

9 -10 października 2017 r.
Hotel Sheraton



DOŚWIADCZENI
PRELEGENCI



MATERIAŁY
WARSZTATOWE



CERTYFIKAT
UCZESTNICTWA

OBOWIĄZKI WOBEC KLIENTA

W ŚWIETLE USTAWY O DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ

PATRON MEDIALNY

CAPITAL  TV

 SARE
way to sell

WSPÓŁPRACA

mmc  events mmc  design

ORGANIZATOR

mmc  polska

DLACZEGO WARTO WZIĄĆ UDZIAŁ W WARSZTACIE

W świetle najnowszych zmian prawnych rynek ubezpieczeniowy stoi przed niemałym wyzwaniem. Polska Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń, która implementuje dyrektywę IDD (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń) wprowadza wiele nowych obowiązków na dystrybutorów ubezpieczeń. Poważnym wyzwaniem będzie odpowiednia obsługa Klienta w świetle nowych przepisów. Pojawiają się problematyczne kwestie dotyczące oceny potrzeb Klienta oraz wymogów przekazywania informacji. Istotna jest również kwestia zwiększonych uprawnień Komisji Nadzoru Finansowego, skutkiem tego będzie częstsze nakładanie sankcji za niedopełnienie obowiązków. W związku z tym podczas warsztatu „Obowiązki wobec Klienta w świetle ustawy o dystrybucji ubezpieczeń” zostaną omówione praktyczne aspekty dostosowania się dystrybutorów ubezpieczeń do nowych wymogów. Celem spotkania będzie przedstawienie rozwiązań oraz uregulowań prawnych związanych z zawieraniem umów, pozwoli to na lepsze zabezpieczenie interesów stron umowy. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń wprowadza wiele kluczowych zmian, dlatego też podczas wydarzenia skupimy się na nowych obowiązkach wobec Klienta, ponieważ ta kwestia jest najbardziej problematyczna.

GŁÓWNE ZAGADNIENIA

- ▶ Wymogi dotyczące przekazywania informacji Klientowi zgodnie z nowymi regulacjami prawnymi
- ▶ Zaostrzenie przepisów dotyczących oceny potrzeb Klienta
- ▶ Wskazanie informacji, które mogą wprowadzić Klienta w błąd – case study
- ▶ Sprawdzone sposoby postępowania w przypadku stwierdzenia niedopełnienia obowiązku informacyjnego
- ▶ Wpływ nowych regulacji prawnych na modele dystrybucji
- ▶ Korelacja pomiędzy pośrednikiem a dystrybutorem w zakresie kształtowania produktu
- ▶ Konstrukcja umowy ubezpieczenia – zwiększenie poziomu ochrony Klienta

PRELEGENCI



Marta Bieniada
Kancelaria Prawna
Clifford Chance



Aneta Ciechowicz-Jaworska
Kancelaria Rady
prawnej Aneta
Ciechowicz-Jaworska



Zbigniew Długosz
dLK Legal



Sebastian Pabian
Kancelaria Prawna
Baker McKenzie



Jacek Skwierczyński
Open Life TU Życie



Paweł Stykowski
InterRisk



Ewa Swiderska
Kancelaria Prawna CMS

DZIEŃ I – 9 października 2017 r.

- 9:00** Rejestracja Uczestników; Poranna kawa
- 9:30** **Wymogi dotyczące przekazywania informacji Klientowi zgodnie z nowymi regulacjami prawnymi**
- Udzielenie rekomendacji jako nowy obowiązek informacyjny – stworzenie dokumentu, który będzie czytelny dla Klienta
 - Ujawnienie całościowego obrazu kosztów związanych z dystrybucją umów ubezpieczeniowych o charakterze inwestycyjnym:
 - » wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji ubezpieczeń
 - » wysokość wskaźnika kosztów prowizji
 - » inne płatności dokonywane przez Klienta po zawarciu umowy
 - Wymóg informacyjny na temat skarg oraz reklamacji przed zawarciem umowy
 - Formy przekazywania informacji – rodzaje trwałego nośnika oraz warunki, które muszą być spełnione, aby zapewnić zgodność z obowiązującym prawem

dr Zbigniew Długosz, Radca Prawny, dLK Legal

11:00 Przerwa kawowa

11:30 **Zaostrzenie przepisów dotyczących oceny potrzeb Klienta**

- Pytania, które należy zadać, aby jak najlepiej ocenić wymogi Klienta
- Kluczowe czynniki w analizie potrzeb Klienta
- Obowiązek działania zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta (kwestia zasad wynagrodzenia dystrybutora ubezpieczeń)
- Wymogi dotyczące przeprowadzania ankiet
- Sprawdzone sposoby na dobranie oferty najbardziej zgodnej z wymaganiami Klienta

Ewa Świdarska, Radca Prawny, Zespół Instytucji i Usług Finansowych, Kancelaria Prawna CMS

12:30 Przerwa na lunch

13:30 **Wskazanie informacji, które mogą wprowadzić Klienta w błąd – case study**

- Zjawisko „misselingu” – czym może być spowodowane oraz jak do niego nie dopuścić
- Naruszenie obowiązku w ramach korzystania ze swobody świadczenia usług – jak tego uniknąć

Aneta Ciechowicz-Jaworska, Radca Prawny, Kancelaria Radcy prawnego Aneta Ciechowicz-Jaworska

15:00 **Sprawdzone sposoby postępowania w przypadku stwierdzenia niedopełnienia obowiązku informacyjnego**

- Obowiązki informacyjne – środki zapobiegawcze oraz strategię postępowania w przypadku ich naruszenia
- Odpowiedzialność administracyjna, w tym okoliczności brane pod uwagę przy nakładaniu sankcji przez KNF
- Odpowiedzialność karna, w tym wysokość sankcji karnych za nieprzestrzeganie przepisów Ustawy

Sebastian Pabian, Adwokat, Partner, Kancelaria Baker McKenzie

16:30 Zakończenie I dnia warsztatów

DZIEŃ II – 10 października 2017 r.

- 9:00** Rejestracja uczestników, Poranna kawa
- 9:30** **Wpływ nowych regulacji prawnych na modele dystrybucji**
- Produkt ubezpieczeniowy oferowany w pakiecie wraz z towarem lub usługą uzupełniającą, które nie są ubezpieczeniem
 - Produkt ubezpieczeniowy oferowany w pakiecie jako uzupełnienie towaru lub usługi, które nie są ubezpieczeniem
 - Oddziaływanie nowych przepisów na inne modele dystrybucji np. bancassurance

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

11:00 Przerwa kawowa

11:30 **Korelacja pomiędzy pośrednikiem a dystrybutorem w zakresie kształtowania produktu**

- Określenie rynku docelowego danego produktu ubezpieczeniowego
- Wpływ pośrednika na zarządzanie produktem
- Przekazywanie dystrybutorowi ubezpieczeń odpowiednich informacji o danym produkcie

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

13:00 Przerwa na lunch

14:00 **Konstrukcja umowy ubezpieczenia – zwiększenie poziomu ochrony Klienta**

- Niezbędne informacje, które powinna zawierać umowa ubezpieczenia
- Stworzenie umowy ubezpieczenia, która będzie czytelna dla Klienta
- Zawieranie i przedłużanie umowy ubezpieczenia w świetle nowych regulacji prawnych

Paweł Stykowski, Dyrektor Biura Prawnego, InterRisk

15:30 Zakończenie warsztatów; Wręczenie certyfikatów Uczestnikom



Każdy uczestnik otrzyma certyfikat poświadczający udział w warsztatach

PRELEGENCI

MARTA BIENIADA

Radca Prawny, Counsel w Departamencie Bankowości i Finansów, Kancelaria Prawna 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. 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) oraz w kwestiach regulacyjnych, w tym w zakresie transakcji przejęcia spółek, 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. Marta Bieniada była prelegentem na wielu prestiżowych konferencjach i warsztatach z zakresu prawa ubezpieczeniowego, w tym w ramach Kongresu Bancassurance organizowanego przez ZBP i PIU. Obecnie uczestniczy w kilku projektach akwizycyjnych na polskim rynku usług finansowych w zakresie kwestii regulacyjnych (prawo bankowe i ubezpieczenia).

ANETA CIECHOWICZ-JAWORSKA

Radca Prawny, Kancelaria Radcy prawnego Aneta Ciechowicz-Jaworska



Aneta Ciechowicz-Jaworska jest radcą prawnym z ponad 15-letnim doświadczeniem w doradztwie prawnym świadczonym podmiotom gospodarczym oraz osobom fizycznym. Kancelaria prowadzona przez Anetę Ciechowicz-Jaworską specjalizuje się w prawie gospodarczym, w tym prawo korporacyjne i prawo ubezpieczeń gospodarczych. W czasie swojej kariery zawodowej Aneta Ciechowicz-Jaworska kierowała działami prawnymi dużych firm ubezpieczeniowych takich Sampo (obecnie Nordea) (w latach 1999-2003) i Amplico Life (2003-2007). W Sampo Aneta Ciechowicz-Jaworska jako członek zarządu była także odpowiedzialna za nadzorowanie i zarządzanie Działem HR. Od roku 2007 jako prawnik zewnętrzny Aneta Ciechowicz-Jaworska świadczy usługi podmiotom gospodarczym w szczególności zakładom ubezpieczeń, bankom i towarzystwom funduszy inwestycyjnych oraz osobom fizycznym. Aneta Ciechowicz-Jaworska ma wieloletnie doświadczenie w reprezentowaniu podmiotów w sądach powszechnych. Od 2011 roku Aneta Ciechowicz-Jaworska wykłada prawo ubezpieczeń gospodarczych na aplikacji radcowskiej organizowanej przez Okręgową Izbę Radców Prawnych w Warszawie.

