

Informacja o Agencie Ubezpieczeniowym i jego obowiązkach wobec klienta

Zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń („Ustawa”) informujemy, **Bank Spółdzielczy w Łomży** z siedzibą w Łomży Aleja Legionów 5, 18-400 Łomża, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000142597, NIP 718-00-05-119, REGON 000494019 numer w rejestrze agentów ubezpieczeniowych nr **11265994/A** („Bank”) działa jako agent ubezpieczeniowy wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i na podstawie udzielonych pełnomocnictw wykonuje czynności agencyjne na rzecz następujących zakładów ubezpieczeń: **Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.**

Bank jako agent ubezpieczeniowy informuje, że:

1. Posiada wydane przez powyższe zakłady ubezpieczeń pełnomocnictwa do wykonywania czynności agencyjnych w ich imieniu. Udostępnia je klientowi, przed pierwszą czynnością dystrybucji ubezpieczeń i na każde żądanie, w placówkach oraz na stronie www Banku;

2. Wykonuje czynności agencyjne za pośrednictwem osób, posiadających wydane przez Bank imienne upoważnienia, które okazują klientowi przed pierwszą czynnością dystrybucji ubezpieczeń;

3. Jest wpisany do Rejestru Agentów pod numerem **11265994/A**. Wpis do Rejestru można sprawdzić na stronie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) pod adresem: <https://rpu.knf.gov.pl/search/agent/>; sposób wyszukania agenta podany jest pod wymienionym adresem;

4. Działa na podstawie umów agencyjnych zawartych z powyższymi zakładami ubezpieczeń, od których otrzymuje wynagrodzenie w formie prowizji uwzględnionej w składce ubezpieczeniowej oraz może otrzymywać dozwolone przepisami prawa i postanowieniami rekomendacji nadzorczych innego rodzaju korzyści finansowe lub niefinansowe;

5. Nie posiada akcji ani udziałów wymienionych powyżej zakładów ubezpieczeń uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu, jak również zakłady ubezpieczeń, z którymi Bank zawarł umowy agencyjne nie posiadają akcji i udziałów Banku, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników;

6. Klienci mają możliwość: złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów. Szczegółowe zasady dotyczące składania reklamacji dostępne są na stronie www Banku oraz zostały uregulowane w Ogólnych/Szczególnych Warunkach Ubezpieczenia. Spór między Klientem a Bankiem może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między Klientem a Bankiem jako podmiotem rynku finansowego, zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej. Istnieje również możliwość złożenia skargi na działalność Banku do właściwych organów, w tym do Komisji Nadzoru Finansowego lub Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;

7. Bank jest zobowiązany:

7.1 przeprowadzić analizę potrzeb i wymagań klienta w celu zaproponowania produktu ubezpieczeniowego zgodnego z jego wymaganiami i potrzebami. Przedstawiona propozycja będzie uwzględniać wyłącznie produkt/-y, do dystrybucji których Bank jest uprawniony,

7.2 postępować uczciwie, rzetelnie, profesjonalnie i zgodnie z najlepszym interesem klienta,

7.3 przekazać klientowi w zrozumiałej formie obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym, aby umożliwić mu podjęcie świadomej decyzji, uwzględniając złożoność produktu i rodzaj klienta,

7.4 stosować sposób wynagradzania swojego i osób wykonujących czynności agencyjne w jego imieniu, który nie jest sprzeczny z obowiązkiem działania zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów, w szczególności nie przewidujący ustaleń dotyczących wynagrodzeń, celów sprzedaży lub innych, które mogłyby stanowić zachętę do

proponowania klientowi określonej umowy ubezpieczenia, w sytuacji, gdy mógłby zaproponować inną umowę, która lepiej odpowiadałaby potrzebom klienta,

7.5 przekazywać wszystkie informacje do klientów, w tym reklamowe lub marketingowe, w sposób jasny, rzetelny i niewprowadzający w błąd oraz je właściwie oznaczać,

7.6 przekazać klientowi dokument informacyjny o proponowanym produkcie spełniającym wymagania i potrzeby klienta, zgodnie z art. 8 i 9 Ustawy,

7.7 po zawarciu umowy ubezpieczenia, ma obowiązek zachowywać w tajemnicy wszelkie informacje uzyskane w związku z wykonywaniem umowy dotyczące Klienta.