

Hogan
Lovells

Dystrybucja – nowy wymiar pośrednictwa

Projekt ustawy o dystrybucji ubezpieczeń

Beata Balas-Noszczyk, radca prawny, Partner Zarządzający

Sopot, 10 maja 2017 r.

Agenda:

- ✓ **Projekt ustawy o dystrybucji a obecny model pośrednictwa.**

Jakie zmiany dla rynku ubezpieczeń przyniosą nowe regulacje?

- ✓ **Nowe wybrane obowiązki dystrybutorów.**


Czy zmiany będą korzystne dla klientów?

- ✓ **Nadzór nad dystrybucją.**

Jak zmienią się uprawnienia organu nadzoru?

- ✓ **Szanse i zagrożenia wobec nowego modelu dystrybucji.**

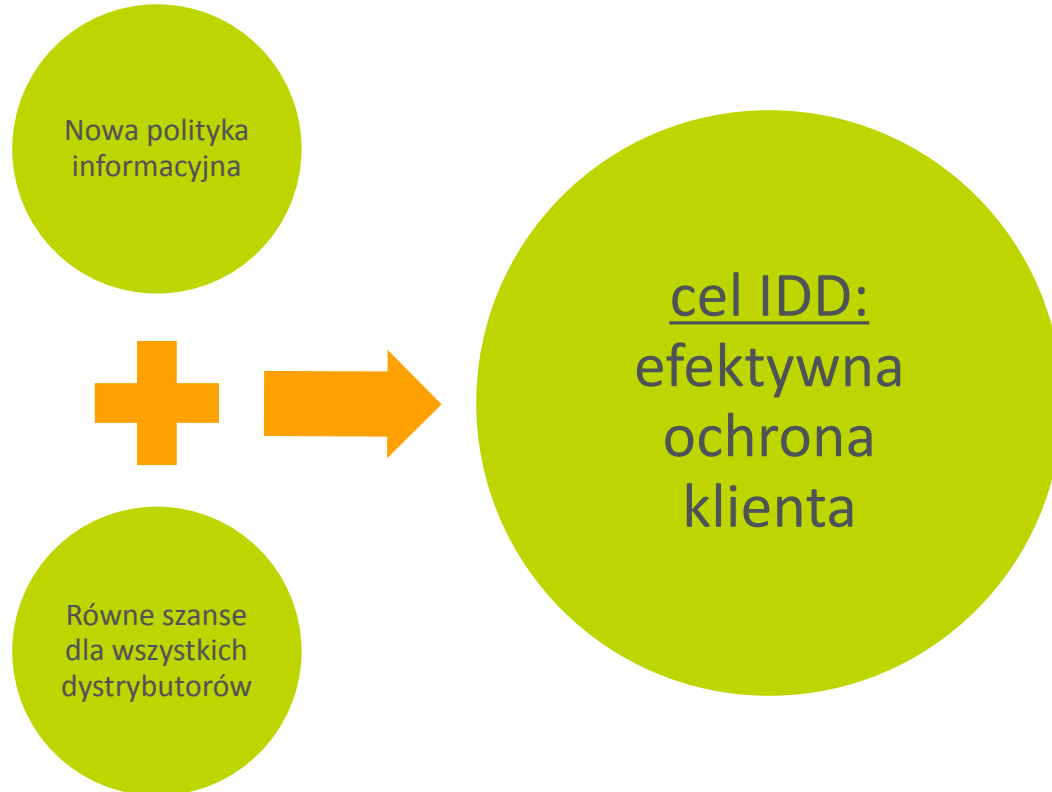
Jakie wyzwania czekają zakłady ubezpieczeń?

A close-up photograph of two business professionals in a meeting. One person, wearing a blue suit and a striped tie, is holding a silver pen over a document. Another person's hand is visible, holding a white document. The scene is set on a reflective table with other papers and a pen. A bright yellow text box is overlaid on the top left.

