

PATRONI MEDIALNI:

**SARE**system  
way to sell

**CAPITAL 24** TV

7-8 listopada 2019  
Sheraton Warsaw Hotel

# Minimalizacja ryzyka odpowiedzialności w sektorze ubezpieczeniowym

- Problemy związane z analizą potrzeb klienta
- Odpowiedzialność cywilna brokera i agenta
- Praktyczne problemy związane z zawieraniem umowy ubezpieczenia
- Przegląd regulacji prawnych i zapowiadane zmiany w tym zakresie

ORGANIZATOR: mmc  polska

WSPÓŁPRACA: mm  design

## Dlaczego warto wziąć udział w konferencji:

Ubiegłoroczne kontrole przeprowadzane przez KNF wykazały szereg nieprawidłowości i problemów, z którymi aktualnie zmagają się branża ubezpieczeniowa. W związku z wejściem w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wdrażającej dyrektywę IDD do polskiego porządku prawnego, zakres możliwości nadzoru oraz odpowiedzialności pracowników zakładów ubezpieczeń znacząco się zwiększyły. W czasie naszej konferencji, wybitni eksperci omówią od strony teoretycznej i praktycznej wszystkie problematyczne kwestie i wątpliwości z jakimi stykają się pracownicy sektora ubezpieczeniowego. Poruszą takie tematy jak: przebieg kontroli KNF, problemy związane z analizą potrzeb klienta oraz z zawieraniem umowy ubezpieczenia, zakres odpowiedzialności cywilnej i karnej agenta i brokera jak też przedstawią od strony praktycznej dotychczasowe doświadczenia z wdrożenia dyrektywy IDD. Ponadto omówione zostaną regulacje prawne, które obowiązują ubezpieczycieli oraz na co powinni się przygotować w nadchodzących miesiącach w tym zakresie.

## Główne zagadnienia:

- Problemy związane z analizą potrzeb klienta
- Doświadczenia z wdrożenia dyrektywy IDD
- Praktyczne problemy zawierania umowy ubezpieczenia
- Odpowiedzialność cywilna i kontraktowa brokera i agenta
- Przebieg kontroli KNF

## Prelegenci:



**Ewa Gryglewska**  
Ekspert ds. wsparcia prawnego,  
UNIQA TU S.A., Radca prawny



**Adam Malinowski**  
Ekspert w dziedzinie  
ubezpieczeń



**Beata Mrozowska-  
Bartkiewicz**  
Counsel, Radca prawny,  
Kancelaria DLA Piper



**Aleksander  
Raczyński**  
Radca prawny,  
Kancelaria Kolegial



**Ewa Świdarska**  
Counsel, Kancelaria CMS



**Bartosz Wojno**  
Radca Prawny, Łyszkiewicz  
Tarasiuk Kancelaria Radców  
Prawnych Sp. p.

# Dzień pierwszy

## **09:00** Rejestracja Uczestników; poranna kawa

## **09:30** Problemy związane z potrzebą analizy potrzeb klienta

- APK – jak chronić interes przedstawiciela ubezpieczeniowego
- Różnice w modelach APK
- Problemy związane z oferowaniem polis grupowych

*Beata Mrozowska-Bartkiewicz, Counsel, Radca Prawny, Kancelaria DLA Piper*

## **11:00** Przerwa kawowa

## **11:30** Przebieg kontroli przeprowadzanej przez KNF

- Kontrola a postępowanie wyjaśniające
- Konsekwencje prawne kontroli
- Najczęstsze nieprawidłowości na jakie zwraca uwagę KNF
- Rozbieżności między Rekomendacją U a ustawą o dystrybucji ubezpieczeń

*Bartosz Wojno, Radca prawny, Łyszkiewicz Tarasiuk Kancelaria Radców Prawnych Sp. p.*

## **13:00** Przerwa na lunch

## **14:00** Ryzyko w sektorze ubezpieczeniowym związane z działalnością Prezesa UOKiK

- Postępowania w sprawie klauzul abuzywnych
- Postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów
- Ryzyka związane z ww. postępowaniami i sankcje (w tym kary pieniężne na osoby zarządzające)

*Ewa Świdarska, Counsel, Kancelaria CMS*

## **15:30** Zakończenie pierwszego dnia konferencji

## Dzień drugi

**08:30** **Rejestracja Uczestników; poranna kawa**

**09:00** **Doświadczenia z wdrożenia dyrektywy IDD**

*Adam Malinowski, Ekspert w dziedzinie ubezpieczeń*

**10:30** **Przerwa kawowa**

**11:00** **Najczęstsze problemy związane z zawieraniem umowy ubezpieczenia**

- Dylematy dotyczące umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek
- Zmiana ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach majątkowych – aspekty prawne
- Rejestr zapisów niedozwolonych w umowach ubezpieczeniowych

*Ewa Gryglewska, Ekspert ds. wsparcia prawnego, UNIQA TU S.A., Radca prawny*

**12:30** **Przerwa na lunch**

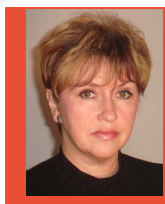
**13:30** **Odpowiedzialność cywilna i kontraktowa brokera i agenta**

- Różnice w interpretacji prawa przez agenta/brokera i klienta
- Odpowiedzialność poszczególnych pracowników za zarządzanie produktem ubezpieczeniowym
- Najistotniejsze zmiany w kodeksie postępowania cywilnego
- Przetwarzanie danych wrażliwych w kontekście najnowszych zmian prawnych

*dr Aleksander Raczyński, Radca prawny, Kancelaria Kolegial*

**15:00** **Zakończenie konferencji; wręczenie certyfikatów Uczestnikom.**

# Prelegenci



**Ewa Gryglewska**

**Ekspert ds. prawno-ubezpieczeniowych, Unią TU S.A., Radca prawny**

- po ukończeniu studiów na Wydziale Prawa Uniwersytetu Łódzkiego i obronie pracy magisterskiej, z zakresu postępowania cywilnego u Prof. W. Broniewicza, podjęła pracę w Łódzkiej Prokuraturze, gdzie pracowała przez ponad 10 lat. Będąc prokuratorem prowadziła, oprócz wszelkiego rodzaju spraw kryminalnych i gospodarczych, z terytorium całego miasta sprawy: wypadków drogowych, celne i skarbowe. Po rezygnacji z funkcji prokuratora (decyzja własna), pracowała w centrali jednego z zakładów ubezpieczeń, gdzie przez prawie 10 lat kierowała działem ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej (w zakresie m.in. underwritingu i likwidacji wszelkich szkód na osobie i w mieniu wyrządzonych osobom trzecim/ w sferze ubezpieczeń korporacyjnych, zawodowych, masowych i innych OC ), po czym objęła stanowisko eksperta do spraw prawno-ubezpieczeniowych, gdzie udzielała porad prawnych w zakresie wszystkich rodzajów ubezpieczeń o charakterze majątkowym, a od ponad 2 ostatnich lat, stanowisko eksperta ds. wsparcia prawnego w Departamencie Rozwoju Produktów (tj. produktów majątkowych). W ramach pracy od 1997 r. wykladała wiedzę prawną i ubezpieczeniową dla osób zajmujących różne funkcje tj. od agentów i likwidatorów do kierowników i dyrektorów jednostek terenowych czy pracowników centrali zakładu ubezpieczeń, a także dla brokerów ubezpieczeniowych (w tym między innymi z odpowiedzialności cywilnej i innych zakresów prawa cywilnego, likwidacji szkód czy zamówień publicznych). Przez wiele lat była reprezentantem zakładu ubezpieczeń w Polskiej Izbie Ubezpieczeń (rezygnacja własna). W latach 2000- 2015 prowadziła wykłady z zakresu prawa ubezpieczeń gospodarczych dla aplikantów radcowskich w Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Łodzi. Wcześniej wykladała też prawo w Wyższej Szkole Turystyki w Łodzi oraz ubezpieczenia w Wyższej Szkole Bankowości, Ubezpieczeń i Finansów w Łodzi. Pisze artykuły z zakresu prawa, umieszczane w wydawnictwach specjalistycznych (sporadycznie w zeszytach naukowych). Uczestniczy również, po stronie słuchaczy jak też wykładowców, w różnego rodzaju szkoleniach, konferencjach oraz kongresach. W 1998 r. została radcą prawnym. Od 2006 r. do 2015 r., była także współwłaścicielką, a następnie właścicielką Kancelarii Radców Prawnych (sprawy z szeregu obszarów prawa). Łącząc teorię z praktyką, ma dwudziestoletnie doświadczenie w występowaniu przed sądem oraz wieloletnie doświadczenia w prowadzeniu negocjacji.



**Adam Malinowski**

**Ekspert w dziedzinie ubezpieczeń**

- jest absolwentem Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego oraz studiów magisterskich i MBA na Uniwersytecie AUBG w Sofii. Studiował także na Wydziale Fizyki Uniwersytetu Warszawskiego oraz ukończył Top Talent Training Programme – międzynarodowy program dla Menadżerów Grupy Generali. Karierę zawodową rozpoczął w 2004 r. w GE Money Bank (obecnie BPH). W 2009 r. dołączył do Grupy Generali i przez ponad 3 lata pracował w Generali Bułgaria jako dyrektor Sieci Kompleksowej. Później przez 2,5 roku pełnił funkcję dyrektora Sieci Sprzedaży w Generali Polska. W 2014 roku rozpoczął pracę w PZU, w Pionie Klienta Korporacyjnego, gdzie był dyrektorem Biura Rozwoju Biznesu Korporacyjnego. W kwietniu 2016 powrócił do Generali obejmując funkcje Członka Zarządu odpowiedzialnego za sprzedaż majątkową i marketing, którą sprawował do 2019 roku. W latach 2018-2019 pełnił funkcje przewodniczącego Podkomisji ds. Dystrybucji w Polskiej Izbie Ubezpieczeń.

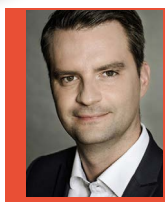


**Beata Mrozowska-Bartkiewicz**

**Counsel, Radca prawny, Kancelaria DLA Piper**

- specjalizuje się w zakresie prawa ubezpieczeń. Ukończyła aplikację sędziowską i radcowską. Posiada ponad dwudziestoletnie doświadczenie zawodowe w zakresie prawa ubezpieczeń gospodarczych, w szczególności w zakresie kwestii regulacyjnych i spornych, dystrybucji produktów ubezpieczeniowych. Doradza grupom kapitałowym, zakładom ubezpieczeń, reasekuratorom, bankom i pośrednikom ubezpieczeniowym w zakresie interpretacji prawa ubezpieczeniowego, wejścia podmiotów na polski rynek, działalności transgranicznej, outsourcingu jak również odnośnie zagadnień prawa korporacyjnego, zmian własnościowych zakładów ubezpieczeń, przeniesienia portfela ubezpieczeń, prowadzenia postępowań administracyjnych przed Komisją Nadzoru Finansowego i Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz przed pozostałymi organami ochrony konsumentów i konkurencji. Posiada duże doświadczenie także w zakresie przygotowywania dokumentacji związanej z wprowadzeniem na rynek nowych produktów ubezpieczeniowych, tj. ogólnych warunków ubezpieczeń, umów agencyjnych i dystrybucyjnych. Przed dołączeniem do zespołu DLA Piper, Beata współpracowała z międzynarodowymi kancelariami prawnymi. Pracowała także w Ministerstwie Finansów, gdzie była odpowiedzialna za procesy legislacyjne dla sektora ubezpieczeniowego. Kierując Działem Prawnym Pramerica Życie TUIR S.A. wykonywała kompleksową obsługę prawną, zaś w Polskiej Izbie Ubezpieczeń uczestniczyła w procesach legislacyjnych i regulacyjnych z dziedziny sektora ubezpieczeń. Wykładowca w szkołach wyższych w zakresie ubezpieczeń gospodarczych i instytucji finansowych. Autorka licznych publikacji z dziedziny ubezpieczeń gospodarczych. Członek Joint Board of Appeal EIOPA ESMA EBA. Zakres specjalizacji: prawo ubezpieczeniowe, compliance w instytucjach finansowych. Wyróżniona w rankingu Legal 500 2018.

# Prelegenci



**dr Aleksander Raczyński**

**Radca prawny, Kancelaria Kolegial**

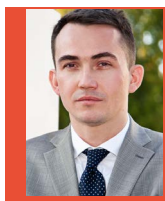
Kieruje praktyką prawa ubezpieczeń gospodarczych, prawa nieruchomości oraz zajmuje się relacjami polsko-francuskimi w kancelarii. Łączy wieloletnie doświadczenia naukowe i dydaktyczne z praktyką zdobytą w czasie aplikacji sędziowskiej oraz pracy dla jednej z największych kancelarii prawnych w Wielkopolsce. Radca prawny, doktor nauk prawnych, partner i współzałożyciel kancelarii. Płynnie porozumiewa się i pracuje w języku angielskim i francuskim. Adiunkt w Katedrze Prawa Cywilnego, Handlowego i Ubezpieczeniowego na Wydziale Prawa i Administracji U.A.M. w Poznaniu. Stypendysta na Université Paris I Panthéon-Sorbonne (Stypendium Rządu Francuskiego) oraz na Université de Rennes 1. Laureat IX edycji Konkursu Rzecznika Ubezpieczonych na najlepsze prace doktorskie, magisterskie, licencjackie i podyplomowe z dziedziny ubezpieczeń gospodarczych i społecznych – I nagroda w kategorii: prace doktorskie. Uhonorowany nagrodą im. Profesora Tadeusza Sangowskiego „Debiut ubezpieczeniowy” przyznaną przez Izbę Gospodarczą Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka w 2010 r. Autor ponad trzydziestu publikacji naukowych, w tym m. in. monografii „Sytuacja prawna poszkodowanego w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej.”, Warszawa 2010 oraz współautor Komentarza do Kodeksu cywilnego pod red. M. Gutowskiego, Warszawa 2016.



**Ewa Świdarska**

**Counsel, 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 ich dystrybucji, w tym w kwestiach bancassurance. Zajmuje się również zagadnieniami ochrony konsumenta – regularnie doradza instytucjom finansowym w postępowaniach spornych i jest autorem szeregu publikacji w tym zakresie. Posiada także bogate doświadczenie w zakresie transakcji korporacyjnych na rynku usług finansowych – była zaangażowana w transakcje przejęcia, 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 2012 organizowanego przez Dziennik Gazeta Prawna.



**Bartosz Wojno**

**Radca prawny, Łyszkiewicz Tarasiuk Kancelaria Radców Prawnych Sp. p.**

W latach 2000-2017 pracownik urzędów obsługujących organy nadzoru ubezpieczeniowego (Komisja Nadzoru Finansowego, Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń). Od 2012 r., jako naczelnik wydziału obsługi prawnej w Departamencie Prawnym Urzędu KNF, odpowiadał za obsługę prawną w zakresie nadzoru ubezpieczeniowego i emerytalnego. Od 2002 r. czynny uczestnik wszystkich istotnych krajowych prac legislacyjnych dotyczących rynku ubezpieczeniowego, w tym pomysłodawca wielu rozwiązań zawartych w przepisach prawa. W latach 2005-2008 przedstawiciel organu nadzoru w grupie eksperckiej CEIOPS (obecnie EIOPA) ds. pośredników ubezpieczeniowych. Uczestniczył również w opracowywaniu standardów nadzorczych, takich jak Rekomendacja U, Wytyczne dotyczące dystrybucji ubezpieczeń czy Wytyczne dotyczące likwidacji szkód komunikacyjnych. Prelegent na licznych krajowych i międzynarodowych konferencjach dotyczących zagadnień ubezpieczeniowych. Wykładowca na studiach podyplomowych, autor publikacji z dziedziny cywilnego i publicznego prawa ubezpieczeniowego w uznanych periodykach oraz monografiach zbiorowych, współautor komentarza Prawo Rynku Kapitałowego oraz komentarza do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Obecnie w ramach praktyki zawodowej doradza zakładom ubezpieczeń, ich akcjonariuszom oraz pośrednikom ubezpieczeniowym w zakresie zagadnień regulacyjnych oraz cywilnoprawnych związanych z rynkiem ubezpieczeniowym, reprezentuje klientów w postępowaniach administracyjnych przez Komisją Nadzoru Finansowego oraz w postępowaniach przed sądami cywilnymi w sprawach dotyczących roszczeń z umów ubezpieczenia.

# Organizator

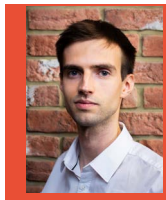
MMC Polska jest niezależnym organizatorem spotkań biznesowych w Polsce. Spółka organizuje szkolenia, konferencje i kongresy dedykowane specjalistom, kadryze menadżerskiej oraz zarządom wiodących firm w Polsce. Szkolenia i konferencje prowadzone są przez znanych praktyków, ekspertów posiadających wieloletnie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

## Grupa docelowa:

Do udziału w konferencji serdecznie zapraszamy wszystkich przedstawicieli firm ubezpieczeniowych, którzy są odpowiedzialni m.in. za analizę potrzeb klienta, zawieranie umów, relacje z KNF oraz zarządzanie zgodnością. Warsztaty kierujemy przede wszystkim do działów:

- Prawnego
- Compliance
- Ubezpieczeń
- Bancassurance
- Wsparcia sprzedaży

## Kontakt do Producenta:



### Adam Nakielski

*Project Manager  
Workshops Department*

T: +48 22 379 29 56

e-mail: a.nakielski@mmcpolska.pl

## Kontakt do Kierownika Sprzedaży:



### Alicja Zadroga

*Business Advisor*

T: +48 791 989 883

e-mail: a.zadroga@mmcpolska.pl

## Adres wydarzenia:

*Sheraton Warsaw Hotel*

ul. Bolesława Prusa 2

00-493 Warszawa