**Uzasadnienie**

Projektowana zmiana rozporządzenia 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), przede wszystkim ma na celu wprowadzenie egzaminu zdalnego dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji jako formę równorzędną z egzaminami stacjonarnymi.

Egzaminy przeprowadzane w trybie zdalnym zostały wprowadzone do ww. rozporządzenia jako tymczasowe rozwiązanie na czas trwania stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii albo stanu nadzwyczajnego rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 14 maja 2020 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji (Dz. U. poz. 883). Po upływie dwóch lat obowiązywania ww. regulacji, organ nadzoru oraz podmioty rynku ubezpieczeniowego zgłosiły zapotrzebowanie do wprowadzenia ich na stałe jako narzędzia poprawiającego efektywność przeprowadzania egzaminów przez zakłady ubezpieczeń. Przedmiotowy projekt znosi zatem powyższą tymczasowość możliwości przeprowadzania przez zakłady ubezpieczeń egzaminów agencyjnych w trybie zdalnym. Po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia egzaminy agencyjne przeprowadzane w trybie zdalnym będą zatem stanowiły rozwiązanie stałe, równorzędne i alternatywne wobec formy stacjonarnej egzaminu. Decyzja o formie egzaminu będzie należeć do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. Dodatkowo, projekt rozporządzenia uwzględnia postulaty Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wynikające z ewaluacji dotychczasowego funkcjonowania egzaminów zdalnych.

Przepis § 8a ust. 1 zmieniany jest w taki sposób, aby zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji, przeprowadzając egzamin z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego, mógł w dowolnym okresie, nie tylko obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii albo stanu nadzwyczajnego, nie stosować § 10 ust. 1, 2 i 10-12, jeżeli wykorzystywany system teleinformatyczny zapewni potwierdzenie przed egzaminem tożsamości osób przystępujących do egzaminu oraz samodzielność pracy osób przystępujących do egzaminu. W tym celu system wykorzystywać będzie mechanizm indywidualnego dostępu przeznaczonego dla konkretnej osoby podchodzącej do egzaminu. Ponadto, w celu zapewnienia odpowiedniej obsługi i nadzoru nad przeprowadzanym egzaminem, proponuje się dodanie ust. 2a wskazującego, że w przypadku przeprowadzenia egzaminu zdalnego zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji powołuje co najmniej jedną osobę odpowiedzialną za przygotowanie i przeprowadzenie egzaminu na każdą rozpoczętą grupę 50 osób przystępujących do egzaminu. Z kolei zgodnie ze zmienionym ust. 3 zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji w powiadomieniu o zamiarze przeprowadzenia egzaminu zdalnego, kierowanym do Komisji Nadzoru Finansowego, będzie dodatkowo informował o adresie strony internetowej, przy pomocy której zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji zamierza przeprowadzić egzamin. Projektowane rozporządzenie zakłada także dodanie ust. 3a i 3b, które zawierają regulacje dotyczące powiadomienia Komisję Nadzoru Finansowego o każdej zmianie terminu egzaminu zdalnego czy osoby odpowiedzialnej za przygotowanie i przeprowadzenie egzaminu zdalnego. Z uwagi na specyfikę egzaminów zdalnych oraz konieczność szybkiego poinformowania organu nadzoru powiadomienie przekazywane będzie w formie elektronicznej w sposób wskazany na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego. W celu umożliwienia oceny przez organ nadzoru wykorzystywanego systemu teleinformatycznego proponuje się zmianę ust. 4 zakładającą, że w przypadku egzaminu zdalnego zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji będzie przekazywać do Komisji Nadzoru Finansowego opis funkcjonalności systemu teleinformatycznego oraz adres strony internetowej, przy pomocy której zamierza przeprowadzić egzamin zdalny, przed terminem przeprowadzenia pierwszego egzaminu z wykorzystaniem tego systemu. Dodaje się również ust. 4a-4c, które zawierają regulacje dotyczące przeprowadzania egzaminu zdalnego w systemie teleinformatycznym należącym do innych podmiotów po weryfikacji przez Komisję Nadzoru Finansowego opisu funkcjonalności takiego systemu teleinformatycznego pod względem zgodności z określonymi przepisami rozporządzenia. Takie rozwiązanie zapewni zakładom ubezpieczeń oraz zakładom reasekuracji elastyczność w zakresie doboru systemu, z wykorzystaniem którego egzamin zdalny będzie przeprowadzany. W takim przypadku Komisja Nadzoru Finansowego poinformuje zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji o wyniku weryfikacji opisu funkcjonalności systemu teleinformatycznego w terminie 21 dni od jego otrzymania. W przypadku egzaminu zdalnego przeprowadzanego z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego należącego do innych podmiotów, odpowiedzialność za zgodność egzaminu zdalnego z określonymi przepisami rozporządzenia ponosi zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji.

