



# Konferencja Wytyczne KNF – szansa na zmiany, czy koniec pewnej epoki polskich ubezpieczeń?

Szanowni Państwo

Uprzejmie informujemy, że w dniu 10 czerwca 2014 roku w Centrum Konferencyjnym przy ul. Ogrodowej 58 w Warszawie, odbędzie się Konferencja dotycząca przyszłości dystrybucji produktów ubezpieczeniowych w Polsce, w kontekście najnowszych wytycznych KNF.

Projekt Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń opublikowany przez KNF 25 kwietnia br., jak twierdzą pomysłodawcy, ma na celu ujednoczenie standardów w zakresie prowadzenia działalności ubezpieczeniowej niezależnie od wykorzystywanego kanału dystrybucji. Jednak już pobieżna analiza tego dokumentu pozwala sformułować tezę, że: prawne, finansowe i organizacyjne skutki zaproponowanych przez KNF rozwiązań, w kluczowym dla sektora ubezpieczeniowego obszarze, mogą istotnie wpłynąć na sytuację finansową większości towarzystw ubezpieczeniowych i zmienić strategię ich dalszego rozwoju.

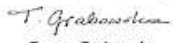
Ponadto wdrożenie Wytycznych, w kształcie zbliżonym do przekazanego do konsultacji projektu, może stawiać licencjonowane podmioty krajowe w gorszej pozycji w stosunku do firm działających w oparciu o tak zwany „paszport europejski”, a to z kolei może prowadzić do naruszenia zasad uczciwej konkurencji. Z drugiej strony warto się przyjrzeć powodom, dla których takie dokumenty, teraz, w takim, a nie innym trybie konsultacyjnych oglądają światło dzienne.

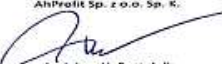
Dlatego zaprosiliśmy do dyskusji także przedstawicieli konsumentów oraz pośredników ubezpieczeniowych, a w dyskusji panelowej także przedstawicieli innych pokrewnych branż (bankowości, finansów), którzy na co dzień, tak jak ubezpieczyciele, funkcjonują w silnie regulowanym środowisku, aby dowiedzieć się, jak ich samorządy / organizacje radzą sobie z rosnącą presją nadzoru i konsumentów.

Uczestnicy Konferencji:

- członkowie zarządów,
- dyrektorzy i menedżerowie odpowiedzialni za sprzedaż i dystrybucję ubezpieczeń,
- przedstawiciele działów prawnych
- pośrednicy ubezpieczeniowi.

**Konferencja będzie okazją do ciekawej, wielowątkowej dyskusji i spojrzenia z różnych perspektyw na istotny problem dla całego rynku ubezpieczeniowego.**

TG – Doradztwo i Zarządzanie  
  
Teresa Grabowska

AhProfit Sp. z o.o. Sp. K.  
  
dr. Adam H. Pustelnik

Organizatorzy:

Patron medialny:



**Termin: 10 czerwca 2014**

**Miejsce: Centrum Konferencyjne,  
Ogrodowa 58, Warszawa**

## Wystąpienia:

Piotr Czublun, Partner  
w spółce CZUBLUN  
TRĘBICKI Kancelaria  
Radców Prawnych



Beata Mrozowska-  
Bartkiewicz  
Przedstawiciel PIU



Teresa Grabowska,  
Prezes TG-Doradztwo  
i Zarządzanie



Jacek Kliszcz, Prezes  
Zarządu PWS  
Konstanta



dr Adam H. Pustelnik,  
Prezes Zarządu i  
Partner w firmie  
konsultingowej  
AhProfit



red. Maciej Samcik,  
Dziennikarz  
ekonomiczny „Gazety  
Wyborczej”



Opiekun Klienta, dodatkowe  
informacje

Teresa Grabowska,  
TG-Doradztwo i Zarządzanie  
email: [biuro.tg.doradztwo@gmail.com](mailto:biuro.tg.doradztwo@gmail.com),  
tel: 604 17 17 71

Katarzyna Dudek  
AhProfit Sp z o.o Sp. K  
Email: [katarzyna.dudek@ahprofit.pl](mailto:katarzyna.dudek@ahprofit.pl)  
Tel. 22 649 80 92



# Konferencja

## Wytyczne KNF – szansa na zmiany, czy koniec pewnej epoki polskich ubezpieczeń?

### PROGRAM

- 9:00 – 9:30 Rejestracja gości i bufet kawowy
- 9:30 – 9:45 Powitanie i wprowadzenie do tematyki Konferencji  
**Teresa Grabowska** – Prezes TG-Doradztwo i Zarządzanie oraz **dr Adam H. Pustelnik** – Prezes i Partner w AhProfit Sp. z o.o. Sp. K
- 9:45 – 10:30 Wytyczne KNF – szansa na zmiany, czy koniec pewnej epoki polskich ubezpieczeń?  
**Mecenas Piotr Czublun**, Partner w spółce CZUBLUN TRĘBICKI Kancelaria Radców Prawnych
- 10:30- 11.15 Konsekwencje nadregulacji rynku. **Beata Mrozowska–Bartkiewicz**, radca prawny, Polska Izba Ubezpieczeń
- 11:15 – 11:30 Przerwa kawowa
- 11:30 – 12:15 Problemy transparentności kanałów pośrednictwa i ich szczególnej roli w dystrybucji ubezpieczeń. **Jacek Kliszcz**, Prezes Zarządu PWS Konstanta S.A.
- 12:15 – 13:00 Misselling w ubezpieczeniach, jak z nim walczyć? Czy interwencje regulatora, to jedyna skuteczna metoda? **Red. Maciej Samcik**, dziennikarz ekonomiczny „Gazety Wyborczej
- 13:00 – 13:15 Przerwa kawowa
- 13:15 – 14:15 Panel dyskusyjny : Dystrybucja Ubezpieczeń Anno Domini 2020 – co nas czeka?  
Paneliści: **Mariusz Gawrychowski** (Puls Biznesu), **Marat Nevredtinow** (TU Europa), **Leszek Niedałowski** (PIBUiR), **Mikołaj Skorupski** (Good Message), **Małgorzata Surdek** (CMS Cameron McKenna), **Beata Mrozowska–Bartkiewicz** (PIU), **Małgorzata Więcko-Tułowicka** (Biuro Rzecznika Ubezpieczonych) oraz **Norbert Jeziolowicz** (Związek Banków Polskich). Prowadzący: **dr Adam H. Pustelnik**
- 14:15 – 14:30 Zakończenie / Podsumowanie
- 14:30 - 15:30 Wspólny lunch



# Konferencja Wytyczne KNF – szansa na zmiany, czy koniec pewnej epoki polskich ubezpieczeń?

## PRELEGENCI



### Piotr Czublun

Partner w spółce CZUBLUN TRĘBICKI Kancelaria Radców Prawnych, członek Zespołu Ekspertów ds. prawa ubezpieczeniowego, utworzonego przez KE. Jest radcą prawnym specjalizującym się w prawie sektora usług finansowych, a w szczególności w prawie ubezpieczeniowym i w prawie IT/nowych technologii. Zajmuje się doradztwem prawnym dla klientów z różnych sektorów gospodarki, a w szczególności dla firm ubezpieczeniowych i banków. Jego doświadczenia zawodowe obejmują m.in. tworzenie i opiniowanie ogólnych warunków ubezpieczeń, tworzenie umów dystrybucyjnych i umów typu bankassurance, reprezentowanie klientów w postępowaniach przed SOKiK oraz przed Prezesem UOKiK, doradztwo w zakresie ecommerce, przygotowywanie i negocjacje umów na usługi informatyczne oraz doradztwo w zakresie ochrony danych osobowych. Najwyższą jakość usług wypracowywał przez wiele lat pracy we wiodących firmach prawniczych. Przez ponad 4 lata związany był z uznaną międzynarodową korporacją prawniczą, jako lider praktyki obsługi firm sektora usług finansowych. Bogata wiedza oraz ogromne doświadczenie Piotra Czubluna w zakresie prawa ubezpieczeniowego zostały docenione w marcu 2013 r. nominacją do grona ekspertów ds. europejskiego prawa ubezpieczeniowego w Komisji Europejskiej (jedyiny przedstawiciel z Polski i Europy Środkowo-Wschodniej).



### red. Mariusz Gawrychowski

Dziennikarz Pulsu Biznesu od października 2011 roku. Pisze o ubezpieczeniach i IT. Autor kilku poradników na temat korzystania z funduszy unijnych przez przedsiębiorców. Nagrody: 2012 - Dziennikarz Roku - Polska Izba Ubezpieczeń 2011 - nagroda specjalna Polskiej Izby Ubezpieczeń oraz drugie miejsce w konkursie organizowanym przez Związek Polskiego Leasingu. Ambasador Innowacji - tytuł przyznany przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości.



### Teresa Grabowska

Prezes TG-Doradztwo i Zarządzanie. Niezależny ekspert. Menedżer z ponad 30 - letnim doświadczeniem zawodowym. 20-letni staż na wysokich stanowiskach kierowniczych w instytucjach finansowych: banki, firmy ubezpieczeniowe. Od 1998 do 2009r praca w zarządach zakładów ubezpieczeń życiowych i majątkowych związana z nadzorem praktycznie wszystkich obszarów działalności firm. Doświadczenie we współpracy z międzynarodowymi właścicielami zarządzanych firm (Korea, Stany Zjednoczone, Wielka Brytania, Niemcy). Zakończone sukcesami kierowanie takimi projektami jak: organizacja od podstaw nowych firm ubezpieczeniowych czy fuzja zakładów ubezpieczeń życiowych.



# Konferencja **Wytyczne KNF – szansa na zmiany, czy koniec pewnej epoki polskich ubezpieczeń?**

## PRELEGENCI

cd. Firma TG-Doradztwo i Zarządzanie prowadzi w szerokim zakresie doradztwo dla firm ubezpieczeniowych. Specjalizuje się w opracowywaniu i wdrażaniu strategii Solvency II i prowadzeniu szkoleń związanych z zarządzaniem ryzykiem i wymaganiami systemu Wyłączalności II dla firm IT i zakładów ubezpieczeń oraz doradztwem w zakresie bancassurance i przygotowaniem programów konferencji z omawianego zakresu.

### Norbert Jeziolowicz



Dyrektor Zespołu Bankowości Detalicznej i Rynków Finansowych w Związku Banków Polskich. Absolwent Uniwersytetu Warszawskiego oraz studiów podyplomowych w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Obecnie koordynuje działalność ZBP w obszarze rozwoju rynku finansowego, standaryzacji instrumentów finansowych, wspierania rozwoju przedsiębiorczości i ochrony konsumenta usług finansowych, w tym bancassurance. Pełni także funkcję sekretarza kilku gremiów działających w ramach Związku: Rady Banków Depozytariuszy, Rady Arbitra Bankowego, Rady ds. Nieskarbowych Papierów Dłużnych, Komitetu ds. Kredytu Konsumentckiego oraz Rady Banków Samochodowych. Brał czynny udział w wypracowywaniu standardów dobrych praktyk rynkowych wydanych przez ZBP z obszaru bancassurance, wzorcowych umów dla rynku OTC, nieskarbowych obligacji oraz standardów walnych zgromadzeń spółek publicznych. Jest

członkiem kilku grup roboczych działających w ramach Rady Rozwoju Rynku Finansowego przy Ministrze Finansów. Reprezentuje polski sektor bankowy w pracach Europejskiej Federacji Bankowej, w tym Consumer Affairs Committee, Financial Markets Committee oraz kilku grup roboczych. W latach 2010-2013 pełnił funkcję Sędziego Sądu Polubownego przy Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych SA. W maju 2013 roku został powołany przez Ministra Skarbu Państwa do Rady Nadzorczej KDPW\_CCP SA jako członek niezależny. Wszedł także w skład komitetu audytu Rady. Od czerwca 2013 roku pełni także funkcję Przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka KDPW\_CCP. Od lipca 2013 roku członek Rady ds. Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR. Odznaczony Srebrnym Krzyżem Zasługi (2001) oraz Odznaką Honorową Prezesa NBP za zasługi dla bankowości Rzeczypospolitej Polskiej".

### Jacek Kliszcz



Jacek Kliszcz, długoletni Prezes Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych. W 2011 roku został Człowiekiem Roku Ubezpieczeń 2011. „Gazeta Ubezpieczeniowa” przyznała tę nagrodę po raz 10. Kapituła Nagrody, składająca się z wszystkich Laureatów nadała ten tytuł za: konsekwentne i usilne starania, aby broker stał się zawodem zaufania publicznego, 17-letnią pracę w zarządzie Stowarzyszenia Brokerów, zaangażowanie w tworzenie prawa ubezpieczeniowego, korzystną – merytoryczną i profesjonalną - zmianę formuły dorocznych Kongresów, doprowadzenie z sukcesem do zapoczątkowania obchodów XX-lecia Stowarzyszenia Brokerów i XV-lecia Kongresów, zaangażowanie, uczciwość i lojalność wobec środowiska brokerskiego.





# Konferencja

## Wytyczne KNF – szansa na zmiany, czy koniec pewnej epoki polskich ubezpieczeń?

### PRELEGENCI



**Beata Mrozowska-Bartkiewicz**

Dołączyła do Zespołu Radców Prawnych PIU w marcu 2014r. Wraz z dotychczasowymi członkami zespołu – Hanną Karwat-Ratajczak i Waldemarem Kowalskim – będzie odpowiadać za nadzór nad wszelkimi kwestiami legislacyjnymi związanymi z działalnością ubezpieczeniową w Polsce. Beata Mrozowska jest doświadczonym radcą prawnym, specjalizującym się w ubezpieczeniach. W latach 1990 - 2000 pracowała w Ministerstwie Finansów na stanowisku Wicedyrektora Departamentu Ubezpieczeń i Departamentu Instytucji Finansowych. Od 2000 r. do 2013 r. wykonywała obsługę prawną podmiotów ubezpieczeniowych w ramach współpracy z kancelariami międzynarodowymi: CMS Cameron McKenna i Hogan Lovells. Następnie pełniła funkcję dyrektora Departamentu Prawnego Pramerica Życie TUIr S.A., zaś od 2014r. jako radca prawny pracuje Polskiej Izby Ubezpieczeń, zajmując się kwestiami regulacyjnymi. Jest absolwentką Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Beata Mrozowska ukończyła aplikację sędziowską oraz aplikację radcowską. Ma szerokie doświadczenie, zdobyte także podczas staży i szkoleń min. we Francji, Wielkiej Brytanii, Stanach Zjednoczonych i Japonii. Beata Mrozowska jest członkiem Kolegium Redakcyjnego Kwartalnika "Prawo Asekuracyjne". Autorka licznych artykułów z dziedziny ubezpieczeń w czasopismach takich jak: "Firma", "Prawo Bankowe", "Prawo Asekuracyjne", "Prawo Przedsiębiorcy". Jest również współautorką książki "Ubezpieczenia Gospodarcze". Jest wykładowcą na seminariach oraz konferencjach, prowadziła zajęcia w Szkole Głównej Handlowej.



**Marat Nevretdinow**

Od 2013 r. odpowiada za rozwój obszaru sprzedaży i produktów oraz wytyczenie nowych kierunków biznesu. Przez ostatnie 4 lata pełnił funkcję Dyrektora Zarządzającego spółki Genworth Financial w Polsce, która specjalizuje się w ubezpieczeniach płatności oraz ubezpieczeniach hipotecznych. W branży finansowej obecny od 2004 r., kiedy rozpoczął pracę w strukturach Fiat Bank Polska S.A. Jako Członek Zarządu odpowiadał tam za sprzedaż i marketing, a następnie w latach 2007-2008 był Prezesem Fidis Leasing Polska Sp. z o.o. Jest absolwentem MGIMO (Moskiewskiego Państwowego Instytutu Stosunków Międzynarodowych) oraz studiów European MBA w Wyższej Szkole Przedsiębiorczości i Zarządzania im. L. Koźmińskiego w Warszawie..



