



Sopot, dnia 5 maja 2017 r.

L.dz. ZA1/1300/2017

Pan
Leszek Skiba
Podsekretarz Stanu
Ministerstwo Finansów

Szanowny Panie Ministrze,

w odpowiedzi na pismo z dnia 24 kwietnia 2017 r. (sygn. akt: FN5.700.17.2016) dotyczące uwagi zgłoszonej przez Polską Izbę Ubezpieczeń oraz Konfederację Lewiatan w zakresie wyłączenia spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z zakresu podmiotowego definicji agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające pragnę przedstawić co następuje.

Projekt ustawy o dystrybucji ubezpieczeń w wersji z dnia marca 2017 r. przewiduje określone kategorie podmiotów, które mogą dystrybuować ubezpieczenia i do których nowa ustawa będzie stosowana w różnym zakresie. Zgodnie z zawartą w art. 4 pkt 7 definicją **dystrybutorem ubezpieczeń** jest zakład ubezpieczeń, agent ubezpieczeniowy, agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające lub broker ubezpieczeniowy. Z kolei zgodnie z art. 4 pkt 13 projektu **pośrednikiem ubezpieczeniowym** jest agent ubezpieczeniowy, agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające lub broker ubezpieczeniowy oraz broker reasekuracyjny, którzy prowadzą dystrybucję reasekuracji za wynagrodzeniem. **Agentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające (dalej: AO UU)**, zgodnie z propozycją zawartą w art. 4 pkt 1 projektu ustawy będzie przedsiębiorca wykonujący **działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z zakładem ubezpieczeń i wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, inny niż instytucja kredytowa**, w rozumieniu art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1252), lub inny niż firma inwestycyjna, w rozumieniu art. 110a ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 1636 i 1938), który za wynagrodzeniem prowadzi dystrybucję ubezpieczeń jako działalność uboczną, jeżeli spełnione są **łącznie** następujące warunki:

- a) podstawową działalnością przedsiębiorcy nie jest działalność w zakresie dystrybucji ubezpieczeń;

b) przedsiębiorca dystrybuje wyłącznie ubezpieczenia uzupełniające dostarczane przez przedsiębiorcę towary lub świadczone usługi;

c) dystrybucja ubezpieczeń nie odnosi się do umowy ubezpieczenia na życie lub umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, chyba że taka umowa jest uzupełnieniem dostarczanych towarów lub świadczonych usług w ramach podstawowej działalności przedsiębiorcy.

Zgodnie z projektowanymi regulacjami w stosunku do kategorii agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające przewidziane zostały pewne złagodzenia związane z wykonywaniem czynności agencyjnych. Przykładowo, do osób wykonujących czynności agencyjne u agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające oraz do agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające nie stosuje się art. 14 ust. 1-8. Takie złagodzone wymogi mogą mieć znaczenie zwłaszcza dla małych kas, dysponujących nielicznym personelem. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, co należy w tym kontekście wyraźnie podkreślić, są bowiem podmiotami mocno zróżnicowanymi zarówno pod względem posiadanych aktywów, jak i skali prowadzonej działalności. Niemniej jednak przyszła ustawa powinna w ocenie Kasy Krajowej gwarantować kasom przede wszystkim możliwość świadczenia usług dystrybucji ubezpieczeń w pełnym zakresie.

Wskazanie przez ustawodawcę na pośredniczenie przez kasy przy zawieraniu umów ubezpieczenia (wykonywanie dystrybucji ubezpieczeń przez te podmioty) jako na jeden z celów ich działalności (art. 3 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, t.j. Dz. U. Z 2016 r., poz. 1910, z późn. zm., dalej: ustawa o skok), nie musi w ocenie Kasy Krajowej przesądzać o konieczności zakwalifikowania tego obszaru do ich działalności podstawowej w rozumieniu projektowanej ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Za taką oceną przemawia zarówno fakt nie świadczenia tego rodzaju usługi przez wszystkie kasy, jak również fakt, iż usługa pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczenia może być świadczona przez kasy także osobom spoza grona członków tych spółdzielni.

Uprzejmie proszę Pana Ministra o uwzględnienie wskazanych powyżej okoliczności w toku dalszych prac nad projektem ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

Jednocześnie pragnę zapewnić Pana Ministra o gotowości do współpracy i udzielania wszelkiej pomocy mogącej przyczynić się do zapewnienia właściwego kształtu przyszłych rozwiązań legislacyjnych dotyczących szeroko rozumianej spółdzielczości.

Łączę wyrazy szacunku,



Rafał Matusiak
PREZES