

BANCASSURANCE

praktyczne aspekty
zastosowania Rekomendacji U
i wytycznych KNF



7 – 8 października 2014 r.
Hotel Westin, WARSZAWA

GŁÓWNE ZAGADNIENIA

- § MOŻLIWE MODELE WSPÓŁPRACY W KONTEKŚCIE REKOMENDACJI U, WYTYCZNYCH ORAZ USTAWY O POŚREDNICTWIE UBEZPIECZENIOWYM I PRZYSZŁEJ DYREKTYWY IMD II JAK BANK MA ZARABIAĆ NA BANCASSURANCE?
- § WYNAGRODZENIE BANKU W KONTEKŚCIE WYTYCZNYCH REKOMENDACJI U ORAZ W ŚWIETLE PLANOWANYCH ROZWIĄZAŃ NA TLE DYREKTYWY IMD II
- § DOSTOSOWANIE DOKUMENTACJI I PROCEDUR DO WYMOGÓW REKOMENDACJI U
- § WYTYCZNE KNF DLA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ DOTYCZĄCE DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ

PRELEGENCI



Marta Bieniada
Clifford Chance



Cezary Chulek
*Czublun Trębicki
Kancelarii Radców
Prawnych*



Teresa Grabowska
*TG-Doradztwo
i Zarządzanie*



Bartosz Jankowski
*Mirosz Jankowski
Kancelaria Radców
Prawnych spółka
partnerska*



Katarzyna Kasztelan-Przybylska
*Uniqa Towarzystwo
Ubezpieczeń S.A.*



dr Adam H. Pustelnik
AhProfit



Michał Steinhagen
*Kancelaria
Wardyński
i Wspólnicy*



Paweł Stykowski
InterRisk



Julita Zimoch Tuchołka
*Kancelaria Domański
Zakrzewski Palinka*



Anna Wietrzyńska-Ciołkowska
*Kancelaria
DLA Piper*

Patronat medialny

Współpraca

Organizator



BANCASSURANCE

praktyczne aspekty
zastosowania Rekomendacji U
i wytycznych KNF

7 – 8 października 2014r., Hotel Westin, WARSZAWA



PROGRAM

DZIEŃ PIERWSZY, 7 PAŹDZIERNIKA 2014R.

09:00 *Rejestracja Uczestników; Poranna kawa*

09:30 **Możliwe modele współpracy w kontekście Rekomendacji U, wytycznych oraz ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym i przyszłej dyrektywy IMD II**

- Ubezpieczenia grupowe czy pośrednictwo? Za i przeciw każdego z rozwiązań
- Możliwe modele współpracy banków i TU, m.in. ich uwarunkowania prawne oraz próba określenia optymalnego modelu
- Jaki model oferowania ubezpieczeń przez banki może być najbardziej optymalny?
- Jak zbudować model dystrybucji ubezpieczeń?
- Jak w zgodzie z rekomendacją U oferować produkty ubezpieczeniowe przez bank?
- Inne formy dystrybucji ubezpieczeń nie będące pośrednictwem ubezpieczeniowym? Asysta przy samodzielnym zakupie ubezpieczenia przez klienta?

Marta Bieniada, Radca Prawny, Starszy Prawnik w Departamencie Bankowości i Finansów, Clifford Chance

11:00 *Przerwa kawowa*

11:15 **Wytyczne KNF dla zakładów ubezpieczeń dotyczące dystrybucji ubezpieczeń**

- Porównanie rekomendacji U i wytycznych dla TU dot. dystrybucji ubezpieczeń i płynących z nich konsekwencji – zarówno dla TU, jak i banków, a także innych podmiotów z tzw. kanałów alternatywnych

Anna Wietrzyńska-Ciołkowska, Counsel, Radca Prawny, Kancelaria DLA Piper

12:15 **Różne role banku**

- BANK jako agent
 - * Szkolenia dla pracowników banków, które wchodzi w rolę agentów ubezpieczeniowych – ich forma, zakres i sposób organizacji przy uwzględnieniu rozległej sieci sprzedaży banków oraz wchodzącej w sierpniu w życie Ustawy deregulacyjnej
- BANK jako multiagent
- BANK jako broker
- BANK jako ubezpieczający

