

*Załącznik do Uchwały Nr 15
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Pajęcznie
z dnia 26.02.2021 r.*

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PAJĘCZNIE**

Instrukcja
Metodyka oceny ochrony ubezpieczeniowej

Spis treści

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
ROZDZIAŁ 2. WSTĘP DO OCENY	3
ROZDZIAŁ 3. MINIMALNA OCHRONA UBEZPIECZENIOWA	3
ROZDZIAŁ 7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	5

Załączniki:

Nr 1 - Lista zakładów ubezpieczeń akceptowanych przez Bank



Załącznik nr 1 Lista
akceptowanych.docx

Nr 2 - Lista zakładów ubezpieczeń nieakceptowanych przez Bank



Załącznik nr
2_Lista_nieakcept__1

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza Instrukcja „Metodyka oceny ochrony ubezpieczeniowej”, zwana dalej „Metodyką” określa wymagany minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej dla ubezpieczeń stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowej.

§ 2.

Definicje użyte w Metodyce oznaczają:

- 1) **Bancassurance** – oferowanie ubezpieczeń przez Bank (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;
- 2) **Bank** – w Bank Spółdzielczy w Pajęcznie;
- 3) **PK** – Pracownicy kredytowi;
- 4) **Zakład ubezpieczeń** – podmiot posiadający zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń na życie, pozostałych ubezpieczeń osobowych lub ubezpieczeń majątkowych oraz możliwość wykonywania ww. działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zgodnie z Ustawą z dnia 11 września 2015r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2019 r., poz. 381 z późn. zm.).

Rozdział 2. Wstęp do oceny

§ 3.

1. W celu zabezpieczenia ekspozycji kredytowej, Bank akceptuje ochronę ubezpieczeniową udzieloną przez zakład ubezpieczeń, którego sytuacja finansowa gwarantuje wywiązanie się z takiej ochrony, gdy postanowienia umowy ubezpieczenia spełniają minimalne wymagania określone w niniejszej Metodyce.
2. Wskazane w Metodyce zasady oceny sytuacji finansowej dotyczą zakładów ubezpieczeń, z którymi Bank nie współpracuje, a których ochrona ubezpieczeniowa wynika z zawartych przez klientów indywidualnych umów ubezpieczenia.

Rozdział 3. Minimalna ochrona ubezpieczeniowa

§ 4.

Bank nie akceptuje zabezpieczenia w formie ochrony ubezpieczeniowej wynikającej z umowy ubezpieczenia zawartej przez klienta, jeżeli umowa ta nie spełnia minimalnych warunków ubezpieczenia w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego.

§ 5.

1. Zawarte przez klienta ubezpieczenie może stanowić zabezpieczenie ekspozycji kredytowej o ile spełnia minimalne warunki dotyczące ochrony ubezpieczeniowej.
2. Przyjmuje się, że minimalna ochrona ubezpieczeniowa jest zapewniona wtedy, gdy zakład ubezpieczeń jest akceptowany przez Bank oraz umowa ubezpieczenia spełnia minimalne kryteria określone w § 6 Metodyki.

§ 6.

1. W przypadku ubezpieczeń majątkowych:
 - 1) maksymalna odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń (tzw. suma ubezpieczenia) nie powinna być mniejsza niż wartość rynkowa ubezpieczonego 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 ubezpieczonego 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 przeniesienie wierzytelności z umowy ubezpieczenia na zabezpieczenie ekspozycji kredytowej.
2. W przypadku ubezpieczeń na życie:
 - 1) polisa powinna zapewnić ochronę z tytułu śmierci:
 - a) niespodowodanej nieszczęśliwym wypadkiem, co najmniej do 75 roku życia ubezpieczonego lub do końca okresu kredytowania w przypadkach, gdy suma okresu kredytowania i wieku kredytobiorcy jest mniejsza niż 75 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.

Rozdział 7. Postanowienia końcowe

§ 7.

1. Pracownik kredytowy aktualizuje Listę zakładów ubezpieczeń akceptowanych przez Bank i Listę zakładów ubezpieczeń nieakceptowanych przez Bank na podstawie Wzorcowej Metodyki oceny ochrony ubezpieczeniowej opracowanej przez BPS dostępnej w bazie Lotus Notes.
2. Aktualizacja Listy zakładów ubezpieczeń akceptowanych przez Bank i Listy zakładów ubezpieczeń nieakceptowanych przez Bank odbywa się raz w roku.
3. Zmiana List zakładów wprowadzana jest Uchwałą Zarządu.

Metodyka obowiązuje od dnia 01.03.2021 r.