

Małżeństwo pośredników

autorzy: Małgorzata i Maciej Capik

Praktyka stosowania nowej ustawy o dystrybucji ubezpieczeń budzi wiele wątpliwości. Jedną z takich problematycznych kwestii są ograniczenia własnościowe celem separacji dwóch zakresów działalności w obrębie pośrednictwa – działalności agencyjnej i brokerskiej. Ograniczenia w zakresie udziałowców, wspólników są sformułowane jednoznacznie, ale pozostaje kwestia małżonków, wykonujących różne rodzaje

pośrednictwa, a objętych wspólnością majątkową. W takim bowiem przypadku zobowiązania jednego są zobowiązaniami drugiego, a rygorystyczna interpretacja przepisów ustawy nie powodowała by tylko ingerencji w ich stosunki majątkowe, ale również życie prywatne. Z tego względu zwróciliśmy się z zapytaniem do KNF. Poniżej treść zapytania i otrzymanej odpowiedzi z dnia 1.02.2018 DPP-WOP3.0214.3.2018 ES

P.W. ATENA CiMM s. c. Małgorzata i Maciej Capik
biuro@capik.com.pl www.capik.pl
NIP 953-01-53-934 REGON 090402464

Bydgoszcz 2018.01.11

Sz.P.

Marek Chrzanowski

Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego
Komisja Nadzoru Finansowego
Plac Powstańców Warszawy 1
00-950 Warszawa 1 skr. poczt. nr 419

Szanowny Panie !

Jako wydawcy Magazynu Ubezpieczeniowego (w złączeniu kopia zezwolenia) współpracujący z zakładami ubezpieczeń i brokerami ubezpieczeniowymi, agentami zwracamy się z prośbą o odpowiedź na następujące pytanie:

- czy dyspozycja przepisu art.25 i 30 ust.1 pkt. 5 ustawy dnia 15 grudnia 2017 r o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U.2017.po.2486)w zakresie w jakim dotyczy zakazu posiadania udziałów, w ocenie organu nadzoru, odnosi się do sytuacji małżonków, objętych ustawową wspólnością majątkową, gdzie jeden jest agentem prowadzącym jednoosobową działalność agencyjną, a drugi brokerem też prowadzącym jednoosobowo działalność brokerską? W takiej bowiem sytuacji zobowiązania obciążające działalność jednego bezpośrednio rzutują na sytuację finansową drugiego i mogą stać się źródłem problemów w zakresie prowadzonej działalności. Takich przypadków rodzinnych powiązań różnego typu pośrednictwa jest na naszym rynku wiele stąd kwestia właściwej organizacji działalności pośrednika po wejściu w życie ustawy jest ważka.

W związku z powyższym prosimy o możliwie szybką interpretację powyższej kwestii.

Z poważaniem

Małgorzata Capik - Redaktor Naczelny Magazynu Ubezpieczeniowego

DPP-WOP3.0214.3.2018.ES

Warszawa, 01 lutego 2018 r.

P.W. Atena CiMM s.c. Małgorzata Maciej Capik
ul. A.G. Siedleckiego 36/26
85 – 868 Bydgoszcz skr. Pocz. 31
biuro@capik.com.pl

W odpowiedzi na maila z dnia 12 stycznia 2018 r. i z dnia 18 listopada 2017 r. dotyczącego kwestii małżeńskich stosunków majątkowych pomiędzy agentem ubezpieczeniowym i brokerem ubezpieczeniowym na gruncie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486)¹, w którym Pani Małgorzata Capik – Redaktor Naczelny Magazynu Ubezpieczeniowego, wróciła się z prośbą o odpowiedź na pytanie cyt. „czy dyspozycja przepisu art. 25 i 30 ust. 1 pkt 5 ww. ustawy o dystrybucji ubezpieczeń w zakresie w jakim dotyczy zakazu posiadania udziałów, w ocenie organu nadzoru, odnosi się do sytuacji małżonków, objętych ustawową wspólnością majątkową, gdzie jeden jest agentem prowadzącym jednoosobową działalność agencyjną, a drugi brokerem też prowadzącym jednoosobowo działalność brokerską?” Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, co następuje.

