*Załącznik do*

*Uchwały nr 08/09./VI/2022*

*Zarządu O.K. Banku Spółdzielczego z dnia 23.02.2022r.*

www.okbank.pl

Knurów, luty 2022r.

Regulamin świadczenia usług bancassurance

Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie

*obowiązuje od 28 lutego 2022r.*

SPIS TREŚCI:

|  |  |
| --- | --- |
| POSTANOWIENIA OGÓLNE | Str. 2 |
| DEFINICJE | Str. 2 |
| ZASADY DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ | Str. 4 |
| POSTANOWIENIA KOŃCOWE | Str. 6 |
| ZAŁĄCZNIKI: | Str. 7 - 11 |
| 1. Produkty ubezpieczeniowe rekomendowane
 |  |
| 1. minimalne wymogi banku dla produktu ubezpieczeniowego wskazanego przez klienta
 |  |

§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:
3. Polityki w zakresie bancassurance Banku;
4. Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 183/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
5. 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 umowa 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 Agenta, dystrybuuje 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.
3. Produkty ubezpieczeniowe rekomendowane do zabezpieczenia produktów kredytowych stanowią Załącznik nr 1 do Regulaminu.

§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.

1. 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. W przypadku, o którym mowa w ust.1 Klient zobowiązany jest zapoznać się z Załącznikiem
nr 2 do Regulaminu: *Minimalne wymogi Banku dla produktu ubezpieczeniowego wskazanego przez klienta,* zawierającym informacje o niezbędnym zakresie ochrony ubezpieczeniowej oraz akceptowalnym zakresie wyłączeń odpowiedzialności danego zakładu ubezpieczeń.

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*

**Załącznik nr 1. Produkty ubezpieczeniowe rekomendowane do zabezpieczenia produktów kredytowych**

|  |
| --- |
| 1. Klient indywidualny
 |
| *Rodzaj produktu kredytowego* | *Rodzaj produktu ubezpieczeniowego*  | *Ubezpieczyciel* | *Alternatywa, w przypadku rezygnacji z rekomendowanej ochrony ubezpieczeniowej* |
| Kredyty na cele konsumpcyjne (gotówkowe) |
| „Gotówka HIT OK” | Ubezpieczenie na życieProKredyt+ | PREVOIR-VIE SA | * przelew praw z polisy ubezpieczenia na życie innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
* zmiana warunków cenowych
 |
| „Gotówka HIT OK Komfort” | Ubezpieczenie na życie ŻYCIE KOMFORT | Generali Życie TU SA | * Gotówka HIT OK
* pozostałe kredyty konsumenckie
 |
| Kredyt odnawialny w ROR | Ubezpieczenie na życie ŻYCIE KOMFORT | Generali Życie TU SA | * przelew praw z polisy ubezpieczenia na życie innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Ubezpieczenie na życieProKredyt+ | PREVOIR-VIE SA |
| Kredyt na zakup pojazdu  | UbezpieczenieGenerali Auto | Generali TU SA1 | * cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia kredytu innego zakładu ubezpieczeń2
 |
| Karta kredytowa | Ubezpieczenie na życie ŻYCIE KOMFORT | Generali Życie TU SA | * przelew praw z polisy ubezpieczenia na życie innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Ubezpieczenie na życieProKredyt+ | PREVOIR-VIE SA |
| Pozostałe kredyty konsumenckie | Ubezpieczenie na życie ŻYCIE KOMFORT | Generali Życie TU SA | * przelew praw z polisy ubezpieczenia na życie innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Ubezpieczenie na życieProKredyt+ | PREVOIR-VIE SA |
| Kredyty mieszkaniowe |
| Kredyty mieszkaniowe | UbezpieczenieGenerali MÓJ DOM | Generali TU SA1 | * cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia kredytu innego zakładu ubezpieczeń2
 |
| Kredyty hipoteczne |
| Kredyty hipoteczneHIPO - GOLD | UbezpieczenieGenerali MÓJ DOM | Generali TU SA1 | * Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia kredytu innego zakładu ubezpieczeń2
 |

