

11-12 czerwca 2018 r.

Centrum Konferencji Zielna



**DOŚWIADCZENI
PRELEGENCI**



**MATERIAŁY
KONFERENCYJNE**



**CERTYFIKAT
UCZESTNICTWA**

PSD2, IDD, RODO

NOWE REGULACJE I OBOWIĄZKI W RELACJI
Z KLIENTEM UBEZPIECZENIOWYM

PATRONMEDIALNY

CAPITAL  TV

 SARE
way to sell

ORGANIZATOR

mmc  polska

PRELEGENCI

Piotr Hyrlik

Kancelaria Prawna Piotr Hyrlik



Bartosz Kapuściński

Kancelaria Prawna TKZ



Tomasz Klemt

Kancelaria Radców Prawnych CZUBLUN TRĘBICKI



Piotr Kusz

AON Polska Sp. z o.o.



Łukasz Łyczko

Kancelaria PwC Legal



Arkadiusz Skrobich

Putz | Skrobich Kancelaria Prawna



Ewa Świdarska

Kancelaria CMS



DLACZEGO WARTO WZIĄĆ UDZIAŁ W KONFERENCJI

Obowiązujące oraz przyszłe zmiany w obszarze regulacji prawnych stanowią dla branży ubezpieczeniowej poważne wyzwania w relacjach z Klientem jak i w przystosowaniu obowiązujących przepisów do prawidłowego funkcjonowania firmy względem wytycznych. Z dyrektywy o dystrybucji ubezpieczeń wynika, że interesy Klienta mają być przede wszystkim lepiej chronione i dopasowane do jego potrzeb. Natomiast informowanie Klienta o przetwarzaniu danych nie tylko wrażliwych, profilowaniu oraz rejestrowanie czynności przetwarzania to obowiązki wynikające z rozporządzenia o ochronie danych osobowych. Zmiany w przepisach prawnych to nie tylko wymogi, ale też nowe możliwości dla ubezpieczycieli do wprowadzenia dopasowanej oferty do potrzeb Klienta. Serdecznie zapraszamy do udziału w wydarzeniu podczas którego dowiedzą się Państwo:

- jak powinien wyglądać modelowy proces obsługi Klienta zgodnie z wymogami nowych przepisów,
- jak interpretować przepisy związane z IDD – analiza potrzeb i wymagań Klienta,
- o nowych możliwościach dla branży ubezpieczeniowej związanych z dyrektywą PSD2,
- o zagrożeniach i obowiązkach wynikających ze wzrostu świadomości i dochodzenia praw Klienta ubezpieczeniowego,
- dostępności do oferty produktowej przez Klientów – jakie są szanse i zagrożenia z punktu widzenia ubezpieczycieli.

GŁÓWNE ZAGADNIENIA

- Rozbudowane obowiązki informacyjne towarzystw ubezpieczeniowych
- Zmiany w oferowaniu produktów i usług firm ubezpieczeniowych
- Zasady dostępu do informacji o Kliencie
- Wzrost świadomości Klienta ubezpieczeniowego
- Wpływ przepisów na różne modele dystrybucji ubezpieczeń

DO UDZIAŁU W WYDARZENIU ZAPRASZAMY:

Konferencję kierujemy do przedstawicieli Towarzystw Ubezpieczeniowych – Dyrektorów, Kierowników oraz Specjalistów z działów takich jak:

- Relacji z klientem
- Zarządzania produktem
- Prawny
- Produktów bankowych
- Wsparcia sprzedaży
- Finansowy

PROGRAM

Dzień pierwszy – 11 czerwca 2018 r.

9:00 Rejestracja uczestników i poranna kawa

9:30 **Ochrona Klienta na nowych zasadach – rozbudowane obowiązki informacyjne towarzystw ubezpieczeniowych (RODO, IDD)**

- Obowiązki informacyjne w praktyce – modelowy proces obsługi Klienta zgodnie z wymogami nowych przepisów
- Praktyczne i kluczowe rozwiązania w przekazywaniu informacji i dokumentacji przez dystrybutorów
- Przetwarzanie danych w ubezpieczeniach – agent, multiagent, broker – procesor czy administrator danych?
- Jaki problem mogą stanowić tzw. „niespolisowane” wnioski?
- Nowe zasady i problematyka przetwarzania danych wrażliwych
- Klient po wdrożeniu RODO – jakie zmiany zaszczyt w branży ubezpieczeniowej? – panel dyskusyjny

Bartosz Kapuściński, Radca Prawny, Wspólnik Zarządzający w Kancelarii TKZ

11:00 Przerwa kawowa

11:30 **Wpływ regulacji na zmiany w oferowaniu produktów i usług firm ubezpieczeniowych**

- Analiza potrzeb i wymagań Klienta jako nowy wymóg dla dystrybutorów ubezpieczeń – jak interpretować przepisy?
- Produkt „szyty na miarę” – jako obowiązek lepszego dopasowania oferty do potrzeb Klienta
- Jak zarządzać produktem ubezpieczeniowym po implementacji IDD?
- Funkcjonowanie produktów ubezpieczeniowych na nowych zasadach – interpretacje formalno-prawne

Tomasz Klemt, Prawnik, Kancelaria Radców Prawnych CZUBLUN TRĘBICKI

13:00 Przerwa na lunch

14:00 **Nowe zasady dostępu do informacji o Kliencie – co można zyskać dzięki dyrektywie PSD2?**

- PSD2 jako impuls do wprowadzenia dopasowanej oferty w odpowiedzi na potrzeby Klienta
- Dyrektywa PSD2 z punktu widzenia Klienta – jak zmieni się zakup polis?
- Możliwości współpracy z instytucjami finansowymi – banki, firmy pożyczkowe i leasingowe

Łukasz Łyczko, Radca Prawny, Kancelaria PwC Legal

15:00 Przerwa kawowa

15.15 **Relacje Klient – towarzystwo ubezpieczeniowe przy udziale brokera w procesie likwidacji szkód**

- Podstawy prawne działania brokera i jego rola w procesie ubezpieczeniowym
- Proces likwidacji szkody z udziałem brokera
- Najczęściej spotykane problemy w komunikacji Ubezpieczyciel - Klient

Piotr Kusz, Kierownik Zespołu Szkód Majątkowych, AON Polska Sp. z o.o.

16:00 Zakończenie I dnia konferencji

PROGRAM

Dzień drugi – 12 czerwca 2018 r.

9:00 Rejestracja uczestników i poranna kawa

9:30 Wzrost świadomości Klienta ubezpieczeniowego w kontekście dyrektywy IDD

- Praktyczne aspekty dochodzenie praw Klienta ubezpieczeniowego
- Obiektywne doradztwo dystrybutora - metoda zarządzania konfliktem interesów
- Reklamacje według nowych zasad – nałożenie obowiązku rozpatrywania reklamacji na brokerów ubezpieczeniowych i multiagentów
- Pozasądowe rozwiązywanie sporów

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

11:00 Przerwa kawowa

11:30 Wpływ przepisów na różne modele dystrybucji ubezpieczeń

- Modele dystrybucji przy udziale różnych kanałów (direct, telefon, internet)
- Zdalna komunikacja z Klientem – możliwości wynikające z nowych przepisów
- „Klient” w ubezpieczeniach grupowych. Jak określić krąg adresatów obowiązków informacyjnych zgodnie z dyrektywą IDD?

Piotr Hyrlik, Radca Prawny, Kancelaria Prawna Piotr Hyrlik

13:00 Przerwa na lunch

14.00 Skutki naruszenia obowiązków przedkontraktowych w stosunku do Klienta

- Roszczenia cywilnoprawne
- Sankcje administracyjne
- Kiedy występuje zbieg sankcji?
- Jakie organy są uprawnione do kontroli naruszeń?

Arkadiusz Skrobich, Radca Prawny, Putz | Skrobich Kancelaria Prawna

14:45 Przerwa kawowa

15:00 Dostępność do oferty produktowej przez Klientów – szanse i zagrożenia z punktu widzenia ubezpieczycieli

- Możliwości rozwoju branży ubezpieczeniowej - zawieranie pakietów produktowych, rozwój nowych ofert (w tym łączenie usług)
- Obowiązek ujawniania szczegółowych kosztów oferowanych produktów, w tym dystrybucji i wysokości prowizji agentów ubezpieczeniowych – kalkulacja zagrożeń związanych z przejściem Klienta do konkurencji