Projekt ustawy o
dystrybucji a obecny
model pośrednictwa

Projekt ustawy o dystrybucji a obecny model pośrednictwa

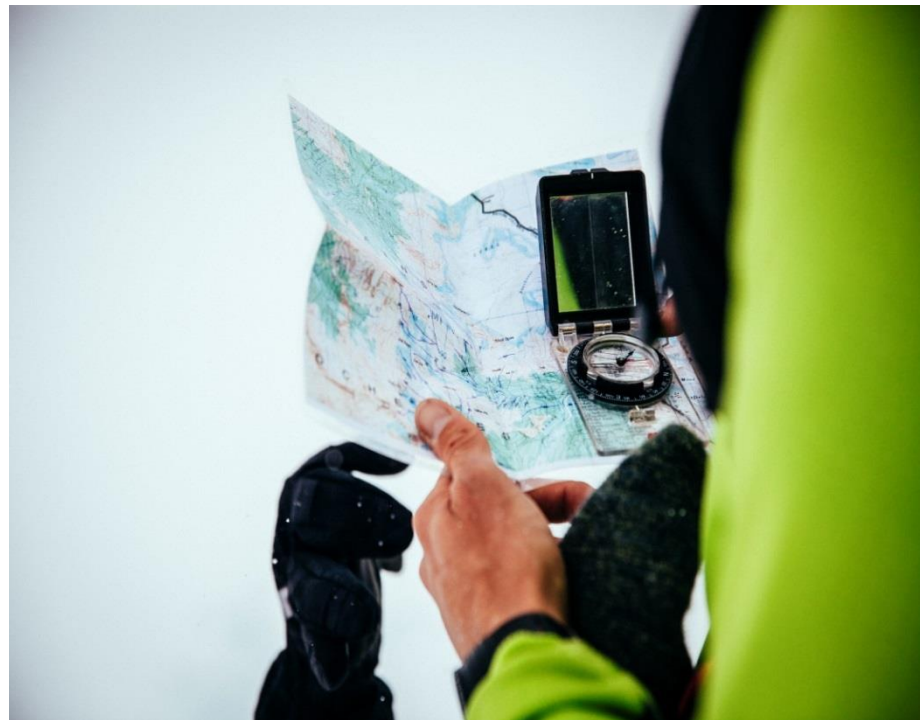
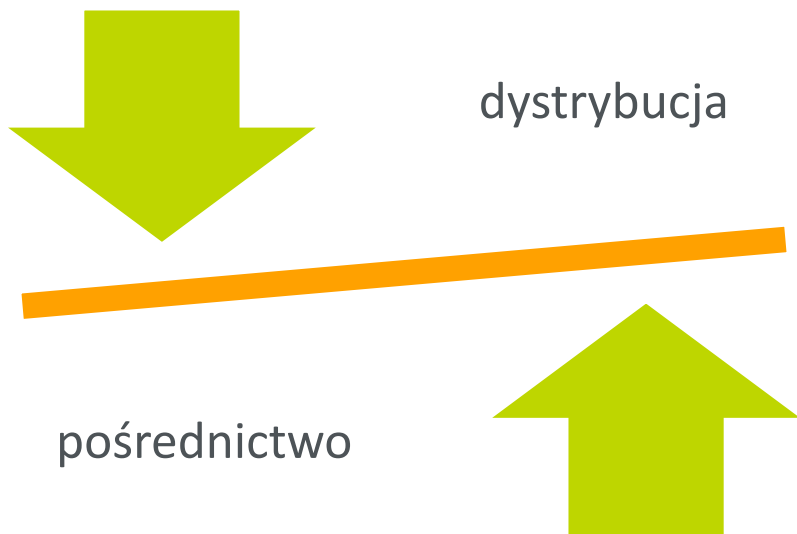
Założenia i cele dyrektywy IDD



Czy projekt ustawy o dystrybucji ubezpieczeń realizuje cele IDD?

