

## ZARZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 14 listopada 1995 r.

**w sprawie określenia minimalnego zakresu szkolenia osób ubiegających się o uzyskanie zezwolenia Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń na wykonywanie czynności agenta ubezpieczeniowego oraz zakresu obowiązujących tematów egzaminu i trybu jego składania.**

Na podstawie art. 37e ust. 6 pkt 2 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 59, poz. 344, z 1993 r. Nr 5, poz. 21 i Nr 44, poz. 201, z 1994 r. Nr 4, poz. 17 i Nr 121, poz. 591 oraz z 1995 r. Nr 96, poz. 478 i Nr 118, poz. 574) zarządza się, co następuje:

§ 1. Szkolenie osób ubiegających się o uzyskanie zezwolenia Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń na wykonywanie czynności agenta ubezpieczeniowego przeprowadzają zakłady ubezpieczeń posiadające zezwolenie Ministra Finansów na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w Polsce.

§ 2. Szkolenie ma na celu przygotowanie do wykonywania czynności agenta ubezpieczeniowego poprzez umożliwienie zdobycia wiedzy teoretycznej oraz umiejętności praktycznych w zakresie niezbędnym do prawidłowej i kompetentnej obsługi klienta.

§ 3. Szkolenie powinno obejmować:

- 1) wiedzę z bloków tematycznych określonych w § 5,
- 2) podstawowe informacje o zakładach ubezpieczeń i rynku ubezpieczeniowym w Polsce,
- 3) zaznajomienie z dokumentacją ubezpieczeniową, a w szczególności z dokumentacją związaną z zawieraniem umów ubezpieczenia i likwidacją szkód,
- 4) informacje o taryfach składek stosowanych przez zakład ubezpieczeń przeprowadzający szkolenie oraz zasady obliczania składek ubezpieczeniowych,
- 5) zaznajomienie z regulaminem oraz innymi aktami dotyczącymi wewnętrznej struktury zakładu ubezpieczeń przeprowadzającego szkolenie,
- 6) techniki akwizycji ubezpieczeniowej.

§ 4. 1. Udział w kursie szkoleniowym osób ubiegających się o uzyskanie zezwolenia Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń na wykonywanie czynności agenta ubezpieczeniowego jest obowiązkowy.

2. Szkolenie trwa co najmniej 40 godzin i jest zakończone egzaminem.

§ 5. Ustala się następujący minimalny zakres egzaminu, obejmujący siedem bloków tematycznych:

1. Zagadnienia z zakresu prawa cywilnego:

- a) zdolność prawna i zdolność do czynności prawnych,
- b) pojęcie osoby prawnej,
- c) pojęcie czynności prawnej,
- d) oświadczenie woli i wady oświadczenia woli,
- e) przedstawicielstwo i pośrednictwo,
- f) pojęcie umowy,
- g) forma zawarcia umowy, pojęcie zobowiązania, pojęcie szkody,
- h) warunki zawierania umowy ubezpieczenia, możliwość wypowiedzenia i rozwiązania umowy ubezpieczenia oraz prawa i obowiązki z niej wynikające,
- i) zakres ochrony ubezpieczeniowej, jej ograniczenia i wyłączenia,
- j) umowa agencyjna,
- k) zasady odpowiedzialności agenta względem klienta i zakładu ubezpieczeń.

2. Regulacje prawne dotyczące działalności ubezpieczeniowej:

- a) ustawa z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 59, poz. 344, z 1993 r. Nr 5, poz. 21 i Nr 44, poz. 201, z 1994 r. Nr 4, poz. 17 i Nr 121, poz. 591 oraz z 1995 r. Nr 96, poz. 478 i Nr 118, poz. 574),
- b) rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie organów uprawnionych i organów zobowiązanych do przeprowadzania kontroli wykonania obowiązku zawarcia umów ubezpieczeń obowiązkowych oraz trybu ustalania i egzekwowania opłaty za niewykonanie tego obowiązku,
- c) regulacje prawne dotyczące ubezpieczeń obowiązkowych.

3. Inne przepisy prawa:

- a) art. 60—65, 84, 198 i 199 oraz 369 i 370 rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 27 czerwca 1934 r. — Kodeks handlowy (Dz. U. Nr 57, poz. 502, z 1946 r. Nr 57, poz. 321, z 1950 r. Nr 34, poz. 312, z 1964 r. Nr 16, poz. 94, z 1969 r. Nr 13, poz. 95, z 1988 r. Nr 41, poz. 326, z 1990 r. Nr 17, poz. 98 i Nr 51, poz. 298, z 1991 r. Nr 35, poz. 155, Nr 94, poz. 418 i Nr 111, poz. 480, z 1994 r. Nr 121, poz. 591 i z 1995 r. Nr 96, poz. 478),
- b) art. 54 i 55 ustawy z dnia 16 września 1982 r. — Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 1995 r. Nr 54, poz. 288),

