

1053**ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

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

Na podstawie art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z 2004 r. Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 48, poz. 447) zarządza się, co następuje:

§ 1. Szkolenie osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, zwane dalej „szkoleniem”, z zastrzeżeniem § 2—4, powinno obejmować:

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 11 czerwca 2004 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 134, poz. 1427).

1) zagadnienia ogólne niezbędne do prawidłowego wykonywania czynności agencyjnych:

a) zagadnienia z bloków tematycznych określonych w § 7 ust. 1,

- b) podstawowe informacje o zakładach ubezpieczeń i rynku ubezpieczeniowym w Rzeczypospolitej Polskiej,
 - c) zapoznanie z dokumentacją ubezpieczeniową, w szczególności z dokumentacją związaną z zawieraniem umów ubezpieczenia i likwidacją szkód,
 - d) techniki akwizycji ubezpieczeniowej i obsługi klienta;
- 2) zagadnienia z zakresu działalności zakładu ubezpieczeń, na rzecz którego będą wykonywane czynności agencyjne:
- a) informacje o taryfach oraz zasady obliczania składek ubezpieczeniowych,
 - b) zapoznanie z dokumentami dotyczącymi wewnętrznej struktury zakładu ubezpieczeń przeprowadzającego szkolenie,
 - c) rozliczenia ilościowo-wartościowe z tytułu sprzedaży polis i inkasa składek ubezpieczeniowych,
 - d) ogólne i szczególne warunki ubezpieczeń zakładu ubezpieczeń przeprowadzającego szkolenie.

§ 2. 1. Osoba zatrudniona u agenta ubezpieczeniowego na podstawie umowy o pracę, która będzie wykonywała czynności agencyjne jedynie w odniesieniu do umów ubezpieczenia zawieranych przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową w zakresie wykonywanych przez nie czynności bankowych, lub w przypadku gdy bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa pośredniczy w zawieraniu tych umów, odbywa szkolenie jedynie w zakresie, o którym mowa w § 1 pkt 2 lit. a, c i d.

2. Osoba, która będzie wykonywała czynności agencyjne w odniesieniu do umów ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.²⁾), które będą pozostawać w bezpośrednim związku z podstawową działalnością agenta ubezpieczeniowego i nie będą wymagać szczegółowej wiedzy w zakresie ubezpieczeń, oraz gdy czas trwania umowy ubezpieczenia nie przekracza 12 miesięcy, w przypadku gdy osoba ta jest zatrudniona u agenta ubezpieczeniowego na podstawie umowy o pracę, odbywa szkolenie jedynie w zakresie, o którym mowa w § 1 pkt 2 lit. a, c i d.

§ 3. Osoby, o których mowa w art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, odbywają szkolenie jedynie w zakresie zagadnień z bloków tematycznych określonych w § 7 ust. 1 pkt 2, 5 i 6, jeżeli osobiście nie wykonują czynności agencyjnych.

§ 4. 1. Osoba, która uprzednio odbyła szkolenie z zakresu działalności danego zakładu ubezpieczeń lub

na dzień złożenia przez ten zakład ubezpieczeń wniosku o wpis agenta ubezpieczeniowego do rejestru agentów ubezpieczeniowych albo wniosku o zmianę treści takiego wpisu wykonuje czynności agencyjne na rzecz tego zakładu ubezpieczeń, odbywa szkolenie w zakresie, o którym mowa w § 1 pkt 1.

2. Osoba, która:

- 1) uprzednio odbyła szkolenie w zakresie zagadnień ogólnych niezbędnych do prawidłowego wykonywania czynności agencyjnych lub
- 2) odbyła szkolenie wymagane od osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych zgodnie z przepisami obowiązującymi w okresie odbywania tego szkolenia,

odbywa szkolenie w zakresie, o którym mowa w § 1 pkt 2.

3. W przypadku, o którym mowa w § 2, przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§ 5. 1. Szkolenie trwa:

- 1) co najmniej 152 godziny, jeżeli odbywane jest w zakresie, o którym mowa w § 1, z zastrzeżeniem pkt 2—5;
- 2) co najmniej 104 godziny — jeżeli odbywane jest w zakresie, o którym mowa w § 1 pkt 1;
- 3) co najmniej 48 godzin — jeżeli odbywane jest w zakresie, o którym mowa w § 1 pkt 2, przy czym szkolenie trwa co najmniej 12 godzin, w zakresie każdego z zagadnień wymienionych w § 1 pkt 2;
- 4) co najmniej 36 godzin — jeżeli odbywane jest w zakresie, o którym mowa w § 1 pkt 2 lit. a, c i d;
- 5) co najmniej 8 godzin — jeżeli odbywane jest w zakresie zagadnień z bloków tematycznych określonych w § 7 ust. 1 pkt 2, 5 i 6.

2. Czas szkolenia nie może przekroczyć 8 godzin dziennie.

3. Po zakończeniu szkolenia zakład ubezpieczeń niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 7 dni, wydaje uczestnikowi zaświadczenie o odbyciu szkolenia.

§ 6. 1. Kilka zakładów ubezpieczeń może przeprowadzić wspólne szkolenie, zakończone egzaminem.

2. Wspólne szkolenie, o którym mowa w ust. 1, obejmuje:

- 1) zakres, o którym mowa w § 1 pkt 1, w wymiarze godzin określonym w § 5 ust. 1 pkt 2, oraz
- 2) zakres, o którym mowa w § 1 pkt 2 — odrębnie dla każdego z zakładów ubezpieczeń przeprowadzających szkolenie w wymiarze godzin określonym w § 5 ust. 1 pkt 3.

§ 7. 1. Ustala się następujący minimalny zakres tematów egzaminacyjnych, obejmujących zagadnienia ogólne, składający się z dziesięciu bloków tematycznych:

²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 48, poz. 447 i Nr 83, poz. 719.

- 1) pojęcie ryzyka i zdarzeń losowych:
 - a) ocena ryzyka,
 - b) redukcja ryzyka,
 - c) wycena ryzyka,
 - d) zarządzanie ryzykiem;
 - 2) miejsce i rola ubezpieczeń w gospodarce;
 - 3) rola ubezpieczeń, w tym w szczególności:
 - a) ubezpieczenie jako mechanizm transferu ryzyka,
 - b) znaczenie udziału własnego;
 - 4) sumy i wartości ubezpieczenia:
 - a) funkcje,
 - b) nadubezpieczenie,
 - c) niedubezpieczenie,
 - d) zasada proporcji,
 - e) ubezpieczenie na pierwsze ryzyko,
 - f) wartość uzgodniona;
 - 5) podział ubezpieczeń według działów, grup i rodzajów;
 - 6) podstawowe regulacje prawne dotyczące działalności ubezpieczeniowej i pośrednictwa ubezpieczeniowego:
 - a) ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej,
 - b) ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym,
 - c) ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152, z późn. zm.³⁾),
 - d) ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. Nr 124, poz. 1153, z późn. zm.⁴⁾);
 - 7) podstawowe zagadnienia z zakresu prawa cywilnego:
 - a) zdolność prawna i zdolność do czynności prawnych,
 - b) pojęcie osoby prawnej,
 - c) pojęcie i forma czynności prawnej,
 - d) oświadczenie woli i wady oświadczenia woli,
 - e) przedstawicielstwo i pośrednictwo,
 - f) prokura,
 - g) pojęcie pełnomocnictwa i jego rodzaje,
 - h) pojęcie umowy,
 - i) zasada swobody umów,
 - j) forma zawarcia umowy, pojęcie zobowiązania, pojęcie szkody,
 - k) funkcjonowanie wzorców umownych, ogólne warunki ubezpieczenia,
 - l) problematyka niedozwolonych postanowień umownych,
 - m) pojęcie konsumenta,
 - n) warunki zawierania umowy ubezpieczenia, możliwość wypowiedzenia i rozwiązania umowy ubezpieczenia oraz prawa i obowiązki z niej wynikające,
 - o) zakres ochrony ubezpieczeniowej, jej ograniczenia i wyłączenia,
 - p) umowa agencyjna,
 - r) zasady odpowiedzialności agenta ubezpieczeniowego względem klienta i zakładu ubezpieczeń;
 - 8) zasady reprezentacji przedsiębiorców w obrocie;
 - 9) inne przepisy prawa:
 - a) ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503, z późn. zm.⁵⁾),
 - b) art. 3—5, 7, 9—11, 29—31, 33, 55, 62, 64, 70, 71 i 73 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. — Prawo budowlane (Dz. U. z 2003 r. Nr 207, poz. 2016, z późn. zm.⁶⁾),
 - c) art. 1—7, 18, 24, 25, 35, 36, 38—42, 47, 62—73 i 80—87 ustawy z dnia 15 listopada 1984 r. — Prawo przewozowe (Dz. U. z 2000 r. Nr 50, poz. 601, z późn. zm.⁷⁾),
 - d) art. 1—8, 29 i 38 ustawy z dnia 24 sierpnia 1991 r. o ochronie przeciwpożarowej (Dz. U. z 2002 r. Nr 147, poz. 1229, z późn. zm.⁸⁾),
 - e) ustawa z dnia 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pra-
-
- ³⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 26, poz. 225, Nr 96, poz. 959, Nr 141, poz. 1492, Nr 273, poz. 2703 i Nr 281, poz. 2778.
- ⁴⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 170, poz. 1651, z 2004 r. Nr 93, poz. 891 i Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 48, poz. 447 i Nr 83, poz. 719.
- ⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 162, poz. 1693 i Nr 172, poz. 1804 oraz z 2005 r. Nr 10, poz. 68.
- ⁶⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 6, poz. 41, Nr 92, poz. 881, Nr 93, poz. 888 i Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 113, poz. 954.
- ⁷⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2001 r. Nr 125, poz. 1371, z 2002 r. Nr 113, poz. 984 i Nr 130, poz. 1112, z 2003 r. Nr 149, poz. 1452 i Nr 211, poz. 2049 oraz z 2004 r. Nr 97, poz. 962, Nr 160, poz. 1678 i Nr 281, poz. 2780.
- ⁸⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 52, poz. 452, z 2004 r. Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 100, poz. 835 i 836.

cy i chorób zawodowych (Dz. U. Nr 199, poz. 1673, z późn. zm.⁹⁾),

f) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 i Nr 153, poz. 1271 oraz z 2004 r. Nr 25, poz. 219 i Nr 33, poz. 285),

g) ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505 oraz z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203),

h) ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracownicznych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207),

i) ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205);

10) etyka zawodowa agenta ubezpieczeniowego:

- a) przestrzeganie reguł prawnych,
- b) tajemnica zawodowa,
- c) konflikt interesów,
- d) kontakty z klientem,
- e) minimalny zakres informacji udzielanych ubezpieczającym.

2. Ustala się następujący minimalny zakres tematów egzaminacyjnych, obejmujących zagadnienia z zakresu działalności zakładu ubezpieczeń, na rzecz którego mają być wykonywane czynności agencyjne, składające się z trzech bloków tematycznych:

1) szczegółowe zasady zawierania umów ubezpieczenia:

- a) ogólne warunki ubezpieczeń,
- b) szczególne warunki ubezpieczeń,
- c) stosowana dokumentacja;

2) składki ubezpieczeniowe:

- a) taryfy stosowane przez zakład ubezpieczeń,
- b) zasady obliczania składek,
- c) inkaso składek i rozliczenia z zakładem ubezpieczeń;

3) zasady likwidacji szkód.

§ 8. 1. Egzamin powinien odbyć się nie później niż w terminie 14 dni od dnia zakończenia szkolenia. Warunkiem przystąpienia do egzaminu jest przedstawienie zaświadczenia, o którym mowa w § 5 ust. 3.

2. Termin egzaminu ustalany jest przez zakład (zakłady) ubezpieczeń.

3. Zakład ubezpieczeń powiadamia o terminie egzaminu zainteresowane osoby przed zakończeniem szkolenia.

4. Egzamin odbywa się przed komisją egzaminacyjną składającą się co najmniej z trzech osób, powołanych przez zarząd zakładu ubezpieczeń przeprowadzającego szkolenie.

5. W przypadku, o którym mowa w § 6 ust. 1, zakłady ubezpieczeń powołują wspólną komisję egzaminacyjną, w skład której wchodzi po trzech przedstawicieli wybranych przez zarządy każdego z zakładów ubezpieczeń organizujących wspólne szkolenie.

§ 9. 1. Egzamin przeprowadza się w formie pisemnego testu jednokrotnego wyboru, który obejmuje, z zastrzeżeniem ust. 3—5, dwie grupy pytań:

1) 70 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 7 ust. 1, przy czym na każdy z bloków tematycznych przypada 7 pytań;

2) 30 pytań z bloków tematycznych, o których mowa w § 7 ust. 2, przy czym na każdy z bloków tematycznych przypada 10 pytań. Jeżeli szkolenie przeprowadzane jest wspólnie przez kilka zakładów ubezpieczeń, każdy z nich przygotowuje po 30 pytań dotyczących zagadnień związanych z wykonywaniem czynności agencyjnych na rzecz każdego z zakładów ubezpieczeń przeprowadzających szkolenie.

2. Test przygotowany jest przez komisję egzaminacyjną.

3. Test dla osób, o których mowa w § 2, obejmuje zagadnienia, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 1 lit. a i b oraz pkt 2 lit. b i c, i składa się z 20 pytań.

4. Test dla osób, o których mowa w § 3, obejmuje zagadnienia, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 2, 5 i 6, i składa się z 21 pytań.

5. Test dla osób, o których mowa w § 4 ust. 1, składa się z pytań, o których mowa w ust. 1 pkt 2.

§ 10. 1. Warunkiem zdania egzaminu, z zastrzeżeniem ust. 2—5, jest uzyskanie co najmniej:

1) 50 punktów w grupie pytań, o której mowa w § 9 ust. 1 pkt 1, oraz

2) 20 punktów w grupie pytań, o której mowa w § 9 ust. 1 pkt 2.

2. W przypadkach, o których mowa w § 9 ust. 3 i 4, warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej 15 możliwych do zdobycia punktów.

3. W przypadku, o którym mowa w § 9 ust. 5, warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej 20 możliwych do zdobycia punktów.

4. W przypadku testu po zakończeniu szkolenia przeprowadzonego wspólnie przez kilka zakładów ubezpieczeń warunkiem zdania egzaminu jest uzyskanie co najmniej:

⁹⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 83, poz. 760 i Nr 223, poz. 2217 oraz z 2004 r. Nr 99, poz. 1001, Nr 121, poz. 1264, Nr 187, poz. 1925 i Nr 210, poz. 2135.

- 1) 50 możliwych do zdobycia punktów w grupie pytań obejmujących bloki tematyczne, o których mowa w § 7 ust. 1, oraz
- 2) po 20 możliwych do zdobycia punktów w grupach pytań dotyczących danego zakładu ubezpieczeń, obejmujących bloki tematyczne, o których mowa w § 7 ust. 2.

5. Komisja egzaminacyjna niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia ogłoszenia wyników egzaminu, wystawia zaświadczenie o zdaniu egzaminu i przekazuje je osobie, która zdała egzamin, albo powiadamia na piśmie osobę zainteresowaną o niezdaniu egzaminu, wraz z informacją o uzyskanej liczbie punktów.

§ 11. 1. Egzamin poprawkowy powinien się odbyć nie później niż w terminie 60 dni od dnia egzaminu, z którego osoba zainteresowana nie uzyskała wymaganej liczby punktów.

2. Osoba, która nie uzyskała wymaganej liczby punktów podczas egzaminu poprawkowego, może zdawać egzamin po raz kolejny wyłącznie po ponownym odbyciu szkolenia.

§ 12. 1. W uzasadnionych przypadkach losowych można przystąpić do egzaminu po upływie terminów określonych w § 8 ust. 1 i § 11 ust. 1, nie później jednak niż w terminie następnego egzaminu przeprowadzanego po dniu ustania przyczyny nieprzystąpienia do egzaminu, o czym każdorazowo rozstrzyga komisja egzaminacyjna.

2. Komisja egzaminacyjna umieszcza adnotację o zdaniu egzaminu w trybie określonym w ust. 1 na zaświadczeniu, o którym mowa w § 10 ust. 5.

§ 13. 1. Osoba, która nie zdała egzaminu, może odwołać się od jego wyniku do komisji egzaminacyjnej.

2. Odwołanie, o którym mowa w ust. 1, wnosi się na piśmie w terminie 14 dni od dnia powiadomienia o wyniku egzaminu.

3. Komisja egzaminacyjna rozpatruje odwołanie niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni, i w formie pisemnej powiadamia osobę zainteresowaną o wyniku rozpatrzenia odwołania.

§ 14. 1. O terminie i miejscu szkolenia, terminie i miejscu egzaminu oraz składzie komisji egzaminacyjnej zakład ubezpieczeń powiadamia Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, nie później niż w terminie 14 dni przed ustalonymi terminami.

2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zawiera daty, godziny oraz adresy, pod którymi odbędzie się szkolenie oraz egzamin.

3. Upoważnieni pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych mają prawo uczestniczyć w szkoleniu oraz egzaminie w charakterze obserwatorów.

4. Komisja egzaminacyjna sporządza protokół z przeprowadzonego egzaminu.

§ 15. Do szkoleń rozpoczętych przed wejściem w życie rozporządzenia oraz egzaminów przeprowadzanych po ich zakończeniu stosuje się przepisy dotychczasowe.

§ 16. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 10 lipca 2005 r.¹⁰⁾

Minister Finansów: w z. *E. Suchocka-Roguska*

¹⁰⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 5 grudnia 2003 r. w sprawie minimalnego zakresu szkolenia osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz zakresu obowiązujących tematów egzaminu i trybu jego przeprowadzania (Dz. U. Nr 217, poz. 2131).