

## Wywiady BIPAR (czerwiec 2009)

### PRZEGLĄD DYREKTYWY w sprawie POŚREDNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO

Rozmowa z panem **Tomasem Kukal**, kierownikiem Zespołu do spraw Ubezpieczeń i Emerytur Generalnego Dyrektoriatu Rynku Wewnętrznego i Usług Komisji Europejskiej, podczas Europejskiego Forum Pośredników Ubezpieczeniowych w Brukseli, w dniach 4 i 5 czerwca 2009 roku.

**Tomas Kukal** (*European Commission, DG Internal Market & Services, Chief lawyer in the Insurance & Pensions Unit*), odpowiedzialny za IMD i PRIPs (*Packaged Retail Investment Products*), oraz za inne sprawy dotyczące konsumentów, jak również za problemy legalności kosztów ubezpieczeniowych, naruszeń prawa i zewnętrzne aspekty ubezpieczeń. Poprzednio pracował m. inn. jako radca prawny Ministerstwa Spraw Zagranicznych Słowacji. Doktor praw *Comenius University* w Bratysławie, oraz *Ludwigs – Maximilian University* w Monachium.

**Pytanie BIPAR. Ostatnio podjął Pan sprawdzanie procesu implementacji IMD, które polega głównie na sprawdzaniu zgodności narodowej legislacji z Dyrektywą. Mógłby Pan dać krótki przegląd pierwszych rezultatów tego sprawdzania ?**

Komisja Europejska systematycznie planuje ocenę całej przyjętej Europejskiej legislacji. Dyrektoriat Generalny Rynku Wewnętrznego rozpoczął latem 2008 roku sprawdzanie implementacji IMD, oczekując zakończenia procesu do końca 2010 roku. Wysłano trzy kwestionariusze do Krajów Członkowskich z prośbą o wymogi informacji, warunki usług trans-granicznych, czy restrykcje Krajów Członkowskich dotyczące wymiany dóbr. Komisja w tych sprawach ściśle współpracuje z CEIOPS. Ocena stanu implementacji, biorąc pod uwagę otrzymane odpowiedzi, wkrótce będzie gotowa.

**Czy po tym sprawdzaniu implementacji nastąpi przegląd IMD ? Wiem że to zbyt wcześnie aby uzyskać listę spraw, które Pana zdaniem należałoby podjąć w przeglądanej IMD, ale czy mógłby Pan ujawnić kilka problemów, nad którymi aktualnie Pan się zastanawia ?**

Gdy sprawdzanie implementacji IMD zostanie zakończone i ocenione, Komisja Europejska rozpocznie prace nad przeglądem IMD, zamierzając wystąpić z propozycją ich zakończenia nie później niż koniec 2010 roku, biorąc pod uwagę konsekwencje wynikające z Dyrektywy Solvency II dla posiadaczy polis, zgodnie z zaleceniami Europejskiego Parlamentu.

Treść przeglądu IMD będzie określona przez wyniki oceny implementacji i praktycznych doświadczeń w stosowaniu Dyrektywy. To będzie również oznaczało wcześniejsze, wyczerpujące konsultacje z zainteresowanymi stronami, z BIPAR włącznie, a następnie ocena pełnego ich wpływu na jakiegokolwiek proponowane zmiany legislacyjne.

Oczekuje się, że poprawki (uzupełnienia) będą się składały z dwóch części : przegląd istniejących ustaleń IMD w aspekcie wyników sprawdzania implementacji oraz niezbędne uzupełnienia Dyrektywy, wynikające z Komunikatu Komisji w sprawie PRIPs (pakietowe produkty inwestycyjne).

W ramach przeglądu IMD oczekuje się spojrzenia na bieżące wymogi informacji i transparentności, jak również problem konfliktu interesów. Oczekuje się również, że ustalenia Luksemburskiego Protokołu CEIOPS w sprawie definicji wolności świadczenia usług i wzajemnego uznania kwalifikacji w IMD także będą włączone do przeglądu Dyrektywy.

### **A jaka będzie formuła przeglądu IMD ?**

Jedną z możliwych form przeglądu IMD to model Lamfalussy. Oznacza to :  
na poziomie 1. dyrektywę z ogólnymi zasadami, na poziomie 2. dyrektywy albo nawet regulacje wprowadzające zasady. To również oznacza większą harmonizację, celem uniknięcia „upięknień” przez Kraje Członkowskie oraz zapewnia zbieżność implementacji.

**BIPAR jest zdania, że podstawowe zasady aktualnej IMD powinny być, na ile to tylko możliwe, zachowane w przeglądzie IMD. Na przykład jeśli chodzi o zakres uważamy, że obejmujący zakres winien pozostać, celem zagwarantowania ochrony konsumenta i równe traktowanie. Czy Pan się zgadza, czy też uważa, że zakres powinien być bardziej dostosowany ?**

Myślę że zakres przeglądanej IMD powinien pomóc w zapewnieniu bardziej otwartego rynku dla pośredników w Europie, tak więc podzielam punkt widzenia BIPAR w utrzymywaniu zakresu tak szeroko, jak to możliwe. Ale aktualnie między różnymi Państwami Członkowskimi istnieją różne interpretacje dotyczące zakresu. Przegląd IMD powinien podjąć decyzje w sprawie pośrednictwa. Jednak w celu zabezpieczenia równego traktowania powinny znaleźć się w przeglądzie IMD lub w innych legislacyjnych tekstach Unii jakieś ustalenia w sprawie pracowników ubezpieczycieli czy bezpośrednich dystrybutorów.

**Wyniki dochodzenia (*DG Competition*) w sprawie sektora majątkowego zawierają wnioski, że może zachodzić potrzeba większej transparentności w sprawie usług pośrednictwa i większej transparentności w sprawie wynagradzania pośredników. Jednak raport stwierdza, że odkrycie wynagradzania stanowi kompleksowy problem i wymaga dokładnego zastanowienia. W następstwie my, jako BIPAR, opracowaliśmy znane Panu zasady transparentności.**

*Vide witryna > legislacja : “BIPAR principles on transparency in insurance”*

**W tych zasadach istnieje rozróżnienie między ubezpieczeniami biznesowymi a indywidualnymi konsumentami, między ubezpieczeniami życiowymi z elementami inwestycyjnymi a ubezpieczeniami majątkowymi. Domagamy się również równego traktowania (*level playing field*) jeśli chodzi o transparentność wynagrodzenia ponieważ, jak Panu wiadomo, w wielu naszych liniach biznesowych wzrasta konkurencja ze strony *Direct* oraz alternatywnych kanałów dystrybucji. Jaka jest Pańska opinia na temat naszych zasad przejrzystości i czy Pan się zgadza, że powinno być wyraźne rozróżnienie między różnymi kategoriami ? Jak to, Pana zdaniem, może być uwzględnione w praktyce równego traktowania ?**

Zgadzam się, że niektóre z tych zasad można by włączyć do przyszłej IMD. Istnieje potrzeba silniejszej harmonizacji odkrycia produktów i praktyki sprzedaży.

**Spójrzmy teraz na Komunikat Komisji w sprawie PRIPs (pakietowe produkty inwestycyjne). Jaki będzie wpływ Komunikatu na przegląd IMD ? W szczególności, jak Pana zdaniem w przyszłości będą traktowane np. ubezpieczenia życiowe (unit linked life insurance products), na poziomie odkrycia produktu i na poziomie sprzedaży/dystrybucji.**

Myślę, że IMD II powinna pozostać dla pośredników ogólnym narzędziem regulującym wymogi informacji dotyczących wszystkich produktów, a nie tylko *unit-linked*.

**Czy mógłby Pan przedstawić zarys procesu i termin przeglądu IMD ?**

Proces przeglądu będzie kierowany przez Komisję Europejską. Zamierza się przedstawić propozycje przeglądu do końca 2010 roku. Odbędą się konsultacje z CEIOPS (CCP), z przemysłem ubezpieczeniowym (BIPAR, ale również CEA) w sprawach istotnych zmian i adaptacji proponowanych przez IMD.

Zachęcam narodowe stowarzyszenia BIPAR do włączenia swego intelektualnego wkładu do procesu przeglądu IMD celem dostarczenia Europejskiej Komisji lepszego wglądu w punkt widzenia przemysłu ubezpieczeniowego.

\* \* \*