

Data: **22 listopada 2022 roku**

Organizator: **Urząd Komisji Nadzoru Finansowego**

Webinarium pt. „**Wnioski z kontroli podmiotów nadzorowanych przez KNF – dobre i złe praktyki (rejestr pośredników ubezpieczeniowych, pełnomocnictwa i upoważnienia, analiza wymagań i potrzeb klienta, rekomendacja brokerska, zakaz subagencji)**”

## Cel

---

Celem webinarium jest przedstawienie jego uczestnikom doświadczeń i spostrzeżeń nadzorczych wynikających z przeglądu praktyk rynkowych związanych z wdrożeniem ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. W szczególności omówione zostaną najczęściej występujące naruszenia przepisów ww. ustawy zidentyfikowane w toku kontroli prowadzonych przez organ nadzoru u pośredników ubezpieczeniowych i w zakładach ubezpieczeń.

## Do kogo kierowane jest webinarium

---

Webinarium skierowane jest w szczególności do pośredników ubezpieczeniowych oraz osób fizycznych wykonujących w ich imieniu czynności agencyjne lub czynności brokerskie, a także do zakładów ubezpieczeń sprawujących nadzór nad działalnością współpracujących z nimi agentów ubezpieczeniowych oraz agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające.

## Harmonogram czasowy

---

Logowanie uczestników na webinarium rozpocznie się od godziny **9:45**

Rozpoczęcie webinarium o godzinie **10:00**

Webinarium zakończy się o godzinie **14:45**

## Zgłoszenia

---

Zgłoszenia będą przyjmowane wyłącznie za pośrednictwem elektronicznego formularza zgłoszeniowego dostępnego pod adresem **www.knf.gov.pl** w dziale „CEDUR”. Potwierdzenia uczestnictwa zostaną przesłane najpóźniej **18 listopada 2022 roku**.

## Nadsyłanie pytań

---

Istnieje możliwość nadsyłania anonimowych pytań dotyczących tematyki webinarium poprzez elektroniczny formularz, który dostępny jest pod adresem **www.knf.gov.pl** w dziale „CEDUR” do **11 listopada 2022 roku**.

## Informacje techniczne

---

W celu uczestnictwa w spotkaniu niezbędne jest stabilne łącze internetowe. W spotkaniu uczestniczyć można poprzez przeglądarkę internetową lub aplikację. Szczegółowe informacje techniczne zostaną przesłane wraz z potwierdzeniami uczestnictwa.

## Materiały

---

Uczestnicy spotkania otrzymają prezentację.

## Opłaty

---

Udział w webinarium jest **bezpłatny**.

## Kontakt

---

Wszelkie pytania dotyczące organizacji webinarium należy kierować na adres **cedur@knf.gov.pl** w tytule wiadomości podając tytuł i datę wydarzenia.

Webinarium pt. „Wnioski z kontroli podmiotów nadzorowanych przez KNF – dobre i złe praktyki (rejestr pośredników ubezpieczeniowych, pełnomocnictwa i upoważnienia, analiza wymagań i potrzeb klienta, rekomendacja brokerska, zakaz subagencji)”

## PROGRAM

22 listopada 2022 roku (wtorek)

Godzina	Temat
9:45-10:00	Logowanie uczestników
10:00-11:30	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Wprowadzenie</b></li> <li>▪ <b>Rejestr pośredników ubezpieczeniowych</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Wpis do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, jako warunek konieczny do wykonywania czynności agencyjnych i czynności brokerskich</li> <li>▪ Zgodność danych w rejestrze agentów ze stanem faktycznym</li> <li>▪ Terminowość składania wniosków o wpis lub wykreślenie agenta lub o zmianę danych objętych wpisem do rejestru agentów</li> </ul> </li> </ul> <p>Olga Urbańska – starszy specjalista            Katarzyna Nowoświat – starszy specjalista            Departament Inspekcji Ubezpieczeniowych            Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Upoważnienia i pełnomocnictwa</b></li> </ul> <p>Anna Gmurczyk – starszy specjalista            Departament Inspekcji Ubezpieczeniowych            Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p>
11:30-11:45	Przerwa
11:45-12:45	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Obowiązki określone w art. 8 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kolejność wykonania poszczególnych obowiązków</li> <li>▪ Zakres podmiotowy i przedmiotowy analizy wymagań i potrzeb klienta</li> <li>▪ Dokumentowanie wykonania analizy wymagań i potrzeb klienta</li> </ul> </li> </ul> <p>Andrzej Zawacki – starszy specjalista            Departament Inspekcji Ubezpieczeniowych            Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Porada brokerska wraz z rekomendacją najwłaściwszej umowy zawieranej z klientem i forma jej przekazania</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Analiza ofert dostępnych na rynku</li> <li>▪ Przedstawienie uzasadnienia rekomendacji brokerskiej</li> <li>▪ Oświadczenie o rezygnacji z udzielenia porady brokerskiej</li> <li>▪ Forma przekazania porady brokerskiej</li> </ul> </li> </ul> <p>Dominika Grabarczyk-Seremak – starszy referent            Departament Inspekcji Ubezpieczeniowych            Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p>
12:45-13:00	Przerwa



<b>13:00-14:00</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Zakaz subagencji</b></li></ul> <p>Olga Urbańska – starszy specjalista Katarzyna Nowoświat – starszy specjalista Departament Inspekcji Ubezpieczeniowych Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p>
<b>14:00-14:15</b>	<b>Przerwa</b>
<b>14:15-14:45</b>	<b>Pytania i odpowiedzi</b>