

# Spis treści

Przedmowa .....	XI
Wykaz skrótów .....	XV
<b>Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 r. (Dz.U. z 2017 r. poz. 2486) .....</b>	<b>1</b>
<b>Rozdział 1. Przepisy ogólne .....</b>	<b>2</b>
Art. 1. Zakres regulacji .....	2
Art. 2. Wyłączenie stosowania ustawy .....	5
Art. 3. Słowniczek .....	16
Art. 4. Dystrybucja ubezpieczeń .....	50
Art. 5. Dystrybucja reasekuracji .....	66
Art. 6. Pojęcie dystrybucji – wyłączenia .....	68
Art. 7. Zasady wykonywania dystrybucji ubezpieczeń .....	70
Art. 8. Analiza potrzeb klienta i IPID .....	81
Art. 9. Wymogi dotyczące przekazywania informacji .....	115
Art. 10. Sprzedaż krzyżowa .....	124
Art. 11. Tworzenie produktu ubezpieczeniowego .....	130
Art. 12. Obowiązek doskonalenia zawodowego .....	148
Art. 13. Pośrednictwo ubezpieczeniowe jako działalność gos- podarcza .....	159
Art. 14. Przekazywanie sum pieniężnych .....	162
Art. 15. Konflikt interesów .....	165
Art. 16. Reklamacje .....	175
<b>Rozdział 2. Agent ubezpieczeniowy, agent oferujący ubezpie- czenia uzupełniające, osoby wykonujące czynności agen- cyjne, osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń oraz osoby wykonujące czynności dystrybu- cyjne zakładu reasekuracji .....</b>	<b>187</b>
Art. 17. Zakaz prowadzenia działalności gospodarczej .....	187
Art. 18. Szczególna staranność .....	190
Art. 19. Czynności agencyjne – warunki ustawowe .....	192
Art. 20. Odpowiedzialność za szkodę .....	200
Art. 21. Pełnomocnictwo dla agenta ubezpieczeniowego i agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające .....	211
Art. 22. Obowiązki agenta ubezpieczeniowego i agenta oferu- jącego ubezpieczenia uzupełniające .....	216

## Spis treści

Art. 23. Obowiązki zakładu ubezpieczeń . . . . .	225
Art. 24. Zasada prawdziwości . . . . .	228
Art. 25. Zakaz łączenia funkcji; inne relacje . . . . .	229
Art. 26. Nadzór nad działalnością agenta . . . . .	233
<b>Rozdział 3. Broker ubezpieczeniowy, broker reasekuracyjny, osoby wykonujące czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń oraz osoby wykonujące czynności brokerskie w zakresie reasekuracji . . . . .</b>	<b>235</b>
Art. 27. Obowiązek uzyskania pełnomocnictwa . . . . .	235
Art. 28. Obowiązek ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej brokera . . . . .	237
Art. 29. Wykonywanie czynności brokerskich . . . . .	240
Art. 30. Ograniczenia działalności brokera . . . . .	244
Art. 31. Zlecenie wykonywania czynności brokerskich . . . . .	251
Art. 32. Obowiązki brokera ubezpieczeniowego . . . . .	254
Art. 33. Zasada prawdziwości . . . . .	263
Art. 34. Zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej . . . . .	264
Art. 35. Treść zezwolenia brokerskiego . . . . .	278
Art. 36. Duplikat zezwolenia brokerskiego . . . . .	278
Art. 37. Zwolnienie z egzaminu dla członków zarządu . . . . .	280
Art. 38. Zwolnienie z egzaminu dla członków zarządu . . . . .	281
Art. 39. Cofnięcie zezwolenia brokerskiego . . . . .	281
Art. 40. Komisja Egzaminacyjna Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych . . . . .	283
<b>Rozdział 4. Prawo przedsiębiorczości i swoboda świadczenia usług w zakresie wykonywania działalności agencyjnej i działalności brokerskiej . . . . .</b>	<b>286</b>
Wprowadzenie . . . . .	286
Art. 41. Transgraniczne wykonywanie działalności agencyjnej i działalności brokerskiej przez krajowych pośredników . . . . .	289
Art. 42. Transgraniczne wykonywanie działalności agencyjnej i działalności brokerskiej przez zagranicznych pośredników . . . . .	296
Art. 43. Oddział agenta z UE w Polsce . . . . .	302
Art. 44. Oddział brokera z UE w Polsce . . . . .	318
Art. 45. Oddział polskiego agenta w UE . . . . .	324
Art. 46. Oddział polskiego brokera w UE . . . . .	334
Art. 47. Swoboda świadczenia usług w Polsce przez agenta z UE . . . . .	341
Art. 48. Swoboda świadczenia usług w Polsce przez brokera z UE . . . . .	346

