

2056**ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 24 listopada 2003 r.

w sprawie działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz sposobu przeprowadzania egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych

Na podstawie art. 36 ust. 6 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) regulamin działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, zwanej dalej „Komisją”;
- 2) sposób przeprowadzenia egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, zwanego dalej „egzaminem”;
- 3) wysokość opłaty egzaminacyjnej;
- 4) wysokość wynagrodzenia dla osób wchodzących w skład Komisji;
- 5) zakres obowiązujących tematów egzaminacyjnych.

§ 2. Ustala się regulamin działania Komisji, stanowiący załącznik nr 1 do rozporządzenia.

§ 3. 1. Warunkami przystąpienia do egzaminu jest złożenie w Urzędzie Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych pisemnego wniosku o przystąpienie do egzaminu oraz wniesienie opłaty egzaminacyjnej, o której mowa w § 29.

2. Listę osób przystępujących do egzaminu w danym terminie ustala się na podstawie kolejności wniosków złożonych najpóźniej 45 dni przed wyznaczonym terminem egzaminu. Urząd Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych powiadamia kandydata co najmniej 30 dni przed egzaminem o terminie i miejscu przeprowadzenia egzaminu.

3. Osoba przystępująca do egzaminu, pod rygorem skreślenia z listy, o której mowa w ust. 2, obowiązana jest na 21 dni przed terminem egzaminu potwierdzić swoje uczestnictwo oraz przedstawić kopię dowodu uiszczenia opłaty egzaminacyjnej.

§ 4. 1. W razie rezygnacji z przystąpienia do egzaminu opłata egzaminacyjna podlega zwrotowi, pod warunkiem pisemnego zawiadomienia Komisji o rezygnacji, nie później niż 14 dni przed terminem egzaminu.

2. Przewodniczący Komisji, na wniosek zainteresowanej osoby, może uznać, że nieprzystąpienie do egzaminu było spowodowane ważną przyczyną losową. W takim przypadku opłata egzaminacyjna podlega zwrotowi, nawet jeżeli Komisja została zawiadomiona o rezygnacji z egzaminu w terminie późniejszym niż wskazany w ust. 1.

3. Wniosek o zwrot opłaty w przypadku, o którym mowa w ust. 2, powinien zostać złożony w terminie 30 dni od dnia egzaminu.

4. W przypadku niezawiadomienia Komisji o rezygnacji z przystąpienia do egzaminu zgodnie z ust. 1 lub niezłożenia wniosku, o którym mowa w ust. 3, opłata nie podlega zwrotowi.

§ 5. Egzamin wyznaczany jest dla poszczególnych grup liczących od 25 do 50 osób, chyba że szczególne okoliczności przemawiają za wyznaczeniem sesji dla innej liczby osób, o czym decyduje każdorazowo Komisja.

§ 6. 1. Wejście na salę egzaminacyjną odbywa się po okazaniu dowodu tożsamości.

2. W przypadku nieprzystąpienia do egzaminu osób spośród znajdujących się na liście, o której mowa w § 3 ust. 2, Komisja może dopuścić do udziału w egzaminie również inne osoby. Przystąpienie tych osób do egzaminu poprzedza ponadto okazanie dowodu uiszczenia opłaty egzaminacyjnej.

3. Uczestnik egzaminu potwierdza na liście obecności własnoręcznym podpisem udział w egzaminie.

§ 7. Egzamin odbywa się w obecności co najmniej trzech członków Komisji, w tym przewodniczącego lub zastępcy przewodniczącego, a w razie ich nieobecności — członka Komisji wyznaczonego przez przewodniczącego.

§ 8. 1. Egzamin nie odbywa się, jeżeli skład Komisji jest mniejszy niż 3 osoby.

2. Jeżeli egzamin nie odbył się z przyczyny, o której mowa w ust. 1, opłata egzaminacyjna podlega zaliczeniu na poczet opłaty za przystąpienie do kolejnego egzaminu. Przepis § 11 stosuje się odpowiednio.

§ 9. 1. Kontrolę nad organizacją i przebiegiem egzaminu wykonują członkowie Komisji.

