

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



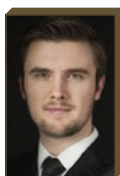
dr Zbigniew Długosz
dLK Korus
Radcowie Prawni sp. p



Michał Mostowik
dLK Korus
Radcowie Prawni sp. p



dr Jacek Skwierczyński
Open Life TU Życie



dr Konrad Stolarski
dLK Korus
Radcowie Prawni sp. p



Ewa Świdzka
Kancelaria CMS

PATRONAT



CAPITAL 24-TV

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 Konrad Stolarski, Radca prawny dLK Korus Radcowie Prawni sp. p

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, dLK Korus Radcowie Prawni sp. p

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 Zbigniew Długosz, Radca prawny dLK Korus Radcowie Prawni sp. p

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 – rezerwacja

- 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, 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 Szkolenia, MC Events oraz MMC Design.

Edyta Pełka
Kierownik Projektu
22 379 29 56
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

Radca Prawny, dLK Korus Radcowie Prawni sp. p

Dr Zbigniew Długosz doktor nauk prawnych i ekonomista. Ukończył prawo na Wydziale Prawa i Administracji UJ oraz finanse i rachunkowość na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie. Obronił rozprawę doktorską nt. ograniczeń swobody umów w umowie ubezpieczenia na cudzy rachunek. Absolwent aplikacji radcowskiej przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie oraz International Study Program na Hochschule Pforzheim, gdzie uzyskał certyfikat z zakresu zarządzania międzynarodowego. Prowadził zajęcia na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie, posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie prowadzenia szkoleń oraz warsztatów. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa bankowego, prawa usług płatniczych, prawa ubezpieczeń gospodarczych oraz prawa spółek.



Michał Mostowik

Prawnik, dLK Korus Radcowie Prawni sp. p

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. Prelegent na licznych konferencjach naukowych. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa bankowego, prawa usług płatniczych oraz ochrony danych osobowych. Zainteresowania naukowe koncentruje wokół regulacji usług finansowych w Unii Europejskiej oraz prawnych zasad ochrony prywatności.

DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ PO IMPLEMENTACJI **IDD**

12-13 czerwca 2017 r.
Sheraton Warsaw Hotel

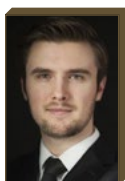
PRELEGENCI



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

Radca Prawny, dLK Korus Radcowie Prawni sp. p

Dr Konrad Stolarski jest radcą prawnym, absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego, współpracownikiem i wykładowcą w Katedrze Prawa Europejskiego Uniwersytetu Jagiellońskiego, stypendystą naukowym Universitat Internacional de Catalunya, członkiem Polskiego Stowarzyszenia Prawa Europejskiego oraz laureatem 4th International Commercial Mediation Competition Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu. Był współpracownikiem i of counsel renomowanych polskich i międzynarodowych kancelarii prawnych. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa Unii Europejskiej, prawa konkurencji, prawa komunikacji elektronicznej i nowych technologii, prawa gospodarczego oraz postępowań sądowych.



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.