

**BIPAR – (mid-term meeting) w Budapeszcie  
(27 – 28 stycznia 2009 roku)**

*(Utrwaliła się praktyka BIPAR odbywania wyjazdowych posiedzeń w połowie rocznej kadencji ,kolejno w miastach, w których znajdują się siedziby organizacji członkowskich. W roku bieżącym delegatów BIPAR gościło Węgierskie Stowarzyszenie Niezależnych Brokerów Ubezpieczeniowych (AHBH). Stowarzyszenie Polskich Brokerów reprezentował pan Marek Porczyński, Wiceprezes Zarządu. Uczestniczyło 70 delegatów z 23 krajów. Dla przypomnienia – pierwsze wyjazdowe posiedzenie BIPAR w krajach Europy Centralnej i Wschodniej odbyło się w Warszawie w 2002 roku). Taka praktyka spotkań to nie tylko okazja do omówienia najważniejszych spraw agendy europejskiej, ale także przegląd rozwoju poszczególnych rynków narodowych.*

**Spotkania Komitetów Wykonawczych (BIPAR Standing Committees).**

Jak zwykle były to okazje do poinformowania kierownictw organizacji członkowskich o bieżących sprawach dotyczących profesji, w szczególności o ostatnich działaniach Unii w dziedzinie implementacji Dyrektywy IMD oraz regulacji dotyczących detalicznych produktów inwestycyjnych.

Na posiedzeniu Komitetu Wykonawczego, któremu przewodniczył Paul Carty, wystąpił Thomas Kukul (Dyrektoriat Generalny Rynku Wewnętrznego Komisji Europejskiej) z informacją na temat stanu implementacji IMD, zwłaszcza na temat różnic istniejących w poszczególnych krajach przy wprowadzaniu tej unijnej dyrektywy. Zwrócił się do BIPAR z prośbą o kontynuowanie ścisłej współpracy z Komisją w tej sprawie.

Mając na względzie zapowiadany przegląd Dyrektywy (IMD) podzielił się swymi uwagami na temat zakresu przyszłych działań, jak określenie definicji pośredników oraz wymogi informacyjne w przeglądanej IMD. Dodał, że aktualizowana IMD winna uwzględniać Dyrektywę Lamfalussy \* lub regulacje (stosowane bezpośrednio w prawie krajowym 27 członków Unii), aby zapewnić maksymalną harmonizację nowych praw (np. kraje członkowskie nie mogą wykraczać poza ustalenia zaktualizowanej IMD).

*\* (Lamfalussy Process – vide witryna Stowarzyszenia > Legislacja > White Paper – Financial Services Action Plan (FSAP) 2005 – 2010 > strona 8)*

BIPAR będzie informował organizacje członkowskie o tych podstawowych sprawach, oraz może organizować dwustronne spotkania z Dyrektoriatem Generalnym Rynku Wewnętrznego, na temat określonych problemów w poszczególnych krajach.

Druga część posiedzenia dotyczyła wyników dochodzenia prowadzonego przez Dyrektoriat Generalny do spraw Konkurencji, w szczególności spraw dotyczących koasekuracji. W najbliższym czasie Dyrektoriat roześle kwestionariusz do wybranej grupy pośredników na terenie Unii, oraz do klientów, celem zbadania wpływu głoszonych zasad BIPAR w sprawie koasekuracji.

*Uwagi red. : zainteresowani > vide witryna > Archiwum Prasowe > “European Commission – Final Report on Business Insurance – 25.09.2007”;*  
*dodatkowo, w sekretariacie na żądanie – “Memorandum BIPAR – uwagi do Raportu Końcowego” (tłumaczenie ,materiał rozsyłany brokerom pocztą mailową w październiku 2007 roku)*

Delegaci z organizacji członkowskich informowali uczestników o sytuacji na ich krajowych rynkach, zwłaszcza w sprawach zachowań, konfliktu interesów i regulacji dotyczących wynagrodzenia, w szczególności w inwestycjach i z ubezpieczeniami życiowymi.

Drugim gościem na posiedzeniu Komitetu Wykonawczego był Niall Bohan, kierownik jednostki „Zarządzanie Aktywami” z DG Rynku Wewnętrznego Komisji Europejskiej. W swym wystąpieniu wyjaśnił, że różnice między detalicznymi produktami inwestycyjnymi z podobnym celem ekonomicznym są zamglone i dystrybucja produktów odbywa się przez coraz bardziej podobne kanały.

Dodał, że konkurencja między produktami jest potencjalnie korzystna dla inwestorów, ale istnieje obawa, że formuły regulacyjne nie nadążają. Częstkowe podejście regulacyjne zwiększa ryzyko, że inwestorzy nie zawsze otrzymują potrzebne informacje w formie do wykorzystania, i że różniące się ustalenia regulacyjne mogą tworzyć pola nierównego traktowania. To może prowadzić do obniżenia zdolności rynkowych, a dla niektórych produktów może stanowić zakłócenia dystrybucji transgranicznej.

Niall Bohan wyjaśnił, że celem Komisji Europejskiej jest zapewnienie konsekwentnego, wysokiego poziomu objaśniania produktu i standardów praktyki sprzedaży, dla wszystkich detalicznych inwestycyjnych produktów pakietowych, niezależnie od tego, jak są pakietowane, czy sprzedawane. Powinno to być obowiązkowe objaśnienie, uczciwe, jasne, nie mylące, zawierające wszystkie informacje niezbędne do podjęcia rozsądnej decyzji inwestycyjnej.

Podkreślił, że uregulowania dotyczące pośrednika, czy punktu sprzedaży winny zapewnić uczciwe traktowanie inwestora, a konflikt interesów nie powinien negatywnie oddziaływać na pozycję klienta. Oświadczył, że Biała Księga w sprawie Detalicznych Produktów Inwestycyjnych (*White Paper on Retail Investment Products*) zostanie opublikowana w marcu 2009.

BIPAR i narodowe stowarzyszenia są szczególnie zainteresowane tą publikacją, która może mieć wpływ na dystrybucję produktów ubezpieczenia z elementami inwestycyjnymi (unit-linked life).

Uczestnicy posiedzenia wymienili informacje ma temat narodowych inicjatyw odnoszących się do finansowej edukacji społeczeństwa, oraz na temat badań prowadzonych przez stowarzyszenia konsumentów na temat pośredników ubezpieczeniowych. Edukacja społeczeństwa jest istotnym zagadnieniem na europejskim i międzynarodowym poziomie. Pośrednicy ubezpieczeniowi są proszeni do odgrywania ważnej roli na tym polu.

Alain de Miomandre, wybierany w czerwcu 2008 roku Przewodniczącym BIPAR, zwrócił wtedy uwagę na konieczność przystosowania się do zmian środowiska i sugerował powołanie dwóch grup roboczych : ubezpieczeń życiowych i przemysłowych. Równoczesne sesje obu tych grup odbyły się w dniu 27 stycznia 2009 roku, jako rezultat zgłoszonych propozycji.

W dniu 29 stycznia 2009 roku odbyły się równoczesne spotkania Komitetów Wykonawczych Brokerów i Agentów.

Komitet Agentów, któremu przewodniczył Gerard Lebegue, omawiał wyniki ich owocnego spotkania w Parlamencie Europejskim, w grudniu 2008 roku, oraz dokonał wymiany informacji na temat narodowych badań w sprawie agentów.

Komitet Brokerów, któremu przewodniczył Andre Van Varenberg, omawiał różne sprawy, jak skutki kryzysu, rola nadzoru, temat programów emerytalnych, skutki sektorowego dochodzenia DG do spraw Konkurencji w odniesieniu do poszczególnych krajów, oraz standardy IT.

#### **Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.**

Alain de Miomandre, po przyjęciu LIIBA (the London & International Insurance Brokers' Association) jako nowego członka BIPAR wyjaśnił, że proponowane zmiany Statutu BIPAR muszą być jeszcze trochę zmodyfikowane, w związku z tym zatwierdzenie Statutu zostanie dokonane w czasie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, w czerwcu 2009 roku.

*Uwagi red. : Nadzwyczajne Walne miało dokonać zmian Statutu, polegających na dostosowaniu niektórych zapisów do wymogów lokalnego prawa belgijskiego. W toku dyskusji okazało się, że nie wszystkie wymogi zostały uwzględnione, dlatego zmiany zostaną dokonane w czasie dorocznego Zwyczajnego Walnego, w Brukseli (czerwiec 2009).*

Do wszystkich delegatów narodowych stowarzyszeń zwrócono się z prośbą o rozwinięcie kampanii zaproszeń dla swych członków na **Trzecie Forum BIPAR / POI** w sprawie pośredników ubezpieczeniowych, które ma się odbyć w Brukseli w **dniach 4 – 6 czerwca 2009 roku**. Oczekuje się od 5 do 10 osób z każdego stowarzyszenia narodowego.

\* \* \*