

II edycja  
WarsztatyNowe zasady  
dystrybucji  
ubezpieczeń26 Września 2017  
Mercure Grand Hotel, Warszawa

V Financial Conferences serdecznie zaprasza do udziału w II edycji warsztatów "Nowe Zasady Dystrybucji Ubezpieczeń", które odbędą się w dniu **26 IX 2017r. w Hotelu Mercure Grand w Warszawie.**

Ustanowienie nowych regulacji wynika z konieczności implementowania do krajowego porządku prawnego przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (wersja przekształcona) (Dz. Urz. UE L 26/19).

Państwa członkowskie Unii Europejskiej powinny dokonać implementacji dyrektywy do dnia 23 lutego 2018 r.

Potrzeba zaznajomienia się ze zmianami wdrażanymi przez projektowaną ustawę wynika z faktu, iż jest to jeden z głównych aktów prawnych dotyczący procesu dystrybucji produktów ubezpieczeniowych. Konieczność zmian w działaniu spotka nie tylko towarzystwa ubezpieczeń, ale również wszelkich dystrybutorów ubezpieczeń np. typowych pośredników ubezpieczeniowych, banki, agencje turystyczne sprzedające ubezpieczenia turystyczne, przedsiębiorców dołączających ubezpieczenia do swoich "głównych" produktów.

▲ Zaistnieje konieczność weryfikacji m.in. procesu zatwierdzania produktu ubezpieczeniowego, czy możliwości łączenia dystrybucji produktów ubezpieczeniowych z innymi produktami

▲ Będzie należało zmierzyć się ze stworzeniem lub uporządkowaniem dotychczasowych dokumentów prezentowanych klientom oraz procedur wewnętrznych związanych z dystrybucją ubezpieczeń (w tym zasad wynagradzania osób uczestniczących w tym procesie)

**Monika Krasieńska**  
Dyrektor, Departament Orzecznictwa,  
Legislacji i Skarg, GIODO



**Aldona Wnęk**  
Dyrektor Departamentu Prawnego i  
Compliance w Open Life Towarzystwo  
ubezpieczeń Życie



**Paweł Stykowski**  
Dyrektor Departamentu Prawnego,  
InterRisk



**Jakub Ziemia**  
Radca prawny, Senior Associate  
w zespole Banking & Finance, Bird & Bird



**Izabela Kowalczyk-Pakuła**  
Radca prawny, Senior Associate, szef  
praktyki ochrony prywatności i danych  
osobowych, Bird & Bird



## Warsztaty kierujemy do

- ▲ Banków
- ▲ Zakładów Ubezpieczeń
- ▲ Zakładów Reasekuracji
- ▲ Oddziałów zagranicznych ZU
- ▲ Zagranicznych ZU działających na zasadzie swobody świadczenia usług
- ▲ Brokerów ubezpieczeniowych
- ▲ Brokerów reasekuracyjnych
- ▲ Agentów ubezpieczeniowych
- ▲ Firm zajmujących się dystrybucją ubezpieczeń turystycznych
- ▲ Firm zajmujących się dystrybucją ubezpieczeń sprzętu elektronicznego

**a w szczególności do Specjalistów odpowiedzialnych za:**

- ▲ Sprzedaż produktów ubezpieczeniowych

**z departamentów:**

- ▲ Compliance
- ▲ Prawnych
- ▲ Wsparcia dystrybucji
- ▲ Corporate
- ▲ Bancassurance
- ▲ Back Office
- ▲ Sprzedaży Ubezpieczeń Detalicznych



# Program

## 9.30 - 10.00 Rejestracja uczestników i poranna kawa

## 10.00 - 11.15 Nowe obowiązki w zakresie dystrybucji ubezpieczeń związane z ochroną klienta

- Konflikt interesów
- Działanie w interesie klienta

*Aldona Wnęk, Dyrektor Departamentu Prawnego i Compliance w Open Life Towarzystwo ubezpieczeń Życie*

## 11.15 - 11.30 Przerwa na kawę

## 11.30 - 12.30 Przetwarzanie danych osobowych w sektorze ubezpieczeń w świetle zmian wynikających z ogólnego Rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO)

*Monika Krasieńska, Dyrektor, Departament Orzecznictwa, Legislacji i Skarg, GIODO*

## 12.30 - 13.15 Lunch

## 13.15 - 14.15 Łączenie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych z innymi produktami (w tym kredytowymi) w świetle ustawy o dystrybucji ubezpieczeń

*Jakub Ziemia, Radca prawny, Senior Associate w zespole Banking & Finance, Bird & Bird*

## 14.15 - 15.15 Dystrybutorzy ubezpieczeń jako przetwarzający dane osobowe klientów

*Izabela Kowalczyk-Pakula, Radca prawny, Senior Associate, szef praktyki ochrony prywatności i danych osobowych, Bird & Bird*

## 15.15 - 15.30 Przerwa na kawę

## 15.30 - 16.15 „Nietypowi” dystrybutorzy ubezpieczeń

- Dystrybucja ubezpieczeń uzupełniających
- Porównywarki internetowe

*Paweł Stykowski, Dyrektor Departamentu Prawnego, InterRisk*

## 16.15 Zakończenie warsztatów i wręczenie certyfikatów

**Aldona Wnęk**

*Dyrektor Departamentu  
Prawnego i Compliance  
w Open Life Towarzystwo  
ubezpieczeń Życie*

Radca prawny specjalizujący się w prawie ubezpieczeniowym, prawie gospodarczym i cywilnym. W latach 1990-98 pracowała w Ministerstwie Finansów w Departamencie Instytucji Finansowych na stanowisku Naczelnika Wydziału Legislacji Ubezpieczeniowej. W ramach międzynarodowych kancelarii prawniczych CMS Cameron Mc Kenna i Lovells obsługiwała polskie i zagraniczne podmioty rynku finansowego oraz prowadziła własną kancelarię specjalizującą się w prawie gospodarczym i ubezpieczeniowym. Autorka licznych publikacji z zakresu ubezpieczeń i prawa finansowego. Od 2011r pełni funkcję Dyrektora Departamentu Prawnego i Compliance w Open Life Towarzystwo ubezpieczeń Życie SA.

**Paweł Stykowski**

*Dyrektor Departamentu  
Prawnego, InterRisk*

Radca prawny, członek Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie. Od dziesięciu lat zajmuje się doradztwem na rzecz zakładów ubezpieczeń – w kancelarii i jako prawnik wewnętrzny. M. in. przygotowywał i weryfikował projekty ogólnych i szczególnych warunków ubezpieczenia, umów ubezpieczenia oraz dokumentów z nimi związanych, doradzał w wyborze modeli dystrybucji ubezpieczeń i ich wdrożeniu oraz wszelkich innych kwestiach związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej. Reprezentował zakłady ubezpieczeń w postępowaniach przed KNF, UOKiK, GIIF, Rzecznikiem Ubezpieczonych oraz sądami.

Studia prawnicze ukończył z wyróżnieniem na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Ukończył również roczny kurs prawa amerykańskiego w Centrum Prawa Amerykańskiego WPiA UW i University of Florida oraz roczne studia w Wielkiej Brytanii w ramach programu Erasmus, gdzie uzyskał dyplom Cardiff University Law School. Jest również absolwentem nauk politycznych w Instytucie Stosunków Międzynarodowych UW.

Paweł jest autorem licznych publikacji na łamach Rzeczpospolitej, Dziennika Gazety Prawnej, Gazety Giełdy „Parkiet”, Monitora Prawniczego, Miesięcznika Ubezpieczeniowego oraz Dziennika Ubezpieczeniowego.

W wolnych chwilach zajmuje się pracą w ogrodzie i amatorską astronomią.

