

ZARZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 14 grudnia 1993 r.

w sprawie wymogów, jakie muszą spełniać osoby fizyczne i prawne ubiegające się o zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń i reasekuracji, trybu wydawania tych zezwoleń oraz dopuszczalnego zakresu działalności brokerskiej.

Na podstawie art. 34 ust. 3 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 59, poz. 344 oraz z 1993 r. Nr 5, poz. 21 i Nr 44, poz. 201) zarządza się, co następuje:

§ 1. Zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji wydaje się na wniosek osoby fizycznej lub prawnej.

§ 2. 1. O wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń może ubiegać się osoba fizyczna, która:

- 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
- 2) posiada wykształcenie co najmniej średnie,
- 3) posiada miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
- 4) nie była skazana prawomocnym orzeczeniem za przestępstwa: przeciwko mieniu, gospodarcze, fałszowania pieniędzy, papierów wartościowych, znaków urzędowych i narzędzi pomiarowych, przeciwko działalności instytucji państwowych i społecznych, przeciwko wymiarowi sprawiedliwości, naruszenia tajemnicy państwowej i służbowej, przeciwko dokumentom, karne skarbowe lub za inne przestępstwa umyślne.
- 5) posiada na zablokowanym rachunku bankowym środki pieniężne w wysokości co najmniej 50.000.000 zł.

2. Osoba, o której mowa w ust. 1, w okresie 5 lat przed złożeniem wniosku powinna być zatrudniona przez okres nie krótszy niż 3 lata przez ubezpieczyciela na stanowisku związanym bezpośrednio z działalnością ubezpieczeniową lub przez brokera ubezpieczeniowego na stanowisku związanym bezpośrednio z działalnością brokerską, lub przez taki sam okres pracować jako agent ubezpieczeniowy.

3. O wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie reasekuracji może ubiegać się osoba fizyczna, która:

- 1) spełnia wymogi określone w ust. 1 pkt 1—5,
- 2) w okresie 10 lat przed złożeniem wniosku była zatrudniona przez okres nie krótszy niż 3 lata przez reasekuratora lub brokera reasekuracyjnego na stanowisku związanym bezpośrednio z działalnością reasekuracyjną.

§ 3. 1. O wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń może ubiegać się osoba prawna, która:

- 1) posiada siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) co najmniej połowę składu organu zarządzającego stanowią osoby spełniające wymogi określone w § 2 ust. 1 pkt 1—4 i w § 2 ust. 2,
- 3) posiada na zablokowanym rachunku bankowym środki pieniężne w wysokości co najmniej 120.000.000 zł.

2. O wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności

brokerskiej w zakresie reasekuracji może ubiegać się osoba prawna, która:

- 1) ma siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) co najmniej połowę składu organu zarządzającego stanowią osoby spełniające wymogi określone w § 2 ust. 1 pkt 1—4 i w § 2 ust. 3 pkt 2,
- 3) posiada na zablokowanym rachunku bankowym środki pieniężne w wysokości co najmniej 120.000.000 zł.

§ 4. 1. Wniosek o wydanie zezwolenia osobie fizycznej na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji powinien zawierać:

- 1) imię i nazwisko,
- 2) miejsce zamieszkania,
- 3) miejsce prowadzenia działalności.

2. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, powinny być dołączone:

- 1) zaświadczenie o posiadaniu środków pieniężnych w wysokości określonej w § 2 ust. 1 pkt 5, wraz z kserokopią wniosku o zablokowanie rachunku bankowego,
- 2) oświadczenie o posiadaniu pełnej zdolności do czynności prawnych,
- 3) dokument pozwalający stwierdzić posiadane przez wnioskodawcę wykształcenie,
- 4) oświadczenie o niekaralności za przestępstwa określone w § 2 ust. 1 pkt 4,
- 5) dokumenty pozwalające stwierdzić spełnianie wymogu określonego odpowiednio w § 2 ust. 2 lub w § 2 ust. 3 pkt 2.

§ 5. 1. Wniosek o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji dla osoby prawnej powinien zawierać:

- 1) firmę i siedzibę osoby prawnej,
- 2) miejsce prowadzenia działalności,
- 3) imiona i nazwiska osób, o których mowa odpowiednio w § 3 ust. 1 pkt 2 lub w § 3 ust. 2 pkt 2.

2. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, powinny być dołączone:

- 1) wypis z rejestru sądowego,
- 2) statut lub umowa spółki,
- 3) zaświadczenie o posiadaniu środków pieniężnych w wysokości określonej w § 3 ust. 1 pkt 3 wraz z dowodem zawarcia umowy zablokowanego rachunku bankowego,
- 4) dokumenty, o których mowa w § 4 ust. 2 pkt 2—5, dotyczące osób określonych odpowiednio w § 3 ust. 1 pkt 2 lub w § 3 ust. 2 pkt 2.

§ 6. Zmiany danych objętych wnioskiem i załącznikami do niego powinny zostać zgłoszone w terminie 14 dni od dnia ich zaistnienia.

§ 7. 1. Zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej cofa się, jeżeli broker:

- 1) przestał spełniać wymogi konieczne do uzyskania zezwolenia,
- 2) prowadzi działalność brokerską z naruszeniem przepisów prawa,
- 3) nie prowadzi działalności brokerskiej przez okres trzech kolejnych lat,
- 4) w czasie prowadzenia działalności brokerskiej jest zatrudniony przez ubezpieczyciela lub jest stroną umowy agencyjnej z ubezpieczycielem, której przedmiotem jest pośrednictwo ubezpieczeniowe lub likwidacja szkód,
- 5) wykonuje działalność brokerską za pomocą innych osób niż osoby określone w § 2 i § 3 ust. 1 pkt 2 i ust. 2 pkt 2,
- 6) pośredniczy w zawieraniu umów ubezpieczeniowych niezgodnie z treścią art. 37 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej.

2. Zezwolenie można cofnąć, jeżeli broker nie przestrzega zasad uczciwego obrotu lub narusza interesy zleceniodawcy.

§ 8. 1. Do dopuszczalnego zakresu działalności brokera ubezpieczeniowego należy:

- 1) pośredniczenie w zawieraniu i zawieranie umów ubezpieczeniowych pomiędzy ubezpieczycielem a ubezpieczającym na zlecenie i w imieniu ubezpieczającego,
- 2) uzgadnianie z ubezpieczającym ubezpieczyciela, u którego zostanie ulokowane ryzyko, oraz wysyłanie ubezpieczającemu not informujących go o czynnościach podjętych przez brokera, w szczególności o dacie zawarcia ubezpieczenia, jego warunkach oraz o dacie przekazania ubezpieczycielowi składki, jeżeli czynność taką brokerowi zlecono,
- 3) reprezentowanie ubezpieczonych przy likwidacji szkód,

4) świadczenie usług w zakresie planowania i organizacji ochrony ubezpieczeniowej dla wszelkich ryzyk związanych z ubezpieczającym lub ubezpieczonym i ich działalnością,

5) przekazywanie ubezpieczycielowi od ubezpieczonego składek ubezpieczeniowych za pośrednictwem wyodrębnionego rachunku bankowego — na zlecenie ubezpieczającego.

2. Do dopuszczalnego zakresu działalności brokera reasekuracyjnego należy:

- 1) pośredniczenie w zawieraniu i zawieranie umów reasekuracyjnych pomiędzy cedentem a reasekuratorem, na zlecenie i w imieniu cedenta,
- 2) wysyłanie cedentowi not informujących go o czynnościach podjętych przez brokera.

§ 9. Osoby prowadzące działalność brokerską w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji obowiązane są na żądanie Ministra Finansów do złożenia wyjaśnień związanych z prowadzoną przez nie działalnością brokerską.

§ 10. Osoby posiadające zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji w dniu wejścia w życie niniejszego zarządzenia i nie spełniające wymogów określonych w § 2 i 3 powinny w ciągu 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszego zarządzenia doręczyć dokumenty pozwalające stwierdzić spełnienie tych wymogów pod rygorem cofnięcia zezwolenia.

§ 11. Traci moc zarządzenie Ministra Finansów z dnia 29 listopada 1990 r. w sprawie wymogów, jakie muszą spełniać osoby fizyczne i prawne ubiegające się o zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń i reasekuracji, trybu wydawania tych zezwoleń oraz dopuszczalnego zakresu działalności brokerskiej (Monitor Polski Nr 47, poz. 355).

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

Minister Finansów: *M. Borowski*