mowa w § 8 ust. 8, warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej 27 punktów.

5. W przypadku, o którym mowa w § 8 ust. 9, warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej 20 punktów.

6. W przypadku, o którym mowa w § 8 ust. 10, warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej 27 punktów.

7. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji ogłasza wyniki egzaminu w terminie 7 dni od dnia egzaminu.

8. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji w terminie 7 dni od dnia ogłoszenia wyników egzaminu wydaje osobie, która zdała egzamin pisemne zaświadczenie o zdaniu egzaminu albo powiadamia na piśmie osobę zainteresowaną o niezdaniu egzaminu, wraz z informacją o uzyskanej liczbie punktów.

9. W przypadku utraty zaświadczenia o zdaniu egzaminu osoba, która zdała egzamin, może wystąpić do zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji z wnioskiem o wydanie jego duplikatu.

10. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji wystawia duplikat w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku.

11. Duplikat wystawia się na druku odpowiadającym dokumentowi potwierdzającemu zdanie egzaminu. Na pierwszej stronie u góry należy umieścić wyraz „DUPLIKAT”. Pod tekstem należy dodać wyrazy „oryginał podpisali” i wymienić nazwiska osób, które podpisały oryginał zaświadczenia o zdaniu egzaminu, albo stwierdzić nieczytelność podpisów oraz zamieścić datę wydania duplikatu. Duplikat podpisuje osoba upoważniona przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji.

**§ 14. 1.** Komisja egzaminacyjna sporządza protokół z przeprowadzonego egzaminu, który podpisują wszyscy członkowie komisji egzaminacyjnej. Protokół zawiera:

- 1) nazwę i siedzibę zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji;
- 2) miejsce i datę przeprowadzenia egzaminu;
- 3) imiona i nazwiska członków komisji egzaminacyjnej;
- 4) imiona i nazwiska osób uczestniczących w egzaminie, ich numery PESEL, a w przypadku obywateli państw obcych numer paszportu;
- 5) informację o zakresie przeprowadzonego egzaminu;
- 6) wyniki egzaminu każdej z osób biorących udział w egzaminie;
- 7) imię i nazwisko pracownika Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego upoważnionego do udziału w egzaminie, o ile brał w nim udział.

2. Do protokołu dołącza się listę obecności podpisaną przez osoby biorące udział w egzaminie.

**§ 15. 1.** Osoba, która nie zdała egzaminu, może odwołać się od jego wyniku do zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji, a w przypadku, o którym mowa w § 5 ust. 2, do zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji na rzecz którego osoba odwołująca się zamierza wykonywać czynności agencyjne, czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń albo czynności dystrybucyjne zakładu reasekuracji.

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

3. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji rozpatruje odwołanie w terminie 14 dni i w formie pisemnej powiadamia osobę odwołującą się o wyniku rozpatrzenia odwołania.

§ 16. Do przeprowadzenia egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, którego termin został ustalony przed wejściem w życie rozporządzenia stosuje się przepisy dotychczasowe.

§ 17. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 października 2018 r.<sup>3)</sup>

**MINISTER FINANSÓW**

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM, LEGISLACYJNYM

I REDAKCYJNYM

Monika Studzińska - Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego

w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

---

<sup>3)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 14 października 2014 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych (Dz. U. poz. 1485), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z art. 105 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486)

## Uzasadnienie

Wejście w życie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486) powoduje konieczność wydania na podstawie art. 19 ust. 6 ww. ustawy, przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych rozporządzenia w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji.

Obowiązujące obecnie rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 października 2014 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych (Dz. poz. 1485) reguluje zakres i tryb przeprowadzenia egzaminu jedynie wobec osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych. Mając na uwadze regulacje ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, projektowane rozporządzenie rozszerza zakres podmiotowy o osoby ubiegające się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji.

Projekt rozporządzenia w § 2 określa zakres obowiązujących tematów egzaminu. W przypadku egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych proponuje się zachowanie jego formuły uregulowanej rozporządzeniem z dnia 14 października 2014 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych. Proponuje się zatem, aby egzamin dla takich osób obejmował zagadnienia ogólne niezbędne do prawidłowego wykonywania czynności agencyjnych (składające się z 6 bloków tematycznych), zagadnienia ogólne właściwe dla działu I i działu II załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. z 2017 r. poz. 1170, 1089, 1926, 2102 i 2486 oraz z 2018 r. poz. 8) (składające się z 2 bloków tematycznych) oraz zagadnienia z zakresu działalności zakładu ubezpieczeń, na rzecz którego mają być wykonywane czynności agencyjne albo czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń (składające się z 3 bloków tematycznych). W przypadku osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń proponuje się, aby egzamin miał analogiczny zakres przedmiotowy jak przewidziany dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, z wyjątkiem niektórych zagadnień dot. m.in. umowy agencyjnej.

