

Warszawa, dnia 27 sierpnia 2024 r.

Poz. 1293

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 21 sierpnia 2024 r.

w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz udostępniania informacji z tego rejestru

Na podstawie art. 52 ust. 10 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2024 r. poz. 1214) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowy sposób i tryb prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych, zwanego dalej „rejestrem”, w tym uzyskiwania dostępu do rejestru;
- 2) sposób współpracy organu nadzoru i Polskiej Izby Ubezpieczeń, zwanej dalej „Izbą”, w zakresie dotyczącym udzielania informacji określonych w art. 52 ust. 6 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, zwanej dalej „ustawą”;
- 3) sposób udostępniania zakładowi ubezpieczeń informacji, o której mowa w art. 52 ust. 4a ustawy;
- 4) sposób udostępniania informacji z rejestru.

§ 2. Rejestr składa się z następujących działów i rozdziałów:

- 1) dział pierwszy – rejestr agentów:
 - a) rozdział pierwszy – agenci ubezpieczeniowi,
 - b) rozdział drugi – agenci oferujący ubezpieczenia uzupełniające;
- 2) dział drugi – rejestr brokerów:
 - a) rozdział pierwszy – brokerzy ubezpieczeniowi,
 - b) rozdział drugi – brokerzy reasekuracyjni,
 - c) rozdział trzeci – egzaminy dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych,
 - d) rozdział czwarty – osoby zwolnione z egzaminów dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz osoby, wobec których nie stosuje się warunku zdania tego egzaminu.

§ 3. 1. Dział pierwszy rozdział pierwszy obejmuje:

- 1) dane, o których mowa w art. 55 ust. 1 ustawy – w przypadku agentów ubezpieczeniowych będących osobami fizycznymi;
- 2) dane, o których mowa w art. 55 ust. 2 ustawy – w przypadku agentów ubezpieczeniowych niebędących osobami fizycznymi;
- 3) informacje, o których mowa w art. 55 ust. 3 ustawy – w przypadku agentów ubezpieczeniowych wykonujących działalność agencyjną na terytorium innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej przez oddział lub w inny sposób niż przez oddział, w ramach swobody świadczenia usług.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2710).

2. Dział pierwszy rozdział drugi obejmuje:

- 1) dane, o których mowa w art. 55 ust. 1 ustawy – w przypadku agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające będących osobami fizycznymi;
- 2) dane, o których mowa w art. 55 ust. 2 ustawy – w przypadku agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające niebędących osobami fizycznymi;
- 3) informacje, o których mowa w art. 55 ust. 3 ustawy – w przypadku agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające wykonujących działalność agencyjną na terytorium innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej przez oddział lub w inny sposób niż przez oddział, w ramach swobody świadczenia usług.

3. Dział drugi rozdział pierwszy obejmuje:

- 1) dane, o których mowa w art. 59 ust. 1 ustawy – w przypadku brokerów ubezpieczeniowych będących osobami fizycznymi;
- 2) dane, o których mowa w art. 59 ust. 2 ustawy – w przypadku brokerów ubezpieczeniowych będących osobami prawnymi.

4. Dział drugi rozdział drugi obejmuje:

- 1) dane, o których mowa w art. 59 ust. 1 ustawy – w przypadku brokerów reasekuracyjnych będących osobami fizycznymi;
- 2) dane, o których mowa w art. 59 ust. 2 ustawy – w przypadku brokerów reasekuracyjnych będących osobami prawnymi.

5. Dział drugi rozdział trzeci obejmuje dane, o których mowa w art. 59 ust. 3 pkt 1 i 2 ustawy.

6. Dział drugi rozdział czwarty obejmuje dane, o których mowa w art. 59 ust. 3 pkt 3 ustawy.

§ 4. 1. Pośrednikowi ubezpieczeniowemu organ nadzoru nadaje jeden, niepowtarzalny numer wpisu w rejestrze.

2. Wspólnikom i członkom zarządu, o których mowa w art. 19 ust. 3 pkt 2 i 3 ustawy, oraz osobie wykonującej czynności agencyjne organ nadzoru nadaje niepowtarzalne numery wpisu w rejestrze.

3. Osoba wykonująca czynności agencyjne może występować w rejestrze wyłącznie jeden raz, niezależnie od liczby agentów ubezpieczeniowych, w imieniu których wykonuje czynności agencyjne.

4. Do wspólników i członków zarządu, o których mowa w art. 19 ust. 3 pkt 2 i 3 ustawy, przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio.

§ 5. 1. Po wykreśleniu pośrednika ubezpieczeniowego z rejestru zamieszcza się adnotację o wykreśleniu tego pośrednika z rejestru.

2. W przypadku wykreślenia z rejestru agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające na podstawie art. 84 ust. 2 pkt 2 ustawy w dziale pierwszym w rozdziale odpowiednio pierwszym lub drugim zamieszcza się dodatkowo dane dotyczące daty i przyczyny wykreślenia z rejestru.

3. W przypadku wniosku, o którym mowa w art. 57 ust. 1 ustawy, w rejestrze w dziale pierwszym w rozdziale odpowiednio pierwszym lub drugim dokonuje się adnotacji o dacie wpływu tego wniosku do organu nadzoru.

