

**Jacek Kliszc**

## **OBLIGATORYJNY SAMORZĄD**

Ostatnie lata nie były okresem hołubienia inicjatyw samorządowych. Głównym zarzutem wobec samorządów było stwierdzenie zarzucające ograniczanie dostępu do wykonywania zawodu. Ale to była, jak mawiał nieocenionej pamięci twórca „filozofii po góralsku”, jedna z trzech rodzajów prawd. Bo tymczasem historia samorządów pokazuje, jak duże znaczenie mogą mieć zarówno dla klienta, cywilizowania rynku jak i środowiska osób wykonujących zawód.

Samorząd może natychmiast reagować na zmieniające się uwarunkowania i zmiany środowiska prawnego. Jego działanie związane jest z profesjonalistami łatwiej identyfikującymi potrzeby środowiska. Demokracja wewnętrznych procesów samorządowych pozwala wypracować praktyki porządkujące działanie osób, wykonujących zawody zaufania publicznego.

### **Komu może służyć samorząd ?:**

#### **1. klientowi korzystającemu z usług profesjonalisty**

W przypadku zawodu brokera ubezpieczeniowego ma to szczególne znaczenie. Ograniczona świadomość po stronie odbiorców usługi i niedoskonała legislacja to powody, dla których regulacje samorządowe są dla usługobiorców szczególnie ważne. Występujące w praktyce rynku zakłócenia, jak wielość pełnomocnictw, czy próby dyskredytowania brokera przez niektóre towarzystwa ubezpieczeń oraz nieścisłe zapisy dotyczące pośrednictwa, są to patologie, które sprawny obligatoryjny samorząd może skutecznie usunąć.

Transparentność, rozumiana jako pewność co do jakości i zasad wykonywania usługi brokerskiej, jest dla klienta najważniejsza. Dokładne doprecyzowanie zasad udzielania rekomendacji, rozwiązanie problemów z dookreśleniem zasad rozpoznania rynku, ujednoczenie podstawowych dokumentów związanych z obsługą klienta – to zadanie profesjonalnego samorządu. Istnienie w ramach samorządu sądownictwa wewnętrznego ułatwi również klientowi wyjaśnienie ewentualnych nieprawidłowości w pracy brokera, jak i składanie skarg z możliwością ich skutecznego rozpatrywania.

#### **2. państwu**

Przekazanie części uprawnień nadzorczo-kontrolnych w gestię samorządu spowoduje, po pierwsze, większą skuteczność nadzoru nad prawidłowością wykonywania usługi, po drugie, umożliwi oszczędności po stronie instytucji państwowych, zobowiązanych obecnie do pełnego nadzoru.

Większy wkład samorządu w przygotowanie sposobu przeprowadzania egzaminów i egzekwowania obowiązku permanentnego szkolenia zmieni ich formalny wymiar w rzeczywistą wartość dodaną, związaną z podniesieniem poziomu wiedzy merytorycznej całego środowiska brokerów ubezpieczeniowych.

Zwiększenie zaufania do osób wykonujących zawód brokera wpłynie na ogólne poczucie bezpieczeństwa na szeroko rozumianym rynku finansowym.

### 3. brokerom

Niewielkie środowisko, walczące o swoją pozycję, powinno korzystać z każdej sytuacji, pozwalającej na ugruntowanie pozycji rynkowej zawodu brokera i budowanie zaufania oraz prestiżu. Istnienie pola potencjalnych konfliktów wewnętrznych i spory między osobami wykonującymi zawód to przyczyny przemawiające za tym, że jedynie obligatoryjny samorząd pozwoli na skuteczną realizację zadań mediacyjnych i rozstrzygających spory między członkami tej grupy zawodowej.

Pozycja samorządu w stosunku do organów państwa oraz czynny udział opiniotwórczy i postulujący w procesach legislacyjnych – to kolejna przesłanka na tak.

Uznanie zawodu brokera za zawód zaufania publicznego pozwoli również na jego wykonywanie w formie spółek partnerskich. Ale nie należy zapominać, że w przeciwieństwie do wielu innych zawodów zaufania publicznego, zawód wykonywany przez brokerów nie jest związany z koniecznością korzystania z brokerów w przypadku aranżowania ochrony ubezpieczeniowej, bo istnieją alternatywne sposoby zawierania ubezpieczeń. Nie ma tu porównania do występującego w innych zawodach prawniczych „przymusu notarialnego, adwokackiego”, czy innych.

W celu przedstawienia poglądów na temat przyczyn, dla których dążymy do samorządności obligatoryjnej, organizujemy w dniu 12 października 2010 roku konferencję naukową, poświęconą tematowi : *Broker jako zawód zaufania publicznego*.

Dobór prelegentów gwarantuje wysoki poziom merytoryczny przekazu. Mamy nadzieję, że zarówno głosy teoretyków, reprezentujących naukę prawa, jak i głosy praktyków, związanych od lat z organizacją i działaniem samorządów zawodowych, wpłyną na pozytywny odbiór naszej inicjatywy.

Samorząd, który nie ogranicza dostępu do zawodu, gwarantujący istnienie korzystnej dla klienta konkurencji, porządkujący i doprecyzowujący sposób wykonywania zawodu – to główny cel naszego działania.

Skuteczność stosowania norm zawodowych i etycznych jest uzależniona od powszechności zrzeszania w organizacji oraz od istnienia narzędzi, pozwalających na ich egzekwowanie. Takie warunki zapewnia jedynie obligatoryjny samorząd. Nasze normy etyczne tylko w takiej sytuacji zapewnią klientom pewność ich przestrzegania przez wszystkie osoby wykonujące ten zawód.

W celu ustalenia, czy nasze dążenia do obligatoryjnej samorządności nie są sprzeczne z wynikającymi z umów międzynarodowych zobowiązaniami wobec Unii Europejskiej – zwróciliśmy się do renomowanej kancelarii prawnej z prośbą o opinię prawną. Otrzymaliśmy odpowiedź, że nie ma żadnych przeciwwskazań, są same pozytywne aspekty naszej inicjatywy.

Mamy nadzieję, że przytoczone wcześniej argumenty wpłyną pozytywnie na odbiór naszych działań.

**Jacek Kliszc**  
**Prezes Zarządu Stowarzyszenia**

\* \* \*