

Szanowny Panie,

w odpowiedzi na Pana zapytanie, które wpłynęło do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 12 września 2023 r. o okres przechowywania dokumentacji i przetwarzania danych klientów brokera ubezpieczeniowego dla dokumentów i danych przetwarzanych przed dniem wejścia w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń¹, organ nadzoru (dalej również: „KNF”) pragnie wskazać obowiązujący stan prawny dotyczący tematyki ujętej w zapytaniu.

Obecnie obowiązująca szczególna regulacja prawna zawarta w art. 32 ust. 3 pkt 4 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń (*broker ubezpieczeniowy [...] przechowuje dokumentację dotyczącą wykonywanej działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń, w szczególności pełnomocnictwa do wykonywania czynności brokerskich w zakresie ubezpieczeń w imieniu klienta oraz dokumenty dotyczące wynagrodzenia brokera, przez okres 10 lat od dnia zakończenia współpracy z klientem*) odnosi się do dokumentów, co do których zakończenie współpracy brokera z klientem nastąpiło po dniu 1 października 2018 r., tj. po wejściu w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

Poprzednio obowiązująca ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym² nie zawierała regulacji w przedmiotowej materii. W takiej sytuacji podmiot przechowujący/przetwarzający powinien był określić okresy przechowywania dokumentów i przetwarzania danych przetwarzanych przed dniem wejścia w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, na podstawie ówczesnie obowiązujących przepisów o charakterze ogólnym, tj. rozporządzenia o ochronie danych (dalej: RODO)³, które weszło w życie w dniu 25 maja 2018 r.

Organ nadzoru informuje, że nie jest właściwy w sprawie interpretacji przepisów RODO. Organem właściwym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Niezależnie organ nadzoru zwraca uwagę, że przy ustalaniu ram czasowych przechowywania dokumentów przydatne mogą być terminy przedawnienia roszczeń, których klient może dochodzić za szkodę wyrządzoną przez brokera. Kwestia odpowiedzialności cywilnej brokera ubezpieczeniowego z tytułu wykonywania działalności brokerskiej została uregulowana w art. 28 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Analogiczna regulacja była zawarta w art. 22 poprzednio obowiązującej ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

W zakresie, w jakim broker ubezpieczeniowy podejmował działania w imieniu klienta w postępowaniu likwidacyjnym i dochodzeniu roszczeń z umowy ubezpieczenia od zakładu ubezpieczeń, dla celów dowodowych może on również uwzględnić terminy przedawnienia

¹ Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1111)

² Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 650 z późn. zm. – uchylona)

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE

roszczeń, o których mowa w art. 29 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej⁴.

Należy podkreślić, że organ nadzoru podejmuje działania w zakresie i celach określonych w ustawie o nadzorze nad rynkiem finansowym⁵. Zgodnie z art. 11b ust. 1 i 2 tej ustawy informujemy, że UKNF może wydawać interpretacje co do zakresu i sposobu stosowania przepisów wskazanych w art. 1 ust. 2 tej ustawy, jeżeli opiniowany produkt lub usługa ma na celu rozwój innowacyjności rynku finansowego. W świetle powyższego organ nadzoru nie identyfikuje podstaw do dokonania indywidualnej interpretacji przepisów mających zastosowanie do przedmiotowego zapytania.

Ponadto w zakresie ustawowych zadań związanych ze sprawowaniem nadzoru nad rynkiem finansowym UKNF nie jest zobowiązany do sporządzania wiążących opinii prawnych w sprawach kierowanych do organu nadzoru. W szczególności zaś organ nadzoru nie udziela interpretacji prawnych w odpowiedzi na zapytania podmiotów, które nie są podmiotami nadzorowanymi przez KNF ani pełnomocnikami podmiotów nadzorowanych.

Z poważaniem

Departament Nadzoru Nad Systemem Zarządzania i Dystrybucją Ubezpieczeń
UKNF

⁴ Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 656 z późn. zm.)

⁵ Ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 735 z późn. zm.)