**Jakub Ziemia**

*Radca prawny, Senior Associate w zespole Banking & Finance, Bird & Bird*

Radca prawny, Senior Associate w zespole Banking & Finance kancelarii Bird & Bird. Jest ceniony za tworzenie unikalnych rozwiązań prawnych w interdyscyplinarnych projektach biznesowych. Posiada trzynastoletnie doświadczenie w zakresie doradztwa prawnego na rynku finansowym, które zdobył, pracując m.in. na rzecz globalnych grup finansowych, największych polskich banków, dla zakładów ubezpieczeń, firm faktoringowych, leasingowych czy instytucji płatniczych. W tym czasie brał bezpośredni udział w: efektywnym wdrożeniu większości ostatnich kluczowych zmian regulacyjnych na rynku finansowym (m.in. MIFID, PSD, EMIR, wytyczne i rekomendacje ubezpieczeniowe KNF); tworzeniu i implementacji unikalnych na rynku finansowym rozwiązań, np. produktów wyróżnianych na rynku ubezpieczeniowym, porozumień koasekuracyjnych dotyczących produktów detalicznych czy uruchomieniu oddziałów banku polskiego na rynkach państw członkowskich UE; procesach licencyjnych przed Komisją Nadzoru Finansowego (zakład ubezpieczeń, krajowa instytucja płatnicza); wdrożeniach innowacyjnych rozwiązań informatycznych dla rynku finansowego (aplikacje mobilne, główne systemy IT); negocjacjach i postępowaniach spornych w zakresie skomplikowanych instrumentów finansowych (derywaty, produkty z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, opcje menadżerskie). Jakub zdobywał doświadczenie jako dyrektor departamentu prawnego i monitoringu zgodności w zakładach ubezpieczeń, administrator bezpieczeństwa informacji, radca prawny - in house oraz pracując lub współpracując z zewnętrznymi kancelariami prawnymi. Jest autorem licznych publikacji w periodykach prawniczych oraz trenerem na szkoleniach dla uczestników rynku finansowego. Jakub jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz Centrum Prawa Amerykańskiego współorganizowanego przez Uniwersytet Stanowy na Florydzie. Posiada uprawnienia radcy prawnego, złożył egzamin sędziowski.

**Izabela Kowalczyk-Pakula**

*Radca prawny, Senior Associate, szef praktyki ochrony prywatności i danych osobowych, Bird & Bird*

Radca prawny, Senior Associate, szef praktyki ochrony prywatności i danych osobowych kancelarii Bird & Bird. Od 2007 roku zajmuje się projektami związanymi z prawem ochrony prywatności i danych osobowych. Skutecznie doradza przedsiębiorcom przy transformacji związanej z Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych osobowych (RODO). Doradza przedsiębiorcom w tworzeniu modeli biznesowych dotyczących profilowania i big data, transferu danych, cloud computing, wiążących reguł korporacyjnych (BCR) czy danych w ramach HR. Przeprowadza audyty oraz opracowuje rozwiązania minimalizujące ryzyka. Reprezentuje klientów przed GIODO. Prowadzi około 40 szkoleń rocznie z zakresu ochrony danych osobowych. Współautorka m.in. Raportu Związku Banków Polskich Big Data w bankowości (2016) i Cloud Computing w sektorze finansowym – Regulacje i standardy (2011), analizy wykonalności wdrożenia cloud computingu w administracji publicznej w Polsce (2014) oraz Poradnika Prawnego dla E-biznesu wydanego przez Wolters Kluwer Polska (2016). Arbitr Stałego Polubownego Sądu Konsumenckiego przy Prezesie Urzędu Komunikacji Elektronicznej. Otrzymała wyróżnienie w prestiżowym konkursie Financial Times Innovative Lawyers 2015, w kategorii Intellectual property. Znalazła się także w gronie laureatów rankingu "Rising Stars Prawnicy – liderzy jutra 2015" publikowanego przez Dziennik Gazeta Prawna i Wolters Kluwer Polska. Izabela uzyskała najwyższą pozycję wśród prawników zajmujących się prawem nowych technologii i własnością intelektualną.