

Warszawa, 8 grudnia 2017 r.

Praca doktorska nt. obowiązków informacyjnych wyróżniona w konkursie Rzecznika Finansowego

Problematyka świadczenia usług finansowych jest bardzo złożona, a obowiązek informacyjny w kontekście wskazanych usług to stosunkowo nowe rozwiązanie. W związku z tym jego kształt i zakres wzbudza wiele sporów. To one stanowiły dla mnie inspirację – rozmawiamy z dr Magdaleną Dzedzic, wyróżnioną w konkursie Rzecznika Finansowego za pracę nt. przedkontraktowych obowiązków informacyjnych w sektorze finansowym. Wyróżnienie na uroczystej gali wręczał dr Magdalena Prezes Open Life, Krzysztof Bukowski.

Open Life: W jaki sposób przedkontraktowe obowiązki informacyjne były i są spełniane w różnych krajach Europy? Jak na tym tle wypada Polska?

Magdalena Dzedzic: Świadczenie usług finansowych przez podmioty z krajów Unii Europejskiej podlega regulacjom na poziomie wspólnotowym, tj. rozporządzeniom i dyrektywom harmonizacji maksymalnej. To oznacza, że państwom członkowskim nie pozostawia się w tym zakresie wiele swobody. Zakres i kształt obowiązku informacyjnego jest więc podobny we wszystkich krajach europejskich. Najwięcej autonomii państwa mają w kwestii sankcji, które jednak także muszą spełniać określone wymogi. I na tym tle rozwiązania przyjęte w Polsce są uznawane za mało skuteczne.

OL: Jak ocenia Pani realizację przedkontraktowych obowiązków informacyjnych na rynku ubezpieczeń?

MD: Zakres i kształt obowiązków informacyjnych jest obecnie kompleksowo uregulowany w przepisach prawnych. W konsekwencji stopień realizacji tego obowiązku można mierzyć skutecznością instytucji państwowych (Rzecznik Finansowy, UOKiK, KNF) w egzekwowaniu tych przepisów i dochodzeniu ich naruszeń. Rosnąca świadomość znaczenia obowiązku informacyjnego wśród podmiotów świadczących usługi finansowe powoduje, że duża część dawniej istniejących problemów jest eliminowana już na etapie poprzedzającym zawieranie umów.

OL: Czy ma Pani w tym kontekście jakieś rady dla naszej branży?

MD: Zgodnie z kierunkiem, w którym obecnie podąża Europa, ze swojej strony mogę poradzić branży ubezpieczeniowej podejście bardziej koncyliacyjne i ugodowe rozwiązywanie sporów z klientami. Chodzi przede wszystkim o nieangażowanie sądów, ponieważ sądy co do zasady oceniają postępowanie instytucji finansowych bardziej rygorystycznie niż postawy i zachowania ich kontrahentów – podmiotów mniej doświadczonych i nieprzygotowanych.

Praca dr Magdaleny Dzedzic pt. „Europejski model normatywny przedkontraktowych obowiązków informacyjnych przedsiębiorcy wobec konsumenta w sferze usług finansowych” powstała w Instytucie Nauk Prawnych PAN.