

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 6 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 (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 zastępstwie Ministra Finansów
SEKRETARZ STANU

Elżbieta Suchocka-Roguska

¹⁾ 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).

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 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.