

Regulamin świadczenia usług bancassurance Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie

obowiązuje od 1 grudnia 2023r.

*Załącznik do
Uchwały nr VI/03/73/2023
Zarządu O.K. Banku Spółdzielczego z dnia 30.11.2023r.*

Knurów, listopad 2023r.

www.okbank.pl

SPIS TREŚCI:

POSTANOWIENIA OGÓLNE	Str. 2
DEFINICJE	Str. 2
ZASADY DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ	Str. 4
POSTANOWIENIA KOŃCOWE	Str. 6
ZAŁĄCZNIK:	Str. 7
MINIMALNY ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ	

§1.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin świadczenia usług bancassurance, zwany dalej Regulaminem określa zasady dystrybucji w Banku produktów ubezpieczeniowych we współpracy z Ubezpieczycielami oraz obsługi posprzedażowej Klientów w ramach tych usług.
2. Regulamin stanowi wykonanie obowiązków informacyjnych wynikających z regulacji:
 - 1) Polityki w zakresie bancassurance Banku;
 - 2) Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 183/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 3) Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017r.

§2.

DEFINICJE

Przez pojęcia użyte w Regulaminie rozumie się:

- 1) **APK** – analiza potrzeb klienta – obowiązkowe czynności pozyskania i analizowania informacji od klienta, wykonywane przez OFWCA każdorazowo przed zawarciem umowy ubezpieczenia w celu określenia wymagań i potrzeb klienta w zakresie ochrony ubezpieczeniowej oraz podania obiektywnych informacji o produkcie ubezpieczeniowym, w celu umożliwienia klientowi podjęcia świadomej decyzji;
- 2) **Bank / Agent** – Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie wykonujący czynności agencyjne na rzecz i w imieniu Ubezpieczycieli, w oparciu o umowy agencyjne zawarte z poszczególnymi Ubezpieczycielami;
- 3) **Jednostki Banku** – Oddziały / Ekspozytury;
- 4) **Bancassurance** – oferowanie ubezpieczeń przez banki (pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez bank umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek) na podstawie umów zawartych pomiędzy bankiem a zakładem ubezpieczeń powiązane bezpośrednio z produktem bankowym oraz niepowiązane bezpośrednio z produktem bankowym, w tym także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym. Przez bancassurance należy także rozumieć zawieranie przez bank umów ubezpieczenia powiązanych z produktem bankowym, w przypadku których klient banku na podstawie odrębnej umowy zobowiązany jest pokryć koszty ochrony ubezpieczeniowej banku przed poszczególnymi rodzajami ryzyka objętymi tą umową ubezpieczenia.
- 5) **Cesja** - przelanie praw wynikających z danej umowy na osobę trzecią. W ubezpieczeniach oznacza zastrzeżenie, że wypłata odszkodowania zostanie dokonana nie ubezpieczonemu, lecz osobie (instytucji), na rzecz której dokonano cesji, np. cesji praw może zażądać bank w zamian za udzielenie kredytu;
- 6) **Dokument informacyjny o produkcie ubezpieczeniowym** – karta produktu lub ustandaryzowany dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym;
- 7) **Dystrybutor ubezpieczeń** – zakład ubezpieczeń, agent ubezpieczeniowy, agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające lub broker ubezpieczeniowy;
- 8) **Karta Produktu** – materiał informacyjny zgodny z Rekomendacją U, dotyczącą dobrych praktyk w zakresie bancassurance o produkcie ubezpieczeniowym, udostępniany klientowi Banku przed wyrażeniem przez Klienta zgody na zawarcie umowy ubezpieczenia – nie stanowi integralnej części umowy.

- 9) **Minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej** – akceptowany przez Bank minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej, wystarczający dla zabezpieczenia roszczeń Banku w związku z oferowanym klientowi produktem bankowym (kredytowym).
- 10) **Ochrona ubezpieczeniowa / Ochrona** – zobowiązanie Ubezpieczyciela do spełnienia wobec Klienta, Uposażonego lub innego uprawnionego z umowy Ubezpieczenia określonego świadczenia ubezpieczeniowego w razie wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego. Ochrona ubezpieczeniowa świadczona jest na podstawie umowy ubezpieczenia.
- 11) **OFWCA** – osoba fizyczna wykonująca czynności agencyjne w imieniu Banku, tj. upoważniony na podstawie wydanego przez Bank imiennego upoważnienia pracownik Banku, spełniający wymagania art.19 Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, zarejestrowany w Rejestrze Agentów prowadzonym przez KNF;
- 12) **OWU/SWU** – Ogólne /Szczególne /Szczegółowe Warunki Ubezpieczenia, określające zasady udzielania ochrony ubezpieczeniowej, w tym w szczególności prawa i obowiązki Ubezpieczającego, Ubezpieczonego oraz Ubezpieczyciela w zakresie ich dotyczącym;
- 13) **Regres ubezpieczeniowy** - uprawnienie zakładu ubezpieczeń do żądania zwrotu od sprawcy szkody całości lub części wypłaconego odszkodowania.
- 14) **Rezygnacja z ochrony** – oświadczenie woli ubezpieczonego skutkujące zakończeniem ochrony ubezpieczeniowej na zasadach określonych w warunkach ubezpieczenia.
- 15) **Składka** - jest to suma pieniężna należna ubezpieczycielowi w zamian za udzieloną przez niego ochronę ubezpieczeniową. Składka to cena za towar, jakim jest ubezpieczenie;
- 16) **Suma ubezpieczenia** - jest to suma wyrażona w złotych, na którą ubezpieczono mienie, życie lub zdolność do pracy. W ubezpieczeniu następstw nieszczęśliwych wypadków, świadczenie stanowi taki procent tej sumy ubezpieczenia, w jakim nastąpiło trwałe inwalidztwo;
- 17) **Ubezpieczający:**
 - a) w ubezpieczeniach grupowych - Bank, który zawarł z Ubezpieczycielem umowę ubezpieczenia grupowego,
 - b) w ubezpieczeniach indywidualnych - osoba/ podmiot zawierający z Ubezpieczycielem umowę ubezpieczenia;
- 18) **Ubezpieczony** – osoba/podmiot, której dobro osobiste (zdrowie, życie), odpowiedzialność majątkowa lub interes majątkowy zostały objęte ochroną ubezpieczeniową,
- 19) **Ubezpieczyciel** – podmiot prowadzący działalność gospodarczą w zakresie ubezpieczeń na życie albo ubezpieczeń majątkowych na podstawie zezwolenia właściwego organu, udzielający ochrony ubezpieczeniowej na podstawie umowy ubezpieczenia;
- 20) **Ubezpieczenie grupowe** – ubezpieczenie zawarte przez Bank na rachunek swoich klientów, w których Bank występuje w charakterze Ubezpieczającego, a klienci Banku są objęci ochroną ubezpieczeniową w charakterze Ubezpieczonych;
- 21) **Ubezpieczenie indywidualne** – ubezpieczenie zawarte pomiędzy klientem Banku a Ubezpieczycielem, w których klienci pełnią rolę Ubezpieczonych i Ubezpieczających, a Bank występujący w roli Agent, dystrybuje te ubezpieczenia;
- 22) **Ubezpieczenie osobowe** – może w szczególności dotyczyć:
 - a) przy ubezpieczeniu na życie – śmierci osoby ubezpieczonej lub dożycia przez nią oznaczonego wieku;

b) przy ubezpieczeniu następstw nieszczęśliwych wypadków – uszkodzenia ciała, rozstroju zdrowia lub śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku.

- 23) **Ubezpieczenie majątkowe** – każdy interes majątkowy, który nie jest sprzeczny z prawem i daje się ocenić w pieniądzu;
- 24) **Ubezpieczenie finansowe** – ubezpieczenie zawarte przez Bank na własny rachunek, w którym Bank występuje jednocześnie w charakterze Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, zapewniające pokrycie przez Ubezpieczyciela strat majątkowych Banku spowodowanych zajściem zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową związanych z umową o produkt bankowy, np. ubezpieczenie pomostowe, niskiego wkładu.
- 25) **Ubezpieczenie pomostowe** – ubezpieczenie ryzyka Banku w zakresie spłaty produktu bankowego w okresie od dnia jego wypłaty, maksymalnie do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki na rzecz Banku w księdze wieczystej.
- 26) **Ubezpieczenie niskiego wkładu** (brakującego wkładu własnego) – ubezpieczenie ryzyka Banku w zakresie spłaty części produktu bankowego odpowiadającego różnicy pomiędzy wymaganym przez Bank wkładem własnym, a wkładem wniesionym przez Klienta.
- 27) **Ustandaryzowany dokument zawierający informację o produkcie ubezpieczeniowym** –
materiał informacyjny zgodny z Ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, udostępniany klientowi Banku przed wyrażeniem przez Klienta zgody na zawarcie umowy ubezpieczenia – nie stanowi integralnej części umowy.

§3

ZASADY DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ

1. Bank współpracuje z Ubezpieczycielami w oparciu o model agencyjny. Oznacza to, iż Bank występuje w roli Agenta i:
 - 1) pośredniczy przy zawieraniu i wykonywaniu indywidualnych umów ubezpieczenia w imieniu i na rzecz współpracujących z Bankiem Ubezpieczycieli,
 - 2) działa na podstawie pełnomocnictw udzielonych mu przez Ubezpieczycieli oraz zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami wynikającymi z umów agencyjnych,
 - 3) wykonuje czynności agencyjne przy pomocy OFWCA, oraz
 - 4) administruje portfelem grupowych umów ubezpieczenia, zawartych przed 1 kwietnia 2015r., bez możliwości przyjmowania do tych umów nowych klientów.
2. W ramach modelu agencyjnego Klient Banku za pośrednictwem Banku zawiera z Ubezpieczycielami indywidualne umowy ubezpieczenia.

§4

1. Szczegółowy zakres uprawnień Banku jako Agenta ubezpieczeniowego regulują *Pełnomocnictwa* udzielone Agentowi przez w/w Ubezpieczycieli, które publikowane są na stronie internetowej Banku w zakładce „o Banku” oraz dostępne są w jednostkach Banku.
2. Dodatkowe informacje o działalności agencyjnej Banku zawarte są w *Informacji o Agencie ubezpieczeniowym* publikowanej na stronie internetowej Banku w zakładce „o Banku” oraz dostępnej w jednostkach Banku.
3. Osobami uprawnionymi do wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w imieniu Banku są pracownicy Banku, zwani OFWCA na podstawie wydanych przez Bank imiennych upoważnień udostępnianych w jednostkach Banku.

4. Stosownie do postanowień art. 20 ust.3. Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017r., Bank ma zawartą umowę obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych.
5. Bank jako agent ubezpieczeniowy jest wpisany do Rejestru Agentów prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i publikowanego na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem: <https://rpu.knf.gov.pl/>, gdzie dostępne są informacje o których mowa w ust. 1-4 niniejszego paragrafu.

§5

1. W ramach świadczenia usług bancassurance Bank dystrybuuje produkty ubezpieczeniowe rekomendowane dla zabezpieczenia produktów kredytowych będących w ofercie Banku oraz nie związane z produktami bankowymi (tzw. stand – alone).
2. Informacje o usługach bancassurance są publikowane na stronie internetowej Banku w zakładce „Ubezpieczenia” oraz udostępniane w jednostkach banku.

§6.

1. W celu umożliwienia klientowi zapoznania się z produktami ubezpieczeniowymi dystrybuowanymi w Banku, ich porównania i dokonania adekwatnego wyboru, Bank analizuje potrzeby Klienta oraz udostępnia przed zawarciem umowy ubezpieczenia, w szczególności:
 - 1) Karty produktów ubezpieczeniowych,
 - 2) Ustandaryzowane dokumenty zawierające informacje o produktach ubezpieczeniowych, oraz
 - 3) Ogólne Warunki Ubezpieczenia, zwane dalej OWU.w postaci papierowej w jednostkach banku lub przy pomocy innego trwałego nośnika na wyraźne życzenie Klienta.
2. Wyżej wymienione materiały informacyjne są również publikowane na stronach internetowych poszczególnych Ubezpieczycieli.

§7.

1. Jeśli Bank wymaga ochrony ubezpieczeniowej lub taką ochronę rekomenduje w związku z oferowanym produktem kredytowym, Klient ma możliwość wyboru produktu ubezpieczeniowego z oferty Banku, bądź wskazanie produktu ubezpieczeniowego z oferty innego zakładu ubezpieczeń nie współpracującego z Bankiem, z uwzględnieniem ust.2-3.
2. Bank akceptuje zawarte przez Klienta ubezpieczenie jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, jeśli spełnia ono uznawany w Banku *Minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej* zgodnie z Załącznikiem nr 1 do niniejszego Regulaminu.
4. Bank zastrzega sobie możliwość odmowy akceptacji ochrony ubezpieczeniowej, która nie spełnia wymaganego przez Bank zakresu ochrony, bądź wskazany zakład ubezpieczeń nie znajduje się na *Liście zakładów ubezpieczeń akceptowanych przez Bank* publikowanej na stronie internetowej Banku w zakładce „o Banku” oraz dostępnej w jednostkach Banku.
5. Bank przedstawia Klientowi pisemne uzasadnienie tej odmowy.

§8

1. Bank może zawierać umowy ubezpieczenia na swój rachunek, zabezpieczając własne ryzyko finansowe związane z oferowaniem Klientom Banku produktów kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
2. Współpraca w oparciu o model ubezpieczenia na własny rachunek dotyczy ubezpieczenia niskiego wkładu własnego i pomostowego.

§9

1. Bank jako Ubezpieczający oferuje produkty ubezpieczeniowe na warunkach grupowych, w pakiecie z produktami depozytowymi Banku w zakresie:
 - 1) ubezpieczenia kart płatniczych z oferty Banku.
2. Informacje dostępne na stronie internetowej Banku oraz w jednostkach Banku.

§10

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Bank stosuje rozwiązania organizacyjne służące zapobieganiu konfliktom interesów, tak aby nie miały one negatywnego wpływu na interesy klientów.
2. Klient ma możliwość złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów.
3. Szczegółowe zasady dotyczące składania reklamacji w Banku są dostępne na stronie internetowej Banku w zakładce „Reklamacje” oraz zostały uregulowane w Ogólnych / Szczególnych Warunkach Ubezpieczenia zakładów ubezpieczeń.
3. W kwestiach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie odrębnie podjęte uchwały Zarządu oraz akty prawne, w szczególności ogólne warunki ubezpieczenia (OWU) oraz materiały informacyjne zakładów ubezpieczeń współpracujących z Bankiem.

Zarząd OK Banku Spółdzielczego

MINIMALNY ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

Bank akceptuje zawarte przez klienta ubezpieczenie jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, jeśli spełnia ono uznawane w Banku minimalne warunki ochrony ubezpieczeniowej, tj.

- 1) zakład ubezpieczeń (wystawca polisy) znajduje się na Liście Zakładów Ubezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz
- 2) umowa ubezpieczenia spełnia minimalne kryteria ochrony ubezpieczeniowej.

Minimalne kryteria ochrony ubezpieczeniowej

W przypadku ubezpieczeń majątkowych:

- 1) maksymalna odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń nie powinna być mniejsza niż wartość rynkowa ubezpieczanego mienia, będącego przedmiotem zabezpieczenia kredytu;
- 2) ochrona ubezpieczeniowa powinna obejmować istotne ryzyka, jakie mogą wystąpić w czasie użytkowania rzeczy ruchomej lub nieruchomości (np. ubezpieczenie mienia od ognia i innych zdarzeń losowych, kradzieży z włamaniem i rabunku), chorób i upadków (dotyczy zwierząt), dewastacji, katastrofy budowlanej, ubezpieczenia casco (dotyczy: pojazdów, maszyn i urządzeń w ruchu z własnym napędem i bez własnego napędu, pojazdów szynowych, statków powietrznych, statków żeglugi morskiej i śródlądowej). Ocena istotności ryzyka zależy od rodzaju ubezpieczanego mienia oraz miejsca jego przechowywania;
- 3) umowa ubezpieczenia / polisa nie może zawierać klauzul umownych, które uniemożliwią wypłatę znacznej części odszkodowań / świadczeń na poczet zabezpieczenia ryzyka Banku;
- 4) zapisy umowy ubezpieczenia powinny dopuszczać przeniesie wierzycelności z umowy ubezpieczenia na zabezpieczenie ekspozycji kredytowej.

W przypadku ubezpieczeń na życie:

- 1) polisa powinna zapewnić ochronę z tytułu śmierci:
 - a. niespowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, co najmniej do 70 roku życia ubezpieczonego lub do końca okresu kredytowania w przypadkach, gdy suma okresu kredytowania i wieku kredytobiorcy jest mniejsza niż 70 lat,
 - b. spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem co najmniej do 80 roku życia ubezpieczonego lub do końca okresu kredytowania w przypadkach, gdy suma okresu kredytowania i wieku kredytobiorcy jest mniejsza niż 80 lat;
- 2) rozpoczęcie okresu ubezpieczenia powinno nastąpić z datą wypłaty kredytu a zakończenie z chwilą śmierci ubezpieczonego;
- 3) rozwiązanie umowy ubezpieczenia lub jej wygaśnięcie powinno nastąpić wraz ze spłatą pełnej kwoty kredytu przed upływem okresu na jaki została zawarta umowa;
- 4) suma ubezpieczenia powinna obejmować co najmniej kapitał kredytu w wysokości kwoty pozostałej do spłaty w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego.