

UZASADNIENIE

Wejście w życie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 378) powoduje konieczność wydania na podstawie art. 61 ust. 4 ww. ustawy, przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, rozporządzenia w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów. Zgodnie z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 61 ust. 4 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, sposób składania wniosków o zmianę treści wpisu do rejestru brokerów oraz wykaz dokumentów dołączanych do takich wniosków, mając na uwadze zapewnienie sprawnego funkcjonowania rejestru oraz pełnej informacji o osobach, których dane są wpisywane do rejestru.

Projekt rozporządzenia w znacznej mierze jest zbliżony w stosunku do obecnie obowiązującego rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 września 2014 r. w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów ubezpieczeniowych (Dz. U. poz. 1273). Zmiany wprowadzone w niniejszym projekcie są przede wszystkim konsekwencją zmiany sposobu prowadzenia przez organ nadzoru rejestru brokerów. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń zakłada bowiem prowadzenie rejestru pośredników ubezpieczeniowych w systemie rejestracji internetowej. Proponuje się zatem, aby wnioski o zmianę wpisu do rejestru brokerów również były składane elektronicznie, a nie jak dotychczas w formie pisemnej. Ponadto, wnioski o zmianę wpisu będą składane przez brokerów na podstawie dokumentów będących w ich posiadaniu. Wszystkie wymagane dokumenty będące podstawą wniosku nie będą zatem dołączane każdorazowo do wniosku o zmianę wpisu. Zaproponowane rozwiązanie ma na celu ułatwienie procesu składania wniosków oraz ich obsługi przez organ nadzoru.

Projekt rozporządzenia w § 2 i § 3 przewiduje procedurę składania wniosków o zmianę wpisu. Proponuje się wprowadzenie obowiązku składania wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów za pośrednictwem strony internetowej Komisji Nadzoru Finansowego na formularzu internetowym. Takie rozwiązanie znacznie przyspieszy proces przygotowywania i składania wniosków o zmianę wpisów. Adres strony internetowej, pod którym udostępniony będzie formularz internetowy, zostanie opublikowany przez organ nadzoru w Biuletynie Informacji Publicznej. Proponuje się dokonywanie identyfikacji brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego za pomocą profilu zaufanego ePUAP. Rozwiązanie wykorzystujące profil zaufany ePUAP jest proste i bezkosztowe. Ponadto, założenie takiego profilu jest szybkie i możliwe np. za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej czy w placówce pocztowej. Projekt rozporządzenia zobowiązuje brokera ubezpieczeniowego lub brokera reasekuracyjnego będącego osobą prawną do złożenia do organu nadzoru informacji o osobach uprawnionych do składania formularzy wniosków o zmianę wpisu, zawierającej imię i nazwisko oraz numer PESEL lub, jeżeli taki numer nie został nadany, numer paszportu, numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość. W przypadku brokerów będących osobami fizycznymi domyślną osobą uprawnioną będzie sam broker. Jednocześnie w ich przypadku projekt przewiduje możliwość złożenia dokumentu zawierającego informację o osobach uprawnionych do składania formularzy wniosków o

zmianę wpisu. Wskazanie osób uprawnionych do złożenia wniosku jest bowiem niezbędne do skutecznego złożenia wniosku o zmianę wpisu, w szczególności w przypadku brokerów będących osobami prawnymi.

W § 4 proponuje się wprowadzenie katalogu dokumentów, na podstawie których wnioskodawca będący osobą fizyczną będzie składać wnioski o zmianę wpisu. Dokumenty te będą uzależnione od zmienianych danych rejestrowych. Co do zasady, wymagane dokumenty są takie jak w przypadku obecnie obowiązującego rozporządzenia w sprawie wniosków o zmianę wpisu do rejestru brokerów ubezpieczeniowych. Różnice wynikają z braku obowiązku dołączania tychże dokumentów do wniosku. W związku z tym w przypadku zmiany danych osobowych osób fizycznych, przy pomocy których broker ubezpieczeniowy lub broker reasekuracyjny wykonuje czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń lub w zakresie reasekuracji, wniosek o zmianę wpisu będzie składany na podstawie m.in. oświadczenia osoby fizycznej o danych osobowych zawierającego niezbędne dane osobowe, oświadczenia osoby fizycznej o pełnej zdolności do czynności prawnych czy kopii świadectw potwierdzających co najmniej wykształcenie średnie lub średnie branżowe.

Z kolei § 5 projektu rozporządzenia określa katalog dokumentów, na podstawie których wnioskodawca będący osobą prawną składać będzie wniosek o zmianę wpisu. Podobnie jak w przypadku regulacji dotyczącej wnioskodawców będących osobami fizycznymi, proponowany katalog dokumentów jest zbliżony do przewidzianego w obecnie obowiązującym rozporządzeniu. Jednak w przypadku zmiany danych osobowych osób fizycznych, przy pomocy których broker ubezpieczeniowy lub broker reasekuracyjny wykonuje czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń lub w zakresie reasekuracji odstąpiono od obowiązku składania przez wnioskodawcę będącego osobą prawną oświadczenia o złożeniu wniosku na podstawie określonych dokumentów. W jego miejsce proponuje się wprowadzenie obowiązku złożenia wniosku o zmianę wpisu na podstawie określonych dokumentów będących w jego posiadaniu, analogicznych jak w przypadku wnioskowania o zmianę wpisu przez osobę fizyczną. Ponadto, w związku z dodaniem nowych obowiązków do ustawy o dystrybucji ubezpieczeń w art. 59 ust. 2 pkt 8 i 9 (tj. odpowiednio tożsamości akcjonariuszy lub udziałowców posiadających co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym brokera oraz tożsamości osób, które mają bliskie powiązania z brokerem), w przypadku ich zmiany wniosek o zmianę wpisu będzie musiał być złożony na podstawie oświadczenia o danych osobowych potwierdzającego niezbędne dane osobowe (w przypadku osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej), aktualnej na dzień składania wniosku informacji uzyskanej z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej oraz oświadczenia o danych osobowych potwierdzającego niezbędne dane osobowe (w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą) albo aktualnego na dzień składania wniosku odpisu z Krajowego Rejestru Karnego (w przypadku osób prawnych).

Niezależnie od obowiązku złożenia wniosku o zmianę wpisu na podstawie § 4 i § 5, wnioskodawca będzie zobowiązany dołączyć oświadczenie stwierdzające, że dane, których zmiany dotyczy wniosek o zmianę wpisu, są zgodne ze stanem faktycznym oraz że wniosek został złożony na podstawie będących w jego posiadaniu dokumentów, o których mowa odpowiednio w § 4 lub § 5.

Ustawa z dnia 26 stycznia 2018 r. o zmianie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 378) dokonuje zmiany terminu wejścia w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń na dzień 1 października 2018 r. W związku z powyższym, proponuje się aby projektowane rozporządzenie również weszło w życie z dniem 1 października 2018 r. Uzasadnia to odstępianie od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednolicenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M.P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

Regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady nr 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597) dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje będą mieć wpływ na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 66 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. poz. 646). Brokerzy ubezpieczeniowi oraz brokerzy reasekuracyjni w przypadku zmiany danych objętych wpisem do rejestru brokerów będą zobowiązani złożyć wnioski o zmianę wpisu oraz dołączyć do niego wymagane dokumenty.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.