

31 stycznia 2020 r.

Spotkanie Dagmary Wieczorek-Bartczak, Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z przedstawicielami sektora ubezpieczeń

Realizując politykę otwartości na dialog i transparentności działań Urzędu KNF chciałabym Państwu przedstawić priorytety nadzoru ubezpieczeniowego na najbliższe lata, które z oczywistych względów są kontynuacją zapowiadanych przez Przewodniczącego Jacka Jastrzębskiego działań. Na początku chciałabym zaznaczyć, że UKNF postrzega teraz swój mandat szerzej niż tylko jako nadzór ostrożnościowy, ale też chce objąć w większym stopniu ochronę konsumentów usług finansowych.

Nie ulega wątpliwości, że rynek ubezpieczeniowy w Polsce stoi w obliczu wielu wyzwań i koniecznych zmian. Część tych zmian jest wymuszonych procesami zachodzącymi na poziomie europejskim, inne zaś są skutkiem rosnących oczekiwań szeroko rozumianej opinii publicznej względem tego co i w jaki sposób zakłady ubezpieczeń powinny oferować oraz coraz większej świadomości konsumenckiej klientów zakładów ubezpieczeń. Na to wszystko nakładają się różne problemy wynikające z niektórych, dotychczas stosowanych przez zakłady praktyk, które w świetle aktualnych standardów i oczekiwań konsumentów oraz w ocenie różnych organów państwa uważane są za nieakceptowalne, szkodliwe, a czasem za poważnie naruszające przepisy prawa, bądź zasady współżycia społecznego i interesy klientów. Naszą wspólną troską powinno być to, aby rynek ubezpieczeniowy rozwijał się w sposób bezpieczny i zrównoważony, dostarczając społeczeństwu, gospodarce krajowej, klientom zakładów, a także Państwa akcjonariuszom długoterminowych korzyści i wpływając równocześnie pozytywnie na rozwój całego rynku finansowego w Polsce.

Modele biznesowe niektórych podmiotów działających w branży finansowej, niekoniecznie tylko ubezpieczeniowej, nastawione na szybki zwrot na kapitale, częstokroć kosztem klientów, kontrahentów bądź wierzycieli, realizowane wbrew przepisom prawa lub zaleceniom organu nadzoru, w długim okresie nie sprawdzają się i są wcześniej czy później skazane na porażkę. Zachowania takie odbijają się negatywnie na całej branży i skutkują utratą zaufania do wszystkich podmiotów funkcjonujących na rynku, nie tylko tych, które takich praktyk się dopuściły.

Chciałabym w tym miejscu wyraźnie przypomnieć, że celem organu nadzoru nie jest nakładanie sankcji pieniężnych, cofanie zezwoleń, czy utrudnienie swobody prowadzenia działalności gospodarczej. To wszystko są tylko środki, które organ nadzoru stosuje tylko wtedy, kiedy to staje się konieczne. Ustawa o nadzorze nad rynkiem finansowym wyraźnie wskazuje, że celem nadzoru nad rynkiem finansowym jest zapewnienie prawidłowego

funkcjonowania tego rynku, jego stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości, zaufania do rynku finansowego, a także zapewnienie ochrony interesów uczestników.

Przedstawię teraz najważniejsze cele i zadania, jakie zamierzamy zrealizować w latach 2020 - 2024.

Przeгляд i aktualizacja systemu Wyplacalność II to jedno z działań priorytetowych nadzoru ubezpieczeniowego w planie działalności UKNF na lata 2020-2021. To też działanie priorytetowe w pracach prowadzonych na poziomie europejskim.

Priorytetem dla UKNF w 2020 roku będzie, aby zaproponowane przez EIOPA zmiany systemu Wyplacalność II były odpowiednie dla specyfiki krajowego rynku ubezpieczeń.

Istotnymi dla Urzędu oraz sektora ubezpieczeń zagadnieniami w unijnych pracach są: przegląd metodyki (w tym parametrów) obliczania wymogu SCR za pomocą formuły standardowej, funkcjonowanie nadzoru nad zakładami w grupach kapitałowych oraz sprawozdawczość i ujawnianie informacji. Urząd będzie także kontynuował prace w obszarze: granicy umowy oraz EPIFP, a także rozwijał narzędzia analityczne dot. modelu ryzyka pożaru oraz LAC DT.