Art. 49. Swoboda świadczenia usług w UE przez agenta z Polski . . . . .	351
Art. 50. Swoboda świadczenia usług w UE przez brokera z Polski . . . . .	356
Art. 51. Zawiadomienie o wykreśleniu pośrednika z polskiego rejestru . . . . .	362
<b>Rozdział 5. Rejestr pośredników ubezpieczeniowych . . . . .</b>	<b>363</b>
Art. 52. Rejestr pośredników ubezpieczeniowych . . . . .	363
Art. 53. Wniosek o wpis do rejestru agentów . . . . .	375
Art. 54. Dokonanie wpisu do rejestru agentów. Odmowa wpisu . . . . .	384
Art. 55. Informacje w rejestrze agentów . . . . .	388
Art. 56. Zgodność danych w rejestrze agentów. Zmiany danych . . . . .	398
Art. 57. Wykreślenie z rejestru agentów . . . . .	404
Art. 58. Wpis do rejestru brokerów . . . . .	411
Art. 59. Informacje w rejestrze brokerów . . . . .	412
Art. 60. Wykreślenie z rejestru brokerów . . . . .	419
Art. 61. Zmiana wpisu w rejestrze brokerów. Odmowa dokonania zmiany . . . . .	420
<b>Rozdział 6. Nadzór nad dystrybucją ubezpieczeń i dystrybucją reasekuracji . . . . .</b>	<b>429</b>
Art. 62. Organ nadzoru . . . . .	429
Art. 63. Rynek produktów ubezpieczeniowych . . . . .	431
Art. 64. Nadzór nad działalnością poza granicami RP . . . . .	432
Art. 65. Naruszenie przepisów prawa polskiego . . . . .	435
Art. 66. EIOPA . . . . .	440
Art. 67. Obowiązek informacyjny wobec KE . . . . .	441
Art. 68. Zakres kontroli . . . . .	442
Art. 69. Kontrola agentów . . . . .	446
Art. 70. Kontrola działalności brokera ubezpieczeniowego i brokera reasekuracyjnego . . . . .	449
Art. 71. Zasady przeprowadzania kontroli . . . . .	451
Art. 72. Instytucja wyłączenia inspektora . . . . .	453
Art. 73. Warunki i zakres kontroli . . . . .	456
Art. 74. Dowody . . . . .	458
Art. 75. Protokół kontroli . . . . .	461
Art. 76. Błędy w protokole . . . . .	462
Art. 77. Zastrzeżenia do protokołu . . . . .	462
Art. 78. Stosowanie SwobDziałGospU . . . . .	464
Art. 79. Informacje na stronie internetowej . . . . .	466
Art. 80. Żądanie wyjaśnień i informacji . . . . .	467

## Spis treści

Art. 81. Sprawozdanie . . . . .	468
Art. 82. Zakaz korzystania z usług agenta . . . . .	469
Art. 83. Kary pieniężne . . . . .	471
Art. 84. Sankcje . . . . .	474
Art. 85. Istotne okoliczności . . . . .	479
Art. 86. Wpływy z tytułu kar pieniężnych . . . . .	481
Art. 87. Publikacja decyzji . . . . .	481
Art. 88. Przekazywanie informacji EIOPA . . . . .	484
<b>Rozdział 7. Przepisy karne . . . . .</b>	<b>484</b>
Art. 89. Sankcje za prowadzenie działalności bez upoważnienia . . . . .	484
Art. 90. Bezprawne używanie oznaczeń . . . . .	487
<b>Rozdział 8. Zmiany w przepisach . . . . .</b>	<b>488</b>
Art. 91. Zmiany w ustawie o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym . . . . .	488
Art. 92. Zmiany w ustawie o pośrednictwie ubezpieczeniowym . . . . .	489
Art. 93. Zmiany w ustawie o swobodzie działalności gospodarczej . . . . .	491
Art. 94. Zmiany w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi . . . . .	491
Art. 95. Zmiany w ustawie o nadzorze nad rynkiem kapitałowym . . . . .	503
Art. 96. Zmiany w ustawie o nadzorze nad rynkiem finansowym . . . . .	504
Art. 97. Zmiany w ustawie o opłacie skarbowej . . . . .	505
Art. 98. Zmiany w ustawie o SKOK-ach . . . . .	506
Art. 99. Zmiany w rozporządzeniu o rozpatrywaniu reklamacji . . . . .	507
Art. 100. Zmiany w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej . . . . .	512
<b>Rozdział 9. Przepisy epizodyczne, przejściowe i dostosowujące . . . . .</b>	<b>522</b>
Art. 101. Wytyczne dla zakładów ubezpieczeń . . . . .	522
Art. 102. Termin na złożenie wniosku o wpis . . . . .	524
Art. 103. Kontynuacja uprawnień brokerskich . . . . .	525
Art. 104. Postępowania w toku . . . . .	526
Art. 105. Termin obowiązywania przepisów wykonawczych . . . . .	528
Art. 106. Kontynuacja rejestru pośredników ubezpieczeniowych . . . . .	529
Art. 107. Obowiązek podniesienia kwalifikacji . . . . .	531
Art. 108. Zapewnienie ciągłości Komisji Egzaminacyjnej . . . . .	532
Art. 109. Przekazywanie zgłoszeń transakcji . . . . .	533

Art. 110. Podmioty prowadzące rynek regulowany . . . . .	535
<b>Rozdział 10. Przepisy końcowe</b> . . . . .	537
Art. 111. Utrata mocy . . . . .	537
Art. 112. Wejście w życie . . . . .	537
Odnośnik . . . . .	537
Załącznik . . . . .	538
Indeks rzeczowy . . . . .	541