



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

Projekt Rzecznika Finansowego dotyczący założeń do ustawy o doradztwie odszkodowawczym

Warszawa 11.04.2016 r.
Biuro Rzecznika Finansowego

Podstawowe założenia

„Ustawa o doradztwie odszkodowawczym”

Regulacja będzie dotyczyła unormowania warunków i zasad wykonywania działalności doradztwa odszkodowawczego polegającego na dochodzeniu roszczeń od wszystkich podmiotów zobowiązanych

Ustawa będzie określała także zasady organizacji samorządu doradców odszkodowawczych oraz zasady jego działania

DEFINICJA CZYNNOŚCI DORADZTWA ODSZKODOWAWCZEGO

- a) wykonywanie w imieniu lub na rzecz osoby występującej z roszczeniem wszelkich czynności faktycznych lub prawnych związanych z dochodzeniem od podmiotu zobowiązanego odszkodowania lub świadczenia, za wyjątkiem występowania przed sądami w charakterze pełnomocnika lub obrońcy.
- b) zawiadomienie zakładu ubezpieczeń, reprezentanta do spraw roszczeń, UFG lub PBUK o zajściu zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową oraz reprezentowaniu osoby występującej z roszczeniem

Podmioty uprawnione do wykonywania czynności doradztwa odszkodowawczego

Przedsiębiorca (osoba fizyczna) wpisany na listę doradców odszkodowawczych

Przedsiębiorca (inny niż osoba fizyczna) wpisany do rejestrów firm doradztwa odszkodowawczego

Brokerzy - wyłącznie w zakresie czynności przewidzianych ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym

Radcowie prawni i adwokaci

Projekt Rzecznika Finansowego

Osoba fizyczna – wpis na listę doradców odszkodowawczych

- posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
- nie była prawomocnie skazana za przestępstwo umyślne,
- posiada wyższe wykształcenie,
- zdała z wynikiem **pozytywnym egzamin przed Państwową Komisją.**

Przedsiębiorca inny niż osoba fizyczna – wpis do rejestru firm doradztwa odszkodowawczego

- co najmniej 1 osoba będąca wspólnikiem spółki lub też członkiem organu zarządzającego jest wpisana na listę doradców odszkodowawczych, a pozostałe osoby uprawnione do reprezentacji nie były karane,
- wspólnikiem spółki lub też członkiem organu zarządzającego jest broker, radca prawny lub adwokat, a pozostałe osoby uprawnione do reprezentacji nie były karane.

EGZAMIN NA DORADCĘ ODSZKODOWAWCZEGO

- **przeprowadza Państwowa Komisja Egzaminacyjna,**
- **do egzaminu będzie dopuszczona osoba spełniająca wymagania: pełnej zdolności do czynności prawnych, wykształcenia i niekaralności,**
- **pisemny sprawdzian teoretyczny i praktyczny z rozwiązaniem zadania z zakresu prawa odszkodowawczego,**

WYKONYWANIE ZAWODU DORADCY ODSZKODOWAWCZEGO

- Tytuł „**doradca odszkodowawczy**” oraz oznaczenie „**firma doradztwa odszkodowawczego**” będą podlegały ochronie prawnej,
- doradca będzie wykonywał zawód jako:
 - przedsiębiorca we własnym imieniu,
 - jako wspólnik spółki lub członek organu osoby prawnej,
 - jako osoba pozostająca w stosunku pracy z podmiotami uprawnionymi do wykonywania czynności doradztwa odszkodowawczego.

Obowiązki nałożone na doradców oraz firmy doradztwa odszkodowawczego

- informacyjne,
- zachowania tajemnicy zawodowej,
- przechowywania przez okres przedawnienia roszczeń o wypłatę uzyskanego odszkodowania lub świadczenia wszystkich zgromadzonych dokumentów i materiałów,
- doskonalenia umiejętności zawodowych
- zawarcia obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej obejmującego szkody wyrządzone swoim działaniem lub zaniechaniem,

Umowa o dochodzenie roszczeń

- Dochodzenie roszczeń uzależnione będzie od zawarcia umowy, której **treść będzie regulowana ustawą**,
- Umowa zbliżona w treści do umowy zlecenia z pewnymi odrębnościami:
 - wynagrodzenie będzie stanowić określona procentowo prowizja od uzyskanego odszkodowania i nie będzie mogło przekraczać określonej procentowej kwoty,
 - będzie obowiązywał zakaz pobierania wynagrodzenia od niektórych uzyskanych odszkodowań lub świadczeń,
 - klient będzie mógł wypowiedzieć umowę w każdym czasie, przy czym będzie obowiązany zwrócić faktycznie poniesione przez doradcę lub firmę wydatki,
 - ugoda będzie mogła być zawarta wyłącznie za pisemną zgodą uprawnionego do świadczenia lub odszkodowania,
 - umowa będzie nakładała na doradcę lub firmę określone obowiązki informacyjne.

Projekt Rzecznika Finansowego

Wykonywanie obowiązków i uprawnień związanych z samorządem gospodarczym

Prowadzenie listy doradców odszkodowawczych. Podejmowanie decyzji w sprawach wpisu oraz skreślenia z niej

Prowadzenie rejestru firm doradztwa odszkodowawczego. Podejmowanie decyzji w sprawach wpisu oraz skreślenia z rejestru

PODSTAWOWE KOMPETENCJE I ZADANIA KRAJOWEJ RADY DORADCÓW ODSZKODOWAWCZYCH

Nadzór nad przestrzeganiem przez doradców oraz firmy doradztwa odszkodowawczego warunków wykonywania doradztwa odszkodowawczego

Opiniowanie projektów ustaw i rozporządzeń dotyczących prawa odszkodowawczego

Reprezentowanie doradców i firm doradztwa odszkodowawczego wobec organów władzy publicznej



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

Dziękujemy za uwagę

Warszawa 11.04.2016 r.
Biuro Rzecznika Finansowego
www.rf.gov.pl