Priorytetami legislacyjnymi dla UKNF w pracach nad nowelizacją przepisów jest oczywiście temat Zrównoważonego rozwoju, w tym w szczególności taksonomia, ryzyko klimatyczne jako element zarządzania ryzykiem, testy warunków skrajnych z kilkuletnim horyzontem oraz wpływ emisji i zakupu green bonds na wymóg kapitałowy i na kapitał zakładów ubezpieczeń; a także sprawozdawczości, pod kątem wyeliminowania obowiązków sprawozdawczych, które nie generują wartości dodanej dla organów nadzoru oraz konieczności nakładania przez krajowe organy nadzoru dodatkowej sprawozdawczości oraz pogłębienie zasady proporcjonalności, wraz z wprowadzeniem podziału na formularze podstawowe, które zawsze powinny być raportowane i na dodatkowe. Kolejnym obszarem przeglądu dyrektywy Wyplacalność II, o których nie można zapominać, są propozycje dotyczące prewencyjnych planów naprawczych dla podmiotów systemowo istotnych. Planujemy aktywność w zakresie uregulowania kwestii obligacji hybrydowych (CoCos), funduszu pomocowego oraz uporządkowanej reorganizacji i likwidacji podmiotów rynku ubezpieczeniowego.

Najważniejszymi obszarami w II filarze systemu Wyplacalność II są osobista odpowiedzialność osób kluczowych (członków zarządu, członków rad nadzorczych oraz innych osób kluczowych), zarządzanie ryzykiem w zakładach ubezpieczeń oraz ujawnianie informacji.

W celu zapewnienia transparentności działań w procesie nadzoru nad funkcjami kluczowymi, KNF opracowała Metodykę oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego – jest ona opublikowana na stronie internetowej UKNF. Planowane są kolejne działania, których efektem będzie m.in. wydanie analogicznej metodyki, dotyczącej innych osób wykonujących inne funkcje kluczowe.

Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych, w tym zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, określa obiektywne kryteria oceny, oparte na regulacjach prawnych, którymi kieruje się Komisja Nadzoru Finansowego w swej praktyce nadzorczej. Metodyka stanowi również zbiór zasad, które powinny być uwzględniane w wewnętrznych procesach oceny odpowiedniości przeprowadzanych przez podmioty nadzorowane względem członków zarządów oraz członków rad nadzorczych z uwzględnieniem także członków Komitetów Audytu. Wraz z metodyką przekazujemy do stosowania także narzędzia wspierające ten proces - formularze i wzorcowe procesy oceny.

W przypadku sektora ubezpieczeniowego zwracam Państwu szczególną uwagę na 2 kryteria oceny, które wszyscy Państwo musicie spełniać.

Pierwsze istotne kryterium to doświadczenie oraz umiejętności odpowiednie do pełnionej funkcji. Proszę pamiętać - to nie jest kwestia statyczna. Pozytywna ocena na dziś nie gwarantuje takiego samego wyniku oceny przy zmienionym zakresie obowiązków albo skali i zakresie prowadzonej działalności. Istotna jest też kompozycja zarządu/rady nadzorczej/komitetu audytu jako całości. Rotacja członków organu, wywołująca dekompozycję umiejętności organu jako całości, wymaga niezwłocznej reakcji – nowej rekrutacji bądź uzupełnienia kompetencji. Dla UKNF oznacza to rozpoczęcie nowego procesu oceny całego organu.

Drugie kryterium to rękojmia prowadzenia spraw zakładu ubezpieczeń w sposób należyty. Rękojmia to nie tylko dobra reputacja, ale także unikanie konfliktu interesów, poświęcanie wystarczającej ilości czasu na pełnioną funkcję oraz łączenie stanowisk – również w odniesieniu do liczby wszystkich pełnionych. Natomiast w zakresie badania rękojmi – KNF tak jak dotychczas analizuje, poza danymi ilościowymi dotyczącymi np. wypłacalności, czy rentowności, także dane jakościowe m.in. dotyczące wywiązywania się z wykonywanych obowiązków, w szczególności z prawidłowego i ostrożnego zarządzania zakładem ubezpieczeń w ramach dotychczasowego zakresu obowiązków.

W 2020 roku planujemy dokonać przeglądu działalności kluczowych funkcji (zarządzania ryzykiem, aktuarialnej oraz audytu wewnętrznego). Wzmocnienie filaru II to kluczowe zadanie zarówno UKNF, jak i samych zakładów ubezpieczeń.

W 2020 roku będziemy także zwracać szczególną uwagę na rzetelność sprawozdawczości do organu nadzoru (nie tylko terminowość ale jakość przekazywanych informacji i danych).

Jednym z istotnych elementów pracy Urzędu w obszarze zarządzania ryzykiem, które będzie miało bezpośredni wpływ na kolejny poruszany przeze mnie temat czyli zarządzanie ryzykiem „relacji z klientem”, będzie wydanie:

- Rekomendacji dot. zarządzania ryzykiem inwestycyjnym – rozpoczęcie prac w II połowie 2020 roku.
- Rekomendacji dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym – rozpoczęcie prac w IV kwartale 2020 roku.

- Rekomendacji dot. systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego – rozpoczęcie prac w 2021 roku.

Pismem z dnia 27 stycznia 2020 r. UKNF zobowiązał zakłady ubezpieczeń do przekazywania uaktualnionych i dodatkowych formularzy sprawozdawczych dotyczących ubezpieczeń na życie z UFK z częstotliwością miesięczną oraz kwartalną. UKNF oczekuje, że wdrożenie przedmiotowych formularzy sprawozdawczych pozwoli na zwiększenie skuteczności nadzoru nad działalnością zakładów ubezpieczeń w obszarze ubezpieczeń na życie z UFK i ryzyk z nich wynikających, w tym w szczególności na weryfikację dostosowania się przez zakłady ubezpieczeń do Stanowiska UKNF z dnia 17 lipca 2019 r. oraz w kontekście planowanego wprowadzenia interwencji produktowej. Informujemy jednocześnie, że podejmujemy stosowne działania zmierzające do wprowadzenia tych formularzy do rozporządzenia MF w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń.

Urząd planuje również wprowadzenie dodatkowej, bardziej rozbudowanej sprawozdawczości o kanałach dystrybucji, najważniejszych dystrybutorach produktów ubezpieczeniowych i samych produktach sprzedawanych przez zakłady ubezpieczeń. Wdrożenie tych formularzy, początkowo na żądanie, a w przyszłości poprzez rozszerzenie wspomnianego już wcześniej rozporządzenia MF w sprawie dodatkowych sprawozdań, planujemy począwszy od danych za pierwsze półrocze 2020 r.. Wcześniej przeprowadzimy ich konsultacje z wybranymi zakładami ubezpieczeń. Podejmujemy również działania, w tym m.in. analizując rozwiązania w innych krajach UE, mające na celu nałożenie w przyszłości obowiązku sprawozdawczego bezpośrednio na największych dystrybutorów produktów ubezpieczeniowych.

W obszarze ochrony klienta szczególnym zainteresowaniem organu nadzoru zostanie objęte zarządzanie ryzykiem „relacji z klientem” przez zakłady ubezpieczeń na każdym etapie cyklu życia produktu ubezpieczeniowego.

Kwestie podejmowane przez UKNF, aby zweryfikować sposób zarządzania tym ryzykiem przez zakłady ubezpieczeń to:

1. Interwencja produktowa

UKNF jest w trakcie prac nad interwencją produktową, która ma wyeliminować produkty z UFK, które charakteryzują się nieakceptowalnymi z punktu widzenia organu nadzoru cechami (takimi, jak niedostateczna zyskowność produktu dla klienta, zła jakość aktywów bazowych, nieprzejrzystość umowy). Wydanie decyzji dotyczącej interwencji produktowej planowane jest w kwietniu 2020 r.

2. Kontrole w zakresie przygotowywania produktów inwestycyjnych

Obok nadzoru zza biurka organ nadzoru będzie weryfikował proces przygotowania produktów oraz dokumentów marketingowych w ramach prowadzonych kontroli.

Do końca 2021 roku KNF zamierza skontrolować wszystkie zakłady ubezpieczeń na życie oferujące ubezpieczenia z UFK pod kątem poprawności wykonywania analizy potrzeb klienta

określonej w art. 21 ustawy o działalności ubezpieczeniowej. KNF w trakcie kontroli zwraca szczególną uwagę na zawartość ankiety – musi ona zawierać pytania pozwalające na poznanie potrzeb klienta. Rekomendacja produktu musi wskazywać konkretny produkt lub produkty będące w ofercie zakładu ubezpieczeń oraz wyjaśnienie, jak dopasowują się one do potrzeb wyrażonych w ankiecie. Umowa ubezpieczenia powinna odpowiadać przedstawionej rekomendacji, o ile nie została zawarta na podstawie żądania. Szczególnie istotne jest, aby zawarta umowa odpowiadała potrzebom klienta dotyczącym poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego i preferowanego okresu ubezpieczenia.

Organ nadzoru będzie również zwracał uwagę, jak zakład ubezpieczeń zarządza procesem badania potrzeb w celu ograniczania ryzyka missellingu. Część zakładów ubezpieczeń podlegała już kontroli w tym zakresie i w chwili obecnej realizuje wydane zalecenia pokontrolne.

3. Zarządzanie ryzykiem: aktuarialnym, inwestycyjnym, operacyjnym, zgodności i reputacji

Organ nadzoru będzie podejmował działania mające na celu analizę i ocenę systemu zarządzania ryzykiem zakładów. W ramach działań nadzorczych sprawdzane będą procesy oraz efektywne metody zarządzania ryzykiem inwestycyjnym, operacyjnym i aktuarialnym.

4. Rozpatrywanie skarg i reklamacji

Zakład powinien zapewnić sprawny i skuteczny proces rozpatrywania skarg (w tym reklamacji) i wprowadzić odpowiednie mechanizmy, które zapewnią systematyczne uwzględnianie wniosków wynikających z tego procesu w trakcie projektowania/tworzenia produktu, pozyskiwania klientów i dystrybucji oraz obsługi produktu. Wymóg ten pojawił się już w Rekomendacjach KNF dotyczących systemu zarządzania produktem. Obecnie jest to już element procesu zarządzania produktem przewidziany przez ustawę o dystrybucji ubezpieczeń i rozporządzenie delegowane do dyrektywy IDD. Informacje wynikające ze skarg i reklamacji powinny być efektywnie brane pod uwagę przy przeglądzie produktu.

5. Kontrole w zakresie OC p.p.m.

W przypadku ubezpieczeń OC posiadaczy pojazdów mechanicznych KNF planuje dalszą aktywność na dwóch płaszczyznach. Pierwsza to kontrole likwidacji szkód pod kątem terminowości, obowiązków informacyjnych oraz wypłacanych odszkodowań. Druga to aktywność regulacyjna. KNF zamierza współpracować z Ministerstwem Sprawiedliwości nad przygotowaniem regulacji ustawowych dotyczących likwidacji szkód. W zakresie uregulowania wysokości zadośćuczynienia za śmierć w wypadku komunikacyjnym aktualne pozostają wyniki prac Forum Zadośćuczynień przy KNF, w tym wypracowana tabela wysokości zadośćuczynień za śmierć przygotowana na podstawie wyroków sądowych, a także opracowany projekt ustawy. Aktualność tabeli powinna być zapewniona przez waloryzację w oparciu o zmiany średniego wynagrodzenia ogłaszanego przez GUS.

W zakresie zasad oferowania pojazdu zastępczego KNF dostrzega potrzebę wprowadzenia regulacji dotyczącej pojazdu zastępczego opracowanej przy udziale UKNF w ramach prac w Ministerstwie Sprawiedliwości. Według tego projektu gospodarzem procesu ma być zakład ubezpieczeń, a dopiero gdy nie stanie na wysokości zadania, zastosowanie będzie miała tabela ryczałtowa.

Realizacja zasady pełnego odszkodowania odnosi się w szczególności do badania poprawności wycen i kosztorysów. Obszar ten nie należy do zakresu kompetencji KNF, lecz biegłych rzeczoznawców. UKNF jest jednak gotowy na dyskusję nad propozycjami uregulowania tego obszaru i współpracę przy opracowaniu propozycji zmian. W ocenie UKNF jedną z możliwych propozycji jest zwiększenie roli zakładów ubezpieczeń i uczynienie ich odpowiedzialnymi za cały proces od odebrania uszkodzonego pojazdu, przez zaoferowanie pojazdu zastępczego po naprawę i dostarczenie poszkodowanemu naprawionego pojazdu.

Jednym z kluczowych obszarów działań nadzorczych UKNF jest dystrybucja ubezpieczeń.

Założenia sprawowanego nadzoru obejmują w szczególności:

- zbadanie stopnia wdrożenia i stosowania wymogów dotyczących dystrybucji ubezpieczeń przez dystrybutorów ubezpieczeń, zarówno w ramach prowadzonego nadzoru analitycznego (analiza „zza biurka”) jak i kontroli (inspekcji),
- zbadanie stopnia wdrożenia i stosowania wymogów dotyczących dystrybucji ubezpieczeń w kanale bancassurance,
- rozwój funkcjonalności nowego Rejestru Pośredników Ubezpieczeniowych,
- wdrożenie w ramach Rejestru Pośredników Ubezpieczeniowych narzędzi o charakterze analityczno-nadzorczym,
- wybór dystrybutorów, względem których będą prowadzone działania nadzorcze według:
 - wielkości podmiotu/udziału w rynku,
 - wysokiej/podwyższonej intensywności nadzorczej wobec zakładu ubezpieczeń,
 - rozproszenia geograficznego dystrybutorów,
 - dystrybuowanych przez podmiot produktów ubezpieczeniowych,
 - skarg/reklamacji/sygnałów z rynku dotyczących dystrybutora,
 - rodzaju/kanału dystrybucji - koncentracja na kanale bancassurance,
 - jakości danych rejestrowych.

Nadzór nad dystrybucją ubezpieczeń opiera się i opierać się będzie na działaniach analitycznych, kontrolnych oraz stosowaniu środków nadzoru następczego, do których należą przede wszystkim sankcje administracyjne.

Jednym z działań organu nadzoru w ramach sprawowanego nadzoru nad dystrybucją ubezpieczeń jest zapoczątkowanie i prowadzenie wielowątkowego badania ankietowego adresowanego do zakładów ubezpieczeń. Organ nadzoru w 2019 r. skierował do wybranych zakładów ubezpieczeń Ankietę dotyczącą dystrybucji ubezpieczeń (I tura Ankiety). Ankieta służyła pozyskaniu informacji pozwalających na:

- weryfikację spełniania wymogów z zakresu dystrybucji ubezpieczeń, w szczególności określonych w przepisach prawa związanych z wejściem w życie w 2018 r. nowego reżimu w obszarze dystrybucji ubezpieczeń,
- zbadanie modelu współpracy zakładu ubezpieczeń z pośrednikami ubezpieczeniowymi,
- dokonanie analizy o charakterze systemowym, dotyczącej zaangażowania w kwestie związane z dystrybucją ubezpieczeń na poziomie organów zakładu ubezpieczeń oraz w obszarze systemu zarządzania.

Planowane jest wysłanie do kolejnych wybranych zakładów ubezpieczeń II tury Ankiety dotyczącej dystrybucji ubezpieczeń. Zgodnie z przyjętym harmonogramem realizacji działań w ramach nadzoru nad dystrybucją ubezpieczeń, podsumowanie wyników I i II tury Ankiety dotyczącej dystrybucji ubezpieczeń adresowanej do zakładów ubezpieczeń planowane jest w II kwartale 2020 r.

Kolejnym działaniem nadzorczym w obszarze dystrybucji ubezpieczeń jest prowadzenie badania ankietowego adresowanego do wybranych pośredników ubezpieczeniowych, w szczególności banków i multiagentów. Organ nadzoru w 2019 r. skierował do wybranych pośredników ubezpieczeniowych Ankietę dotyczącą dystrybucji ubezpieczeń. Celem tej Ankiety jest zbadanie stopnia wdrożenia i stosowania przez agentów ubezpieczeniowych wymogów oraz obowiązków w zakresie dystrybucji ubezpieczeń adresowanych do tej właśnie kategorii pośredników ubezpieczeniowych. Podobnie jak w przypadku Ankiety dotyczącej dystrybucji ubezpieczeń adresowanej do zakładów ubezpieczeń, podsumowanie wyników Ankiety dotyczącej dystrybucji ubezpieczeń adresowanej do pośredników ubezpieczeniowych planowane jest w II kwartale 2020 r.

Wnioski płynące z wyników Ankiety dotyczących dystrybucji ubezpieczeń adresowanych do zakładów ubezpieczeń oraz pośredników ubezpieczeniowych stanowią bazę do dalszych działań nadzorczych, w szczególności sprawowania efektywnego nadzoru następczego, tj. podejmowania działań nadzorczych wobec dystrybutorów ubezpieczeń w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości.