Proponuje się również dodanie w § 9 ust. 2a zapewniającego, aby, niezależnie od trybu przeprowadzanego egzaminu, udzielenie odpowiedzi na wszystkie pytania nie było wymagane do zakończenia egzaminu.

Przepis § 10 ust. 2a proponuje się zmienić w taki sposób, aby przed rozpoczęciem egzaminu zdalnego zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji zapewniał, aby wykorzystywany system teleinformatyczny wymagał od osób przystępujących do takiego egzaminu złożenia oświadczenia potwierdzającego zapoznanie się z warunkami organizacyjnymi i sposobem przeprowadzania egzaminu oraz zasadami oceniania udzielonych odpowiedzi, a także zapoznanie się ze sposobem informowania o wynikach egzaminu. Ponadto, proponuje się dodać ust. 2b-2d, które odnoszą się do zapewnienia określonych funkcjonalności systemu teleinformatycznego. Na podstawie dodawanych przepisów zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji będzie musiał zapewnić, aby wykorzystywany system teleinformatyczny umożliwiał: swobodne poruszanie się po teście, zmianę udzielonej odpowiedzi, zakończenie egzaminu przed czasem, automatyczne wygenerowanie wyniku egzaminu ze wskazaniem liczby prawidłowych odpowiedzi lub ich braku. W przypadku upływu wyznaczonego na egzaminu przeprowadzanego z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego czasu określonego w rozporządzeniu nastąpi automatyczne zakończenie egzaminu. W przypadku przeprowadzania egzaminu z wykorzystaniem system teleinformatycznego, również w trybie stacjonarnym, zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji będzie także musiał zapewnić dostęp do indywidualnego wsparcia informatycznego (helpdesk) w razie wystąpienia problemów technicznych związanych z przeprowadzanym egzaminem. Po ust. 8 proponuje się dodanie ust. 8a zawierającego regulację zakładającą, że w przypadku przeprowadzenia egzaminu zdalnego czas egzaminu nie ulega wydłużeniu na skutek przerwy wynikającej z zerwania połączenia z systemem teleinformatycznym, w którym taki egzamin jest przeprowadzany. Przepis ten jest wyrazem jednolitego podejścia do trybu przeprowadzania egzaminów, w odniesieniu do czasu jego trwania, niezależnie od ich formy. Spójną zasadą jest jednakowy czas trwania egzaminu oraz wliczanie do tego czasu każdej przerwy w egzaminie – w przypadku egzaminu zdalnego przerwa może wynikać z zerwania połączenia teleinformatycznego. Ponadto, regulacja ta ma służyć realizacji zasady zapewnienia samodzielności pracy osób uczestniczących w egzaminie. Wliczanie przerwy do limitu czasu egzaminu ma na celu uniemożliwienie zdającemu korzystanie z niedozwolonych pomocy podczas egzaminu. Proponuje się również zmianę ust. 11 w taki sposób, aby osoby odpowiedzialne za przygotowanie i przeprowadzenie egzaminu zdalnego mogły wykluczyć z egzaminu zdającego, który nie spełnił wymagania samodzielności pracy podczas egzaminu. Projekt rozporządzenia zakłada także zmianę ust. 13 i nałożenie obowiązku na zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji zapewnienia, aby wykorzystywany system teleinformatyczny posiadał możliwość tworzenia kopii zapasowej zawierającej dane identyfikujące osób uczestniczących w takim egzaminie i uzyskane przez nich wyniki ze wskazaniem liczby prawidłowych odpowiedzi lub ich braku. Uzasadnieniem takiego wymogu jest stworzenie narzędzia, obowiązującego niezależnie od rodzaju platformy egzaminacyjnej, które ma służyć realizacji zarówno uprawnień osób zdających egzamin do uzyskania zaświadczenia o zdanym egzaminie albo powiadomienie o niezdaniu egzaminu, jak i realizacji obowiązku zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji do wystawienia zaświadczenia (albo powiadomienia) lub sporządzenia protokołu z przebiegu egzaminu. Systemy teleinformatyczne, w których przeprowadzane są egzaminy, mogą ulegać awariom uniemożliwiającym odtworzenie przebiegu egzaminu, jego wyniku, a także sporządzenie protokołu z jego przebiegu. Tego rodzaju sytuacje powodują, że realizacja powyższych uprawnień osób zdających egzamin i obowiązków zakładów ubezpieczeń, wymaganych przez przepisy prawa, staje się niemożliwa. Dlatego konieczne jest zabezpieczenie takiej ewentualności na poziomie rozporządzenia poprzez wymóg sporządzenia kopii zapasowej. Brak tego rodzaju regulacji powodowałby konieczność powtórzenia egzaminu w razie awarii platformy egzaminacyjnej. Zaproponowane rozwiązanie zabezpiecza nie tylko zakłady ubezpieczeń albo zakłady reasekuracji posiadające własne platformy egzaminacyjne, ale również te, które korzystają z platform będących własnością innych podmiotów, ponieważ proponowany przepis ureguluje obowiązek o charakterze ogólnym, polegający na sporządzaniu kopii zapasowej w każdym przypadku egzaminu z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego. W ten sposób gwarantuje on odtwarzalność przebiegu egzaminu w każdym czasie, a tym samym wystawienie odpowiednich dokumentów. Tym samym stanowi konieczny element trybu przeprowadzania egzaminów z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego, zapewniający realizację istotnych praw i obowiązków podmiotów zaangażowanych w proces egzaminowania. W ust. 14 proponuje się z kolei uregulowanie obowiązku przeprowadzenia przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji co najmniej raz w roku audytu bezpieczeństwa systemu teleinformatycznego, w którym przeprowadzany jest egzamin. Celem takiego rozwiązania jest przeciwdziałanie wszelkim naruszeniom związanym z cyberbezpieczeństwem wykorzystywanych systemów teleinformatycznych.

W przepisie § 13 oraz § 13a zmienianego rozporządzenia proponuje się dodanie odpowiednio ust 3 i ust. 4, które określać będą, że zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji ma obowiązek przechowywania przez okres co najmniej 10 lat protokołu z przeprowadzonego egzaminu. Obowiązek ten będzie dotyczył wszystkich form egzaminu.

Projektowane rozporządzenie w § 2 wprowadza 45-dniowy okres przejściowy dla zakładów ubezpieczeń albo zakładów reasekuracji, które przed wejściem w życie projektowanego rozporządzenia przekazały Komisji Nadzoru Finansowego opis funkcjonalności systemu teleinformatycznego, do dalszego przeprowadzania egzaminów zdalnych na dotychczasowych zasadach. Takie rozwiązanie ma umożliwić zachowanie ciągłości zaplanowanych procesów egzaminacyjnych w systemach teleinformatycznych. W tym czasie zakłady będą mogły kontynuować i rozpoczynać egzaminy zdalne na zasadach dotychczasowych. Po upływie okresu przejściowego, zakłady ubezpieczeń albo zakłady reasekuracji, które korzystały z własnych systemów teleinformatycznych przeznaczonych egzaminom zdalnym, będą miały obowiązek przekazania do Komisji Nadzoru Finansowego opisu funkcjonalności tego systemu przed terminem przeprowadzenia pierwszego (tj. pierwszy raz po upływie okresu przejściowego) egzaminu w tym systemie. Natomiast zakłady ubezpieczeń albo zakłady reasekuracji, które korzystały systemów teleinformatycznych należących do innych podmiotów będą obowiązane, w trakcie bądź po upływie okresu przejściowego, do podjęcia czynności zmierzających do pozytywnej weryfikacji opisu funkcjonalności systemu, w którym przeprowadzany jest egzamin, dokonanej przez organ nadzoru. W każdym przypadku po upływie okresu przejściowego należy przekazać do organu nadzoru nowy opis funkcjonalności, sporządzony na podstawie przepisów niniejszego rozporządzenia.

Przepis § 3 projektowanego rozporządzenia przewiduje 14-dniowy okres vacatio legis.

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności 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, str. 42).

Zawarte w projekcie regulacje będą miały 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. z 2021 r. poz. 162, z późn. zm.). Przedsiębiorcy ubiegający się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji będą zobowiązani do zdania egzaminu organizowanego przez zakłady ubezpieczeń w trybie stacjonarnym lub zdalnym.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów pod numerem 593.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa, w związku z § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2022 r. poz. 348), projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, z chwilą przekazania go do uzgodnień
z członkami Rady Ministrów.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.