

:

Bancassurance w świetle Rekomendacji U

Terminy i miejsce:

Program

Nieprawidłowości banków jako przyczyna Rekomendacji

Aktualny stan prawny dotyczący bancassurance w Polsce:

- Rekomendacja U Komisji Nadzoru Prawnego,
- Rekomendacje samorządu ubezpieczeniowego (PIU) i bankowego (ZBP) i jej charakter prawny (m.in. zgodności z Konstytucją)
- Status agenta ubezpieczeniowego, z uwzględnieniem ustawy deregulacyjnej i przepisów dotyczących szkoleń i egzaminów dla osób wykonujących czynności agencyjne

Zakres uprawnień ubezpieczonego klienta banku w grupowej umowie ubezpieczenia

Obowiązki banku wobec ubezpieczonego klienta wynikające z treści Rekomendacji U

- Obowiązki informacyjne
- Opracowanie karty produktu
- Zakres swobody klienta co do wyboru ubezpieczyciela, ubezpieczenia i rezygnacji z ochrony
- Uzależnienie zakresu obowiązków od pozycji prawnej banku wobec klienta (ubezpieczający czy pośrednik ubezpieczeniowy)
- Obowiązki na etapie dochodzenia roszczeń z umowy ubezpieczenia przez klienta banku

Wynagrodzenie banku

- Wysokość i sposób obliczania ekwiwalentu pieniężnego dla banku- ubezpieczającego
- Wysokość i sposób obliczania wynagrodzenia banku jako pośrednika ubezpieczeniowego (agenta)
- Zakres obowiązku ujawniania wysokości wynagrodzenia

Prelegenci

Dr hab. Dorota Maśniak, prof. UG

zatrudniona w Katedrze Prawa Cywilnego Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Gdańskiego - jest autorką kilkudziesięciu publikacji z zakresu prawa ubezpieczeń i prawa rynku finansowego. Jej zainteresowania badawcze koncentrują się wokół problematyki rynku ubezpieczeniowego, stanowiącego segment jednolitego rynku finansowego. Wykonuje zawód radcy prawnego, specjalizując się w sprawach ubezpieczeniowych. Prowadzi szkolenia dla brokerów ubezpieczeniowych, przedstawicieli zawodów prawniczych, pracowników instytucji finansowych.

Kontakt w sprawie szkolenia: