

Warszawa, dnia 30 czerwca 2023 r.

Poz. 1250

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 29 czerwca 2023 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji

Na podstawie art. 19 ust. 6 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2023 r. poz. 1111) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu 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 (Dz. U. z 2021 r. poz. 1137) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 2 w ust. 3 w pkt 4 lit. e otrzymuje brzmienie:
„e) ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 187, 1488 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 556 i 825);”;
- 2) w § 4 w ust. 3 wyrazy „terminem, na który był wyznaczony egzamin” zastępuje się wyrazami „ustalonym terminem przeprowadzenia egzaminu”;
- 3) w § 8a:
 - a) w ust. 1:
 - wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:
„Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji, przeprowadzając egzamin z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego, może nie stosować § 10 ust. 1, 2, 10 i 12, jeżeli wykorzystywany system teleinformatyczny zapewni.”;
 - w pkt 1 po wyrazach „przystępujących do egzaminu” dodaje się wyrazy „przez udostępnienie im zindywidualizowanego dostępu”;
 - b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. W przypadku przeprowadzania egzaminu przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji zgodnie z ust. 1 nie stosuje się § 4, § 5, § 6 ust. 1 i 2, § 7, § 8 ust. 7 i 8, § 9 ust. 1 zdanie drugie, § 13 oraz § 14 ust. 2. Przepisy § 6 ust. 3–5 oraz § 9 ust. 4 stosuje się odpowiednio.”;
 - c) po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:
„2a. W przypadku przeprowadzania egzaminu zgodnie z ust. 1 zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji powołuje co najmniej jedną osobę odpowiedzialną za przygotowanie i przeprowadzenie takiego egzaminu, jeżeli do egzaminu przystępuje do 50 osób, oraz co najmniej jedną dodatkową osobę odpowiedzialną za przygotowanie i przeprowadzenie takiego egzaminu dla każdego kolejnych 50 osób przystępujących do egzaminu.”;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

d) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji powiadamia Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze przeprowadzenia egzaminu zgodnie z ust. 1, dacie egzaminu, adresie strony internetowej, przy pomocy której zamierza przeprowadzić egzamin, oraz imionach i nazwiskach osób, o których mowa w ust. 2a, nie później niż w terminie 3 dni przed ustalonym terminem przeprowadzenia egzaminu.”,

e) po ust. 3 dodaje się ust. 3a i 3b w brzmieniu:

„3a. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji powiadamia Komisję Nadzoru Finansowego o:

- 1) zmianie terminu egzaminu przeprowadzanego zgodnie z ust. 1, niezwłocznie po dokonaniu zmiany, nie później niż na jeden dzień przed ustalonym terminem przeprowadzenia egzaminu;
- 2) zmianie osoby, o której mowa w ust. 2a, nie później niż w dniu dokonania zmiany;
- 3) odwołaniu egzaminu przeprowadzanego zgodnie z ust. 1 niezwłocznie po podjęciu decyzji o jego odwołaniu.

3b. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 3 i 3a, jest przekazywane w formie elektronicznej w sposób wskazany na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego.”,

f) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. W przypadku egzaminu przeprowadzanego zgodnie z ust. 1 zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego opis funkcjonalności systemu teleinformatycznego oraz adres strony internetowej, przy pomocy której zamierza przeprowadzić taki egzamin, przed przeprowadzeniem pierwszego egzaminu z wykorzystaniem tego systemu.”,

g) po ust. 4 dodaje się ust. 4a–4c w brzmieniu:

„4a. Egzamin przeprowadzany zgodnie z ust. 1 może być przeprowadzony przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego należącego do innego podmiotu po przekazaniu Komisji Nadzoru Finansowego przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji opisu funkcjonalności tego systemu oraz adresu strony internetowej, przy pomocy której zamierza on przeprowadzić taki egzamin, oraz pozytywnej weryfikacji przez Komisję Nadzoru Finansowego tego systemu pod względem zgodności z przepisami ust. 1 oraz § 10 ust. 2a–2d, 8a i 13 oraz adresu strony internetowej, przed przeprowadzeniem pierwszego egzaminu z wykorzystaniem tego systemu.

4b. W przypadku, o którym mowa w ust. 4a, Komisja Nadzoru Finansowego informuje zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji o wyniku weryfikacji systemu teleinformatycznego oraz adresu strony internetowej w terminie 21 dni od dnia otrzymania opisu funkcjonalności tego systemu oraz adresu strony internetowej.

4c. W przypadku egzaminu przeprowadzanego zgodnie z ust. 1 z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego należącego do innego podmiotu odpowiedzialność za przeprowadzenie egzaminu zgodnie z ust. 1–4 oraz § 10 ust. 2a–2d, 8a i 13 ponosi zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji.”,

h) uchyla się ust. 5;

4) w § 10:

a) ust. 2a otrzymuje brzmienie:

„2a. W przypadku egzaminu przeprowadzanego zgodnie z § 8a ust. 1 zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji zapewnia, aby wykorzystywany system teleinformatyczny:

- 1) umożliwiał osobom przystępującym do egzaminu zapoznanie się:
 - a) z warunkami organizacyjnymi i sposobem przeprowadzania egzaminu oraz zasadami oceniania udzielonych odpowiedzi,
 - b) ze sposobem informowania o wynikach egzaminu, oraz
- 2) wymagał złożenia przez osoby przystępujące do egzaminu oświadczenia potwierdzającego zapoznanie się z informacjami, o których mowa w pkt 1.”,

b) po ust. 2a dodaje się ust. 2b–2d w brzmieniu:

„2b. W przypadku egzaminu przeprowadzanego zgodnie z § 8a ust. 1 zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji zapewnia, aby wykorzystywany system teleinformatyczny umożliwiał:

- 1) swobodne poruszanie się po teście;
- 2) zmianę udzielonej odpowiedzi;
- 3) zakończenie egzaminu przed czasem;
- 4) automatyczne wygenerowanie wyniku egzaminu ze wskazaniem liczby prawidłowych odpowiedzi lub ich braku.

2c. Po upływie czasu wyznaczonego na egzamin przeprowadzany z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego następuje automatyczne zakończenie egzaminu.

2d. W przypadku przeprowadzania egzaminu z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji zapewnia dostęp do indywidualnego wsparcia informatycznego (helpdesk) w razie wystąpienia problemów technicznych związanych z przeprowadzaniem egzaminem.”;

- c) po ust. 8 dodaje się ust. 8a i 8b w brzmieniu:

„8a. W przypadku egzaminu przeprowadzanego zgodnie z § 8a ust. 1 czas egzaminu nie ulega wydłużeniu na skutek przerwy wynikającej z zerwania połączenia z systemem teleinformatycznym, z wykorzystaniem którego jest przeprowadzany taki egzamin.

8b. Udzielenie odpowiedzi na wszystkie pytania nie jest wymagane do zakończenia egzaminu.”;

- d) ust. 11 otrzymuje brzmienie:

„11. Przewodniczący komisji egzaminacyjnej albo osoba, o której mowa w § 8a ust. 2a, wyklucza z egzaminu zdającego, który podczas egzaminu korzystał z pomocy innej osoby, posługiwał się niedozwolonymi materiałami lub urządzeniami, pomagał pozostałym zdającym lub w inny sposób zakłócał przebieg egzaminu.”;

- e) w ust. 13 dodaje się zdanie drugie w brzmieniu:

„Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji zapewnia, aby system teleinformatyczny, z wykorzystaniem którego przeprowadza egzamin, posiadał możliwość tworzenia kopii zapasowej zawierającej dane identyfikacyjne osób uczestniczących w egzaminie i uzyskane przez nich wyniki ze wskazaniem liczby prawidłowych odpowiedzi lub ich braku.”;

- f) dodaje się ust. 14 w brzmieniu:

„14. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji przeprowadza co najmniej raz w roku audyt bezpieczeństwa systemu teleinformatycznego, z wykorzystaniem którego przeprowadza egzamin.”;

- 5) w § 12:

- a) ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„8. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji nie później niż w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia albo uzyskania wyników egzaminu wydaje osobie, która zdała egzamin, w formie pisemnej albo elektronicznej, zaświadczenie o zdaniu egzaminu albo powiadamia osobę zainteresowaną o niezdaniu egzaminu w postaci papierowej lub, jeżeli wyrazi ona na to zgodę, na innym trwałym nośniku, wraz z informacją o uzyskanej liczbie punktów.”;

- b) uchyla się ust. 8a;

- 6) w § 13 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji przechowuje protokół, o którym mowa w ust. 1, przez okres co najmniej 10 lat.”;

- 7) w § 13a:

- a) w ust. 1 wyrazy „o których mowa w § 8a ust. 3” zastępuje się wyrazami „o których mowa w § 8a ust. 2a”;

- b) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji przechowuje protokół, o którym mowa w ust. 1, przez okres co najmniej 10 lat.”.

§ 2. 1. Zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji, który przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia przekazał Komisji Nadzoru Finansowego opis funkcjonalności systemu teleinformatycznego, o którym mowa w § 8a ust. 4 rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu dotychczasowym, do czasu:

- 1) przekazania Komisji Nadzoru Finansowego opisu funkcjonalności systemu teleinformatycznego oraz adresu strony internetowej na podstawie § 8a ust. 4 rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, albo

2) pozytywnej weryfikacji systemu teleinformatycznego oraz adresu strony internetowej przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie § 8a ust. 4a rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem

– może przeprowadzać egzaminy, o których mowa w § 8a ust. 1 rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu dotychczasowym, zgodnie z przepisami dotychczasowymi, nie dłużej jednak niż w okresie 2 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, przepisu § 8a ust. 5 rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu dotychczasowym, nie stosuje się.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2023 r.

Minister Finansów: *wz. A. Soboń*