



mmc  polska

7 GRUDNIA 2020 R.  
SZKOLENIE ONLINE

# WOKÓŁ CYKLU ŻYCIA PRODUKTU UBEZPIECZENIOWEGO

- aktualne problemy prawne rynku bancassurance

PATRON MEDIALNY

CAPITAL  TV

**SARE**system  
way to sell

ORGANIZATOR

mmc  polska

PARTNER MERYTORYCZNY

**C'M'S'**  
Law, Tax

## **DLACZEGO WARTO WZIĄĆ UDZIAŁ W WYDARZENIU:**

W trakcie szkolenia, Eksperti z Kancelarii CMS przedstawią Państwu w kompleksowy sposób najnowsze trendy, wyzwania i problemy prawne na jakie aktualnie narażone są instytucje finansowe w związku z tworzeniem i dystrybucją produktów bancassurance. Poruszone zostaną zagadnienia takie jak: główne czynniki wpływające na rozwój rynku bancassurance, możliwość uznania banku za twórcę produktu ubezpieczeniowego, analiza potrzeb klienta, aspekty związane z wykonywaniem umów ubezpieczenia zawieranych wraz z umowami pożyczki / kredytu, możliwe modele współpracy w ramach bancassurance i problem wynagradzania dystrybutorów a także reklamacje w świetle projektowanych zmian dotyczących likwidacji instytucji Rzecznika Finansowego.

## **PRELEGENCI**



### **Sylwia Raszplewicz-Czyżewska**

*Adwokat, Zespół Instytucji i Usług Finansowych, Kancelaria CMS*



### **Ewa Świdarska**

*Counsel, Kieruje Zespołem Instytucji i Usług Finansowych, Kancelaria CMS*



### **Marta Szwarczyńska**

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

## PROGRAM

**9:45** Rejestracja Uczestników; poranna kawa

**10:00** Wprowadzenie

- ▶ *Dane na temat stanu rynku bancassurance*
- ▶ *Główne czynniki wpływające na rozwój rynku bancassurance*
- ▶ *Trendy i perspektywy bancassurance*

**10:15** Tworzenie produktu ubezpieczeniowego

- ▶ *Możliwość uznania banku za twórcę produktu ubezpieczeniowego (ubezpieczenia grupowe vs. indywidualne)*
- ▶ *Obowiązki twórcy produktu i zakres odpowiedzialności*
- ▶ *Ryzyka konsumenckie związane z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych przez bank (w tym m.in. ostatnie działania Rzecznika Finansowego oraz zagadnienia dot. stosowania wyłączeń odpowiedzialności ubezpieczyciela typu pre-existing condition)*

**11:15** Dystrybucja produktów ubezpieczeniowych w ramach bancassurance

- ▶ *Możliwe modele współpracy w ramach bancassurance i problem wynagradzania dystrybutorów*
- ▶ *Analiza potrzeb klienta (APK) w bancassurance (w tym m.in. odpowiedzialność banku-dystrybutora za APK oraz zgodność umowy z wymaganiami i potrzebami klienta w zakresie ochrony ubezpieczeniowej)*

**12:15** Przerwa

**12:45** Wybrane aspekty związane z wykonywaniem umów ubezpieczenia zawieranych wraz z umowami pożyczki / kredytu (w tym kredytu walutowego) oraz reklamacje w bancassurance, m.in. w świetle projektowanych zmian dot. likwidacji instytucji Rzecznika Finansowego

**13:45** Sesja Q & A

**14:15** Zakończenie szkolenia



*Każdy uczestnik otrzyma  
certyfikat poświadczający udział  
w warsztacie*

## PRELEGENCI



### **SYLWIA RASZPLEWICZ-CZYŻEWSKA**

*Adwokat, Zespół Instytucji i Usług Finansowych, Kancelaria CMS*

Specjalizuje się w doradztwie prawnym na rzecz podmiotów z sektora usług finansowych, w szczególności podmiotów z branży ubezpieczeniowej. Doradza w szeroko pojętych kwestiach regulacyjnych, jak również kwestiach związanych z ochroną konsumenta. Jej doświadczenie obejmuje między innymi tworzenie i wprowadzanie nowych produktów i modeli dystrybucyjnych, w tym w ramach bancassurance, a także doradztwo w zakresie działalności transgranicznej, outsourcingu, umów agencyjnych i dystrybucyjnych. Posiada bogate doświadczenie w zakresie tworzenia i przeprowadzania audytów dokumentacji produktowej i wzorców umownych. Reprezentuje również klientów w postępowaniach przed Komisją Nadzoru Finansowego. Uczestniczyła między innymi w postępowaniu dotyczącym utworzenia krajowego zakładu ubezpieczeń i uzyskania pozwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej. Sylwia posiada również doświadczenie w doradztwie na rzecz firm inwestycyjnych i podmiotów z branży chemicznej w zakresie postanowień umów inwestycyjnych dotyczących wymogów w zakresie ubezpieczeń. Była również zaangażowana w liczne transakcje na rynku finansowym – przejęcia, łączenia i przekształcenia, w tym precedensowy projekt przekształcenia towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych w spółkę akcyjną.

Przez ponad trzy lata zdobywała doświadczenie jako prawnik wewnętrzny jednego z zakładów ubezpieczeń należących do wiodącej, międzynarodowej grupy ubezpieczeniowej. W tym czasie doradzała w zakresie wszystkich aspektów prowadzenia działalności ubezpieczeniowej oraz reprezentowała zakład ubezpieczeń w postępowaniach sądowych, w tym postępowaniach przed Sądem Ochrony Konkurencji i Konsumentów dotyczących uznania postanowień wzorców umownych za niedozwolone postanowienia umowne. Posiada także doświadczenie z zakresu prawa spółek i prawa handlowego zdobyte w warszawskim biurze jednej z międzynarodowych kancelarii.



### **EWA ŚWIDERSKA**

*Counsel, Kieruje Zespołem Instytucji i Usług Finansowych, Kancelaria CMS*

Specjalizuje się w doradztwie prawnym na rzecz przedsiębiorstw z sektora usług finansowych, zwłaszcza zakładów ubezpieczeń i pośredników ubezpieczeniowych. 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 przy tworzeniu zakładu ubezpieczeń, w tym uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, oraz przy pierwszym na polskim rynku przekształceniu towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych w spółkę akcyjną. 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.



### **MARTA SZWARCZYŃSKA**

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

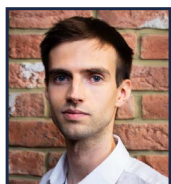
Specjalizuje się w kompleksowym doradztwie prawnym na rzecz podmiotów z sektora usług finansowych. Jej doświadczenie zawodowe obejmuje m.in. bieżącą obsługą prawną spółek z sektora usług finansowych, przygotowywanie i opiniowanie umów, przygotowanie regulacji wewnętrznych, udział w transakcjach na rynku usług finansowych, w tym doradztwo przy transgranicznych procesach restrukturyzacyjnych. Regularnie zajmuje się również zagadnieniami z zakresu prawa konsumenckiego, w tym sprawami o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone oraz sprawami związanymi ze stosowaniem praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Jest autorką wielu publikacji z zakresu prawa konsumenckiego.

## GRUPA DOCELOWA:

Warsztaty polecamy wszystkim przedstawicielom instytucji finansowych, odpowiedzialnych za tworzenie, dystrybucję i regulacje prawne w obszarze bancassurance jak również wszystkie osoby zainteresowane tematyką, przede wszystkim reprezentującym działu:

- Prawny
- Compliance
- Bancassurance
- Rozwoju / Zarządzania produktem
- Ubezpieczeń

### KONTAKT W SPRAWACH MERYTORYCZNYCH:



**ADAM NAKIELSKI**

Project Manager  
Conferences and Trainings Department

T: +48 694 047 145

e-mail: a.nakielski@mmcpolska.pl

### KONTAKT W SPRAWIE UCZESTNICTWA:



**ALICJA ZADROGA**

Sales Director  
Business Advisory Department

T: +48 791 989 883

e-mail: a.zadroga@mmcpolska.pl