16:00 Zakończenie II dnia konferencji; wręczenie certyfikatów uczestnikom

PRELEGENCI



PIOTR HYRLIK

Radca Prawny, Kancelaria Prawna Piotr Hyrlik

Posiada szerokie doświadczenie w doradztwie zakładom ubezpieczeń we wdrażaniu nowych regulacji ubezpieczeniowych związanych z dystrybucją, prawem ochrony konsumentów i w sprawach kontaktów z nadzorem ubezpieczeniowym. Po przygotowaniu projektów regulacji prawnych dotyczących pośrednictwa i pracy w nadzorze ubezpieczeniowym, przez kilkanaście lat podczas zatrudnienia w wiodących kancelariach międzynarodowych doradzał zakładom ubezpieczeń oraz brokerom w dostosowaniu produktów i umów dystrybucyjnych do kilkakrotnie zmieniających się regulacji prawnych oraz reprezentował je w postępowaniach administracyjnych i sądowych. Posiada doświadczenie w przygotowaniu kilku programów bancassurance dla zakładów ubezpieczeń z kilku grup kapitałowych i banku, doradztwie i reprezentacji w sporach z dystrybutorem, Komisją Nadzoru Finansowego i Prezesem UOKiK. Obecnie prowadzi własną kancelarię prawną świadczącą usługi na rzecz zakładów ubezpieczeń, która doprowadziła m.in. do prawomocnego uchylecia kary nałożonej przez Prezesa UOKiK za naruszenie zbiorowych interesów konsumentów.



BARTOSZ KAPUŚCIŃSKI

Radca Prawny, Wspólnik Zarządzający w Kancelarii TKZ

Doświadczenie zawodowe zdobywał pracując m.in. w Biurze Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych, Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego oraz grupie Alior Bank S.A. gdzie pełnił funkcje compliance officera. Specjalizuje się w problematyce regulacji nadzorczych w sektorze finansowym i ubezpieczeniowym, ochronie danych osobowych, prawie ochrony konsumentów i konkurencji, a także zajmuje się doradztwem prawnym przy wdrażaniu innowacyjnych projektów biznesowych. Obecnie zajmuje się doradztwem w zakresie wdrożenia RODO i IDD w kilku podmiotach funkcjonujących na polskim rynku (m.in. spółki z grupy AXA oraz Allianz Worldwide Partners).



TOMASZ KLEMT

Prawnik, Kancelaria Radców Prawnych CZUBLUN TRĘBICKI

Aplikant radcowski przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Warszawie. Doktorant w Katedrze Prawa Europejskiego Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego, gdzie przygotowuje rozprawę z zakresu nadzoru nad rynkiem finansowym. Absolwent prawa na WPiA Uniwersytetu Warszawskiego oraz finansów i rachunkowości w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Specjalizuje się w zagadnieniach dot. europejskiego prawa administracyjnego, prawie ubezpieczeniowym, ochronie danych osobowych oraz compliance. Jego doświadczenie zawodowe obejmuje m.in. pełnienie funkcji kluczowej Chief Compliance Officer (CCO) w towarzystwie ubezpieczeń, pełnienie funkcji koordynatora współpracy z Ubezpieczeniowym Funduszem Gwarancyjnym, doradztwo dla jednostek finansów publicznych (m.in. PFRON). Stypendysta i laureat programów krajowych i zagranicznych, m.in. Prezesa Rady Ministrów, Ministra Edukacji Narodowej, Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego, Fundacji im. Konrada Adenauera, Uniwersytetu Fryderyka Wilhelma w Bonn. W roku 2017 wyróżniony przez Rektora SGH nagrodą I stopnia za publikację poświęconą regulacji sharing economy. Jest współautorem Podręcznika prawa Unii Europejskiej.

PRELEGENCI



PIOTR KUSZ

Kierownik Zespołu Szkód Majątkowych, AON Polska Sp. z o.o.

Piotr Kusz od początku kariery zawodowej (1997) jest związany z branżą ubezpieczeniową. Przez niemal 20 lat miał możliwość poznania funkcjonowania rynku ubezpieczeniowego od strony Klienta, zakładów ubezpieczeniowych czy firm rzeczoznawczych oraz firmy brokerskiej. Piotr rozpoczął pracę zawodową w jednym z największych przedsiębiorstw energetycznych. Następnie kontynuował pracę w największej firmie z branży petrochemicznej zajmując się tematyką związaną z ubezpieczeniem majątku oraz likwidacją szkód.

