



ZEZWOLENIE NR 2410/18

Na podstawie art. 28 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016 r., poz. 2077 ze zm.) oraz art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz.U. z 2017 r. poz. 1257 ze zm.), zwanej dalej „k.p.a.”, w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 196 ze zm.), oraz Uchwały Nr 746/2016 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2016 r. w sprawie udzielenia Przewodniczącemu Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw i Upoważnienia Nr 68/2018 z 1 marca 2018 r.,

po rozpatrzeniu wniosku EXPERT BROKERS sp. z o. o. z dnia 12.04.2018 r., Komisja Nadzoru Finansowego:

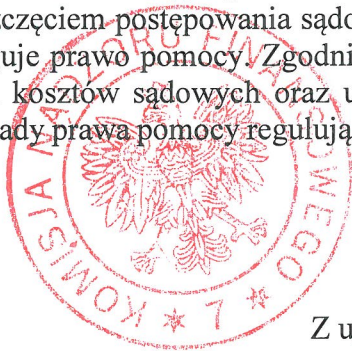
zezwala spółce EXPERT BROKERS sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie 00-102, ul. Marszałkowska 111 na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń.

Zgodnie z art. 107 § 4 k.p.a. odstępuje się od uzasadnienia decyzji wobec uwzględnienia żądania strony w całości.

POUCZENIE

1. Strona niezadowolona z niniejszej decyzji administracyjnej, zgodnie z art. 127 § 3 k.p.a. w związku z art. 11 ust. 6 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, może zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 129 § 2 k.p.a. w związku z art. 127 § 3 *in fine* k.p.a. wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy wnosi się w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej decyzji stronie bezpośrednio do Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W trakcie biegu czternastodniowego terminu do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy strona, zgodnie z art. 127a § 1 k.p.a. w związku z art. 127 § 3 *in fine* k.p.a., może zrzec się prawa do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy od niniejszej decyzji administracyjnej. Stosownie do art. 127a § 2 i art. 130 § 4 k.p.a., z dniem doręczenia Komisji Nadzoru Finansowego oświadczenia o zrzeczeniu się prawa do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy przez ostatnią ze stron postępowania, decyzja administracyjna stanie się ostateczna i prawomocna, a także podlegać będzie wykonaniu przed upływem terminu do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 16 § 1 k.p.a., decyzją ostateczną jest decyzja, od której nie służy wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy, a jej uchylenie lub zmiana, stwierdzenie nieważności oraz wznowienie postępowania może nastąpić tylko w przypadkach przewidzianych w k.p.a. lub ustawach szczególnych. Z kolei zgodnie z art. 16 § 3 k.p.a., decyzją prawomocną jest decyzja ostateczna, której nie można zaskarżyć do sądu administracyjnego.

3. Zgodnie z art. 52 § 3 ustawy z dnia 30 sierpnia 2002 r. – Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 718 ze zm.), zwanej dalej „Ppsa”, strona może wnieść skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na niniejszą decyzję administracyjną bez uprzedniego skorzystania z prawa do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 53 § 1 Ppsa skargę należy wnieść w terminie 30 dni od dnia doręczenia niniejszej decyzji administracyjnej stronie. Skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie wnosi się za pośrednictwem Komisji Nadzoru Finansowego (art. 54 § 1 Ppsa). Od skargi na niniejszą decyzję administracyjną na podstawie § 2 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 grudnia 2003 r. w sprawie wysokości oraz szczegółowych zasad pobierania wpisu w postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. z 2003 r., Nr 221, poz. 2193 ze zm.) jest pobierany wpis stały w wysokości 200 zł. W przypadku złożenia skargi do sądu administracyjnego stronie, zgodnie z art. 243 § 1 Ppsa, na jej wniosek złożony przed wszczęciem postępowania sądowoadministracyjnego lub w toku tego postępowania, przysługuje prawo pomocy. Zgodnie z art. 244 § 1 Ppsa prawo pomocy obejmuje zwolnienie od kosztów sądowych oraz ustanowienie adwokata albo radcy prawnego. Szczegółowe zasady prawa pomocy regulują przepisy zawarte w art. 243-262 Ppsa.



Z upoważnienia
Komisji Nadzoru Finansowego

DYREKTOR
Departamentu Licencji Ubezpieczeniowych

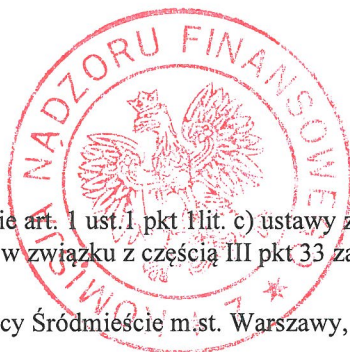
K. Kiziński
Wojciech Kiziński

Otrzymują:

1. EXPERT BROKERS sp. z o. o.

00-102 Warszawa, ul. Marszałkowska 111 - 1 egz.

2. A/A – 2 egz.



Opłata skarbową należną na podstawie art. 1 ust. 1 pkt 1 lit. c) ustawy z dnia 16 listopada 2006 roku o opłacie skarbowej (Dz.U. nr 225, poz. 1635) w związku z częścią III pkt 33 załącznika do w/w ustawy uiszczona została w kwocie 1.087 zł.

* wpłaconej na konto Urzędu Dzielnicy Śródmieście m.st. Warszawy, nr 60 1030 1508 0000 0005 5001 0038,

* wpłaconej do kasy urzędu Dzielnicy Śródmieście m. st. Warszawy za numerem pokwitowania.....

w dniu 10.04.2010

Alija Pietka
Specjalista

Informacje dla klientów

Szanowni Państwo!

Drodzy Klienci!

Zgodnie z Ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, która weszła w życie w dniu 1.10.2018 roku oraz innymi aktami prawnymi, a także spełniając wysokie standardy świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego, niniejszym przekazujemy Państwu informacje obowiązkowe dotyczące pośrednika ubezpieczeniowego oraz niektórych uprawnień klienta instytucji rynku finansowego.

Zapraszamy do skorzystania z naszej oferty!

(22) 299 68 86

broker@expertbrokers.pl

www.expertbrokers.pl

1. Informacja o pośredniku ubezpieczeniowym

A. Nazwa dystrybutora

Expert Brokers Sp. z o.o.

B. Adres siedziby

ul. Rondo Daszyńskiego 2b, 00-843 Warszawa

C. Rodzaj dystrybutora

Broker ubezpieczeniowy

D. Firma, pod którą wykonywana jest działalność

Expert Brokers

E. Numer wpisu do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego 2410/18

F. Sposób sprawdzania wpisu do rejestru

Informacje o wpisie do rejestru można uzyskać na zasadach określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 września 2006 roku w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz sposobu udostępniania informacji i z tego rejestru (Dz.U. z 2006 nr 178, poz. 1316), to jest poprzez:

- a) skierowanie do Komisji Nadzoru Finansowego ustnego lub pisemnego (w tym w formie elektronicznej lub telefonicznej) wniosku o udzielenie informacji z rejestru,*
- b) uzyskanie dostępu do informacji na wydzielonym stanowisku komputerowym w siedzibie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (Placu Powstańców Warszawy 1, Warszawa) - wyłącznie w godzinach pracy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego,*

c) skorzystanie z rejestru udostępnionego na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego (Rejestr Agentów Ubezpieczeniowych dostępny jest pod adresem: https://au.knf.gov.pl/Au_online/).

G. Charakter otrzymywanego wynagrodzenia

Pośrednik otrzymuje wyłącznie wynagrodzenie prowizyjne wliczone w składkę ubezpieczeniową. Nie otrzymuje innych korzyści ani zachęt innego rodzaju. Przed otrzymaniem innej formy wynagrodzenia Expert Brokers najpierw musi poinformować Ubezpieczającego.

H. Posiadane udziały zakładów ubezpieczeń

Dystrybutor nie posiada akcji ani udziałów zakładów ubezpieczeń uprawniających do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu. Żaden zakład ubezpieczeń nie posiada akcji (udziałów) agenta ubezpieczeniowego uprawniających do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników dystrybutora.

2. Informacja o możliwości złożenia reklamacji, skarg oraz pozasądowego rozwiązywania sporów.

Niniejszym informujemy o możliwości złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozstrzygnięcia sporów. Taką możliwość posiada klient instytucji rynku finansowego (a zatem także klient korzystający z usług pośrednika ubezpieczeniowego), co wynika z ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2017 r., poz. 2270) oraz ustawą o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2017 r., poz. 2486).

Osoba fizyczna będąca klientem pośrednika ubezpieczeniowego może złożyć reklamację:

- w zakresie związanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową - do zakładu ubezpieczeń;
- w zakresie nie związanym z ochroną ubezpieczeniową - do pośrednika (brokera lub agenta; w drugim przypadku o ile wykonuje on czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń zakresie tego samego działu ubezpieczeń zgodnie z załącznikiem do ustawy dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej).