PRELEGENCI

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. Obsługę prowadzi w języku polskim, angielskim i niemieckim.

SEBASTIAN PABIAN

Adwokat, Partner, Kancelaria Prawna Baker McKenzie



Sebastian Pabian posiada bogate doświadczenie w doradztwie na rzecz klientów dotyczącym rozstrzygania różnorodnych sporów sądowych i arbitrażowych. Specjalizuje się w sporach dotyczących instytucji finansowych, w szczególności ubezpieczeniowych (włączając postępowania grupowe), oraz w sporach regulacyjnych. Ponadto Sebastian Pabian doradza ubezpieczycielom w odniesieniu do różnorodnych aspektów ich działalności, włączając kwestie produktowe, regulacyjne oraz zagadnienia związane z ochroną praw konsumentów. W swojej praktyce zawodowej doradzał również przy transakcjach dotyczących zakładów ubezpieczeń. Sebastian Pabian jest autorem publikacji dotyczących prawa i rynku ubezpieczeniowego i regularnie występuje jako prelegent na konferencjach poświęconych zagadnieniom ubezpieczeniowym. Ranking Chambers Europe wymienia go wśród wiodących prawników ubezpieczeniowych w Polsce.

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.

PRELEGENCI

PAWEŁ STYKOWSKI

Dyrektor Biura Prawnego, InterRisk



Paweł Stykowski jest Dyrektorem Departamentu Prawnego w InterRisk, radcą prawnym. Od dziesięciu lat zajmuje się doradztwem na rzecz zakładów ubezpieczeń – w imieniu kancelarii CMS Cameron McKenna i jako prawnik wewnętrzny w grupie AXA. M. in. przygotowywał i weryfikował projekty ogólnych i szczególnych warunków ubezpieczenia, umów ubezpieczenia oraz dokumentów z nimi związanych, doradzał w wyborze modeli dystrybucji ubezpieczeń i ich wdrożeniu oraz wszelkich innych kwestiach związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej. Reprezentował zakłady ubezpieczeń w postępowaniach przed KNF, UOKiK, GIIF oraz Rzecznikiem Ubezpieczonych. Studia prawnicze ukończył z wyróżnieniem na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Ukończył również roczny kurs prawa amerykańskiego w Centrum Prawa Amerykańskiego WPIA UW i University of Florida oraz po rocznych studiach w Wielkiej Brytanii w ramach programu Erasmus uzyskał dyplom Cardiff University Law School. Jest także absolwentem nauk politycznych w Instytucie Stosunków Międzynarodowych UW. Jest autorem licznych publikacji na łamach Rzeczpospolitej, Dziennika Gazety Prawnej, Gazety Giełdy „Parkiet”, Monitora Prawniczego, Miesięcznika Ubezpieczeniowego oraz Dziennika Ubezpieczeniowego.

EWA ŚWIDERSKA

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



Ewa Świdarska jest radcą prawnym w randze Counsel w CMS Cameron McKenna Nabbaro Olswang. 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. Renomowane międzynarodowe rankingi prawników – Chambers i Legal 500 – rekomendują ją w dziedzinie ubezpieczeń.

ORGANIZATOR

MMC Polska jest niezależnym organizatorem spotkań biznesowych w Polsce. Spółka organizuje szkolenia, warsztaty oraz konferencje dedykowane specjalistom, kadry 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 Academy, MMC Szkolenia, MMC Events oraz MMC Design.

GRUPA DOCELOWA

Warsztat kierujemy do przedstawicieli sektora ubezpieczeniowego i bankowego w szczególności do Dyrektorów, Kierowników, Specjalistów z następujących działów:

- Zarządzania produktem
- Prawnego
- Produktów bankowych
- Ubezpieczeń
- Wsparcia sprzedaży
- Bancassurance

KONTAKT DO PRODUCENTA

Izabela Witoń
Senior Project Manager
Workshops Department
T: 22 379 29 48
E-mail: i.witon@mmcpolska.pl

ADRES SZKOLENIA

Hotel Sheraton
ul. Bolesława Prusa 2
00-493 Warszawa