

NOWE ZASADY DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ

redakcja naukowa
Jakub Pokrzywniak

Jakub Pokrzywniak, Tomasz Kwieciński, Piotr Lissoń
Marek Porzeżyński, Marek Prętki, Aleksandra Przybysz
Anna Urbańczyk, Agnieszka Wiercińska-Krużewska

ZAGADNIENIA PRAWNE

NOWE ZASADY DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ

redakcja naukowa
Jakub Pokrzywniak

Jakub Pokrzywniak, Tomasz Kwieciński, Piotr Lissoń
Marek Porzeżyński, Marek Prętki, Aleksandra Przybysz
Anna Urbańczyk, Agnieszka Wiercińska-Krużewska

ZAGADNIENIA PRAWNE

Zamów książkę w księgarni internetowej

proinfo.pl
księgarnia internetowa

Stan prawny na 25 maja 2018 r.

z uwzględnieniem zmian wynikających z ustawy z 15.12.2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2017 r. poz. 2486; zm.: Dz.U. z 2018 r. poz. 378, poz. 650), wchodzących w życie z dniem 1 października 2018 r.

Recenzent

Dr hab. Jacek Lisowski, prof. nadzw. UEP

Wydawca

Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący

Hanna Kolenkiewicz

Opracowanie redakcyjne

Dagmara Wachna

Ilustracja na okładce

arrow/123RF Stock Photo

Łamanie

Violet Design Wioletta Kowalska

Poszczególne części publikacji opracowali:

Jakub Pokrzywniak – wstęp oraz rozdziały 1, 2 (pkt 2.1, 2.2, 2.9), 3, 4, 7 (pkt 7.1–7.5), 10

Tomasz Kwieciński – rozdział 2 (pkt 2.3–2.8, 2.10), 8

Piotr Lissoń – rozdział 12 (pkt 12.1), 13 (pkt 13.1, 13.3, 13.4)

Marek Porzeżyński – rozdział 5

Marek Prętki – rozdział 6 (pkt 6.1, 6.2, 6.9), 11, 12 (pkt 12.2 i 12.3), 13 (13.2, 13.3)

Aleksandra Przybysz – rozdział 2 (pkt 2.3 – 2.8, 2.10), 8, 12 (pkt 12.2, 12.3)

Anna Urbańczyk – rozdział 6 (pkt 6.1, 6.3–6.8), 7 (pkt 7.7), 9

Agnieszka Wiercińska-Krużewska – rozdział 5

© Copyright by

Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o., 2018

ISBN: 978-83-8124-673-6

Dział Praw Autorskich

01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33

tel. 22 535 82 19

e-mail: ksiazki@wolterskluwer.pl

www.wolterskluwer.pl

księgarnia internetowa www.profinfo.pl

SPIS TREŚCI

| | |
|--|-----------|
| WYKAZ SKRÓTÓW | 13 |
| WSTĘP | 15 |
| ROZDZIAŁ 1 | |
| POJĘCIE DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ I DYSTRYBUCJI REASEKURACJI | 19 |
| 1.1. Uwagi wprowadzające | 19 |
| 1.2. Definicja dystrybucji ubezpieczeń w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń | 19 |
| 1.3. Definicja dystrybucji ubezpieczeń w dyrektywie 2016/97 | 20 |
| 1.4. Dystrybucja ubezpieczeń jako działalność podejmowana w relacji z klientami | 20 |
| 1.5. Element doradzania | 21 |
| 1.6. Znaczenie elementu wynagrodzenia | 22 |
| 1.7. Dystrybucja gwarancji ubezpieczeniowych | 22 |
| 1.8. „Porównywarki” internetowe | 23 |
| 1.9. Organizowanie i nadzorowanie czynności brokerskich oraz agencyjnych | 24 |
| 1.10. Wyłączenia z zakresu definicji dystrybucji ubezpieczeń | 25 |
| 1.10.1. Uwagi wprowadzające | 25 |
| 1.10.2. Inne usługi profesjonalne | 26 |
| 1.10.3. Działalność „likwidatorów szkód” | 26 |
| 1.10.4. Pozyskiwanie danych o klientach | 27 |
| 1.10.5. Przekazywanie klientom ogólnych informacji | 27 |
| 1.11. Wyłączenia z definicji dystrybucji ubezpieczeń a wyłączenia stosowania ustawy o dystrybucji ubezpieczeń | 27 |
| 1.12. Pośrednictwo ubezpieczeniowe | 28 |
| 1.12.1. Pośrednictwo ubezpieczeniowe jako element dystrybucji ubezpieczeń | 28 |
| 1.12.2. Pośrednictwo ubezpieczeniowe jako działalność odpłatna | 28 |
| 1.12.3. Pośrednictwo ubezpieczeniowe jako działalność gospodarcza | 29 |
| 1.12.4. Pośrednik ubezpieczeniowy | 29 |
| 1.12.5. Podmiotowa koncepcja pośrednictwa w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń | 29 |
| 1.13. Problematyka ubezpieczeń grupowych | 30 |
| 1.13.1. Czynności ubezpieczającego | 30 |
| 1.13.2. Zakaz otrzymywania wynagrodzenia przez ubezpieczającego i wyjątki od tego zakazu | 30 |
| 1.13.3. Geneza zakazu otrzymywania wynagrodzenia przez ubezpieczającego | 31 |

| | |
|--|----|
| 1.13.4. Konsekwencje przepisu zakazującego ubezpieczającemu pobierania wynagrodzenia | 33 |
| 1.13.5. Nowe obowiązki ubezpieczającego otrzymującego wynagrodzenie | 33 |
| 1.14. Dystrybucja reasekuracji | 34 |