W przypadku osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu



reasekuracji proponuje się, aby egzamin obejmował zagadnienia ogólne niezbędne do prawidłowego wykonywania czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji (składające się z 5 bloków tematycznych) oraz zagadnienia z zakresu działalności zakładu reasekuracji, na rzecz którego mają być wykonywane czynności dystrybucyjne zakładu reasekuracji (składające się z 2 bloków tematycznych). Zakres tematów egzaminacyjnych w części obejmującej zagadnienia ogólne (§ 2 ust. 5) składa się z 4 bloków, określonych w § 2 ust. 3 oraz jednego bloku dedykowanego reasekuracji.

Projektowane rozporządzenie określa również szczegółowe zakresy tematyczne w poszczególnych blokach tematycznych.

Zgodnie z § 3 termin egzaminu jest ustalany przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji.

Projekt rozporządzenia w § 4 reguluje natomiast tryb powiadamiania Komisji Nadzoru Finansowego o terminie i miejscu egzaminu oraz składzie komisji egzaminacyjnej. Takie powiadomienie powinno nastąpić nie później niż w terminie 7 dni przed ustalonym terminem egzaminu.

Projekt rozporządzenia w § 5 i 6 określa szczegółowe zasady przeprowadzenia egzaminu obejmujące m.in. składy komisji egzaminacyjnej czy przesłanki wyłączenia członka Komisji. W projekcie rozporządzenia przewiduje się możliwość przeprowadzania egzaminu w formie pisemnej lub elektronicznie, z wykorzystaniem elektronicznego systemu przeprowadzania egzaminu. Projekt rozporządzenia umożliwia również wspólne przeprowadzenie egzaminu przez kilka zakładów ubezpieczeń albo kilka zakładów reasekuracji.

Projekt określa również ilość pytań dla poszczególnych grup egzaminowanych. Proponuje się, aby test dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, a także dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń składał się łącznie ze 100 pytań (60 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 3, 10 pytań z bloku, o którym mowa w § 2 ust. 6 pkt 1 albo 2 oraz 30 pytań z bloków, o których mowa w § 2 ust. 7).

Z kolei osoby ubiegające się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji będą musiały zdać test składający się z 65 albo 80 pytań (50 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 5 oraz 15 albo 30 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 2 ust. 8). Takie rozwiązanie wynika z możliwości prowadzenia działalności przez zakład reasekuracji zarówno w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I jak i działu II załącznika do ustawy z dnia 15 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. W

przypadku wykonywania przez zakład reasekuracji działalności w zakresie jednego działu osoba ubiegająca się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji będzie zobowiązana zdać egzamin obejmujący 65 pytań (50 pytań z zagadnień ogólnych oraz 15 pytań z bloku, o którym mowa w § 2 ust. 8 pkt 1 albo 2).

Zgodnie z art. 19 ust. 3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń zakres egzaminu może zostać ograniczony w przypadku osób mających wykonywać czynności agencyjne u agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, osób, o których mowa w ust. 3 oraz osób mających wykonywać czynności agencyjne w bankach, spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych jedynie w odniesieniu do umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych zawieranych przez te podmioty lub za ich pośrednictwem. W stosunku do takich osób proponuje się ograniczyć zakres egzaminu do zagadnień, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt 6, ust. 7 pkt 1 lit. a i b oraz pkt 2 lit. b i c. Test składałby się z 30 pytań. W ocenie projektodawcy uzasadnione wydaje się rozszerzenie dotychczasowego zakresu egzaminu dla powyższych podmiotów o zagadnienia związane z etyką zawodową, obejmujące m.in. sprzedaż krzyżową, konflikt interesów czy analizę wymagań i potrzeb klienta. Takie rozwiązanie wpłynie pozytywnie na poziom kompetencji m.in. osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych u agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające oraz odpowiednich pracowników banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Projekt rozporządzenia określa również czas trwania egzaminu, a także niezbędną do jego zdania ilość punktów dla poszczególnych kategorii osób. Określona została również procedura odwoływania się od wyników egzaminu do zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji.

W dniu 26 stycznia br. Sejm RP uchwalił ustawę o zmianie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Ustawa dokonuje zmiany terminu wejścia w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń na dzień 1 października 2018 r. W związku z powyższym, proponuje się aby projektowane rozporządzenie również weszło w życie z dniem 1 października 2018 r. Uzasadnia to odstąpienie od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M.P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

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).

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. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597) dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) 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. z 2016 poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje będą mieć wpływ na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829, z późn.zm.). Przedsiębiorcy ubiegający się o wykonywanie czynności agencyjnych będą zobowiązani do zdania egzaminu organizowanego przez zakłady ubezpieczeń.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.