Mając na uwadze realizację założeń sprawowanego nadzoru nad dystrybucją ubezpieczeń rozpoczęliśmy w UKNF prace nad aktualizacją Rekomendacji dotyczących badania adekwatności produktu. Analizie poddawane są w szczególności propozycje zmian tych Rekomendacji zgłoszone przez PIU. Podjęta w UKNF analiza ma charakter złożony, a jej celem jest uwzględnienie w szczególności zmiany otoczenia prawnego związanego z wejściem

w życie unijnych i krajowych regulacji dotyczących dystrybucji ubezpieczeń oraz dotychczasowych doświadczeń dotyczących praktyki stosowania tych Rekomendacji. Zgodnie z planowanym harmonogramem prac, zakłada się przygotowanie projektu zmienionych Rekomendacji w II kwartale 2020 r.

UKNF planuje zwiększenie intensywności nadzoru inspekcyjnego nad dystrybutorami ubezpieczeń. W bieżącym roku planowane jest w pierwszej kolejności skontrolowanie banków, dystrybutorów ubezpieczeń, największych multiagencji oraz wybranych brokerów. UKNF zwraca uwagę, że dystrybutor ubezpieczeń powinien wykonywać swoje zadania uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów. Kontrola dystrybutora ubezpieczeń obejmuje:

- wypełnianie wymogów formalnych takich jak zgłoszenie do rejestru dystrybutorów, posiadanie ubezpieczenia OC,
- realizacja obowiązków informacyjnych wobec klientów,
- wypełnianie wymogów w przypadku twórcy produktu,
- proces określenia wymagań i potrzeb klienta oraz przedstawienie informacji o produkcie, a także przygotowanie i udzielenie porady brokerskiej na podstawie analizy dokumentacji z zawarcia wybranych umów ubezpieczenia,
- system wynagradzania dystrybutora, w tym ocena czy system ten nie promuje oferowania wybranych produktów ubezpieczeniowych lub produktów wybranego zakładu ubezpieczeń (zarządzanie konfliktem interesów).

Kontrole będą również prowadzone u małych i średnich agentów ubezpieczeniowych i brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych. UKNF zamierza również skupić się na zbadaniu jakości nadzoru sprawowanego przez zakład ubezpieczeń nad dystrybutorem.

UKNF zakłada, że standardowym środkiem nadzorczym w przypadku nieprawidłowości u dystrybutorów ubezpieczeń będą zalecenia pokontrolne. Niemniej jednak w przypadku rażącego naruszania przepisów prawa, czy też utrudniania prowadzenia inspekcji, KNF będzie stosować sankcje w postaci kar pieniężnych, czy też w postaci wydania publicznego oświadczenia wskazującego osobę odpowiedzialną za naruszenie prawa oraz charakter tego naruszenia.

Działania organu nadzoru w obszarze nadzoru nad dystrybucją ubezpieczeń w ujęciu długofalowym obejmować będą także analizę obowiązujących przepisów prawa mających zastosowanie w zakresie dystrybucji ubezpieczeń, uwzględniającą w szczególności wnioski płynące z praktyki stosowania tych regulacji. W uzasadnionych przypadkach organ nadzoru przygotowuje i przekazuje propozycje zmian legislacyjnych.

Dostrzegamy konieczność nowelizacji pewnych rozwiązań przyjętych na etapie wdrażania ustawy o dystrybucji, m. in. w zakresie możliwości nakładania kar pieniężnych za naruszenie obowiązku przeprowadzenia szkoleń zawodowych (w obecnym stanie prawnym można wydać zalecenia, albo cofnąć zezwolenie).

Koniecznością stała się również analiza i aktualizacja Wytycznych dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, Rekomendacji dotyczących systemu zarządzania produktem oraz Rekomendacji U. Modyfikacja wytycznych i rekomendacji wynika w szczególności ze zmiany otoczenia prawnego związanego z wejściem w życie unijnych i krajowych regulacji dotyczących dystrybucji ubezpieczeń oraz z dotychczasowych doświadczeń związanych ze stosowaniem tychże wytycznych i rekomendacji.

Przedmiotem zainteresowania Urzędu będzie także zgodność przeprowadzania egzaminów agencyjnych z wymogami prawa oraz wykonywanie obowiązku odbycia szkolenia zawodowego (art. 12 ustawy).

Przedstawione plany są niewątpliwie zamiarem ambitnym. Moim celem i wyzwaniem zarówno dla nadzoru, jak i dla sektora jest doprowadzenie do sytuacji wysokiej samoświadomości i odpowiedzialności w działaniu albo zaniechaniu działania. A zatem do stanu, w którym nadzór ujawniałby swą nadzorczą, czy wręcz sankcyjną aktywność w sytuacjach wyjątkowych, precedensowych lub trudnych.