4. Jeżeli w wyniku wykreślenia wpisu z rejestru lub zmiany wpisu w rejestrze osoba, o której mowa w art. 34 ust. 8 lub 9 ustawy, nie występuje w dziale drugim w rozdziale odpowiednio pierwszym lub drugim, wykreśla się ją z rozdziału czwartego tego działu w zakresie odpowiednim dla rozdziału, w którym przestała występować.

§ 6. 1. Organ nadzoru udostępnia zakładowi ubezpieczeń informację, o której mowa w art. 52 ust. 4a ustawy, w drodze teletransmisji, według stanu na ostatni dzień danego kwartału, w terminie 14 dni od dnia zakończenia kwartału.

2. Zakład ubezpieczeń przekazuje organowi nadzoru informację o osobie uprawnionej w imieniu tego zakładu do dostępu do pliku zawierającego informację, o której mowa w art. 52 ust. 4a ustawy, obejmującą imię, nazwisko oraz numer PESEL osoby uprawnionej.

3. Informacja, o której mowa w art. 52 ust. 4a ustawy, jest udostępniana osobie, o której mowa w ust. 2, po dokonaniu uwierzytelnienia tej osoby za pomocą środka identyfikacji elektronicznej wydanego w systemie identyfikacji elektronicznej przyłączonym do węzła krajowego identyfikacji elektronicznej, o którym mowa w ustawie z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej (Dz. U. z 2024 r. poz. 422 i 1222), zwanej dalej „ustawą o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej”.

§ 7. Organ nadzoru udostępnia Izbie z rejestru, w drodze teletransmisji, następujące dane:

- 1) informację o rozwiązaniu z agentem ubezpieczeniowym lub agentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające umowy agencyjnej z przyczyn określonych w art. 57 ust. 3 ustawy, obejmującą:
 - a) firmę, pod którą agent ubezpieczeniowy lub agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające wykonuje działalność gospodarczą,

- b) numer wpisu w rejestrze, a także numer identyfikacji podatkowej (NIP) albo numer w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego,
 - c) nazwę zakładu ubezpieczeń, który rozwiązał umowę agencyjną z agentem ubezpieczeniowym lub agentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające,
 - d) datę wpływu do organu nadzoru wniosku, o którym mowa w art. 57 ust. 1 ustawy,
 - e) przyczynę rozwiązania umowy agencyjnej przez zakład ubezpieczeń;
- 2) informacje, o których mowa w art. 57 ust. 4 i 5 ustawy.

§ 8. 1. Dane, o których mowa w art. 52 ust. 4 i 8 ustawy, są udostępniane za pośrednictwem strony internetowej organu nadzoru po wypełnieniu formularza elektronicznego.

2. W formularzu elektronicznym należy podać żądane dane, w szczególności dane identyfikujące podmiot, którego dane mają być udostępnione.

3. Adres strony internetowej, pod którym jest udostępniany formularz elektroniczny, organ nadzoru publikuje w Biuletynie Informacji Publicznej.

4. Wniosek o udzielenie informacji z rejestru, o których mowa w art. 52 ust. 5 i 9 ustawy, może być złożony:

- 1) w formie pisemnej;
- 2) na formularzu elektronicznym udostępnianym za pośrednictwem strony internetowej organu nadzoru.

5. Wniosek, o którym mowa w ust. 4 pkt 1, jest kierowany do organu nadzoru i zawiera dane umożliwiające wyszukanie w rejestrze żądanych informacji.

6. Złożenie wniosku w sposób, o którym mowa w ust. 4 pkt 2:

- 1) przez osobę fizyczną następuje za pośrednictwem formularza elektronicznego po dokonaniu uwierzytelnienia tej osoby za pomocą środka identyfikacji elektronicznej wydanego w systemie identyfikacji elektronicznej przyłączonym do węzła krajowego identyfikacji elektronicznej, o którym mowa w ustawie o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej;
- 2) przez podmiot inny niż osoba fizyczna wymaga:
 - a) przedłożenia organowi nadzoru informacji o osobie uprawnionej do złożenia wniosku w imieniu tego podmiotu, obejmującej imię, nazwisko oraz numer PESEL osoby uprawnionej,
 - b) uzyskania przez osobę uprawnioną dostępu do formularza elektronicznego po dokonaniu uwierzytelnienia tej osoby za pomocą środka identyfikacji elektronicznej wydanego w systemie identyfikacji elektronicznej przyłączonym do węzła krajowego identyfikacji elektronicznej, o którym mowa w ustawie o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej.

§ 9. 1. Wniosek o udzielenie informacji z rejestru, o których mowa w art. 52 ust. 6 ustawy, jest kierowany do Izby i może być złożony przez:

- 1) zakład ubezpieczeń, na formularzu elektronicznym udostępnianym za pośrednictwem strony internetowej Izby, z zastosowaniem mechanizmów uwierzytelniania;
- 2) przedsiębiorcę, którego informacja dotyczy, w formie pisemnej lub w formie elektronicznej.

2. We wniosku, o którym mowa w ust. 1, należy wskazać żądane informacje oraz następujące dane identyfikujące agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające, którego informacja dotyczy:

- 1) firmę, pod którą agent ubezpieczeniowy lub agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające wykonuje działalność gospodarczą;
- 2) numer wpisu w rejestrze, a także numer identyfikacji podatkowej (NIP) albo numer w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.²⁾

Minister Finansów: *A. Domański*

²⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 27 grudnia 2018 r. w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz udostępniania informacji z tego rejestru (Dz. U. z 2022 r. poz. 2040), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 50 ust. 3 ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. poz. 1723).