

<p>Nazwa projektu</p> <p>Rozporządzenie Ministra Finansów zmieniające rozporządzenie w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</p> <p>Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu:</p> <p>Piotr Patkowski, Podsekretarz Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p> <p>Jakub Westfal, tel. 538 505 918 jakub.westfal@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia</p> <p>28.08.2023 r.</p> <p>Źródło:</p> <p>Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2023 r. poz. 1111 i 1723)</p> <p>Nr w wykazie prac:</p> <p>786</p>
--	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Projektowana nowelizacja rozporządzenia wynika z konieczności uwzględnienia w nim regulacji ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ...). Głównym celem powyższej ustawy jest zapewnienie stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) (Dz. Urz. UE L 198 z 25.07.2019, s. 1), zwanego dalej „rozporządzeniem 2019/1238”.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

W związku z obowiązkiem zapewnienia, aby osoby świadczące doradztwo w zakresie OIPE posiadały wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa proponuje się, aby zakres egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz wykonywanie czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń został rozszerzony o rozporządzenie 2019/1238 oraz ustawę o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym. Takie podejście zapewni, że osoby ubiegające się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń, obejmujące również świadczenie doradztwa w zakresie OIPE, będą musiały wykazać się również wiedzą z zakresu rozporządzenia 2019/1238 oraz ww. ustawy.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Zaproponowane rozwiązania w zakresie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji mają charakter krajowy.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Zakłady ubezpieczeń	25 zakładów ubezpieczeń działu I Stan na 31 grudnia 2021 r.	KNF www.knf.gov.pl „Biuletyn kwartalny. Rynek Ubezpieczeń 4/2021.”	Zakłady ubezpieczeń w układanych pytaniach egzaminacyjnych będą uwzględniały zagadnienia związane z rozporządzeniem 2019/1238 oraz ustawą o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym w przygotowywanych pytaniach egzaminacyjnych
Agenci ubezpieczeniowi	30 975 agentów ubezpieczeniowych oraz 239 242 osób wykonujących czynności agencyjne (stan na 31 grudnia 2020 r.)	KNF ww.knf.gov.pl „Biuletyn roczny. Rynek Ubezpieczeń 2020.”	Kandydaci na agentów ubezpieczeniowych będą zdawali egzamin obejmujący także zagadnienia związane z rozporządzeniem 2019/1238 oraz ustawą o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.
Osoby wykonujące	Brak danych		Kandydaci na osoby

czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń		wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń będą zdawali egzamin obejmujący także zagadnienia związane z rozporządzeniem 2019/1238 oraz ustawą o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.
---	--	--

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do konsultacji publicznych i opiniowania następującym podmiotom: Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Narodowemu Bankowi Polskiemu, Rzecznikowi Finansowemu, Konfederacji Lewiatan, Pracodawcom Rzeczypospolitej Polskiej, Związkowi Rzemiosła Polskiego, Związkowi Przedsiębiorców i Pracodawców, Federacji Przedsiębiorców Polskich, Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskiemu Porozumieniu Związków Zawodowych, Forum Związków Zawodowych, Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Business Centre Club, Polskiej Izbie Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Ogólnopolskiemu Stowarzyszeniu Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Związkowi Banków Polskich, Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wydatki ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Źródła finansowania Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki							
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)	
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								

W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Wejście w życie rozporządzenia będzie miało wpływ na sektor dużych przedsiębiorstw. Zakłady ubezpieczeń w układanych pytaniach egzaminacyjnych będą uwzględniały zagadnienia związane z rozporządzeniem 2019/1238 oraz ustawą o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym w przygotowywanych pytaniach egzaminacyjnych.
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Przedsiębiorcy ubiegający się o wykonywanie czynności agencyjnych będą zdawali egzamin obejmujący także zagadnienia związane z rozporządzeniem 2019/1238 oraz ustawą o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym. Proponowane rozwiązanie wpłynie pozytywnie na poziom kwalifikacji agentów ubezpieczeniowych oraz osób wykonujących czynności dystrybucyjnej zakładu ubezpieczeń.
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projektowane rozporządzenia nie będzie miało wpływu na funkcjonowanie rodzin, gospodarstw domowych, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.
Niemierzalne		

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	
--	--

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input checked="" type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na środowisko naturalne, sytuację i rozwój regionalny, demografię, mienie państwowe i informatyzację.
------------------	--

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie rozporządzenia.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Z uwagi na zakres regulacji ewaluacja efektów projektu nastąpi w procesie bieżącego stosowania przepisów przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz zakłady ubezpieczeń.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak