

INFORMACJE POŚWIĘCONE ZASADOM DOBRA OGÓLNEGO W ZAKRESIE PROWADZENIA POŚREDNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO NA TERENIE RP

Wstęp

Niniejsze informacje przeznaczone są dla zainteresowanych prowadzeniem działalności pośrednictwa ubezpieczeniowego na terenie RP.

Niniejsza informacja nie może być traktowana jako zapis bezwzględnie obowiązujących przepisów prawnych. Te ostatnie zawarte są w aktach prawnych publikowanych w Dzienniku Ustaw. W przypadku jakichkolwiek rozbieżności interpretacyjnych pomiędzy niniejszą informacją a innymi opracowaniami oficjalnymi lub prywatnymi tłumaczeniami aktów prawnych z jednej strony, a tekstami aktów normatywnych opublikowanymi w Dzienniku Ustaw z drugiej strony, wyłączna moc obowiązująca przysługuje tym ostatnim.

Informacje te nie powinny być traktowane jako wyczerpujące źródło wiedzy o krajowych regulacjach prawnych, których powinna przestrzegać osoba zainteresowana prowadzeniem tego typu działalności na terenie Polski. Dotyczą one w pierwszym rzędzie regulacji bezpośrednio dotyczących wykonywania działalności w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego

Poniższe akty prawne regulują działalność rynku pośredników ubezpieczeniowych:

- **Ustawa z dnia 22 maja 2003 r.** o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2003 r. Nr 124, poz.1154 z późn. zm.),
- **Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia z dnia 31 sierpnia 2005 r.** w sprawie sposobu składania wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów ubezpieczeniowych oraz wykazu dokumentów dołączanych do takich wniosków (Dz. U. z 2005 r., Nr 170, poz. 1427)
- **Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 4 lipca 2005 r.** w sprawie przeprowadzania szkoleń zawodowych osób wykonujących czynności agencyjne albo czynności brokerskie (Dz. U. z 2005 r., Nr 125, poz. 1051)
- **Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r.** w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2005 r., Nr 122, poz. 1028)
- **Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 9 grudnia 2003 r.** w sprawie kontroli działalności i stanu majątkowego podmiotów prowadzących działalność brokerską (Dz. U. z 2003 r., Nr 218, poz. 2146)
- **Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 4 grudnia 2003 r.** w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz sposobu udostępniania informacji z tego rejestru (Dz. U. z 2003 r., Nr 211, poz. 2068 z późn. zm.)
- **Rozporządzenie 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. z 2003 r., Nr 211, poz. 2056 z późn. zm.)

- **Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 13 listopada 2003 r.** w sprawie wykazu dokumentów, które dołącza się do wniosku o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń albo reasekuracji (Dz. U. z 2003 r., Nr 210, poz. 2042 z późn. zm.)
- **Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 4 lipca 2005 r.** w sprawie sposobu składania wniosków o wpis albo o zmianę wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych oraz wykazu dokumentów dołączanych do takich wniosków (Dz. U. z 2005 r. Nr 125 poz. 1052)
- **Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 czerwca 2005 r.** w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych (Dz. U. z 2005 r. nr 122 poz. 1027)
- **Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 lipca 2005 r.** w sprawie minimalnego zakresu szkolenia osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz zakresu obowiązujących tematów egzaminu i trybu jego przeprowadzania (Dz. U. z 2005 r. Nr 125 poz. 1053)
- **Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 9 grudnia 2003 r.** w sprawie kontroli działalności zakładu ubezpieczeń w zakresie korzystania z usług agentów ubezpieczeniowych (Dz. U. z 2003 r. Nr 218 poz. 2145 z późn. zm.)
- **Ustawa z dnia 22 maja 2003 r.** o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2003r. Nr 124, poz.1151 z późn. zm.),
- **Ustawa z dnia 22 maja 2003 r.** o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2003 r. Nr 124, poz.1152 z późn. zm.),
- **Ustawa z dnia 22 maja 2003 r.** o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. z 2003 r. Nr 124, poz.1153 z późn. zm.),

W ramach regulacji określających prawa i obowiązki podmiotów prowadzących działalność gospodarczą na terytorium Polski oraz tryby prowadzenia postępowań administracyjnych należy wskazać

- Ustawę z dnia 2 lipca 2004 o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2004 r. Nr 173 poz. 1807 z późn. zm.),
- Ustawę Kodeks postępowania administracyjnego (tekst jednolity - Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071 z późn. zm.),

[Ogólna informacja na temat pośrednictwa ubezpieczeniowego w Polsce](#)

Istotą pośrednictwa ubezpieczeniowego w Polsce jest wykonywanie przez pośrednika za wynagrodzeniem czynności faktycznych lub prawnych związanych z zawieraniem bądź wykonywaniem umów ubezpieczenia. Pośrednictwo ubezpieczeniowe jest wykonywane wyłącznie przez agentów ubezpieczeniowych lub brokerów ubezpieczeniowych, w zakresie reasekuracji jest wykonywane wyłącznie przez brokerów ubezpieczeniowych posiadających zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie reasekuracji (brokerów reasekuracyjnych).

W trosce o zapewnienie wysokiego poziomu usług z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego, pośrednicy ubezpieczeniowi obowiązani są doskonalić umiejętności zawodowe poprzez odbywanie raz na trzy lata szkoleń zawodowych.

Działalność wykonywana przez pośredników ubezpieczeniowych jest działalnością gospodarczą.

Informacja na temat prowadzenia działalności agencyjnej na terenie Polski

Agentem ubezpieczeniowym, zgodnie z art. 7 ust. 1 ww. ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, jest przedsiębiorca wykonujący działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z zakładem ubezpieczeń i wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych.

Agent ubezpieczeniowy zobowiązany jest do wykonywania czynności przy pomocy osób fizycznych, które łącznie spełniają niezbędne ku temu warunki:

- posiadają pełną zdolność do czynności prawnych;
- nie były prawomocnie skazana za przestępstwo umyślne:
 - przeciwko życiu i zdrowiu,
 - przeciwko wymiarowi sprawiedliwości,
 - przeciwko ochronie informacji,
 - przeciwko wiarygodności dokumentów,
 - przeciwko mieniu,
 - przeciwko obrotowi gospodarczemu,
 - przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi,
 - skarbowe;
- dają rękojmię należytego wykonywania czynności agencyjnych,
- posiadają co najmniej średnie wykształcenie
- odbyły szkolenie prowadzone przez zakład ubezpieczeń zakończone zdaniem egzaminem.

Te same warunki musi również spełniać agent ubezpieczeniowy będący osobą fizyczną. W przypadku agentów ubezpieczeniowych będących spółkami nie posiadającymi osobowości prawnej wspólnicy tych spółek, o ile są osobami fizycznymi oraz w przypadku, gdy wspólnikami tych spółek są osoby prawne - co najmniej połowa ich

członków zarządu oraz w przypadku, gdy agentem ubezpieczeniowym jest osoba prawna - co najmniej połowa członków zarządu.

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 wyrządzone klientowi, ubezpieczającemu, ubezpieczonemu lub osobie uprawnionej z umowy ubezpieczenia. W zakresie odpowiedzialności za szkody powstałe z tytułu wykonywania czynności agencyjnych taki agent ubezpieczeniowy podlega obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej.

Agent ubezpieczeniowy w trakcie wykonywania czynności obowiązany jest do:

- okazywania klientowi przy pierwszej czynności należącej do zakresu działalności agencyjnej oraz na każde żądanie dokument pełnomocnictwa (zawiera ono zakres działalności agenta ubezpieczeniowego, ze wskazaniem działu i grup ubezpieczeń oraz wysokość maksymalnej sumy ubezpieczenia, na jaką agent ubezpieczeniowy może zawrzeć jedną umowę ubezpieczenia),
- zwrócenia zakładowi ubezpieczeń dokumentu pełnomocnictwa oraz wszystkich wydanych mu druków, materiałów i innych dokumentów oraz rozliczenia się z zainkasowanych składek, jeżeli jego pełnomocnictwo wygasło lub zostało cofnięte,
- zachowania w tajemnicy wszystkich informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem czynności agencyjnych, dotyczących zakładu ubezpieczeń, drugiej strony umowy ubezpieczenia oraz podmiotu szukającego ochrony ubezpieczeniowej; obowiązek ten ciąży na agencie ubezpieczeniowym również po rozwiązaniu umowy agencyjnej,
- powiadomienia 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,
- poinformowania klienta o:
 - firmie, pod którą wykonuje działalność agencyjną,
 - adresie siedziby,
 - numerze wpisu do rejestru pośredników ubezpieczeniowych i sposobie sprawdzenia wpisu do rejestru,
 - posiadanych akcjach albo udziałach zakładu ubezpieczeń uprawniających co najmniej do 10 % głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników
 - w przypadku agenta ubezpieczeniowego będącego osobą prawną, o akcjach lub udziałach agenta ubezpieczeniowego posiadanych przez zakład ubezpieczeń, uprawniających co najmniej do 10 % głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników.

