

Strategia działania Zarządu
Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych
(2018 – 2020)

Podstawowe cele i zadania stojące przed Stowarzyszeniem są zbieżne z celami przedstawionymi w Strategii działania Zarządu na lata 2015-2017. Zmiany zachodzące w otoczeniu legislacyjnym (IDD i implementująca ją ustawa o dystrybucji ubezpieczeń, RODO i związane z nim obowiązki ochrony danych osobowych, zmiany w ustawach dotyczących CIT i VAT) spowodowały jednak konieczność zmiany priorytetów. Zwiększenie zakresu obowiązków wynikających z nowych uregulowań prawnych, rozwój technologii informatycznych i rozwijający się międzynarodowy rynek pośrednictwa ubezpieczeniowego, stawia przed brokerami nowe wyzwania, z którymi musimy sobie radzić w codziennej pracy.

Niniejsza Strategia określa zakres działań i czynności podejmowanych przez Zarząd w celu realizacji celów statutowych Stowarzyszenia i umocnieniu pozycji środowiska na rynku ubezpieczeń.

1. **Wpływ na krajowe procesy legislacyjne** związane z implementacją Dyrektywy IDD i innych unijnych aktów prawnych.

Działalność prawodawcza na forum krajowym, podobnie jak i w innych państwach członkowskich Unii Europejskiej sprowadza się obecnie w przeważającej części do implementacji prawa polskiego regulacji prawnych Unii Europejskiej. Zarząd Stowarzyszenia reprezentuje interesy członków w zakresie jak najbardziej przyjaznego przyjęcia dyrektyw i innych aktów prawnych Unii Europejskiej. Szczególne znaczenie dla rynku pośredników ma IDD, a w szczególności sposób jej implementacji do warunków krajowych, oraz praktyczne stosowanie wynikające z implementujących ją przepisów.

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. Zarząd wytrwale dąży do wprowadzenia prawa unijnego, które będzie przyjazne i zapewni najlepsze warunki dla rozwoju działalności brokerskiej.

Dla umocnienia powyższej roli Zarząd zamierza kontynuować współpracę z innymi organizacjami rynku ubezpieczeniowego w celu wypracowania i przedstawienia odpowiednim organom, zarówno krajowym jak i międzynarodowym, wspólnych stanowisk w odniesieniu do poszczególnych kwestii. Opracowane pod auspicjami Stowarzyszenia analizy i opracowania trafiają do instytucji i osób, mających realny wpływ na stanowienie prawa (Ministerstwo Finansów, Komisja Nadzoru Finansowego,

Polska Izba Ubezpieczeń, europarlamentarzyści, posłowie na Sejm i senatorowie). Stowarzyszenie swoimi analizami wspierało także BIPAR – Europejską Federację Pośredników Ubezpieczeniowych, która lobowała na rzecz wprowadzenia zapisów satysfakcjonujących brokerów. W trakcie prac nad implementacją dyrektywy IDD Stowarzyszenie powołało zespół ekspertów, którzy w oparciu o założenia opracowane przez Zarząd opracowali projekt ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Projekt był konsultowany z członkami Stowarzyszenia i organizacjami pośredników ubezpieczeniowych. Stanowi on integralną część naszej strategii, jako zapis optymalnego dla brokerów ubezpieczeniowych rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego. Projekt został przekazany do Ministerstwa Finansów w ramach konsultacji oraz przekazany jako materiał uczestnikom XX Kongresu Brokerów. Zamieszczony jest również na stronie internetowej Stowarzyszenia.

Po wejściu w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń Stowarzyszenie skoncentruje się na pomocy brokerom we właściwym i bezkonfliktowym stosowaniu jej zapisów w praktyce. Wymagać to będzie identyfikacji problemów możliwych do uregulowania aktami wykonawczymi i przekazanie swojego stanowiska odnośnie ich uregulowania legislatorowi. W odniesieniu do wszystkich niezrozumiałych lub trudnych do praktycznej realizacji zapisów, będziemy starali się uzyskać interpretacje lub rekomendacje od Komisji Nadzoru Finansowego lub Ministerstwa Finansów. W trakcie konsultacji, debat, konferencji i szkoleń będziemy prezentowali swoje stanowisko. Planujemy wydanie materiału omawiającego praktyczne aspekty wynikające z ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. W trakcie najbliższego Kongresu planowane są warsztaty omawiające problemy wynikające ze stosowania ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, jak i innych aktów prawnych regulujących rynek ubezpieczeń.

Stowarzyszenie monitoruje na bieżąco wszystkie zmiany legislacyjne, które mogą mieć wpływ na działalność członków Stowarzyszenia, takie jak zmiany w podatkach oraz nowe przepisy w dziedzinie ochrony danych osobowych. W tym względzie Stowarzyszenie organizuje swoim członkom dostęp do wiedzy, a także bezpłatnej lub korzystnej finansowo pomocy we wdrażaniu nowych rozwiązań.

2. Działaniem, na które powinno się położyć szczególny nacisk, jest **prowadzenie działalności edukacyjno – szkoleniowej**.

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń przywraca obowiązek szkoleń zawodowych dla wszystkich pośredników ubezpieczeniowych w wymiarze 15 godzin rocznie. Zarząd planuje utrzymanie i uzupełnienie formuły prowadzonych cykli szkoleń, których tematyka byłaby zgodna z wymaganiami nałożonymi przez przepisy prawa oraz zainteresowaniami brokerów. Tematyka szkoleń uzgadniania jest z brokerami za pośrednictwem ankiet. Zarząd będzie kontynuował prace nad unowocześnianiem

formuły szkoleń z wykorzystaniem innowacyjnych metod przekazu. Ma to bezpośredni wpływ na ułatwienie dostępu do szkoleń i ich upowszechnienie. Potwierdzeniem słuszności założeń prowadzonej polityki jest stały, znaczący wzrost liczby uczestników szkoleń organizowanych przez Stowarzyszenie.

Zarząd widzi celowość wdrożenia systemu certyfikacji zawodowej, która podniesie kwalifikacje osób prowadzących czynności brokerskie. Rozpoczęto prace nad projektem programu certyfikacyjnego dla brokerów. Opracowano założenia i zapewniono współpracę wybitnych specjalistów ze środowiska naukowego i czołowych firm konsultingowych. Przedstawiciele Stowarzyszenia uczestniczą w pracach Sektorowej Rady ds. Kompetencji Sektora Finansowego, pracującej nad zasadami certyfikacji zawodowej. Zapewni to zgodność naszego programu z zasadami obowiązującymi dla rynku finansowego. Zapewnienie potwierdzenia poziomu wiedzy w liberalizującej się dostępności do zawodu, ułatwia klientowi dokonanie racjonalnego i wartościowego wyboru. Koniecznością jest dbanie o wysoką jakość świadczonych przez branżę brokerską usług i niską szkodowość działalności, co będzie miało w przyszłości wpływ na koszty ubezpieczenia OC (wdrożenie Solvency II spowoduje wzrost ubezpieczeń „long tail”).

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. Dodatkowo, aby zapewnić bieżące monitorowanie rynku ubezpieczeniowego, brokerzy otrzymują „Gazetę Ubezpieczeniową” i codzienny jej newsletter.

W trakcie obecnej kadencji Zarządu planujemy wydanie książki będącej kompendium wiedzy dla brokerów zarówno dla rozpoczynających pracę w naszej profesji, jak i dla praktyków z wieloletnim doświadczeniem. Mamy ambicje, aby te wydawnictwo znalazło się na biurku każdego brokera. Książka będzie aktualizowana, dla uwzględnienia wszystkich zmian zachodzących w otoczeniu prawnym i ekonomicznym.

Nieocenione jest także w ramach szkoleń dla brokerów uczestniczenie w debatach i konferencjach naukowych oraz naukowo-branżowych, gdzie głos naukowy łączy się z wieloletnią praktyką zawodową oraz podjęcie działań z przedstawicielami nauki, aby promować zawód brokera jako zawód wysokich kwalifikacji i zaufania publicznego. Zarząd będzie prowadził działania umożliwiające zwiększenie dostępności wydarzeń naukowych poprzez transmisje online dla członków Stowarzyszenia.

3. Działania Zarządu powinny posłużyć także szerokiemu **promowaniu zawodu brokera.**

W ramach działalności należy skupić się na obszarach 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. Częstsze spotkania z mediami w trakcie konferencji prasowych czy briefingów medialnych zagwarantują traktowanie Stowarzyszenia w przestrzeni medialnej jako głosu eksperckiego. Konieczne jest także zaistnienie w rzeczywistości mediów społecznościowych poprzez prowadzenie kanałów informujących o zawodzie brokera. Ważną rolę pełni także przebudowana i aktualizowana na bieżąco strona internetowa Stowarzyszenia, która jest forum wymiany opinii i miejscem stale monitorowanym przez członków. Zarząd Stowarzyszenia podejmie projekt przygotowania rozwiązań legislacyjnych uwzględniających uznanie zawodu brokera jako zawodu zaufania publicznego. Celem naszym jest pogłębianie profesjonalizacji zawodu, zapewnienie realnego wpływu na kształt egzaminów zawodowych oraz utrzymywania wysokiego standardu świadczonych usług.

4. Zarząd we współpracy z Komisją Etyki Zawodowej i uwzględniając postulaty członków zamierza w dalszym ciągu aktualizować **Kodeks etyki zawodowej brokera (Karta Sobieszewska) i Zasady dobrej praktyki oraz współpracy brokerów i zakładów ubezpieczeń.**

W działalności brokerskiej obserwowane są 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. Zarząd planuje, we współpracy z PIU, zaktualizować zasady obowiązujące we współpracy między zakładami ubezpieczeń i brokerami, przystosowując je do aktualnych wymogów rynku i nowych uregulowań prawnych.

