

Projekt z dnia 17 grudnia 2018 r.

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia2018 r.

w sprawie sprawozdań z działalności brokerskiej

Na podstawie art. 81 ust. 3 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2018 r. poz. 2210 i 2243) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowy zakres, częstotliwość, formę i sposób sporządzania sprawozdania z działalności brokerskiej;
- 2) termin i sposób jego przedstawiania organowi nadzoru.

§ 2. 1. Sprawozdanie z działalności brokerskiej obejmuje:

- 1) podstawowe dane brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego, zwanego dalej „brokerem”;
- 2) informacje o wykonywanej działalności brokerskiej;
- 3) podstawowe informacje finansowe.

2. Część sprawozdania z działalności brokerskiej zawierająca podstawowe dane brokera obejmuje:

- 1) w przypadku brokera będącego osobą fizyczną:
 - a) dane dotyczące brokera, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, zwanej dalej „ustawą”,
 - b) adres do korespondencji,
 - c) informację o liczbie osób zatrudnionych,
 - d) wykaz osób fizycznych, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń lub w zakresie reasekuracji zawierający ich dane osobowe, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 7 lit. a i b ustawy,

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).

- e) wykaz pracowników brokera, niebędących osobami, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie, zawierający ich dane osobowe, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 7 lit. a i b ustawy;
- 2) w przypadku brokera będącego osobą prawną:
- a) dane dotyczące brokera, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 2 lit. a, b i d ustawy,
 - b) adres do korespondencji,
 - c) dane osobowe osób wchodzących w skład zarządu, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt 2 lit. c ustawy oraz informacje o pełnionej funkcji,
 - d) tożsamość akcjonariuszy lub udziałowców brokera, obejmująca:
 - w przypadku osób fizycznych, dane osobowe, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. a–c ustawy,
 - w przypadku osób prawnych, dane, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt. 2 lit. a, b i d ustawy,
 - e) wysokość akcji lub udziałów posiadanych przez akcjonariuszy lub udziałowców brokera,
 - f) tożsamość osób mających bliskie powiązania z brokerem, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 3 ustawy, obejmująca:
 - w przypadku osób fizycznych, dane osobowe, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. a–c ustawy,
 - w przypadku osób prawnych, dane, o których mowa w art. 59 ust. 2 pkt. 2 lit. a, b i d ustawy,
 - g) dane, o których mowa w pkt 1 lit. c–e.

3. Część sprawozdania z działalności brokerskiej zawierająca informacje o wykonywanej działalności brokerskiej obejmuje:

- 1) podstawowe warunki umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej;
- 2) informację czy umowa ubezpieczenia obejmuje ochroną ubezpieczeniową inne podmioty wykonujące działalność brokerską;
- 3) informacje o roszczeniach z umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej;
- 4) informacje o zlecaniu czynności brokerskich wymagających specjalistycznej wiedzy innym podmiotom;
- 5) informacje o współpracy z innymi podmiotami wykonującymi działalność brokerską;

- 6) w przypadku brokera ubezpieczeniowego informacje o skargach na wykonywaną działalność brokerską oraz informacje o reklamacjach związanych z wykonywaną działalnością brokerską;
- 7) informację czy osoby, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie odbyły szkolenie;
- 8) informację o wykonywaniu działalności gospodarczej innej niż działalność brokerska oraz charakterze wykonywanej działalności;
- 9) w przypadku brokera będącego osobą prawną, także informacje o zaangażowaniu osób wchodzących w skład zarządu w innych podmiotach wykonujących działalność w zakresie pośrednictwa finansowego lub działalność brokerską.

4. Część sprawozdania z działalności brokerskiej zawierająca podstawowe informacje finansowe obejmuje:

- 1) w przypadku brokera ubezpieczeniowego:
 - a) dane o przychodach z tytułu wykonywanej działalności brokerskiej, w tym przychodach z tytułu prowizji brokera,
 - b) dane o składce ulokowanej w zakładach ubezpieczeń i prowizji brokera,
 - c) dane o liczbie umów zawartych przez poszczególne zakłady ubezpieczeń za pośrednictwem brokera ubezpieczeniowego,
 - d) ocenę współpracy z zakładami ubezpieczeń;
- 2) w przypadku brokera reasekuracyjnego:
 - a) dane o przychodach z tytułu wykonywanej działalności brokerskiej,
 - b) wykaz umów reasekuracji zawartych za pośrednictwem brokera, w tym informację o prowizji brokera,
 - c) wykaz umów reasekuracji finansowej zawartych za pośrednictwem brokera, w tym informację o prowizji brokera.

§ 3. Sprawozdanie z działalności brokerskiej sporządza się na formularzu, którego wzór określa:

- 1) w przypadku brokera ubezpieczeniowego będącego osobą fizyczną – załącznik nr 1 do rozporządzenia;
- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego będącego osobą prawną – załącznik nr 2 do rozporządzenia;
- 3) w przypadku brokera reasekuracyjnego będącego osobą fizyczną – załącznik nr 3 do rozporządzenia;

- 4) w przypadku brokera reasekuracyjnego będącego osobą prawną – załącznik nr 4 do rozporządzenia.

§ 4. 1. Sprawozdanie z działalności brokerskiej jest sporządzane za okres roku kalendarzowego.

2. Sprawozdanie z działalności brokerskiej jest przekazywane organowi nadzoru w terminie do dnia 31 marca roku kalendarzowego następującego po roku, za który jest przedstawiane sprawozdanie.

§ 5. 1. Sprawozdanie z działalności brokerskiej składa się z wykorzystaniem bezpłatnego formularza elektronicznego udostępnionego na stronie internetowej organu nadzoru.

2. Organ nadzoru udostępnia, na swojej stronie internetowej w Biuletynie Informacji Publicznej, adres elektroniczny, pod którym udostępniony jest formularz elektroniczny, o którym mowa w ust. 1.

3. Sprawozdanie z działalności brokerskiej jest przedstawiane przez:

- 1) brokera albo przez osobę uprawnioną – w przypadku brokera będącego osobą fizyczną;
- 2) osobę uprawnioną – w przypadku brokera będącego osobą prawną.

4. Broker będący osobą fizyczną, może przekazać do organu nadzoru informację o osobach uprawnionych do składania sprawozdania z działalności brokerskiej, obejmującą dane identyfikujące brokera oraz dane osobowe osoby uprawnionej, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. a i b ustawy.

5. Broker będący osobą prawną przekazuje do organu nadzoru informację o osobach uprawnionych do składania sprawozdania z działalności brokerskiej, obejmującą dane identyfikujące brokera oraz dane osobowe osoby uprawnionej, o których mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. a i b ustawy.

6. Złożenie sprawozdania z działalności brokerskiej następuje po uwierzytelnieniu brokera lub osoby uprawnionej za pomocą profilu zaufanego, o którym mowa w ustawie z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów wykonujących zadania publiczne (Dz. U. z 2017 r. poz. 570 oraz z 2018 r. poz. 1000, 1544 i 1669).

7. Broker lub osoba uprawniona, która nie posiada danych wymaganych do uzyskania profilu zaufanego, może złożyć sprawozdanie z działalności brokerskiej w formie pisemnej z wykorzystaniem formularza elektronicznego, o którym mowa w ust. 1, w postaci wydruku.

§ 6. Kwoty wykazywane w sprawozdaniu z działalności brokerskiej wyraża się w złotych z dokładnością do złotych.

§ 7. Przepisy rozporządzenia stosuje się po raz pierwszy do sprawozdań z działalności brokerskiej sporządzanych za rok 2019.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 15 stycznia 2019 r.

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łučko
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

II. INFORMACJE O WYKONYWANEJ DZIAŁALNOŚCI BROKERSKIEJ

1) Podstawowe warunki umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej, według stanu na dzień 31 grudnia

Lp.	Nazwa zakładu ubezpieczeń, z którym została zawarta umowa ubezpieczenia OC	Nr dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia	Data zawarcia umowy ubezpieczenia	Suma gwarancyjna	Wysokość składki	Okres ubezpieczenia od (dd-mm-rrrr) do (dd-mm-rrrr)
1.						
....						

2) Czy umowa ubezpieczenia obejmuje ochroną ubezpieczeniową również inne podmioty wykonujące działalność brokerską?

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać nazwy ubezpieczonych podmiotów:

Lp.	Nazwa ubezpieczonego podmiotu
1.	
....	

3) Czy w ramach wykonywania przez Pana/Panią działalności brokerskiej w roku zgłaszane były roszczenia o naprawienie szkody z ubezpieczenia OC brokera?

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać jakie i jak się zakończyły:

.....

4) Czy w ramach wykonywanej przez Pana/Panią działalności brokerskiej w roku zlecane były czynności brokerskie wymagające specjalistycznej wiedzy innym podmiotom?

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać jakie czynności oraz nazwę podmiotu:

.....

5) Czy w roku współpracował Pan/Pani z innym podmiotem wykonującym działalność brokerską?

TAK NIE

- Jeżeli TAK, proszę podać imię/imiona i nazwisko (osób/osoby fizycznej) lub nazwę podmiotu (osób/osoby prawnej):

Lp.	Imię/imiona i nazwisko lub nazwa podmiotu
1.	
....	

6) Czy obecnie Pan/Pani współpracuje z innym podmiotem wykonującym działalność brokerską?

TAK NIE

- Jeżeli TAK, proszę podać imię/imiona i nazwisko (osób/osoby fizycznej) lub nazwę tego podmiotu (osób/osoby prawnej):

Lp.	Imię/imiona i nazwisko lub nazwa podmiotu
1.	
....	

7) Czy w roku..... wpłynęły do Pana/Pani skargi na wykonywaną działalność brokerską?⁵⁾

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać liczbę skarg, krótko opisać, czego dotyczyły skargi oraz w jaki sposób zostały rozpatrzone:

Liczba skarg :

.....
.....
.....

8) Czy w roku..... wpłynęły do Pana/Pani reklamacje w związku z wykonywaną działalnością brokerską?⁶⁾

⁵⁾ Przez skargę należy rozumieć każde wystąpienie klienta skierowane do brokera, odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących wykonywanej działalności brokerskiej, niebędące reklamacją.

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać liczbę reklamacji, krótko opisać, czego dotyczyły reklamacje oraz w jaki sposób zostały rozpatrzone:

Liczba reklamacji:

.....
.....

9) Czy w roku..... osoby, przy pomocy których wykonywał Pan/Pani czynności brokerskie odbywały szkolenia zawodowe?

TAK NIE

10) Czy Pan/Pani wykonuje inną działalność gospodarczą poza działalnością brokerską⁷⁾?

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać jaką:

.....
.....

⁶⁾ Przez reklamację należy rozumieć reklamację w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 2270, z późn. zm.).

⁷⁾ W przypadku wykonywania przez brokera innej działalności gospodarczej poza działalnością brokerską należy przedstawić informację o charakterze wykonywanej działalności – np. usługi, działalność prawnicza, wynajem pomieszczeń.

Załącznik nr 1

**OSOBY FIZYCZNE - DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA W ZAKRESIE
UBEZPIECZEŃ**

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI ZA ROK

Objaśnienia:

1. Wszystkie dane powinny być wpisywane w odpowiednie pola formularza dużymi drukowanymi literami.
2. W przypadku wyboru jednej z proponowanych odpowiedzi należy postawić znak X w wybranym polu.

I. PODSTAWOWE DANE BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

1) Dane osobowe i dane związane z wydaniem zezwolenia:

PESEL¹⁾

NIP

nazwisko

pierwsze imię drugie imię

nazwa firmy

nr zezwolenia data wydania
dd mm r r r r

2) Adres:

a) miejsca zamieszkania:

-
kod miejscowość

ulica

nr domu nr lokalu

nr telefonu

¹⁾ W przypadku, gdy numer PESEL nie został nadany, należy podać numer paszportu, numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość.

II. INFORMACJE O WYKONYWANEJ DZIAŁALNOŚCI BROKERSKIEJ

1) Podstawowe warunki umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej, według stanu na dzień 31 grudnia

Lp.	Nazwa zakładu ubezpieczeń, z którym została zawarta umowa ubezpieczenia OC	Nr dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia	Data zawarcia umowy ubezpieczenia	Suma gwarancyjna	Wysokość składki	Okres ubezpieczenia od (dd-mm-rrrr) do (dd-mm-rrrr)
1.						
....						

2) Czy umowa ubezpieczenia obejmuje ochroną ubezpieczeniową również inne podmioty wykonujące działalność brokerską?

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać nazwy ubezpieczonych podmiotów:

Lp.	Nazwa ubezpieczonego podmiotu
1.	
....	

3) Czy w ramach wykonywania przez Pana/Panią działalności brokerskiej w roku zgłaszane były roszczenia o naprawienie szkody z ubezpieczenia OC brokera?

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać jakie i jak się zakończyły:

.....

4) Czy w ramach wykonywanej przez Pana/Panią działalności brokerskiej w roku zlecane były czynności brokerskie wymagające specjalistycznej wiedzy innym podmiotom?

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać jakie czynności oraz nazwę podmiotu:

.....

5) Czy w roku współpracował Pan/Pani z innym podmiotem wykonującym działalność brokerską?

TAK NIE

- Jeżeli TAK, proszę podać imię/imiona i nazwisko (osób/osoby fizycznej) lub nazwę podmiotu (osób/osoby prawnej):

Lp.	Imię/imiona i nazwisko lub nazwa podmiotu
1.	
....	

6) Czy obecnie Pan/Pani współpracuje z innym podmiotem wykonującym działalność brokerską?

TAK NIE

- Jeżeli TAK, proszę podać imię/imiona i nazwisko (osób/osoby fizycznej) lub nazwę tego podmiotu (osób/osoby prawnej):

Lp.	Imię/imiona i nazwisko lub nazwa podmiotu
1.	
....	

7) Czy w roku..... wpłynęły do Pana/Pani skargi na wykonywaną działalność brokerską?⁵⁾

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać liczbę skarg, krótko opisać, czego dotyczyły skargi oraz w jaki sposób zostały rozpatrzone:

Liczba skarg :

.....
.....
.....

8) Czy w roku..... wpłynęły do Pana/Pani reklamacje w związku z wykonywaną działalnością brokerską?⁶⁾

⁵⁾ Przez skargę należy rozumieć każde wystąpienie klienta skierowane do brokera, odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących wykonywanej działalności brokerskiej, niebędące reklamacją.

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać liczbę reklamacji, krótko opisać, czego dotyczyły reklamacje oraz w jaki sposób zostały rozpatrzone:

Liczba reklamacji:

.....
.....

9) Czy w roku..... osoby, przy pomocy których wykonywał Pan/Pani czynności brokerskie odbywały szkolenia zawodowe?

TAK NIE

10) Czy Pan/Pani wykonuje inną działalność gospodarczą poza działalnością brokerską⁷⁾?

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać jaką:

.....
.....

⁶⁾ Przez reklamację należy rozumieć reklamację w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 2270, z późn. zm.).

⁷⁾ W przypadku wykonywania przez brokera innej działalności gospodarczej poza działalnością brokerską należy przedstawić informację o charakterze wykonywanej działalności – np. usługi, działalność prawnicza, wynajem pomieszczeń.

III. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

Przychody z działalności brokerskiej ogółem w roku

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

w tym przychody z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń.....

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Dane o składce ulokowanej w zakładach ubezpieczeń i prowizji brokera:

Lp.	Nazwa zakładu ubezpieczeń	Składka ulokowana		Prowizja		Liczba zawartych umów ubezpieczenia	Ocena współpracy (1-5) ¹⁰⁾
		Składka przypisana	Składka zainkasowana	Prowizja przypisana ⁸⁾	Prowizja zainkasowana ⁹⁾		
1.							
...							
Ogółem							

⁸⁾ Przez prowizję przypisaną należy rozumieć prowizję należną brokerowi z tytułu pośredniczenia przy zawieraniu przez dany zakład umowy ubezpieczenia.

⁹⁾ Przez prowizję zainkasowaną należy rozumieć prowizję wpłaconą na konto brokera.

¹⁰⁾ Ocena współpracy oznacza ocenę współpracy z zakładem ubezpieczeń dokonaną przez brokera. Stosuje się skalę ocen od 1 do 5, gdzie 5 oznacza ocenę najwyższą, a 1 oceną najniższą.

7) Wykaz osób fizycznych przy pomocy których broker ubezpieczeniowy wykonywał czynności brokerskie w roku.....³⁾:

Lp.	Nazwisko i imię/imiona	PESEL
1.		
...		

8) Wykaz pracowników brokera ubezpieczeniowego, niebędących osobami, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie w roku.....⁴⁾:

Lp.	Nazwisko i imię/imiona	PESEL
1.		
...		

³⁾ W wykazie należy uwzględnić wszystkie osoby fizyczne, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie w roku kalendarzowym objętym sprawozdaniem.

⁴⁾ W wykazie należy uwzględnić wszystkich pracowników brokera, nie będących osobami, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie w roku kalendarzowym objętym sprawozdaniem.

II. INFORMACJE O WYKONYWANEJ DZIAŁALNOŚCI BROKERSKIEJ

1) Podstawowe warunki umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej, według stanu na dzień 31 grudnia

Lp.	Nazwa zakładu ubezpieczeń, z którym została zawarta umowa ubezpieczenia OC	Nr dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia	Data zawarcia umowy ubezpieczenia	Suma gwarancyjna	Wysokość składki	Okres ubezpieczenia od (dd-mm-rrrr) do (dd-mm-rrrr)

2) Czy umowa ubezpieczenia obejmuje ochroną ubezpieczeniową również inne podmioty wykonujące działalność brokerską?

TAK NIE

Jeżeli TAK, proszę podać nazwy ubezpieczonych podmiotów:

Lp.	Nazwa ubezpieczonego podmiotu
1.	
....	

3) Czy w ramach wykonywania działalności brokerskiej w roku zgłaszane były roszczenia o naprawienie szkody z ubezpieczenia OC brokera ubezpieczeniowego?

TAK NIE

Jeżeli TAK, proszę podać jakie i jak się zakończyły:

.....

4) Czy w ramach wykonywanej działalności brokerskiej w roku zlecane były czynności brokerskie wymagające specjalistycznej wiedzy innym podmiotom?

TAK NIE

Jeżeli TAK, proszę podać jakie czynności oraz nazwę podmiotu:

.....

5) Czy w roku broker ubezpieczeniowy współpracował z innym podmiotem wykonującym działalność brokerską?

TAK NIE

- Jeżeli TAK, proszę podać imię i nazwisko (osób/osoby fizycznej) lub nazwę podmiotu (osób/osoby prawnej):

Lp.	Imię/imiona i nazwisko lub nazwa podmiotu
1.	
....	

6) Czy obecnie broker ubezpieczeniowy współpracuje z innym podmiotem wykonującym działalność brokerską?

TAK NIE

- Jeżeli TAK, proszę podać imię i nazwisko (osób/osoby fizycznej) lub nazwę tego podmiotu (osób/osoby prawnej):

Lp.	Imię/imiona i nazwisko lub nazwa podmiotu
1.	
....	

7) Czy w roku..... wpłynęły do brokera ubezpieczeniowego skargi na wykonywaną działalność brokerską?⁵⁾

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać liczbę skarg, krótko opisać, czego dotyczyły skargi oraz w jaki sposób zostały rozpatrzone:

Liczba skarg :

.....

8) Czy w roku..... wpłynęły do brokera ubezpieczeniowego reklamacje w związku z wykonywaną działalnością brokerską?⁶⁾

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać liczbę reklamacji, krótko opisać, czego dotyczyły reklamacje oraz w jaki sposób zostały rozpatrzone:

Liczba reklamacji:

⁵⁾ Przez skargę należy rozumieć każde wystąpienie klienta skierowane do brokera, odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących wykonywanej działalności brokerskiej, niebędące reklamacją.

⁶⁾ Przez reklamację należy rozumieć reklamację w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 2270, z późn. zm.).

.....
.....
9) Czy w roku..... osoby, przy pomocy których broker ubezpieczeniowy wykonywał czynności brokerskie odbywały szkolenia zawodowe?

TAK NIE

10) Czy broker ubezpieczeniowy wykonuje, obok działalności brokerskiej, inną działalność?⁷⁾

TAK NIE

Jeżeli TAK, proszę podać jaką:

.....
.....

9) Czy osoby wchodzące w skład Zarządu brokera ubezpieczeniowego:

- a) wykonują inną działalność gospodarczą w zakresie usług pośrednictwa finansowego?
- b) występują w charakterze członków władz, prokurentów, pełnomocników innych podmiotów wykonujących działalność brokerską?
- c) świadczą pracę lub wykonują usługi na podstawie umów cywilnoprawnych na rzecz innych podmiotów wykonujących działalność brokerską?
- d) posiadają akcje bądź udziały innych podmiotów wykonujących działalność brokerską?

TAK NIE

Jeżeli TAK, to proszę wskazać rodzaje zaangażowania:

Lp.	Nazwisko i imię/imiona osoby wchodzącej w skład Zarządu	Rodzaj działalności
1.		
2.		
3.		
4.		

⁷⁾ W przypadku wykonywania przez brokera innej działalności gospodarczej poza działalnością brokerską należy przedstawić informację o charakterze wykonywanej działalności – np. usługi, działalność prawnicza, wynajem pomieszczeń.

III. PODSTAWOWE INFORMACJE FINANSOWE

Przychody z działalności brokerskiej ogółem w roku

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

w tym przychody z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń.....

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Dane o składce ulokowanej w zakładach ubezpieczeń i prowizji brokera:

Lp.	Nazwa zakładu ubezpieczeń	Składka ulokowana		Prowizja		Liczba zawartych umów ubezpieczenia	Ocena współpracy (1-5) ¹⁰⁾
		Składka przypisana	Składka zainkasowana	Prowizja przypisana ⁸⁾	Prowizja zainkasowana ⁹⁾		
1.							
...							
Ogółem							

⁸⁾ Przez prowizję przypisaną należy rozumieć prowizję należną brokerowi z tytułu pośredniczenia przy zawieraniu przez dany zakład umowy ubezpieczenia.

⁹⁾ Przez prowizję zainkasowaną należy rozumieć prowizję wpłaconą na konto brokera.

¹⁰⁾ Ocena współpracy oznacza ocenę współpracy z zakładem ubezpieczeń dokonaną przez brokera. Stosuje się skalę ocen od 1 do 5, gdzie 5 oznacza ocenę najwyższą, a 1 oceną najniższą.

II. INFORMACJE O WYKONYWANEJ DZIAŁALNOŚCI

1) Podstawowe warunki umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej według stanu na dzień 31 grudnia

Lp.	Nazwa zakładu ubezpieczeń, z którym została zawarta umowa ubezpieczenia OC	Nr dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia	Data zawarcia umowy ubezpieczenia	Suma gwarancyjna	Wysokość składki	Okres ubezpieczenia od (dd-mm-rrrr) do (dd-mm-rrrr)
1.						
...						

2) Czy umowa ubezpieczenia obejmuje ochroną ubezpieczeniową również inne podmioty wykonujące działalność brokerską?

TAK NIE

Jeżeli TAK, proszę podać nazwy ubezpieczonych podmiotów:

Lp.	Nazwa ubezpieczonego podmiotu
1.	
...	

3) Czy w ramach wykonywania przez Pana/Panią działalności brokerskiej w roku zgłaszane były roszczenia o naprawienie szkody z ubezpieczenia OC brokera?

TAK NIE

Jeżeli TAK, proszę podać jakie i jak się zakończyły:

.....

4) Czy w ramach wykonywanej przez Pana/Panią działalności brokerskiej w roku zlecane były czynności brokerskie wymagające specjalistycznej wiedzy innym podmiotom ?

TAK NIE

Jeżeli TAK, proszę podać jakie czynności oraz nazwę podmiotu:

.....

5) Czy w roku współpracował Pan/Pani z innym podmiotem wykonującym działalność brokerską?

TAK NIE

- Jeżeli TAK, proszę podać imię/imiona i nazwisko (osób/osoby fizycznej) lub nazwę podmiotu (osób/osoby prawnej):

Lp.	Imię/imiona i nazwisko lub nazwa podmiotu
1.	
....	

6) Czy obecnie Pan/Pani współpracuje z innym podmiotem wykonującym działalność brokerską?

TAK NIE

- Jeżeli TAK, proszę podać imię/imiona i nazwisko (osób/osoby fizycznej) lub nazwę tego podmiotu (osób/osoby prawnej):

Lp.	Imię/imiona i nazwisko lub nazwa podmiotu
1.	
....	

7) Czy w roku..... osoby, przy pomocy których wykonywał Pan/Pani czynności brokerskie odbywały szkolenia zawodowe?

TAK NIE

8) Czy Pan/Pani wykonuje inną działalność gospodarczą poza działalnością brokerską?⁵⁾

TAK NIE

jeżeli TAK, proszę podać jaką:

.....
.....

⁵⁾ W przypadku wykonywania przez brokera innej działalności gospodarczej poza działalnością brokerską należy przedstawić informację o charakterze wykonywanej działalności – np. usługi, działalność prawnicza, wynajem pomieszczeń.

III. PODSTAWOWE INFORMACJE FINANSOWE

1) Przychody z działalności brokerskiej w zakresie reasekuracji w roku ...:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2) Wykaz umów reasekuracji zawartych w roku

Lp.	Rodzaj umowy reasekuracji ⁶⁾	Forma reasekuracji ⁷⁾	Nazwa cedenta	Nazwa reasekuratora	Prowizja od cedenta	Prowizja od reasekuratora
1.						
...						
Ogółem						

3) Wykaz umów reasekuracji finansowej zawartych w roku⁸⁾

Lp.	Nazwa cedenta	Nazwa reasekuratora	Prowizja od cedenta	Prowizja od reasekuratora
1.				
....				
Ogółem				

⁶⁾ Rodzaje umowy reasekuracji obejmują umowy reasekuracji obligatoryjnej, umowy reasekuracji fakultatywnej oraz umowy reasekuracji fakultatywno –obligatoryjnej.

⁷⁾ Formy reasekuracji obejmują reasekurację proporcjonalną (umowy reasekuracji kwotowej, umowy reasekuracji ekscedentowej oraz umowy reasekuracji kwotowo-ekscedentowej) oraz reasekurację nieproporcjonalną (umowy reasekuracji nadwyżki szkód i umowy reasekuracji nadwyżki szkodowości).

⁸⁾ Przez reasekurację finansową należy rozumieć umowę reasekuracji, o której mowa w art. 32 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2018 r. poz. 999, z późn. zm.).

nr telefonu

--	--	--	--	--	--

nr kier.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

wewn.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

3) Dane osobowe osób wchodzących w skład Zarządu brokera reasekuracyjnego:

Lp.	Nazwisko i imię/imiona osoby wchodzącej w skład Zarządu	PESEL ¹⁾	Adres miejsca zamieszkania	Funkcja
1.				
....				

4) Dane udziałowców/akcjonariuszy brokera reasekuracyjnego:

- Kapitał zakładowy ogółem

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

- Dane udziałowców/akcjonariuszy krajowych:

Lp.	Nazwisko i imię/nazwa	PESEL/KRS	Adres miejsca zamieszkania/siedziby	Wysokość udziałów/akcji
1.				
...				

- Dane udziałowców/akcjonariuszy zagranicznych:

Lp.	Nazwisko i imię/nazwa	Kraj pochodzenia kapitału	Adres miejsca zamieszkania/siedziby	Wysokość udziałów/akcji
1.				
2.				
3.				

5) Dane osobowe osób, które mają bliskie powiązania z brokerem reasekuracyjnym:

Lp.	Nazwisko i imię/nazwa	PESEL / KRS	Adres miejsca zamieszkania/siedziby
1.			
...			

6) Liczba osób zatrudnionych w roku.....²⁾:

¹⁾ W przypadku, gdy numer PESEL nie został nadany, należy podać numer paszportu, numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość.

²⁾ Liczba osób zatrudnionych oznacza liczbę wszystkich osób zatrudnionych u brokera w roku kalendarzowym objętym sprawozdaniem.

7) Wykaz osób fizycznych przy pomocy których broker reasekuracyjny wykonywał czynności brokerskie w roku.....³⁾:

Lp.	Nazwisko i imię/imiona	PESEL
1.		
...		

8) Wykaz pracowników brokera, niebędących osobami, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie w roku.....⁴⁾:

Lp.	Nazwisko i imię/imiona	PESEL
1.		
...		

³⁾ W wykazie należy uwzględnić wszystkie osoby fizyczne, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie w roku kalendarzowym objętym sprawozdaniem.

⁴⁾ W wykazie należy uwzględnić wszystkich pracowników brokera, nie będących osobami, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie w roku kalendarzowym objętym sprawozdaniem.

II. INFORMACJE O WYKONYWANEJ DZIAŁALNOŚCI BROKERSKIEJ

1) Podstawowe warunki umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej, według stanu na dzień 31 grudnia

2)

Lp.	Nazwa zakładu ubezpieczeń, z którym została zawarta umowa ubezpieczenia OC	Nr dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia	Data zawarcia umowy ubezpieczenia	Suma gwarancyjna	Wysokość składki	Okres ubezpieczenia od (dd-mm-rrrr) do (dd-mm-rrrr)

3) Czy umowa ubezpieczenia obejmuje ochroną ubezpieczeniową również inne podmioty wykonujące działalność brokerską?

TAK NIE

Jeżeli TAK, proszę podać nazwy ubezpieczonych podmiotów:

Lp.	Nazwa ubezpieczonego podmiotu
1.	
....	

4) Czy w ramach wykonywania działalności brokerskiej w roku zgłaszane były roszczenia o naprawienie szkody z ubezpieczenia OC brokera reasekuracyjnego?

TAK NIE

Jeżeli TAK, proszę podać jakie i jak się zakończyły:

.....

5) Czy w ramach wykonywanej działalności brokerskiej w roku zlecane były czynności brokerskie wymagające specjalistycznej wiedzy innym podmiotom?

TAK NIE

Jeżeli TAK, proszę podać jakie czynności oraz nazwę podmiotu:

.....

6) Czy w roku broker reasekuracyjny współpracował z innym podmiotem wykonującym działalność brokerską?

TAK NIE

- Jeżeli TAK, proszę podać imię i nazwisko (osób/osoby fizycznej) lub nazwę podmiotu (osób/osoby prawnej):

Lp.	Imię/imiona i nazwisko lub nazwa podmiotu
1.	
....	

7) Czy obecnie broker reasekuracyjny współpracuje z innym podmiotem wykonującym działalność brokerską?

TAK NIE

- Jeżeli TAK, proszę podać imię/imiona i nazwisko (osób/osoby fizycznej) lub nazwę tego podmiotu (osób/osoby prawnej):

Lp.	Imię/imiona i nazwisko lub nazwa podmiotu
1.	
....	

7) Czy w roku..... osoby, przy pomocy których broker reasekuracyjny wykonywał czynności brokerskie odbywały szkolenia zawodowe?

TAK NIE

8) Czy broker reasekuracyjny wykonuje, obok działalności brokerskiej, inną działalność? ⁵⁾

TAK NIE

Jeżeli TAK, proszę podać jaką:

.....

9) Czy osoby wchodzące w skład Zarządu brokera reasekuracyjnego:

- wykonyują inną działalność gospodarczą w zakresie usług pośrednictwa finansowego?
- występują w charakterze członków władz, prokurentów, pełnomocników innych podmiotów wykonujących działalność brokerską?
- świadczą pracę lub wykonują usługi na podstawie umów cywilnoprawnych na rzecz innych podmiotów wykonujących działalność brokerską?
- posiadają akcje bądź udziały innych podmiotów wykonujących działalność brokerską?

TAK NIE

⁵⁾ W przypadku wykonywania przez brokera innej działalności gospodarczej poza działalnością brokerską należy przedstawić informację o charakterze wykonywanej działalności – np. usługi, działalność prawnicza, wynajem pomieszczeń.

Jeżeli **TAK**, to proszę wskazać rodzaje zaangażowania:

Lp.	Nazwisko i imię/imiona osoby wchodzącej w skład Zarządu	Rodzaj działalności
1.		
2.		
3.		
4.		

Uzasadnienie

Konieczność wydania rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie sprawozdań z działalności brokerskiej wynika z upoważnienia ustawowego zawartego w art. 81 ust. 3 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2018 r. poz. 2210, z późn. zm). Zgodnie z upoważnieniem ustawowym minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi szczegółowy zakres, częstotliwość, formę i sposób sporządzania sprawozdania z działalności brokerskiej oraz termin i sposób jego przedstawiania organowi nadzoru, mając na względzie umożliwienie organowi nadzoru efektywne przetwarzanie i analizowanie tych danych.

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń uchyla dotychczas obowiązującą ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 2077). Ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym nie zawierała analogicznego upoważnienia ustawowego zobowiązującego brokerów do sporządzania sprawozdań z wykonywanej działalności i przekazywania ich organowi nadzoru. Jednakże w praktyce brokerzy ubezpieczeniowi i brokerzy reasekuracyjni przygotowywali takie sprawozdania na żądanie organu nadzoru na formularzach utworzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Na podstawie art. 35 ust. 2 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, organ nadzoru miał prawo żądać od podmiotów prowadzących działalność brokerską wyjaśnień i informacji dotyczących ich działalności i gospodarki finansowej oraz zarządzić przekazywanie wymaganych danych. Odrębne formularze sprawozdawcze zostały utworzone odpowiednio dla brokera ubezpieczeniowego będącego osobą fizyczną, brokera ubezpieczeniowego będącego osobą prawną, brokera ubezpieczeniowego wykonującego działalność brokerską w zakresie reasekuracji będącego osobą fizyczną oraz brokera ubezpieczeniowego wykonującego działalność brokerską w zakresie reasekuracji będącego osobą prawną.

Zgodnie z projektem rozporządzenia (§ 2 projektu i załączniki nr 1 - 4 do projektu) szczegółowy zakres sprawozdania sporządzanego przez brokerów nie będzie różnił się istotnie od zakresu sprawozdania dotyczącego działalności brokerskiej przekazywanego przez brokerów na żądanie organu nadzoru na podstawie art. 35 ust. 2 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Analogicznie jak dotychczas sprawozdania z działalności brokerskiej będą złożone z trzech części składowych: części I „Podstawowe dane brokera”, części II „Informacje o wykonywanej działalności brokerskiej” oraz części III „Podstawowe informacje finansowe”. Proponowanych kilka istotnych zmian dotyczących zakresu sprawozdań z działalności brokerskiej, które rozszerzają wymogi informacyjne, wynika przede wszystkim z przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, które nie miały odpowiedników w uchylanej ustawie o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

Szczegółowy zakres informacji zawartych w części I sprawozdania został określony w § 2 ust. 2 projektu rozporządzenia. W przypadku brokera będącego osobą fizyczną zakres informacji będzie obejmował dane dotyczące brokera (imię lub imiona i nazwisko, numer PESEL albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość, miejsce zamieszkania, siedzibę i adres, numer NIP, firmę, pod którą broker wykonuje działalność, data i numer wydania

zezwoleń), adres do korespondencji, informacje o liczbie osób zatrudnionych u brokera w roku kalendarzowym, wykaz osób fizycznych, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie w roku kalendarzowym oraz wykaz pracowników brokera, niebędących osobami, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie w roku kalendarzowym. Analogiczne informacje będą przedstawiać brokerzy będący osobami prawnymi. Ponadto zakres informacji zawartych w sprawozdaniu z działalności brokerskiej sporządzonych przez takich brokerów będzie obejmował także dane osobowe osób wchodzących w skład zarządu (imię i imiona lub nazwisko, numer PESEL albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość, miejsce zamieszkania, pełniona funkcja), tożsamość akcjonariuszy lub udziałowców brokera (informacja powinna obejmować wszystkich akcjonariuszy lub udziałowców) oraz tożsamość osób posiadających bliskie powiązania z brokerem. Należy zwrócić uwagę, że informacje dotyczące tożsamości akcjonariuszy lub udziałowców brokera powinny obejmować dane wszystkich takich podmiotów. Zapewni to organowi nadzoru pełną informację na temat zmian w strukturze kapitału zakładowego brokera w trakcie roku kalendarzowego objętego sprawozdaniem z działalności brokerskiej.

Najważniejsza zmiana w stosunku do treści formularzy przekazywanych na żądanie organu nadzoru polega na zobowiązaniu brokerów do przedstawiania wykazu pracowników brokera niebędących osobami, przy pomocy których broker wykonywał czynności brokerskie i podawania ich danych osobowych obejmujących imię i nazwisko oraz numer PESEL albo numer innego dokumentu potwierdzającego tożsamość). Umożliwi to organowi nadzoru weryfikację, czy takie osoby postępują zgodnie z przepisami art. 30 ust. 8 i 9 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Pozostałe zmiany polegające na przeniesieniu informacji dotyczącej wykonywania przez brokera innej działalności niż działalność brokerska oraz – w przypadku brokerów będących osobami prawnymi – informacji o zaangażowaniu osób wchodzących w skład zarządu w innych podmiotach wykonujących działalność brokerską lub inną działalność w zakresie pośrednictwa finansowego do części II sprawozdania „Informacje o wykonywanej działalności brokerskiej” oraz rezygnacja z podawania przez brokerów numeru REGON, mają charakter porządkowy.

Szczegółowy zakres informacji zawartych w części II sprawozdania „Informacje o wykonywanej działalności brokerskiej” został określony w § 2 ust. 3 projektu rozporządzenia. Zakres informacji dotyczący wykonywanej przez brokerów działalności w znacznym stopniu powtarza zakres informacji zawartych w formularzach przekazywanych przez brokerów do organu nadzoru zgodnie z art. 35 ust. 2 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Brokerzy będą obowiązani informować organ nadzoru o podstawowych warunkach zawartej umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywanej działalności brokerskiej (nazwa zakładu ubezpieczeń, numer dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia, wysokość sumy gwarancyjnej, zakres podmiotowy), zgłoszonych roszczeniach z umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej, zleceniu czynności brokerskich wymagających specjalistycznej wiedzy innym podmiotom, współpracy z innymi podmiotami wykonującymi działalność brokerską oraz, w przypadku brokera ubezpieczeniowego, skargach na wykonywaną działalność brokerską, które wpłynęły do brokera (liczba, krótki opis oraz informacja o sposobie rozpatrzenia skarg).

W projekcie rozporządzenia proponuje się wprowadzenie dwóch ważnych zmian w stosunku do treści formularzy przekazywanych na żądanie organu nadzoru w części II sprawozdania o wykonywanej działalności brokerskiej. Pierwsza zmiana polega na zobowiązaniu brokerów ubezpieczeniowych do przedstawiania informacji o reklamacjach związanych z wykonywaną działalnością brokerską, które wpłynęły do brokera. Zakres przedstawianych informacji będzie obejmował liczbę reklamacji, opis reklamacji oraz informację o sposobie rozpatrzenia reklamacji. Wprowadzona zmiana zapewni zgodność przepisu rozporządzenia z regulacją zawartą art. 32 ust. 3 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, zgodnie z którą broker ubezpieczeniowy jest obowiązany do prowadzenia rejestru skarg i reklamacji. Z kolei zgodnie z art. 33 ust. 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wskazany obowiązek nie ma zastosowania do brokera reasekuracyjnego. W związku z powyższym sprawozdanie brokera reasekuracyjnego nie będzie obejmowało danych i informacji dotyczących skarg i reklamacji.

Druga proponowana zmiana polega na zobowiązaniu brokerów do informowania organu nadzoru czy osoby wykonujące czynności brokerskie odbywały szkolenia. Wprowadzenie tego wymogu informacyjnego wynika z art. 12 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, który nakłada na osoby wykonujące czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń oraz osoby wykonujące czynności brokerskie w zakresie reasekuracji do odbywania co najmniej 15 godzin szkoleń zawodowych rocznie z wybranych tematów określonych w załączniku do ustawy. Pozostałe zmiany polegają na przeniesieniu informacji dotyczącej wykonywania przez brokera innej działalności niż działalność brokerska oraz – w przypadku brokerów będących osobami prawnymi - informacji o zaangażowaniu osób wchodzących w skład zarządu w innych podmiotach wykonujących działalność brokerską, do części II sprawozdania „Informacje o wykonywanej działalności brokerskiej” z części I „Podstawowe dane brokera”. Zmiany te mają charakter porządkowy.

Należy zaznaczyć, że informacje o wykonywaniu przez brokera innej działalności gospodarczej niż działalność brokerska umożliwi organowi nadzoru dokonanie oceny i weryfikacji, czy dany broker wykonuje działalność brokerską zgodnie z odpowiednio art. 30 ust. 1 pkt 6 lub art. 30 ust. 3 pkt 6 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, tzn. czy nie pozostaje w relacjach, które mogłyby zagrażać:

- 1) w przypadku brokera ubezpieczeniowego wykonywaniu działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń z zachowaniem wymogów określonych w art. 7 ust. 1 tej ustawy;
- 2) w przypadku brokera reasekuracyjnego wykonywaniu działalności w zakresie dystrybucji reasekuracji z zachowaniem obowiązku postępowania uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie.

Szczegółowy zakres informacji zawartych w części III sprawozdania „Podstawowe informacje finansowe” został określony w § 2 ust. 4 projektu rozporządzenia. W przypadku brokerów ubezpieczeniowych zakres informacji zawartych w części III sprawozdania będzie odpowiadał zakresowi informacji zawartych w formularzach dotychczas przekazywanych na żądanie organu nadzoru i obejmował dane dotyczące przychodów brokera z działalności brokerskiej w roku kalendarzowym, w tym przychodów z tytułu prowizji brokerskiej w roku

kalendarzowym, liczbę umów ubezpieczenia zawartych przez poszczególne zakłady ubezpieczeń za pośrednictwem brokera i dane o wysokości prowizji brokera oraz dokonanie przez brokera oceny współpracy z poszczególnymi zakładami ubezpieczeń. Ocena współpracy z poszczególnymi zakładami ubezpieczeń dokonywana przez brokera nie stanowi informacji finansowej. Tym niemniej przeniesienie oceny współpracy do części II sprawozdania „Informacje o wykonywanej działalności brokerskiej” zmniejszyłoby czytelność i przejrzystość formularzy sprawozdawczych sporządzanych przez brokerów ubezpieczeniowych. W ocenie projektodawcy przedstawianie danych i informacji o współpracy z zakładami ubezpieczeń, tj. podstawowych danych finansowych i oceny współpracy w jednej części formularza sprawozdawczego jest rozwiązaniem praktycznym, ułatwiającym brokerom wypełnienie formularza.

W przypadku brokerów reasekuracyjnych analogicznie jak w sprawozdaniach przekazywanych na żądanie organu nadzoru, zakres przedstawianych informacji będzie obejmował dane o przychodach z tytułu działalności brokerskiej oraz wykaz umów reasekuracji, innych niż umowy reasekuracji finansowej, zawartych za pośrednictwem brokera, w tym informację o prowizji brokera. Ponadto zgodnie z § 2 ust. 4 pkt 2 lit c projektu rozporządzenia brokerzy reasekuracyjni zostaną zobowiązani do przedstawiania informacji o zawartych umowach reasekuracji finansowej. Informacje o zawartych umowach reasekuracji finansowej będą obejmować strony umowy (nazwa cedenta i reasekuratora) oraz dane o prowizji należnej brokerowi od cedenta i reasekuratora.

Zgodnie z § 3 projektu rozporządzenia sprawozdania z działalności brokerskiej będą sporządzane przez brokerów na formularzach, których wzory zostaną określone w Załącznikach nr 1-4 do rozporządzenia. Zgodnie z niniejszym projektem, załączniki nr 1,2,3 i 4 określają odpowiednio wzór formularza sprawozdawczego dla brokera ubezpieczeniowego będącego osobą fizyczną, brokera reasekuracyjnego będącego osobą fizyczną, brokera ubezpieczeniowego będącego osobą prawną oraz brokera reasekuracyjnego będącego osobą prawną. Zakres danych zawartych w sprawozdaniu sporządzanym przez brokera został określony w § 2 projektu rozporządzenia. Proponowane różnice w treści załączników 1-4 w stosunku do treści odpowiednich formularzy utworzonych przez organ nadzoru zostały omówione w części uzasadnienia dotyczącej szczegółowego zakresu sprawozdań z działalności brokerskiej.

Proponowana regulacja zawarta w § 4 projektu rozporządzenia określa częstotliwość sporządzania sprawozdań (§ 4 ust. 1) oraz termin przedstawiania sprawozdania z działalności brokerskiej organowi nadzoru (§ 4 ust. 2). Zgodnie z dotychczas stosowaną praktyką sprawozdania z działalności brokerskiej będą sporządzane z częstotliwością roczną. Sprawozdanie z działalności brokerskiej będzie sporządzane za okres roku kalendarzowego. Proponuje się, aby brokerzy przedstawiali organowi nadzoru sprawozdania w terminie do dnia 31 marca roku następującego po roku kalendarzowym, za który jest przedstawiane sprawozdanie. Taki termin pozwoli brokerom na sporządzenie i dokonanie weryfikacji sprawozdania.

Proponowana regulacja zawarta w § 5 projektu rozporządzenia określa formę i sposób sporządzania sprawozdania z działalności brokerskiej oraz sposób jego przedstawiania organowi nadzoru. Proponuje się wprowadzenie składania sprawozdań z działalności brokerskiej z wykorzystaniem bezpłatnego formularza elektronicznego udostępnionego na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego. Takie rozwiązanie znacznie przyspieszy proces przygotowywania i składania tych sprawozdań. Organ nadzoru będzie udostępniał na swojej stronie podmiotowej w Biuletynie Informacji Publicznej, adres elektroniczny pod którym udostępniony jest bezpłatny formularz elektroniczny. Proponuje się uwierzytelnienie brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego za pomocą profilu zaufanego. Rozwiązanie wykorzystujące profil zaufany jest bowiem proste i bezkosztowe. Ponadto, założenie takiego profilu jest szybkie i możliwe np. za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej czy w placówce pocztowej. Sprawozdanie z działalności brokerskiej będzie składane w przypadku brokera będącego osobą fizyczną przez brokera albo osobę przez uprawnioną, natomiast w przypadku brokera będącego osobą prawną przez osobę uprawnioną. Projekt rozporządzenia zobowiązuje brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego do składania do organu nadzoru dokumentu zawierającego informacje o osobach uprawnionych do przedstawiania sprawozdania z działalności brokerskiej. Dokument będzie zawierał dane identyfikujące brokera oraz dane osobowe osoby uprawnionej, obejmujące imię lub imiona i nazwisko oraz numer PESEL lub, jeżeli taki numer nie został nadany, numer paszportu, numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość. W przypadku brokera będącego osobą fizyczną dane identyfikujące brokera będą obejmować imię i nazwisko, numer PESEL, lub, jeżeli taki numer nie został nadany, numer paszportu, numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość, siedzibę i adres, numer NIP, firmę pod którą broker wykonuje działalność oraz numer i datę wydania zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej. W przypadku brokera będącego osobą prawną dane identyfikujące brokerów będą obejmować firmę, numer w rejestrze przedsiębiorców w KRS, siedzibę i adres podmiotu oraz numer i datę wydania zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej.

W odniesieniu do brokerów lub osób uprawnionych do składania sprawozdań z działalności brokerskiej, którzy nie posiadają danych niezbędnych do uzyskania profilu zaufanego (np. numeru PESEL), projekt rozporządzenia przewiduje możliwość złożenia sprawozdania z działalności brokerskiej w formie pisemnej. W takim przypadku ww. osoby wypełnią wniosek na formularzu elektronicznym dostępnym na stronie internetowej organu nadzoru, następnie po jego wydrukowaniu i podpisaniu złożą w organie nadzoru. Zaproponowane rozwiązanie składania sprawozdań z działalności brokerskiej dla osób nieposiadających danych niezbędnych do uzyskania profilu zaufanego nie będzie w sposób znaczący odbiegać od podstawowego sposobu, tj. w formie elektronicznej z wykorzystaniem profilu zaufanego. Broker będący osobą fizyczną, który nie posiada numeru PESEL, może także przekazać organowi nadzoru informację o osobie uprawnionej do złożenia wniosku o zmianę wpisu, która taki numer posiada. Wówczas osoba uprawniona składa wniosek w formie elektronicznej z wykorzystaniem profilu zaufanego.

Zgodnie z proponowaną regulacją zawartą w § 6 projektu rozporządzenia kwoty wykazywane w sprawozdaniu z działalności brokerskiej będą wyrażane w złotych z dokładnością do złotych.

Zgodnie z proponowaną regulacją zawartą w § 8 projektu rozporządzenia proponowane rozporządzenie wejdzie w życie z dniem 15 stycznia 2019 r. Data ta uwzględnia okoliczności związane z utworzeniem przez organ nadzoru nowego rejestru pośredników ubezpieczeniowych przy jednoczesnym wyłączeniu obecnie funkcjonującego rejestru. 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.

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, z późn. zm.), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Projektowane rozporządzenie 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 lobbingowej 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 lobbingowej 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, z późn. zm.), projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny. Żaden podmiot nie zgłosił uwag w tym trybie.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą mieć istotnego wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 66 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. poz. 646). Zakres informacji zawartych w sprawozdaniu z działalności brokerskiej nie będzie różnił się znacząco od zakresu informacji zawartych w sprawozdaniu sporządzanym przez brokerów na corocznie na żądanie organu nadzoru.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie sprawozdań z działalności brokerskiej</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Piotr Nowak Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Andrzej Rowiński, tel.:694-44-12 e-mail:Andrzej.rowinski@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 17 grudnia 2018 r.</p> <p>Źródło: Art. 81 ust. 3 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2018 r. poz. 2210, z późn. zm.).</p> <p>Nr w wykazie prac: 744</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Wydanie niniejszego rozporządzenia wynika z upoważnienia zawartego w art. 81 ust. 3 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń weszła w życie w dniu 1 października 2018 r.

Zgodnie z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 81 ust. 3 tej ustawy, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi szczegółowy zakres, częstotliwość, formę i sposób sporządzania sprawozdania z działalności brokerskiej oraz termin i sposób jego przedstawiania organowi nadzoru, mając na względzie umożliwienie organowi nadzoru efektywne przetwarzanie i analizowanie tych danych.

Uchylana przez ustawę o dystrybucji ubezpieczeń ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym nie zawierała analogicznego upoważnienia ustawowego zobowiązującego brokerów do sporządzania sprawozdań z wykonywanej działalności i przekazywania ich organowi nadzoru. W praktyce brokerzy ubezpieczeniowi i brokerzy reasekuracyjni przygotowywali takie sprawozdania na żądanie organu nadzoru, zgodnie z art. 35 ust. 2 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Sprawozdania były sporządzane przez brokerów za okres roku kalendarzowego. Odrębne formularze sprawozdawcze zostały utworzone odpowiednio dla brokera ubezpieczeniowego będącego osobą fizyczną, brokera ubezpieczeniowego będącego osobą prawną, brokera ubezpieczeniowego wykonującego działalność brokerską w zakresie reasekuracji będącego osobą fizyczną oraz brokera ubezpieczeniowego wykonującego działalność brokerską w zakresie reasekuracji będącego osobą prawną.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem 15 stycznia 2019 r. Data ta uwzględnia okoliczności związane z utworzeniem przez organ nadzoru nowego rejestru pośredników ubezpieczeniowych przy jednoczesnym wyłączeniu obecnie funkcjonującego rejestru.

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

Proponuje się wydanie nowego rozporządzenia. Szczegółowy zakres sprawozdania sporządzanego przez brokerów nie będzie różnił się istotnie od szczegółowego zakresu sprawozdania dotyczącego działalności brokerskiej, sporządzanego i przekazywanego przez brokerów na żądanie organu nadzoru na podstawie art. 35 ust. 2 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Proponowanych kilka istotnych zmian dotyczących zakresu sprawozdań z działalności brokerskiej, które rozszerzają wymogi informacyjne, wynika z przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, które nie miały odpowiedników w uchylanej ustawie o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

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

Projekt rozporządzenia wynika z konieczności wykonania upoważnienia ustawowego. Wskazany problem nie podlega harmonizacji w UE.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Brokerzy ubezpieczeniowi	1325	Strona internetowa Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Stan na 31 grudnia 2016 r.	Brokerzy ubezpieczeniowi będą obowiązani sporządzać sprawozdania z działalności brokerskiej i przedstawiać je organowi nadzoru. Dotychczas brokerzy ubezpieczeniowi

JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wydatki ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Źródła finansowania

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

Wydanie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w szczególności nie wystąpi skutek w postaci zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych.

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

Skutki

Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	Duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	Duże przedsiębiorstwa	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor dużych przedsiębiorstw.						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało istotnego wpływu na sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw. Zakres informacji zawartych w sprawozdaniu z działalności brokerskiej nie będzie różnił się znacząco od zakresu informacji zawartych w sprawozdaniu sporządzanym przez brokerów na żądanie organu nadzoru zgodnie z art. 35 ust. 2 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym.						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.						

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

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

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

<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:		<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: bez zmian	
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczacji.		<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Komentarz:			
9. Wpływ na rynek pracy			
Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.			
10. Wpływ na pozostałe obszary			
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:		<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	
		<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie	
Omówienie wpływu		Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na ww. obszary.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego			
Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie rozporządzenia.			
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?			
Z uwagi na zakres regulacji ewaluacja efektów projektu nie jest przewidziana.			
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)			
Brak			