Ministerstwo Finansów

Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń – akty wykonawcze

ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

tel.: +48 22 694 58 28
fax :+48 22 694 39 50

www.mf.gov.pl

Ożarów Maz., dnia 19. 10. 2018 r.

Ministerstwo Finansów

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń:

- uchwalona w dniu 15 grudnia 2017 r.
- wejście w życie z dniem 1 października 2018 r.

Przepisy przejściowe i dostosowujące, w tym:

Art. 105. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie przepisów uchylanej ustawy zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie przepisów ustawy, nie dłużej jednak niż przez 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy.

Ministerstwo Finansów

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń

Otrzymane pytanie:

Czy Ministerstwo jest obecnie zaangażowane w prace nad jakimiś innymi regulacjami, które mogą mieć wpływ na dystrybucję ubezpieczeń?

Ministerstwo Finansów

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń

Otrzymane pytanie:

Czy multiagencja, jaką jest np. bank, powinna wykorzystywać w procesie analizy potrzeb klienta własne procedury i dokumenty, czy też zakłady ubezpieczeń mogą narzucić multiagencjom własne procedury w tym zakresie?

Ministerstwo Finansów

Ubezpieczenie OC multiagenta, OC brokera, minimalna suma gwarancji ubezpieczeniowej

Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie:

- obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych,
- obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej,
- minimalnej sumy gwarancji ubezpieczeniowej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych przez agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające

Ministerstwo Finansów

Ubezpieczenie OC multiagenta, OC brokera, minimalna suma gwarancji ubezpieczeniowej

Zgodnie z przepisami upoważniającymi do wydania rozporządzeń oraz art. 10 ust. 7 dyrektywy IDD, wysokości minimalnych sum gwarancyjnych ubezpieczenia OC „muliagenta" i brokera oraz minimalnych sum gwarancji ubezpieczeniowej powinny uwzględniać zmiany w europejskim wskaźniku cen konsumpcyjnych.

Egzamin przeprowadzany przez ZU i ZR

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2018 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji:

- rozszerzenie zakresu podmiotowego o osoby ubiegające się o wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji,

Egzamin przeprowadzany przez ZU i ZR c.d.

- egzamin przeprowadzany przez zakład ubezpieczeń, w „wersji podstawowej” obejmuje 100 pytań;
- w przypadku osób wykonujących czynności agencyjne w bankach oraz spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych zakres egzaminu został ograniczony do 50 pytań dot. systemu ubezpieczeń w Polsce, podstawowych regulacji prawnych dotyczących działalności ubezpieczeniowej oraz dystrybucji ubezpieczeń, a także etyki zawodowej.

Ministerstwo Finansów

Egzamin przeprowadzany przez ZU i ZR c.d.

Otrzymane pytanie:

Czy rozważane jest dopuszczenie możliwości zdawania egzaminów agencyjnych/brokerskich w całości on-line?

Ministerstwo Finansów

Rejestr pośredników ubezpieczeniowych

Projekt rozporządzenia MF w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz udostępniania informacji z tego rejestru

- etap prac – w dniu 1 października odbyła się konferencja uzgodnieniowa;
- udostępnianie danych z rejestru za pośrednictwem strony internetowej organu nadzoru, po wypełnieniu formularza elektronicznego;
- udostępnianie z rejestru danych historycznych na wniosek złożony w formie pisemnej lub na formularzu elektronicznym po uwierzytelnieniu osoby składającej wniosek za pomocą profilu zaufanego.

Wpis do rejestru agentów

Projekt rozporządzenia MF w sprawie wniosków o wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające:

- etap prac – w dniu 1 października odbyła się konferencja uzgodnieniowa;
- złożenie wniosku o wpis albo wniosku o zmianę wpisu do rejestru agentów za pośrednictwem strony internetowej organu nadzoru na formularzu elektronicznym po uwierzytelnieniu osoby uprawnionej za pomocą profilu zaufanego;

Zmiana wpisu do rejestru brokerów

Projekt rozporządzenia MF w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów:

- etap prac – w dniu 1 października odbyła się konferencja uzgodnieniowa;
- złożenie wniosku o zmianę wpisu do rejestru brokerów za pośrednictwem strony internetowej organu nadzoru na formularzu elektronicznym po uwierzytelnieniu osoby uprawnionej za pomocą profilu zaufanego;
- wnioski o zmianę wpisu będą składane na podstawie dokumentów będących w posiadaniu brokera.

Egzamin dla brokerów

Projekt rozporządzenia MF w sprawie egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych:

- etap prac: uzgodnienia międzyresortowe i konsultacje społeczne;
- projekt nie proponował zasadniczych zmian w zakresie przeprowadzania egzaminów i działalności Komisji Egzaminacyjnej;
- jedną ze zgłoszonych uwag jest możliwość dokonania zgłoszenia przez osobę zainteresowaną przystąpieniem do egzaminu poprzez stronę internetową KNF.

Sprawozdania z działalności brokerskiej

Projekt rozporządzenia MF w sprawie sporządzania sprawozdania z działalności brokerskiej:

- etap prac: uzgodnienia międzyresortowe i konsultacje społeczne;
- planowane stosowanie po raz pierwszy do sprawozdań z działalności brokerskiej za 2019 r.;
- sprawozdania składane na formularzu elektronicznym

Ministerstwo Finansów

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Piotr Radziszewski

Naczelnik Wydziału Sektora Ubezpieczeń
Departament Rozwoju Rynku Finansowego
Ministerstwo Finansów