

Fundacja Instytut Badań i Edukacji Pośrednictwa Finansowego
 Al. Jerozolimskie 85 lok 21, 02-001 Warszawa
 KRS: 0000648198
REGON: 365915604 NIP: 7010635258



RPU/2230/2017 P
 Data: 2017-01-05

MINISTERSTWO FINANSÓW
 BIURO PODAWCZE

Wpł. 2017 -01- 05

Dep. FN zat.

ZGŁOSZENIE
 ZAINTERESOWANIA PRACAMI NAD PROJEKTEM - ZGŁOSZENIE ZMIANY DANYCH*
 z dnia 1 grudnia 2016 r. ustawy
 o dystrybucji ubezpieczeń (UC66)

A. OZNACZENIE PODMIOTU ZAINTERESOWANEGO PRACAMI NAD PROJEKTEM

1. Nazwa/imię i nazwisko**
Fundacja - Instytut Badań i Edukacji Pośrednictwa Finansowego
 2. Adres siedziby/adres miejsca zamieszkania**
Al. Jerozolimskie 85 lok. 21, 02-001 Warszawa
 3. Adres do korespondencji i adres e-mail
Al. Jerozolimskie 85 lok 21, 02-001 Warszawa, marcin.daniecki@fibepf.org.pl
- B. WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO REPREZENTOWANIA PODMIOTU WYMIENIONEGO W CZĘŚCI A W PRACACH NAD PROJEKTEM**

Lp.	Imię i nazwisko	Adres
1	Marcin Daniecki	j.w.
2	Jan K. Solarz	j.w.
3		
4		
5		

C. OPIS POSTULOWANEGO ROZWIĄZANIA PRAWNEGO, ZE WSKAZANIEM INTERESU BĄDĄCEGO PRZEDMIOTEM OCHRONY

Opis postulowanego rozwiązania prawnego zawarty jest w piśmie z dnia 5 stycznia 2017 r., sygn. FIBEPF/01/0501/2017

D. ZAŁĄCZONE DOKUMENTY

1	Pismo z dnia 5 stycznia 2017 r., sygn. FIBEPF/01/0501/2017
2	Oświadczenie o wpisie do KRS oraz reprezentacji.
3	
4	
5	
6	
7	
8	

E. Niniejsze zgłoszenie dotyczy uzupełnienia braków formalnych/zmiany danych zgłoszenia dokonanego**

F. OSOBA SKŁADAJĄCA ZGŁOSZENIE

Marcin Daniecki	05.01.2017	Fundacja Instytut Badań i Edukacji Pośrednictwa Finansowego Dr Marcin Daniecki Prezes Zarządu
Jan K. Solarz	05.01.2017	Fundacja Instytut Badań i Edukacji Pośrednictwa Finansowego Prof. dr hab. Jan K. Solarz Członek Zarządu

G. KLAUZULA ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNEJ ZA SKŁADANIE FAŁSZYWYCH ZEZNAN

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia

(podpis)

* Jeżeli zgłoszenie nie jest składane w trybie art. 7 ust. 6 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności

lobbingowej w procesie stanowienia prawa, treść: "- Zgłoszenie zmiany danych" skreśla się.
Niepotrzebne skreślić.

Pouczenie:

1. Jeżeli zgłoszenie ma na celu uwzględnienie zmian zaistniałych po dacie wniesienia urzędowego formularza zgłoszenia (art. 7 ust. 6 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa) lub uzupełnienie braków formalnych poprzedniego zgłoszenia (§ 3 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie zgłaszania zainteresowania pracami nad projektami aktów normatywnych oraz projektami założeń projektów ustaw (Dz. U. Nr 181, poz. 1080)), w nowym urzędowym formularzu zgłoszenia należy wypełnić wszystkie rubryki, powtarzając również dane, które zachowały swoją aktualność.

2. Część B formularza wypełnia się w przypadku zgłoszenia dotyczącego jednostki organizacyjnej oraz w sytuacji, gdy osoba fizyczna, która zgłasza zainteresowanie pracami nad projektem założeń projektu ustawy lub projektem aktu normatywnego, nie będzie uczestniczyła osobiście w tych pracach.

3. W części D formularza, stosownie do okoliczności, uwzględnia się dokumenty, o których mowa w art. 7 ust. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa, a także pełnomocnictwa do wniesienia zgłoszenia lub do reprezentowania podmiotu w pracach nad projektem aktu normatywnego lub projektu założeń projektu ustawy.

4. Część E formularza wypełnia się w przypadku uzupełnienia braków formalnych lub zmiany danych dotyczących wniesionego zgłoszenia.

**Fundacja Instytut Badań i
Edukacji Pośrednictwa Finansowego**
Al. Jerozolimskie 85 lok 21, 02-001 Warszawa
KRS: 0000648198
REGON: 365915604 NIP: 7010635258

Warszawa, dnia 5 stycznia 2017 r.

OŚWIADCZENIE

Niniejszym oświadczamy, iż Fundacja – Instytut Badań i Edukacji Pośrednictwa Finansowego z siedzibą w Warszawie, została w dniu 23 listopada 2016 r. wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: 0000648198.

Sposób reprezentacji określony w Statucie z dnia 9 listopada 2016 r., stanowi w § 9 pkt. 8, iż uprawnionym do reprezentacji Fundacji jest Prezes Zarządu w przypadku Zarządu jednoosobowego. W innym przypadku Fundację reprezentuje łącznie: Prezes Zarządu działając wspólnie z innym członkiem Zarządu.

Za Zarząd:

Fundacja Instytut Badań i
Edukacji Pośrednictwa Finansowego
Dr Marcin Daniecki
Prezes Zarządu
Dr Marcin Daniecki
Prezes Zarządu

Jan K. Stolarz
Prof. dr hab. Jan K. Stolarz
Fundacja Instytut Badań i
Edukacji Pośrednictwa Finansowego
Prof. dr hab. Jan K. Stolarz
Członek Zarządu

Warszawa, dnia 5 stycznia 2017 r.

FIBEPF/01/0501/2017

Pan,
Piotr Nowak
Podsekretarz Stanu
Ministerstwo Finansów
ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

Szanowny Panie Ministrze,

w związku z konsultacjami społecznymi (pismo z dnia 5 grudnia 2016 r., sygn.: FN5.700.17.2016) dotyczącymi projektu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń (UC66), stanowisko Fundacji Instytut Badań i Edukacji Pośrednictwa Finansowego do zaprezentowanego projektu jest następujące.

I. Problemy terminologiczne w ustawie:

1. Wprowadzenie nowych pojęć, jak „dystrybutor ubezpieczeń” czy „agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające” uzasadnione konstrukcją prawną dyrektywy nie pasuje do terminologii dotychczas stosowanej grożąc, co najważniejsze zasadniczemu celowi wprowadzenia IDD tj. wprowadzeniu w błąd konsumenta, dla którego różnice terminologiczne mogą być kompletnie mylące.

FUNDACJA – INSTYTUT BADAŃ I EDUKACJI POŚREDNICTWA FINANSOWEGO

2. Wprowadzenie terminologii zupełnie niekompatybilnej z polskim systemem prawa *vide*:

Art. 12. Pośrednik ubezpieczeniowy oraz agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające **posiada** skuteczny system przekazywania informacji umożliwiający otrzymywanie od zakładu ubezpieczeń informacji, o których mowa w art. 77a ust. 5 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, a także posiada wiedzę o produkcie ubezpieczeniowym oraz określonym rynku docelowym danego produktu.

Właściwsze zatem byłoby wskazanie, iż "opracowuje i wdraża", co do agentów dodatkowo warto byłoby wskazanie, iż następuje to w porozumieniu z zakładem ubezpieczeń.

3. Ponadto nigdzie nie zdefiniowano co to znaczy „uczciwie”, „rzetelnie” i „profesjonalnie w art.7.1.” Inne pojęcia mają swoje definicje, te jedynie wykładnie semantyczną.

4. Proponuje się również, aby w załączniku do ustawy, w części 1. punkt 9 zastąpić słowa w „dziedzinie finansów”, zwrotem w „dziedzinie zarządzania ryzykiem finansowym codzienności”. Uzasadnieniem tego jest to, że zakres wiedzy z dziedziny finansów (obejmujący np. sferę finansów publicznych) jest zbyt szeroki dla potrzeb profesjonalnego wykonywania zawodu pośrednika ubezpieczeniowego, z kolei zarządzanie ryzykiem finansowym codzienności dotyczy tych wszystkich aspektów finansów osobistych, z którymi na co dzień boryka się potencjalny nabywca polisy ubezpieczeniowej.