Wspomniane informacje powinny zostać przekazane osobie poszukującej ochrony ubezpieczeniowej pisemnie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji dostępnego dla poszukującego ochrony ubezpieczeniowej albo klienta, w sposób jasny, dokładny i zrozumiały oraz w języku urzędowym państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w którym umowa ubezpieczenia jest zawierana, lub innym języku, na który wyrażą zgodę strony umowy. Osoba wykonująca czynności agencyjne obowiązana jest do okazania dokumentu upoważniającego do działania w imieniu agenta ubezpieczeniowego.

Przepisy art. 16 oraz 17 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym regulują kwestię wykonywania działalności agencyjnej na zasadzie swobody świadczenia usług. W przypadku, gdy agent mający siedzibę na terytorium Polski zamierza wykonywać działalność na terytorium jednego z państw członkowskich UE istnieje obowiązek zgłoszenia do organu nadzoru informacji na ten temat. Natomiast agent ubezpieczeniowy pochodzący z Państwa członkowskiego ma prawo do podjęcia działalności na terenie Polski, o ile odbył procedurę notyfikacyjną zgodnie z wymogami ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym oraz dyrektywy 2002/92/EC w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Nadzór nad działalnością agenta ubezpieczeniowego sprawuje zakład ubezpieczeń, na rzecz którego działa agent ubezpieczeniowy. Organ nadzoru sprawuje nad agentami ubezpieczeniowymi nadzór pośredni poprzez nadzór nad zakładami ubezpieczeń. Organ nadzoru może przeprowadzić w każdym czasie kontrolę działalności zakładu ubezpieczeń w zakresie korzystania z usług agentów ubezpieczeniowych, może również żądać od zakładu ubezpieczeń wyjaśnień i informacji dotyczących agentów ubezpieczeniowych działających na rzecz danego zakładu ubezpieczeń. Ponadto organ nadzoru może wydawać zalecenia mające na celu usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości i dostosowanie działalności zakładu ubezpieczeń do przepisów prawa oraz może zakazać, w drodze decyzji, zakładowi ubezpieczeń korzystania z usług agenta ubezpieczeniowego w razie naruszenia przez niego przepisów prawa, niezachowania staranności lub dobrych obyczajów. W takim przypadku zakład ubezpieczeń jest obowiązany do natychmiastowego rozwiązania umowy z agentem ubezpieczeniowym oraz cofnięcia mu pełnomocnictwa.

Organ nadzoru dokonuje wpisu, zmiany wpisu oraz wykreślenia z rejestru agentów ubezpieczeniowych na podstawie wniosku złożonego przez zakład ubezpieczeń. Zakład ubezpieczeń składa wniosek o wpisanie do rejestru agentów ubezpieczeniowych podmiotu, z którym zawarł umowę agencyjną, niezwłocznie po zawarciu tej umowy, lecz nie później niż w terminie 14 dni. Wszelkie zmiany danych, objętych wpisem do rejestru agentów ubezpieczeniowych, zakład ubezpieczeń zgłasza niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 7 dni od dnia powzięcia wiadomości przez zakład ubezpieczeń o ich

zaistnieniu. Zakład ubezpieczeń ma obowiązek zapewnienia zgodności danych dotyczących agentów ubezpieczeniowych wpisanych na jego wniosek do rejestru agentów ubezpieczeniowych ze stanem faktycznym. Z chwilą rozwiązania umowy agencyjnej zakład ubezpieczeń jest obowiązany niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 7 dni, wystąpić do organu nadzoru z wnioskiem o wykreślenie agenta ubezpieczeniowego z rejestru agentów ubezpieczeniowych.

