

Bancassurance

w świetle najnowszego prawa

1-2.02.2016

Hotel Sheraton, Warszawa



GŁÓWNE ZAGADNIENIA:

- Wynagrodzenie banków po 1 kwietnia 2016 r.
- Porównanie zapisów Rekomendacji U i nowej Ustawy
- Współpraca banku i towarzystwa ubezpieczeniowego w ramach bancassurance
- Konsekwencje biznesowe dla banków i ubezpieczycieli związane z nowym kształtem umów ubezpieczeniowych
- Zasady ochrony Konsumentów w świetle najnowszego prawa

PRELEGENCI:



Marta Bieniada
Clifford Chance



Bartosz Jankowski
Mirosz Jankowski Kancelaria Radców
Prawnych spółka partnerska



Katarzyna Kasztelan - Przybylska
Kadra Consulting sp. z o.o.



Beata Mrozowska - Bartkiewicz
Kancelaria DLA Piper

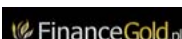


Paweł Stykowski
InterRisk



Ewa Świdarska
Kancelaria CMS

Patronat medialny



Współpraca



Organizator



Bancassurance

w świetle najnowszego prawa

1-2.02.2016

Hotel Sheraton, Warszawa



I DZIEŃ – 1.02.2016

09:00 Rejestracja i poranna kawa

09:30 Porównanie zapisów Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z Rekomendacją U

- różnice w zakresie wynagrodzeń dla ubezpieczycieli
- zasady ochrony Konsumenta

Marta Bieniada, Radca Prawny, Starszy Prawnik w Departamencie Bankowości i Finansów, Clifford Chance

10:30 Przerwa kawowa

11:00 Współpraca banku i towarzystwa ubezpieczeniowego w ramach bancassurance

- problematyka rozliczeń pomiędzy bankami a ubezpieczycielami
- zasady i ograniczenia w przekazywaniu informacji pomiędzy instytucjami
- analiza raportów ubezpieczeniowych oraz jej wpływ na współpracę pomiędzy bankiem zakładem ubezpieczeń

13:00 Lunch

13:45 Konsekwencje biznesowe dla Banków i Ubezpieczycieli związane z kształtem Umów ubezpieczeniowych według nowej ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

- unbundling w zakresie umów ubezpieczeniowych
- problematyka starego portfela ubezpieczeń

Katarzyna Kasztelan – Przybylska, Prezes Zarządu, Kadra Consulting sp. z o.o.

14:45 Wynagrodzenia banków po 1 kwietnia 2016 roku

- różnice w zakresie wynagrodzeń – Rekomendacja U vs Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
- wynagrodzenia od umów ubezpieczenia UFK
- zmiany zasad wynagradzania agentów ubezpieczeniowych
- wyjątki od zakazu wynagradzania wynikające z ustawy

Paweł Stykowski, Dyrektor Biura Prawnego w InterRisk

15:45 Zakończenie I dnia warsztatu

Bancassurance

w świetle najnowszego prawa

1-2.02.2016

Hotel Sheraton, Warszawa



II DZIEŃ – 2.02.2016

09:00 Rejestracja i poranna kawa

09:30 Ubezpieczenia grupowe w rekomendacjach KNF oraz w nowej ustawie - zmiana w modelu dystrybucji

- rozwój modelu agencyjnego
- wynagrodzenia od umów grupowych wynikające z ustawy
- definicja zdarzenia ubezpieczeniowego
- wypłata prowizji od umów grupowych po wejściu w życie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

Bartosz Jankowski, Radca Prawny, Partner,
Mirosz Jankowski Kancelaria Radców Prawnych spółka partnerska

11:15 Przerwa kawowa

12:00 Nowy system eliminowania klauzul abuzywnych z obrotu – znaczenie praktyczne dla banków i ubezpieczycieli

- Nowy tryb uznawania postanowień wzorców umownych za abuzywne
- Decyzja zobowiązująca – czyli jak uniknąć kary?
- Jak odwołać się od decyzji Prezesa UOKiK?

- Odpowiedzialność za klauzule abuzywne w bancassurance

Ewa Świdorska, Radca Prawny, Zespół Instytucji i Usług Finansowych, Kancelaria CMS

13:00 Lunch

14:00 Problematyka ochrony Konsumentów w świetle najnowszego prawa ubezpieczeniowego

- problematyka misselingu w zakresie obowiązku informacyjnego oraz odpowiedzialności stron
- zasady i ograniczenia w przekazywaniu informacji na linii zakład ubezpieczeń – bank – beneficjent

Beata Mrozowska – Bartkiewicz, Radca Prawny,
Kancelaria DLA Piper

15:00 ZAKOŃCZENIE WARSZTATU I WRĘCZENIE CERTYFIKATÓW

Bancassurance

w świetle najnowszego prawa

1-2.02.2016

Hotel Sheraton, Warszawa



DLACZEGO WARTO WZIĄĆ UDZIAŁ W WARSZTACIE:

O bancassurance wiele już powiedziano, jednak wciąż pozostaje bardzo dużo pytań m.in. jak banki w obecnych realiach będą mogły zarabiać na bancassurance, czy model grupowy będzie miał dalej rację bytu, czy większą popularnością będzie cieszył się model agencyjny. Działania organów nadzorczych kierują się w stronę zdecydowanej ochrony konsumentów.

Rosnąca świadomość i zdecydowana zmiana ich oczekiwań wymuszają na sojuszach bankowo ubezpieczeniowych nie tylko tworzenie nowych i rozwijanie już istniejących produktów, ale też zdecydowaną zmianę w zakresie obsługi sprzedażowej i posprzedażowej Klienta. W czasie transformacji bancassurance w Polsce spowodowanej wdrożeniem rekomendacji U i wytycznych KNF dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, a także obecnych zmian w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Zachęcamy do udziału w spotkaniu, które pozwoli nie tylko na uzyskanie odpowiedzi na nurtujące Państwa pytania, ale pozwoli również zapoznać się ze zmianami w Ustawie. Spotkanie będzie również okazją do wymiany doświadczeń i tworzenia rozwiązań z najbardziej doświadczonymi na polskim rynku Ekspertami. Wydarzenie ma na celu przedstawienie Państwu jak będą wyglądały zasady wynagradzania banku w świetle nowych wytycznych oraz jak zmieni się zakres obowiązków informacyjnych w relacjach z Klientami.

KONTAKT DO PRODUCENTA:

Aleksandra Bartosiak

Młodszy Kierownik Projektu

Dział Produkcji

tel.: 22 379 29 35

e-mail: a.bartosiak@mmcpolska.pl

ORGANIZATOR:

MMC Polska jest niezależnym organizatorem spotkań biznesowych w Polsce. Spółka organizuje szkolenia, warsztaty oraz konferencje dedykowane specjalistom, kadrze menadżerskiej oraz zarządom wiodących firm w Polsce. Szkolenia i warsztaty prowadzone są przez znanych praktyków, ekspertów posiadających wieloletnie doświadczenie w swojej branży. Konferencje mają charakter międzynarodowy, skupiają pełną reprezentację rynku, zarówno firm, jak i administracji centralnej i regulatora. MMC Polska organizuje również szkolenia zamknięte w pełni dopasowane do potrzeb klientów. Efektem organizowanych wydarzeń jest podniesienie kwalifikacji pracowników, zdobycie wiedzy praktycznej oraz zwiększenie przewagi konkurencyjnej.

Współpracujemy m.in. z: Orange, T-Mobile, Play, Polkomtel, PKN ORLEN S.A., PGNiG, Tauron Polska Energia, Hawe SA, Emitel, KPMG, PwC, E&Y, Deloitte, UKE, URE, KNF, PKO BP, PEKAO SA, PZU, NBP, Asseco Poland, Intel, Comarch. W skład Grupy MMC Polska wchodzi: MM Conferences S.A., MMC Szkolenia, MMC Events oraz MMC Design.

GRUPA DOCELOWA:

Warsztaty kierujemy do:

- Osób zarządzających departamentami: bancassurance, kreowania nowych produktów, sprzedaży, strategii i rozwoju w towarzystwach ubezpieczeniowych
- Osób zarządzających departamentami: bancassurance, ubezpieczeń, rozwoju produktów w bankach
- Przedstawicieli firm brokerskich zainteresowanych tematyką bancassurance
- Agencji i firm brokerskich związanych z rynkiem ubezpieczeniowym

ADRES WARSZTATU:

Hotel Sheraton ul. Bolesława Prusa 2, 00-493 Warszawa

Bancassurance

w świetle najnowszego prawa

1-2.02.2016

Hotel Sheraton, Warszawa



PRELEGENCI



Marta Bieniada

Radca Prawny, Starszy Prawnik w Departamencie Bankowości i Finansów, Clifford Chance

Marta Bieniada jest radcą prawnym. Posiada ponad 12 lat doświadczenia w doradztwie na rzecz polskich i zagranicznych klientów w zakresie prawa bankowego i finansowego oraz prawa ubezpieczeń. Przez kilka miesięcy była oddelegowana do departamentów prawnych HSBC Bank Polska S.A. i Toyota Bank Polska S.A. Doradzała międzynarodowym instytucjom bankowym i ubezpieczeniowym przy rozpoczynaniu działalności w Polsce (w tym na zasadzie licencji europejskiej) oraz w kwestiach regulacyjnych, w tym w zakresie outsourcingu i przygotowywaniu projektów dokumentacji kredytów i pożyczek detalicznych oraz kart kredytowych, korespondencji z KNF, GIODO i UOKiK, umów współpracy z sieciami detalicznymi w zakresie wdrażania produktów bankowych oraz przy umowach typu bancassurance. Pracowała także przy projektach sekurytyzacyjnych. Jej doświadczenie obejmuje również doradztwo w zakresie opracowywania dokumentacji produktów ubezpieczeniowych oraz bieżącego zarządzania umowami ubezpieczenia i ich wykonaniem. Uczestniczyła także w opracowywaniu programu ubezpieczeń majątkowych dla spółek z sektora energetycznego. Obecnie jest zaangażowana w kilka projektów akwizycyjnych i restrukturyzacyjnych na polskim rynku usług finansowych w zakresie kwestii regulacyjnych (prawo bankowe i ubezpieczenia).



Bartosz Jankowski

Radca Prawny, Partner, Członek OIRP w Warszawie, Mirosz Jankowski Kancelaria Radców Prawnych spółka partnerska

Bartosz Jankowski specjalizuje się w prawie rynku finansowego, w tym prawie bankowym, prawie konsumenckim oraz ochronie danych osobowych. Ponad 15-letnie doświadczenie zawodowe Bartosza Jankowskiego obejmuje m.in. pracę w departamencie bankowości międzynarodowej kancelarii Allen&Overy, kierowanie biurem prawnym w Domu Inwestycyjnym Xelion sp. z o.o.), oraz bieżącą obsługę instytucji finansowych jako Partner w kancelarii Mirosz Jankowski Kancelaria Radców Prawnych spółka partnerska. Bartosz Jankowski posiada bogate doświadczenie w zakresie konstruowania i wdrażania do dystrybucji produktów finansowych, w szczególności bankowych, ubezpieczeniowych, inwestycyjnych i maklerskich. Odpowiedzialny był za uzyskanie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności maklerskiej, w tym kwestie compliance. Uczestniczył w pracach zespołu ds. wdrożenia dyrektywy MiFID, FATCA w grupie Banku Pekao S.A. Stale doradza bankom, firmom inwestycyjnym, zakładom ubezpieczeń i podmiotom zajmującym się pośrednictwem na rynku finansowym. Ukończył studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Odbił, jako stypendysta programu Erasmus, studia na Wydziale Prawa Uniwersytetu Frydryka II w Neapolu, a także podyplomowe studia prawa rynku kapitałowego na Uniwersytecie Warszawskim. Bartosz Jankowski zna język angielski i włoski.

Bancassurance

w świetle najnowszego prawa

1-2.02.2016

Hotel Sheraton, Warszawa



Katarzyna Kasztelan – Przybylska

niezależny Konsultant Biznesowy, Trener, Doradca Zarządu Banku

Od stycznia 2015 niezależny Konsultant Biznesowy, Trener, Doradca Zarządu Banku. Aktywna społecznie, uczestniczyła w pracach nad rekomendacjami ZBP i PIU oraz KNF w zakresie bancassurance w ramach zespołu przy PIU. Prowadzi panele w konferencjach Bancassurance. Była przez kilka lat aktywnym członkiem Rady Programowej Bankowego Ośrodka Doradztwa i Edukacji. Opracowała programy warsztatów dla Banków i Ubezpieczycieli. Ma na swoim koncie zawodowym znaczące osiągnięcia na rynku Bancassurance na czele z pozycją Lidera Bancassurance w segmencie Banków Spółdzielczych.



Beata Mrozowska – Bartkiewicz

Radca Prawny, Counsel, DLA Piper

Beata Mrozowska-Bartkiewicz specjalizuje się w prawie ubezpieczeń. Ukończyła aplikację sędziowską i radcowską. Posiada ponad dwudziestoletnie doświadczenie zawodowe w zakresie prawa ubezpieczeniowego, funduszy emerytalnych i innych instytucji rynku finansowego. Doradza przede wszystkim zakładom ubezpieczeń, reasekuratorom, bankom i pośrednikom ubezpieczeniowym w zakresie interpretacji prawa ubezpieczeniowego, wejścia podmiotów na polski rynek, jak również odnośnie zagadnień prawa korporacyjnego, zmian własnościowych zakładów ubezpieczeń, przeniesienia portfela ubezpieczeń, prowadzenia postępowań administracyjnych przed Komisją Nadzoru Finansowego i Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz przed pozostałymi organami ochrony konsumentów i konkurencji. Beata posiada duże doświadczenie także w zakresie przygotowywania dokumentacji związanej z wprowadzeniem na rynek nowych produktów ubezpieczeniowych, tj. ogólnych warunków ubezpieczeń, umów agencyjnych i dystrybucyjnych. Przed dołączeniem do zespołu DLA Piper, Beata współpracowała z międzynarodowymi kancelariami prawnymi świadcząc kompleksowe usługi prawne podmiotom rynku finansowego, w tym ubezpieczycielom. Pracowała także w Ministerstwie Finansów, gdzie była odpowiedzialna za procesy legislacyjne dla sektora ubezpieczeniowego (projekty ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz ustawy o ubezpieczeniach kredytów eksportowych, jak i rozporządzeń wykonawczych), zagadnień z nimi związanych, prowadzenie postępowań administracyjnych w wykonaniu tej ustawy oraz o wydanie zezwoleń na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej. Kierując Działem Prawnym Pramerica Życie TUIR S.A. wykonywała kompleksową obsługę prawną, zaś w Polskiej Izbie Ubezpieczeń uczestniczyła w procesach legislacyjnych i regulacyjnych z dziedziny sektora ubezpieczeń. Beata jest autorką i współautorką wielu publikacji poświęconych regulacjom prawnym dotyczącym ubezpieczeń i instytucji finansowych, publikowanych na łamach następujących kwartalników naukowych: Prawo Asekuracyjne, Wiadomości Ubezpieczeniowe, Prawo Bankowe, Monitor Prawa Bankowego, a także na łamach Rzeczypospolitej. Jest także współautorką książek: „Ubezpieczenia gospodarcze” Oficyna Wydawnicza Branta, Bydgoszcz 1996 oraz „Rynek ubezpieczeniowy - nadregulacja czy niedoregulowanie”, Wydawnictwo Polbrokers, Warszawa 2014 r. Aktywnie uczestniczy jako prelegentka w konferencjach, seminariach i warsztatach, poświęconych w/w sektorom.

Bancassurance

w świetle najnowszego prawa

1-2.02.2016

Hotel Sheraton, Warszawa



Paweł Stykowski

Dyrektor Biura Prawnego w InterRisk

Posiada znaczące doświadczenie w doradztwie na rzecz przedsiębiorstw z sektora usług finansowych, przede wszystkim zakładów ubezpieczeń. Zajmuje się m.in. badaniem legalności produktów finansowych i wzorców umownych z obowiązującym prawem, przygotowaniem wzorców umownych nowych produktów, przygotowaniem opinii z zakresu prawa usług finansowych oraz doradztwem w zakresie postępowań przed organami nadzoru. Ukończył studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz w Instytucie Stosunków Międzynarodowych Uniwersytetu Warszawskiego. Jest także absolwentem Cardiff University Law School w Wielkiej Brytanii i ukończył roczny kurs prawa amerykańskiego w Centrum Prawa Amerykańskiego prowadzonym przez University of Florida i Uniwersytet Warszawski. Jest autorem licznych artykułów, które ukazały się m.in. w Rzeczpospolitej, Parkiecie, Dzienniku Gazecie Prawnej, Monitorze Prawniczym i Miesięczniku Ubezpieczeniowym. Paweł Stykowski włada biegle językiem angielskim, zna również język niemiecki.



Ewa Świdarska

Radca Prawny, Zespół Instytucji i Usług Finansowych, Kancelaria CMS Cameron McKenna

Specjalizuje się w doradztwie prawnym na rzecz przedsiębiorstw z sektora usług finansowych, zwłaszcza zakładów ubezpieczeń. Doradza w zakresie postępowań przed organem nadzoru, tworzenia i wprowadzania na rynek produktów ubezpieczeniowych oraz w kwestiach bancassurance. Zajmuje się również zagadnieniami ochrony danych osobowych i ochrony konsumenta. Jest autorem szeregu publikacji w tym zakresie. Posiada także doświadczenie w zakresie transakcji korporacyjnych na rynku usług finansowych – była zaangażowana w transakcje łączenia i restrukturyzacji międzynarodowych instytucji finansowych. Dwukrotnie odbywała secondment w wiodących na polskim rynku firmach ubezpieczeniowych, gdzie zdobyła doświadczenie jako prawnik wewnętrzny. Doradza także przy przygotowaniu i negocjowaniu umów handlowych, w tym umów agencyjnych. Brała udział w opracowaniu różnych modeli dystrybucji produktów finansowych. Ewa Świdarska ukończyła Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Jest również absolwentką Wydziału Prawa Uniwersytetu w Kopenhadze oraz dwuletniego studium British Centre for English and European Legal Studies organizowanym przez University of Cambridge. Była uczestnikiem International Business and Trade Summer Law Program organizowanym przez Catholic University of America. Włada biegle językiem angielskim.