

BROKER UBEZPIECZENIOWY

Działalność brokerska jest rodzajem pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Podstawowe unormowania prawne dotyczące działalności brokerskiej zawiera ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Określa ona istotę działalności brokerskiej, stanowi o sposobach jej wykonywania oraz reguluje zasady i tryb w jakich sprawowany jest nadzór nad podmiotami wykonującymi działalność brokerską.

Podstawą świadczenia usług przez brokera jest zawsze umowa (regulowana przepisami kodeksu cywilnego). W obrocie występują różnego rodzaju umowy kreujące zobowiązanie między brokerem ubezpieczeniowym, a ubezpieczającym (klientem) określane jako tzw. umowa brokerska lub zlecenie brokerskie. Działalność brokerska polega przede wszystkim na wykonywaniu przez brokera ubezpieczeniowego pośrednictwa ubezpieczeniowego na zlecenie ubezpieczającego (klienta).

Działalność brokerska może być prowadzona wyłącznie za zezwoleniem organu nadzoru, które wydawanej jest jedynie osobom fizycznym albo prawnym (Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością lub Spółka Akcyjna) po spełnieniu określonych w przepisach prawa wymogów. Osoby, którym zostało wydane powyższe zezwolenie wpisywane są automatycznie do rejestru brokerów ubezpieczeniowych, który jest jawny i dostępny dla osób trzecich.

Cechy działalności brokerskiej:

- broker ubezpieczeniowy działa w imieniu i na rzecz osoby poszukującej ochrony ubezpieczeniowej (klienta),
- broker ubezpieczeniowy ma obowiązek udzielania na piśmie, przed zawarciem umowy ubezpieczenia, porady co do wyboru spośród dostępnych ofert ubezpieczenia,
- brokera ubezpieczeniowego wiąże stosunek zobowiązaniowy z podmiotem poszukującym ochrony ubezpieczeniowej (klientem),
- broker ubezpieczeniowy ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe w wyniku swojej działalności,
- podmiot szukający ochrony ubezpieczeniowej zleca brokerowi ubezpieczeniowemu wyszukanie odpowiedniego ubezpieczenia w wyniku czego broker zwraca się do ubezpieczycieli z zapytaniem o warunki określonego ubezpieczenia, zebrawszy propozycje porównuje je i przedstawia wraz z rekomendacją swojemu klientowi,

- broker ubezpieczeniowy obowiązany jest wykazać się aktywnością w celu znalezienia odpowiedniej umowy ubezpieczenia dla zleceniodawcy,
- broker ubezpieczeniowy może uzyskać ubezpieczenie od wszystkich działających na rynku ubezpieczycieli,
- broker ubezpieczeniowy ponosi odpowiedzialność zarówno kontraktową jak i deliktową wobec klienta,
- klient ma możliwość wydawania brokerowi poleceń i wskazówek,
- broker podlega bezpośredniemu nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego i w przypadku wykonywania działalności z naruszeniem przepisów prawa organ nadzoru może wydawać zalecenia mające na celu usunięcie nieprawidłowości, nakładać kary finansowe oraz ma możliwość cofnięcia brokerowi ubezpieczeniowemu zezwolenia.