- c) art. 50 i 51 ustawy z dnia 25 września 1981 r. o przedsiębiorstwach państwowych (Dz. U. z 1991 r. Nr 18, poz. 80, Nr 75, poz. 329, Nr 101, poz. 444 i Nr 107, poz. 464, z 1993 r. Nr 18, poz. 82 i Nr 60, poz. 280, z 1994 r. Nr 1, poz. 3, Nr 80, poz. 368 i Nr 113, poz. 547 oraz z 1995 r. Nr 1, poz. 2 i Nr 95, poz. 474),
- d) ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. Nr 47, poz. 211),
- e) art. 4 ustawy z dnia 12 października 1994 r. o ochronie obrotu gospodarczego i zmianie niektórych przepisów prawa karnego (Dz. U. Nr 126, poz. 615),
- f) art. 3—5, 7, 9—11, 29—31, 33, 55, 62, 64, 70, 71 i 73 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. — Prawo budowlane (Dz. U. Nr 89, poz. 414),
- g) art. 1—7, 18, 24, 25, 35, 36, 38—42, 47, 62—73 i 80—87 ustawy z dnia 15 listopada 1984 r. — Prawo przewozowe (Dz. U. z 1995 r. Nr 119, poz. 575),
- h) art. 1—8, 29 i 38 ustawy z dnia 24 sierpnia 1991 r. o ochronie przeciwpożarowej (Dz. U. Nr 81, poz. 351 oraz z 1994 r. Nr 27, poz. 96 i Nr 89, poz. 414),
- i) wybrane przepisy ustawy z dnia 12 czerwca 1975 r. o świadczeniach z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (Dz. U. z 1983 r. Nr 30, poz. 144, z 1989 r. Nr 35, poz. 192, z 1990 r. Nr 36, poz. 206, z 1991 r. Nr 94, poz. 422 i z 1995 r. Nr 4, poz. 17).

4. Szczegółowe zasady zawierania umów ubezpieczenia, podstawowe zasady likwidacji szkód oraz zasady obliczania składki ubezpieczeniowej w ubezpieczeniach, których akwizycja powierzana jest agentom ubezpieczeniowym.

5. Rozliczenia ilościowo-wartościowe z tytułu sprzedaży polis i inkasa składek ubezpieczeniowych.

6. Ogólne i szczególne warunki ubezpieczeń zakładu ubezpieczeń przeprowadzającego szkolenie.

7. Etyka zawodowa agenta ubezpieczeniowego:

- a) przestrzeganie reguł prawnych,
- b) tajemnica zawodowa,
- c) konflikt interesów,
- d) kontakty z klientem,
- e) minimalny zakres informacji udzielanych ubezpieczającym.

§ 6. 1. Egzamin powinien odbyć się nie później niż w terminie 14 dni od dnia zakończenia szkolenia.

2. Termin egzaminu ustalany jest przez zakład (zakłady) ubezpieczeń.

3. Zakład (zakłady) ubezpieczeń powiadamia o terminie egzaminu zainteresowane osoby przed zakończeniem szkolenia.

4. Egzamin odbywa się przed komisją egzaminacyjną składającą się co najmniej z trzech osób, powołanych przez zarząd zakładu ubezpieczeń przeprowadzający szkolenie.

5. Egzamin składa się w formie pisemnej (test).

6. Test przygotowany jest przez komisję egzaminacyjną.

7. Test składa się ze 100 pytań, przy czym każdy z wymienionych w § 5 bloków tematycznych obejmuje co najmniej 14 pytań.

8. Warunkiem zdania egzaminu jest osiągnięcie co najmniej 66% możliwych do zdobycia punktów obejmujących cały zakres tematów egzaminacyjnych.

9. Osoba, która nie uzyskała podczas egzaminu wymaganej liczby punktów, może ponownie zdać egzamin bez konieczności brania udziału w szkoleniu.

10. Komisja egzaminacyjna niezwłocznie wystawia zaświadczenie o zdaniu egzaminu i przekazuje je osobie, która zdała egzamin.

§ 7. 1. Kilka zakładów ubezpieczeń może przeprowadzić wspólne szkolenie, o którym mowa w zarządzeniu, zakończone egzaminem.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, zakłady ubezpieczeń powołują wspólną komisję egzaminacyjną, składającą się z przedstawicieli wybranych przez zarządy zakładów ubezpieczeń organizujących wspólne szkolenie.

§ 8. 1. O terminie egzaminu oraz składzie komisji egzaminacyjnej zakład ubezpieczeń powiadamia Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń.

2. Upoważnieni pracownicy Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń mają prawo uczestniczyć w egzaminie w charakterze obserwatorów.

3. Komisja egzaminacyjna sporządza protokół z przeprowadzonego egzaminu.

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

Minister Finansów: w z. *K. Kalicki*