Bartosz Jankowski, Radca Prawny, Partner, Mirosz Jankowski Kancelaria Radców Prawnych spółka partnerska

13:30 *Przerwa na lunch*

14:15 **Wynagrodzenie banku w kontekście wytycznych rekomendacji U oraz w świetle planowanych rozwiązań na tle dyrektywy IMD II**

- Zasady wynagradzania banku
- Jak zapewnić dochody dla banku w poszczególnych modelach dystrybucji?
- Wynagrodzenie banku jako ubezpieczającego i jako agenta
- Definicja kosztów związanych z zawarciem i obsługą ubezpieczenia
- Jak zbudować dochodowy model współpracy w kontekście Rekomendacji U?

Paweł Stykowski, Dyrektor Biura Prawnego w InterRisk

15:15 **Nowe obowiązki banków w relacjach z klientami w świetle wytycznych Rekomendacji U**

- Zakres wymogów informacyjnych wobec klienta: rekomendacja/wytyczne vs. kodeks cywilny/ustawa o działalności ubezpieczeniowej
- Zakres informacji przekazywanych konsumentowi – jak realizować obowiązki informacyjne?
 - * Obowiązek informowania ubezpieczonych o treści umowy ubezpieczenia grupowego
- Obowiązki w zakresie zapewnienia swobody wyboru produktu ubezpieczeniowego i zakładu ubezpieczeń
- Obowiązki w zakresie zapewnienia jakości sprzedaży i jakości produktów ubezpieczeniowych

Julita Zimoch-Tuchołka, Partner, Radca Prawny, Kancelaria Domański Zakrzewski Palinka

16:15 *Zakończenie I dnia warsztatów.*

BANCASSURANCE

praktyczne aspekty
zastosowania Rekomendacji U
i wytycznych KNF

7 – 8 października 2014r., Hotel Westin, WARSZAWA



PROGRAM

DZIEŃ DRUGI, 8 PAŹDZIERNIKA 2014R.

09:00 *Rejestracja Uczestników, Poranna kawa*

09:30 **Dostosowanie dokumentacji i procedur banku i zakładu ubezpieczeń do wymogów Rekomendacji U**

- Jakie nowe procedury powinny się pojawić po stronie banku i zakładu ubezpieczeń w związku z wymogami rekomendacji U?
- Jakie obszary działalności będą wymagać zmian po wejściu w życie rekomendacji U?
- Implementacja wytycznych Rekomendacji U do systemu umów, systemów IT

Cezary Chułek, Adwokat, Czubłun Trębicki Kancelarii Radców Prawnych

10:30 *Przerwa kawowa*

11:00 **Zakres uprawnień ubezpieczonego w grupowej umowie ubezpieczenia ze szczególnym uwzględnieniem uprawnień konsumenckich**

- aktualny stan prawny i postulowane przez Rzecznika Ubezpieczonych, KNF i MF zmiany w tym zakresie (np. „zrównanie” uprawnień ubezpieczającego i ubezpieczonego)

Michał Steinhagen, Adwokat, Kieruje Zespołem Prawa Ubezpieczeniowego, Członek Zespołu Prawa Upadłościowego i Restrukturyzacji, Kancelaria Wardyński i Wspólnicy

12:00 **Architektura polskiego rynku bancassurance - szansa na zmiany czy koniec pewnej epoki?**

- Podstawowe trendy rynku bancassurance na świecie
- Rynek bancassurance w Polsce - w liczbach
- Kluczowe czynniki rozwoju i przewidywane zmiany

Teresa Grabowska, Prezes, TG-Doradztwo i Zarządzanie

13:15 *Przerwa na lunch*

14:00 **PANEL DYSKUSYJNY: Jak bank ma zarabiać na bancassurance?**

- Czy oferowanie ubezpieczeń grupowych w kanale bancassurance będzie miało sens finansowy?
- Czy model grupowy ma dalej rację bytu?

Moderator dyskusji:

dr Adam H. Pustelnik, Prezes Zarządu i Partner, AhProfit

Uczestnicy dyskusji:

Marta Bieniada, Radca Prawny, Starszy Prawnik w Departamencie Bankowości i Finansów, Clifford Chance

Teresa Grabowska, Prezes TG-Doradztwo i Zarządzanie

Katarzyna Kasztelan-Przybylska, Dyrektor Departamentu Sprzedaży Bancassurance, Uniqą Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Paweł Stykowski, Dyrektor Biura Prawnego w InterRisk

15:30 **Zakończenie warsztatów; wręczenie certyfikatów Uczestnikom.**



Każdy uczestnik otrzyma certyfikat poświadczający udział w szkoleniu.

BANCASSURANCE

praktyczne aspekty
zastosowania Rekomendacji U
i wytycznych KNF

7 – 8 października 2014r., Hotel Westin, WARSZAWA



Warsztaty kierujemy do:

- Osób zarządzających departamentami: bancassurance, kreowania nowych produktów, sprzedaży, strategii i rozwoju w towarzystwach ubezpieczeniowych
- Osób zarządzających departamentami: bancassurance, ubezpieczeń, rozwoju produktów w bankach
- Przedstawicieli firm brokerskich zainteresowanych tematyką bancassurance
- Agencji i firm brokerskich związanych z rynkiem ubezpieczeniowym

Dlaczego warto wziąć udział w warsztacie:

O bancassurance wiele już powiedziano, jednak wciąż pozostaje bardzo dużo pytań m.in. jak banki w obecnych realiach będą mogły zarabiać na bancassurance, czy model grupowy będzie miał dalej rację bytu. Działania organów nadzorczych kierują się w stronę zdecydowanej ochrony konsumentów. Rosnąca świadomość i zdecydowana zmiana ich oczekiwań wymuszają na sojuszach bankowo ubezpieczeniowych nie tylko tworzenie nowych i rozwijanie już istniejących produktów, ale też zdecydowaną zmianę w zakresie obsługi sprzedażowej i posprzedażowej Klienta. W czasie transformacji bancassurance w Polsce spowodowanej pojawieniem się rekomendacji U i wytycznych KNF dotyczących dystrybucji ubezpieczeń zachęcamy do udziału w spotkaniu, które pozwoli nie tylko na uzyskanie odpowiedzi na nurtujące Państwa pytania, zapoznać się z zapisami rekomendacji U i wytycznych dla zakładów ubezpieczeń, ale również będzie platformą wymiany doświadczeń i tworzenia rozwiązań z najbardziej doświadczonymi na polskim rynku Ekspertami. Wydarzenie ma na celu przedstawienie Państwu jak będą wyglądały zasady wynagradzania banku w świetle wytycznych Rekomendacji i planowanej dyrektywy IMD II oraz jak zmieni się zakres obowiązków informacyjnych w relacjach z Klientami. Dodatkowym elementem spotkania będzie omówienie obszarów działalności banku i zakładu ubezpieczeń, które będą wymagały zmian po wejściu w życie wytycznych Rekomendacji U.

Organizator:

MM Conferences S.A. (MMC Polska) jest liderem w kategorii konferencji dedykowanych dla branży telekomunikacyjnej, mediów, finansów i energetycznej. Realizujemy projekty, które stały się platformą spotkań i wymiany myśli oraz doświadczeń pomiędzy wszystkimi uczestnikami rynku. Rokrocznie przygotowujemy sto kilkadziesiąt projektów szkoleniowo-konferencyjnych przy współpracy z największymi firmami i instytucjami, a wiele z nich posiada własną markę i ugruntowaną pozycję na rynku: Sympozjum Świata Telekomunikacji i Mediów, Banking & Insurance Forum, Konferencja EuroPOWER. Gwarantem jakości organizowanych wydarzeń jest zarówno współpraca z czołowymi graczami rynku jak również zespół doświadczonych managerów, producentów oraz handlowców.

Współpracujemy m.in. z: Orange, T- mobile, Play, Polkomtel, PKN ORLEN S.A, PGNiG, Tauron Polska Energia, Hawe SA, Emitel, KPMG, PwC, E&Y, Deloitte, UKE, URE, KNF, PKO BP, PEKAO SA, PZU, NBP, Asseco Poland, Intel, Comarch. W skład grupy MMC Polska wchodzi: MM Conferences S.A., MMC Szkolenia, MMC Events, MMC Design.

Więcej informacji:

Katarzyna Kasjaniuk
Starszy Kierownik Projektu
tel. 22 379 29 22
k.kasjaniuk@mmcpolska.pl

Miejsce Warsztatów:

Hotel Westin
Jana Pawła II 21
00-854 Warszawa

BANCASSURANCE

praktyczne aspekty
zastosowania Rekomendacji U
i wytycznych KNF

7 – 8 października 2014r., Hotel Westin, WARSZAWA



PRELEGENCI



Marta Bieniada

Radca Prawny, Starszy Prawnik w Departamencie Bankowości i Finansów, Clifford Chance

Marta Bieniada jest radcą prawnym. Posiada ponad 12 lat doświadczenia w doradztwie na rzecz polskich i zagranicznych klientów w zakresie prawa bankowego i finansowego oraz prawa ubezpieczeń. Przez kilka miesięcy była oddelegowana do departamentów prawnych HSBC Bank Polska S.A. i Toyota Bank Polska S.A. Doradzała międzynarodowym instytucjom bankowym przy rozpoczynaniu działalności w Polsce (w tym na zasadzie licencji europejskiej) oraz w kwestiach regulacyjnych, w tym w zakresie outsourcingu i przygotowywaniu projektów dokumentacji kredytów i pożyczek detalicznych oraz kart kredytowych, korespondencji z KNF, GİODO i UOKiK, umów współpracy z sieciami detalicznymi w zakresie wdrażania produktów bankowych oraz przy umowach typu bancassurance. Pracowała także przy projektach sekurytyzacyjnych. Jej doświadczenie obejmuje również doradztwo w zakresie opracowywania dokumentacji produktów ubezpieczeniowych oraz bieżącego zarządzania umowami ubezpieczenia i ich wykonaniem. Uczestniczyła także w opracowywaniu programu ubezpieczeń majątkowych dla spółek z sektora energetycznego. Obecnie jest zaangażowana w kilka projektów akwizycyjnych i joint ventures na polskim rynku usług finansowych w zakresie kwestii regulacyjnych (prawo bankowe i ubezpieczenia).



Cezary Chułek

Cezary Chułek, Adwokat, Czubrun Trębicki Kancelarii Radców Prawnych

Cezary Chułek jest adwokatem, skoncentrowanym na biznesowych potrzebach klienta. Swoje doświadczenie zawodowe w zakresie obsługi podmiotów gospodarczych rozwijał przez wiele lat pracy we wiodących firmach prawniczych. Specjalizuje się w doradztwie prawnym dla klientów z sektora ubezpieczeń. Przez kilka lat pełnił funkcję dyrektora działu prawnego znaczącego zakładu ubezpieczeń, gdzie sprawował nadzór nad wszelkimi prawnymi aspektami działalności ubezpieczyciela, w tym nad tworzeniem produktów ubezpieczeniowych oraz wdrażaniem modeli ich dystrybucji. Odpowiadał także za relacje prawne z administracyjnymi organami rynku ubezpieczeniowego. W trakcie swojej kariery opracowywał strategię procesowe i reprezentował klientów w licznych sporach sądowych. Posiada także doświadczenie w sprawach z powództw w postępowaniach grupowych.



Bartosz Jankowski

Radca Prawny, Partner, Radca Prawny, Partner, Mirosz Jankowski Kancelaria Radców Prawnych spółka partnerska

Bartosz Jankowski specjalizuje się w prawie rynku finansowego, w tym prawie bankowym, prawie konsumenckim oraz ochronie danych osobowych. Ponad 15-letnie doświadczenie zawodowe Bartosza Jankowskiego obejmuje m.in. pracę w departamencie bankowości międzynarodowej kancelarii Allen&Overy, kierowanie biurem prawnym w Domu Inwestycyjnym Xelion sp. z o.o., oraz bieżącą obsługę instytucji finansowych jako Partner w kancelarii Mirosz Jankowski Kancelaria Radców Prawnych spółka partnerska. Bartosz Jankowski posiada bogate doświadczenie w zakresie konstruowania i wdrażania do dystrybucji produktów finansowych, w szczególności bankowych, ubezpieczeniowych, inwestycyjnych i maklerskich. Odpowiedzialny był za uzyskanie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności maklerskiej, w tym kwestie compliance. Uczestniczył w pracach zespołu ds. wdrożenia dyrektywy MiFID, FATCA w grupie Banku Pekao S.A. Stale doradza bankom, firmom inwestycyjnym, zakładom ubezpieczeń i podmiotom zajmującym się pośrednictwem na rynku finansowym. Ukończył studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Odbył, jako stypendysta programu Erasmus, studia na Wydziale Prawa Uniwersytetu Fryderyka II w Neapolu, a także podyplomowe studia prawa rynku kapitałowego na Uniwersytecie Warszawskim.



Teresa Grabowska

TG-Doradztwo i Zarządzanie

Niezależny ekspert, aktualnie właściciel firmy TG - Doradztwo i Zarządzanie. Menedżer z ponad 30 - letnim doświadczeniem zawodowym. 20-letni staż na wysokich stanowiskach kierowniczych w instytucjach finansowych: banki, firmy ubezpieczeniowe.

Od 1998 do 2009r. praca w zarządach zakładów ubezpieczeń życiowych i majątkowych związana z nadzorem praktycznie

wszystkich obszarów działalności firm.

Doświadczenie we współpracy z międzynarodowymi właścicielami zarządzanych firm (Korea, Stany Zjednoczone, Wielka Brytania, Niemcy). Zakończone sukcesami kierowanie takimi projektami jak: organizacja od podstaw nowych firm ubezpieczeniowych czy fuzja zakładów ubezpieczeń życiowych.

Firma TG-Doradztwo i Zarządzanie, prowadzi w szerokim zakresie doradztwo dla firm ubezpieczeniowych specjalizując się w:

- zarządzaniu ryzykiem i wdrażaniem strategii Wypłacalność II (BION, ORSA, Compliance)
- obszarach sprzedażowych np. bancassurance, UFK,
- przygotowywaniu materiałów dla potrzeb KNF,
- opracowaniu dokumentacji i strategii do utworzenia TUW

Od 2011r. Firma TG organizuje również dla zakładów ubezpieczeń i firm IT szkolenia i konferencje zewnętrzne oraz wewnętrzne na najbardziej aktualne tematy np. "Implementacja Wypłacalność II, "Zarządzanie ryzykiem", "Rekomendacja U", "Wytyczne KNF w zakresie dystrybucji ubezpieczeń", "Wytyczne IT".

Teresa Grabowska jest kierownikiem studiów podyplomowych dla których przygotowała dwa programy: „Dyplomowany Specjalista ds. ubezpieczeń.” „Dyplomowany Specjalista w zakresie finansów, rachunkowości i sprawozdawczości ubezpieczeniowej w reżimie Wypłacalność II”. Prowadzi wykłady i prezentacje oraz publikacje prasowe.



Katarzyna Kasztelan-Przybylska

Dyrektor Departamentu Sprzedaży Bancassurance, Uniqa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Odstycznia 2014r. pełni funkcję Dyrektora Departamentu Sprzedaży Bancassurance - Banki Spółdzielcze w Uniqa. Jest odpowiedzialna za organizację i rozwój współpracy w ramach bancassurance w segmencie spółdzielczym. Z rynkiem ubezpieczeniowym związana od 1997 roku - praktyk - rozpoczęła w ubezpieczeniach pracę jako Agent, od 12 lat pracowała w Concordii gdzie na etapie powstawania Firmy odpowiadała za budowę od podstaw i rozwój sieci sprzedaży, awansując kolejno współtworzyła Biuro Sprzedaży i Marketingu, budowała i zarządzała Biurem Organizacji i Wsparcia Sprzedaży - a ostatnio pracowała na stanowisku dyrektora Biura Bancassurance - Pełnomocnika Zarządu. Od 2008 odpowiedzialna za organizację od podstaw i wdrażanie sprzedaży w obszarze Bancassurance w Concordii, negocjowanie strategicznych kontraktów z Bankami Komercyjnymi, Bankami Spółdzielczymi oraz ze Zrzeszeniami Banków Spółdzielczych. Ceni działalność społeczną - od 2009 roku aktywnie uczestniczy w pracach nad rekomendacjami ZBP i PIU w zakresie bancassurance w ramach zespołu przy PIU. Prowadziła także panele w konferencjach Bancassurance, warsztaty w zakresie bancassurance, aktywnie działała w dwóch kadencjach Rady Programowej Ośrodka Doradztwa i Edukacji dedykowanego Bankom Spółdzielczym. Opracowała wraz z zespołem program warsztatów dla Banków i Ubezpieczycieli. Ukończyła ekonomię ze specjalnością planowanie i zarządzanie na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu, a także Studium Podyplomowe z Ubezpieczeń Gospodarczych. Prywatnie dumna mama dorosłych córek, nastawiona na współpracę i wspieranie sieci sprzedaży.

BANCASSURANCE

praktyczne aspekty
zastosowania Rekomendacji U
i wytycznych KNF

7 – 8 października 2014r., Hotel Westin, WARSZAWA



PRELEGENCI



dr Adam H. Pustelnik

Prezes Zarządu i Partner, AhProfit

Jest doktorem nauk ekonomicznych, dyplom uzyskał kończąc Szkołę Główną Handlową w Warszawie. Na rynku ubezpieczeniowym pracuje od 1992 roku. Pierwsze doświadczenia zdobył na Śląsku, pracując w firmie ubezpieczeniowej Feniks, a następnie pełniąc ponad 6 lat rolę Dyrektora Regionalnego w Gerling Polska. W 2001 roku przeniósł się do Warszawy, gdzie pracował dla majątkowego Commercial Union Polska (AVIVA), budując od zera dział ubezpieczeń indywidualnych, jako jego dyrektor. Następnie zajmował stanowisko członka zarządu w AIGPolska odpowiedzialnego za ubezpieczenia osobowe. Później, jako Dyrektor Generalny zarządzał firmą Genworth Financial w Polsce, gdzie, przez trzy i pół roku, budując firmę od podstaw udało się kierowanemu przez niego zespołowi osiągnąć pozycję jednego z liderów rynku bancassurance. W latach 2008-2011 zarządzał ubezpieczeniowymi spółkami Signal Iduna w Polsce, na stanowisku Prezesa Zarządu. Od 2008 roku współpracuje z Polską Izba Ubezpieczeń, był wiceprzewodniczącym Komisji Ubezpieczeń Zdrowotnych i Wypadkowych. Od 2012 roku jest Prezesem Zarządu i Partnerem w firmie konsultingowej AhProfit, gdzie w ciągu niespełna trzech lat zrealizował ponad dwadzieścia projektów doradczych, w tym także w obszarze fuzji i przejęć. Firma AhProfit pracuje dla firm z branży finansowej (głównie banków i ubezpieczycieli), firm przemysłowych (przemysł ciężki, energetyka) i usługowych, podmiotów funkcjonujących w ochronie zdrowia, firm farmaceutycznych, a nawet modowych.



Paweł Stykowski

Dyrektor Biura Prawnego w InterRisk

Posiada znaczące doświadczenie w doradztwie na rzecz przedsiębiorstw z sektora usług finansowych, przede wszystkim zakładów ubezpieczeń. Zajmuje się m.in. badaniem legalności produktów finansowych i wzorców umownych z obowiązującym prawem, przygotowaniem wzorców umownych nowych produktów, przygotowaniem opinii z zakresu prawa usług finansowych oraz doradztwem w zakresie postępowań przed organami nadzoru. Ukończył studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz w Instytucie Stosunków Międzynarodowych Uniwersytetu Warszawskiego. Jest także absolwentem Cardiff University Law School w Wielkiej Brytanii i ukończył roczny kurs prawa amerykańskiego w Centrum Prawa Amerykańskiego prowadzonym przez University of Florida i Uniwersytet Warszawski. Jest autorem licznych artykułów, które ukazały się m.in. w Rzeczpospolitej, Parkiecie, Dzienniku Gazecie Prawnej, Monitorze Prawniczym i Miesięczniku Ubezpieczeniowym. Paweł Stykowski włada biegle językiem angielskim, zna również język niemiecki.



