

Katowice, 17.08.2018r.

I.dz. 156/08/18/K/MK

Wydział Edukacji
ul. Kopernika 14
40-064 Katowice
Sz. P. Wioletta Stala-Walasek

Szanowni Państwo,

zbliża się coroczny okres zawierania umów ubezpieczenia od następstw nieszczęśliwych wypadków dzieci i młodzieży uczęszczających do placówek edukacyjnych i wychowawczych na terenie Miasta Katowice. W trosce o zapewnienie najlepszej ochrony dzieciom i młodzieży, a także w celu sprostania oczekiwaniom rodziców i opiekunów prawnych, jako broker ubezpieczeniowy Państwa Miasta chcemy przedstawić aktualny stan prawny dotyczący zawierania tychże umów oraz zaproponować nowy i korzystny pod wieloma aspektami sposób poradzenia sobie z zaistniałymi wyzwaniami natury prawnej i organizacyjnej.

Dotychczasowy model standardowego zawierania umowy ubezpieczenia NNW opierał się (i w niektórych przypadkach jest powielany również po wprowadzeniu nowej ustawy) na następującym schemacie:

1. zawierającym umowę (ubezpieczającym) na rzecz osób trzecich (uczniów) był dyrektor/kierownik placówki;
2. zaangażowani w dystrybucję i promocję ubezpieczenia byli nauczyciele informujący o zawarciu takiej umowy i możliwości przystąpienia do niej uczniów poprzez ich przedstawicieli ustawowych;
3. zawierający umowę ubezpieczenia (Ubezpieczający - Dyrektor) zobowiązany był do zapłaty składki (zgodnie z art. 808 KC);
4. po zawarciu umowy ubezpieczenia, w uzgodnionej między stronami umowy proporcji w stosunku do zapłaconej składki, ubezpieczyciel przekazywał wynagrodzenie (tzw. fundusz prewencyjny) na potrzeby działalności placówki edukacyjnej.

Taki schemat zawierania umów na cudzy rachunek jest w świetle aktualnego stanu prawnego niedopuszczalny i to w dwóch aspektach. Po pierwsze zgodnie ustawą o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 poz. 855) jednostka budżetowa w ramach sektora finansów publicznych pokrywająca swoje wydatki z budżetu **nie posiada swojej osobowości prawnej** (np. szkoła, przedszkole i reprezentujący szkołę dyrektor/kierownik placówki działający w imieniu samorządu), w związku z czym nie może być w tym przypadku stroną umowy ubezpieczenia. Tym bardziej stroną umowy nie może być rada rodziców czy rada szkoły, które również nie posiadają osobowości prawnej i nie mogą zaciągać żadnych prawnych zobowiązań.

Stroną taką mogłaby być osoba fizyczna, np. jeden z rodziców, który zdecydowałby się reprezentować wszystkich pozostałych rodziców i opiekunów prawnych). Aktualny stan prawny nakłada na taką osobę następujące obowiązki:

- *uzyskanie pisemnej zgody ubezpieczonego do zawarcia umowy w jego imieniu,*
- *uzyskanie zgody na sfinansowanie składki,*
- *doręczenie ogólnych warunków ubezpieczenia przed zawarciem umowy,*
- ***ochronę danych osobowych osób przystępujących do ubezpieczenia.***

Ze szczególną uwagą należy traktować kwestię ochrony danych osobowych. W tym miejscu pragniemy przypomnieć, iż w dniu 25 maja br. zaczęło obowiązywać na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego Rady (UE) z dnia 29 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (RODO), które w dużej mierze zmieniło dotychczas obowiązujący model ochrony danych osobowych, z jednej strony nakładając na administratora danych szereg nowych obowiązków, a z drugiej wprowadzając bardzo wysokie kary za naruszenie przez administratorów przepisów rozporządzenia RODO.

Drugim elementem dotychczasowego schematu, który na gruncie obecnie obowiązującego prawa jest nielegalny jest kwestia redystrybucyjnego wynagradzania odnoszącego się do funduszu prewencyjnego dla ubezpieczającego. Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015, 1844) w artykule 18 wprost odnosi się do zawierania grupowych umów ubezpieczenia na cudzy rachunek i zakazuje czerpania z niej korzyści finansowych czy materialnych. Oznacza to, iż szkoła ani żaden podmiot nie może otrzymać wynagrodzenia ani innych korzyści za oferowanie możliwości skorzystania z ochrony ubezpieczeniowej czy wykonywanie obowiązków nałożonych przez ustawę. Intencją wprowadzonych zmian w zapisach ustawowych jest wyeliminowanie takich praktyk, które sprowadzały się do preferowania i wyboru ofert premiowanych najwyższym wynagrodzeniem funduszu prewencyjnego wypłacanego przez ubezpieczyciela a nie najlepszym interesem ubezpieczanych dzieci i młodzieży.

Wobec powyższego jeszcze raz należy podkreślić, że w obecnym stanie prawnym nie jest możliwe kontynuowanie dotychczas praktykowanych rozwiązań. Przypomnienia wymaga także fakt, że zawieranie umów NNW ma charakter dobrowolny i nie podlega systemowi ubezpieczeń obowiązkowych opisanych ustawą Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. 2003 nr 124 poz. 1152 z późn. zm.). W związku z tym samorząd ani reprezentujący go dyrektor/kierownik placówki nie jest zobligowany do jej zawarcia. Usytuowanie tych ubezpieczeń poza obowiązkowymi oznacza, iż żaden z uczniów nie może być przymuszany do zawarcia takiego ubezpieczenia ani nie może być pobierana składka od niego bez wyraźnej zgody opiekuna prawnego, ale także, że żaden z uczniów czy, analogicznie, rodzic lub opiekun prawny nie ma podstaw prawnych do wymagania od placówki edukacyjnej/wychowawczej zapewnienia ubezpieczenia NNW. Pomimo braku obowiązkowości ich zawierania, rokrocznie od wielu lat ubezpieczenia grupowe NNW

były aranżowane w placówkach edukacyjnych i wychowawczych JST, przede wszystkim z uwagi na wygodę rodziców i prawnych opiekunów dzieci i młodzieży oraz większą siłę negocjacji podmiotów zbiorowych w stosunku do indywidualnego zawierania umowy ubezpieczenia. Należy tu zatem docenić wkład i zaangażowanie pracowników szkół i przedstawicieli rodziców i opiekunów prawnych w działania mające na celu zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej ich podopiecznym. Rzeczywiście, zakres ochrony ubezpieczeniowej jest drugą kluczową kwestią, którą należy kierować się w procesie zawierania umów ubezpieczenia od NNW. Do najważniejszych merytoryczno-przedmiotowych kwestii w tym względzie zaliczane są ustalenie odpowiedniej sumy ubezpieczenia i procentowego uszczerbku na zdrowiu oraz kosztu takiej ochrony. W najlepszym interesie dzieci i młodzieży, a zatem także ich rodziców lub opiekunów prawnych leży zadbanie o to, aby zakres ubezpieczenia oferowany przez ubezpieczycieli stanowił ofertę spersonalizowaną, dopasowaną do potrzeb i wymagań, a nie jedną propozycję, którą można jedynie albo w pełni zaakceptować albo pozostać bez ubezpieczenia czy szukać go na własną rękę. Stąd zrozumiałe jest, że wypracowana przez lata metoda dystrybucji tego ubezpieczenia angażująca szkoły i rady rodziców powinna zostać utrzymana.