Rejestr agentów ubezpieczeniowych jest jawny i dostępny dla osób trzecich. Informacje z rejestru agentów ubezpieczeniowych udzielane są na wniosek i obejmować mogą: informację, czy przedsiębiorca jest wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych, informację, czy osoba fizyczna jest wpisana do rejestru agentów jako osoba, przy pomocy której agent wykonuje czynności agencyjne, informację o zakładach ubezpieczeń, na rzecz których działa agent, oraz o zakresach pełnomocnictw, informację, czy agent ubezpieczeniowy, 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 w tym także informację o numerze polisy, terminie obowiązywania tej umowy ubezpieczenia oraz nazwie zakładu ubezpieczeń, z którym zawarto tę umowę oraz informację, czy agent ubezpieczeniowy wykonuje działalność na terytorium innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

Informacja na temat prowadzenia działalności brokerskiej na terenie Polski

Brokerem ubezpieczeniowym, zgodnie z [art. 20](#) ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, jest osoba fizyczna albo prawna posiadająca wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej i wpisana do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.

Zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń albo w zakresie reasekuracji wydaje organ nadzoru w drodze decyzji.

Zezwolenie wydaje się na wniosek:

- 1) osoby fizycznej, która:
 - ma pełną zdolność do czynności prawnych,
 - nie była prawomocnie skazana za umyślne przestępstwo:
 - przeciwko życiu i zdrowiu,
 - przeciwko wymiarowi sprawiedliwości,
 - przeciwko ochronie informacji,

- przeciwko wiarygodności dokumentów,
- przeciwko mieniu,
- przeciwko obrotowi gospodarczemu,
- przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi,
- skarbowe,
- daje rękojmię należytego wykonywania działalności brokerskiej,
- posiada co najmniej średnie wykształcenie,
- zdała egzamin przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych odpowiednio do zakresu działalności,
- posiada co najmniej trzyletnie doświadczenie zawodowe w zakresie ubezpieczeń zdobyte w okresie ostatnich 5 lat bezpośrednio poprzedzających złożenie wniosku o uzyskanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej,
- zawarła umowę odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej;

2) osoby prawnej:

której wszyscy członkowie zarządu spełniają następujące warunki:

- mają pełną zdolność do czynności prawnych,
- nie byli prawomocnie skazani za umyślne przestępstwo:
- przeciwko życiu i zdrowiu,
- przeciwko wymiarowi sprawiedliwości,
- przeciwko ochronie informacji,
- przeciwko wiarygodności dokumentów,
- przeciwko mieniu,
- przeciwko obrotowi gospodarczemu,
- przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi,
- skarbowe,
- dają rękojmię należytego wykonywania działalności brokerskiej,
- posiadają co najmniej średnie wykształcenie,

przy czym co najmniej połowa z nich spełnia dodatkowo następujące warunki:

- zdała egzamin przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych odpowiednio do zakresu działalności,
- posiada co najmniej trzyletnie doświadczenie zawodowe w zakresie ubezpieczeń zdobyte w okresie ostatnich 5 lat bezpośrednio poprzedzających złożenie wniosku o uzyskanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej.

- zawarła umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.

Broker ubezpieczeniowy, zgodnie z [art. 23 ust. 1](#), może wykonywać czynności brokerskie wyłącznie przez osoby fizyczne, które spełniają łącznie następujące wymogi ustawy:

- mają pełną zdolność do czynności prawnych,
- nie były prawomocnie skazane za umyślne przestępstwo:
 - przeciwko życiu i zdrowiu,
 - przeciwko wymiarowi sprawiedliwości,
 - przeciwko ochronie informacji,
 - przeciwko wiarygodności dokumentów,
 - przeciwko mieniu,
 - przeciwko obrotowi gospodarczemu,
 - przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi,
 - skarbowe,
- dają rękojmię należytego wykonywania działalności brokerskiej,
- posiadają co najmniej średnie wykształcenie,
- zdały egzamin przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych odpowiednio do zakresu działalności.