ROZDZIAŁ 2

| | |
|--|-----------|
| RODZAJE DYSTRYBUTORÓW UBEZPIECZEŃ I REASEKURACJI | 36 |
| 2.1. Uwagi wstępne | 36 |
| 2.1.1. Ustawowa definicja „dystrybutora ubezpieczeń” i zastosowanie tego terminu w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń | 36 |
| 2.1.2. Status dystrybutora ubezpieczeń w przypadku wielości podmiotów zaangażowanych w jedną transakcję | 37 |
| 2.2. Kategorie dystrybutorów ubezpieczeń w dyrektywie 2016/97 | 39 |
| 2.3. Zakład ubezpieczeń | 43 |
| 2.4. Agent ubezpieczeniowy | 44 |
| 2.4.1. Agent wyłączny | 46 |
| 2.4.2. Multiagent | 46 |
| 2.5. Agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające | 46 |
| 2.6. Broker ubezpieczeniowy | 48 |
| 2.7. Zakład reasekuracji | 51 |
| 2.8. Broker reasekuracyjny | 53 |
| 2.9. Zakazane powiązania | 54 |
| 2.10. Obowiązki szkoleniowe | 58 |

ROZDZIAŁ 3

| | |
|---|-----------|
| WYŁĄCZENIE STOSOWANIA USTAWY O DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ: PRZEDSIĘBIORCA DYSTRYBUUJĄCY UBEZPIECZENIA (ART. 2 U.D.U.) | 60 |
| 3.1. Wyłączenie z art. 2 ust. 1 u.d.u. | 60 |
| 3.2. Wyłączenie z art. 2 ust. 2 u.d.u. | 60 |
| 3.3. Przepisy dyrektywy 2016/97 | 61 |
| 3.4. Dotychczasowa regulacja | 63 |
| 3.5. Przedsiębiorca z art. 2 u.d.u. a agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające | 64 |
| 3.6. Trudności interpretacyjne związane z art. 2 ust. 1 i 2 u.d.u. | 67 |
| 3.7. Zakres zastosowania ustawy o dystrybucji ubezpieczeń do zwolnionych przedsiębiorców ... | 68 |
| 3.8. Nadzór nad przedsiębiorcami z art. 2 u.d.u. | 69 |

ROZDZIAŁ 4

| | |
|---|-----------|
| OBOWIĄZEK ROZPOZNANIA WYMAGAŃ I POTRZEB KLIENTA | 71 |
| 4.1. Zakres zastosowania art. 8 u.d.u. i jego relacja do innych przepisów | 71 |
| 4.1.1. Uwagi wprowadzające | 71 |
| 4.1.2. Zakres zastosowania art. 8 u.d.u. | 72 |
| 4.1.3. Relacja art. 8 u.d.u. do innych przepisów | 73 |
| 4.2. Obowiązek określenia wymagań i potrzeb klienta | 75 |
| 4.2.1. Uwagi wprowadzające | 75 |
| 4.2.2. Treść obowiązku określenia wymagań i potrzeb klienta | 76 |
| 4.2.3. Forma pozyskania informacji od klienta | 76 |
| 4.2.4. Forma określenia wymagań i potrzeb klienta | 77 |

| | |
|--|----|
| 4.2.5. Odmowa podania informacji przez klienta | 78 |
| 4.2.6. Rozpoznanie wymagań i potrzeb klienta przy ubezpieczeniach obowiązkowych | 79 |
| 4.2.7. Rozpoznanie wymagań i potrzeb klienta, gdy ten narzuca treść umowy | 80 |
| 4.2.8. Zaproponowanie klientowi umowy zgodnej z jego wymaganiami i potrzebami | 80 |
| 4.2.9. Rozpoznanie wymagań i potrzeb klienta w ubezpieczeniach na cudzy rachunek ... | 81 |

ROZDZIAŁ 5

OBOWIĄZEK OKREŚLENIA WYMAGAŃ I POTRZEB KLIENTA

W ŚWIEŁLE OGRANICZEŃ WYNIKAJĄCYCH Z OGÓLNEGO ROZPORZĄDZENIA

| | |
|--|-----------|
| O OCHRONIE DANYCH OSOBOWYCH (RODO) | 84 |
| 5.1. Zastosowanie rozporządzenia w praktyce | 84 |
| 5.1.1. Uwagi wprowadzające | 84 |
| 5.1.2. Dane osobowe w branży ubezpieczeniowej | 85 |
| 5.1.3. Zasady przetwarzania danych osobowych zgodnie z ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych osobowych | 85 |
| 5.2. Sytuacja prawna dystrybutorów ubezpieczeń w świetle ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych | 87 |
| 5.2.1. Uwagi wprowadzające | 87 |
| 5.2.1.1. Agenci ubezpieczeniowi, agenci oferujący ubezpieczenia uzupełniające | 87 |
| 5.2.1.2. Brokerzy ubezpieczeniowi | 90 |
| 5.2.2. Obowiązki wynikające z RODO dla dystrybutorów ubezpieczeń | 92 |
| 5.2.2.1. Administratorzy i współadministratorzy danych osobowych | 92 |
| 5.2.2.2. Podmioty, którym powierzono przetwarzanie danych osobowych | 93 |
| 5.3. Wzajemny stosunek wymagań przewidzianych w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń i ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych | 95 |
| 5.3.1. Podstawowe wymagania ustawy o dystrybucji ubezpieczeń | 95 |
| 5.3.2. Analiza wzajemnego zakresu wymagań i ich konsekwencji dla dystrybutorów ubezpieczeń | 96 |

ROZDZIAŁ 6

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE DYSTRYBUTORÓW UBEZPIECZEŃ

| | |
|--|-----------|
| WOBEC KLIENTÓW | 98 |
| 6.1. Uwagi ogólne | 98 |
| 6.2. Zasady ogólne przekazywania informacji przez dystrybutorów | 119 |
| 6.3. Obowiązki agenta ubezpieczeniowego | 119 |
| 6.4. Obowiązki zakładu ubezpieczeń | 121 |
| 6.5. Obowiązki brokera ubezpieczeniowego | 122 |
| 6.6. Obowiązki informacyjne dystrybutora wobec klienta w ubezpieczeniach z działu II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – ustandaryzowany dokument | 125 |
| 6.6.1. Treść ustandaryzowanego dokumentu | 128 |
| 6.6.2. Format ustandaryzowanego dokumentu | 130 |
| 6.6.3. Układ ustandaryzowanego dokumentu | 131 |
| 6.7. Obowiązki informacyjne dystrybutora wobec klienta w ubezpieczeniach inwestycyjnych – kluczowe informacje o produkcie (KID) | 133 |

| | |
|---|-----|
| 6.8. Obowiązki informacyjne związane z ubezpieczeniami w pakietach z towarami lub usługami | 137 |
| 6.9. Forma realizacji obowiązków informacyjnych | 138 |
| 6.9.1. Trwały nośnik a postać papierowa | 143 |
| 6.9.1.1. Trwały nośnik | 143 |
| 6.9.1.2. Postać papierowa | 144 |
| 6.9.2. Forma przekazania informacji wymaganych przez przepisy ustawy o dystrybucji ubezpieczeń i rozporządzenia PRIIP | 144 |

ROZDZIAŁ 7

| | |
|---|-----|
| WYNAGRODZENIE DYSTRYBUTORÓW UBEZPIECZEŃ. KONFLIKTY INTERESÓW | 148 |
| 7.1. Uwagi wstępne | 148 |
| 7.2. Pojęcie wynagrodzenia | 148 |
| 7.3. Przepisy ustawy o dystrybucji ubezpieczeń dotyczące wynagrodzenia | 149 |
| 7.4. Wynagrodzenie poszczególnych kategorii dystrybutorów | 149 |
| 7.5. Zasady kształtowania wynagradzania | 152 |
| 7.6. Zasady ujawniania klientowi informacji o wynagrodzeniu | 155 |
| 7.7. Konflikty interesów | 156 |
| 7.7.1. Pojęcie konfliktu interesów | 156 |
| 7.7.2. Identyfikacja konfliktu interesów | 157 |
| 7.7.3. Zapobieganie konfliktom interesów | 158 |
| 7.7.4. Ujawnianie konfliktów interesów | 160 |
| 7.7.5. Przegląd i rejestr sytuacji, w których zaistniał lub może zaistnieć konflikt interesów | 162 |

ROZDZIAŁ 8

POJĘCIE PRODUKTU UBEZPIECZENIOWEGO ORAZ PROCES

| | |
|---|-----|
| JEGO ZATWIERDZANIA | 163 |
| 8.1. Produkt ubezpieczeniowy | 163 |
| 8.2. Twórca produktu ubezpieczeniowego | 166 |
| 8.2.1. Rodzaje twórców produktów ubezpieczeniowych | 166 |
| 8.2.2. Współtwórcy produktów ubezpieczeniowych | 167 |
| 8.3. Zatwierdzanie produktu ubezpieczeniowego | 168 |
| 8.3.1. Uwagi wprowadzające | 168 |
| 8.3.2. Polityka w zakresie nadzoru nad produktem i zatwierdzania go | 168 |
| 8.3.3. Proporcjonalny i odpowiedni charakter procesu zatwierdzania produktu ubezpieczeniowego | 169 |
| 8.3.4. Określenie rynku docelowego | 170 |
| 8.3.5. Testowanie produktu ubezpieczeniowego | 171 |
| 8.3.6. Przegląd funkcjonowania produktu ubezpieczeniowego | 172 |
| 8.3.7. Udostępnianie informacji o produkcie ubezpieczeniowym i o procesie jego zatwierdzania | 172 |
| 8.3.8. Outsourcing tworzenia produktu ubezpieczeniowego | 173 |
| 8.3.9. Rozwiązania w zakresie dystrybucji ubezpieczeń | 174 |
| 8.3.10. Dokumentacja | 175 |
| 8.4. Wyłączenie | 176 |

ROZDZIAŁ 9

| | |
|--|-----|
| REKLAMACJE | 177 |
| 9.1. Uwagi wstępne | 177 |
| 9.2. Implementacja przepisów dyrektywy 2016/97 | 177 |
| 9.3. Zmiany w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym | 178 |
| 9.4. Pojęcie reklamacji w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym | 180 |
| 9.5. Interpretacja pojęcia reklamacji przez Rzecznika Finansowego | 181 |
| 9.6. Pojęcie reklamacji w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń | 183 |
| 9.7. Reklamacja a skarga | 183 |
| 9.8. Katalog dystrybutorów zobowiązanych do rozpatrywania reklamacji | 184 |
| 9.9. Obowiązki dystrybutorów w zakresie rozpatrywania reklamacji | 185 |

ROZDZIAŁ 10

| | |
|---|-----|
| UBEZPIECZENIE OC MULTIAGENTA UBEZPIECZENIOWEGO, MULTIAGENTA OFERUJĄCEGO UBEZPIECZENIA UZUPEŁNIAJĄCE, BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO ORAZ BROKERA REASEKURACYJNEGO | 190 |
| 10.1. Kluczowe zagadnienia odpowiedzialności cywilnej agenta ubezpieczeniowego oraz agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające | 190 |
| 10.2. Ubezpieczenie OC multiagenta ubezpieczeniowego oraz multiagenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające | 194 |
| 10.3. Kluczowe zagadnienia odpowiedzialności cywilnej brokera ubezpieczeniowego i brokera reasekuracyjnego | 197 |
| 10.4. Ubezpieczenie OC brokera ubezpieczeniowego i reasekuracyjnego | 199 |
| 10.5. Ochrona klienta przed defraudacją składek lub świadczeń ubezpieczeniowych przez pośrednika ubezpieczeniowego | 200 |

ROZDZIAŁ 11

| | |
|---|-----|
| REJESTRACJA POŚREDNIKÓW UBEZPIECZENIOWYCH | 204 |
| 11.1. Uwagi wstępne | 204 |
| 11.2. Zasady ogólne prowadzenia rejestru | 206 |
| 11.3. Wpisy do rejestru agentów | 213 |
| 11.3.1. Egzaminatory dla osób fizycznych | 215 |
| 11.3.2. Wpis i zmiany wpisu do rejestru | 216 |
| 11.3.3. Odmowa wpisu albo odmowa zmiany danych w rejestrze | 217 |
| 11.3.4. Obowiązek dbałości o aktualność danych zawartych w rejestrze agentów | 219 |
| 11.3.5. Sposób składania do KNF wniosków dotyczących wpisów do rejestru agentów i ich zmian | 221 |
| 11.4. Wpisy do rejestru brokerów | 223 |
| 11.4.1. Wniosek o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej | 224 |
| 11.4.2. Egzaminatory dla osób fizycznych | 227 |
| 11.4.3. Wpis do rejestru brokerów | 229 |
| 11.4.4. Zmiany wpisu do rejestru brokerów | 229 |
| 11.4.5. Odmowa zmiany danych w rejestrze brokerów | 230 |
| 11.4.6. Wykreślenie z rejestru brokerów | 231 |

ROZDZIAŁ 12**SWOBODA PRZEDSIĘBIORCZOŚCI I SWOBODA ŚWIADCZENIA**

| | |
|---|------------|
| USŁUG AGENCYJNYCH I BROKERSKICH | 232 |
| 12.1. Uwagi wprowadzające | 232 |
| 12.1.1. Swoboda przedsiębiorczości a swoboda świadczenia usług | 232 |
| 12.1.2. Zasady korzystania ze swobody świadczenia usług w odniesieniu do pośrednictwa ubezpieczeniowego | 234 |
| 12.1.3. Zasady korzystania ze swobody przedsiębiorczości w odniesieniu do pośrednictwa ubezpieczeniowego | 235 |
| 12.2. Wykonywanie działalności przez krajowe podmioty na terytorium innych państw członkowskich | 236 |
| 12.2.1. Uwagi wstępne | 236 |
| 12.2.2. Zasada dokonywania rejestracji w kraju pochodzenia oraz forma organizacyjna wykonywania działalności | 237 |
| 12.2.3. Zasada powiadamiania polskiego organu nadzoru | 237 |
| 12.2.4. Wymiana informacji pomiędzy organami nadzoru | 239 |
| 12.2.5. Możliwość odmowy przekazania informacji innemu organowi nadzoru | 239 |
| 12.2.6. Udzielanie informacji o zasadach dobra ogólnego obowiązujących w państwie przyjmującym | 239 |
| 12.2.7. Obowiązek informowania o aktualizacji danych | 240 |
| 12.2.8. Ujawnianie w rejestrze agentów lub rejestrze brokerów informacji o działalności transgranicznej | 241 |
| 12.2.9. Przekazywanie informacji o aktualizacji danych innym organom nadzoru oraz Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych | 241 |
| 12.3. Wykonywanie działalności przez zagraniczne podmioty na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej | 242 |
| 12.3.1. Uwagi wstępne | 242 |
| 12.3.2. Zasada powiadamiania organu nadzoru kraju pochodzenia i wymiany informacji pomiędzy organami nadzoru | 243 |
| 12.3.3. Udzielanie informacji o zasadach dobra ogólnego obowiązujących w Polsce | 244 |

ROZDZIAŁ 13**KONTROLA I NADZÓR NAD DYSTRYBUCJĄ UBEZPIECZEŃ ORAZ SANKCJE**

| | |
|--|------------|
| 246 | 246 |
| 13.1. Uwagi wprowadzające | 246 |
| 13.1.1. Pojęcie kontroli oraz pojęcie nadzoru | 246 |
| 13.1.2. Środki nadzoru w przepisach ustawy o dystrybucji ubezpieczeń | 247 |
| 13.1.3. Administracyjne kary pieniężne oraz środki prawa karnego | 249 |
| 13.2. Kontrola działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń | 250 |
| 13.2.1. Przepisy regulujące przeprowadzaną kontrolę | 250 |
| 13.2.2. Rodzaje kontroli i ich zakres przedmiotowy | 251 |
| 13.2.3. Przebieg kontroli i zasady z nią związane | 252 |
| 13.2.3.1. Obowiązek zawiadomienia | 252 |
| 13.2.3.2. Zespół inspekcyjny i upoważnienie | 253 |
| 13.2.3.3. Sposób przeprowadzania kontroli | 254 |
| 13.2.3.4. Podstawa dowodowa ustaleń kontroli | 255 |

| | |
|--|------------|
| 13.2.3.5. Protokół kontroli | 256 |
| 13.2.3.6. Sprzeciw wobec podjęcia kontroli | 258 |
| 13.3. Instrumenty nadzoru oraz sankcje administracyjne (pieniężne i niepieniężne) | 259 |
| 13.4. Dyrektywy stosowania sankcji administracyjnych (pieniężnych i niepieniężnych) | 275 |
| 13.4.1. Uwagi wprowadzające | 275 |
| 13.4.2. Rodzaje sankcji do których odnosi się art. 85 u.d.u. | 276 |
| 13.4.3. Zasady stosowania sankcji o charakterze pieniężnym (administracyjnych kar pieniężnych) | 276 |
| 13.4.3.1. Zasady odstępowania od nałożenia administracyjnej kary pieniężnej | 277 |
| 13.4.3.2. Terminy przedawnienia nakładania administracyjnej kary pieniężnej oraz egzekucji administracyjnej kary pieniężnej | 278 |
| 13.4.3.3. Zasady przerywania biegu terminu przedawnienia nałożenia administracyjnej kary pieniężnej | 278 |
| 13.4.3.4. Zasady przerywania biegu terminu przedawnienia egzekucji administracyjnej kary pieniężnej | 279 |
| 13.4.3.5. Zasady naliczania odsetek od zaległej administracyjnej kary pieniężnej | 279 |
| 13.4.3.6. Zasady udzielania ulg w wykonaniu administracyjnej kary pieniężnej | 280 |
| 13.4.3.7. Brak kary w przypadku naruszenia prawa na skutek działania siły wyższej | 280 |
| 13.4.3.8. Kwestie intertemporalne (przejęciowe) | 281 |
| 13.4.4. Zasady stosowania sankcji o charakterze niepieniężnym | 281 |
| BIBLIOGRAFIA | 283 |
| O AUTORACH | 287 |

WYKAZ SKRÓTÓW

- dyrektywa 2002/92/WE** – dyrektywa 2002/92/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 9.12.2002 r. w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego, Dz.Urz. UE L 9, s. 3, ze zm.
- dyrektywa 2016/97** – dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z 20.01.2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń, Dz.Urz. UE L 26, s. 19, ze zm.
- k.c.** – ustawa z 23.04.1964 r. – Kodeks cywilny, Dz.U. z 2017 r. poz. 459 ze zm.
- KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego
- k.p.a.** – ustawa z 14.06.1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego, Dz.U. z 2017 r. poz. 1257 ze zm.
- pr. przed.** – ustawa z 6.03.2018 r. – Prawo przedsiębiorców, Dz.U. poz. 646
- RODO** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), Dz.Urz. UE L 119, s. 1
- TFUE** – Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, Dz.Urz. UE C 202 z 2016 r., s. 47
- TUE** – Traktat o Unii Europejskiej, Dz.Urz. UE C 202 z 2016 r., s. 13
- u.d.u.** – ustawa z 15.12.2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, Dz.U. poz. 2486 ze zm.
- u.d.u.r.** – ustawa z 11.09.2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Dz.U. z 2018 r. poz. 999 ze zm.
- u.o.k.k.** – ustawa z 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, Dz.U. z 2018 r. poz. 798 ze zm.
- u.p.u.** – ustawa z 22.05.2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, Dz.U. z 2016 r. poz. 2077 ze zm.
- u.r.f.** – ustawa z 5.08.2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, Dz.U. z 2017 r. poz. 2270 ze zm.
- u.z.u.p.z.** – ustawa z 6.03.2018 r. o zasadach uczestnictwa przedsiębiorców zagranicznych i innych osób zagranicznych w obrocie gospodarczym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Dz.U. z 2018 r. poz. 649

WSTĘP

Niniejsza publikacja jest przewodnikiem po przepisach ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, zawarte w niej uwagi praktyczne są jednak poparte również refleksją teoretyczną. Nie chodzi jedynie o przedstawienie nowych przepisów, lecz także o podjęcie próby zidentyfikowania oraz rozstrzygnięcia kluczowych dylematów powstających na ich gruncie, a także o ustalenie relacji nowych regulacji prawnych do dotychczasowego polskiego ustawodawstwa w dziedzinie ubezpieczeń gospodarczych.

Przepisy ustawy o dystrybucji ubezpieczeń stanowiąc będą niewątpliwie wyzwanie dla praktyki stosowania prawa. Można tę ustawę śmiało określić mianem rewolucji w prawie ubezpieczeniowym. Polski prawodawca zdecydował się implementować dyrektywę 2016/97 poprzez uchwalenie odrębnej, kompleksowej ustawy, która zastępuje ustawę o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Decyzja ta z jednej strony jest zrozumiała – taka metoda wdrożenia przepisów unijnych jest najprostsza i minimalizuje ryzyko niewłaściwej implementacji. Z drugiej jednak strony zapewne zrodzi ona trudności i komplikacje. O ile ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym regulowała wyłącznie problematykę pośrednictwa ubezpieczeniowego, o tyle zakres zastosowania ustawy o dystrybucji ubezpieczeń jest znacznie szerszy i obejmuje także zawieranie umów ubezpieczenia bezpośrednio przez zakłady ubezpieczeń. Problematyka ta była już jednak przedmiotem regulacji prawnych zawartych w Kodeksie cywilnym oraz w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Unormowania te co do zasady pozostały niezmienione, co rodzi nowe problemy związane z ustaleniem ich relacji do nowych przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

Rewolucyjny charakter nowej ustawy ma kilka przyczyn. Po pierwsze, radykalnie zmienia ona założenia, na których dotąd opierały się przepisy ustawodawstwa polskiego mające na celu ochronę słabszej strony stosunku ubezpieczenia. Zmiana ta wynika z przyjętej w ustawie definicji klienta (i związanych z nią licznych przepisów mających na celu zapewnienie mu ochrony w relacjach z dystrybutorem ubezpieczeń). W rozumieniu przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń klientem jest tak konsument, jak i każdy klient profesjonalny. Tymczasem co do zasady prawo cywilne nie chroni przecież przedsiębiorcy w relacjach z innym przedsiębiorcą. Na tle prawa ubezpieczeniowego dochodzi jednak do przełamania tego założenia, co znajduje szczególny wyraz

w analizowanej ustawie. Zapewnia ona bowiem bardzo szeroką, można wręcz rzec – kompleksową ochronę każdego przedsiębiorcy w relacjach z każdym dystrybutorem ubezpieczeń. Ochrona ta jest przy tym oparta na założeniach typowych (dotąd) dla prawa konsumenckiego. Wynika w szczególności z art. 7, 8, 9, 16, 22, 23 oraz 32 u.d.u. (lista ta nie jest wyczerpująca) i dotyczy takich sfer jak obowiązek działania dystrybutora w najlepiej pojętym interesie klienta, ochrona klienta przed tzw. missellingiem oraz zapewnienie mu określonych, szczegółowych informacji o samym dystrybutorze, oferowanym produkcie, zasadach wynagradzania dystrybutora itp.

Kolejnym zagadnieniem jest nakładanie się niektórych przepisów zawartych w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń oraz w dotychczasowych ustawach ubezpieczeniowych. Dobrym przykładem norm o krzyżującym się zakresie zastosowania są regulacje wynikające z art. 8 u.d.u. i art. 21 u.d.u.r. Na tym tle powstaje w szczególności pytanie, czy przepis art. 8 u.d.u. należy interpretować poprzez odwołanie się do analogii z art. 21 u.d.u.r., czy też należy go wyklądać *a contrario* wobec tego artykułu.

Dodatkowo regulacje zawarte w obu powołanych przepisach w części pokrywają się z art. 24 u.o.k.k., co z kolei rodzi dalsze pytania o stosowanie sankcji w przypadku proponowania konsumentom nabycia produktów ubezpieczeniowych, które nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów (z jednej strony naruszenie art. 24 u.o.k.k. zagrożone jest karą, którą na podstawie art. 106 ust. 1 pkt 4 u.o.k.k. może na przedsiębiorcę nałożyć Prezes UOKiK, z drugiej zaś strony w razie naruszenia art. 8 u.d.u. ustawa ta przewiduje kompetencje KNF do zastosowania wobec dystrybutora ubezpieczeń szeregu sankcji przewidzianych w art. 84 ust. 1 u.d.u., w tym nałożenia kary pieniężnej). Zapewne podobne trudności rodzić będzie również ustalenie relacji wielu innych przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń do przepisów dotychczas obowiązujących aktów prawnych.

Kolejna grupa wyzwań dotyczy konieczności ustalenia znaczenia nowych terminów, którymi posługuje się komentowana ustawa. Przede wszystkim, wzorem dyrektywy 2016/97, wprowadziła ona do polskiego ustawodawstwa pojęcie dystrybucji ubezpieczeń. Choć samo to pojęcie (jako termin języka prawnego) jest nowe, to jednak obejmuje instytucje prawne funkcjonujące od wielu lat, a mianowicie pośrednictwo ubezpieczeniowe oraz bezpośrednio zawieranie umów ubezpieczenia przez zakłady ubezpieczeń. Konsekwencją wprowadzenia do ustawy o dystrybucji ubezpieczeń określenia „dystrybucja ubezpieczeń” jest posłużenie się przez ustawodawcę terminem „dystrybutor ubezpieczeń”. Został on zdefiniowany w ustawie (zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 8 u.d.u. dystrybutorem ubezpieczeń jest zakład ubezpieczeń, agent ubezpieczeniowy, agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające lub broker ubezpieczeniowy), ale tylko pozornie jest jasny. Ustawa posługuje się bowiem tym określeniem w wielu przepisach i nie zawsze jest oczywiste, o który ze wspomnianych podmiotów *in casu* chodzi (wątpliwości powstają zwłaszcza wtedy, gdy w danej transakcji uczestniczy więcej niż jeden z podmiotów określanych mianem dystrybutora ubezpieczeń).

Innym przykładem rewolucji terminologicznej jest posłużenie się określeniem „produkt ubezpieczeniowy”, którego nie zdefiniowano w ustawie. Nauka formułowała w tej materii kilka definicji, które jednak ujawniają istotną rozbieżność poglądów ich autorów (w uproszczeniu można stwierdzić, że dylemat polega na tym, czy produktem jest tylko pewien typ umów ubezpieczenia, czy również indywidualnie uzgodniona umowa). Okazuje się, że jedno z centralnych pojęć stosowanych w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń może być rozumiane w bardzo różny sposób, a poszczególne jego definicje wzajemnie się wykluczają. Wiąże się z tym kolejny dylemat, a mianowicie ustalenie znaczenia pojęcia twórcy produktu ubezpieczeniowego, którym co do zasady może być nie tylko zakład ubezpieczeń, lecz i pośrednik ubezpieczeniowy (art. 11 u.d.u.). Z uwagi na nałożenie w ustawie określonych obowiązków na twórcę produktu ubezpieczeniowego precyzyjne zdefiniowanie tego terminu jest bardzo ważne, lecz ustawodawca nie dostarcza w tej materii precyzyjnych wskazówek.

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń wchodzi w życie 1.10.2018 r. Początkowo termin ten wyznaczony był na 23.02.2018 r., a jego przesunięcie wynika z ustawy z 26.01.2018 r. o zmianie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń¹. Przesunięcie terminu wejścia w życie przepisów dało zakładom ubezpieczeń i pośrednikom ubezpieczeniowym dodatkowy czas na przygotowanie się do wdrożenia tej ważnej ustawy. Pozwalam sobie wyrazić nadzieję, że niniejsze opracowanie będzie w tym względzie użyteczną pomocą dla praktyki obrotu.

¹ Dz.U. poz. 378.

Rozdział 1

POJĘCIE DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ I DYSTRYBUCJI REASEKURACJI

1.1. Uwagi wprowadzające

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń, wzorem dyrektywy 2016/97 (zob. dalej), wprowadziła do polskiego ustawodawstwa pojęcie dystrybucji ubezpieczeń. Termin ten dotychczas używany był zwłaszcza w naukach ekonomicznych¹, natomiast nie należał do języka prawnego ani nawet prawniczego. Ustawodawca regulował dotąd jedynie pośrednictwo ubezpieczeniowe (wykonywane przez agentów ubezpieczeniowych i brokerów ubezpieczeniowych) – na poziomie krajowym regulacja ta zawarta była w ustawie o pośrednictwie ubezpieczeniowym, a na poziomie unijnym – w dyrektywie 2002/92/WE. Dystrybucja ubezpieczeń ma szersze znaczenie niż pośrednictwo ubezpieczeniowe, jednak wprowadzone pojęcie nie wyeliminowało z systemu prawnego terminu wcześniej istniejącego. Przeciwnie, zachowano je, przesądzając, że mieści się ono w szerszym znaczeniowo określeniu „dystrybucja ubezpieczeń”.

1.2. Definicja dystrybucji ubezpieczeń w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń

Zakres pojęcia dystrybucji ubezpieczeń jest szeroki. Zgodnie z art. 4 ust. 1 u.d.u. dystrybucja ubezpieczeń oznacza działalność wykonywaną wyłącznie przez dystrybutora ubezpieczeń polegającą na:

- 1) doradzaniu, proponowaniu lub wykonywaniu innych czynności przygotowawczych zmierzających do zawarcia umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych;
- 2) zawieraniu umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych w imieniu zakładu ubezpieczeń, w imieniu lub na rzecz klienta albo bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń;

¹ Zob. np. A. Kufel-Siemińska, *Właściwości kanałów dystrybucji usług ubezpieczeniowych*, Poznań 2005.

- 3) udzielaniu pomocy przez pośrednika ubezpieczeniowego w administrowaniu umowami ubezpieczenia lub umowami gwarancji ubezpieczeniowych i ich wykonywaniu, także w sprawach o odszkodowanie lub świadczenie.

Pojęcie dystrybutora ubezpieczeń zostanie omówione w rozdziale 2, w tym miejscu należy jedynie zasygnalizować, że obejmuje ono zakład ubezpieczeń, agenta ubezpieczeniowego, agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające lub brokera ubezpieczeniowego. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń reguluje zatem aktywność wszystkich tych kategorii dystrybutorów ubezpieczeń (w przeciwieństwie do ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, która normowała jedynie działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych).

Sformułowanie „dystrybucja ubezpieczeń oznacza działalność wykonywaną wyłącznie przez dystrybutora ubezpieczeń” jest nie w pełni ścisłe, gdyż zgodnie z art. 2 u.d.u. dystrybucję ubezpieczeń wykonują również przedsiębiorcy, o których mowa w tym przepisie, nieposiadający statusu dystrybutorów ubezpieczeń (zob. szersze rozważania w rozdziale 3). Nie jest to niestety jedyny przypadek niespójności w treści ustawy.

1.3. Definicja dystrybucji ubezpieczeń w dyrektywie 2016/97

Wspomniany szeroki zakres podmiotowy definicji dystrybucji ubezpieczeń jest efektem implementacji dyrektywy 2016/97, która celowo rozszerzyła – w porównaniu z dyrektywą 2002/92/WE – zakres swojego zastosowania, tak aby objąć nim również samych ubezpieczycieli. Jak wskazano w pkt 16 preambuły, dyrektywa powinna zapewniać stosowanie jednakowego poziomu ochrony konsumentów oraz korzystanie z porównywalnych standardów przez wszystkich konsumentów. Celem prawodawcy unijnego było zatem zapewnienie takiego samego poziomu ochrony klienta (nie tylko konsumenta) niezależnie od tego, za pośrednictwem jakiego kanału zawiera umowę.

1.4. Dystrybucja ubezpieczeń jako działalność podejmowana w relacji z klientami

Nie sposób nie zauważyć, że definicja dystrybucji ubezpieczeń jest szeroka również jeśli idzie o zakres przedmiotowy (katalog czynności stanowiących dystrybucję ubezpieczeń). Nieprecyzyjne jest zwłaszcza określenie „wykonywanie innych czynności przygotowawczych zmierzających do zawarcia umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych”. Mimo możliwych wątpliwości interpretacyjnych należy przyjąć, że chodzi o wykonywanie w relacji z klientem czynności, które bezpośrednio prowadzą do zawarcia umowy ubezpieczenia. Nie sposób przyjąć, że wykonuje dystrybucję ubezpieczeń np. pracownik ubezpieczyciela zajmujący się opracowaniem

ogólnych warunków ubezpieczenia czy taryfy składek ubezpieczeniowych (choć pośrednio czynności te zmierzają przecież do zawarcia umów ubezpieczenia). Nie wykonuje też dystrybucji ubezpieczeń np. zatrudniony przez ubezpieczyciela lekarz przeprowadzający badania medyczne potencjalnych ubezpieczonych czy ekspert dokonujący tzw. lustracji ryzyka na potrzeby negocjowanej umowy ubezpieczenia.

Wyjątek od powyższego założenia wynika z art. 4 ust. 6 u.d.u., który zalicza do czynności dystrybucyjnych organizowanie i nadzorowanie czynności agencyjnych u agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające oraz czynności brokerskich u brokera ubezpieczeniowego. Te czynności nie muszą być podejmowane bezpośrednio w relacji z klientami, by kwalifikować je jako czynności dystrybucyjne.

1.5. Element doradzania

W toku prac legislacyjnych kontrowersje wzbudziło włączenie do definicji dystrybucji ubezpieczeń doradzania. Jak podnosiła Polska Izba Ubezpieczeń, „wątpliwości budzi (...) określenie »doradzania« w kontekście działań agenta ubezpieczeniowego. W obecnym stanie prawnym i praktyce rynkowej doradzaniem klientowi (rekomendowaniem najlepszego ubezpieczenia) zajmuje się broker ubezpieczeniowy. W związku z tym doradzanie nie powinno dotyczyć agenta ubezpieczeniowego”. Uwaga ta nie została uwzględniona. W uzasadnieniu wskazano, że w dyrektywie 2016/97 „czynność »doradzania« odnosi się do wszystkich dystrybutorów ubezpieczeń. W kontekście brokera ubezpieczeniowego projekt ustawy przewiduje dodatkową czynność polegającą na udzieleniu klientowi porady brokerskiej. Jest to czynność zastrzeżona dla brokera ubezpieczeniowego”.

Wydaje się jednak, że rozszerzenie definicji dystrybucji ubezpieczeń o doradzanie niczego nie musi przesądzać. To, że doradzanie mieści się w zakresie znaczeniowym tego pojęcia, nie musi wcale oznaczać, że każdy z dystrybutorów ubezpieczeń jest doradcą klienta. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń wprawdzie rozszerzyła obowiązki wszystkich dystrybutorów wobec klientów – w szczególności, zgodnie z art. 8 ust. 1, przed zawarciem umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej dystrybutor ubezpieczeń określa, na podstawie uzyskanych od klienta informacji, jego wymagania i potrzeby oraz podaje w zrozumiałej formie obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym, w celu umożliwienia klientowi podjęcia świadomej decyzji, zaś w myśl ust. 3 proponowana umowa ubezpieczenia lub umowa gwarancji ubezpieczeniowej powinna być zgodna z wymaganiami i potrzebami klienta w zakresie ochrony ubezpieczeniowej lub ochrony gwarancyjnej, nie oznacza to jednak, że ustawa uczyniła każdego dystrybutora doradcą klienta. Czym innym jest bowiem proponowanie klientowi produktu ubezpieczeniowego, który jest dla niego odpowiedni, a czym innym – doradztwo.

Publikacja stanowi kompleksowy przewodnik po ustawie z 15.12.2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, która wejdzie w życie 1.10.2018 r. Ambicją Autorów jest zidentyfikowanie kluczowych dylematów powstających na gruncie nowej ustawy i zaproponowanie rozwiązań uwzględniających praktykę funkcjonowania rynku ubezpieczeniowego. W książce zawarto odpowiedzi m.in. na pytania:

- na czym polega obowiązek rozpoznania wymagań i potrzeb klientów?
- jakie są obowiązki dystrybutorów ubezpieczeń wynikające z RODO?
- jakie są obowiązki informacyjne dystrybutorów ubezpieczeń wobec klientów?
- co to jest produkt ubezpieczeniowy?
- jakie są zasady odpowiedzialności agenta, multiagenta i brokera ubezpieczeniowego?
- jakie są reguły rejestracji pośredników ubezpieczeniowych?
- jakie są zasady nadzoru nad dystrybucją ubezpieczeń?
- jakie są zasady rozpatrywania reklamacji?

W opracowaniu uwzględniono nowelizację ustawy o dystrybucji ubezpieczeń dokonaną ustawą z 6.03.2018 r. – Przepisy wprowadzające ustawę – Prawo przedsiębiorców oraz inne ustawy dotyczące działalności gospodarczej.

W niezbędnym zakresie omówiono również inne akty prawne, które wchodzi w swoistą interakcję z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, w szczególności przepisy:

- ustawy z 11.09.2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- ustawy z 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów;
- rozporządzenia PE i Rady UE 2016/679 z 27.04.2016 r. o ochronie danych osobowych, które weszło w życie 25.05.2018 r.

Autorami książki są prawnicy Kancelarii WKB Wierciński Kwieciński Baehr oraz pracownicy naukowcy WPiA UAM – wieloletni specjaliści z zakresu prawa ubezpieczeniowego.

Publikacja przeznaczona jest dla pracowników zakładów ubezpieczeń, brokerów i agentów ubezpieczeniowych, banków dystrybuujących ubezpieczenia, prawników zajmujących się ubezpieczeniami, pracowników organu nadzoru i innych instytucji rynku ubezpieczeniowego.



ZAMÓWIENIA:

INFOLINIA 801 04 45 45, FAX 22 535 80 01
ZAMOWIENIA@WOLTERSKLUWER.PL
WWW.PROFINFO.PL

