

KATARZYNA MALINOWSKA

## Pojęcie zarządzania produktem ubezpieczeniowym w świetle dyrektywy o dystrybucji ubezpieczeń i przepisów implementacyjnych

*Artykuł dotyczy dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (Directive 2016/97/EU on insurance distribution), przyjętej przez Radę i Parlament Europejski w dniu 20 stycznia 2016 roku z obowiązkiem implementacji do 23 lutego 2018 roku, oraz jej przepisów regulujących sposób powstawania produktów ubezpieczeniowych i zarządzania nimi. Rozważania będące treścią artykułu obejmują pojęcia produktu ubezpieczeniowego oraz pojęcia zarządzania nim w świetle nowych przepisów o dystrybucji ubezpieczeń. Szczególne zainteresowanie budzi sposób implementacji regulacji w zakresie zarządzania produktem i jej spójność z kulturą prawa ubezpieczeniowego w Polsce, a w szczególności – z wykształconymi funkcjami pośredników ubezpieczeniowych. Z tego względu, szczególnej uwadze ustawodawcy powinny być poddane zarówno przedmiotowe, jak i podmiotowe aspekty zarządzania produktem, w sposób pozwalający na ich wykonanie przez adresatów norm, a także – na ich egzekwowanie. Jak się wydaje na tym etapie, trudno przesądzić rzeczywisty (a nie tylko formalny) zakres zastosowania przepisów o zarządzaniu produktem ubezpieczeniowym przez poszczególne typy dystrybutorów. Wydaje się, że jednolitość regulacji w tej mierze nie gwarantuje jednolitości ich zastosowania, a to z uwagi na odmienne funkcje poszczególnych dystrybutorów, w szczególności różnice pomiędzy zakładami ubezpieczeń i pośrednikami, a także pomiędzy poszczególnymi rodzajami pośredników ubezpieczeniowych.*

**Słowa kluczowe:** produkt ubezpieczeniowy, dystrybutor ubezpieczeń, pośrednik ubezpieczeniowy, zarządzanie produktem.

## Concept of insurance product management in meaning of the Insurance Distribution Directive and Implementing Regulations

*The paper concerns Directive 2016/97/EU on insurance distribution adopted by The European Council and Parliament on 20 January 2016 with the obligation to implement it until 23 February 2018 with respect to the provisions thereof regulating the method of creating and governance of insurance products. Considerations carried out in the text encompass the notion of the insurance product and governance thereof in the light of the new provisions on insurance distribution. Particular interest has been raised with respect to the manner of implementing the new provisions into the Polish legal system and their coherence with the insurance culture in Poland and in particular with respect to the traditional roles of the insurance intermediaries. Having this in mind, the Polish legislator should focus on such aspects of the insurance product governance that allow the addresses of new provisions to comply with the new obligations. It concerns mostly the insurance brokers and agents. As it seems, it is difficult to predict the real and not only formal scope of applying the provisions on product governance by different types of insurance distributors. It seems that uniform regulation of this issue does not guarantee the uniform performance thereof. Such a conclusion results from the different functions of the insurance distributors in Poland.*

**Keywords:** insurance product, insurance distributor, insurance intermediary, insurance product governance.

**DR KATARZYNA MALINOWSKA** – Akademia Leona Koźmińskiego; partner BMSP Boryczko Malinowska i Partnerzy Adwokaci i Radcowie Prawni.