Zgodnie z [art. 4 pkt 2](#) **czynności brokerskie** są wykonywane w imieniu lub na rzecz podmiotu poszukującego ochrony ubezpieczeniowej i polegają na: zawieraniu lub doprowadzaniu do zawarcia umów ubezpieczenia, wykonywaniu czynności przygotowawczych do zawarcia umów ubezpieczenia oraz uczestniczeniu w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, także w sprawach o odszkodowanie jak również na organizowaniu i nadzorowaniu czynności brokerskich.

Broker ubezpieczeniowy, zgodnie z [art. 24 ust. 1](#), nie może:

- wykonywać działalności agencyjnej ani wykonywać czynności agencyjnych;
- pozostawać w żadnym stałym stosunku umownym z zakładem ubezpieczeń (powyższe ograniczenie nie dotyczy umowy ubezpieczenia na podstawie której broker ubezpieczeniowy jest ubezpieczonym lub ubezpieczającym, ani umowy zawartej przez brokera ubezpieczeniowego z zakładem ubezpieczeń, dotyczącej sposobu wzajemnego rozliczania się z tytułu wykonywania czynności brokerskich);

- być członkiem organów nadzorczych lub zarządzających zakładu ubezpieczeń;
- posiadać akcje zakładu ubezpieczeń, z wyjątkiem akcji dopuszczonych do publicznego obrotu (w przypadku posiadania powyższych akcji broker ubezpieczeniowy obowiązany jest powiadomić organ nadzoru).

Broker ubezpieczeniowy, zgodnie z [art. 33](#), jest obowiązany informować organ nadzoru o wszystkich zmianach stanu faktycznego i prawnego dotyczących jego i wykonywanej przez niego działalności w zakresie warunków rozpatrywanych przy ustalaniu prawa do wydania zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej, w terminie 7 dni od dnia zaistnienia zmiany. Ponadto, zgodnie z [art. 46 ust. 1](#), w przypadku każdej zmiany danych objętych wpisem do rejestru brokerów ubezpieczeniowych, broker ubezpieczeniowy niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 7 dni od dnia zaistnienia tych zmian, jest obowiązany złożyć do organu nadzoru wnioski o dokonanie zmian treści wpisu wraz z niezbędnymi dokumentami.

Rejestr brokerów ubezpieczeniowych zawiera:

W odniesieniu do osób fizycznych:

- numer wpisu do rejestru,
- dane osobowe (imię lub imiona i nazwisko, pesel, miejsce zamieszkania, siedzibę i adres, numer w ewidencji działalności gospodarczej, nazwę pod którą prowadzona jest działalność)
- numer i datę wydania zezwolenia
- datę i przyczynę cofnięcia zezwolenia
- w przypadku brokera wykonującego działalność na terytorium innego państwa UE (wykaz państw, w których działalność jest wykonywana i adres oddziału lub przedstawicielstwa brokera w państwie członkowskim UE, w którym działalność ma być wykonywana),
- rodzaj działalności brokerskiej,
- wykaz osób fizycznych, przy pomocy których broker ubezpieczeniowy wykonuje czynności brokerskie,
- numer polisy potwierdzającej zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, termin obowiązywania tej umowy oraz nazwę zakładu ubezpieczeń, z którym tę umowę zawarto.

W odniesieniu do osób prawnych:

- numer wpisu do rejestru,

- dane dotyczące podmiotu (nazwę podmiotu lub firmę, numer w rejestrze przedsiębiorców, dane osób wchodzących w skład zarządu, siedzibę i adres podmiotu, numer i datę wydania zezwolenia),
- datę i przyczynę cofnięcia zezwolenia
- w przypadku brokera wykonującego działalność na terytorium innego państwa UE (wykaz państw, w których działalność jest wykonywana i adres oddziału lub przedstawicielstwa brokera w państwie członkowskim UE, w którym działalność ma być wykonywana),
- rodzaj działalności brokerskiej,
- wykaz osób fizycznych, przy pomocy których broker ubezpieczeniowy wykonuje czynności brokerskie,
- numer polisy potwierdzającej zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, termin obowiązywania tej umowy oraz nazwę zakładu ubezpieczeń, z którym tę umowę zawarto.

