

Warszawa, dnia 19 grudnia 2016 r.

Szanowny Pan

Mateusz Morawiecki

Minister Rozwoju i Finansów

Szanowny Panie Ministrze,

Mając na uwadze projekt ustawy o dystrybucji ubezpieczeń opublikowany w dniu 5 grudnia 2016 r. przez Rządowe Centrum Legislacji i przekazany do konsultacji środowiskowej pismem FN5.700.17.2016, niniejszym chcielibyśmy zwrócić Państwa uwagę na następujące kwestie będące przedmiotem procesu legislacyjnego w procesie implementacji Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 roku o dystrybucji ubezpieczeń.

W ocenie środowiska pośredników ubezpieczeniowych, przedmiotowy projekt przyjął godną poparcia koncepcję harmonizacji minimalnej i jako taki, po jego przyjęciu przez parlament, będzie stanowił dobrą podstawę do zrównoważonego rozwoju rynku ze szczególnym uwzględnieniem wyrównania praw ubezpieczających i ubezpieczonych bez względu na formę dystrybucji ubezpieczeń. Na szczególne docenienie zasługuje wysiłek Ministerstwa włożony w przygotowanie tak kompleksowej regulacji, jak przedmiotowy projekt. Jako środowisko głęboko zainteresowane poprawą ochrony interesów ubezpieczających wyrażamy w tym względzie głębokie uznanie, wierząc, że przyczyni się on wydatnie do zaspokojenia celów stawianych zarówno przed dyrektywą, jak i oczekiwań polskich konsumentów usług ubezpieczeniowych.

Niemniej jednak, biorąc pod uwagę doświadczenie środowiska w pracy zarówno z ubezpieczającymi, jak i ubezpieczycielami, chcielibyśmy podkreślić wagę przepisów, które dotyczą dystrybucji ubezpieczeń przez pośredników. W tym celu środowisko pośredników przygotowało kompleksowe opracowanie przepisów implementujących idee dyrektywy 2016/97, które pragniemy niniejszym przedstawić Państwu jako głos środowiska w konsultacjach w procesie legislacyjnym. Opracowanie to przesyłamy w załączeniu do niniejszego pisma.

Jednocześnie, w naszej ocenie szczególnie istotne jest zwrócenie uwagi na następujące kwestie będące przedmiotem regulacji zawartych w przedmiotowym projekcie, a które także zostały kompleksowo opracowane w „materiale implementacyjnym” przekazywanym w załączeniu niniejszego pisma

Dotyczą one następujących kwestii, kluczowych dla sprawnego funkcjonowania pośredników ubezpieczeniowych, a tym samym ochrony interesów poszukujących ochrony ubezpieczeniowej, tj:

- 1) wprowadzenia definicji lub uregulowania zakresu czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, w tym czynności agencyjnych i brokerskich (Rozdział I materiału implementacyjnego)
- 2) zweryfikowania treści obowiązku dotyczącego rekomendacji brokerskiej, w szczególności dostosowania jej do istoty doradztwa uregulowanego w dyrektywie oraz rezygnacji z powtarzania dotychczasowej treści, niedostosowanej do praktyki i potrzeb ubezpieczających (Rozdział III materiału implementacyjnego);

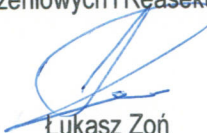
- 3) uregulowania brokera jako zawodu regulowanego, celem wzmocnienia standardów wykonywania czynności i działalności brokerskiej (Rozdział III materiału implementacyjnego);
- 4) wprowadzenia wyraźnych zasad stanowiących emanację tradycji samorządowych, celem realizowania obowiązków dotyczących ustawicznego kształcenia, rozstrzygania sporów pomiędzy klientami a brokerami, rozpatrywania reklamacji, itp.; w naszej ocenie funkcja 'ogólnopolskich organizacji brokerów' ograniczona do roli obserwatorów przy egzaminie brokerskim nie spełnia potrzeb środowiska, ani klientów. W sytuacji ustawowego uregulowania samorządu zakładów ubezpieczeń, rozsądnym i pożądanym byłoby stworzenie podobnej regulacji dotyczącej zrzeszania się brokerów (Rozdział IV materiału implementacyjnego”).

Dodatkowo, pragniemy także zwrócić uwagę na rozważenie celowości posługiwania się sformułowaniem „czynności agencyjnych” w stosunku do pracowników zakładów ubezpieczeń z uwagi na ściśle określony w prawie cywilnym charakter „agencji”, odróżniających je konstrukcyjnie od wykonywania obowiązków pracowniczych, a także przeciwstawienia zawierania ubezpieczeń w systemie pośrednim (w drodze czynności agencyjnych lub brokerskich) od systemu bezpośredniego, a więc czynności dokonywanych przez zakład ubezpieczeń, w tym jego członków organów i upoważnionych pracowników, co stanowi nie czynności agencyjne, lecz czynności ubezpieczeniowe zgodnie z koncepcją przyjętą w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Z uwagi na trudności związane z transparentnym uregulowaniem tych kwestii w jednej ustawie, podtrzymujemy stanowisko o potrzebie uregulowania kwestii dotyczących „dystrybucji bezpośredniej” w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, właściwej dla regulowania kwestii wykonywania czynności ubezpieczeniowych przez zakład ubezpieczeń.

Środowisko pośredników ubezpieczeniowych jako w pełni zaangażowane w proces legislacyjny deklaruje możliwość dalszego podnoszenia uwag w trakcie procesu legislacyjnego, w określonym przez Ministerstwo terminie, po przeprowadzeniu szczegółowej analizy projektu.

Z wyrazami szacunku,

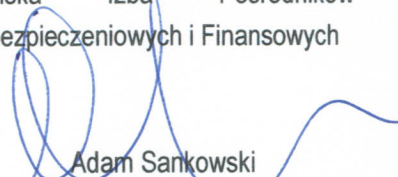
Stowarzyszenie Polskich Brokerów
Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych


Łukasz Zoń
Prezes Zarządu

Polska Izba Brokerów
Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych


Małgorzata Kaniewska
Prezes Zarządu

Polska Izba Pośredników
Ubezpieczeniowych i Finansowych


Adam Sankowski
Prezes Zarządu

Załącznik:

Implementacja dyrektywy o dystrybucji ubezpieczeń do polskiego porządku prawnego projekt przepisów wraz z uzasadnieniem