

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia .....2018 r.

**w sprawie egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz Komisji  
Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych**

Na podstawie art. 40 ust. 7 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378 i 650) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa:

- 1) regulamin działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, zwanej dalej „Komisją”;
- 2) wysokość wynagrodzenia dla osób wchodzących w skład Komisji;
- 3) sposób przeprowadzania egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, zwanego dalej „egzaminem”, oraz terminy przyjmowania zgłoszeń;
- 4) zakres obowiązujących tematów egzaminu;
- 5) sposób i tryb uznawania studiów wyższych, o których mowa w art. 34 ust. 10 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, zwanej dalej „ustawą”, za równorzędne;
- 6) sposób i tryb zwalniania z egzaminu;
- 7) wysokość opłaty egzaminacyjnej i sposób jej uiszczenia.

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

**§ 3. 1.** Za udział w egzaminie osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje wynagrodzenie w wysokości:

- 1) 1100 zł – dla przewodniczącego;
- 2) 1000 zł – dla zastępcy przewodniczącego i sekretarza;
- 3) 900 zł – dla każdej z pozostałych osób wchodzących w skład Komisji.

2. W przypadku nieważnienia egzaminu z przyczyn, o których mowa w § 20 ust. 2 lub § 21

---

<sup>1)</sup> 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).

ust. 1, przysługuje połowa wynagrodzenia określonego w ust. 1.

3. Za udział w posiedzeniu Komisji osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje wynagrodzenie w wysokości 200 zł.

4. Za sporządzenie zestawu pytań egzaminacyjnych spośród uprzednio opracowanych pytań przysługuje wynagrodzenie w wysokości 300 zł.

5. Za opracowanie pytań testowych osobom wchodzącym w skład Komisji przysługuje wynagrodzenie w wysokości 60 zł za pytanie.

§ 4. Wynagrodzenia, o których mowa w § 3, oraz wydatki związane z organizacją i obsługą egzaminów są pokrywane z rachunku bieżącego – subkonta wydatków – Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 5. Komisja wyznacza terminy egzaminów nie rzadziej niż dwa razy w roku.

§ 6. 1. Przewodniczący Komisji, zwany dalej „przewodniczącym”, ogłasza, na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego, komunikat w sprawie egzaminu nie później niż dwa miesiące przed wyznaczonym terminem egzaminu.

2. Komunikat zawiera informację o:

- 1) terminie egzaminu;
- 2) terminie złożenia pisemnego wniosku o dopuszczenie do egzaminu oraz o wymogu dołączenia potwierdzenia uiszczenia opłaty egzaminacyjnej;
- 3) numerze rachunku bankowego, na który należy wnieść opłatę egzaminacyjną;
- 4) godzinie i miejscu przeprowadzenia egzaminu albo informację, że godzina i miejsce przeprowadzenia egzaminu zostaną podane na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego co najmniej na 7 dni przed wyznaczonym terminem egzaminu.

§ 7. Kandydat na brokera ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego, zwany dalej „kandydatem”, składa w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego pisemne zgłoszenie o dopuszczenie do egzaminu w terminie wskazanym w komunikacie, o którym mowa w § 6. Do wniosku dołącza się potwierdzenie uiszczenia opłaty egzaminacyjnej.

§ 8. 1. W przypadku 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. W przypadku uznania przez przewodniczącego, na wniosek kandydata, że nieprzystąpienie do egzaminu było spowodowane ważną przyczyną losową opłata egzaminacyjna podlega zwrotowi. Przepisu ust. 1 nie stosuje się.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, wniosek o zwrot opłaty, składa się 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, albo złożenia go po terminie, o którym mowa w ust. 3 opłata nie podlega zwrotowi.

**§ 9.** 1. Wejście do sali egzaminacyjnej odbywa się po okazaniu dowodu tożsamości.

2. Osoba przystępująca do egzaminu potwierdza na liście obecności własnoręcznym podpisem udział w egzaminie.

**§ 10.** 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.

**§ 11.** 1. Egzamin nie odbywa się, jeżeli w skład Komisji wchodzi mniej niż trzy osoby.

2. Jeżeli egzamin nie odbył się z przyczyny, o której mowa w ust. 1, opłata egzaminacyjna zostaje zaliczona na poczet opłaty za przystąpienie do kolejnego egzaminu, chyba że osoba przystępująca do egzaminu wystąpi do Komisji z pisemnym wnioskiem o zwrot opłaty w terminie 14 dni od dnia, w którym egzamin miał się odbyć.

**§ 12.** 1. Kontrolę nad organizacją i przebiegiem egzaminu sprawują członkowie Komisji.

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

**§ 13.** Komisja Nadzoru Finansowego nie zwraca kosztów przystąpienia do egzaminu poniesionych przez uczestnika egzaminu.

**§ 14.** Egzamin przeprowadza się w wydzielonej sali, w warunkach zapewniających zdającym samodzielną pracę.

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

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

**§ 17.** Egzamin trwa 120 minut.

**§ 18. 1.** W trakcie egzaminu kandydat może opuścić salę po uzyskaniu zgody członka Komisji.

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

**§ 19. 1.** Komisja może wykluczyć z egzaminu kandydata, którzy podczas egzaminu korzystali z cudzej pomocy, posługiwali się materiałami lub urządzeniami niedozwolonymi przez Komisję, pomagał innym zdającym lub w inny sposób zakłócał przebieg egzaminu.

2. Kandydat wykluczony z egzaminu może ponownie przystąpić do egzaminu po wniesieniu opłaty egzaminacyjnej, nie wcześniej jednak niż po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia wyników egzaminu z którego został wykluczony.

**§ 20. 1.** W uzasadnionych przypadkach Komisja ma prawo unieważnić albo odwołać egzamin.

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

3. W przypadku odwołania albo unieważnienia egzaminu z przyczyn, o których mowa w ust. 1, opłata egzaminacyjna zostaje zaliczona na poczet opłaty za przystąpienie do kolejnego egzaminu. Przepis § 13 stosuje się odpowiednio.

**§ 21. 1.** W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości co do przebiegu egzaminu Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego może, na wniosek osób, o których mowa w art. 40 ust. 5 ustawy, unieważnić egzamin.

2. W przypadku unieważnienia egzaminu z przyczyn, o których mowa w ust. 1, opłata egzaminacyjna zostaje zaliczona na poczet opłaty za przystąpienie do kolejnego egzaminu. Przepis § 13 stosuje się.

3. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego jest odpowiedzialny za przechowywanie testów egzaminacyjnych.

**§ 22. 1.** Komisja sporządza protokół z przebiegu egzaminu, w którym podaje imiona i nazwiska członków Komisji uczestniczących w egzaminie oraz uczestniczących w egzaminie osób, o których mowa w art. 40 ust. 5 ustawy, czas rozpoczęcia i zakończenia egzaminu oraz istotne okoliczności, które wystąpiły w trakcie egzaminu. Do protokołu dołącza się wzory testów egzaminacyjnych, listę uczestników egzaminu oraz końcowe wyniki.

2. Dokumenty z egzaminu przechowywane są w archiwum Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego według zasad określonych w odrębnych przepisach. Pisemne prace egzaminacyjne przechowywane są przez okres 5 lat.

**§ 23.** 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 na pytanie.

**§ 24.** 1. Warunkiem zdania egzaminu jest otrzymanie co najmniej 75 punktów.

2. Podstawę oceny stanowią odpowiedzi udzielone przez osobę przystępującą do egzaminu na formularzu testu.

**§ 25.** Miejsce, sposób, termin i tryb ogłoszenia wyników egzaminu oraz wydawanie zaświadczeń o zdaniu egzaminu ustala Komisja i podaje do wiadomości osobom przystępującym do egzaminu przed rozpoczęciem egzaminu.

**§ 26.** Osobom, które zdały egzamin, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego wydaje w ciągu 14 dni od dnia ogłoszenia wyników zaświadczenie o zdaniu egzaminu.

**§ 27.** W terminie 14 dni od dnia ogłoszenia wyników egzaminu, na pisemną prośbę osoby przystępującej do egzaminu, Komisja może wyrazić zgodę na udostępnienie jej 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 21 dni od dnia ogłoszenia wyników.

2. Komisja rozpatruje odwołanie w terminie 30 dni od dnia jego otrzymania.

3. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego powiadamia osobę odwołującą się o sposobie rozstrzygnięcia odwołania przez Komisję przesyłką poleconą w rozumieniu art. 3 pkt 22 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1481 oraz z 2018 r. poz. 106, 138, 650 i 1118), zwaną dalej „przesyłką poleconą”, albo na wskazany adres elektroniczny, o ile wystąpiła o to osoba odwołująca się.

**§ 29.** Opłatę egzaminacyjną w wysokości 600 zł wnosi się na rachunek bieżący – subkonto dochodów – Komisji Nadzoru Finansowego.

**§ 30.** Obsługę Komisji, w szczególności w zakresie związanym z przeprowadzaniem egzaminów, zapewnia Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

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

**§ 32.** 1. Do wniosku, o którym mowa w art. 34 ust. 10 ustawy, dołącza się dokumenty dotyczące programu kształcenia.

2. Komisja może zwrócić się do wnioskodawcy o uzupełnienie dokumentacji, o której mowa w ust. 1, oraz o przekazanie dodatkowych informacji.

3. Komisja podejmuje uchwałę w sprawie uznania studiów wyższych ukończonych w Rzeczypospolitej Polskiej lub zagranicznych studiów wyższych uznawanych w Rzeczypospolitej Polskiej za równorzędne, które zakresem kształcenia obejmują zakres tematów egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych lub zakres tematów egzaminu dla brokerów reasekuracyjnych. Przed podjęciem uchwały Komisja może zasięgnąć opinii ogólnopolskich organizacji brokerów ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych.

4. Uchwałę, o której mowa w ust. 3, Komisja podejmuje nie później niż trzy miesiące od dnia złożenia kompletnego wniosku, o którym mowa w art. 34 ust. 10 ustawy.

5. Uchwałę, o której mowa w ust. 3, doręcza się wnioskodawcy przesyłką poleconą.

**§ 33.** Na podstawie uchwały, o której mowa w § 33 ust. 3, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego zawiera z uczelnią umowę, o której mowa w art. 168b ust. 2 ustawy z dnia 27 lipca 2005 r. – Prawo o szkolnictwie wyższym (Dz. U. z 2017 r. poz. 2183, z późn. zm.<sup>2)</sup>).

**§ 34.** 1. Do wniosku, o którym mowa w art. 34 ust. 11 ustawy, kandydat dołącza dokumenty potwierdzające ukończenie studiów wyższych, co do których została podjęta uchwała, o której mowa w § 33 ust. 3, oraz dokumenty potwierdzające, że kandydat zdał egzaminy na tych studiach przeprowadzone w formie pisemnej.

2. Komisja podejmuje decyzję w sprawie zwolnienia kandydata z egzaminu w formie uchwały w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1.

3. Od uchwały, o której mowa w ust. 2, kandydatowi przysługuje odwołanie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

---

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 2201 oraz z 2018 r. poz. 138, 398, 650, 730, 912, 1000 i 1115.

4. Komisja podejmuje uchwałę w sprawie odwołania, o którym mowa w ust. 3, w terminie 30 dni od dnia jego otrzymania.

5. Uchwały, o których mowa w ust. 2 i 4, doręcza się kandydatowi przesyłką poleconą.

§ 35. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 października 2018 r.<sup>3)</sup>

**MINISTER FINANSÓW**

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,  
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko  
Zastępca Dyrektora  
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

---

<sup>3)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 14 października 2014 r. w sprawie egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (Dz. U. poz. 1500), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z art. 105 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378 i 650).

## Uzasadnienie

W związku z wejściem w życie z dniem 1 października 2018 r. ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378 i 650) zachodzi konieczność wydania na podstawie art. 40 ust. 7 ww. ustawy, przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, rozporządzenia w sprawie egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych.

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń uchyla dotychczas obowiązującą ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 2077).

Projekt rozporządzenia jest, co do zasady, analogiczny w stosunku do obecnie obowiązującego rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 października 2014 r. sprawie egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (Dz. U. poz. 1500). Wprowadzona w projekcie zmiana polega na wydłużeniu terminu na złożenie odwołania od wyników egzaminu z 14 dni do 21 dni od dnia ich ogłoszenia. Analogiczny termin na złożenie odwołania od wyników egzaminu zawarty jest w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie egzaminu aktuarialnego (Dz. U. poz. 2182).

