



REASEKURACJA A IDD i RODO

Anna Tarasiuk, radca prawny, partner

ŁYSZKIEWICZ  TARASIUK

REASEKURACJA A IDD

Wprowadzenie

Dyrektywa o dystrybucji **ubezpieczeń** / Ustawa o dystrybucji **ubezpieczeń**

ale

w swojej treści wielokrotnie odnoszą się do kwestii związanych z **reasekuracją**, na przykład:

Pojęcia:

Dystrybucja reasekuracji

Dystrybutor reasekuracji

Pracownik zakładu reasekuracji

Dystrybucja reasekuracji oznacza działalność wykonywaną wyłącznie przez dystrybutora reasekuracji polegającą na:

1) doradzaniu, proponowaniu lub wykonywaniu innych czynności przygotowawczych zmierzających do zawarcia umów reasekuracji;

2) zawieraniu umów reasekuracji w imieniu zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji albo bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji;

3) udzielaniu pomocy w administrowaniu umowami reasekuracji i ich wykonywaniu.

* Dystrybucją reasekuracji jest również organizowanie i nadzorowanie czynności brokerskich w zakresie reasekuracji u brokera reasekuracyjnego

Dystrybutor reasekuracji



Pracownik zakładu reasekuracji ...

Art. 5 ust. 3 UDD:

„Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji mogą wykonywać bezpośrednio czynności w zakresie dystrybucji reasekuracji przez **uprawnionego przez ten zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji pracownika**, zwane dalej „**czynnościami dystrybucyjnymi zakładu reasekuracji**”.

Definicja pracownika



uprawniony = upoważniony ?



pracownik / zleceniobiorca ?



członek zarządu ?



faktyczne wykonywanie czy możliwość wykonywania czynności ?

Czynności dystrybucyjne w zakresie reasekuracji

- Może wykonywać wyłącznie osoba fizyczna, która:
- posiada pełną zdolność do czynności prawnych
- nie była prawomocnie skazana za niektóre przestępstwa (np. przeciwko życiu i zdrowiu, mieniu, czy skarbowe)
- daje rękojmię należytego wykonywania tych czynności
- posiada co najmniej wykształcenie średnie lub średnie branżowe
- zdała egzamin przeprowadzony przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji.

Egzamin



Projekt Rozporządzenia – odnośnie zagadnień egzaminacyjnych z zakresu działalności danego dystrybutora reasekuracji wymieniono tylko zakład reasekuracji, pominięto zakład ubezpieczeń wykonujący działalność w zakresie reasekuracji (par. 2 ust. 2 pkt 2) – czy poprawnie ?



Zawiadomienie KNF o terminie i miejscu egzaminu oraz o składzie komisji egzaminacyjnej – max. 7 dni przed

Szczegółowe zasady egzaminów

Dostosowanie się do nowych przepisów...

Osoby wykonujące w dniu wejścia w życie ustawy **czynności dystrybucyjne zakładu reasekuracji (...)**, będące w dniu wejścia w życie UDD pracownikami zakładu (...), obowiązane są, nie później niż w terminie:

- **3 miesiące** od dnia wejścia w życie UDD spełnić wymogi z zakresu **rękojmi, posiadania zdolności do czynności prawnych i niekaralności**;
- **4 lat** od dnia wejścia w życie UDD spełnić wymogi w zakresie **średniego wykształcenia**;
- **6 miesięcy** od dnia wejścia w życie UDD spełnić wymogi dotyczące zdania **egzaminu**.

Osoby te w okresach, o których mowa powyżej, mogą nadal wykonywać czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń.

Doskonalenie zawodowe (1)

Art. 12 ust. 1 UDD:

„Osoby wykonujące czynności agencyjne, osoby wykonujące czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń, **osoby wykonujące czynności brokerskie w zakresie reasekuracji**, osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń oraz **osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu reasekuracji doskonalą umiejętności zawodowe**, w tym przez odbywanie co najmniej **15 godzin szkolenia zawodowego rocznie** z wybranych tematów określonych w załączniku do ustawy.”

Doskonalenie zawodowe (2)

Art. 10 ust. 2 IDD:

Państwa członkowskie nie muszą stosować wymogów dotyczących zapewnienia szkolenia w zakresie wiedzy i umiejętności do wszystkich osób fizycznych pracujących w zakładzie ubezpieczeń, ale muszą zapewnić, że **odpowiednie osoby wchodzące w skład struktur zarządzania tymi zakładami odpowiedzialne za dystrybucję w odniesieniu do produktów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz wszystkie inne osoby bezpośrednio zaangażowane w dystrybucję ubezpieczeń lub reasekuracji** wykazywały wiedzę i umiejętności niezbędne do wykonywania swoich obowiązków.

Uwzględnia
rodzaj
dystributora.

Uwzględnia
zakres
czynności.

Co najmniej
15 godzin
rocznie.

Nie więcej
niż 8 godzin
dziennie.

wykłady,
seminaria, e-
learning.

e-learning
oznacza test.

Uwzględnia
charakter
umów.

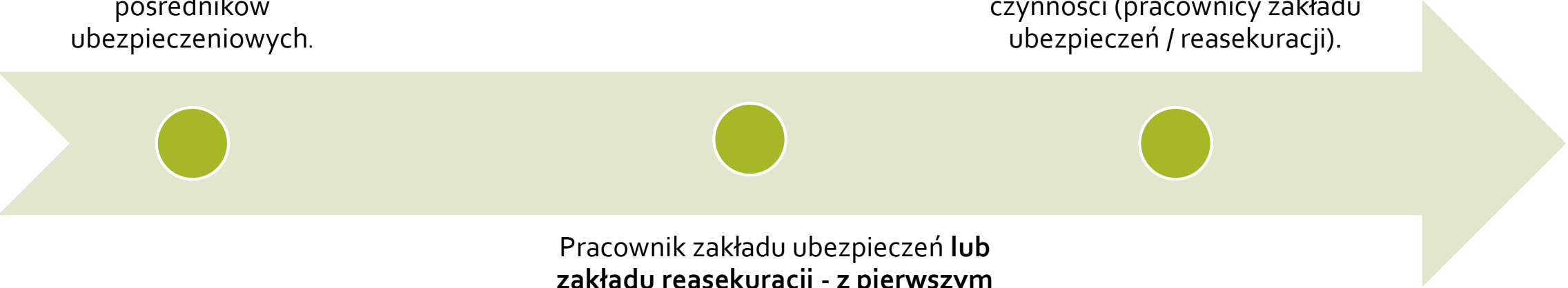
Przepis przejściowy

Osoby objęte obowiązkiem doskonalenia zawodowego są obowiązane odbyć pierwsze szkolenie zawodowe w pełnym wymiarze (15 godzin) nie później niż do dnia **31 grudnia 2019 r.**

Pierwszy obowiązek szkolenia

Agent / Broker - z **pierwszym dniem roku kalendarzowego następującego po roku, w którym osoba ta została wpisana do rejestru pośredników ubezpieczeniowych.**

Pierwsze szkolenie zawodowe w pełnym wymiarze odbywa się **nie później jednak niż w ciągu 18 miesięcy od dnia wpisu do rejestru (agenci/brokerzy) albo rozpoczęcia wykonywania tych czynności (pracownicy zakładu ubezpieczeń / reasekuracji).**



Pracownik zakładu ubezpieczeń **lub** zakładu reasekuracji - z **pierwszym dniem roku kalendarzowego następującego po roku, w którym faktycznie rozpoczął** wykonywanie czynności w zakresie (...) dystrybucji reasekuracji.

Dodatkowy obowiązek:

Rozszerzenie art. 46 UDUiR: obowiązek sporządzenia przez zakład ubezpieczeń / zakład reasekuracji sporządza **na piśmie zasady** dotyczące co najmniej: Zarządzania ryzykiem (...), Kontroli wewnętrznej, Audytu wewnętrznego, Outsourcingu (...),

ale dodatkowo:

spełniania obowiązków dotyczących **realizacji doskonalenia zawodowego** (szkoleń) i **wymogów dotyczących osób** wykonujących czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń (w tym egzaminu),

spełniania obowiązków dotyczących **realizacji doskonalenia zawodowego** (szkoleń) i **wymogów dotyczących osób** wykonujących czynności dystrybucyjne zakładu reasekuracji (w tym egzaminu).

Sankcje:

W przypadku dystrybutora reasekuracji:

- Nakaz publicznego oświadczenia wskazującego osobę odpowiedzialną za naruszenie prawa i charakter tego naruszenia;
- Nakaz powstrzymanie się od naruszeń;
- Zawieszenie do 6 miesięcy członka zarządu brokera odpowiedzialnego za dokonanie naruszenia przepisów prawa;
- Kara pieniężna na dystrybutora będącego osobą prawną do PLN 21.827.500 lub 5% przychodów netto / 5% przypisu składki przypisanej brutto lub dwukrotności kwoty uzyskanych korzyści lub unikniętych strat;
- Kara pieniężna na dystrybutora będącego osobą fizyczną do PLN 3.055.850 lub dwukrotności kwoty uzyskanych korzyści lub unikniętych strat;
- Cofnięcie zezwolenia brokerowi.

Sankcje

Inne: np. w wyniku naruszenie obowiązku doskonalenia zawodowego, wymogów dotyczących osób wykonujących reasekuracyjne czynności dystrybucyjne czy brak OC brokera, naruszenia wymogów dot. brokera:

- Zalecenia do dystrybutora reasekuracji (ubezpieczyciel, reasekurator, broker reasekuracyjny);
- Nakazanie zaprzestania naruszania przepisów prawa oraz powstrzymanie się od ponownego jego naruszania;
- Cofnięcie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej.

REASEKURACJA A RODO

GDPR / RODO – regulacja, której nie trzeba przedstawiać:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r., w sprawie ochrony osób fizycznych w związku przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (RODO) / (GDPR)
 - obowiązuje od 25 maja 2018 r.
 - ma bezpośrednie zastosowanie – nie wymaga implementacji do polskiego porządku prawnego
 - stosuje się je do wszystkich podmiotów, z niewielkimi wyłączeniami

Czy tylko RODO ?

- Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych
 - Kwestie publicznoprawne – np. zasady powoływania prezesa UODO
 - Wyznaczanie inspektora ochrony danych
 - Certyfikacja
 - Postępowania w sprawie naruszenia przepisów o ochronie danych osobowych
 - Kwestie odpowiedzialności cywilnej, administracyjnej i karnej
 - Wykonywanie kontroli
 - Zmiana innych przepisów prawa
- Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania Rozporządzenia 2016/679 (RODO)

Nowość ?

Co do zasady – NIE

ale

- Harmonizacja
- Większa precyzja
- Więcej obowiązków
- Istotne kary finansowe

Czym są dane osobowe ?

- Informacje o **zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej** (osoba, której dane dotyczą);
- Możliwa do zidentyfikowania osoba fizyczna to osoba, którą można bezpośrednio lub pośrednio zidentyfikować, w szczególności na podstawie identyfikatora takiego jak imię i nazwisko, numer identyfikacyjny, dane lokalizacji, identyfikator internetowy bądź jeden bądź kilka szczególnych czynników określających fizyczną, fizjologiczną, genetyczną, psychiczną, ekonomiczną, kulturową lub społeczną tożsamość osoby fizycznej.

Czym jest przetwarzanie danych ?

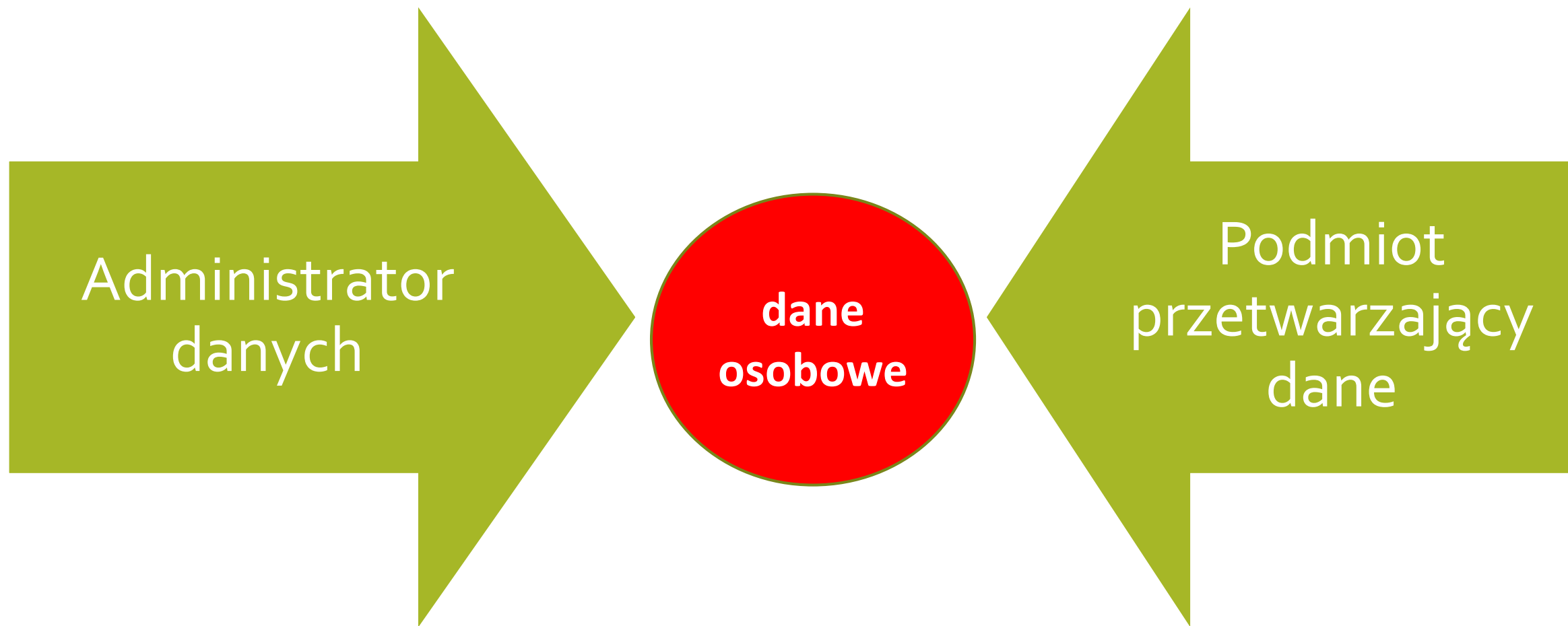
Operacja lub zestaw operacji wykonywanych na danych osobowych lub zestawach danych osobowych w sposób zautomatyzowany lub niezautomatyzowany, taka jak zbieranie, utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie lub modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, ujawnianie poprzez przesłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dopasowywanie lub łączenie, ograniczanie, usuwanie lub niszczenie.

Z punktu widzenia ubezpieczeń / reasekuracji – niezbędne m.in. do oferowania, zawarcia, zmiany lub rozwiązania umowy, ustalenia jej warunków, **ale czy tylko ?**

Przykład

- Pracownicy
- Kontraktorzy
- Zleceniobiorcy
- Podmioty, którym dane osobowe są powierzane do przetwarzania np. administrator budynku, księgowość, obsługa IT
- Dane przetwarzane na zlecenie innych podmiotów, np. zakładów ubezpieczeń

Ustalenie podstawowego statusu



Istota zmiany

Konieczność samodzielnego dokonania oceny ryzyka i oceny zasad przetwarzania danych osobowych przez administratora:

Wdrożenie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, aby przetwarzanie danych odbywało się zgodnie z prawem i aby móc to wykazać

Oceny dokonuje się w oparciu o charakter, zakres, kontekst i cel przetwarzania oraz o ryzyka naruszenia praw i wolności osób fizycznych o różnym prawdopodobieństwie i wadze zagrożenia.

Administrator danych na rynku reasekuracji

- **Konieczność wdrożenia dokumentacji dostosowanej do działalności, np.:**
 - ✓ rejestru czynności przetwarzania danych,
 - ✓ procedury zgłaszania naruszeń,
 - ✓ rejestru naruszeń,
 - ✓ wzoru upoważnienia do przetwarzania danych osobowych,
 - ✓ ewidencji upoważnień,
 - ✓ zasad zgłaszania incydentów związanych z ochroną danych osobowych,
 - ✓ procedur realizacji praw osób, których dane osobowe są przetwarzane.
- **Konieczność realizacji obowiązków informacyjnych.**
- Konieczność dopasowania do nowych regulacji procesów biznesowych, zawarcia lub zmiany umów powierzenia przetwarzania danych osobowych.
- Konieczność podjęcia decyzji o powołaniu **Inspektora Ochrony Danych (IOD/DPO)**.

PYTANIA ?



Łyszkiewicz Tarasiuk Kancelaria Radców Prawnych sp. p.

Al. Jerozolimskie 53

00-697 Warszawa

tel : +48 22 628 23 99

fax : +48 22 628 25 32

email : info@ltlegal.pl