



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

DLU/WLU/602/ / /15/WK

Warszawa, ☿ .11.2015 r.

Pani

ul.

Warszawa

Adres do doręczeń:

Lengiewicz Wrońska Berezowska i Wspólnicy  
Kancelaria Prawnicza s.c.  
ul. Krakowskie Przedmieście 4/6  
00-333 Warszawa

Szanowna Pani,

W odpowiedzi na wnioski o przeprowadzenie kontroli działalności i stanu majątkowego zakładu ubezpieczeń oraz o ustanowienie zarządu komisarycznego prosimy o przyjęcie poniższego stanowiska.

Organ nadzoru pragnie powiadomić, że informacje zawarte w wystąpieniu zostaną wnikliwie przeanalizowane i wykorzystane przez organ nadzoru przy planowaniu kontroli w podmiotach nadzorowanych.

KNF chciałby również poinformować, że w ramach sprawowanego nadzoru bieżącego w Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. przeprowadzono czynności kontrolne dotyczące różnych produktów inwestycyjnych.

Ponadto, Komisja Nadzoru Finansowego podjęła działania mające na celu opracowanie założeń wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących:

1. zarządzania produktem – określone zostaną etapy i zasady, na jakich zakłady ubezpieczeń będą projektować, analizować i weryfikować produkt przed jego wprowadzeniem na rynek, jak również zasady, które będą obowiązywać w trakcie całego życia produktu, tak aby zakłady tworzyły, wprowadzały na rynek i posiadały w swojej ofercie jedynie takie produkty ubezpieczeniowe, których cechy, w tym dotyczące ryzyka, opłat czy kanałów dystrybucji mogły spełniać oczekiwania klientów, do których oferta jest kierowana;
2. badania adekwatności produktu (tzw. „MiFID w ubezpieczeniach”) – zakłady ubezpieczeń będą miały obowiązek oceniać, czy produkt oferowany danemu klientowi jest odpowiedni do jego potrzeb, wiedzy, doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie i jego sytuacji finansowej oraz szerzej informować klienta o produkcie, co ograniczy ryzyko nietrafnej sprzedaży; KNF wskaże jak ubezpieczyciele mają analizować z jednej strony potrzeby klienta, a z drugiej strony jego możliwości; jeśli analiza wykaże, że produkt jest dla klienta nieodpowiedni, to zakład ubezpieczeń produktu nie zarekomenduje, a klient, który nadal będzie chciał go nabyć, będzie musiał sporządzić oświadczenie, że jest świadomy ryzyka i jest zdecydowany na produkt, mimo negatywnej rekomendacji zakładu ubezpieczeń.

Projekty założeń wytycznych zostały przedstawione członkom Komisji Nadzoru Finansowego.

Z poważaniem

DYREKTOR  
Departament Licencji  
Ubezpieczeniowych i Emerytalnych

*Paweł Sawicki*