

REKOMENDACJE KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

POD LUPĄ



PIOTR CZUBLUN
AGNIESZKA WESOŁOWSKA
JULITA NOWAK
JUSTYNA NERKO
KAJA GLIŃSKA

WYDAWNICTWO

BeInsured

WSTĘP



Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała projekt Rekomendacji dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń. Dokument zawiera zestaw dobrych praktyk, które mają pomóc zakładom w zapewnieniu zgodności procesu dystrybucyjnego z interesem klienta oraz oczekiwaniami nadzoru.

Rekomendacje obejmują m.in. kwestie organizacji działań sprzedażowych, zarządzania produktami, współpracy z pośrednikami, wynagradzania, a także nadzoru i kontroli wewnętrznej.

Jak zawsze, przygotowaliśmy nasz komentarz do dokumentu, wskazując najważniejsze obszary, które wymagają doprecyzowania oraz potencjalne skutki proponowanych rozwiązań dla rynku.

*Milej lektury,
Autorzy*

O AUTORACH



Piotr Czublun

Radca prawny z ponad 27-letnim doświadczeniem zawodowym. Kompleksowe doradztwo prawne dla m.in. dystrybutorów ubezpieczeń, zakładów ubezpieczeń to jego chleb powszedni. Zajmuje się tworzeniem oddziałów zagranicznych zakładów ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń, tworzeniem i opiniowaniem wzorów umów i ogólnych warunków ubezpieczeń. Jego działalności zostały wyróżnione przez prestiżowe rankingi tj. Chambers Europe, Legal 500 EMEA, Forbes – Poland's Best Law Firms oraz Ranking Kancelarii Prawniczych dziennika Rzeczpospolita.



Agnieszka Wesołowska

Adwokat z ponad 10-letnim doświadczeniem w obsłudze prawnej podmiotów rynku ubezpieczeniowego. Na co dzień zajmuje się obsługą bieżącej działalności zakładów ubezpieczeń i pośredników ubezpieczeniowych, obsługą podmiotów zagranicznych, w szczególności w kwestiach regulacyjnych, związanych z rozpoczęciem w Polsce działalności ubezpieczeniowej lub działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń.



Julita Nowak

Radca prawny z doświadczeniem w szeroko rozumianym doradztwie prawnym dla podmiotów sektora usług finansowych, w szczególności zakładów ubezpieczeń, agentów i brokerów ubezpieczeniowych. Opracowuje i analizuje dokumentację wewnętrzną (OWU, regulaminy, procedury), sporządza, analizuje i opiniuje umowy, przygotowuje dla Klientów rekomendacje w zakresie modeli działalności dystrybucyjnej. Zapewnia wsparcie i doradztwo także w zakresie regulacji dotyczących danych osobowych.

O AUTORACH



Justyna Nerko

Jest absolwentką Wydziału Prawa Uniwersytetu w Białymstoku oraz podyplomowych studiów z zakresu bankowości, finansów i compliance w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Specjalizuje się w doradztwie prawnym dla podmiotów z sektora usług finansowych, w szczególności zakładów ubezpieczeń i pośredników ubezpieczeniowych, obejmującym m.in. wsparcie w kontrolach KNF, reprezentację w sporach sądowych oraz opiniowanie dokumentacji wewnętrznej pod względem zgodności z prawem.



Kaja Glińska

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego, od 2020 roku magister prawa, obecnie aplikantka radcowska przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Warszawie. Posiada doświadczenie w obsłudze prawnej podmiotów rynku regulowanego, zdobyte zarówno w kancelariach prawnych, jak i w zakładzie ubezpieczeń, gdzie jako specjalistka ds. Compliance realizowała zadania związane z funkcją zgodności, a obecnie wspiera klientów m.in. w przygotowywaniu opinii prawnych, weryfikacji dokumentów i relacjach z organami nadzoru.

REKOMENDACJA 1

REKOMENDACJA 1

Zarząd zakładu ubezpieczeń jest odpowiedzialny za wdrożenie zasad dotyczących dystrybucji ubezpieczeń oraz zapewnienie ich prawidłowego funkcjonowania.

1.1. Zasady dotyczące dystrybucji ubezpieczeń powinny obejmować całokształt zagadnień związanych z dystrybucją ubezpieczeń.

NASZ KOMENTARZ

Rekomendacja 1.1 wskazuje na konieczność holistycznego podejścia do zasad dystrybucji ubezpieczeń, które powinny obejmować wszystkie aspekty tego procesu.

1.2. Zasady dotyczące dystrybucji ubezpieczeń powinny być na bieżąco dostosowywane do zmieniającego się otoczenia prawnego i sytuacji rynkowej zakładu ubezpieczeń, w szczególności powinny być zgodne z wytycznymi, stanowiskami i rekomendacjami wydawanymi przez organ nadzoru.

NASZ KOMENTARZ

Zgodnie z Rekomendacją 1.2 zasady dystrybucji muszą być na bieżąco dostosowywane do zmieniającego się otoczenia prawnego i rynkowego. W praktyce oznacza to konieczność stałego monitorowania regulacji krajowych i unijnych oraz wytycznych, stanowisk oraz rekomendacji KNF, a także EIOPA. Wymaga to od zakładów ubezpieczeń nie tylko reaktywnego podejścia do zmian legislacyjnych, ale także proaktywnego dostosowywania strategii dystrybucji ubezpieczeń do nowych trendów rynkowych, takich jak digitalizacja czy rosnące znaczenie kanałów sprzedaży online.

1.3. Zasady dotyczące dystrybucji ubezpieczeń powinny zostać odzwierciedlone w regulacjach wewnętrznych zakładu ubezpieczeń.

NASZ KOMENTARZ

Rekomendacja 1.3 kładzie nacisk na formalizację zasad dystrybucji ubezpieczeń poprzez ich odzwierciedlenie w regulacjach wewnętrznych zakładu ubezpieczeń. Regulacje wewnętrzne stanowią fundament dla prawidłowego zarządzania dystrybucją ubezpieczeń.

1.4. Regulacje wewnętrzne dotyczące dystrybucji ubezpieczeń powinny obejmować w szczególności opis procesów w zakresie dystrybucji ubezpieczeń funkcjonujących w zakładzie ubezpieczeń oraz zasad identyfikowania czynności dystrybucyjnych.

NASZ KOMENTARZ

W Rekomendacji 1.4 organ nadzoru wskazuje co przede wszystkim powinno znaleźć się w regulacjach wewnętrznych dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, a mianowicie opis procesów w dystrybucji ubezpieczeń oraz zasad identyfikowania czynności dystrybucyjnych.

Rekomendacja 1.4 ma na celu zapewnienie, że zakłady ubezpieczeń posiadają jasno zdefiniowane, uporządkowane i zgodne z prawem regulacje wewnętrzne dotyczące dystrybucji ubezpieczeń. Poprzez wymóg opisu procesów dystrybucji oraz zasad identyfikacji czynności dystrybucyjnych, KNF dąży do zwiększenia transparentności i spójności w tym obszarze, co jest kluczowe dla zapewnienia zgodności z przepisami prawa.

1.5. Zarząd zakładu ubezpieczeń jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności dystrybucji ubezpieczeń z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi.

NASZ KOMENTARZ

Rekomendacja 1.5 jasno wskazuje na odpowiedzialność zarządu za zgodność procesów dystrybucyjnych z regulacjami wewnętrznymi. Oznacza to, że zarząd nie tylko odpowiada za opracowanie zasad, ale również za ich skuteczne wdrożenie i bieżący nadzór nad ich realizacją.

1.6. Zarząd zakładu ubezpieczeń zapewnia wdrożenie systemu informacji zarządczej, umożliwiającego przepływ i pozyskiwanie przez zarząd zakładu ubezpieczeń i kadrę kierowniczą rzetelnej i kompleksowej informacji o dystrybucji ubezpieczeń.

NASZ KOMENTARZ

Wprowadzenie systemu informacji zarządczej, o którym mowa w Rekomendacji 1.6, jest kluczowe dla zapewnienia zarządowi i kadrze kierowniczej dostępu do rzetelnych i kompleksowych informacji dotyczących dystrybucji ubezpieczeń.

1.7. Zarząd zakładu ubezpieczeń ustala przejrzysty i jednoznaczny podział obowiązków i kompetencji, związanych z dystrybucją ubezpieczeń pomiędzy poszczególnych jego członków. Podział obowiązków i kompetencji powinien zostać odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych.

NASZ KOMENTARZ

Rekomendacja 1.7 podkreśla znaczenie przejrzystego i jednoznacznego podziału obowiązków i kompetencji pomiędzy członkami zarządu w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Taki podział, odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych, minimalizuje ryzyko niejasności w zakresie odpowiedzialności, a także ułatwia KNF ocenę, czy zakład ubezpieczeń działa zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego. Kluczowe jest tutaj

zapewnienie, że każdy członek zarządu ma wyraźnie określony zakres obowiązków, co sprzyja efektywnemu zarządzaniu.

1.8. Podział obowiązków i kompetencji pomiędzy poszczególnych członków zarządu zakładu ubezpieczeń nie może powodować konfliktu interesów.

NASZ KOMENTARZ

Rekomendacja 1.8 zwraca uwagę na konieczność unikania konfliktu interesów w ramach podziału obowiązków pomiędzy poszczególnymi członkami zarządu.

REKOMENDACJA 2

REKOMENDACJA 2

Zarząd zakładu ubezpieczeń okresowo dokonuje oceny realizacji zasad dotyczących dystrybucji ubezpieczeń i informuje radę nadzorczą o wynikach tej oceny.

2.1. Zarząd zakładu ubezpieczeń zapewnia, aby ocena realizacji przyjętych zasad dotyczących dystrybucji ubezpieczeń obejmowała w szczególności weryfikację prawidłowości funkcjonowania wszystkich regulacji wewnętrznych oraz przepływu informacji zarządczej w tym obszarze i odbywała się co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby niezwłocznie. Zakład ubezpieczeń dokumentuje przebieg i wyniki oceny oraz podjęte działania zapobiegawcze i naprawcze.

NASZ KOMENTARZ

Zgodnie z Rekomendacją 2.1 zarząd zakładu ubezpieczeń ma obowiązek zapewnić, aby ocena realizacji przyjętych zasad dystrybucji ubezpieczeń była przeprowadzana przynajmniej raz w roku, a w razie potrzeby niezwłocznie. Ocena ta powinna obejmować weryfikację prawidłowości funkcjonowania regulacji wewnętrznych oraz przepływu informacji zarządczej w obszarze dystrybucji. Dodatkowo, zakład ubezpieczeń powinien dokumentować zarówno przebieg, jak i wyniki tej oceny, a także podejmowane działania zapobiegawcze i naprawcze.

Rekomendacja 2.1 podkreśla znaczenie systematycznego monitorowania procesów dystrybucji ubezpieczeń, co ma na celu zapewnienie zgodności z przepisami prawa. Regularna ocena pozwala na identyfikację potencjalnych ryzyk, takich jak niezgodności w procesie dystrybucji ubezpieczeń. Dokumentacja wyników oceny oraz działań naprawczych jest kluczowa dla zapewnienia przejrzystości i umożliwienia weryfikacji przez organ nadzoru.

2.2. Zarząd zakładu ubezpieczeń, w przypadku zidentyfikowania nieprawidłowości na podstawie dokonanej oceny, zapewnia ich niezwłoczne usunięcie.

