

- d) aktuariusze — rola i zadania,
  - e) Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny,
  - f) Polskie Biuro Ubezpieczycieli 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.

## 2057

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

z dnia 27 listopada 2003 r.

#### w sprawie danych gromadzonych w bazach danych tworzonych przez Polską Izbę Ubezpieczeń

Na podstawie art. 220 ust. 4 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres danych gromadzonych w informatycznych bazach danych, o których mowa w art. 220 ust. 2 pkt 7 ustawy

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 marca 2002 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 32, poz. 301, Nr 43, poz. 378 i Nr 93, poz. 834).

z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, w odniesieniu do agentów ubezpieczeniowych, z którymi zakład ubezpieczeń rozwiązał umowę agencyjną, oraz w odniesieniu do osób prawomocnie skazanych lub w stosunku do których zostało warunkowo umorzono postępowanie karne w przypadku popełnienia przez nie przestępstwa na szkodę zakładu ubezpieczeń, a także okres przechowywania tych danych.

§ 2. 1. Bazy danych, o których mowa w § 1, obejmują:

- 1) bazę danych agentów ubezpieczeniowych, z którymi zakład ubezpieczeń rozwiązał umowę agencyjną;
- 2) bazę danych osób, przeciwko którym prowadzone postępowanie karne w związku z podejrzeniem popełnienia przez nie przestępstwa na szkodę zakładu ubezpieczeń zostało zakończone wyrokiem skazującym lub warunkowym umorzeniem postępowania.

2. Dane przetwarzane w bazach danych, o których mowa w § 1, pochodzą z zakładów ubezpieczeń tworzących Polską Izbę Ubezpieczeń.

§ 3. W bazie danych, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 1, gromadzone są dane w zakresie:

- 1) nazwy zakładu ubezpieczeń zgłaszającego agenta ubezpieczeniowego do bazy danych;
- 2) daty zgłoszenia;
- 3) danych identyfikujących agenta ubezpieczeniowego w zakresie określonym w § 4;
- 4) daty zawarcia i rozwiązania umowy agencyjnej;
- 5) wskazania trybu rozwiązania umowy agencyjnej, w tym:
  - a) wypowiedzenie umowy agencyjnej lub
  - b) rozwiązanie umowy agencyjnej bez zachowania terminów wypowiedzenia;
- 6) w przypadku, o którym mowa w pkt 5 lit. b, wskazania przyczyn rozwiązania umowy agencyjnej, obejmującego:
  - a) wykonywanie działalności przez agenta ubezpieczeniowego z naruszeniem przepisów prawa, należytej staranności lub dobrych obyczajów,
  - b) wykonywanie działalności przez agenta ubezpieczeniowego z naruszeniem istotnych postanowień umowy agencyjnej, w tym w szczególności:
    - nieterminowe przekazywanie dokumentacji ubezpieczeniowej,
    - nierozliczanie lub nieprawidłowe rozliczanie inkasowanych składek ubezpieczeniowych oraz innych środków finansowych lub przedmiotów uzyskiwanych w związku z wykony-

wanymi obowiązkami agenta ubezpieczeniowego,

- błędy w obsłudze klientów udokumentowane zgłoszonymi skargami klientów,
- nieuprawnione udostępnienie osobom trzecim informacji i dokumentów związanych z wykonywaniem umowy agencyjnej,

c) utratę przez agenta ubezpieczeniowego zdolności do czynności prawnych, likwidację lub upadłość agenta oraz wykreślenie z rejestru agentów.

§ 4. Dane identyfikujące agenta ubezpieczeniowego, o których mowa w § 3 pkt 3, obejmują:

- 1) w odniesieniu do osób fizycznych:
    - a) imię i nazwisko,
    - b) numer ewidencyjny PESEL lub datę urodzenia,
    - c) miejsce urodzenia,
    - d) płeć,
    - e) siedzibę i adres oraz miejsce i adres zamieszkania,
    - f) numer wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych,
    - g) numer wpisu do rejestru przedsiębiorców lub wzmiankę o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
    - h) miejsce wykonywania działalności agencyjnej;
  - 2) w odniesieniu do przedsiębiorców niebędących osobami fizycznymi:
    - a) nazwę lub firmę,
    - b) siedzibę i adres,
    - c) numer wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych,
    - d) numer wpisu do rejestru przedsiębiorców,
    - e) miejsce wykonywania działalności agencyjnej.
- § 5. W bazie danych, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 2, gromadzone są dane w zakresie:
- 1) danych osobowych obejmujących:
    - a) imię i nazwisko,
    - b) numer ewidencyjny PESEL lub datę urodzenia,
    - c) miejsce urodzenia,
    - d) płeć,
    - e) adres zamieszkania;
  - 2) oznaczenia organu, który wydał orzeczenie w sprawie, oraz sygnatury akt sprawy;
  - 3) daty wydania oraz uprawomocnienia się orzeczenia;

- 4) przyjętej w orzeczeniu kwalifikacji prawnej czynu;
- 5) nazwy/nazw lub firmy/firm zakładu/zakładów ubezpieczeń, na szkodę których popełnione zostało przestępstwo.

§ 6. 1. Dane osobowe oraz inne informacje przetwarzane w bazie danych, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 1, są przechowywane przez okres 10 lat od dnia dokonania wpisu.

2. Dane osobowe oraz inne informacje w bazie danych, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 2, są usuwane z bazy danych niezwłocznie, na podstawie adnotacji na wniosku o udzielenie informacji o osobie z Krajo-

wego Rejestru Karnego, że osoba, której dane dotyczą, nie figuruje w tym Rejestrze.

§ 7. W bazach danych, o których mowa w § 1, umieszcza się dane o agentach ubezpieczeniowych i osobach określonych w § 2, tylko w przypadku wystąpienia, od dnia wejścia w życie rozporządzenia, okoliczności będących podstawą ich umieszczenia w bazie danych.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2004 r.

Minister Finansów: w z. *W. Ciesielski*

## 2058

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

z dnia 28 listopada 2003 r.

#### w sprawie sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego

Na podstawie art. 119 ust. 4 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowe warunki i tryb składania rocznego sprawozdania z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, zwanego dalej „sprawozdaniem”, i sprawozdania z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, w tym terminy ich składania oraz niezbędne dane, jakie powinny zawierać te sprawozdania.

§ 2. 1. Niezbędne dane, zawarte w sprawozdaniu, dotyczą zagadnień związanych z działalnością statutową i gospodarką finansową oraz charakterystyką i organizacją Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, zwanego dalej „Funduszem”, i obejmują:

1) rozliczenie dochodów Funduszu w podziale na:

- a) dochody z wpłat zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, zwanej dalej „ustawą” — w rozbiciu na ubezpieczenia, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, i w rozbiciu na zakłady ubezpieczeń,

- b) dochody z wpłat zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń określonych w dziale I załącznika do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151) w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w tym zakresie — w rozbiciu na zakłady ubezpieczeń,
- c) dochody z wpłat zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w grupie obejmującej ubezpieczenia obowiązkowe, o których mowa w art. 4 pkt 3 i 4 ustawy, w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w tym zakresie — w rozbiciu na zakłady ubezpieczeń,
- d) wpływy z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umów ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy,
- e) wpływy z tytułu roszczeń regresowych,
- f) przychody z lokat środków Funduszu,
- g) dochody ze źródeł, o których mowa w art. 117 ust. 2 pkt 6—9 ustawy — w rozbiciu na poszczególne źródła dochodów,
- h) pozostałe dochody;

2) rozliczenie kosztów Funduszu w podziale na:

- a) wypłaty odszkodowań i świadczeń, w rozbiciu na ubezpieczenia, o których mowa w art. 4 pkt 1

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 marca 2002 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 32, poz. 301, Nr 43, poz. 378 i Nr 93, poz. 834).