Poreklamacyjne postępowanie interwencyjne lub poreklamacyjne postępowanie polubowne prowadzi Rzecznik Ubezpieczonych. Wnioski o podjęcie postępowania można składać na adres Biura Rzecznika Finansowego, Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa lub pocztą elektroniczną (szczegóły na stronie Biura pod adresem www.rf.gov.pl). Ponadto w przypadku usług zakupionych przez Internet narzędziem służącym do pozasądowego rozstrzygnięcia sporów jest platforma prowadzona przez Komisję Europejską pod adresem <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/?event=main.home2.show> (skorzystanie z platformy wymaga zgody obu stron sporu).

3. Informacja o zasadach przetwarzania danych osobowych

A. Dane administratora danych osobowych

Administratorem jest Expert Brokers Sp. z o.o., ul. Rondo Daszyńskiego 2b, 00-843 Warszawa Dane kontaktowe do administratora:
Telefon: (22) 299 68 86

Pocztą elektroniczną: broker@expertbrokers.pl

B. Cel przetwarzania danych osobowych Dane przetwarzamy w celu:

- realizacji umowy o usługi brokerskie, w tym wykonania umów ubezpieczenia,
- wykonywania czynności zleconych nam przez osoby nie będące stroną umowy ubezpieczenia ani umowy brokerskiej (ubezpieczeni w umowach grupowych, uposażeni),
- realizacji przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń,
- marketingu usług własnych,
- innych prawnie uzasadnionych czynności (np. rozpatrywanie reklamacji).

C. Podstawa prawna przetwarzania danych

Przetwarzamy dane w oparciu o następujące podstawy prawne:

- a) realizacja umowy usługi pośrednictwa, która zaczyna się z chwilą wyrażenia przez Państwa woli podjęcia czynności służących zawarciu umowy ubezpieczenia;
- b) uzasadniony interes administratora danych (w szczególności czynności marketingowe);
- c) obligujące nas do przetwarzania danych przepisy prawa;
- d) zgoda osoby, której dane dotyczą (jeżeli nie posiadamy innych podstaw prawnych).

D. Komu przekazujemy Państwa dane?

Jako administrator dane możemy udostępniać:

- zakładom ubezpieczeń oraz reasekuracji (w celu wykonania usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, w szczególności pozyskania oferty, zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia);
- w sytuacji, kiedy obsługa brokerska świadczona jest za zgodą naszych zlecniodawców równocześnie przez kilka podmiotów brokerskich - brokerom współpracującym z nami;
- naszym podwykonawcom (osobom trzecim, którym zlecamy realizację czynności związanych z przetwarzaniem danych, na przykład firmie informatycznej która obsługuje nasze oprogramowanie, kancelariom prawnym, podmiotom wyspecjalizowanym w ocenie ryzyka czy likwidacji szkód).

E. Jak długo przechowujemy Państwa dane?

Dane przechowujemy przez okres określony przepisami prawa (np. 10-letni okres archiwizacji dokumentów od chwili zakończenia współpracy z klientem, okresy przedawnienia roszczeń - w tym z umów zawartych za naszym pośrednictwem itp.). Ponadto w przypadku konieczności przetwarzania danych dla celów księgowych, okres przechowywania wynika z przepisów o księgowości. Jeżeli jedyną podstawą prawną przetwarzania jest zgoda - dane przechowujemy przez okres wskazany w treści zgody lub do czasu wycofania zgody.

F. Jakie prawa przysługują Państwu w związku z przetwarzaniem Państwa danych?

Osoba, której dane dotyczą, ma prawo:

- dostępu do swoich danych,
- do ich sprostowania,
- do przeniesienia danych do innego podmiotu,
- do żądania usunięcia danych lub ograniczenia ich przetwarzania,
- do sprzeciwu wobec decyzji podjętych automatycznie,
- do złożenia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, który jest organem nadzorczym w zakresie danych osobowych.

G. Inne informacje o Państwa danych osobowych

Nie przekazujemy Państwa danych do kraju trzeciego ani międzynarodowych organizacji.

Nie podejmujemy decyzji zautomatyzowanych.

Podanie Państwa danych w celu wykonania usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie czynności przygotowawczych oraz analizy potrzeb ubezpieczeniowych jest dobrowolne. Ich podanie warunkuje jednak często możliwość uzyskania usługi (np. możliwość pozyskania wiążących ofert ubezpieczeniowych).

Niniejszy dokument przekazujemy w formie elektronicznej (zgodnie z podanym przez Państwa adresem mailowym), a w razie zgłoszenia takiej potrzeby, możemy przestać w formie papierowej/pisemnej.

Z poważaniem,



Emil Paradowski,
Prezes Zarządu

Informacja dotycząca procedury postępowania reklamacyjnego

Szanowni Państwo,

W związku z wejściem w życie z dniem 01.10.2018 r. Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń oraz innymi aktami prawnymi, a także spełniając wysokie standardy świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego, Expert Brokers Sp. z o.o., ul. Rondo Daszyńskiego 2b, 00-843 Warszawa (Broker) informuje, że z dniem 01.10.2018 r. proces obsługi reklamacji będzie przebiegał zgodnie z niżej przedstawionymi zasadami: Reklamacja jest to wystąpienie Klienta skierowane do Brokera, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Brokera tj. Expert Brokers Sp. z o.o., ul. Rondo Daszyńskiego 2b, 00-843 Warszawa, NIP 5252746227, REGON 369897961, Zezwolenie KNF nr 2410/18, KRS nr 0000726233, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy, Kapitał zakładowy: 5.000 zł.

Klientem w rozumieniu powołanej powyżej ustawy jest poszukujący ochrony ubezpieczeniowej, ubezpieczający lub ubezpieczony, zleceniodawca gwarancji ubezpieczeniowej.

1. Reklamacje składa się:
 - 1) w formie pisemnej:
 - b) osobiście w siedzibie Brokera,
 - b) przesyłką pocztową na adres Brokera:
Expert Brokers Sp. z o.o., ul. Rondo Daszyńskiego 2b, 00-843 Warszawa
 - 2) drogą elektroniczną na adres e-mail: broker@expertbrokers.pl.
2. Przesłane zgłoszenie powinno zawierać następujące dane:
 - 1) imię i nazwisko Klienta,
 - 2) pełen adres korespondencyjny Klienta lub
 - 3) adres e-mail, na który należy skierować odpowiedź,
 - 4) wskazanie umowy ubezpieczenia, lub innej usługi, której dotyczy Reklamacja,
 - 5) opis zgłaszanego problemu oraz przedmiot i okoliczności uzasadniające Reklamację,
 - 6) oczekiwane przez Klienta działania.
3. Jeżeli w procesie rozpatrywania Reklamacji konieczne będzie uzyskanie dodatkowych informacji związanych ze zgłoszeniem, Broker poinformuje o tym Klienta, w celu dostarczenia przez Klienta wszelkich danych i informacji, o których dostarczenie wnosi Broker w zakresie w i w celu niezbędnym do rozpatrzenia Reklamacji.
4. Broker udzieli odpowiedzi bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 4, Broker:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi.

6. Odpowiedź Brokera zostanie przesłana na adres mailowy wskazany w pkt 2 ppkt 3) chyba, że Klient wnoszący o przesłanie mu odpowiedzi pocztą. Wówczas odpowiedź zostanie przesłana pocztą na adres wskazany w pkt 2 ppkt 2).
7. Językiem obowiązującym w korespondencji i kontaktach z Brokerem jest język polski.

Niezależnie od przedstawionych wcześniej postanowień Klient może skorzystać z następujących środków odwoławczych:

1. Klient może złożyć odwołania od stanowiska Brokera w ramach wewnętrznej procedury. Odwołania takie składa się w następujący sposób:
 - 1) w formie elektronicznej na adres e-mail: broker@expertbrokers.pl.
 - 2) w formie pisemnej:
 - a) osobiście w siedzibie Brokera,
 - b) przesyłką pocztową na adres Brokera:
Expert Brokers Sp. z o.o., Rondo Daszyńskiego 2b, 00-843 Warszawa
2. Klient może złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego o rozpatrzenie Jego sprawy.
3. Klient może wystąpić na drogę sądową. Powództwo o roszczenia wynikające z umów ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Klienta.
4. Klient będący konsumentem ma także możliwość zwrócenia się o pomoc do właściwego miejscowo Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumentów.

Powyższe postępowania odnoszą się zarówno do nowych Reklamacji zgłoszonych przez Klienta od dnia 01.10.2018 r. jak i niezakończonych na dzień wejścia w życie Ustawy.

Z poważaniem,

Emil Paradowski
Prezes Zarządu
Expert Brokers Sp. z o.o.

Emil Karol
Paradowski

Elektronicznie podpisany
przez Emil Karol Paradowski
Data: 2025.01.03 11:47:38
+01'00'