

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2018 r.

**w sprawie wniosków o wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych i agentów
oferujących ubezpieczenia uzupełniające**

Na podstawie art. 54 ust. 4 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378 i 650) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) sposób składania wniosków o wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, zwanych dalej „wnioskami o wpis”;
- 2) sposób składania wniosków o zmianę wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, zwanych dalej „wnioskami o zmianę wpisu”;
- 3) wykaz dokumentów dołączanych do wniosków, o których mowa w pkt 1 i 2.

§ 2. 1. Wnioski o wpis oraz wnioski o zmianę wpisu składa się za pośrednictwem strony internetowej Komisji Nadzoru Finansowego, zwanej dalej „organem nadzoru”, na formularzu internetowym udostępnionym nieodpłatnie.

2. Adres strony internetowej, pod którym udostępniany jest formularz internetowy do składania wniosków, organ nadzoru publikuje w Biuletynie Informacji Publicznej.

§ 3. 1. Zakład ubezpieczeń przekazuje do organu nadzoru informację dotyczącą:

- 1) osoby uprawnionej do składania wniosku o wpis lub wniosku o zmianę wpisu, podając jej imię i nazwisko oraz numer PESEL;
- 2) cofnięcia osobie uprawnienia do składania wniosku o wpis lub wniosku o zmianę wpisu, podając jej imię i nazwisko oraz numer PESEL.

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).

2. Zakład ubezpieczeń przekazując do organu nadzoru informacje, o których mowa w ust. 1, podaje również:

- 1) nazwę zakładu ubezpieczeń;
- 2) rejestr przedsiębiorców i numer w rejestrze, pod którym jest zarejestrowany zakład ubezpieczeń;
- 3) osobę uprawnioną do reprezentowania zakładu ubezpieczeń.

3. Uzyskanie dostępu do formularza wniosku o wpis lub wniosku o zmianę wpisu następuje po dokonaniu identyfikacji osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 1, za pomocą profilu zaufanego ePUAP, o którym mowa w ustawie z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2017 r. poz. 570 oraz z 2018 r. poz. 1000).

§ 4. Wniosek o wpis składa się w odniesieniu do agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające:

- 1) będącego osobą fizyczną – na podstawie aktualnej na dzień składania wniosku informacji o wykonywaniu działalności gospodarczej, uzyskanej z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
- 2) niebędącego osobą fizyczną i podlegającego wpisowi do rejestru przedsiębiorców – na podstawie aktualnej na dzień składania wniosku informacji o wykonywaniu działalności gospodarczej uzyskanej z Centralnej Informacji Krajowego Rejestru Sądowego.

§ 5. Wniosek o wpis składa się na podstawie dokumentów będących w posiadaniu zakładu ubezpieczeń:

- 1) w przypadku agenta ubezpieczeniowego i agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające:
 - a) oryginału albo poświadczonej przez zakład ubezpieczeń kopii zaświadczenia lub informacji o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej, w przypadku agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające niebędącego osobą fizyczną i niepodlegającego wpisowi do rejestru przedsiębiorców,
 - b) oryginału albo poświadczonej przez zakład ubezpieczeń kopii dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej w przypadku, o którym mowa w art. 20 ust. 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, zwanej dalej „ustawą”,

- c) pełnomocnictwa do dokonywania czynności agencyjnych w imieniu zakładu ubezpieczeń;
- 2) w przypadku osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne oraz osób wymienionych w art. 19 ust. 3 ustawy:
- a) oświadczenie tej osoby o danych osobowych, o których mowa w art. 55 ust. 1 pkt 2 lit. a i b ustawy,
 - b) oryginału albo poświadczonej przez zakład ubezpieczeń kopii informacji o tej osobie wydanej z Krajowego Rejestru Karnego lub z właściwego organu państwa obcego, wydanej nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku o wpis, świadczących o niekaralności za przestępstwa określone w art. 19 ust. 1 pkt 2 ustawy,
 - c) oświadczenia tych osób o pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - d) poświadczonej przez zakład ubezpieczeń kopii dokumentu potwierdzającego posiadanie wymaganego wykształcenia,
 - e) oryginału albo poświadczonej przez zakład ubezpieczeń kopii zaświadczenia o zdaniu egzaminu.

§ 6. Wniosek o zmianę wpisu składa się na podstawie informacji i dokumentów wskazanych w § 4 i § 5, dotyczących wnioskowanych zmian.

§ 7. Wniosek o wpis lub wniosek o zmianę wpisu, w zakresie dotyczącym danych osób, o których mowa w art. 55 ust. 4 ustawy, składa się na podstawie:

- 1) dokumentu, o którym mowa w § 5 pkt 2 lit. a – w przypadku osób fizycznych niebędących przedsiębiorcami;
- 2) informacji, o której mowa w § 4 pkt 1 – w przypadku osób fizycznych będących przedsiębiorcami;
- 3) informacji, o której mowa w § 4 pkt 2, lub dokumentu, o którym mowa w § 5 pkt 1 lit. a – w przypadku przedsiębiorców niebędących osobami fizycznymi.

§ 8. Do wniosku o wpis dołącza się:

- 1) oświadczenie zakładu ubezpieczeń stwierdzające, że:
 - a) dane zawarte we wniosku są zgodne ze stanem faktycznym oraz że wniosek został sporządzony na podstawie informacji i dokumentów, o których mowa § 4 i § 5,

- b) osoby fizyczne mające wykonywać czynności agencyjne oraz osoby wymienione w art. 19 ust. 3 ustawy wskazane we wniosku spełniają warunki określone w art. 19 ust. 1 ustawy;
- 2) potwierdzenie uiszczenia opłaty skarbowej sporządzone w pliku PDF.

§ 9. Do wniosku o zmianę wpisu dołącza się:

- 1) oświadczenie zakładu ubezpieczeń stwierdzające, że:
 - a) dane, których zmiany dotyczy wniosek, są zgodne ze stanem faktycznym oraz że wniosek został sporządzony na podstawie informacji i dokumentów, o których mowa w § 4 i 5, z których wynikają wnioskowane zmiany,
 - b) osoby fizyczne mające wykonywać czynności agencyjne oraz osoby wymienione w art. 19 ust. 3 ustawy, których danych dotyczy wniosek, spełniają warunki określone w art. 19 ust. 1 ustawy;
- 2) potwierdzenie uiszczenia opłaty skarbowej sporządzone w pliku PDF.

§ 10. W odniesieniu do agentów ubezpieczeniowych wpisanych do rejestru agentów na podstawie przepisów dotychczasowych, do których zastosowanie znajdzie art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy, zakład ubezpieczeń składa wniosek o zmianę wpisu w zakresie dotyczącym rodzaju agenta.

§ 11. Rozporządzenie wchodzi w życie w dniu 1 października 2018 r.²⁾

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko

Zastępca Dyrektora

Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

²⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 30 września 2014 r. w sprawie wniosków o wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych (Dz. U. poz. 1376), 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 i 650).

Uzasadnienie

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń uchyla dotychczas obowiązującą ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 2077). Zgodnie z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 54 ust. 4 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, sposób składania wniosków o wpis do rejestru agentów albo o zmianę wpisu w tym rejestrze oraz wykaz dokumentów dołączanych do takich wniosków, uwzględniając zapewnienie sprawnego funkcjonowania tego rejestru oraz pełniej informacji o osobach, których dane są wpisywane do rejestru agentów.

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń wprowadza nowy system rejestracji internetowej pośredników ubezpieczeniowych w miejsce dotychczasowego systemu informatycznego, co bezpośrednio wpłynie na sposób składania wniosku o wpis oraz wniosku o zmianę wpisu do rejestru agentów. Ponadto ustawa wprowadza nową kategorię pośredników ubezpieczeniowych – agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające, której wpis w rejestrze agentów również będzie wymagał złożenia przez zakład ubezpieczeń wniosku o wpis do rejestru.

Projektowane rozporządzenie zastąpi dotychczas obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 września 2014 r. w sprawie wniosków o wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych (Dz. U. poz. 1376). Zgodnie z § 2 ust. 1 wnioski o wpis oraz wnioski o zmianę wpisu do rejestru agentów składane będą poprzez stronę internetową organu nadzoru na formularzu internetowym, a nie jak dotychczas w systemie teleinformatycznym. Formularz internetowy udostępniony będzie nieodpłatnie pod adresem stronie internetowej, którą opublikuje organ nadzoru w Biuletynie Informacji Publicznej (§ 2 ust. 2). Dodatkowo, zgodnie z proponowanym § 3 zakład ubezpieczeń zobowiązany będzie przekazać do organu nadzoru informację o osobach uprawnionych do wypełniania formularzy służących do składania wniosków o wpis lub wniosków o zmianę wpisu. Z kolei dostęp do tych formularzy możliwy będzie wyłącznie po dokonaniu identyfikacji osoby uprawnionej za pomocą profilu zaufanego ePUAP.

Projektowane rozporządzenie, podobnie jak obecnie obowiązujące, przewiduje obowiązek składania wniosków o wpis, jak i o zmianę wpisu, na podstawie określonych w projekcie dokumentów. Proponuje się aby dokumenty te pozostały jednak w posiadaniu wnioskującego zakładu ubezpieczeń. Wszystkie wymagane dokumenty będące podstawą wniosku nie będą zatem dołączane każdorazowo do wniosku. Zaproponowane rozwiązanie ma na celu ułatwienie procesu składania wniosków oraz ich obsługi przez organ nadzoru.

W § 4 projektu rozporządzenia określono informacje na podstawie których składa się wnioski o wpis do rejestru agentów, tj. aktualnej na dzień składania wniosku informacji o wykonywaniu działalności gospodarczej, uzyskanej z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej oraz z Centralnej Informacji Krajowego Rejestru Sądowego.

W § 5 projektu rozporządzenia wymieniono, tak jak w obecnie obowiązującym rozporządzeniu, katalog dokumentów, na podstawie których składany jest wniosek o wpis zarówno w odniesieniu agenta ubezpieczeniowego i agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające, jak i w odniesieniu do osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne oraz osób wymienionych w art. 19 ust. 3 ustawy. Na podstawie dokumentów określonych w § 4 i 5 projektu rozporządzenia składa się również wniosek o zmianę wpisu.

W § 7 projektu rozporządzenia określono wykaz dokumentów i informacji, na podstawie których składa się wniosek o wpis lub wniosek o zmianę wpisu w zakresie dotyczącym danych osób, o których mowa w art. 55 ust. 4 ustawy.

W projekcie wymieniono, tak jak w obecnie obowiązującym rozporządzeniu, oświadczenia dołączane do wniosku o wpis oraz wniosku o zmianę wpisu w rejestrze. Oświadczenia te są analogiczne zarówno w przypadku składania przez zakład ubezpieczeń wniosku o wpis oraz wniosku o zmianę wpisu w rejestrze (§ 8 i 9). Oświadczenia składane przez zakład ubezpieczeń dotyczą m.in. stwierdzenia zgodności danych zawartych we wniosku ze stanem faktycznym. Do wniosku o wpis oraz wniosku o zmianę wpisu dołącza się potwierdzenie uiszczenia opłaty skarbowej sporządzanej w pliku PDF. Ponadto do wniosku o wpis oraz o do wniosku o zmianę wpisu zgodnie z art. 54 ust. 3 ustawy zakład ubezpieczeń zobowiązany jest dołączyć oświadczenie o posiadaniu dokumentu potwierdzające zawarcie przez agenta lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające umowy ubezpieczenia obowiązkowego lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej. W § 10 projektu rozporządzenia proponuje się, aby zakład ubezpieczeń w przypadku agentów ubezpieczeniowych wpisanych do rejestru agentów na podstawie ustawy dotychczasowej, do których znajdzie zastosowanie definicja nowej kategorii pośrednika ubezpieczeniowego – agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające – złożył wniosek o zmianę wpisu w zakresie rodzaju agenta.

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 październik 2018 r. Uzasadnia to odstępienie 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.

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 rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności 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, str. 42).

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 § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 r. poz. 1006, późn. zm.), projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.