Od roku 2000 do 2010 pracował w towarzystwach ubezpieczeniowych (m.in. TUIR WARTA SA oraz TUIR Allianz Polska SA), gdzie zajmował się ubezpieczeniami oraz likwidacją szkód. Pracę w Aon Polska Sp. z o.o. rozpoczął w 2010 roku. Od początku pracy w Aon zajmuje się problematyką likwidacji szkód majątkowych oraz OC, a także prowadzi szkolenia z tego obszaru. Obecnie zarządza zespołem

likwidacji szkód majątkowych na stanowisku Kierownika Zespołu. Od roku 2009 przez jedną kadencję był biegłym sądowym z zakresu ubezpieczeń gospodarczych przy Sądzie Okręgowym w Warszawie.



ŁUKASZ ŁYCZKO

Radca Prawny, Kancelaria PwC Legal

Specjalizuje się w prawie usług płatniczych, prawie bankowym oraz prawie ubezpieczeniowym. Zajmuje się doradztwem regulacyjnym na rzecz instytucji finansowych oraz podmiotów związanych z rynkiem finansowym. Posiada doświadczenie w projektach dotyczących m. in. wdrożeń ustawy o usługach płatniczych (PSDI oraz PSDII), systemów płatności mobilnych, kart płatniczych, pieniądza elektronicznego, modeli dystrybucji ubezpieczeń, postępowań licencyjnych przed KNF oraz outsourcingu czynności bankowych. Łukasz zajmuje się także oceną regulacyjną innowacyjnych usług finansowych w branży fintech. Ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Jest również absolwentem Szkoły Prawa Amerykańskiego Catholic University of America. Jest laureatem konkursu Rising Stars. Prawnicy - liderzy jutra 2017.



ARKADIUSZ SKROBICH

Putz | Skrobich Kancelaria Prawna

Arkadiusz posiada wieloletnie doświadczenie w doradztwie prawnym. Ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Wrocławskiego oraz Podyplomowe Studia Własności Intelektualnej. Po ukończeniu aplikacji radcowskiej został wpisany na listę radów prawnych (OIRP Opole). W trakcie swojej kariery zawodowej Arkadiusz wspierał klientów m.in. w zakresie prawa własności intelektualnej oraz ochrony danych osobowych. Obsługuje Towarzystwa Ubezpieczeń i Brokerów. Jest Compliance Officer w TUW. Arkadiusz pełnił funkcję Administratora Bezpieczeństwa Informacji w KGHM Polska Miedź S.A. Jest autorem jednych z pierwszych w Polsce Wiążących Reguł Korporacyjnych Ochrony Danych Osobowych (BCR). Arkadiusz reprezentował klientów przed sądami wszystkich instancji, sądami polubownymi, a także jest autorem skargi do Trybunału Konstytucyjnego.



EWA ŚWIDARSKA

Radca Prawny, Zespół Instytucji i Usług Finansowych, Kancelaria CMS

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. Renomowane

międzynarodowe rankingi prawników - Chambers Europe oraz Legal 500 rekomendują ją w dziedzinie ubezpieczeń. Znalazła się również w gronie laureatów rankingu Rising Stars 2013 organizowanego przez Dziennik Gazeta Prawna.

ORGANIZATOR

MMC Polska jest niezależnym organizatorem spotkań biznesowych w Polsce. Spółka organizuje szkolenia, konferencje i kongresy dedykowane specjalistom, kadryze menadżerskiej oraz zarządom wiodących firm w Polsce. Szkolenia i konferencje prowadzone są przez znanych praktyków, ekspertów posiadających wieloletnie doświadczenie w swojej branży. Kongresy 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 Events oraz MMC Design.

KONTAKT W SPRAWACH MERYTORYCZNYCH



Jagoda Krasuska

Junior Project Manager

Workshops Department

T: 22 379 29 56

e-mail: j.krasuska@mmcpolska.pl

KONTAKT W KWESTII UCZESTNICTWA



Aneta Ślepowrońska

Junior Project Advisor

Business Advisory Department

T: +48 22 379 29 17

F: +48 22 379 29 01

e-mail: a.slepowronska@mmcpolska.pl

ADRES WYDARZENIA

Centrum Konferencji Zielna

ul. Zielna 37

00-108 Warszawa