Projekt przewiduje powtórzenie dotychczasowej regulacji, zgodnie z którą w uzasadnionych przypadkach Komisja ma prawo unieważnić lub odwołać egzamin (§ 20 ust. 1). Jakkolwiek do tej pory taka sytuacji nie miała miejsca, Komisja powinna posiadać możliwości prawne unieważnienia lub odwołania egzaminu w szczególnych okolicznościach. Niemożliwe jest określenie katalogu takich sytuacji, z wyjątkiem najbardziej typowej związanej z naruszeniem ochrony tajemnicy dotyczącej egzaminu, co zostało wprost wyrażone w kolejnym ustępie.

Projektowane rozporządzenie określa regulamin działania Komisji Egzaminacyjnej dla brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, wysokość wynagrodzenia osób wchodzących w skład Komisji, sposób przeprowadzania egzaminu oraz terminy przyjmowania zgłoszeń, zakres obowiązujących tematów egzaminu, sposób i tryb uznawania studiów wyższych, o których mowa w art. 34 ust. 10 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, sposób i tryb zwalniania z egzaminu, wysokość opłaty egzaminacyjnej i sposób jej uiszczania.

Do projektu rozporządzenia dołączone są dwa załączniki.

Modyfikacji wymaga załącznik nr 2 dotyczący tematów egzaminacyjnych uwzględniający nowe wymogi w zakresie wypłacalności zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

Ustawa z dnia 26 stycznia 2018 r. o zmianie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 378) dokonuje zmiany terminu wejścia w życie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń na dzień 1 października 2018 r. W związku z powyższym, proponuje się, aby projektowane rozporządzenie również weszło w życie z dniem 1 października 2018 r.



Regulacja 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, s. 42).

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 nie podlega procedurze notyfikacji.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 poz. 1006, z późn. zm.) projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje będą mieć wpływ 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). Przedsiębiorcy ubiegający się o uzyskanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń albo reasekuracji będą musieli, tak jak dotychczas, zdać egzamin dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych albo uzyskać odpowiednie zwolnienie z tego egzaminu.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

**Załącznik nr 1**

**REGULAMIN DZIAŁANIA KOMISJI EGZAMINACYJNEJ DLA BROKERÓW  
UBEZPIECZENIOWYCH I REASEKURACYJNYCH**

**§ 1.** Regulamin określa organizację, zasady i tryb działania Komisji

**§ 2.** 1. Komisja podejmuje decyzje w formie uchwał.

2. Komisja podejmuje uchwały, 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 osoby, która przewodniczy obradom Komisji.

4. Uchwały podpisują wszyscy członkowie Komisji obecni na posiedzeniu.

5. Uchwały Komisji mogą być podejmowane w trybie obiegowym, 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

**§ 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 członków Komisji osoby odpowiedzialne za przygotowanie testów egzaminacyjnych.

2. Komisja Nadzoru Finansowego 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 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,
- e) wykonywanie działalności ubezpieczeniowej z wykorzystaniem nowych technologii (zwłaszcza informatycznych),
- f) wykorzystanie instrumentów pochodnych i alternatywnych w finansowaniu ekonomicznych skutków ryzyka;

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 prawa ubezpieczeniowego:
- a) źródła i zasady polskiego prawa ubezpieczeń oraz źródła i zasady prawa ubezpieczeń Unii Europejskiej,
  - 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 i jednolity europejski rynek ubezpieczeniowy i reasekuracyjny:
- a) podstawy prawne działania rynku ubezpieczeniowego i reasekuracyjnego,
  - b) podmioty prowadzące działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną,
  - c) dystrybucja ubezpieczeń,
  - d) dystrybucja reasekuracji,
  - e) aktuariusze - rola i zadania,
  - f) Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny,
  - g) Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych,
  - h) Rzecznik Finansowy,
  - i) nadzór ubezpieczeniowy,
  - j) reprezentant do spraw roszczeń;
- 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 reasekuracji:
- a) ocena sytuacji finansowej – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości, kapitałowy wymóg wypłacalności, minimalny wymóg kapitałowy, dopuszczone

środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności, dopuszczone podstawowe środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego, bilans, ogólny rachunek zysków i strat, techniczny rachunek ubezpieczeń, bilans dla celów wypłacalności, sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej oraz stosowane 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) zapobieganie konfliktom interesu,

c) przestrzeganie reguł prawnych, ekonomicznych, społecznych, zawodowych i moralnych,

d) sankcje za naruszenie reguł postępowania;

14) opodatkowanie działalności brokerskiej podatkiem od towarów i usług;

15) czytanie i analiza bilansu oraz ogólnego 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 z 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.