

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia2018 r.

w sprawie wykazu dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej

Na podstawie art. 34 ust. 12 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378) zarządza się, co następuje:

§ 1. Do wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń albo w zakresie reasekuracji, jeżeli wnioskodawcą jest osoba fizyczna, dołącza się:

- 1) oświadczenie o posiadaniu pełnej zdolności do czynności prawnych;
- 2) informację o osobie, wydaną z Krajowego Rejestru Karnego, albo zaświadczenie o niekaralności, wydane przez organ innego państwa, właściwy do wydawania zaświadczeń o niekaralności, nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku, świadczące o niekaralności za przestępstwa określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. b ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, zwanej dalej „ustawą”;
- 3) kopię:
 - a) świadectwa ukończenia szkoły dającej wykształcenie średnie lub średnie branżowe lub
 - b) świadectwa dojrzałości, lub
 - c) dyplomu ukończenia szkoły wyższej;
- 4) oświadczenie o zdanym egzaminie przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych albo kopię uchwały Komisji, o której mowa w art. 34 ust. 11 ustawy, zwalniającej z egzaminu;
- 5) informację o przebiegu dotychczasowego zatrudnienia;
- 6) świadectwa pracy, umowy agencyjne lub inne dokumenty, potwierdzające co najmniej dwuletnie doświadczenie zawodowe odpowiednio w zakresie ubezpieczeń lub

¹⁾ 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).

reasekuracji zdobyte w okresie ośmiu lat bezpośrednio poprzedzających złożenie wniosku o uzyskanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej;

- 7) oryginał albo kopię polisy poświadczoną przez zakład ubezpieczeń, stwierdzającą zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej odpowiednio w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji;
- 8) oświadczenie, że wnioskodawca nie jest pozbawiony prawa prowadzenia działalności gospodarczej na mocy prawomocnego orzeczenia sądu zgodnie z art. 373 lub art. 374 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 2344 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 398 i 685);
- 9) oświadczenie, że wnioskodawca był lub nie był członkiem zarządu brokera ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego będącego osobą prawną, któremu cofnięto zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji;
- 10) oświadczenie, że wnioskodawca był lub nie był brokerem ubezpieczeniowym lub reasekuracyjnym, któremu cofnięto zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji;
- 11) kopię dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego dane osobowe, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. a i b ustawy;
- 12) oświadczenie o adresie miejsca zamieszkania wnioskodawcy;
- 13) oświadczenie o postępowaniach karnych toczących się przeciwko wnioskodawcy albo o braku takich postępowania.

§ 2. Przepisu § 1 pkt 4 i 6 nie stosuje się, jeżeli wnioskodawca dołączy do wniosku:

- 1) świadectwa pracy lub inne dokumenty, potwierdzające, że wnioskodawca przez co najmniej 5 lat wykonywał czynności bezpośrednio związane z czynnościami brokerskimi odpowiednio w zakresie ubezpieczeń albo reasekuracji w okresie 10 lat bezpośrednio poprzedzających złożenie wniosku;
- 2) pozytywną opinię odpowiednio brokerów ubezpieczeniowych albo brokerów reasekuracyjnych, pod kierunkiem których wykonywał czynności, o których mowa w pkt 1.

§ 3. Do wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń albo reasekuracji, jeżeli wnioskodawca jest osobą prawną, dołącza się:

- 1) dokumenty, o których mowa w § 1 pkt 1–3 i 8–13, dotyczące wszystkich członków zarządu;
- 2) dokumenty, o których mowa w § 1 pkt 4 i 6, dotyczące członków zarządu, którzy spełniają wymogi określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. e i f ustawy, albo dokumenty, o których mowa w § 2, dotyczące członków zarządu, którzy spełniają wymogi określone w art. 34 ust. 8 i 9 ustawy;
- 3) oryginał albo kopię polisy stwierdzającej zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej odpowiednio w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji;
- 4) oświadczenie wnioskodawcy o:
 - a) braku akcjonariuszy lub udziałowców posiadających co najmniej 10% udziału w jego kapitale zakładowym, albo
 - b) tożsamości akcjonariuszy lub udziałowców posiadających co najmniej 10% udziału w jego kapitale zakładowym oraz o wysokości tych udziałów, które zawiera dla:
 - osób fizycznych ich dane osobowe, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. a–e oraz odpowiednio lit. f,
 - osób prawnych ich dane, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 2 lit. a, b i d ustawy;
- 5) oświadczenie wnioskodawcy o:
 - a) braku osób, które mają z nim bliskie powiązania, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 9 ustawy, albo
 - b) tożsamości osób, które mają z nim bliskie powiązania, które zawiera dla:
 - osób fizycznych ich dane osobowe, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. a–e oraz odpowiednio lit. f,
 - osób prawnych ich dane, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 2 lit. a, b i d ustawy.

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 października 2018 r.²⁾

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

²⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 września 2014 r. w sprawie wykazu dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej (Dz. U. poz. 1275), 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 oraz z 2018 r. poz. 378).

Renata Łućko
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów
/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Uzasadnienie

Wejście w życie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378) powoduje konieczność wydania na podstawie art. 34 ust. 12 ww. ustawy, przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, rozporządzenia w sprawie wykazu dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej.

Projekt rozporządzenia jest, co do zasady, analogiczny w stosunku do obecnie obowiązującego rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 września 2014 r. w sprawie wykazu dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej (Dz. U. poz. 1275). Zmiany wprowadzone w niniejszym projekcie są konsekwencją m.in. zmian jakie wprowadzono w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń.

Projekt rozporządzenia w § 1 zawiera wykaz dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej, w przypadku gdy wnioskodawcą jest osoba fizyczna, odpowiadających wymogom określonym w art. 34 ust. 4 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Realizacja większości wymogów obecnie obowiązującego rozporządzenia z dnia z dnia 8 września 2014 r. nie budziła wątpliwości, w związku z tym proponuje się utrzymanie obowiązków, aby wnioskodawca dołączał do wniosku m.in. oświadczenie o posiadaniu pełnej zdolności do czynności prawnych; informację o osobie wydaną z Krajowego Rejestru Karnego albo zaświadczenie o niekaralności wydane przez organ innego państwa; kopię świadectwa ukończenia szkoły dającej wykształcenie średnie lub średnie branżowe lub świadectwa dojrzałości lub dyplomu ukończenia szkoły wyższej; informację o przebiegu dotychczasowego zatrudnienia; świadectwa pracy, umowy agencyjne lub inne dokumenty potwierdzające doświadczenie zawodowe odpowiednio w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji; polisę stwierdzającą zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej; czy oświadczenie że wnioskodawca nie był brokerem, któremu cofnięto zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej. Ponadto, proponuje się aby do wniosku dołączano zamiast kopii zaświadczenia oświadczenie o zdanim egzaminie przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych albo kopię uchwały Komisji zwalniającej z egzaminu. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dysponuje danymi dotyczącymi egzaminów brokerskich, w związku z czym szybka weryfikacja oświadczenia o zdanim egzaminie będzie możliwa. W przypadku obowiązku dostarczenia

informacji o osobie z Krajowego Rejestru Karnego lub zaświadczenia o niekaralności wydanego przez organ innego państwa, dotychczasowe regulacje nie budziły dotąd wątpliwości i organ nadzoru nie sygnalizował problemów z ich stosowaniem w przypadku wnioskodawców z innych państw.

Rejestr brokerów w świetle art. 59 ust. 1 pkt 2 ustawy zawiera dane osobowe obejmujące m.in. imię i nazwisko oraz numer PESEL lub, jeżeli taki numer nie został nadany, numer paszportu, numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzające tożsamość. Realizacji tego obowiązku służyć ma zaproponowany wymóg dołączania do wniosku kopii dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego ww. dane osobowe (np. paszport, prawo jazdy). Z kolei w celu realizacji wymogu z art. 35 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń proponuje się, aby do wniosku dołączano także oświadczenie o adresie miejsca zamieszkania wnioskodawcy. Z kolei mając na uwadze konieczność badania rękojmi wnioskodawców proponuje się dodatkowo zobowiązanie ich do złożenia oświadczenia o postępowaniach karnych toczących się przeciwko niemu albo o braku takich postępowań.

Z kolei § 2 projektowanego rozporządzenia dotyczy możliwości uzyskania zezwolenia na wykonywanie czynności brokerskich, jeżeli wnioskodawca posiada pięcioletnie doświadczenie zawodowe i pozytywną opinię brokera ubezpieczeniowego albo reasekuracyjnego, zgodnie z art. 34 ust. 8 i 9 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. W takim przypadku proponuje się, tak jak dotychczas, aby zamiast kopii oświadczenia o zdany egzaminie przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz dokumentów potwierdzających dwuletnie doświadczenie zawodowe, do wniosku dołączano dokumenty potwierdzające, że wnioskodawca przez co najmniej pięć lat wykonywał czynności bezpośrednio związane z czynnościami brokerskimi odpowiednio w zakresie ubezpieczeń albo reasekuracji w okresie 10 lat bezpośrednio poprzedzających złożenie wniosku i posiada pozytywną opinię brokera odpowiednio ubezpieczeniowego albo reasekuracyjnego pod kierunkiem którego wykonywał te czynności.

Natomiast § 3 określa katalog dokumentów, które powinny zostać dołączone do wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w przypadku wnioskodawcy będącego osobą prawną. Wymogi dla wnioskodawców będących osobami prawnymi uregulowane zostały w art. 34 ust. 4 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Podobnie jak w przypadku obowiązującego rozporządzenia powyższy katalog zawiera m.in. odpowiednie dokumenty dotyczące członków zarządu, a także polisę potwierdzającą zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej. Z kolei w związku z nowymi

wymogami zawartymi w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń proponuje się również zobowiązać wnioskodawcę do złożenia oświadczenia o braku akcjonariuszy lub udziałowców posiadających co najmniej 10% udziału w jego kapitale zakładowym albo oświadczenia o tożsamości takich akcjonariuszy lub udziałowców oraz wysokości tych udziałów, a także oświadczenia o braku osób, które mają z nim bliskie powiązania albo oświadczenia o tożsamości takich osób. Zrezygnowano natomiast z obowiązku przedstawiania aktu notarialnego spółki, a także odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego, ze względu na możliwość internetowej weryfikacji wpisu przez organ nadzoru.

Mając na uwadze art. 104 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, projektowane rozporządzenie nie wymaga regulacji przejściowej odnośnie prowadzonych postępowań.

Ustawa z dnia 26 stycznia 2018 r. o zmianie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 378) 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 odstępianie od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednolicenia 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 lobbingskiej 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 uzyskanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń albo reasekuracji będą musieli, tak jak dotychczas, złożyć wniosek oraz dołączyć określone w projekcie rozporządzenia dokumenty.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.