Dlatego, jak zaznaczone zostało na wstępie, proponujemy nowy model zawierania umowy ubezpieczenia od następstw nieszczęśliwych wypadków, który sprosta oczekiwaniom rodziców, nie obciąży jednostek organizacyjnych Miasta i będzie zgodny z obowiązującym prawem. Nasze rozwiązanie w zakresie umów ubezpieczenia od następstw nieszczęśliwych wypadków jest nastawione na indywidualny charakter ich zawarcia przy jednoczesnym wykorzystaniu potencjału osobowego w negocjacjach nt. zakresu i ceny z zakładami ubezpieczeń. Rozwiązanie to polega na umożliwieniu zawierania umów ubezpieczenia NNW z wykorzystaniem specjalnie przygotowanej platformy internetowej znajdującej się pod adresem: <https://www.ubezpieczenieuczniow.pl/>. Metoda ta pozwoli na osiągnięcie następujących korzyści:

- *poprawne zawarcie umowy pod względem prawnym (ubezpieczenie zawierane indywidualnie przez rodziców/opiekunów prawnych);*
- *ograniczenie zaangażowania pracowników jednostek oświatowych jedynie do poinformowania rodziców o możliwości zawarcia ubezpieczenia za pośrednictwem aplikacji internetowej (przekazanie ulotek, redystrybucja linku poprzez dziennik elektroniczny);*
- **brak odpowiedzialności za gromadzenie i przetwarzanie danych osobowych;**
- *uwolnienie jednostek od odpowiedzialności za zbieranie składki i przechowywanie gotówki (brak ryzyka utraty, kradzieży, zgubienia itp.);*
- *brak odpowiedzialności za przechowywanie gotówki (uniemożliwia np. ryzyko utraty zebranych składek wskutek zgubienia/kradzieży);*
- *brak konieczności tworzenia list ubezpieczonych, zbierania podpisów, oświadczeń itp.;*
- *aplikacja zapewnia wszystkim osobom pełen dostęp do informacji na temat posiadanych programów ubezpieczeniowych umożliwiając podjęcie decyzji o wariacie i zakresie ochrony.*

Każdy rodzic/opiekun prawny może sprawdzić na platformie szczegóły oferty po wprowadzeniu kodu identyfikacyjnego Miasta. Kod zostanie przekazany dyrektorom placówek oświatowych pomiędzy dn. 15 a 25 sierpnia 2018 r., aby przy wsparciu kadry nauczycielskiej rodzice i opiekunowie prawni dzieci i młodzieży mogli otrzymać go bezpośrednio po inauguracji nowego roku szkolnego.

Proponowane rozwiązanie po pierwsze umożliwia dalsze zapewnienie ochrony uczniom i wychowankom w wieku szkolnym, po drugie daje gwarancję uzyskania ochrony „uszytej na miarę”, a jednocześnie pozwala na ubezpieczenie tych osób bez konieczności angażowania szkoły (samorządu) w roli strony zawierającej umowę ubezpieczenia, co w dalszej kolejności chroni zawierane umowy ubezpieczenia od niebezpieczeństwa ich wadliwości prawnej (zapewnia dbałość o poprawność zawarcia umów w kontekście obowiązujących przepisów prawa). Obecnie model taki jest stosowany na rynku ubezpieczeń, dlatego też Nord Partner rekomenduje opisany model zawierania ubezpieczenia NNW dzieci i młodzieży.

Prosimy o zapoznanie się z przedstawioną koncepcją. Służymy naszą pomocą w zakresie informacji dotyczącej zakupu i obsługi polisy z wykorzystaniem Internetu gwarantując dostarczenie niezbędnych materiałów informacyjnych i reklamowych wszystkim zainteresowanym.


W przypadku jakichkolwiek pytań, wątpliwości pozostajemy do Państwa dyspozycji.

Dalszych informacji w zakresie dobrowolnego ubezpieczenia NNW udzielią Państwu:

Nord Partner Sp. z o.o., Oddział w Katowicach, ul. Sokolska 65, 40-087 Katowice

Osoba do kontaktu: Magdalena Kostoń; e-mail: magdalena.koston@np.com.pl

Z poważaniem



Magdalena Kostoń

Nord Partner Sp. z o.o.,

Oddział w Katowicach