Michał Steinhagen

Adwokat, Kieruje Zespołem Prawa Ubezpieczeniowego, Członek Zespołu Prawa Upadłościowego i Restrukturyzacji, Kancelaria Wardyński i Wspólnicy

Specjalizuje się w prawie ubezpieczeniowym a także w prawie umów handlowych, transakcjach fuzji i przejęć, prawie upadłościowym i prowadzeniu sporów sądowych. Doradza polskim i zagranicznym ubezpieczycielom, reasekuratorom i klientom zakładów ubezpieczeń w sprawach dotyczących działalności ubezpieczeniowej i produktów ubezpieczeniowych w tym w sporach ubezpieczeniowych. Bierze udział w przygotowaniu ogólnych warunków ubezpieczenia i negocjuje umowy ubezpieczenia dotyczące ubezpieczeń life i non-life. Prowadzi postępowania sądowe z udziałem klientów instytucjonalnych. Uczestniczy w transakcjach share deal i asset deal dotyczących m.in. sprzedaży przedsiębiorstw ubezpieczeniowych. Reprezentuje polskich i zagranicznych klientów w dużych postępowaniach upadłościowych. Jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (2000). Ukończył kurs prawa angielskiego i europejskiego w British Centre for English and European Legal Studies w Warszawie współorganizowany przez University of Cambridge oraz kurs prawa francuskiego i europejskiego w College International de Droit Français et Européen w Warszawie współorganizowany przez l'Université de Poitiers. Odbył również studia podyplomowe w zakresie polityki i administracji Unii Europejskiej w College of Europe w Brugii, Belgia (2001). Jest współautorem wydanych przez wydawnictwo LexisNexis we współpracy z kancelarią Wardyński i Wspólnicy książek „Transakcje przejęć i fuzji” (LexisNexis, Warszawa 2011) i „Ryzyka prawne w transakcjach fuzji i przejęć” (LexisNexis, Warszawa 2013), a także autorem innych publikacji i artykułów. Do kancelarii Wardyński i Wspólnicy dołączył w 2004 roku.



Anna Wietrzyńska-Ciołkowska

Counsel, Radca Prawny, Kancelaria DLA Piper

Anna Wietrzyńska-Ciołkowska jest radcą prawnym. Specjalizuje się w sprawach korporacyjnych i restrukturyzacyjnych. Doradza klientom w procesach fuzji i przejęć przy transakcjach na udziałach oraz aktywach spółek, w tym koordynuje badania typu due diligence. Posiada również doświadczenie w sektorach ubezpieczeń, telekomunikacji, gier i zakładów losowych oraz ochrony danych osobowych. Anna Wietrzyńska-Ciołkowska została wyróżniona przez Global Chambers Europe za jej „zamiłowanie do detali i szybkość reakcji” w kontaktach z klientami.



Julita Zimoch-Tuchołka

Partner, Radca Prawny, Kancelaria Domański Zakrzewski Palinka

Julita Zimoch-Tuchołka jest związana z kancelarią prawniczą Domański Zakrzewski Palinka od roku 1997. W roku 2001 r. została Partnerem. W Kancelarii kieruje Zespołem Ubezpieczeniowym oraz Zespołem Niemieckojęzycznym. Jest specjalistą w zakresie prawa ubezpieczeniowego oraz handlowego i cywilnego. Doradza wielu klientom z sektora ubezpieczeniowego przy opracowaniu umów, ogólnych warunków ubezpieczenia, wewnętrznych regulacji i procedur (Compliance) oraz innych dokumentów. Zajmuje się także doradztwem na rzecz zagranicznych ubezpieczycieli w zakresie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej na polskim rynku. Doradza klientom w sprawach dotyczących ubezpieczeń grupowych, pośrednictwa ubezpieczeniowego, zawierania umów ubezpieczenia, likwidacji szkód oraz w postępowaniach spornych dotyczących wypłaty odszkodowań. Doradza klientom w licznych transakcjach nabywania akcji i udziałów polskich spółek przez podmioty zagraniczne, zawiązywania spółek przez podmioty zagraniczne, restrukturyzacji, połączeń i przekształceń, w tym również transgranicznych. Jest współautorką licznych analiz prawnych, opinii prawnych oraz wzorów umów, regulaminów, ogólnych warunków i innego rodzaju dokumentów stosowanych w obrocie prawnym.