



Warszawa, dnia 12 stycznia 2018 r.

**RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW**

FN5.054.1.2018

Pan
Marek Kuchciński
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na interpelację Pana Posła Krzysztofa Sitarskiego w sprawie rozwiązania umów ubezpieczenia i reasekuracji w kontekście możliwego uchwalenia ustawy o dystrybucji ubezpieczeń (interpelacja nr 18181), uprzejmie proszę o przyjęcie następującego stanowiska.

Uchwalenie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486) wynika przede z konieczności implementowania do krajowego porządku prawnego przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD). Aktualny termin transpozycji dyrektywy 2016/97 do porządków prawnych państw członkowskich Unii Europejskiej został wyznaczony na dzień 23 lutego 2018 r.

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń wprowadza rozwiązania mające na celu poprawę obowiązujących regulacji z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego oraz rozszerzenie zakresu przepisów na wszystkie kanały dystrybucji ubezpieczeń. Celem ustawy jest również zapewnienie niezakłóconej konkurencji, ochrony konsumentów i integracji rynku.

Podstawowym rozwiązaniem o charakterze prokonsumenckim przewidzianym w ustawie jest wymóg, aby dystrybutorzy ubezpieczeń postępowali uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów.

Na etapie przed zawarciem umowy ubezpieczenia, celem umożliwienia klientowi podjęcia świadomej decyzji, ustawa wprowadza obowiązek określenia jego indywidualnych wymagań i potrzeb. Następnie klientowi przekazane zostaną w zrozumiałej formie obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Niezależnie od przekazania informacji o produkcie ubezpieczeniowym, klientowi przed zawarciem umowy przekazane zostaną informacje o dystrybutorze ubezpieczeń, obejmujące m.in. informację o charakterze wynagrodzenia otrzymywanego w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia.

Z uwagi na występujące w przeszłości nieprawidłowości ustawa szczególną uwagę kładzie na dystrybucję ubezpieczeń o charakterze inwestycyjnym. W związku z tym ustawa wprowadza dodatkowe wymogi m.in. w zakresie zapobiegania konfliktom interesów, sprzedaży krzyżowej, oceny odpowiedniości i stosowności, a także ujawniania kosztów dystrybucji.

Wejście w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń nie będzie miało jednak wpływu na ważność zawartych umów ubezpieczenia i umów reasekuracji. Ustawa koncentruje się na obowiązkach dystrybutorów ubezpieczeń i dystrybutorów reasekuracji odnoszących się do samych dystrybutorów, jak i informacji przekazywanych klientom (przede wszystkim na etapie przedkontraktowym). Ustawa nie przewiduje natomiast żadnych regulacji intertemporalnych odnoszących się do obowiązujących umów ubezpieczenia i umów reasekuracji.

Należy mieć również na uwadze, iż w dniu 20 grudnia 2017 r. Komisja Europejska wystąpiła z wnioskiem legislacyjnym mającym na celu odroczenie terminu rozpoczęcia stosowania dyrektywy 2016/97 do dnia 1 października 2018 r. Komitet do Spraw Europejskich w dniu 5 stycznia 2018 r. przyjął stanowisko, zgodnie z którym Rząd RP nie zgłasza sprzeciwu wobec inicjatywy Komisji Europejskiej, mając na uwadze konieczność zapewnienia podmiotom prowadzącym dystrybucję ubezpieczeń, dystrybucję reasekuracji i organowi nadzoru odpowiedniego *vacatio legis* na wdrożenie przewidzianych rozwiązań. Ewentualne przyjęcie dyrektywy zmieniającej termin rozpoczęcia stosowania dyrektywy 2016/97 będzie skutkować koniecznością nowelizacji ustawy o dystrybucji ubezpieczeń poprzez zmianę terminu jej wejścia w życie na dzień 1 października 2018 r.

Z upoważnienia
Ministra Finansów
Piotr Nowak
Podsekretarz Stanu
*(podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym)*