

Przedmowa

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z 20.1.2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń („dyrektywa IDD”) weszła w życie 23.2.2016 r., a państwa członkowskie Unii Europejskiej zobligowane są do stosowania przepisów przyjętych w celu jej wykonania najpóźniej od 1.10.2018 r.

W Polsce implementacja dyrektywy IDD została dokonana poprzez ustawę z 15.12.2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń. Ustawa ta nie reguluje jednak całości zagadnień związanych z dystrybucją ubezpieczeń, dlatego należy czytać ją z uwzględnieniem:

- 1) rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2017/1469 z 11.8.2017 r. ustanawiającego ustandaryzowany format prezentacji dokumentu zawierającego informacje o produkcie ubezpieczeniowym (Dz.Urz. UE L Nr 209, s. 19);
- 2) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/2358 z 21.9.2017 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do wymogów w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim dla zakładów ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń (Dz.Urz. UE L Nr 341, s. 1 ze zm.);
- 3) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/2359 z 21.9.2017 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do wymogów informacyjnych i zasad prowadzenia działalności mających zastosowanie do dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (Dz.Urz. UE L Nr 341, s. 8 ze zm.).

Należy pamiętać, że ww. przepisy, opisujące zasady dystrybucji ubezpieczeń, nie regulują tego zagadnienia w sposób całościowy i wyłączny. Przy dystrybucji produktów ubezpieczeniowych (w zależności od dystrybuowanego produktu ubezpieczeniowego i przyjętego sposobu dystrybucji), należy wziąć pod uwagę m.in. przepisy:

- 1) ustawy z 30.5.2014 r. o prawach konsumenta (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 683 ze zm.);
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1286/2014 z 26.11.2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz.Urz. UE L Nr 352, s. 1 ze zm.);

Przedmowa

- 3) ustawy z 5.8.2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 2270 ze zm.);
- 4) ustawy z 11.9.2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 999 ze zm.);
- 5) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.4.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.Urz. UE L Nr 119, s. 1 ze zm.);
- 6) ustawy z 1.3.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018r. poz. 723 ze zm.).

Przepisy te omówiono w zakresie wymaganym przez przedmiot niniejszego komentarza.

W komentarzu uwzględniono przepisy przyjęte na dzień 6.8.2018 r.

Warszawa, wrzesień 2018 r.

r.pr. *Jakub Ziemia*, r.pr. *Paweł Machulak*