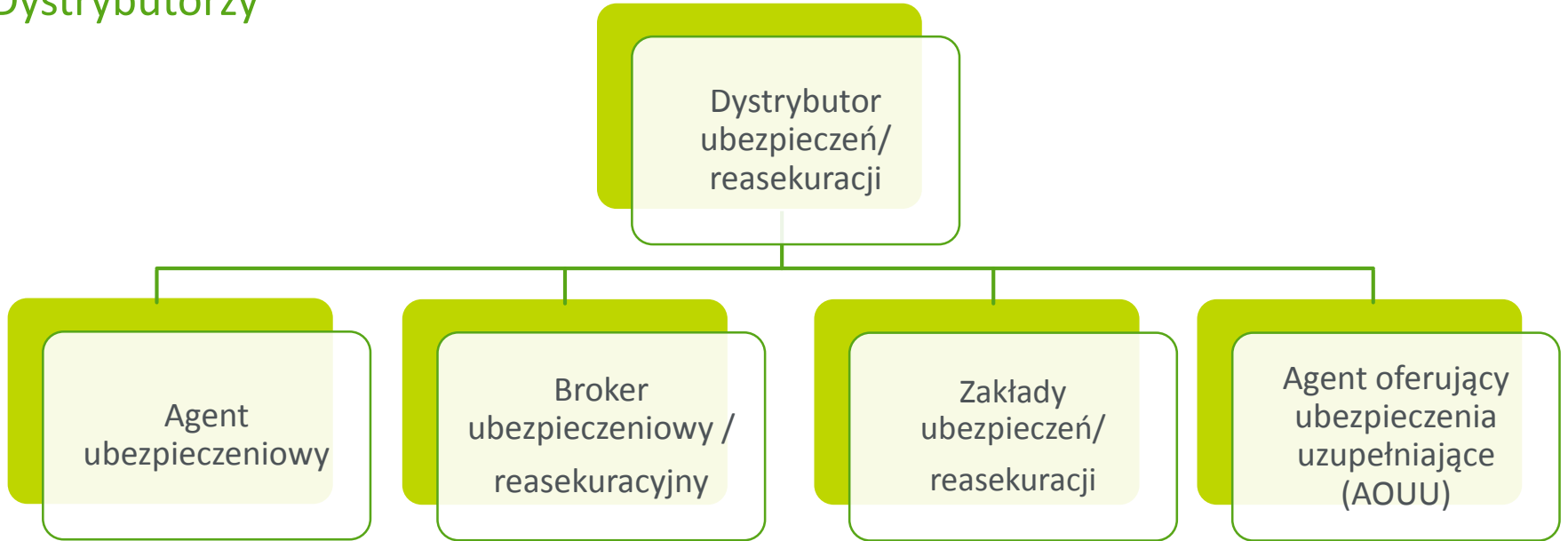
Projekt ustawy o dystrybucji a obecny model pośrednictwa

Zmiana perspektywy



Projekt ustawy o dystrybucji a obecny model pośrednictwa

Dystrybutorzy



Projekt ustawy o dystrybucji a obecny model pośrednictwa

Broker czy agent? Dalszy sens podziału

Art. 8 ust. 1 Projektu

"**Dystrybutor ubezpieczeń** wykonując dystrybucję ubezpieczeń **postępuje** uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie, **zgodnie z najlepiej pojętym interesem osób poszukujących ochrony ubezpieczeniowej lub klientów.**"

Art. 5 ust. 1 pkt 1) Projektu

"**Dystrybucja ubezpieczeń oznacza działalność** wykonywaną wyłącznie przez dystrybutora ubezpieczeń **polegającą na: doradzaniu (...)**"



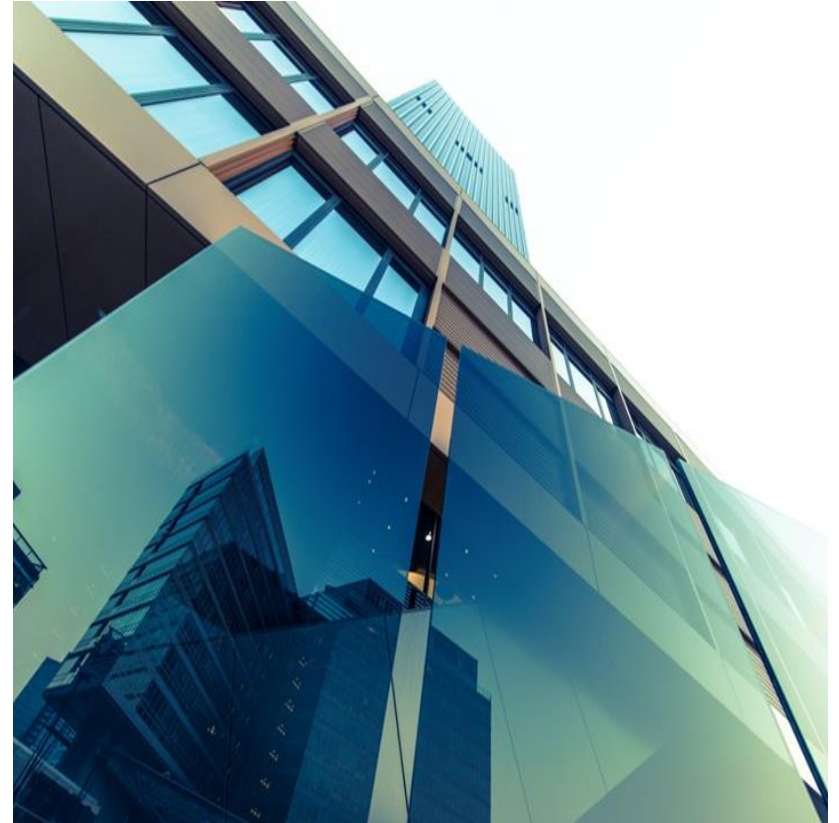
Projekt ustawy o dystrybucji a obecny model pośrednictwa

Zakład ubezpieczeń jako dystrybutor

Art. 5 ust. 5 Projektu

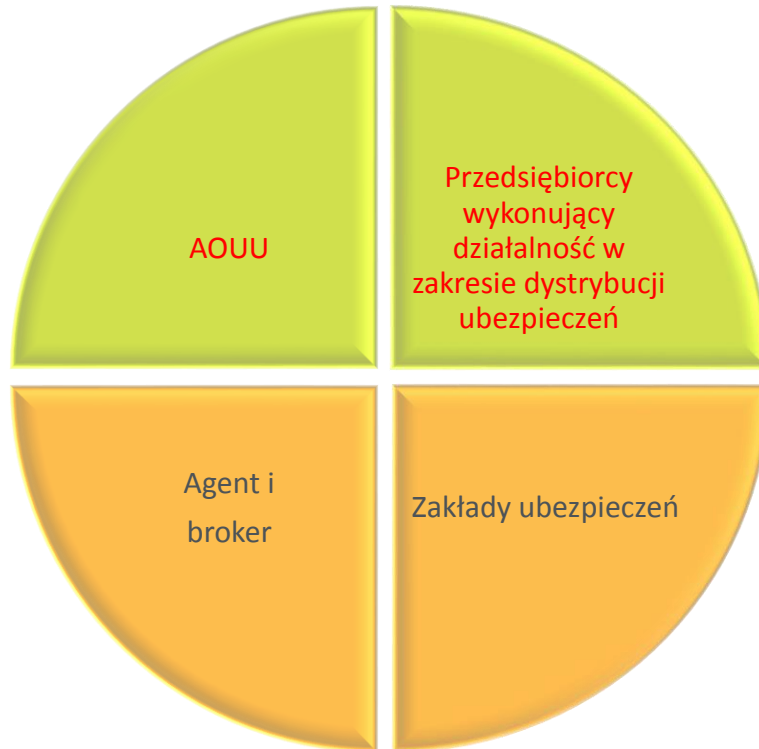
"Zakład ubezpieczeń może wykonywać bezpośrednio czynności związane z dystrybucją ubezpieczeń poprzez **uprawnionego pracownika**, zwane dalej "czynnościami dystrybucyjnymi zakładu ubezpieczeń"

- Co oznacza sformułowanie "**uprawniony pracownik**"?
- **Obowiązkowe szkolenia** dla pracowników, którzy mają wykonywać czynności dystrybucyjne.
- Przekazywanie informacji o **charakterze wynagrodzenia** osób wykonujących czynności dystrybucyjne.



Projekt ustawy o dystrybucji a obecny model pośrednictwa

Nowi dystrybutorzy



➤ AOUU

- Szczególny rodzaj dystrybutora ubezpieczeń?
- Mniej obowiązków – korzyści/zagrożenia?

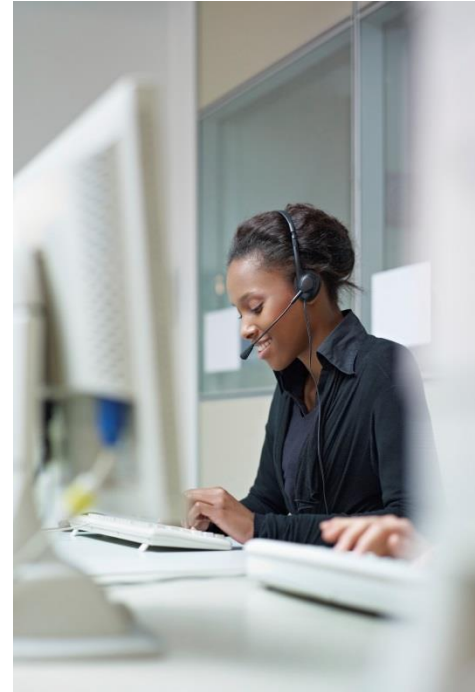
➤ Przedsiębiorcy, o których mowa w art. 3 Projektu

- Przedsiębiorca, do którego nie stosuje się przepisów ustawy o dystrybucji.
- Znaczenie dla rynku?

Projekt ustawy o dystrybucji a obecny model pośrednictwa

Nowy dystrybutor – porównywarki ubezpieczeń

- Udzielanie informacji o jednej lub większej liczbie umów ubezpieczenia.
- Kryteria wybrane przez poszukującego ochrony za pośrednictwem stron internetowych lub innych mediów.
- Opracowywanie rankingu produktów ubezpieczeniowych.
- Zawarcie umowy pośrednio/ bezpośrednio za pośrednictwem stron internetowych lub innych mediów.



Nowe wybrane
obowiązki
dystrybutorów



Nowe wybrane obowiązki dystrybutorów

Przeinformowanie?

- **Powtarzanie zbliżonych informacji** w ramach pierwszego etapu procesu dystrybucji.
- **"Mnożenie" obowiązków** dystrybucyjnych / informacyjnych w różnych aktach prawnych.



Nowe wybrane obowiązki dystrybutorów

Nowa polityka informacyjna - niezrozumienie?

- **Wymóg opisania w standardowym dokumencie zawierającym informacje o umowie ubezpieczenia ryzyk nieobjętych ubezpieczeniem.** Informacja wyczerpująca czy zrozumiała?
- **Wymóg ujawniania kosztów dystrybucji i kosztów prowizji pośrednika ubezpieczeniowego.** Czy zawsze możliwy do zrealizowania? Czy informacja będzie zrozumiała dla poszukującego ochrony?



Nowe wybrane obowiązki dystrybutorów

Twórca produktu ubezpieczeniowego

- **Tworzenie produktu:** agent i broker twórcą produktu ubezpieczeniowego?

Art. 13 ust. 1 Projektu

"Zakład ubezpieczeń, broker ubezpieczeniowy oraz agent ubezpieczeniowy, którzy tworzą produkt ubezpieczeniowy, stosują odpowiedni proces zatwierdzania produktu ubezpieczeniowego i jego istotnych dostosowań przed wprowadzeniem go do obrotu."



Zagrożenia wynikające z takiego podejścia dla klientów?
Kwestie regulacyjne?



Nowe wybrane obowiązki dystrybutorów

Konflikt interesów

- Agent ubezpieczeniowy, broker lub zakład ubezpieczeń wykonujący dystrybucję UFK **posiadają rozwiązania organizacyjne służące zapobieganiu konfliktom interesów**, tak by nie miały one negatywnego wpływu na interesy klientów.
- Obowiązek identyfikacji konfliktów interesów (UFK).
- Jeżeli rozwiązania organizacyjne nie są wystarczające aby zapewnić uniknięcie ryzyka naruszenia interesów klienta - **obowiązek ujawniania ogólnego charakteru lub źródła konfliktu interesów**.
- Zarządzanie konfliktami interesów jako minimalny wymóg dotyczący wiedzy fachowej i kompetencji zawodowych



Nadzór nad dystrybucją



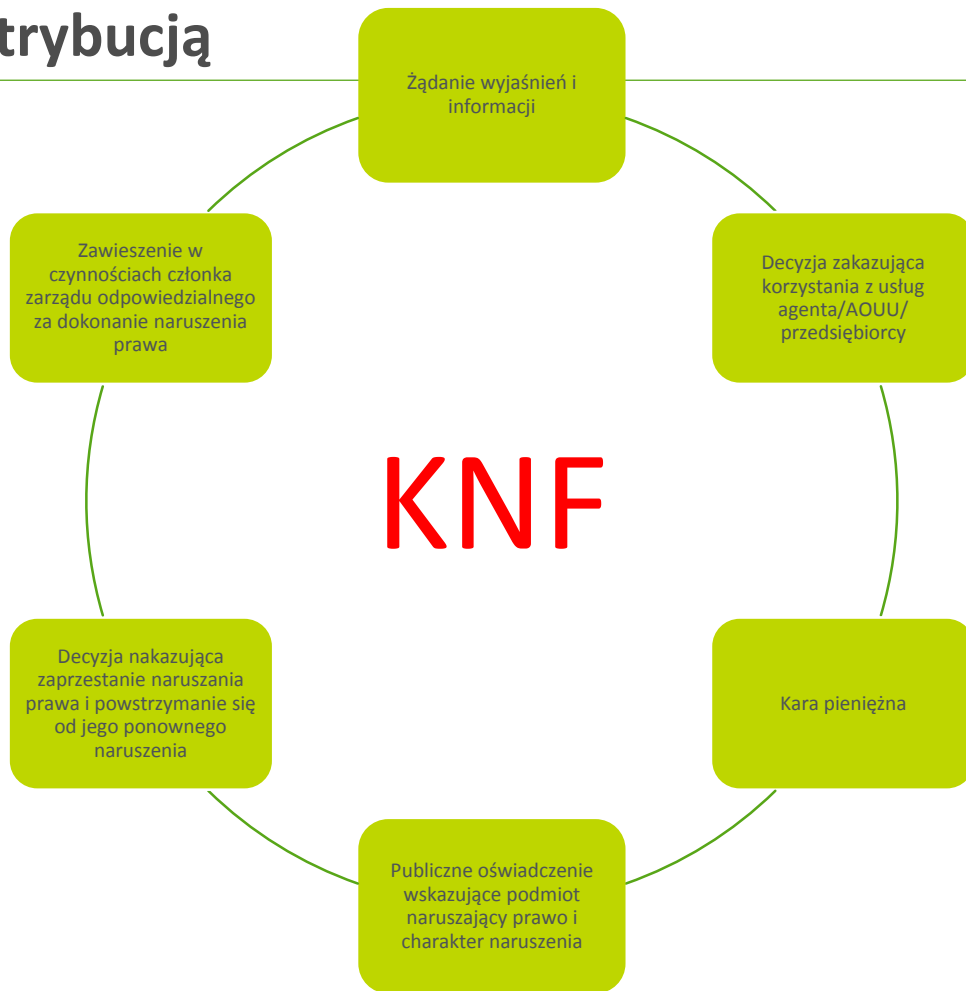
Nadzór nad dystrybucją


Podmioty nadzorowane



Nadzór nad dystrybucją

Sankcje



A person in a blue shirt is gesturing with their hands while speaking to a group of people in a meeting. The background is blurred, showing several other people seated at a table.

Szanse i zagrożenia wobec nowego modelu dystrybucji

Szanse i zagrożenia wobec nowego modelu dystrybucji



Szanse i zagrożenia wobec nowego modelu dystrybucji

Szanse

DLA KLIENTÓW

- efektywna ochrona
- transparentność rynku
- możliwość podjęcia świadomej decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia



DLA DYSTRYBUTORÓW

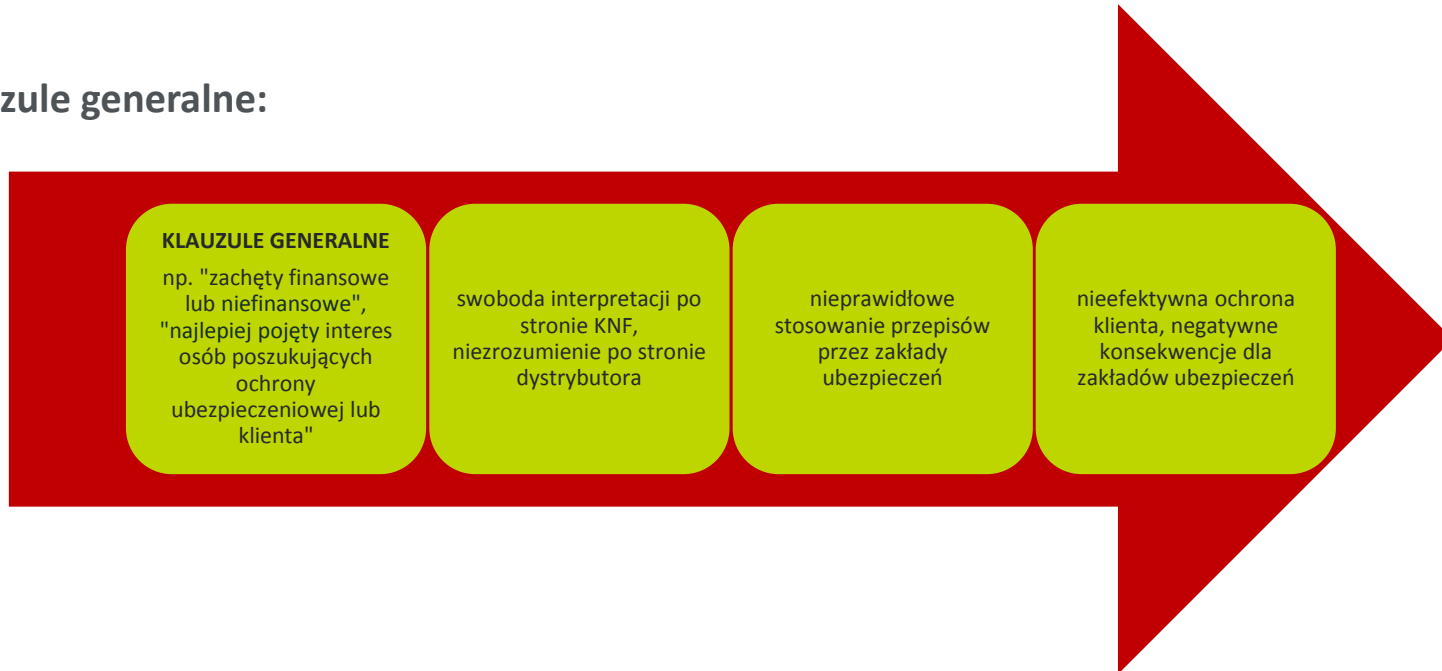
- portfel ubezpieczeń o lepszej jakości
- większe zaufanie do rynku
- rozwój rynku ubezpieczeń



Szanse i zagrożenia wobec nowego modelu dystrybucji

Zagrożenia

➤ Klauzule generalne:



➤ Zwiększenie kompetencji nadzorczych KNF: monitoring rynku produktów.

Szanse i zagrożenia wobec nowego modelu dystrybucji

Zagrożenia

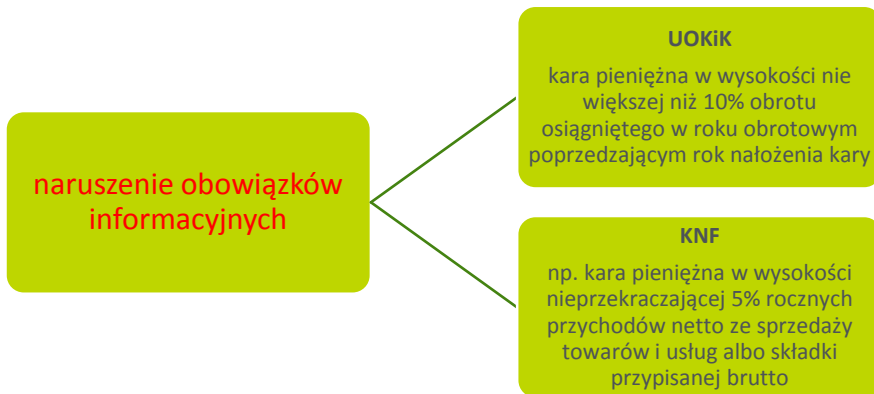
- **Nowelizacja ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym:** obowiązek prowadzenia procesu rozpatrywania reklamacji przez pośredników?



Szanse i zagrożenia wobec nowego modelu dystrybucji

Zagrożenia

- **Podwójna kara za to samo naruszenie:** porównywalne uprawnienia KNF i UOKiK.





Hogan
Lovells

Dziękuję za uwagę.



Hogan Lovells

www.hoganlovells.com

"Hogan Lovells" or the "firm" is an international legal practice that includes Hogan Lovells International LLP, Hogan Lovells US LLP and their affiliated businesses.

The word "partner" is used to describe a partner or member of Hogan Lovells International LLP, Hogan Lovells US LLP or any of their affiliated entities or any employee or consultant with equivalent standing.. Certain individuals, who are designated as partners, but who are not members of Hogan Lovells International LLP, do not hold qualifications equivalent to members.

For more information about Hogan Lovells, the partners and their qualifications, see www.hoganlovells.com.

Where case studies are included, results achieved do not guarantee similar outcomes for other clients. Attorney advertising. Images of people may feature current or former lawyers and employees at Hogan Lovells or models not connected with the firm.

© Hogan Lovells 2017. All rights reserved