II. Problemy systemowe w ustawie:

1. Wprowadzenie rejestru podmiotów agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, jako jedyne uzasadnienie dla stosowania mechanizmów nadzoru i sankcji administracyjnych.

2. Wprowadzenie mechanizmów szkoleniowych również bez konkretnego rozwinięcia dotyczącego tego kto może szkolić i co ważniejsze jak kontrolować na bieżąco poziom wiedzy. Jest to powtórzenie wcześniejszych rozwiązań z ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, które okazały się kompletnie przeciwskuteczne.

3. Oparcie praworządności na mechanizmach administracyjnego wymiaru sprawiedliwości, pomimo iż dyrektywa w znacznie szerszym zakresie dopuszcza prawo karne - to dotyczy w szczególności miarkowania kar w oparciu o przesłankę zakresu odpowiedzialności dystrybutora, która systemowo odpowiada prawnokarnemu pojęciu stopnia zawinienia. Jest to rozwiązanie najprawdopodobniej godzące w zasady praworządności i wymiaru sprawiedliwości przez sądy. Może również prowadzić do zgromadzenia w gestii organu nadzoru nadmiernej w istocie władzy.

4. W art. 54 ust. 3 proponujemy następujące jego brzmienie: „Rejestr pośredników ubezpieczeniowych jest jawny i dostępny dla osób trzecich, **z zastrzeżeniem art. 57 ust. 1 pkt. 2 lit b-d, art. 57 ust. 1 pkt 5, art. 57 ust. 2 pkt. 5, art. 57 ust. 2 pkt. 7, art. 61 ust. 1 pkt 2 lit. b-c i e, art. 61 ust 1 pkt 7, art. 61 ust. 2 pkt 2 lit c art. 61 ust. 2 pkt 6.**”

FUNDACJA – INSTYTUT BADAŃ I EDUKACJI POŚREDNICTWA FINANSOWEGO

Uzasadnieniem powyższej propozycji jest to, że przywołane przepisy zawierają szereg danych osobowych, takich jak: „numer PESEL, numer paszportu, dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość”, „adres zamieszkania” oraz „numer identyfikacji podatkowej (NIP)” osób fizycznych, które zdaniem Fundacji nie powinny być przedmiotem publicznego ujawniania, szczególnie dotyczy to pierwszych dwóch wymienionych kategorii. Wydaje się, iż ujawnienie szczególnie takich danych osobowych pośredników ubezpieczeniowych jak adres zamieszkania, który nie musi być tym samym co adres siedziby, wprowadza bezpośrednio zagrożenie i podnosi ryzyko osobiste osób wykonujących zawód pośrednika ubezpieczeniowego bądź jak w przypadku, tzw. multiagencji ubezpieczeniowych, będących w nich zatrudnionych i przy których to pomocy wykonywane są czynności agencyjne.

5. Rozważenia, zdaniem Fundacji, wymagałoby pewna systemowa nierównoważność w odniesieniu do osób ubiegających się o zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń (lub reasekuracji) względem agentów wykonujących działalność pośrednictwa kredytu hipotecznego, obejmującą niestosowania warunku zdania egzaminu przed właściwą komisją kwalifikacyjną ze względu na takie czynniki, jak: okres wykonywania czynności bezpośrednio związanych z danym rodzajem czynności profesjonalnych, posiadanie pozytywnej opinii, posiadania stopnia naukowego w danej dziedzinie wiedzy bądź ukończenie danego typu studiów wyższych w Rzeczypospolitej Polskiej bądź zagranicą. Wydaje się, że warunki wobec osób ubiegających się o zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń (lub reasekuracji) co do zwolnienia z obowiązku zdania egzaminu przed właściwą komisją kwalifikacyjną są w powyższym świetle określone bardziej restrykcyjnie niż analogiczne warunki dla agentów wykonujących działalność w zakresie kredytu hipotecznego ustanowione w projekcie ustawy z dnia 22 grudnia 2016 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (UC53). W związku z tym, Fundacja sugeruje zrównoważenie stanu formalnych wymagań w danym zakresie wobec dwóch powyższych grup profesjonalnych pośredników finansowych, obejmujących sektor ubezpieczeń oraz kredytów hipotecznych.

Z poważaniem,
Fundacja Instytut Badań i
Edukacji Pośrednictwa Finansowego
Dr Marcin Daniecki
Prezes Zarządu

FUNDACJA – INSTYTUT BADAŃ I EDUKACJI POŚREDNICTWA FINANSOWEGO