

MICHAŁ ROMANOWSKI
PIOTR HAIDUK
WOJCIECH GRABOWSKI

Bliskie powiązania między agentem ubezpieczeniowym a innymi podmiotami w świetle ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń

Zgodnie z nową ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, która stanowi implementację Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/97 w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (tzw. IDD), agenci ubezpieczeniowi niebędący osobami fizycznymi mogą wykonywać działalność agencyjną wyłącznie jeżeli bliskie powiązania tych agentów nie uniemożliwiają Komisji Nadzoru Finansowego sprawowania skutecznego nadzoru. W tym kontekście dla praktyki rynku ubezpieczeniowego, a zwłaszcza agentów ubezpieczeniowych oraz podmiotów, które zamierzają prowadzić działalność agencyjną, rozumienie pojęcia „bliskich powiązań” ma kluczowe znaczenie. Artykuł wskazuje proponowaną wykładnię pojęcia „bliskich powiązań”, a także prezentuje je w świetle funkcjonujących powszechnie w życiu gospodarczym grup kapitałowych (holdingów) oraz oddziałów tworzonych przez ubezpieczycieli.

Słowa kluczowe: agenci ubezpieczeniowi, dystrybucja, IDD, bliskie powiązania, KNF, holding oraz oddziały.

Close links between insurance intermediaries (agents) and other entities in the light of the act of 15 December 2017 on insurance distribution

According to the new Insurance Distribution Act which implements Directive (EU) 2016/97 on insurance distribution (IDD) insurance intermediaries that are not natural persons may perform agency activities only if the close links of such intermediaries do not prevent Polish Financial Supervision Authority to exercise effective supervision. In this context for insurance market in particular, for insurance intermediaries and entities that intend to run agency activities, it is crucial to understand the notion of “close links”. The article indicates the proposed interpretation of “close links” and presents its connection with capital groups (holdings) and branches established by insurers, i.e. entities commonly functioning in economic life.

Key words: insurance intermediaries, distribution, IDD, close links, KNF, holdings and branches.

PROF. DR HAB. MICHAŁ ROMANOWSKI – Uniwersytet Warszawski,
e-mail: m.romanowski@wpia.uw.edu.pl

PIOTR HAIDUK – adwokat i partner w kancelarii Romanowski i Wspólnicy,
e-mail: p.haiduk@romanowski.eu

WOJCIECH GRABOWSKI – apl. adw. i prawnik w kancelarii Romanowski i Wspólnicy,
e-mail: w.grabowski@romanowski.eu