

# DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ PO IMPLEMENTACJI **IDD**

12-13 czerwca 2017 r.  
Sheraton Warsaw Hotel

Biorąc udział  
w warsztacie  
otrzymują Państwo  
**12 PUNKTÓW**  
szkoleniowych do  
przedstawienia w:  
**KRAJOWEJ RADZIE  
RADCÓW  
PRAWNYCH**

## GŁÓWNE ZAGADNIENIA:

- ▶ Ochrona klienta a nowe obowiązki dystrybutorów ubezpieczeń
- ▶ Przetwarzanie danych osobowych przez pośredników ubezpieczeniowych w świetle nowych regulacji
- ▶ Możliwości międzynarodowej ekspansji w UE dla pośredników ubezpieczeniowych
- ▶ Agent i broker w procesie dystrybucji w świetle projektu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 22.03.2017 r.
- ▶ Problematyka ujawnienia źródeł i wysokości wynagrodzenia Agentów i Brokerów
- ▶ Nadzór nad dystrybucją ubezpieczeń w Projekcie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 22 marca 2017 r.
- ▶ Nowe obowiązki informacyjne dystrybutorów ubezpieczeń

## PRELEGENCI:



**Marta Bieniada**  
Clifford Chance



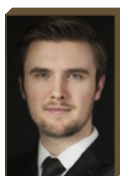
**dr Zbigniew Długosz**  
dLK Legal



**Michał Mostowik**  
dLK Legal



**dr Jacek Skwierczyński**  
Open Life TU Życie



**dr Konrad Stolarski**  
dLK Legal



**Ewa Świdzka**  
Kancelaria CMS

PATRONAT

WSPÓŁPRACA

ORGANIZATOR



# DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ PO IMPLEMENTACJI **IDD**

12-13 czerwca 2017 r.  
Sheraton Warsaw Hotel

## PROGRAM

### **Dzień I** 12 czerwca 2017 r.

**09:00** Rejestracja i poranna kawa

**9:30** **Ochrona klienta a nowe obowiązki dystrybutorów ubezpieczeń**

- Konflikty interesów w dystrybucji ubezpieczeń i zapobieganie tym konfliktom
- Wymagania i potrzeby klienta jako kryterium oceny postępowania dystrybutora i praktyczne zastosowanie tego kryterium
- Informacje dla klienta i sposób ich przekazywania – wymogi, praktyka i kontrowersje
- Wpływ nowych regulacji na działalność multiagentów i innych dystrybutorów

*Dr Zbigniew Długosz*, Radca Prawny, dLK Legal

**11:00** Przerwa kawowa

**11:30** **Przetwarzanie danych osobowych przez pośredników ubezpieczeniowych w świetle nowych regulacji**

- Wpływ nowych regulacji i wybranego modelu dystrybucji ubezpieczeń na przetwarzanie danych osobowych przez pośrednika
- Zmiana kwalifikacji roli pośrednika oraz jej wpływ na kształt umowy z ubezpieczycielem
- Rozkład odpowiedzialności za ochronę danych pomiędzy ubezpieczycielem i pośrednikiem
- Dodatkowe obowiązki dla pośredników wynikające z nowych regulacji
- Nowe regulacje a tajemnica ubezpieczeniowa

*Michał Mostowik*, Associate, Prawnik, dLK Legal

**13:00** Lunch

**14:00** **Możliwości międzynarodowej ekspansji w UE dla pośredników ubezpieczeniowych**

- Jednolity rynek ubezpieczeniowy UE i zasada jednolitego paszportu ubezpieczeniowego
- Swoboda przedsiębiorczości a swoboda świadczenia usług – rozróżnienie
- Granice wolności wyboru formy korzystania z jednolitego paszportu ubezpieczeniowego
- Pośrednictwo ubezpieczeniowe a obecność pośrednika w członkowskim państwie przyjmującym
- Nadzór państwa pochodzenia a nadzór państwa przyjmującego

*Dr Konrad Stolarski*, Radca Prawny, dLK Legal

**15:30** Zakończenie I dnia

# DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ PO IMPLEMENTACJI **IDD**

12-13 czerwca 2017 r.  
Sheraton Warsaw Hotel

## PROGRAM

### **Dzień II** 13 czerwca 2017 r.

**09:00** Rejestracja i poranna kawa

**09:30** Agent i broker w procesie dystrybucji w świetle projektu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 22.03.2017

- Zakres podmiotowy oraz przedmiotowy projektu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń
- Ubezpieczenia uzupełniające w projekcie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń
- Nowe obowiązki agenta/brokera w projekcie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń
- Udział agentów i brokerów w procesie zatwierdzania produktów ubezpieczeniowych
- Agent/ broker jako podmiot rynku finansowego
- Nadzór nad agentem/brokerem w procesie dystrybucji ubezpieczeń

*Ewa Świdorska*, Radca Prawny, Zespół Instytucji i Usług Finansowych, Kancelaria CMS

**11:00** Przerwa kawowa

**11:30** Problematyka ujawnienia źródeł i wysokości wynagrodzenia Agentów i Brokerów

- Zasady wynagradzania dystrybutorów
- Kwestia „jawności” wynagrodzenia
- Problematyka prezentacji charakteru wynagrodzenia w związku z oferowaną umową a systemy prowizyjne
- Zapobieganie konfliktowi interesów – sprzeczność interesów a zasady wynagradzania pracowników i pośredników ubezpieczeniowych w świetle Projektu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 22 marca 2017 r.

*Marta Bieniada*, Radca Prawny, Counsel w Departamencie Bankowości i Finansów, Clifford Chance

**13:00** Lunch

**14:00** Nadzór nad dystrybucją ubezpieczeń w Projekcie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 22 marca 2017 r.

- Nadzór KNF nad dystrybucją ubezpieczeń i dystrybucją reasekuracji
- Relacja przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń do Rekomendacji KNF dotyczących systemu zarządzania produktem

*dr Jacek Skwierczyński*, Aktuariusz, CRSA, Open Life TU Życie

**15:00** Zakończenie dnia II i rozdanie certyfikatów

# DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ PO IMPLEMENTACJI **IDD**

12-13 czerwca 2017 r.  
Sheraton Warsaw Hotel

## DLACZEGO WARTO WZIĄĆ UDZIAŁ :

23 lutego 2016 roku weszła w życie dyrektywa IDD (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń), która nakłada nowe obowiązki na dystrybutorów ubezpieczeń. Wprowadza ona regulacje, zgodnie z którymi klienci będą musieli być lepiej informowani o produktach (przedstawienie tzw. informacji o produkcie, specjalnego dokumentu informującego dokładnie jaka polisa jest oferowana). Jednym z priorytetów Unii Europejskiej jest ochrona praw konsumentów, w tym związanych ze sprzedażą ubezpieczeń. Dyrektywa o ich dystrybucji – Insurance Distribution Directive (IDD) – zastąpiła obowiązującą dotychczas dyrektywę w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego (IMD). Kraje członkowskie są zobowiązane do wprowadzenia jej do prawa krajowego do 23 lutego 2018 r.

## GRUPA DOCELOWA:

Warsztaty kierujemy do przedstawicieli sektora ubezpieczeniowego i bankowego w szczególności do kadry zarządzającej, dyrektorów, kierowników, specjalistów z następujących działów:

- ▶ Zarządzania produktem
- ▶ Prawnego
- ▶ Likwidacji szkód
- ▶ Prawnego
- ▶ Osoby odpowiedzialne za konstrukcje ogólnych warunków ubezpieczeń
- ▶ Osób zarządzających departamentami: ubezpieczeń, rozwoju produktów

## ORGANIZATOR:

**MMC Polska** jest niezależnym organizatorem spotkań biznesowych w Polsce. Spółka organizuje szkolenia, warsztaty oraz konferencje dedykowane specjalistom, kadrze menadżerskiej oraz zarządom wiodących firm w Polsce. Szkolenia i warsztaty prowadzone są przez znanych praktyków, ekspertów posiadających wieloletnie doświadczenie w swojej branży. Konferencje mają charakter międzynarodowy, skupiają pełną reprezentację rynku, zarówno firm, jak i administracji centralnej i regulatora. MMC Polska organizuje również szkolenia zamknięte w pełni dopasowane do potrzeb klientów. Efektem organizowanych wydarzeń jest podniesienie kwalifikacji pracowników, zdobycie wiedzy praktycznej oraz zwiększenie przewagi konkurencyjnej. Współpracujemy m.in. z: Orange, T-Mobile, Play, Polkomtel, PKN ORLEN S.A, PGNiG, Tauron Polska Energia, Hawe SA, Emitel, KPMG, PwC, E&Y, Deloitte, UKE, URE, KNF, PKO BP, PEKAO SA, PZU, NBP, Asseco Poland, Intel, Comarch. W skład Grupy MMC Polska wchodzi: MM Conferences S.A., MMC Szkolenia, MC Events oraz MMC Design.

**Edyta Pełka**  
Kierownik Projektu  
**22 379 29 56**  
[e.pelka@mmcpolska.pl](mailto:e.pelka@mmcpolska.pl)

**Sheraton Warsaw Hotel**  
**ul. Bolesława Prusa 2**  
**00-493 Warszawa**



# DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ PO IMPLEMENTACJI **IDD**

12-13 czerwca 2017 r.  
Sheraton Warsaw Hotel

## PRELEGENCI



### **Marta Bieniada**

**Radca Prawny, Counsel w Departamencie Bankowości i Finansów, Clifford Chance**

Marta Bieniada jest radcą prawnym. Posiada ponad 15 lat doświadczenia w doradztwie na rzecz polskich i zagranicznych klientów w zakresie prawa bankowego i finansowego oraz prawa ubezpieczeń, w tym w kwestiach regulacyjnych. Przez kilka miesięcy była oddelegowana do departamentów prawnych HSBC Bank Polska S.A. i Toyota Bank Polska S.A. Doradzała międzynarodowym instytucjom bankowym i ubezpieczeniowym przy rozpoczynaniu działalności w Polsce (w tym na zasadzie licencji europejskiej), w ich restrukturyzacji (nabycia, łączenia) oraz w kwestiach regulacyjnych, w tym w zakresie bancassurance, outsourcingu, dokumentacji kredytów i pożyczek detalicznych oraz kart kredytowych, produktów ubezpieczeniowych, bieżącego zarządzania umowami ubezpieczenia i ich wykonaniem, a także kontaktów i postępowań przed KNF, GIODO i UOKiK oraz umów współpracy z sieciami detalicznymi w zakresie wdrażania produktów finansowych. Pracowała także przy projektach sekurytyzacyjnych oraz przy strukturyzowaniu programu ubezpieczeń majątkowych dla spółek z sektora energetycznego. Obecnie uczestniczy w kilku projektach akwizycyjnych i restrukturyzacyjnych na polskim rynku usług finansowych w zakresie kwestii regulacyjnych (prawo bankowe i ubezpieczenia). Marta Bieniada była prelegentem na wielu prestiżowych konferencjach i warsztatach z zakresu bancassurance, w tym w ramach Kongresu Bancassurance organizowanego przez ZBP i PIU.

---



### **dr Zbigniew Długosz**

**dr Zbigniew Długosz, Radca Prawny, dLK Legal**

Dr Zbigniew Długosz jest radcą prawnym, doktorem nauk prawnych i ekonomistą. Ukończył prawo na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego oraz finanse i rachunkowość na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie. Obronił rozprawę doktorską na Uniwersytecie Jagiellońskim. Absolwent aplikacji radcowskiej przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie oraz International Study Program na Hochschule Pforzheim, gdzie uzyskał certyfikat z zakresu zarządzania międzynarodowego. Ekspert prawny Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności. Uczestnik koordynowanych przez KNF prac Zespołu roboczego ds. rozwoju innowacji finansowych (FinTech) w Polsce. Prowadził zajęcia na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie, posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie prowadzenia szkoleń oraz warsztatów. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa rynków finansowych, w tym prawa bankowego, prawa usług płatniczych, prawa ubezpieczeń gospodarczych oraz prawa ochrony danych osobowych, prawa konsumenckiego i prawa spółek.

---



### **Michał Mostowik**

**Michał Mostowik, Associate, Prawnik, dLK Legal**

Michał Mostowik jest absolwentem i doktorantem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie. Ukończył program „Certificate in American Law” na UC Berkeley (Boalt Law School) oraz Szkołę Prawa Niemieckiego organizowaną przez Uniwersytet Jagielloński we współpracy z uniwersytetami w Heidelbergu i Moguncji. Uczestniczy w pracach strumienia „Blockchain i kryptowaluty” przy Ministerstwie Cyfryzacji w ramach programu „Od papierowej do cyfrowej Polski”. Prelegent na konferencjach naukowych i wydarzeniach branżowych. Prowadzi również zajęcia na Uniwersytecie Jagiellońskim. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa bankowego, prawa usług płatniczych, ochrony danych osobowych i prawa Unii Europejskiej. Zainteresowania naukowe koncentruje wokół unijnej regulacji usług finansowych oraz prawnych zasad ochrony prywatności.

---

# DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ PO IMPLEMENTACJI **IDD**

12-13 czerwca 2017 r.  
Sheraton Warsaw Hotel

## PRELEGENCI

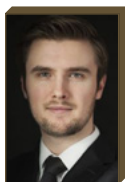


### **dr Jacek Skwierczyński**

**Aktuariusz, CRSA, Open Life TU Życie**

Posiada ponad 20-letnie doświadczenie w sektorze ubezpieczeniowym. Jest aktuariuszem wpisanym na listę UKNF z numerem 0010, jest członkiem i prezesem Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy. Pracował jako aktuariusz w towarzystwach ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń majątkowych, był aktuariuszem w 3 towarzystwach rozpoczynających działalność. Pracował jako aktuariusz w audycie (współpracował z BDO Polska), dokonywał wycen rezerw aktuarialnych dla wyceny towarzystw ubezpieczeń. Pracował w Polsce i za granicą. W latach 2005 – 2007 aktuariusz spółek ubezpieczeniowych PZU Ukraina oraz PZU Ukraina Life, w latach 2007- 2008 Zastępca Prezesa Russian Standard Insurance (Rosja). Obecnie jest osobą nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem w Open Life Towarzystwie Ubezpieczeń Życie S.A. Jest doktorem matematyki.

---



### **dr Konrad Stolarski**

**Dr Konrad Stolarski, Radca Prawny, dLK Legal**

Dr Konrad Stolarski jest radcą prawnym, doktorem nauk prawnych i absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Jest współpracownikiem i wykładowcą w Katedrze Prawa Europejskiego Uniwersytetu Jagiellońskiego, stypendystą naukowym Universitat Internacional de Catalunya, członkiem Polskiego Stowarzyszenia Prawa Europejskiego oraz laureatem polskich i międzynarodowych konkursów i nagród prawniczych. Posiada wieloletnie doświadczenie w reprezentowaniu klientów przed organami administracyjnymi oraz sądami powszechnymi i administracyjnymi, w tym w postępowaniach o charakterze transgranicznym. Doradzał w szeregu projektów o charakterze wielojurysdykcyjnym, podlegających jednocześnie pod różne krajowe i międzynarodowe porządki prawne. Ekspert prawny Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa Unii Europejskiej, prawa konkurencji, prawa nowych technologii i regulacji rynków finansowych oraz problematyki prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

---



### **Ewa Świdarska**

**Radca Prawny, Zespół Instytucji i Usług Finansowych, Kancelaria CMS**

Ewa Świdarska jest radcą prawnym w randze Counsel w CMS. Kieruje Zespołem Instytucji i Usług Finansowych. Specjalizuje się w doradztwie prawnym na rzecz przedsiębiorstw z sektora usług finansowych, zwłaszcza zakładów ubezpieczeń. Doradza w zakresie postępowań przed organem nadzoru, tworzenia i wprowadzania na rynek produktów ubezpieczeniowych oraz w kwestiach bancassurance. Zajmuje się również zagadnieniami ochrony danych osobowych i ochrony konsumenta. Jest autorem szeregu publikacji w tym zakresie. Posiada także doświadczenie w zakresie transakcji korporacyjnych na rynku usług finansowych – była zaangażowana w transakcje łączenia i restrukturyzacji międzynarodowych instytucji finansowych. Doradzała wiodącemu na rynku polskim bankowi przy tworzeniu zakładu ubezpieczeń, w tym uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Dwukrotnie odbywała secondment w międzynarodowych towarzystwach ubezpieczeniowych, gdzie zdobyła doświadczenie jako prawnik wewnętrzny. Znalazła się również w gronie laureatów rankingu Rising Stars 2012 organizowanego przez Dziennik Gazeta Prawna. W tym roku dołączyła do grona rekomendowanych prawników w rankingu Chambers Europe 2017 w kategorii Banking & Finance: Insurance.