

MAPA DROGOWA

DOBRE PRAKTYKI PIU I ZBP NA POLSKIM RYNKU BANCASSURANCE
W ZAKRESIE UBEZPIECZEŃ SPŁATY KREDYTU I POŻYCZKI (CPI)



Dokument przedstawia podstawowe założenia „**Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń spłaty kredytu i pożyczki (CPI)**”, przygotowane przez grupę roboczą Polskiej Izby Ubezpieczeń i Związku Banków Polskich w porozumieniu z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego.

Celem dobrych praktyk opracowywanych przez rynek ubezpieczeniowy i bankowy jest przede wszystkim podniesienie wartości produktów CPI dla klienta.

Dobre praktyki uzupełnią znowelizowaną Rekomendację U, nad którą obecnie pracuje Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

Dobre praktyki będą odpowiadały w szczególności na oczekiwania EIOPA przedstawione w raporcie dotyczącym ubezpieczeń spłaty kredytu (CPI – Credit Protection Insurance) z 4 października 2022 r. oraz w ostrzeżeniu EIOPA skierowanym do ubezpieczycieli i banków z 30 września 2022 r. Będą uwzględniały również doświadczenia i oczekiwania UKNF wynikające w działań nadzorczych w zakładach ubezpieczeń i bankach.

Proponowana samoregulacja obejmie następujące obszary:

1 Tworzenie produktu CPI	2 Wprowadzanie produktu do obrotu	3 Odpowiedzialność dystrybutora za jakość dystrybucji	4 Obsługę
5 Monitoring produktu	6 Nadzór zakładu ubezpieczeń nad dystrybutorem	7 Mechanizmy mające na celu zapewnienie odpowiedniej wartości produktu dla klienta	8 Wynagrodzenie

W projektowanych dobrych praktykach zaproponowany zostanie zestaw parametrów, mających wpływ na wartość produktu dla klienta, które będą monitorowane przez ubezpieczycieli i dystrybutorów w trakcie życia produktu. Pozwoli to na podejmowanie odpowiednich działań służących zachowaniu lub zwiększeniu wartości produktu dla klienta.

Samoregulacja będzie zawierała ponadto rozwiązania zapewniające odpowiednią wymianę informacji i doświadczeń pomiędzy ubezpieczycielem i dystrybutorem ubezpieczeń oraz podział obowiązków w ramach przygotowania i oferowania umów ubezpieczenia przez banki.

Dobre praktyki stworzą mechanizmy mające na celu zachowanie lub zwiększenie wartości produktu dla klienta, zapewnią cykliczne przeglądy sposobu prezentowania klientom oferty ubezpieczeniowej, w tym weryfikację materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do klienta oraz odpowiednie przygotowanie osób zaangażowanych po stronie banku w proces zawarcia umowy ubezpieczenia.

Proponowana samoregulacja będzie obejmowała również kwestie monitoringu produktów CPI, poprawy jakości obsługi klienta, jak również zasady nadzoru zakładu ubezpieczeń nad dystrybutorem, w tym odpowiedniego wykonywania przez niego obowiązków dotyczących dystrybucji produktów CPI. Rynek ubezpieczeniowy i bankowy zaproponują metodę kształtowania wynagrodzenia dystrybutora w produktach CPI, uwzględniającą interes klienta.

PIU i ZBP planują przyjęcie dobrych praktyk w październiku 2023 r.

Prace nad dobrymi praktykami obejmują w szczególności szerokie konsultacje projektu z zakładami ubezpieczeń i bankami w ramach PIU i ZBP, SKOK przy współudziale Kasy Krajowej SKOK, jak również konsultacje z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego.