



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
IV kadencja

Druk nr 1272-A

**DODATKOWE SPRAWOZDANIE
KOMISJI FINANSÓW PUBLICZNYCH**

**o rządowym projekcie ustawy o pośred-
nictwie ubezpieczeniowym (druk nr 585)**

Sejm na 43 posiedzeniu w dniu 13 marca 2003 r. - zgodnie z art. 47 ust. 1 Regulaminu Sejmu - skierował ponownie projekt ustawy zawarty w druku nr 1272 do Komisji Finansów Publicznych w celu rozpatrzenia poprawek zgłoszonych w drugim czytaniu.

Komisja Finansów Publicznych po rozpatrzeniu poprawek na posiedzeniu w dniu 1 kwietnia 2003 r.

wnosi:

W y s o k i S e j m raczy następujące poprawki:

- 1) w art. 2 w ust. 3 wyrazy „jest wykonywane wyłącznie przez brokerów ubezpieczeniowych posiadających” zastąpić wyrazami „jest wykonywane wyłącznie przez osoby posiadające”; **- odrzucić**
- 2) w art. 3 wyrazy „18 grudnia 2001 r.” zastąpić wyrazami „18 września 2001 r.”; **- przyjąć**
- 3) w art. 6 dotychczasową treść oznaczyć jako ust. 1 oraz dodać ust. 2 w brzmieniu:
„2. Nie uważa się za wykonywanie czynności agencyjnych w rozumieniu ustawy uczestniczenia osób zatrudnionych przez ubezpieczającego na podstawie umowy o

pracę lub innej umowy o podobnym charakterze, w administrowaniu i wykonywaniu zawartych przez ubezpieczającego umów ubezpieczenia grupowego.”; **- odrzucić**

4) art. 7 nadać brzmienie:

„Art. 7. Agentem ubezpieczeniowym jest wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych przedsiębiorca, wykonujący działalność agencyjną na podstawie umowy zawartej z zakładem ubezpieczeń lub innym agentem ubezpieczeniowym, upoważnionym przez zakład ubezpieczeń do wykonywania działalności agencyjnej w imieniu lub na rzecz zakładu ubezpieczeń.”; **- odrzucić**

5) art. 8 nadać brzmienie:

„Art. 8. Działalność agencyjna powinna być wykonywana z zachowaniem staranności określonej w art. 355 § 2 Kodeksu cywilnego oraz dobrych obyczajów.”; **- przyjąć**

6) w art. 11:

a) ust. 2 nadać brzmienie:

„2. Agent ubezpieczeniowy wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej, odpowiada za szkody powstałe z tytułu wykonywania tych czynności.”;

b) ust. 3 nadać brzmienie:

„3. W zakresie odpowiedzialności za szkody powstałe z tytułu wykonywania czynności agencyjnych agent ubezpieczeniowy działający na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej, podlega obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej.”; **- przyjąć**

7) w art. 11 w ust. 8 po wyrazach „Minister właściwy do spraw instytucji finansowych,” dodać wyrazy „po przeprowadzeniu konsultacji ze środowiskiem agentów ubezpieczeniowych oraz”; **- odrzucić**

8) w art. 12 w ust. 1 po wyrazach „agentowi ubezpieczeniowemu” dodać wyrazy „upoważnionemu do zawierania w jego imieniu umów ubezpieczenia”; **- przyjąć**

9) w art. 13 w ust. 1 pkt 4 nadać brzmienie:

„4) powiadomić klienta, czy działa na rzecz jednego, czy wielu zakładów ubezpieczeń, i na żądanie klienta poinformować go o nazwach zakładów ubezpieczeń, na rzecz których wykonuje działalność agencyjną.”; **- przyjąć**

10) w art. 13 w ust. 1 w pkt 4 na końcu kropkę zastąpić średnikiem i dodać pkt 5 w brzmieniu:

„5) doskonalić umiejętności zawodowe.”;

- przyjąć

11) po art. 15 dodać art. 15a i 15b w brzmieniu:

„Art. 15a. 1. Agent ubezpieczeniowy, mający siedzibę lub miejsce zamieszkania w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej może wykonywać działalność agencyjną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli jest wpisany do odpowiedniego rejestru w tym państwie.

2. Agent ubezpieczeniowy, który zamierza podjąć działalność agencyjną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, ma obowiązek powiadomić o tym organ nadzoru.

3. Agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w ust. 1, może rozpocząć wykonywanie działalności agencyjnej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, po uzyskaniu przez organ nadzoru informacji od organu nadzoru państwa macierzystego o wpisie agenta do właściwego rejestru.

Art. 15b. 1. Agent ubezpieczeniowy, wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych, może wykonywać działalność agencyjną na terytorium innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Agent ubezpieczeniowy, który zamierza podjąć działalność agencyjną na terytorium innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej, ma obowiązek powiadomić o tym organ nadzoru.

3. Organ nadzoru, w terminie 30 dni od powiadomienia, o którym mowa w ust. 2, przekazuje właściwemu organowi nadzoru kraju, w którym agent zamierza prowadzić działalność, informację o wpisie agenta do rejestru.”;

- przyjąć

12) po art. 18 dodać art. 18a w brzmieniu:

„Art. 18a. 1. Z tytułu czynności wykonanych w zakresie prowadzonej działalności brokerskiej, brokerowi przysługuje wynagrodzenie od podmiotu, który zlecił brokerowi wykonanie tych czynności.

2. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1, może być wypłacane także za pośrednictwem zakładu ubezpieczeń, z którym zawarto umowę ubezpieczenia.

3. W przypadku określonym w ust. 2, kwota wynagrodzenia doliczana jest do składki należnej zakładowi ubezpieczeń z tytułu umowy ubezpieczenia.”;

- przyjąć

- 13) w art. 20 w ust. 2 wyrazy „po zasięgnięciu opinii ogólnopolskiej organizacji brokerów” zastąpić wyrazami „po przeprowadzeniu konsultacji ze środowiskiem brokerów ubezpieczeniowych”; **- odrzucić**
- 14) w art. 24 w ust. 1:
- a) pkt 2 nadać brzmienie:
- „2) przed zawarciem umowy ubezpieczenia udzielić na piśmie porady opartej na wszechstronnej i rzetelnej analizie dostępnych ofert ubezpieczenia, wystarczającej do opracowania rekomendacji najwłaściwszej umowy ubezpieczenia oraz pisemnie wyjaśnić podstawy, na których opiera się rekomendacja”;
- b) dodać pkt 4 w brzmieniu:
- „4) poinformować zleceniodawcę, przy pierwszej czynności o posiadanych akcjach zakładu ubezpieczeń uprawniających do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy oraz, w przypadku brokera będącego osobą prawną, o akcjach lub udziałach brokera posiadanych przez zakład ubezpieczeń, uprawniających do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy lub udziałowców.”; **- przyjąć**
- 15) w art. 24 w ust. 1 w pkt 3 na końcu kropkę zastąpić średnikiem i dodać pkt 4 w brzmieniu:
- „4) doskonalić umiejętności zawodowe.”; **- przyjąć**
- 16) w art. 26 dodać ust. 7 w brzmieniu:
- „7. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określa, w drodze rozporządzenia, treść i formę dokumentu zawierającego zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej, z uwzględnieniem w szczególności danych osobowych osoby fizycznej, która otrzymała zezwolenie, nazwę pod którą osoba ta prowadzi działalność gospodarczą, a w przypadku osoby prawnej określenia firmy i siedziby, a także trybu postępowania w przypadku utraty dokumentu zezwolenia przez brokera.”; **- odrzucić**
- 17) skreślić art. 27 i 28; **- odrzucić**
- 18) w art. 34 w ust. 5 wyrazy „ponosi opłatę egzaminacyjną” zastąpić wyrazami „ma obowiązek uiszczenia opłaty egzaminacyjnej”; **- odrzucić**

19) w art. 35:

a) ust. 5 nadać brzmienie:

„5. Informacje z rejestru agentów ubezpieczeniowych udzielane są na wniosek i obejmować mogą:

- 1) informację, czy przedsiębiorca jest wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych;
- 2) informację, czy osoba fizyczna jest wpisana do rejestru agentów jako osoba, przy pomocy której agent wykonuje czynności agencyjne;
- 3) informację o zakładach ubezpieczeń, na rzecz których działa agent oraz o zakresach pełnomocnictw;
- 4) informację, czy agent, który działa na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej, zawarł umowę obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, o których mowa w art. 11 ust. 3, w tym także informację o numerze polisy;
- 5) w przypadku przedsiębiorców wykonujących działalność agencyjną jako działalność uzupełniającą do podstawowej - również informację o rodzaju działalności podstawowej oraz rodzajach ubezpieczeń, w zakresie których wykonywana jest działalność agencyjna.”,

b) dodać ust. 6 w brzmieniu:

„6. Informacje z rejestru brokerów ubezpieczeniowych udzielane są na wniosek i obejmują informacje, czy osoba fizyczna lub osoba prawna są wpisane do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.”,

c) dodać ust. 7 w brzmieniu:

„7. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe zasady i tryb prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych, a także sposób udostępniania informacji z tego rejestru, uwzględniając w szczególności konieczność zapewnienia sprawnego funkcjonowania rejestru.”;

- przyjąć

20) w art. 37:

a) ust. 2 nadać brzmienie:

„2. Organ nadzoru może odmówić wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych jeżeli osoby fizyczne, przy pomocy których mają być wykonywane czynności agencyjne, nie spełniają wymogów określonych w art. 9 ust. 1, a w przypadku przedsiębiorcy wykonującego działalność agencyjną jako działalność uzupełniającą do podstawowej działalności gospodarczej - jeżeli działalność agencyjna jest lub będzie wykonywana z naruszeniem warunków określonych w art. 10. Odmowa wpisu następuje w drodze decyzji.”,

b) ust. 4 nadać brzmienie:

„4. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, określi, w drodze rozporządzenia, sposób składania wniosków o wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych, zgłaszania zmian, o których mowa w art. 39 ust. 1, oraz

wykaz dokumentów załączanych do takich wniosków i zgłoszeń, mając w szczególności na uwadze zapewnienie sprawnego funkcjonowania rejestru oraz pełnej informacji o osobach przy pomocy których mają być wykonywane czynności agencyjne w zakresie spełniania wymogów określonych w art. 9 ust. 1, jak również informacji o podmiocie wykonującym działalność agencyjną jako działalność uzupełniającą do podstawowej działalności gospodarczej w zakresie warunków określonych w art. 10.”;

- przyjąć

21) w art. 38:

a) w ust. 1 pkt 5 nadać brzmienie:

„5) w przypadku agenta ubezpieczeniowego działającego na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej - numer polisy potwierdzającej zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, o którym mowa w art. 11 ust. 3.”;

b) w ust. 2 pkt 5 nadać brzmienie:

„5) w przypadku agenta ubezpieczeniowego działającego na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej - numer polisy potwierdzającej zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, o którym mowa w art. 11 ust. 3.”;

c) w ust. 3 pkt 6 nadać brzmienie:

„6) w przypadku agenta ubezpieczeniowego działającego na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej - numer polisy potwierdzającej zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, o którym mowa w art. 11 ust. 3.”;

- przyjąć

22) w art. 39 ust. 3 nadać brzmienie:

„3. Organ nadzoru może odmówić dokonania wpisu zmian do rejestru agentów ubezpieczeniowych jeżeli osoby fizyczne, przy pomocy których mają być wykonywane czynności agencyjne, nie spełniają wymogów określonych w art. 9 ust. 1, a w przypadku przedsiębiorcy wykonującego działalność agencyjną jako działalność uzupełniającą do podstawowej działalności gospodarczej - jeżeli działalność agencyjna jest lub będzie wykonywana z naruszeniem warunków określonych w art. 10. Odmowa dokonania wpisu zmian następuje w drodze decyzji.”;

- przyjąć

23) dodać rozdział 5a w brzmieniu:

„Rozdział 5a

Zmiany w przepisach obowiązujących

„Art. 46a. W ustawie z dnia 9 września 2000 r. o opłacie skarbowej (Dz.U. Nr 86, poz. 960, z 2001 r. Nr 5, poz. 43, Nr 60, poz. 610, Nr 76, poz. 811, Nr 100, poz.

1085 i Nr 129, poz. 1441, z 2002 r. Nr 129, poz. 1441, Nr 135, poz. 1143, Nr 141, poz. 1178 i 1180 i Nr 216, poz. 184 oraz z 2003 r. Nr 7, poz. 78) w załączniku do ustawy:

1) w części II:

a) dodaje się ust. 23 i 24 w brzmieniu:

„23. Od dokonania wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych 100 zł,

24. Od zmiany wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych 50 zł”,

b) w kolumnie 4 dodaje się pkt 4 w brzmieniu:

„4) zmiana wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych obejmująca:

a) imiona i nazwisko, numer PESEL, adres zamieszkania, numer w rejestrze przedsiębiorców, nazwę, pod którą wykonywana jest działalność gospodarcza, siedzibę i adres - w przypadku agenta ubezpieczeniowego będącego osobą fizyczną,

b) nazwę podmiotu lub firmę, siedzibę i adres, numer w rejestrze przedsiębiorców - w przypadku agenta ubezpieczeniowego będącego osobą prawną,

c) nazwę podmiotu lub firmę, siedzibę, adres podmiotu, numer w rejestrze przedsiębiorców - w przypadku agentów ubezpieczeniowych wykonujących działalność agencyjną jako działalność uzupełniająca do podstawowej,

d) imiona i nazwisko, numer PESEL, adres zamieszkania - w przypadku osób fizycznych, przy pomocy których agent wykonuje czynności agencyjne”;

2) w części IV ust. 38 uchyla się;”;

- przyjąć

24) art. 49 nadać brzmienie:

„Art. 49. Przepisy art. 15a, art. 15b, art. 29 i art. 30 stosuje się od dnia uzyskania członkostwa Rzeczypospolitej Polskiej w Unii Europejskiej.”;

- przyjąć

Uwaga:

1) następujące poprawki należy głosować łącznie:

- 6 i 21;

- 7 i 13;

- 10 i 15;

- 11 i 24;

- 16 i 17;

- 20 i 22;

2) przyjęcie niektórych poprawek spowoduje konieczność zmiany numeracji przepisów ustawy.

Warszawa, dnia 1 kwietnia 2003 r.

Sprawozdawca

(-) Anna Filek

Przewodniczący Komisji
Finansów Publicznych

(-) Mieczysław Czerniawski



SEKRETARZ
KOMITETU INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ
SEKRETARZ STANU
W MINISTERSTWIE SPRAW ZAGRANICZNYCH

Prof. dr hab. Danuta Hübner

Sekr.Min. DH/MAS /2003/DPE-ot

Warszawa, 7.04. 2003r.

Pan
Mieczysław Czerniawski
Przewodniczący Komisji
Finansów Publicznych
Sejm Rzeczypospolitej Polskiej

Opinia do dodatkowego sprawozdania Komisji Finansów Publicznych o rządowym projekcie ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, z prawem Unii Europejskiej, wyrażona na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 8 sierpnia 1996 r. o Komitecie Integracji Europejskiej (Dz. U. Nr 106, poz. 494), w związku z art. 42 ust. 4 i art. 47 ust. 1 Regulaminu Sejmu, przez Sekretarza Komitetu Integracji Europejskiej, Minister Danutę Hübner, działającą z upoważnienia Przewodniczącego Komitetu Integracji Europejskiej.

W związku z przedstawionym dodatkowym sprawozdaniem Komisji Finansów Publicznych (druk nr 1272-A) uprzejmie informuje, że opinia o zgodności z prawem Unii Europejskiej projektu ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym (druk nr 585), została wyrażona pismem z 4 lutego 2003 roku (pismo nr Sekr. Min. DH/339/2003/DPE-ot). Proponowane poprawki nie zmieniają konkluzji ww. opinii, zgodnie z którą **projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.**

W załączeniu przesyłam kopię opinii.

Z poważaniem,

Do uprzejmej wiadomości:

Pan Grzegorz Kołodko
Wiceprezes Rady Ministrów
Minister Finansów
Pan Aleksander Proksa
Sekretarz Rady Ministrów

Z up. Sekretarza Komite-
Integracji Europejskiej
PODSEKRETARZ STANU
Jarosław Pietras



**SEKRETARZ
KOMITETU INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ
SEKRETARZ STANU
W MINISTERSTWIE SPRAW ZAGRANICZNYCH**

Prof. dr hab. Danuta Hübner

Sekr.Min. DH/ 339 /2003/DPE-ot

Warszawa, 4.02 2003 r.

**Pan
Mieczysław Czerniawski
Przewodniczący
Komisji Finansów Publicznych
Sejm Rzeczypospolitej Polskiej**

Opinia do sprawozdania Komisji Finansów Publicznych o rządowym projekcie ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, z prawem Unii Europejskiej, wyrażona na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 8 sierpnia 1996 r. o Komitecie Integracji Europejskiej (Dz. U. Nr 106, poz. 494), w związku z art. 42 ust. 4 i art. 43 ust. 1 i 3 Regulaminu Sejmu, przez Sekretarza Komitetu Integracji Europejskiej, Minister Danutę Hübner, działającą z upoważnienia Przewodniczącego Komitetu Integracji Europejskiej.

W związku z przedstawionym sprawozdaniem Komisji Finansów Publicznych (druk nr 1272) o rządowym projekcie ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym (druk nr 585), pozwalam sobie wyrazić następującą opinię:

- I. Przedmiotem opiniowanego projektu ustawy jest działalność pośrednictwa w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych. Celem projektu jest dostosowanie do standardów Unii Europejskiej obowiązującym w tym zakresie.
- II. W prawie Unii Europejskiej, przepisy dotyczące pośrednictwa ubezpieczeniowego zawarte są w:
 - Dyrektywie Rady 77/92/EWG z dnia 13 grudnia 1976 r. w sprawie środków mających ułatwić skuteczną realizację swobody zakładania przedsiębiorstw i swobody świadczenia

usług w odniesieniu do działalności agentów i brokerów ubezpieczeniowych (grupa ISIC ex 630) oraz, w szczególności, środków przejściowych dotyczących tej działalności,

- Zaleceniu Komisji 92/48/EWG z dnia 18 grudnia 1991 r. w sprawie pośredników ubezpieczeniowych.

III. Projekt ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym likwiduje dotychczas istniejący warunek domicylu (wymóg posiadania miejsca zamieszkania na terytorium państwa prowadzenia działalności) w stosunku do agentów i brokerów. Zgodnie z art. 29 ww. projektu ustawy broker mający miejsce zamieszkania w innym państwie członkowskim UE może wykonywać działalność na terytorium RP, jeżeli jest wpisany do odpowiedniego rejestru w tym państwie. Art. 7 i 9 projektu precyzuje podobne wymagania w stosunku do agentów.

Według postanowień dyrektywy Rady 77/92/EWG wymagane jest stworzenie centralnego rejestru pośredników ubezpieczeniowych. Projektowana ustawa wypełnia ten wymóg w rozdziale 4, gdzie ustanawia zasady prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych.

IV. Należy zwrócić również szczególną uwagę na obowiązywanie nowej Dyrektywy 2002/92/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 9 grudnia 2002 r. dotyczącej pośrednictwa ubezpieczeniowego (Dz. Urz. WE L 009, 15.01.2003, str.3). Zgodnie z art. 16 Dyrektywy 2002/92/WE państwa członkowskie mają czas na jej transpozycję do swojego krajowego porządku prawnego do 15 stycznia 2005 r. Podstawową różnicą pomiędzy obowiązującą dyrektywą 77/92/EWG (a także pomiędzy ustawodawstwem krajowym większości krajów członkowskich) jest odstępianie od tradycyjnej podmiotowej definicji pośrednictwa na rzecz konstrukcji przedmiotowej. W Dyrektywie 2002/92/WE pośrednictwo definiowane jest przez określenie czynności, których wykonywanie przez osobę fizyczną lub prawną wymaga spełnienia wskazanych obowiązków. Konsekwencją przyjęcia takiej koncepcji jest brak rozróżnienia na pośredników zależnych i niezależnych. Ponadto Dyrektywa 2002/92/WE zawiera postanowienia dotyczące m.in. obowiązku rejestracyjnego pośredników, posiadania kwalifikacji, ubezpieczenia odpowiedzialności OC oraz gwarancji finansowych. Ponadto został ustanowiony wymóg posiadania „dobrej reputacji” oraz uprawnienia do działania we wszystkich krajach UE (notyfikacja), a także minimalny zakres informacji. Nadzór nad ich działalnością ma być sprawowany

przez organ kraju pochodzenia. W związku z powyższym zgodnie z art. 16 Dyrektywy 2002/92/WE należy zwrócić uwagę projektodawcy na obowiązek wdrożenia ww. postanowień do dnia 15 stycznia 2005 r.

V. W konkluzji pozwalam sobie stwierdzić, iż projekt ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Z poważaniem,

Do uprzejmej wiadomości:

Pan Grzegorz Kołodko
Wiceprezes Rady Ministrów
Minister Finansów

Pan Aleksander Proksa
Sekretarz Rady Ministrów

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'A. Proksa', is written over a large, stylized circular mark.