2. W celu sprawnego przeprowadzenia egzaminu Urząd Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Eme-

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 marca 2002 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 32, poz. 301, Nr 43, poz. 378 i Nr 93, poz. 834).

rytalnych na wniosek Komisji może zlecić dodatkowym osobom obsługę techniczną egzaminu.

§ 10. Urząd Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych odpowiedzialny jest za przechowywanie testów egzaminacyjnych.

§ 11. Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych nie zwraca kosztów poniesionych przez uczestnika egzaminu, a związanych z przystąpieniem tej osoby do egzaminu.

§ 12. Egzamin dla brokerów ubezpieczeniowych i reasuracyjnych przeprowadza się w wydzielonej sali, w warunkach zapewniających zdającym samodzielność pracy, a Komisji — czuwanie nad zgodnym z przepisami przebiegiem egzaminu.

§ 13. Egzamin przeprowadzany jest w formie testu jednokrotnego wyboru, który składa się ze 100 pytań.

§ 14. Egzamin rozpoczyna się z chwilą otwarcia kopert zawierających testy egzaminacyjne.

§ 15. Egzamin pisemny trwa 3 godziny.

§ 16. 1. W czasie egzaminu zdający nie powinien opuszczać sali. W uzasadnionych przypadkach może uzyskać zgodę Komisji na opuszczenie sali — po zapewnieniu warunków wykluczających możliwość kontaktowania się z innymi zdającymi i osobami postronnymi.

2. Na czas nieobecności w sali egzaminacyjnej zdający przekazuje pracę egzaminacyjną Komisji, która zaznacza na niej czas nieobecności.

§ 17. 1. Komisja może wykluczyć z egzaminu osoby, które podczas egzaminu korzystały z cudzej pomocy, posługiwały się niedozwolonymi przez Komisję materiałami pomocniczymi, pomagały innym zdającym lub w inny sposób zakłócały przebieg egzaminu.

2. Osoby wykluczone z egzaminu mogą ponownie przystąpić do egzaminu po wniesieniu opłaty egzaminacyjnej, nie wcześniej jednak niż po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia wyników.

§ 18. 1. Komisja ma prawo unieważnić lub odwołać egzamin w uzasadnionych przypadkach.

2. W przypadku naruszenia zasad ochrony tajemnicy dotyczącej przeprowadzania egzaminu, Komisja może unieważnić egzamin w stosunku do wszystkich uczestników.

3. W przypadku odwołania lub unieważnienia egzaminu z przyczyn, o których mowa w ust. 1, opłata egzaminacyjna podlega zaliczeniu na poczet opłaty za przystąpienie do kolejnego egzaminu. Przepis § 11 stosuje się odpowiednio.

§ 19. 1. W egzaminie mają prawo uczestniczyć w charakterze obserwatorów osoby upoważnione przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych.

2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości co do przebiegu egzaminu, Przewodniczący Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych może, na wniosek osób, o których mowa w ust. 1, unieważnić egzamin i zarządzić jego powtórzenie.

3. W przypadku unieważnienia egzaminu z przyczyn, o których mowa w ust. 2, opłata egzaminacyjna podlega zaliczeniu na poczet opłaty za przystąpienie do kolejnego egzaminu. Przepis § 11 stosuje się odpowiednio.

§ 20. 1. Z przebiegu egzaminu Komisja sporządza protokół, w którym podaje się imiona i nazwiska członków Komisji nadzorujących przebieg egzaminu oraz osób, o których mowa w § 19 ust. 1, czas rozpoczęcia i zakończenia egzaminu oraz ważniejsze okoliczności, jakie nastąpiły w trakcie egzaminu. Do protokołu dołącza się testy egzaminacyjne, listę zdających oraz końcowe wyniki.

2. Dokumenty z egzaminu przechowuje się w archiwum Urzędu Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych według zasad określonych odrębnymi przepisami. Pisemne prace egzaminacyjne przechowuje się przez okres 5 lat.

§ 21. 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.

§ 22. 1. Warunkiem zdania egzaminu jest otrzymanie co najmniej 80 punktów z testu.

2. Podstawę oceny stanowią odpowiedzi udzielone przez zdającego egzamin na formularzu testu.

§ 23. 1. W przypadku uzyskania przez zdającego od 70 do 79 punktów Komisja, niezwłocznie po ogłoszeniu wyników egzaminu pisemnego, przeprowadza dodatkowy egzamin ustny.

2. Nieprzystąpienie do egzaminu ustnego w wyznaczonym terminie traktowane będzie jako niezdanie egzaminu.

§ 24. Miejsce, sposób, termin i tryb ogłoszenia wyników egzaminu oraz wydawanie zaświadczeń ustala Komisja i podaje do wiadomości zdającym przed rozpoczęciem egzaminu.

§ 25. Osoba, która nie zdała egzaminu, może ponownie przystąpić do egzaminu po złożeniu wniosku w Urzędzie Komisji Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych i wniesieniu opłaty egzaminacyjnej, nie wcześniej jednak niż po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia wyników.

§ 26. Osobom, które zdały egzamin, wydaje się w ciągu 14 dni od dnia ogłoszenia wyników, zaświadczenie o zdaniu egzaminu.

§ 27. W terminie 14 dni od dnia ogłoszenia wyników, na pisemną prośbę uczestnika egzaminu, Komisja może wyrazić zgodę na udostępnienie mu pracy egzaminacyjnej do wglądu, w obecności członka Komisji lub innej osoby upoważnionej przez Komisję.

§ 28. 1. Uczestnikowi egzaminu przysługuje prawo pisemnego odwołania się od wyników egzaminu do Komisji w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia wyników.

2. Odwołanie rozpatruje Komisja w terminie 30 dni od dnia otrzymania odwołania.

3. Osobę odwołującą się Urząd Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych powiadamia listem poleconym o sposobie rozstrzygnięcia odwołania przez Komisję.

§ 29. Osoby przystępujące do egzaminu przed Komisją wnoszą opłatę egzaminacyjną w wysokości 600 zł na rachunek bieżący — subkonto dochodów — Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, najpóźniej w terminie 21 dni przed dniem przeprowadzenia egzaminu.

§ 30. 1. Za udział w każdej sesji egzaminacyjnej osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje wynagrodzenie w wysokości:

- 1) 800 zł — dla przewodniczącego;
- 2) 700 zł — dla zastępcy przewodniczącego i sekretarza;
- 3) 600 zł — dla każdej z pozostałych osób wchodzących w skład Komisji.

2. Osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje również wynagrodzenie za opracowanie pytań testowych w wysokości 30 zł za pytanie. Za sporządzenie zestawu pytań egzaminacyjnych spośród pytań

uprzednio opracowanych przysługuje wynagrodzenie w wysokości 200 zł.

3. W przypadku unieważnienia egzaminu z przyczyn, o których mowa w § 18 ust. 2 i § 19 ust. 2, osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje połowa wynagrodzenia określonego w ust. 1.

§ 31. Wynagrodzenia, o których mowa w § 30, oraz wydatki związane z organizacją i obsługą sesji egzaminacyjnych są pokrywane z rachunku bieżącego — subkonta wydatków — Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych.

§ 32. Komisja wyznacza terminy egzaminów, mając na względzie liczbę zgłoszeń oraz konieczność zapewnienia rzetelnego sprawdzenia wiedzy osób egzaminowanych, jednak nie rzadziej niż cztery razy w roku.

§ 33. Ustala się zakres obowiązujących tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, stanowiący załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 34. Obsługę administracyjno-biurową związaną z przeprowadzaniem egzaminów dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych zapewnia Urząd Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych.

§ 35. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2004 r.²⁾

Minister Finansów: w z. *W. Ciesielski*

²⁾ Z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 stycznia 2001 r. w sprawie sposobu i trybu przeprowadzania egzaminu oraz działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (Dz. U. Nr 11, poz. 88).

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 listopada 2003 r. (poz. 2056)

Załącznik nr 1

REGULAMIN DZIAŁANIA KOMISJI EGZAMINACYJNEJ DLA BROKERÓW UBEZPIECZENIOWYCH I REASEKURACYJNYCH

§ 1. Regulamin określa organizację, zasady i tryb działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych.

§ 2. 1. Komisja jest organem kolegialnym, który wszystkie swoje decyzje podejmuje w formie uchwał.

2. Komisja jest zdolna do podejmowania uchwał, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej trzech członków Komisji, w tym przewodniczący lub zastępca przewodniczącego, a w razie ich nieobecności — członek Komisji wyznaczony przez przewodniczącego.

3. Komisja podejmuje uchwały zwykłą większością głosów członków obecnych na posiedzeniu. W przy-

padku równej liczby głosów za i przeciw decyduje głos przewodniczącego obradom Komisji.

4. Uchwały podpisują wszyscy członkowie Komisji obecni na posiedzeniu.

5. Uchwały Komisji mogą być podejmowane również w formie pisemnej bez odbycia posiedzenia, jeżeli wszyscy członkowie Komisji wyrazili zgodę na podjęcie uchwały w tej formie. Przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio.

6. Członek Komisji ma prawo zgłosić zdanie odrębne, które podlega zaprotokołowaniu wraz z uchwałą.

§ 3. 1. Posiedzenia Komisji zwołuje przewodniczący, a w razie jego nieobecności — zastępca przewodniczącego.

2. Komisja może wyznaczyć ze swego składu osoby odpowiedzialne za realizację określonych zadań.

§ 4. 1. Komisja wyznacza osoby odpowiedzialne za przygotowanie testów egzaminacyjnych spośród członków Komisji.

2. Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych na wniosek Komisji może zlecić przygotowanie pytań egzaminacyjnych osobom posiadającym wiedzę w zakresie objętym egzaminem.

3. Członkowie Komisji sprawdzają prawidłowość pytań testowych i wariantów odpowiedzi dla poszczególnych testów egzaminacyjnych w celu opracowania wzorca prawidłowych odpowiedzi.

Załącznik nr 2

ZAKRES OBOWIĄZUJĄCYCH TEMATÓW EGZAMINACYJNYCH DLA BROKERÓW UBEZPIECZENIOWYCH I REASEKURACYJNYCH

I. Zagadnienia wspólne dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych:

1) podstawowe wiadomości z historii ubezpieczeń gospodarczych:

- a) w Polsce,
- b) na świecie;

2) cechy rozwoju współczesnych ubezpieczeń gospodarczych:

- a) koncentracja ubezpieczeń,
- b) interwencjonizm państwa w dziedzinie ubezpieczeń,
- c) rozwój reasekuracji,
- d) rozwój działalności lokacyjnej;

3) gospodarcze i społeczne znaczenie ubezpieczeń:

- a) ubezpieczenie jako urządzenie gospodarcze,
- b) społeczne znaczenie ubezpieczeń;

4) funkcje i zasady ubezpieczeń:

- a) funkcja ochrony ubezpieczeniowej, finansowej, prewencyjnej,
- b) zasada pewności, pełności, powszechności i szybkości ochrony ubezpieczeniowej;

5) wybrane zagadnienia z prawa cywilnego i gospodarczego:

- a) zdolność prawna i zdolność do czynności prawnych,
- b) pojęcie umowy i czynności prawnej,
- c) zasada swobody umów,
- d) klauzule abuzywne,
- e) czynniki kształtujące treść stosunku prawnego,
- f) forma zawarcia umowy,
- g) pojęcie zobowiązania,
- h) pojęcie szkody,

i) wady oświadczenia woli,

j) przedstawicielstwo i pośrednictwo,

k) reprezentacja przedsiębiorców w obrocie gospodarczym,

l) umowa agencyjna,

m) umowa zlecenia,

n) odpowiedzialność cywilna i jej zasady;

6) źródła i zasady polskiego prawa ubezpieczeniowego:

- a) charakterystyka podstawowych źródeł prawa ubezpieczeniowego,
- b) zasady prowadzenia działalności ubezpieczeniowej;

7) podstawy prawne działalności brokerskiej;

8) podstawy prawne działalności agencyjnej w zakresie ubezpieczeń;

9) umowa ubezpieczenia i stosunek ubezpieczenia:

- a) regulacja prawna umowy ubezpieczenia,
- b) pojęcie zdarzenia losowego i wypadku ubezpieczeniowego,
- c) zawarcie umowy ubezpieczenia,
- d) powstanie odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń,
- e) pojęcie i znaczenie ogólnych warunków ubezpieczeń,
- f) kwalifikacja prawna umowy ubezpieczenia,
- g) wygaśnięcie stosunku ubezpieczenia;

10) polski rynek ubezpieczeniowy i reasekuracyjny:

- a) podstawy prawne działania rynku ubezpieczeniowego i reasekuracyjnego,
- b) podmioty prowadzące działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną,
- c) pośrednictwo ubezpieczeniowe,

- d) aktuariusze — rola i zadania,
 - e) Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny,
 - f) Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych,
 - g) Rzecznik Ubezpieczonych,
 - h) nadzór ubezpieczeniowy;
- 11) rola i znaczenie reasekuracji i koasekuracji w podziale ryzyka:
- a) koasekuracja i jej rodzaje,
 - b) reasekuracja i jej rodzaje,
 - c) funkcja techniczna i finansowa reasekuracji;
- 12) kryteria wyboru i oceny zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracyjnego:
- a) ocena sytuacji finansowej — kapitały własne, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, margines wypłacalności, bilans, rachunek zysków i strat oraz inne wskaźniki finansowe,
 - b) konkurencyjność — zakres oferty, jakość usługi, dostosowanie oferty do potrzeb klientów;
- 13) etyka zawodowa brokera:
- a) sfery powinności brokera wobec klienta, zakładu ubezpieczeń, konkurencji,
 - b) przestrzeganie reguł prawnych, ekonomicznych, społecznych, zawodowych i moralnych,
 - c) sankcje za naruszenie reguł postępowania;
- 14) opodatkowanie działalności brokerskiej podatkiem od towarów i usług;
- 15) czytanie i analiza bilansu oraz rachunku zysków i strat.
- II. Zagadnienia egzaminacyjne dla brokerów ubezpieczeniowych:
- 1) podstawowe pojęcia związane z obsługą ubezpieczeń gospodarczych — definicje stosowane w ogólnych warunkach ubezpieczeń;
- 2) procedury zarządzania ryzykiem:
 - a) identyfikacja ryzyka, ocena ryzyka, sposoby eliminacji lub przeniesienia ryzyka,
 - b) opracowanie programu ochrony ubezpieczeniowej i jego realizacja;
 - 3) umowa brokerska i odpowiedzialność brokera:
 - a) charakter umowy brokerskiej,
 - b) czynniki kształtujące treść umowy brokerskiej,
 - c) obowiązki wynikające z umowy brokerskiej,
 - d) odpowiedzialność brokera — cywilna, administracyjna, karna i inna;
 - 4) inne umowy związane z działalnością brokerską — umowa o współpracy z zakładem ubezpieczeń, umowa o wysokości prowizji i inne;
 - 5) ubezpieczenia nietypowe;
 - 6) znajomość podstawowych produktów ubezpieczeniowych funkcjonujących na polskim rynku;
 - 7) podstawowe dokumenty związane z działalnością brokerską — oferta brokerska, slip brokerski, nota prowizoryczna, dokument ubezpieczenia, rozliczenie się ze składek i prowizji.
- III. Zagadnienia egzaminacyjne dla brokerów reasekuracyjnych:
- 1) reasekuracja i retrocesja — cele i zadania;
 - 2) zakres i podstawy prawne działalności reasekuracyjnej w Polsce i Unii Europejskiej;
 - 3) charakter prawny umowy reasekuracji;
 - 4) procedury stosowane przy zawieraniu i rozliczaniu umów reasekuracyjnych — rozpoznanie rynku, oferta, negocjacje, plasowanie, rozliczanie umów reasekuracyjnych;
 - 5) zasady reasekuracji krajowych ryzyk ubezpieczeniowych za granicą.