NASZ KOMENTARZ

Rekomendacja 2.2. nakłada na zarząd zakładu ubezpieczeń obowiązek niezwłocznego usuwania zidentyfikowanych nieprawidłowości w procesie dystrybucji ubezpieczeń.

2.3. Zarząd zakładu ubezpieczeń przekazuje radzie nadzorczej, co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby niezwłocznie, ocenę realizacji przyjętych zasad dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, zawierającą w szczególności informację o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na dystrybucję ubezpieczeń w zakładzie ubezpieczeń. Ocena powinna zawierać wnioski i planowane lub wprowadzone zmiany w tych zasadach lub w funkcjonowaniu dystrybucji ubezpieczeń, wraz z uzasadnieniem. Ocena powinna zostać przyjęta przez zarząd zakładu ubezpieczeń w formie uchwały.

NASZ KOMENTARZ

Rekomendacja 2.3. zobowiązuje zakład ubezpieczeń do przekazywania radzie nadzorczej oceny realizacji przyjętych zasad dystrybucji ubezpieczeń. Ocena powinna zawierać informacje o istotnych zdarzeniach wpływających na dystrybucję ubezpieczeń, a także poczynione wnioski oraz planowane lub wprowadzone zmiany w zasadach dystrybucji ubezpieczeń.

Rekomendacja 2.3. wzmacnia rolę rady nadzorczej w nadzorze nad procesem dystrybucji ubezpieczeń, zapewniając, że organ ten jest w pełni poinformowany o kluczowych kwestiach w tym obszarze. Przyjęcie oceny w formie uchwały podkreśla formalny charakter tego procesu i zwiększa odpowiedzialność zarządu za podejmowane decyzje.

REKOMENDACJA 3

REKOMENDACJA 3

Rada nadzorcza nadzoruje realizację zasad dotyczących prowadzenia dystrybucji ubezpieczeń.

3.1. Rada nadzorcza nadzoruje podejmowane przez zarząd zakładu ubezpieczeń działania związane z dystrybucją ubezpieczeń.

NASZ KOMENTARZ

Rekomendacja 3.1 podkreśla kluczową rolę rady nadzorczej w zapewnieniu, że działania podejmowane przez zarząd w związku z dystrybucją ubezpieczeń są realizowane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi. Niewątpliwie skuteczny nadzór wymaga od rady nadzorczej regularnego otrzymywania od zarządu kompleksowych i rzetelnych informacji na temat podejmowanych działań związanych z dystrybucją ubezpieczeń.

3.2. Rada nadzorcza dokonuje co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby niezwłocznie, oceny informacji zarządu zakładu ubezpieczeń, o której mowa w Rekomendacji 2.3. Wyniki tej oceny, wraz z ewentualnymi wnioskami lub zaleceniami, powinny zostać zawarte w uchwale rady nadzorczej.

NASZ KOMENTARZ

Rekomendacja 3.2 wzmacnia formalny charakter nadzoru rady nadzorczej nad procesem dystrybucji ubezpieczeń. Ocena informacji przekazanych przez zarząd (zgodnie z Rekomendacją 2.3) pozwala radzie nadzorczej zweryfikować, czy zarząd skutecznie monitoruje oraz realizuje przyjęte zasady dotyczące dystrybucji ubezpieczeń, identyfikuje nieprawidłowości w procesie dystrybucji ubezpieczeń oraz wprowadza odpowiednie działania naprawcze.

Rada nadzorcza powinna nie tylko ocenić informacje otrzymane od zarządu, ale także sformułować konkretne wnioski i zalecenia. Przyjęcie wyników oceny w formie uchwały podkreśla odpowiedzialność rady nadzorczej za ten obszar i zapewnia dokumentację działań nadzorczych, co jest istotne w kontekście potencjalnych kontroli ze strony KNF.

**KOLEJNA CZĘŚĆ
JUŻ WKRÓTCE!**