

Rekomendacja U dot. dobrych praktyk w obszarze *bancassurance*. Kluczowe założenia oraz dodatkowe zadania dla funkcji compliance

Paweł Sawicki

Dyrektor Departamentu Licencji Ubezpieczeniowych i Emerytalnych
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

Historia prac

- Pismo Przewodniczącego KNF z 21 lutego 2012 r.
- Problemy *bancassurance* aktualne w przypadku ubezpieczeń oferowanych bez udziału banków w procesie dystrybucji
- Konsultacje projektu Rekomendacji U
- Wydanie Rekomendacji U dot. dobrych praktyk w obszarze *bancassurance* – 24 czerwca 2014 r.
- Termin wdrożenia przez banki – 31 marca 2015 r.

Rekomendacja U – struktura

- 21 szczegółowych rekomendacji, ujętych w ramach sześciu rozdziałów:
 - Zarząd i rada nadzorcza
 - Zabezpieczenie banku przed ryzykiem
 - Rola banku
 - Polityka rachunkowości
 - Relacje z klientami
 - System kontroli wewnętrznej w zakresie *bancassurance*

Konflikt interesów

- Bank powinien prowadzić działalność w sposób nie powodujący wystąpienia konfliktu interesów, w szczególności bank powinien zapewnić, że nie będzie dochodziło do jednoczesnego, w tym faktycznego, występowania banku jako ubezpieczającego i pośrednika ubezpieczeniowego.
- Problem wynagrodzenia ubezpieczającego
- Konflikt interesów – zarządzanie czy eliminacja?

Modele dystrybucji ubezpieczeń

- Wybór modelu biznesowego w zakresie dystrybucji ubezpieczeń należy do ubezpieczyciela i podmiotów zaangażowanych w proces dystrybucji (w tym banku oferującego ubezpieczenia w ramach *bancassurance*)
- Przyjęty model biznesowy nie może jednak naruszać przepisów prawa lub prowadzić do występowania konfliktu interesów po stronie podmiotów odpowiedzialnych za dystrybucję ubezpieczeń

Obowiązki Zarządu i Rady Nadzorczej

- Odpowiedzialność Zarządu banku za zatwierdzenie i wprowadzenie w życie polityki w zakresie *bancassurance*
- Okresowa ocena realizacji polityki w zakresie *bancassurance*
- Rola Rady Nadzorczej w zakresie monitorowania polityki w zakresie *bancassurance*

Relacje z klientami

➤ *Misselling*

- *Misselling* jako konsekwencja konfliktu interesów po stronie ubezpieczającego w umowach ubezpieczenia na cudzy rachunek
- Rzetelna polityka informacyjna jako narzędzie zapobiegania zjawisku *missellingu*

Relacje z klientami

- **Rzetelna polityka informacyjna**
 - Przekazywane klientowi materiały informacyjne powinny być sformułowane w sposób jednoznaczny, rzetelny i nie budzący wątpliwości interpretacyjnych
 - Przekazywane klientowi materiały informacyjne nie mogą zawierać informacji wprowadzających w błąd
 - Bank powinien posiadać precyzyjnie określone procedury postępowania w zakresie informowania klientów o wszystkich czynnikach, które mają wpływ na podjęcie decyzji dotyczącej zawarcia lub przystąpienia do umowy ubezpieczenia.

Relacje z klientami

- **Karta produktu**
 - Materiał informacyjny dla klienta
 - Dotyczy ubezpieczeń o charakterze inwestycyjnym
 - Nie stanowi integralnej części umowy
 - Zakres informacji zawartych w Karcie produktu

Relacje z klientami

- **Bezpośrednie dochodzenie roszczeń**
 - Uprawnienie ubezpieczonego do bezpośredniego dochodzenia roszczeń (art. 808 § 3 k.c.) – tzw. cesja zwrotna
 - Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności

Relacje z klientami

- **Dostęp do treści umowy**
 - Ustawowe obowiązki ubezpieczyciela i ubezpieczającego względem ubezpieczonego
 - Konieczna dodatkowa inicjatywa ubezpieczonego – potrzeba poinformowania klienta o możliwości skorzystania z tego uprawnienia

System kontroli wewnętrznej i funkcja zgodności

- System kontroli wewnętrznej w banku powinien obejmować obszar oferowania, zawierania i wykonywania umów ubezpieczenia przez bank
- Osoby wyznaczone przez zarząd banku powinny być odpowiedzialne za przygotowanie, wprowadzenie i prawidłowe stosowanie procedur wewnętrznych związanych z zarządzaniem ryzykiem w zakresie bancassurance

Wytyczne dot. dystrybucji ubezpieczeń

- Cel wydania Wytycznych – zapewnienie równego traktowania uczestników rynku
- Wytyczne pozostają zbieżne z treścią Rekomendacji U i nie naruszają jej postanowień
- Dodatkowe postanowienia Wytycznych odnoszą się do zagadnień charakterystycznych dla rynku ubezpieczeniowego

Termin wdrożenia - zagadnienia intertemporalne

- Termin wdrożenia Rekomendacji U a zdarzenia powstałe przed tym dniem: problem tzw. starego portfela
- Przystąpienie do umowy zawartej przed wdrożeniem Rekomendacji
- Odnowienie, zmiana umowy itp.

Zakres stosowania Rekomendacji U

- Stosowanie postanowień Rekomendacji U w relacjach banku z konsumentami i pozostałymi klientami
- Zapewnienie przestrzegania przepisów prawa powszechnie obowiązującego
- Banki i zakłady ubezpieczeń jako instytucje zaufania publicznego

Weryfikacja wdrożenia postanowień Rekomendacji U

- Odpowiedzialność banków za wdrożenie rozwiązań zawartych w Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie *bancassurance*
- Działania nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego
- Kontrola działalności banków i zakładów ubezpieczeń

Dziękuję za uwagę

Paweł Sawicki
Dyrektor Departamentu Licencji Ubezpieczeniowych i Emerytalnych
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego