

Spis treści

Przedmowa	XI
Wykaz skrótów	XIII
Wykaz literatury	XXI

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 r. (Dz.U. z 2017 r. poz. 2486)	1
---	----------

Rozdział 1. Przepisy ogólne	1
Art. 1. Zakres regulacji	1
Art. 2. Wyłączenie stosowania ustawy	5
Art. 3. Objasnienie pojęć	12
Art. 4. Dystrybucja ubezpieczeń	38
Art. 5. Dystrybucja reasekuracji	51
Art. 6. Czynności nieobjęte pojęciem dystrybucji	53
Art. 7. Zasady wykonywania dystrybucji ubezpieczeń	57
Art. 8. Analiza potrzeb klienta, dokument zawierający infor- macje o produkcie ubezpieczeniowym	69
Art. 9. Wymogi dotyczące przekazywania informacji	84
Art. 10. Sprzedaż krzyżowa	93
Art. 11. Tworzenie i proces zatwierdzania produktu ubezpie- czeniowego	100
Art. 12. Obowiązek doskonalenia zawodowego	112
Art. 13. Pośrednictwo ubezpieczeniowe jako działalność gos- podarcza	122
Art. 14. Przekazywanie sum pieniężnych	126
Art. 15. Zapobieganie konfliktom interesów	128
Art. 16. Termin rozpatrzenia reklamacji	139

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	149
Art. 17. Przesłanki orzeczenia zakazu prowadzenia działalno- ści gospodarczej	149
Art. 18. Obowiązek zachowania należytej staranności	152
Art. 19. Czynności agencyjne – wymogi ustawowe	153
Art. 20. Odpowiedzialność za szkodę	160

Spis treści

Art. 21. Pełnomocnictwo do dokonywania czynności agencyjnych w imieniu zakładu	171
Art. 22. Obowiązki agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające	174
Art. 23. Obowiązki zakładu ubezpieczeń poprzedzające zawarcie umowy	186
Art. 24. Zasada prawdziwości	187
Art. 25. Zakaz łączenia funkcji	189
Art. 26. Nadzór nad działalnością agenta	191
Rozdział 3. Broker ubezpieczeniowy, broker reasekuracyjny, osoby wykonujące czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń oraz osoby wykonujące czynności brokerskie w zakresie reasekuracji	193
Art. 27. Pełnomocnictwo do wykonywania czynności brokerskich	193
Art. 28. Obowiązek ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej brokera	195
Art. 29. Forma wykonywania czynności brokerskich	199
Art. 30. Ograniczenia działalności brokera	200
Art. 31. Zlecenie wykonywania czynności wymagających specjalistycznej wiedzy	206
Art. 32. Obowiązki brokera ubezpieczeniowego	207
Art. 33. Zasada prawdziwości	221
Art. 34. Zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej	222
Art. 35. Treść zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej	232
Art. 36. Duplikat dokumentu zezwolenia	233
Art. 37. Obowiązek informacyjny brokera	234
Art. 38. Odpowiednie stosowanie przepisów do członków zarządu	235
Art. 39. Cofnięcie zezwolenia brokerskiego	235
Art. 40. Skład Komisji Egzaminacyjnej	238
Rozdział 4. Prawo przedsiębiorczości i swoboda świadczenia usług w zakresie wykonywania działalności agencyjnej i działalności brokerskiej	241
Art. 41. Transgraniczne wykonywanie działalności agencyjnej i brokerskiej przez krajowych pośredników	241
Art. 42. Transgraniczne wykonywanie działalności agencyjnej i brokerskiej przez zagranicznych pośredników	252
Art. 43. Podjęcie działalności w Polsce przez agenta z UE	260
Art. 44. Oddział brokera z UE w Polsce	265

Art. 45. Oddział polskiego agenta w UE	270
Art. 46. Oddział polskiego brokera w UE	278
Art. 47. Swoboda świadczenia usług w Polsce przez agenta z UE	285
Art. 48. Swoboda świadczenia usług w Polsce przez brokera z UE	288
Art. 49. Swoboda świadczenia usług, powiadomienie organu nadzoru	292
Art. 50. Powiadomienie o podjęciu działalności brokerskiej w UE	295
Art. 51. Zawiadomienie o wykreśleniu pośrednika z polskiego rejestru	299
Rozdział 5. Rejestr pośredników ubezpieczeniowych	301
Art. 52. Rejestr pośredników ubezpieczeniowych	301
Art. 53. Wniosek o wpis do rejestru agentów	306
Art. 54. Wniosek o wpis do rejestru; odmowa wpisu	308
Art. 55. Zakres danych wpisanych do rejestru	313
Art. 56. Zgodność danych w rejestrze ze stanem faktycznym; zmiany danych	319
Art. 57. Wniosek o wykreślenie z rejestru agentów	322
Art. 58. Wpis z urzędu do rejestru brokerów	327
Art. 59. Informacje zawarte w rejestrze brokerów	329
Art. 60. Wykreślenie z rejestru	333
Art. 61. Wniosek o dokonanie zmiany wpisu; odmowa	334
Rozdział 6. Nadzór nad dystrybucją ubezpieczeń i dystrybucją reasekuracji	337
Art. 62. Zakres nadzoru	337
Art. 63. Monitorowanie rynku produktów ubezpieczeniowych	339
Art. 64. Nadzór nad działalnością poza granicami RP	340
Art. 65. Stwierdzenie naruszenia przepisów	342
Art. 66. Rejestr EIOPA	345
Art. 67. Obowiązek informacyjny wobec Komisji Europejskiej	346
Art. 68. Kontrola działalności zakładu ubezpieczeń w zakresie korzystania z usług agentów	346
Art. 69. Kontrola działalności agentów	353
Art. 70. Kontrola działalności brokerów	355
Art. 71. Zasady przeprowadzania kontroli	356
Art. 72. Instytucja wyłączenia inspektora z kontroli	361
Art. 73. Uprawnienia inspektorów tworzących zespół inspekcyjny	365
Art. 74. Dowody	370

Spis treści

Art. 75. Protokół kontroli	375
Art. 76. Sprostowanie błędów	379
Art. 77. Sposób rozpatrzenia zastrzeżeń	380
Art. 78. Odesłanie do ustawy o swobodzie działalności go- spodarczej	381
Art. 79. Publikowanie zasad dobra ogólnego	383
Art. 80. Żądanie wyjaśnień i informacji	384
Art. 81. Sprawozdanie z działalności brokerskiej	386
Art. 82. Decyzja o zakazie korzystania z usług agenta	387
Art. 83. Kary pieniężne	389
Art. 84. Sankcje administracyjne i inne środki	394
Art. 85. Istotne okoliczności	404
Art. 86. Wpływy z tytułu kar pieniężnych	408
Art. 87. Publikacja decyzji o zastosowaniu środków	408
Art. 88. Przekazywanie informacji EIOPA	411
Rozdział 7. Przepisy karne	412
Art. 89. Sankcje za prowadzenie działalności bez upoważnie- nia	412
Art. 90. Bezprawne używanie oznaczeń	414
Rozdział 8. Zmiany w przepisach	415
Art. 91. Zmiany w ustawie o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym	415
Art. 92. Zmiany w ustawie o pośrednictwie ubezpieczenio- wym	418
Art. 93. Zmiany w ustawie o swobodzie działalności gospo- darczej	420
Art. 94. Zmiany w ustawie o obrocie instrumentami finanso- wymi	420
Art. 95. Zmiany w ustawie o nadzorze nad rynkiem kapitało- wym	433
Art. 96. Zmiany w ustawie o nadzorze nad rynkiem finanso- wym	433
Art. 97. Zmiany w ustawie o opłacie skarbowej	435
Art. 98. Zmiany w ustawie o SKOK-ach	438
Art. 99. Zmiany w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji	438
Art. 100. Zmiany w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej	442
Rozdział 9. Przepisy epizodyczne, przejściowe i dostosowujące	450
Art. 101. Wytyczne dla zakładów ubezpieczeń	450
Art. 102. Termin na złożenie wniosku o wpis	451
Art. 103. Utrzymanie w mocy uprawnień brokerskich	452

Art. 104. Sprawy w toku	453
Art. 105. Obowiązki przepisów wykonawczych	455
Art. 106. Kontynuacja rejestru pośredników ubezpieczenio- wych	456
Art. 107. Wymóg podniesienia kwalifikacji	459
Art. 108. Dalsze funkcjonowanie Komisji Egzaminacyjnej . .	461
Art. 109. Przekazywanie zgłoszeń transakcji	461
Art. 110. Dotychczasowe zasady w zakresie upubliczniania informacji	463
Rozdział 10. Przepisy końcowe	463
Art. 111. Derogacja	463
Art. 112. Wejście w życie	463
Odnośnik Nr 1	465
Załącznik Nr 1	465
Indeks rzeczowy	469