

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 oraz z 2023 r. poz. 1250) wynika z konieczności uwzględnienia w nim regulacji ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „ustawą”. Głównym celem tej 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”.

Ustawa w art. 27 ust. 1 nakłada na osobę fizyczną świadczącą doradztwo w zakresie OIPE m.in. wymóg zdania egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w rozumieniu art. 34 rozporządzenia 2019/1238 (pkt 5). Powyższy wymóg nie ma jednak zastosowania w przypadku m.in. osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne oraz osób wykonujących czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń, o których mowa w ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2023 r. poz. 1111, z późn. zm.) (art. 27 ust. 2 ustawy). Projektowane rozporządzenie zakłada rozszerzenie zakresu egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz wykonywanie czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń o rozporządzenie 2019/1238 oraz ustawę. Proponuje się, aby powyższe tematy egzaminacyjne zostały uwzględnione w ramach zagadnień ogólnych właściwych dla działu I (ubezpieczenia na życie) załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2023 r. poz. 656, z późn. zm.). W zakresie tego bloku tematycznego znajdują się obecnie inne ustawy obejmujące obszar prywatnego zabezpieczenia emerytalnego – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 710) oraz ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792). Takie rozwiązanie zapewni, że osoby ubiegające się o wykonywanie czynności agencyjnych lub wykonywanie czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń, obejmujące również świadczenie doradztwa w zakresie OIPE, będą musiały wykazać się także wiedzą z zakresu rozporządzenia 2019/1238 oraz ustawy.

Przepis § 2 projektowanego rozporządzenia zakłada jego wejście w życie z dniem ... Termin ten jest spójny z terminem, o którym mowa w art. 52 pkt 2 ustawy, który odracza wejście

w życie art. 27 ust. 2 pkt 1 ustawy o 3 miesiące od dnia ogłoszenia ustawy. Jednocześnie, zgodnie z art. 47 ustawy, osoby fizyczne wykonujące czynności agencyjne oraz osoby fizyczne wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń, które nie później niż przed dniem wejścia w życie art. 27 ust. 2 pkt 1 ustawy zdały egzamin agencyjny, o którym mowa w art. 19 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, mogą świadczyć doradztwo w zakresie OIPE po odbyciu co najmniej dodatkowych 8 godzin szkolenia zawodowego z zakresu OIPE.

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 2023 r. poz. 221, z późn. zm.). Przedsiębiorcy ubiegający się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń będą zobowiązani do zdania egzaminu organizowanego przez zakłady ubezpieczeń w zakresie rozszerzonym o rozporządzenie 2019/1238 oraz ustawę.

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 Ministra Finansów pod numerem 786.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej 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 został 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.