Zgodnie z art. 25 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń agent ubezpieczeniowy, agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, osoba wykonująca czynności agencyjne, członek zarządu lub rady nadzorczej agenta ubezpieczeniowego, członek zarządu lub rady nadzorczej agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające, wspólnicy, o których mowa w art. 19 ust. 3 pkt 2 lit. a, członkowie zarządu, o których mowa w art. 19 ust. 3 pkt 2 lit. b, akcjonariusz lub udziałowiec agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające oraz osoba wykonująca czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń nie mogą wykonywać działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń, czynności brokerskich w zakresie ubezpieczeń, posiadać akcji lub udziałów brokera ubezpieczeniowego, z wyjątkiem akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, ani pozostawać w innych relacjach, które mogłyby zagrażać wykonywaniu działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń z zachowaniem wymogów określonych w art. 7 ust. 1.

W myśl art. 30 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń broker ubezpieczeniowy nie może posiadać akcji lub udziałów agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające, z wyjątkiem akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym.

Stosownie do art. 32 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń przed zawarciem umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej broker ubezpieczeniowy

¹ Akt prawny oczekujący na wejście w życie.

informuje klienta przy pierwszej czynności o posiadanych akcjach albo udziałach zakładu ubezpieczeń uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu oraz, w przypadku brokera ubezpieczeniowego będącego osobą prawną, o akcjach albo udziałach brokera ubezpieczeniowego posiadanych przez zakład ubezpieczeń, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników.

Mając na względzie powyższe regulacje, należy wyrazić pogląd, że dyspozycja przepisu art. 25 i 30 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń (zakaz posiadania akcji/udziałów, o którym mowa wyżej) nie odnosi się do sytuacji małżonków objętych ustawową wspólnością majątkową, gdzie jeden jest agentem ubezpieczeniowym, wykonującym jednoosobową działalność agencyjną a drugi brokerem ubezpieczeniowym, wykonującym jednoosobową działalność agencyjną. Niemniej zaznaczyć należy, że stosownie do art. 7 ust. 1 ustawy o dystrybucji dystrybutor ubezpieczeń, wykonując dystrybucję ubezpieczeń, postępuje uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów.

Z poważaniem,
DIREKTOR
Departamentu Prawnego
Zdzisław Osada

Zatem małżonkowie mogą czuć się spokojni. Nie trzeba rezygnować z prowadzonej działalności. Nie trzeba przeprowadzać rozdzielności majątkowej. Konieczne jest jednak zastrzeżenie – interpretacja KNF dotyczy wyłącznie agenta i brokera, wykonujących czynności dystrybucji ubezpieczeń w ramach jednoosobowych działalności gospodarczych. Zatem sytuacja gdy np. jeden z współmałżonków, wykonujący jednoosobowo działalność agencyjną, posiada udziały w spółce

brokerskiej, prowadzonej przez drugiego współmałżonka w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, wypełnia znamiona przypadku, objętego zakazem ustawowym. Trzeba też zwrócić baczna uwagę na ostatni fragment pisma KNF, gdzie odnajdujemy przypomnienie tzw. innych relacji oraz podstawowych zasad dystrybucji. Małżonkowie nie mają zakazu działania, ale muszą dołożyć szczególnej staranności, aby w tym działaniu wystrzegać się sytuacji grożących naruszeniem

tych zasad. Widać w tym miejscu jaką metodologię interpretacji przepisów zastosował organ nadzoru i jaka powinna być w ogóle stosowana przy ocenie instytucji kreowanych normami ustawy. Kwestią o pierwszorzędym znaczeniu jest konflikt interesów co powoduje, że ważne jest przede wszystkim jak działamy w płaszczyźnie pojedynczych czynności i czy, będąc w układzie wzajemnych zależności, potrafimy sobie samym narzucić ograniczenia,

zrezygnować z zawarcia jakiegokolwiek umowy, wyłączyć się z negocjacji z klientem w imię bezwzględnego obiektywizmu procedur zawarcia umowy ubezpieczenia. Od sytuacji konfliktowych nie da się uciec i stąd każdy dystrybutor powinien, na potrzeby własnej działalności, z uwzględnieniem układów zależności indywidualnie go dotyczących, przygotować procedurę zapobiegania konfliktowi interesów, a potem zapoznać z nią swoich pracowników i współpracowników.