

Streszczenie rozprawy doktorskiej Mgr Marty Zygier /j. polski/ pt. „Zakres regulacji bancassurance a ochrona interesu klienta”

W czerwcu 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała Rekomendację U dotyczącą dobrych praktyk w zakresie bancassurance. Rekomendacja została przygotowana w odpowiedzi na nieprawidłowości w stosowanym przez banki i zakłady ubezpieczeń modelu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w ramach kanału bancassurance zgłaszane przez m.in. Rzecznika Ubezpieczonych oraz dostrzegane również przez samą Komisję Nadzoru Finansowego w toku sprawowania czynności o charakterze nadzorczym.

W styczniu 2016 r. Parlament Europejski i Rada (UE) przyjęli Dyrektywę IDD w sprawie dystrybucji ubezpieczeń odnoszącą się do sposobu oferowania i sprzedaży ubezpieczeń. Przepisy wdrażające Dyrektywę IDD do polskiego systemu prawnego znajdują się przede wszystkim w Ustawie o dystrybucji ubezpieczeń, ale także w znowelizowanej Ustawie ubezpieczeniowej, Ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz w Ustawie o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym.

Niniejsza praca poświęcona jest omówieniu współpracy banków i zakładów ubezpieczeń, nawiązywanej w celu oferowania produktów ubezpieczeniowych klientom banku, przy uwzględnieniu zmieniających się przepisów regulujących dystrybucję ubezpieczeń oraz ochronę interesu klientów zainteresowanych zakupem produktu ubezpieczeniowego w banku.

Celem rozprawy jest ustalenie czy nowe regulacje dotyczące klientów kanału bancassurance zmieniają zakres ich ochrony, gwarantują odpowiednie zabezpieczenie ich interesów, a także jaki mają wpływ na współpracę banków z zakładami ubezpieczeń.

Realizując cele badawcze podjęto próbę oceny wpływu Rekomendacji U oraz Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń nie tylko na pośrednictwo banków w sprzedaży ubezpieczeń ale także na sytuację klientów decydujących się na zakup ubezpieczenia w banku. W konsekwencji praca udziela odpowiedzi na pytanie jak, po wejściu w życie nowych regulacji, zmieniła się sytuacja klienta oraz zasady współpracy banków z zakładami ubezpieczeń w ramach bancassurance.

Przeprowadzona analiza pozwoliła jednoznacznie potwierdzić, iż zarówno Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń jak i Rekomendacja U, odnosząc się do zabezpieczenia interesów klientów i gwarantując m.in. dobranie odpowiedniego do ich potrzeb produktu ubezpieczeniowego, powodują konieczność zmiany zasad współpracy oraz oferty ubezpieczenia opracowanej przez banki i zakłady ubezpieczeń, tak aby klienci otrzymywali produkt zgodny z ich oczekiwaniami, na podstawie uprzednio przeprowadzonej w tym zakresie analizy.