

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.

Na podstawie art. 371 ust. 3 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62, z 1997 r. Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 107, poz. 685, Nr 121, poz. 769 i 770 i Nr 139, poz. 934, z 1998 r. Nr 155, poz. 1015, z 1999 r. Nr 49, poz. 483, Nr 101, poz. 1178 i Nr 110, poz. 1255 oraz z 2000 r. Nr 43, poz. 483, Nr 48, poz. 552, Nr 70, poz. 819, Nr 114, poz. 1193 i Nr 116, poz. 1216) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa regulamin działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, regulamin przeprowadzania egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, tryb składania egzaminu oraz zakres obowiązujących tematów egzaminacyjnych, a także wysokość opłaty egzaminacyjnej oraz sposób ustalenia i wysokość wynagrodzenia dla członków Komisji Egzaminacyjnej.

§ 2. 1. Komisja Egzaminacyjna dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, zwana dalej „Komisją”, składa się z:

- 1) przewodniczącego,
- 2) zastępcy przewodniczącego,
- 3) sekretarza,
- 4) dwóch członków.

2. Osoby wchodzące w skład Komisji powinny wyróżniać się wysokim poziomem wiedzy z dziedziny ubezpieczeń osobowych i majątkowych.

§ 3. Do zadań Komisji należy w szczególności:

- 1) przygotowywanie testów egzaminacyjnych,
- 2) przeprowadzanie egzaminów oraz sprawdzanie testów egzaminacyjnych,

- 3) sporządzanie protokołów z posiedzeń Komisji,
- 4) rozpatrywanie odwołań od wyników egzaminów, składanych przez jego uczestników.

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

§ 5. Ustala się regulamin przeprowadzania i trybu składania egzaminów dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, stanowiący załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 6. Ustala się zakres obowiązujących tematów egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, stanowiący załącznik nr 3 do rozporządzenia.

§ 7. Osoby przystępujące do egzaminu przed Komisją wnoszą opłatę egzaminacyjną w wysokości 600 zł na rachunek bieżący — subkonto dochodów — Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń.

§ 8. 1. Za udział w każdej sesji egzaminacyjnej członkom Komisji przysługuje wynagrodzenie w wysokości:

- 1) 800 zł — dla przewodniczącego,
- 2) 700 zł — dla zastępcy przewodniczącego i sekretarza,
- 3) 600 zł — dla każdego z pozostałych członków Komisji.

2. Członkom 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 § 15 ust. 2 i § 16 ust. 2 Regulaminu przeprowadzania i trybu składania egzaminów, członkom Komisji przysługuje połowa wynagrodzenia określonego w ust. 1.

§ 9. Wynagrodzenia, o których mowa w § 8, oraz wydatki związane z organizacją i obsługą sesji egzaminacyjnych są pokrywane z rachunku bieżącego — subkonta wydatków — Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń.

§ 10. 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.

§ 11. Obsługę administracyjno-biurową Komisji zapewnia Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń.

§ 12. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów: w z. *J. Rudowski*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 stycznia 2001 r. (poz. 88)

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 przypadku 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 podję-

cie 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, spośród swoich członków, osoby odpowiedzialne za przygotowanie testów egzaminacyjnych.

2. Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń, na wniosek Komisji, może zlecić przygotowanie pytań egzaminacyjnych osobom posiadającym niezbędną wiedzę w zakresie zagadnień objętych egzaminem.

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

REGULAMIN PRZEPROWADZANIA I TRYBU SKŁADANIA EGZAMINÓW DLA BROKERÓW UBEZPIECZENIOWYCH I REASEKURACYJNYCH

I. Przepisy ogólne

§ 1. 1. Warunkami przystąpienia do egzaminu jest złożenie w Państwowym Urzędzie Nadzoru Ubezpieczeń pisemnego wniosku o przystąpienie do egzaminu oraz wniesienie opłaty egzaminacyjnej, o której mowa w § 7 rozporządzenia.

2. Listę osób przystępujących do egzaminu w danym terminie ustala się na podstawie kolejności zgłoszeń. Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń 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.

§ 2. 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 określony 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.

§ 3. 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 Komisja.

§ 4. 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 § 1 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 własnoręcznym podpisem potwierdza na liście obecności udział w egzaminie.

§ 5. 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.

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

2. W celu sprawnego przeprowadzenia egzaminu Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń, na wniosek Komisji, może zlecić dodatkowym osobom obsługę techniczną egzaminu.

§ 7. Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń odpowiedzialny jest za przechowywanie testów egzaminacyjnych.

§ 8. Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń nie zwraca kosztów poniesionych przez uczestnika egzaminu, a związanych z przystąpieniem tej osoby do egzaminu.

II. Egzamin dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych

§ 9. Egzamin przeprowadza się w wydzielonej sali, w warunkach zapewniających zdającym samodzielność pracy, a Komisji — czuwanie nad zgodnym z przepisami przebiegiem egzaminu.

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

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

§ 12. Egzamin pisemny trwa 3 godziny.

§ 13. 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.

§ 14. 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.

§ 15. 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; § 8 stosuje się odpowiednio.

4. W przypadku stwierdzenia niesamodzielności pracy egzaminacyjnej zdających Komisja może unieważnić przeprowadzony egzamin w stosunku do tych osób. W tym przypadku opłata egzaminacyjna nie podlega zwrotowi.

§ 16. 1. W egzaminie mają prawo uczestniczyć w charakterze obserwatorów osoby upoważnione przez Prezesa Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń.

2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości co do przebiegu egzaminu Prezes Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń 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; § 8 stosuje się odpowiednio.

§ 17. 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 § 16 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 przechowywane są w archiwum Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń zgodnie z zasadami określonymi w odrębnych przepisach. Pisemne prace egzaminacyjne przechowywane są przez okres 5 lat.

III. Ocena egzaminu

§ 18. 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.

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

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

§ 20. 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.

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

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

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

§ 24. 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.

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

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

3. Osobę odwołującą się Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń powiadamia, listem poleconym, o sposobie rozstrzygnięcia odwołania przez Komisję.

Załącznik nr 3

ZAKRES OBOWIĄZUJĄCYCH TEMATÓW EGZAMINU 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,
 - ł) umowa zlecenia,
 - m) 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 Ubezpieczeń 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.