# Konferencja **Wytyczne KNF – szansa na zmiany, czy koniec pewnej epoki polskich ubezpieczeń?**

## PRELEGENCI



### **Leszek Niedałowski**

Wiceprezes Zarządu Polskiej Izby Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Wiceprezes Zarządu STBU Brokerzy Ubezpieczeniowi Sp. z o.o., Przewodniczący Rady Nadzorczej ReSolution Sp. z o.o., Członek Zarządu STBU Advance. Absolwent Politechniki Gdańskiej, podyplomowych studiów z zakresu doradztwa inwestycyjnego oraz szeregu kursów specjalistycznych. Z branżą ubezpieczeniową związany od 1995 roku. Praktyk, wykładowca, autor licznych publikacji o tematyce ubezpieczeniowej i zarządzania ryzykiem.



### **dr Adam H. Pustelnik**

Jest doktorem nauk ekonomicznych, dyplom uzyskał kończąc Szkołę Główną Handlową w Warszawie. Na rynku finansowym pracuje od 1992 roku. Pierwsze doświadczenia zdobył na Śląsku, pracując w firmie ubezpieczeniowej Feniks, a następnie pełniąc ponad 6 lat rolę Dyrektora Regionalnego w Gerling Polska (ubezpieczyciel ryzyk przemysłowych). W 2001 roku przeniósł się do Warszawy, gdzie pracował dla majątkowego Commercial Union Polska (AVIVA), budując od zera dział ubezpieczeń indywidualnych, jako jego dyrektor. Następnie zajmował stanowisko członka zarządu w AIG Polska odpowiedzialnego za ubezpieczenia osobowe. Później, jako Dyrektor Generalny zarządzał firmą Genworth Financial w Polsce, gdzie, przez trzy i pół roku, budując firmę od podstaw udało się kierowanemu przez niego zespołowi osiągnąć pozycję jednego z liderów rynku bancassurance. W latach 2008 – 2011 zarządzał ubezpieczeniowymi spółkami Signal Iduna w Polsce, na stanowisku Prezesa Zarządu. W latach 2008–2012 blisko współpracował z Polską Izbą Ubezpieczeń, był wiceprzewodniczącym Komisji Ubezpieczeń Zdrowotnych i Wypadkowych. Od 2012 roku jest Prezesem Zarządu i Partnerem w firmie konsultingowej AhProfit, gdzie w ciągu niespełna trzech lat zrealizował ponad 20 projektów doradczych, w tym także w obszarze fuzji i przejęć. Firma AhProfit jest firmą doradztwa strategicznego i realizuje różnorodne projekty dla firm z branży finansowej (głównie banków i ubezpieczycieli), firm przemysłowych (produkcja, energetyka, przemysł wydobywczy), usługowych, podmiotów funkcjonujących w ochronie zdrowia i firm farmaceutycznych.



# Konferencja **Wytyczne KNF – szansa na zmiany, czy koniec pewnej epoki polskich ubezpieczeń?**

## PRELEGENCI



### **red. Maciej Samcik**

Od 1997 r. jest dziennikarzem ekonomicznym „Gazety Wyborczej”. Specjalizuje się w tematyce finansowej. Pisze o bankach, giełdzie, funduszach inwestycyjnych oraz o finansach osobistych. Do dziennikarstwa ekonomicznego skierowała go chęć zrozumienia zawiłego świata pieniędzy - tych wielkich i tych małych. Jest laureatem prestiżowych nagród dziennikarskich, w tym nagrody Grand Press dla najlepszego dziennikarza specjalistycznego. Na koncie ma też nagrodę Związku Banków Polskich dla najlepszego dziennikarza bankowego oraz nagrodę Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami dla najlepszego dziennikarza piszącego o funduszach inwestycyjnych. Jest też laureatem prestiżowego konkursu „Tylko Ryba Nie Bierze” Fundacji Batorego, a ostatnio został wyróżniony w konkursie dziennikarskim Narodowego Banku Polskiego. Pochodzi z Poznania. Z wykształcenia jest ekonomistą, absolwentem Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu. Ukończył specjalność publicystyka ekonomiczna i public relations.



### **Mikołaj Skorupski**

Absolwent Wydziału Dziennikarstwa i Nauk Politycznych Uniwersytetu Warszawskiego i Podyplomowego Studium Marketingu Politycznego i Medialnego w Wyższej Szkole Zarządzana i Prawa im. H. Chodkowskiej. Pracował jako dziennikarz w redakcji programów informacyjnych telewizji RTL7, a także w redakcjach Gazety Finansowej i Home&Market. Od 15 lat związany z public relations i komunikacją. Doświadczenie w tych dziedzinach zdobywał pracując dla takich marek jak: Ernst&Young, News Outdoor Poland, Provident czy PZU. W latach 2000 – 2005 pracował biurze prasowym PZU Życie SA, m.in. jako rzecznik prasowy. W roku 2008 pełnił funkcję rzecznika prasowego Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. W latach 2009-2010 kierował zespołem marketingu i public relations Polskiej Izby Ubezpieczeń. Społecznie pełnił funkcję członka zarządu Mazowieckiego Oddziału Polskiego Stowarzyszenia Public Relations. Regularnie publikuje na łamach Miesięcznika Ubezpieczeniowego. Prowadzi agencję Good Message, specjalizującą się doradztwie reputacyjnym dla firm branży ubezpieczeniowej i finansowej, a także spółek rynku kapitałowego, firm energetycznych, kancelarii prawnych, deweloperów oraz podmiotów branży IT. Współpracownik w AhProfit, uczestniczy w projektach z obszarów: marketingu, public relations i wizerunku.



# Konferencja **Wytyczne KNF – szansa na zmiany, czy koniec pewnej epoki polskich ubezpieczeń?**

PRELEGENCI



## **Małgorzata Surdek**

Jest adwokatem i partnerem w warszawskim biurze CMS Cameron McKenna, w którym kieruje Departamentem Postępowań Spornych oraz Zespołem Instytucji i Usług Finansowych. Posiada wieloletnie doświadczenie w reprezentowaniu przedsiębiorców w postępowaniach cywilnych i karnych przed sądami powszechnymi, szczególnie w sprawach zamówień publicznych, ochrony konkurencji i konsumentów, własności intelektualnej, roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia oraz sporów z regulatorami rynków, m.in. usług finansowych, farmaceutycznego, energetycznego oraz telekomunikacyjnego. Reprezentuje zakład ubezpieczeń w jednym z pierwszych w Polsce postępowań prowadzonych na podstawie ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym. Doradza także inwestorom zagranicznym w sporach arbitrażowych na gruncie umów o wzajemnej ochronie inwestycji. Mecenas Surdek posiada także bogate doświadczenie w sektorze usług finansowych. Doradzała wielu międzynarodowym instytucjom finansowym w kwestiach regulacyjnych oraz przy uzyskiwaniu stosownych zezwoleń w związku z rozpoczęciem działalności w Polsce, m.in. zakładom ubezpieczeniowym, funduszom emerytalnym i inwestycyjnym, a także przy fuzjach i przejęciach, outsourcingu, bancassurance i wprowadzaniu nowych produktów finansowych na rynek. Mecenas Surdek współpracuje z CMS Cameron McKenna od 1996 roku.



## **Małgorzata Więcko-Tułowicka**

Doktor nauk prawnych, radca prawny, specjalista z zakresu prawa ubezpieczeń gospodarczych, praw konsumenta i prawa cywilnego, mediator, ekspert Biura Rzecznika Ubezpieczonych, ekspert Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA), ekspert Europejskiej Sieci ds. Rozstrzygnięcia Sporów w Zakresie Usług Finansowych (Fin-Net), członek zarządu Fundacji Edukacji Ubezpieczeniowej, autorka i współautorka kilkudziesięciu publikacji z zakresu prawa ubezpieczeń gospodarczych oraz bancassurance.

--- Zapraszamy ---