



**Zaświadczenie poświadczające odbycie szkolenia zawodowego
przez osoby wykonujące czynności agencyjne**

**Podkomisja ds. dystrybucji ubezpieczeń majątkowych
Podkomisja ds. pośrednictwa ubezpieczeń na życie
Zespół ds. Bancassurance i Sprzedaży Affinity**

1. Preambuła

Zgodnie z postanowieniami art. 12 ust.8 i 9 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2017 r. poz. 2486 ze zm.) zwanej dalej „ustawą”, po odbyciu przez osoby wykonujące czynności agencyjne obowiązkowego szkolenia zawodowego, o którym mowa w art. 12 ust.1 ustawy, zwanym dalej „szkoleniem zawodowym”, podmiot przeprowadzający szkolenie wystawia dokument poświadczający jego odbycie.

Działające w ramach Polskiej Izby Ubezpieczeń Komisja ds. dystrybucji ubezpieczeń majątkowych, Podkomisja ds. pośrednictwa ubezpieczeń na życie i Zespół ds. bancassurance i sprzedaży affinity, opierając się na ustaleniach grupy ekspertów, opracowały wzór dokumentu poświadczającego odbycie przez osoby wykonujące czynności agencyjne szkolenia zawodowego, zwany dalej „wzorem”.

Opracowany wzór ma charakter nieobowiązkowych wewnętrznych wytycznych, których celem jest ułatwienie zakładom ubezpieczeń i agentom ubezpieczeniowym weryfikowanie spełniania przez osoby wykonujące czynności agencyjne ustawowego obowiązku szkolenia zawodowego.

Stosowanie wzoru przez podmioty wystawiające zaświadczenia poświadczające odbycie szkolenia zawodowego przyczyni się do ujednoczenia i uporządkowania na rynku ubezpieczeń procesu dokumentowania realizacji przez osoby wykonujące czynności agencyjne ustawowego obowiązku szkolenia zawodowego oraz przyczyni się do eliminowania ewentualnych wątpliwości dotyczących interpretacji treści wystawianych zaświadczeń.

Wzór nie ma charakteru wiążącego dla zakładów ubezpieczeń.

2. Zaświadczenie o odbytym szkoleniu zawodowym

Ustawa nakłada na podmiot przeprowadzający szkolenie zawodowe obowiązek wystawienia zaświadczenia. Zakres informacji, które powinny być zawarte w zaświadczeniu został określony w art. 12 ust. 8 ustawy - w przypadku szkoleń stacjonarnych oraz w art. 12 ust. 9 - w przypadku szkoleń przeprowadzonych w formie e-learningu.

Z uwagi na to, że szkolenia zawodowe są przeprowadzane przez wiele podmiotów, w tym przez zakłady ubezpieczeń, jak również z uwagi na fakt, że agenci ubezpieczeniowi współpracują często jednocześnie z wieloma zakładami ubezpieczeń, mając na celu usprawnienie procesu gromadzenia, weryfikacji i przetwarzania informacji o spełnieniu obowiązków szkoleniowych przez osoby wykonujące czynności agencyjne, proponuje się ujednoczenie wzorów zaświadczeń o odbyciu szkolenia zawodowego w formie stacjonarnej i w formie e-learningu (Załącznik 1). Zaświadczenie powinno zawierać w szczególności informację o łącznej liczbie godzin szkolenia dla danej osoby oraz zakres tematyczny szkolenia, ze wskazaniem wymiaru godzin poświęconych poszczególnym zagadnieniom.

Zaświadczenie o odbyciu szkolenia zawodowego w formie e-learningu powinno zawierać podpis elektroniczny osoby wystawiającej dokument (art.12 ust.9 pkt 6) ustawy).

W celu usprawnienia procesu weryfikacji przez zakłady ubezpieczeń i agentów ubezpieczeniowych zakresu tematycznego szkolenia zawodowego proponuje się, aby w treści zaświadczeń o odbyciu szkolenia zawodowego zakresy tematyczne szkoleń zawodowych określone były zgodnie z załącznikiem do ustawy, z odniesieniem do działów i punktów, odpowiednio jak w Załączniku 2. Przy czym, jeżeli temat szkolenia dotyczy jednocześnie więcej niż jednego działu lub punktu, określonych w załączniku do ustawy, proponuje się wskazywanie w treści zaświadczenia wszystkich działów lub punktów, których temat dotyczy.

Załącznik 1 – Wzór zaświadczenia o odbyciu szkolenia zawodowego

Miejsce na znak firmowy

.....
Data, miejsce wystawienia dokumentu
<<DD.MM.RRRR, MIEJSCOWOŚĆ>>

ZAŚWIADCZENIE O ODBYCIU SZKOLENIA ZAWODOWEGO W ROKU <<20XX>>

<<imię i nazwisko lub firma oraz adres podmiotu przeprowadzającego szkolenie>>
zaświadcza, że

Pan/Pani: <<IMIE, NAZWISKO>>

data urodzenia: <<DD.MM.RRRR>>

nr RA :

odbył/a szkolenie zawodowe dla osób wykonujących czynności agencyjne zorganizowane przez <<IMIE I NAZWISKO lub FIRMA I ADRES PODMIOTU ORGANIZUJACEGO SZKOLENIE>> w wymiarze łącznie <<LICZBA>> godzin, w zakresie niżej wymienionych wybranych tematów określonych w załączniku do ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1881):

Zakres tematyczny szkolenia	Dział, punkt	Forma szkolenia (stacjonarne/ e-learning)	Data, miejsce	Liczba godzin	Imię, nazwisko osoby odpowiedzialnej za przeprowadzenie lub przygotowanie szkolenia	Wykształcenie i doświadczenie zawodowe osoby odpowiedzialnej za przeprowadzenie lub przygotowanie szkolenia

<<IMIE, NAZWISKO ORAZ PODPIS OSOBY WYSTAWIAJĄCEJ DOKUMENT>>*

* Zaświadczenie o odbyciu szkolenia zawodowego w formie e-learningu powinno zawierać podpis elektroniczny osoby wystawiającej dokument

Załącznik 2 – Rekomendowany opis tematów szkoleń

A. Dla Działu I załącznika do ustawy

- 1) umowy ubezpieczenia, w tym znajomość warunków, świadczeń gwarantowanych i ryzyk dodatkowych;
- 2) organizacja systemu emerytalnego i świadczeń gwarantowanych;
- 3) podstawowe przepisy regulujące dystrybucję ubezpieczeń, a także z zakresu prawa ochrony konsumentów, ochrony danych osobowych, zapobiegania praniu pieniędzy, prawa podatkowego oraz zabezpieczenia społecznego i prawa pracy;
- 4) rynek ubezpieczeń i inne rynki finansowe;
- 5) obsługa skarg i reklamacji;
- 6) ocena potrzeb klienta;
- 7) zarządzanie konfliktami interesów;
- 8) standardy etyki zawodowej;
- 9) podstawowe zagadnienia finansowe.

B. Dla Działu II załącznika do ustawy

- 1) umowy ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej, w tym znajomość warunków, świadczeń gwarantowanych i ryzyk dodatkowych;
- 2) podstawowe przepisy regulujące dystrybucję ubezpieczeń, a także z zakresu prawa ochrony konsumentów, ochrony danych osobowych, prawa podatkowego oraz zabezpieczenia społecznego i prawa pracy;
- 3) obsługa roszczeń;
- 4) obsługa skarg i reklamacji;
- 5) ocena potrzeb klienta;
- 6) rynek ubezpieczeń;
- 7) standardy etyki zawodowej;
- 8) podstawowe zagadnienia finansowe.

C. Dla Działu III załącznika do ustawy

- 1) ubezpieczenia na życie, o których mowa w grupie 3 działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w tym warunki umów ubezpieczenia, wysokość składek, tytuły i wysokość pobieranych opłat oraz świadczenia gwarantowane i niegwarantowane;
- 2) zalety i wady różnych wariantów inwestycyjnych dla ubezpieczających lub ubezpieczonych;
- 3) ryzyko finansowe ponoszone przez ubezpieczających lub ubezpieczonych;
- 4) umowy ubezpieczenia obejmujące ryzyko śmierci oraz produkty oszczędnościowe;
- 5) organizacja systemu emerytalnego i świadczeń gwarantowanych;
- 6) minimalna niezbędna znajomość przepisów dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, a także z zakresu prawa ochrony konsumentów, ochrony danych osobowych, zapobiegania praniu pieniędzy i prawa podatkowego;
- 7) rynek ubezpieczeń i rynek produktów oszczędnościowych;
- 8) obsługa skarg i reklamacji;
- 9) ocena potrzeb klienta;
- 10) zarządzanie konfliktami interesów;
- 11) standardy etyki zawodowej;
- 12) podstawowe zagadnienia finansowe.