

Warszawa, dnia ...sierpnia 2018 roku

**Stowarzyszenie Polskich Brokerów
Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych**

**Komisja Nadzoru Finansowego
Plac Powstańców Warszawy 1
00-030 Warszawa**

Szanowni Państwo,

Działając w imieniu Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, niniejszym, zwracamy się z prośbą o potwierdzenie interpretacji niektórych przepisów ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2018 nr 387 z późn. zmianami), które w ocenie środowiska brokerów budzą wątpliwości.

Pozwalamy sobie skierować do Komisji prośbę dotyczącą wyjaśnienia następujących kwestii:

1. Czy brokerzy wykonujący działalność brokerską w formie jednoosobowej działalności gospodarczej, z których każdy posiada odrębne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej, mogą wykonywać tę działalność wspólnie w formie spółki partnerskiej? Czy w ocenie organu nadzoru taka forma wykonywania działalności brokerskiej może stwarzać ryzyko niezgodności z art. 33 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń?

W naszej ocenie brak usunięcia przepisów kodeksu spółek handlowych, **art. 88** wskazuje, że broker wpisany do rejestru brokerów może prowadzić działalność gospodarczą w formie spółki partnerskiej, przy czym spółka ta nie będzie posiadała statusu brokera ubezpieczeniowego, wobec treści art. 34 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń przewidującego wydanie zezwolenia jedynie na wniosek osoby fizycznej lub prawnej. Jednocześnie w celu wypełnienia treści art. 33 dotyczącego prawdziwości oznaczeń, w naszej ocenie, taka spółka partnerska powinna i może posługiwać się oznaczeniem 'spółka brokerów ubezpieczeniowych.

2. Czy analizę dostępnych na rynku produktów ubezpieczeniowych, na której zgodnie z art. 32 ust. 1 pkt 4 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń broker ubezpieczeniowy opiera rekomendację najwłaściwszej umowy i która stanowi element pisemnej porady udzielanej klientowi, w ocenie organu nadzoru można uznać za wystarczający dowód na wykonanie

przez brokera obowiązku określenia wymagań i potrzeb klienta, sformułowanego w art. 8 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń?

Wskazana w art. 32 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń rekomendacja brokerska sporządzana jest w oparciu o rzetelną analizę dostępnych na rynku produktów ubezpieczeniowych w liczbie wystarczającej do opracowania rekomendacji najwłaściwszej umowy, oraz wyjaśnia podstawy, na których opiera się rekomendacja, uwzględniając złożoność umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej oraz rodzaj klienta. Biorąc pod uwagę powyższe, w naszej ocenie, rzetelne wykonanie powyższego obowiązku stanowi w ramach czynności brokerskiej jednoczesne zadośćuczynienie obowiązkowi określenia wymagań i potrzeb klienta opisanego w art. 8 ustawy, a 'najwłaściwsza umowa ubezpieczenia', która jest przedmiotem rekomendacji jest wynikiem przeprowadzenia analizy potrzeb. A zatem stwierdzenie prawidłowości wykonanej sporządzonej rekomendacji oznacza też (o ile nie zostanie wykazane w konkretny przypadku inaczej), że broker dopełnił obowiązku wskazanego w art. 8 ustawy, a dokument rekomendacji jest wystarczającym dowodem na tę okoliczność.

3. Od kiedy należy liczyć datę początkową, od której odbyte przez brokera szkolenia będą zaliczały obowiązek doskonalenia zawodowego, w rozumieniu art. 12 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń przewidującego wymiar 15 godzin rocznie.

Brak początkowej daty spełnienia obowiązku szkoleniowego przewidzianego w ustawie, mógłby oznaczać, że szkolenia odbyte przed wejściem w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, o ile spełniają przesłanki wskazane w art. 12 ustawy, mogą i powinny zaliczać spełnienie obowiązku szkoleniowego. Innym możliwym stanowiskiem, jest przyjęcie, że obowiązek szkoleniowy zaliczać będą szkolenia odbyte po wejściu w życie ustawy, czyli po 1 października 2018 roku. Trzecim poglądem, który należałoby brać pod uwagę w kontekście okresu odbycia szkolenia, w świetle art. 107 ust. 5 i art. 12 ust. 1 jest konieczność odbycia pierwszego szkolenia w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku.

W ocenie Stowarzyszenia prawidłowe jest przyjęcie stanowiska drugiego, a więc odbycie szkoleń w wymiarze 15 godzin pomiędzy 1 października 2018 roku a 31 grudnia 2019 roku.

Będziemy wdzięczni za potwierdzenie wyrażonego przez Stowarzyszenia stanowiska w wyżej opisanych sprawach. A w przypadku niemożności potwierdzenia, o wyrażenie poglądu przez Komisję ze wskazaniem odpowiedniej argumentacji. Pogląd wyrażony przez Komisję jako organ sprawujący nadzór nad działalnością brokerską z pewnością przyczyni się do jednolitego i spójnego stosowania prawa.

Z wyrazami szacunku,

Opis platformy szkoleń on-line Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych.

