



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Zastępca Przewodniczącego
Marcin Gomola

Warszawa, dnia 06.04. 2007r.

L. dz. DPF/6300/232/1/07/ES

Zakłady Ubezpieczeń /wszystkie/

Szanowni Państwo,

W związku z faktem występowania we wnioskach zakładów ubezpieczeń dotyczących wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych, zmiany wpisu lub wykreślenia z rejestru, licznych błędów i nieprawidłowości, jak również mając na uwadze przyspieszenie procesu rozpatrywania przedmiotowych wniosków, zwracam się o przyjęcie następujących uwag organu nadzoru.

W trakcie rozpatrywania ww. wniosków zakładów ubezpieczeń stwierdzono, iż występują w nich często nieprawidłowości, które w istotny sposób zakłócają proces realizacji wniosków. Do najczęściej występujących nieprawidłowości należą:

- różnice pomiędzy danymi zawartymi w dokumentach i na nośnikach zawierających wersję elektroniczną,
- brak opłat skarbowych,
- uszkodzone, puste lub przygotowane w złym formacie nośniki (dyskietki/CD),
- brak podpisów osób upoważnionych do występowania z wnioskiem,
- błędnie przygotowane dane w dokumentach,
- brak wersji elektronicznej wniosków,
- brak wersji papierowej wniosków,
- nieprawidłowe numery rejestrowe agentów/osób wykonujących czynności agencyjne.

Należy również zauważyć, że przedmiotowe wnioski w wersji elektronicznej powinny być sporządzane na udostępnionym przez organ nadzoru formularzu (opartym na aplikacji DAPOS). Z uwagi na różnego rodzaju zmiany zachodzące w przepisach prawa zmianie musi ulegać również aplikacja DAPOS, której aktualna wersja zawsze umieszczona jest na stronie internetowej organu nadzoru (www.knf.gov.pl). W związku z tym niezbędne jest upewnienie się przez zakłady ubezpieczeń, że stosowana wersja aplikacji jest nadal obowiązująca.

Przekazując powyższe uwagi zwracam się do zakładów ubezpieczeń o dołożenie należytej staranności w przygotowywaniu przedmiotowych wniosków, a w szczególności o podjęcie działań mających na celu wyeliminowanie ww. błędów i nieprawidłowości występujących we wnioskach.

Jednocześnie, mając na uwadze usprawnienie i przyspieszenie procedury realizacji wniosków dotyczących wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych, zmiany wpisu lub wykreślenia z rejestru, należy uznać za bardzo wskazane, aby przedmiotowe wnioski były składane do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w następujący sposób:

a) oddzielnie wnioski o:

- wpis,
- wykreślenie,
- zmianę wpisu dotyczącą pełnomocnictw,
- zmianę wpisu nie dotyczącą pełnomocnictw,

b) do każdego z ww. rodzajów wniosków powinna być dołączona lista składanych wniosków oraz ich wersja elektroniczna,

c) dowód uiszczenia opłaty skarbowej, odrębny dla każdego wniosku, (potwierdzony przez bank, organ podatkowy lub zgodny ze złożonym w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego potwierdzonym wzorem) nie powinien być dołączony na stałe (zszyty) do pierwszej strony składanego wniosku.

Z poważaniem,

Z-ca PRZEWODNICZĄCEGO
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Marcin Gomola