

## Polska Izba Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych

Podobnie jak w latach ubiegłych, od początku 2016 r. PIPUiF kontynuuje ścisłą współpracę z BIPAR i POI nad kształtem unijnego prawa dotyczącego pośrednictwa ubezpieczeniowego i finansowego w perspektywie jego obowiązkowej implementacji do polskiego porządku prawnego.

W ramach członkostwa w BIPAR i POI, PIPUiF m. in. na bieżąco postępy śledziła prac parlamentarnych nad unijną **Dyrektywą z 20 stycznia o dystrybucji ubezpieczeń (ang. Insurance Distribution Directive, IDD)**, a od czasu jej przyjęcia ma możliwość wymiany informacji na temat jej implementacji z organizacjami z całej Europy. Kraje członkowskie UE mają czas na wdrożenie Dyrektywy do 23 lutego 2018 r. Regulacja ma na celu zapewnienie lepszej ochrony klientów, którzy otrzymają bardziej przejrzyste produkty z szerszym zakresem informacji. Obligatoryjne informacje zawierają między innymi: dane producenta i dystrybutora ubezpieczenia wraz z danymi rejestrowymi, rozbudowaną informację o produkcie ubezpieczeniowym, charakter działania (broker, agent), charakter wynagrodzenia czy świadczy doradztwo, a nawet procedury składania skarg i reklamacji. Wszelkie informacje udzielane klientowi mają być rzetelne, jasne i niewprowadzające w błąd, a materiały marketingowe wyraźnie oznaczone jako takie. Wymogi te dotyczą wszystkich kanałów dystrybucji, w tym sprzedaży własnej zakładów ubezpieczeń. Polska ustawa – w ślad za dyrektywą – zwiększy m.in. obowiązki informacyjne ubezpieczycieli, a także rozszerzy zakres przepisów na wszystkie kanały dystrybucji ubezpieczeń.

Równoległe do IDD, na przestrzeni 2016 r. na poziomie europejskim trwały prace nad aktami wykonawczymi (delegowanymi) oraz wytycznymi dot. wdrażania **Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014r. w sprawie rynków instrumentów finansowych (tzw. MIFID II) oraz Regulacji Detalicznych Produktów Inwestycyjnych w Pakietach PRIIPs**, a także uzgodnienia dotyczące terminów

obowiązkowej implementacji obu dyrektyw przez państwa członkowskie. M. in. dzięki staraniom organizacji takich jak BIPAR, termin transpozycji MIFID II przedłużono do stycznia 2018r, zaś termin implementacji PRIIPs został w listopadzie br. przesunięty o rok.

**W 2016 r. dostęp do aktualnych informacji z BIPAR i POI miał istotne znaczenie dla krajowych działań PIPUiF, które opisano poniżej.**

1. aktywne uczestnictwo w powołanym w lutym 2016r. Zespole Roboczym ds. dystrybucji ubezpieczeń działającym w ramach Rady Rozwoju Rynku Finansowego RP. Posiedzenia Zespołu Roboczego odbyły się m.in. w marcu i czerwcu 2016 r. W następnej kolejności, Ministerstwo Finansów planuje uruchomienie konsultacji ws. dwóch pozostałych dyrektyw.
2. działania podejmowane wspólnie ze Stowarzyszeniem Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz Polską Izbą Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych. W grudniu 2016r. trzy organizacje przedstawiły Ministrowi Finansów wspólną propozycję rozwiązań w procesie implementacji dyrektywy o dystrybucji ubezpieczeń do polskiego porządku na podstawie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 roku o dystrybucji ubezpieczeń.

W 2016 r. PIPUiF uruchomiła na swoim portalu internetowym zakładkę „Newsletter BIPAR”, w której publikuje aktualne informacje z BIPAR oraz aktualności z organizacji członkowskich BIPAR z innych krajów.

W lutym 2017 r. przedstawiciele PIPUiF planują udział w zebraniu półrocznym BIPAR w Dublinie.