*1 od 1 sierpnia 2021r. Generali Towarzystwo Ubezpieczeń SA, następca prawny Concordia Polska TU SA*

2 *Spełniająca minimalne wymogi Banku określone w Załączniku nr 2 Regulaminu*

|  |
| --- |
| 1. Klient instytucjonalny
 |
| *Rodzaj produktu kredytowego* | *Rodzaj produktu ubezpieczeniowego*  | *Ubezpieczyciel* | *Alternatywa, w przypadku rezygnacji z rekomendowanej ochrony ubezpieczeniowej*  |
| Kredyty obrotowe/ limity w rachunku rozliczeniowym | Ubezpieczenie na życieŻYCIE KOMFORT | Generali Życie TU SA | * przelew praw z polisy ubezpieczenia na życie innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Ubezpieczenie na życieProKredyt+ | PREVOIR-VIE SA |
| Kredyty obrotowew rachunku kredytowym | GeneraliFIRMA | Generali TU SA1 | * cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia kredytu innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Karta kredytowa | Ubezpieczenie na życieŻYCIE KOMFORT | Generali Życie TU SA | * przelew praw z polisy ubezpieczenia na życie innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Ubezpieczenie na życieProKredyt+ | PREVOIR-VIE SA |
| Kredyty inwestycyjne | GeneraliFIRMA | Generali TU SA1 | * cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia kredytu innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Kredyty hipoteczneHIPO – GOLD | GeneraliFIRMA | Generali TU SA1 | * cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia kredytu innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |

*1 od 1 sierpnia 2021r. Generali Towarzystwo Ubezpieczeń SA, następca prawny Concordia Polska TU SA*

2 *Spełniająca minimalne wymogi Banku określone w Załączniku nr 2 Regulaminu*

|  |
| --- |
| 1. Klient prowadzący działalność rolniczą
 |
| *Rodzaj produktu kredytowego* | *Rodzaj produktu ubezpieczeniowego* | *Ubezpieczyciel* | *Alternatywa, w przypadku rezygnacji z rekomendowanej ochrony ubezpieczeniowej* |
| Kredyty obrotowe/ limity w rachunku rozliczeniowym | Ubezpieczenie na życieŻYCIE KOMFORT | Generali Życie TU SA | * przelew praw z polisy ubezpieczenia na życie innego zakład ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Ubezpieczenie na życieProKredyt+ | PREVOIR-VIE SA |
| Kredyty obrotowew rachunku kredytowym | Generali AGROlub/i Generali AGRO EKSPERT | Generali TU SA1 | * cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia kredytu innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Karta kredytowa | Ubezpieczenie na życieŻYCIE KOMFORT | Generali Życie TU SA | * przelew praw z polisy ubezpieczenia na życie innego zakład ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Ubezpieczenie na życieProKredyt+ | PREVOIR-VIE SA |
| Kredyty inwestycyjne | Generali AGROlub/i Generali AGRO EKSPERT | Generali TU SA1 | * cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia kredytu innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Kredyty hipoteczneHIPO – GOLD | Generali AGRO | Generali TU SA1 | * cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia kredytu innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |
| Kredyty preferencyjne | Generali AGROlub/i Generali AGRO EKSPERT | Generali TU SA1 | * cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia kredytu innego zakładu ubezpieczeń2
* ustanowienie innego zabezpieczenia zgodnie z regulacjami Banku
 |

*1 od 1 sierpnia 2021r. Generali Towarzystwo Ubezpieczeń SA, następca prawny Concordia Polska TU SA*

2 *Spełniająca minimalne wymogi Banku określone w Załączniku nr 2 Regulaminu*

**Załącznik nr 2. Minimalne wymogi Banku dla produktu ubezpieczeniowego wskazanego przez Klienta**

Produkt ubezpieczeniowy wskazany przez klienta, który ma stanowić zabezpieczenie ekspozycji
kredytowej Banku powinien spełniać minimalne warunki w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, co oznacza że zakład ubezpieczeń znajduje się na *Liście zakładów ubezpieczeń akceptowanych*
przez Bank, a umowa ubezpieczenia spełnia minimalne kryteria w zakresie ochrony ubezpieczeniowej z uwzględnieniem zakresu wyłączeń lub ograniczeń odpowiedzialności zakładu ubezpieczeniowego.

|  |
| --- |
| Minimalne kryteria w zakresie ochrony ubezpieczeniowej |
| 1. **W przypadku przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej/uposażenia do uzyskania świadczenia z ubezpieczenia na życie, jako zabezpieczenie spłaty kredytu:**
* polisa zapewnia pełną odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń z tytułu śmierci naturalnej, niespowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, co najmniej do 70 roku życia ubezpieczonego lub do końca okresu kredytowania w przypadkach, gdy sumaokresu kredytowania i wieku kredytobiorcy jest mniejsza niż 70 lat;
* polisa zapewnia pełną odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem co najmniej do 75 roku życiaubezpieczonego lub do końca okresu kredytowania w przypadkach, gdy suma okresu kredytowania i wieku kredytobiorcy jest mniejsza niż 75 lat;
* suma ubezpieczenia obejmuje co najmniej kapitał udzielonego kredytu;
* składka za umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia w wysokości mniejszej lub równej 20.000zł zł - opłacona jednorazowo;
* składka za umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia w wysokości większej niż 20 000 zł opłacona jednorazowo lub w ratach rocznych;
* polisa zapewnia możliwość informowania Kredytodawcy przez Ubezpieczyciela o zmianie Uposażonego lub wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
 |
| 1. **W przypadku cesji praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia kredytu (polisa majątkowa):**
* maksymalna odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń (suma ubezpieczenia) nie powinna być mniejsza niż wartość rynkowa ubezpieczanego mienia będącego przedmiotem zabezpieczenia kredytu;
* ubezpieczenie pojazdu obejmuje istotne ryzyka, jakie mogą wystąpić w czasie użytkowania pojazdu w ramach ubezpieczenia AUTO CASCO;
* ubezpieczenie nieruchomości powinno obejmować istotne ryzyka, jakie mogą wystąpić w czasie użytkowania rzeczy ruchomej lub nieruchomości, w tym szkody będące wynikiem pożaru, deszczu nawalnego, huraganu, powodzi, uderzenia pioruna, gradu, wybuchu, uderzenia pojazdu, upadku statku powietrznego, lawiny, trzęsienia ziemi, dymu i sadzy, naporu śniegu, huku ponaddźwiękowego, spływu wód po zboczach, zapadania się ziemi, osuwania się ziemi, zalania, w tym również ubezpieczenie stałych elementów nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych;
* w przypadku nieruchomości w budowie, ubezpieczenie obejmuje ubezpieczenie nieruchomości w budowie,
* ubezpieczenie maszyn obejmuje ryzyko kradzieży z włamaniem;
* obowiązkowe ubezpieczenie budynków rolnych spełnia wymogi ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz zawiera odpowiedzialność ustawową rozszerzoną o ryzyko związane ze szkodami wodociągowymi, uderzeniem pojazdu, upadkiem masztów i przepięciem;
* zakres zdarzeń, za które zakład ubezpieczeń nie bierze odpowiedzialności lub ma prawo odmówić wypłaty świadczenia jest zgodny, lub na poziomie niższym niż zakres wyłączeń określony w ubezpieczeniach oferowanych za pośrednictwem Banku. Jednocześnie polisa nie zawiera franszyz (tzw. klauzul umownych), które uniemożliwiają wypłatę znacznej części odszkodowań/ świadczeń na poczet zabezpieczenia ryzyka Banku;
* zapisy polisy powinny dopuszczać przeniesienie praw wierzytelności z polisy (cesję) na zabezpieczenie wierzytelności,
* składka jest opłacona jednorazowo (za roczny okres ubezpieczenia) albo jest opłacana w ratach z rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego prowadzonego przez Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie (dyspozycja stałego zlecenia).
 |