Platforma szkoleń on-line Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych jest systemem autorskim opracowanym przez Stowarzyszenie, zintegrowanym z jego serwisem WWW i systemem zarządzania kontaktami (CMS).

System działa w oparciu o technologię transmisji wideo „na żywo” – tzw. streaming wideo. Wykorzystywany przy tym jest serwer streamujący Wowza, a dostęp do transmisji mają wyłącznie osoby upoważnione (zalogowane), przy czym zarządzanie uprawnieniami leży w gestii Stowarzyszenia. Serwer streamujący systemu szkoleniowego nie ma charakteru publicznego, a transmisja zabezpieczona jest protokołem SSL (podobnie jak strona transmisyjna i strona logowania, a także system rejestracji uczestników). Lista osób upoważnionych aktualizowana jest na potrzeby każdego szkolenia, zaś kryterium uzyskania dostępu do szkolenia jest wniesienie stosownej opłaty (lub posiadanie karnetu na cykl szkoleń), względnie obecność na liście członków Stowarzyszenia (szkolenia bezpłatne dla członków).

Szkolenia odbywają się w ściśle określonym terminie i trwają 2-4 godzin. Potencjalni uczestnicy informowani są ze stosownym wyprzedzeniem czasowym o zbliżającym się terminie szkolenia. Powiadomienie ma charakter wiadomości mailowej oraz informacji umieszczonej na stronie WWW Stowarzyszenia. W celu uzyskania dostępu do szkolenia, użytkownicy wypełniają formularz zgłoszeniowy. Po weryfikacji zawartych w nim danych (i ewentualnie po otrzymaniu wpłaty należności za udział w szkoleniu), pracownicy administracyjni Stowarzyszenia przyznają dostęp do szkolenia (o fakcie tym osoby aplikujące są informowane drogą mailową).

Materiał wizyjny transmitowany podczas szkolenia tworzony jest „na żywo” poprzez miksowanie obrazu z kamer pokazujących wykładowcę, z materiałem graficznym (prezentacją multimedialną), towarzyszącą prelekcji. W trakcie szkolenia, jego uczestnicy mają możliwość komunikacji tekstowej z prelegentem (zgłaszanie pytań) jak również z operatorem systemu (informacje o ewentualnych usterkach technicznych). Poza oknem wideo, na stronie szkolenia udostępnione są pliki do pobrania – zwykle są to pliki prezentacji multimedialnych, towarzyszących prelekcji.

W system transmisji wbudowane jest narzędzie pozwalające na kontrolowanie udziału uczestnika w transmisji.

Po zakończeniu szkolenia uczestnicy otrzymują on-line zaświadczenie o jego ukończeniu opatrzone podpisem przedstawiciela organizatora szkoleń (Stowarzyszenia).

W związku z nadawaniem szkolenia w czasie rzeczywistym, interaktywnym charakterem szkolenia i systemem kontroli obecności, uważamy, że uczestnicy powinni być zwolnieni z obowiązkowych testów potwierdzających udział w szkoleniu. Internet służy tu tylko jako narzędzie komunikacji pomiędzy wykładowcą a uczestnikami. Od czasu zniesienia obowiązku szkoleń zawodowych dla brokerów liczba uczestników rośnie o kilkadziesiąt procent rocznie. Świadczy to o potrzebie kształcenia, niezależnej od ustawowych uregulowań. Wiedza i kompetencje brokera to podstawowy czynnik konkurencyjności na trudnym rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego.

System przygotowany jest do przeprowadzenia testu, który planujemy realizować przy ewentualnej retransmisji szkolenia, nie wynikającej z przyczyn technicznych leżących po stronie nadawcy (Stowarzyszenia) lub w przypadku zawieszenia wykładu na stronie Stowarzyszenia jako materiału ogólnodostępnego, na określonych warunkach.

W takim przypadku, po zakończeniu szkolenia jego uczestnicy uzyskują dostęp do testu weryfikującego zdobytą podczas szkolenia wiedzę. Dla każdego z uczestników system losuje kilka pytań z puli pytań przygotowanych przez prowadzącego szkolenie. Lista pytań jest skomponowana w ten sposób, by dać organizatorowi szkolenia pewność co do tego, że uczestnik zaliczający test (kryterium - poprawna odpowiedź na minimum 60% pytań) faktycznie obejrzał całe szkolenie z pełną uwagą. Sprawdzian ma charakter testu wyboru. Proponujemy losowy wybór pięciu pytań z dziesięciu umieszczonych w systemie. Zalicza poprawna odpowiedź na trzy pytania.

Dla uczestników, którzy pomyślnie przeszli wspomniany wyżej test, generowane są imienne potwierdzenia ukończenia szkolenia, przy czym są one opatrzone kwalifikowanym podpisem cyfrowym przedstawiciela organizatora szkoleń (Stowarzyszenia). Potwierdzenia wysyłane są do uczestników szkoleń drogą mailową.

Prosimy o potwierdzenie zgodności przedstawionego systemu szkoleń z założeniami ustawowymi.