

niowy. Dla ustalenia skutków prawnych powiązań między uczestnikami rynku finansowego decydujące znaczenie ma rzeczywiste ukształtowanie relacji prawnych między podmiotami. Ich ocena zależy od ukształtowania obowiązku lojalności banku (wobec ubezpieczonego czy też wobec ubezpieczyciela), a także pobierania (bądź też niepobierania) przez bank prowizji od finansowanej przez ubezpieczonego składki. Działając jako ubezpieczający, bank reprezentuje ubezpieczonych kredytobiorców i powinien być zainteresowany w ustanowieniu realnej i korzystnej ochrony ubezpieczeniowej. Otrzymywanie prowizji z tytułu pozyskania nowych ubezpieczonych stanowi działalność z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego. Jest to działanie w interesie ubezpieczyciela, które ma na celu zwiększenie przypisu składki ubezpieczeniowej.

Brak regulacji uwzględniających specyfikę *bancassurance* stanowił impuls dla środowiska bankowego opracowania standardów zachowań w relacji bank-klient. Mieć jednak należy na uwadze, iż przyjęte przez banki i ubezpieczycieli rekomendacje dobrych praktyk nie mają charakteru wiążącego i mogą być traktowane jedynie jako wytyczne dotyczące dostępu do informacji czy rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej. Źródłem prawa powszechnie obowiązującego nie jest również Rekomendacja U Komisji Nadzoru Finansowego. Do czasu zmian regulacji wszystkie zainteresowane podmioty (bank, ubezpieczyciel, klient banku) staną przed koniecznością interpretacji obowiązujących niedostosowanych do praktyki norm prawnych.

Dorota Maśniak

LEGAL FRAMES OF BANCASSURANCE

The purpose of the article was to analyze the legal environment of the expansively growing cooperation between banks and insurers. It is not true, as it could seem to practitioners, that the participation of banks in providing insurance services remains in a legal vacuum. Another problem is the adequacy of existing provisions of the Civil Code and the Law on insurance activities to a specific activity such as bancassurance. The answer to these problems can be constituted by two kinds of recommendations which are an important factor in shaping the legal basis for cooperation between banks and insurers.