Informacje z rejestru brokerów ubezpieczeniowych są udzielane na wniosek i obejmują informację, czy:

- przedsiębiorca jest wpisany do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
- osoba fizyczna jest wpisana do rejestru brokerów ubezpieczeniowych jako osoba, przy pomocy której broker ubezpieczeniowy wykonuje czynności brokerskie;
- broker ubezpieczeniowy zawarł umowę obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej, w tym także o numerze polisy, terminie obowiązywania tej umowy ubezpieczenia oraz nazwie zakładu ubezpieczeń, z którym zawarto tę umowę;
- broker ubezpieczeniowy wykonuje działalność na terytorium innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

[Art. 31 i 32](#) regulują kwestię wykonywania działalności brokerskiej w ramach swobody świadczenia usług w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego na terenie krajów członkowskich Unii Europejskiej.

Broker ubezpieczeniowy, mający siedzibę lub miejsce zamieszkania w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej, może wykonywać działalność brokerską na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli jest wpisany do odpowiedniego rejestru pośredników ubezpieczeniowych w tym państwie. Wykonywanie działalności brokerskiej na terytorium RP może rozpocząć nie wcześniej niż po upływie 30 dni od dnia uzyskania przez organ nadzoru informacji od właściwego organu prowadzącego rejestr pośredników

ubezpieczeniowych w państwie członkowskim UE o zamiarze podjęcia przez brokera działalności na terenie RP.

Broker ubezpieczeniowy, posiadający zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez organ nadzoru, może wykonywać tę działalność na terytorium innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej. Broker, który zamierza podjąć działalność na terytorium innego państwa UE, ma obowiązek powiadomić o tym organ nadzoru, jednocześnie wskazując:

- państwo członkowskie Unii Europejskiej, w którym działalność ma być wykonywana
- adres oddziału lub przedstawicielstwa brokera w państwie członkowskim UE, w którym działalność ma być wykonywana, jeżeli oddział lub przedstawicielstwo ma być ustanowione.

Zasady odpowiedzialności brokera ubezpieczeniowego za szkody powstałe w związku z wykonywaniem działalności brokerskiej wprowadza przepis [art. 22](#) ustawy, a szczegółowy zakres obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej określa rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej ([Dz. U. z 2005 r., Nr 122, poz. 1028](#)).

Zgodnie z [art. 22 ust. 1](#) ustawy broker ubezpieczeniowy z tytułu wykonywania działalności brokerskiej podlega obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej obejmującemu szkody wyrządzone osobie poszukującej ochrony ubezpieczeniowej, ubezpieczającemu, ubezpieczonemu lub osobie uprawnionej z umowy ubezpieczenia, w tym także szkody wyrządzone przez osoby fizyczne, przez które broker ubezpieczeniowy wykonuje czynności brokerskie oraz podmioty, o których mowa w [art. 25](#).

Minimalna suma gwarancyjna ubezpieczenia OC, zgodnie z [art. 4 ust. 1](#) ww. rozporządzenia, w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC wynosi równowartość w złotych 1.000.000 euro na jedno zdarzenie oraz 1.500.000 euro w odniesieniu do wszystkich takich zdarzeń.

Nadzór nad działalnością brokerów ubezpieczeniowych sprawuje organ nadzoru.

Organ nadzoru może w każdym czasie przeprowadzić kontrolę działalności i stanu majątkowego podmiotów wykonujących działalność brokerską, w zakresie tej działalności. Może wydawać zalecenia mające na celu usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości i dostosowanie działalności brokerskiej do przepisów prawa.

W przypadku niewykonywania zaleceń, wykonywania działalności z naruszeniem przepisów prawa, odmowy udzielenia wyjaśnień i informacji dotyczących ich działalności i gospodarki finansowej, organ nadzoru może nakładać w drodze decyzji:

- na członków zarządu lub prokurentów podmiotu wykonującego działalność brokerską, będącego osobą prawną – kary pieniężne do wysokości dziesięciokrotnego ostatnio ogłoszonego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
- na podmiot wykonujący działalność brokerską, będący osobą prawną – kary pieniężne do wysokości trzykrotnej prowizji uzyskanej za ostatnie trzy miesiące przed nałożeniem kary;
- na podmiot wykonujący działalność brokerską, będący osobą fizyczną - kary pieniężne do wysokości dziesięciokrotnego ostatnio ogłoszonego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;