5. Aktywne uczestnictwo Stowarzyszenia w pracach **międzynarodowych organizacji pośredników ubezpieczeniowych**, przede wszystkim BIPAR, umożliwi przekazywanie odpowiednich informacji, uzyskiwanie wsparcia merytorycznego oraz lobbującego.

Poprzez aktywny udział w pracach BIPAR Stowarzyszenie uzyskuje wpływ na działalność legislacyjną Unii Europejskiej. W bieżącym okresie, uwaga BIPAR skupiona jest na sposobie wdrażania dyrektywy IDD do porządków krajowych państw członkowskich, w tym kształcie ustawodawstwa delegowanego (Rozporządzenia Delegowane Komisji UE), w zakresie wskazanym dyrektywą.

Członkowie Zarządu biorą udział w cyklicznych spotkaniach BIPAR oraz prowadzona jest bieżąca wymiana informacji oraz intensyfikowane są działania zmierzające do wypracowania wspólnego stanowiska w podstawowych kwestiach europejskiego rynku ubezpieczeń i sposobu ich implementacji do krajowego porządku prawnego.

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 i kształtowania rynku ubezpieczeniowego. BIPAR stanowi dobrą płaszczyznę do nawiązywania kontaktów z przedstawicielami tych organizacji, z czego Zarząd korzysta na bieżąco w trakcie realizacji swoich zadań.

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.

6. Kontynuowanie inicjatywy **powszechnego samorządu zawodowego brokerów ubezpieczeniowych** oraz **upowszechnienia członkostwa** w Stowarzyszeniu.

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 działalność brokera ubezpieczeniowego zaczął być postrzegany jako istotny element procesu ubezpieczeniowego. Kształt regulacji zawartej w dyrektywie IDD i implementujących ją przepisów, umacnia przekonanie co do konieczności utworzenia silnej i widocznej nie tylko w kraju, jak i w pozostałych państwach członkowskich grupy zawodowej, która mimo iż niezbyt liczna, znajdzie należne sobie miejsce na mapie gospodarczej. Niewątpliwym wyzwaniem jest uznanie brokera w oczach polskiego regulatora i organu nadzoru za zawód zaufania publicznego, którego przesłanki z całą pewnością wypełnia. Liczne działania uświadamiające zostały w tym względzie poczynione w trakcie procesu legislacyjnego przy wdrażaniu IDD. O ile nie przyniosły one jeszcze wymiernego rezultatu,

wysiłki w tym celu będą kontynuowane w latach kolejnych. Model rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego z działającym na nim obligatoryjnym stowarzyszeniem zrzeszającym osoby wykonujące zawód brokera, został zaprezentowany w projekcie ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym opracowanej przez Stowarzyszenie.

W ramach bieżącej działalności Zarząd będzie zabiegał, aby liczba członków Stowarzyszenia była jak największa. Kierunkiem działań jest działalność reklamowo-informacyjna prezentująca coraz bogatszą ofertę dla członków. Magnesem przyciągającym do członkostwa w Stowarzyszeniu powinna być sama jego działalność oraz jak najpełniejsza realizacja jego celów. Upowszechnienie członkostwa w Stowarzyszeniu, podnoszenie poziomu merytorycznego i etycznego jego członków pozwoli również na pełniejszą realizację ich celów biznesowych. Przynależność do Stowarzyszenia powinna być znaczącą rekomendacją w działalności gospodarczej.

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.

7. 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. Ciągłe monitorowanie formuły i dostosowywanie jej do głosów padających ze strony środowiska brokerskiego będzie przyczynkiem do zapewnienia Kongresowi należnego miejsca wśród wydarzeń ubezpieczeniowych.

Potwierdzeniem znaczenia Kongresu dla środowiska brokerów i całego rynku ubezpieczeń była rekordowa frekwencja na jubileuszowym 20. Kongresie Brokerów połączonym z obchodami 25-lecia

Stowarzyszenia. Zarząd wyraża przekonanie o konieczności dalszego rozwijania i uatrakcyjniania Kongresu jako najważniejszego wydarzenia rynku finansowego. Kongres jest znakomitym przykładem współpracy i integracji środowiska w realizacji celów określonych w niniejszej Strategii.

W związku z nowymi obowiązkami nałożonymi na brokerów przez nowe ustawodawstwo dotyczące dystrybucji ubezpieczeń, Zarząd planuje poszerzyć program Kongresu o treści szkoleniowe. Wszystkie te działania mają służyć harmonijnemu rozwojowi i umacnianiu etosu zawodu brokera.

Na zakończenie zaprezentowanej powyżej strategii działania Zarząd wyraża przekonanie, iż Stowarzyszenie jest organizacją, która swoją główną siłę czerpie z siły poszczególnych jej członków. Wierzymy, 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.

Powyzsze zalozenia strategii dzialan na lata 2018 – 2020 przyjeto uchwala Zarzadu Stowarzyszenia z dnia 12 grudnia 2017 r.

* * *