

## 505

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

z dnia 4 kwietnia 2005 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz sposobu przeprowadzania egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych**

Na podstawie art. 36 ust. 6 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z 2004 r. Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 48, poz. 447) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 listopada 2003 r. w sprawie działania Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz sposobu przeprowadzania egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 11 czerwca 2004 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 134, poz. 1427).

(Dz. U. Nr 211, poz. 2056) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 19 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Ogólnopolskie organizacje brokerów mogą zgłosić do Przewodniczącego Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych dwóch wspólnie wyłonionych obserwatorów do udziału w pracach Komisji.”;

2) załącznik nr 2 do rozporządzenia otrzymuje brzmienie określone w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 9 kwietnia 2005 r.

Minister Finansów: w z. *P. Sawicki*

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 4 kwietnia 2005 r. (poz. 505)

**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 przy wykorzystaniu 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) pośrednictwo ubezpieczeniowe,
  - d) aktuariusze — rola i zadania,
  - e) Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny,
  - f) Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych,
  - g) Rzecznik Ubezpieczonych,
  - h) nadzór ubezpieczeniowy,
  - i) 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 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.

## 506

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

z dnia 6 kwietnia 2005 r.

#### zmieniające rozporządzenie w sprawie kontroli działalności zakładu ubezpieczeń w zakresie korzystania z usług agentów ubezpieczeniowych

Na podstawie art. 19 ust. 7 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z 2004 r. Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 48, poz. 447) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 9 grudnia 2003 r. w sprawie kontroli działalności zakładu ubezpieczeń w zakresie korzystania z usług agentów ubezpieczeniowych (Dz. U. Nr 218, poz. 2145) w § 2 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Kontrola obejmuje w szczególności:

- 1) prawidłowość zawierania umów agencyjnych pod względem zgodności z przepisami prawa, postanowienia umów agencyjnych oraz postanowienia udzielanych pełnomocnictw;

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 11 czerwca 2004 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 134, poz. 1427).