

Strategia działania Zarządu
Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych
(2012 – 2014)

Niniejsza Strategia określa zakres działań i czynności podejmowanych przez Zarząd w celu realizacji celów statutowych Stowarzyszenia.

1. Podstawowym celem strategicznym Stowarzyszenia jest utworzenie **powszechnego samorządu zawodowego brokerów ubezpieczeniowych**.

Art. 17 ust. 1 Konstytucji RP umożliwia tworzenie w drodze ustawy samorządów zawodowych, reprezentujących osoby, wykonujące zawody zaufania publicznego, i sprawujących pieczę nad należytych wykonywaniem tych zawodów w granicach interesu publicznego i dla jego ochrony.

Zawód brokera ubezpieczeniowego z uwagi m.in. na charakter relacji brokerów ubezpieczeniowych z ich klientami można przyrównać do zawodów prawniczych (adwokaci, radcowie prawni, notariusze), czy też biegłych rewidentów. Zawody te uzyskały w różnym czasie status przewidziany w powołanym wyżej przepisie Konstytucji.

Uzyskanie przez brokerów ubezpieczeniowych statusu zawodu zaufania publicznego umożliwi nie tylko najpełniejszą realizację wspólnie zdefiniowanych celów środowiska, ale również pozwoli w maksymalnym możliwym stopniu wpływać na kształtowanie rynku, już nie tylko ubezpieczeniowego, ale finansowego w ogólności.

Doświadczenie wyniesione z dotychczasowych działań pozwala wyrazić przekonanie, iż już sam fakt zainteresowania otoczenia zewnętrznego i to zarówno organów władzy jak i innych podmiotów rynku, powoduje, iż zawód brokera ubezpieczeniowego zaczął być postrzegany jako istotny element procesu ubezpieczeniowego. Obserwowane w ostatnim czasie w ramach Unii Europejskiej prokonsumenckie prace związane z ukształtowaniem rynku pośrednictwa, uwidaczniające się w zintensyfikowanej działalności prawodawczej Komisji Europejskiej, umacnia przekonanie co do konieczności utworzenia silnej i widocznej dla nie tylko dla państwa polskiego ale i pozostałych państw członkowskich grupy zawodowej, która mimo iż niezbyt liczna, znajdzie należne sobie miejsce na mapie gospodarczej.

W ramach realizacji tego celu Zarząd planuje:

- popularyzację idei powszechnego samorządu zawodowego w środowisku brokerów ubezpieczeniowych,
- prowadzenie własnych działań zmierzających do przekonania osób oraz instytucji, mających wpływ na proces legislacyjny, o konieczności utworzenia powszechnego samorządu zawodowego,
- wynajęcie w sprzyjających okolicznościach zewnętrznych profesjonalnego podmiotu dla kompleksowej obsługi procesu legislacyjnego,
- współpracę z innymi podmiotami, w tym organizacjami samorządowymi, dla wymiany doświadczeń oraz uzyskania pomocy merytorycznej.

2. Działania na rzecz powszechnego samorządu zawodowego brokerów ubezpieczeniowych powinny posłużyć także szerokiemu **promowaniu zawodu brokera**. W ramach działalności Stowarzyszenia należy skupić się na obszarze związanym z promowaniem oraz kształtowaniem pozytywnego wizerunku brokera, jako profesji. Współpraca zarówno z mediami branżowymi jak i mediami w ogóle, bieżące komentowanie zdarzeń gospodarczych, czy nawet wypowiedzi edukacyjne, skierowane do konsumentów, są kluczem do osiągnięcia tego celu.

O ile sytuacja finansowa Stowarzyszenia to umożliwi, Zarząd planuje zatrudnienie specjalistów PR do przeprowadzania kampanii w zakresie promocji zawodu brokera.

3. Zarząd we współpracy z Komisją Etyki Stowarzyszenia zamierza dokonać przeglądu **Kodeksu etyki zawodowej brokera (Karta Sobieszewska)** i **Zasad dobrej praktyki oraz współpracy brokerów ubezpieczeń i zakładów ubezpieczeń**. W wyniku tego przeglądu zostaną zaproponowane ewentualne zmiany tych dokumentów.

Realizacja tego celu związana jest m.in. z dążeniem do utworzenia powszechnego samorządu zawodowego. Zawody o potwierdzonym ustawowo statusie zawodów zaufania publicznego stawiają swoim członkom wysokie wymagania etyczne oraz egzekwują je w oparciu o system sądownictwa dyscyplinarnego.

W działalności brokerskiej obserwowane są także pewne wymagające refleksji etycznej zjawiska związane zarówno z walką konkurencyjną o klienta między brokerami, jak też współpracą z zakładami

ubezpieczeń. Przegląd wyżej wymienionych regulacji spowoduje wzrost zaufania do solidności i profesjonalizmu środowiska jako takiego, co w ostatecznym rozrachunku przyniesie korzyści wszystkim uczestnikom rynku, przy zachowaniu naczelnej zasady wolnej konkurencji w interesie klienta.

4. Aktywne uczestnictwo Stowarzyszenia w pracach **międzynarodowych organizacji pośredników ubezpieczeniowych**, przede wszystkim BIPAR, umożliwia przekazywanie odpowiednich informacji, uzyskiwanie wsparcia merytorycznego oraz lobbingowego.

Za pośrednictwem BIPAR Stowarzyszenie uzyskuje wpływ na działalność legislacyjną Unii Europejskiej. Powołując się na ochronę interesów konsumentów, a w ostatnim okresie także na doświadczenia kryzysu finansowego Komisja Europejska proponuje wciąż nowe regulacje, dotyczące bezpośrednio lub pośrednio brokerów ubezpieczeniowych.

Najważniejsza dla środowiska brokerskiego będzie bez wątpienia przygotowywana **rewizja dyrektywy o pośrednictwie ubezpieczeniowym (IMD II)**. Wspomnieć należy, że w dalszym ciągu trwają prace nad wdrożeniem dyrektywy Solvency II. Od 2011 r. działa europejski organ nadzoru nad rynkiem ubezpieczeniowym – EIOPA.

Oprócz współpracy międzynarodowej w zakresie legislacji, konieczna jest również współpraca z innymi lokalnymi i międzynarodowymi organizacjami brokerskimi w zakresie wymiany doświadczeń, wypracowania wspólnych standardów obsługi, kształtowania rynku ubezpieczeniowego. BIPAR stanowi dobrą płaszczyznę do nawiązywania kontaktów z przedstawicielami tych organizacji.

Współpraca z organizacjami brokerskimi z krajów spoza Unii również umożliwia uzyskanie i przekazanie pożytecznych informacji i idei, umożliwiających rozwój i umocnienie profesji w globalnej świadomości gospodarczej. Nawiązaniu takiej współpracy służy m.in. udział Stowarzyszenia w POI (Partnerstwo w Pośrednictwie).

5. Stowarzyszenie reprezentuje swoich członków **w krajowych pracach legislacyjnych**.

Działalność prawodawcza na forum krajowym, podobnie jak w innych państwach członkowskich Unii Europejskiej sprowadza się obecnie w przeważającej części do implementacji do prawa polskiego rozwiązań prawnych Unii Europejskiej. Nawet w kwestiach regulowanych przepisami UE sposób implementacji tych przepisów zależy często od prawodawcy krajowego.

Zachowuje on pełną suwerenność w sprawach nieuregulowanych na poziomie unijnym. Stowarzyszenie, w wyniku swojej dotychczasowej działalności, stanowi **realny czynnik opiniotwórczy**, a nawet sprawczy w zakresie tworzenia warunków prawnych działalności nie tylko brokerskiej, ale także ubezpieczeniowej, a nawet finansowej w ogóle.

Dla umocnienia powyższej roli Zarząd podjął w poprzednim okresie i zamierza kontynuować współpracę z innymi organizacjami rynku ubezpieczeniowego, w celu wypracowywania, w miarę możliwości, i przedstawiania odpowiednim organom, zarówno krajowym jak i międzynarodowym, wspólnych stanowisk w odniesieniu do poszczególnych zagadnień.

6. Stowarzyszenie kontynuować będzie organizację **Kongresu Brokerów**.

Kongres Brokerów stanowi połączenie wewnętrznych i zewnętrznych działań podejmowanych przez Stowarzyszenie. W ramach spotkania odbywa się integracja środowiska brokerskiego, integracja środowiska ubezpieczeniowego, szkolenia, wyrażanie opinii, dyskusje, spotkania z przedstawicielami władzy, obecność w mediach. Jak w soczewce skupia się na tym spotkaniu całoroczna działalność Stowarzyszenia Brokerów.

Zarząd wyraża przekonanie, iż organizacja Kongresu pozostaje jednym z głównych przedsięwzięć Stowarzyszenia i stawia sobie za cel strategiczny coroczne organizowanie spotkania oraz takie ukształtowanie formuły Kongresu, aby był jak najbardziej atrakcyjny dla wszystkich jego uczestników, co przełoży się z pewnością na korzyści osiągane przez członków Stowarzyszenia.

Szczególne znaczenie nabiera organizacja 15 Kongresu Brokerów w 2012 roku połączone z obchodami 20-lecia Stowarzyszenia. Zarząd wyraża przekonanie o konieczności skierowania wszystkich wysiłków na zorganizowanie tego kongresu z należytą oprawą, umożliwiającą wykonywanie działań związanych z realizacją wszystkich celów określonych w niniejszej Strategii.

7. Możliwości Stowarzyszenia zależą w dużym stopniu od jego „siły przebicia”, mierzonej **liczbą członków**. W ramach bieżącej działalności Zarząd zabiegał będzie, aby ilość członków Stowarzyszenia była jak największa. Kierunkiem działań jest działalność reklamowo-informacyjna np. w czasie egzaminów brokerskich. Magnesem przyciągającym do członkostwa w Stowarzyszeniu powinna być

sama jego działalność oraz jak najpełniejsza realizacja jego celów.

Utrzymywanie jednak w ramach działalności tzw. „martwych dusz” nie tylko podważa zaufanie otoczenia do organizacji jako takiej, ale również powoduje określone straty finansowe z uwagi na ekonomiczne przywileje płynące z członkostwa (prenumerata „Prawa Asekuracyjnego”, zniżki w opłatach za udział w Kongresie oraz w szkoleniach). Prowadzony będzie ciągły monitoring płaconych składek, a osoby, które nie wywiązują się ze statutowych obowiązków będą usuwane ze Stowarzyszenia.

8. Zarząd kontynuować będzie **prowadzenie działalności edukacyjno – szkoleniowej.**

W ramach obowiązków ciągłego kształcenia, nałożonych na brokerów przez ustawodawcę, celem Stowarzyszenia jest stworzenie możliwości wykonania tych obowiązków przez brokerów. W ramach Zarząd planuje utrzymanie formuły prowadzenie cykli szkoleń, których tematyka byłaby zgodna z wymaganiami nałożonymi przez przepisy prawa. Zakłada się przeprowadzenie co najmniej tylu godzin wykładowych, aby w wymaganym trzyletnim okresie każdy z brokerów miał możliwość osiągnięcia wymaganego prawem pensum.

W ramach realizacji niniejszego celu Zarząd widzi także konieczność utrzymania współpracy z Fundacją „Prawo Ubezpieczeniowe” i utrzymanie prenumeraty kwartalnika „Prawo Asekuracyjne” dla wszystkich członków. Nie ulega wątpliwości, iż jest to najbardziej specjalistyczne wydawnictwo branżowe, a bieżący dostęp brokerów do poglądów doktryny i judykatury w zakresie prawa ubezpieczeń gospodarczych należy uznać za bezdyskusyjną korzyść dla całego środowiska.

Na zakończenie zaprezentowanej powyżej strategii działania Zarząd wyraża przekonanie, iż Stowarzyszenie jest organizacją, która swoją główną siłę czerpie z siły poszczególnych jej członków. Wierzmy, iż zaprezentowane powyżej cele strategiczne spotkają się z akceptacją członków, a co za tym idzie członkowie Stowarzyszenia włączą się w działania mające na celu ich osiągnięcie. Jednocześnie, zdając sobie sprawę z dynamiki procesów gospodarczych, należy uznać niniejszą strategię za dokument ewolucyjny. Wszelkie uwagi i sugestie dotyczące celów oraz sposobów ich realizacji są ze wszech miar pożądane.

Powyższe założenia strategii działań na lata 2012 – 2014 przyjęto uchwałą Zarządu Stowarzyszenia z dnia 19 października 2011 roku.

* * *