

Stosowanie RODO w bancassurance

Pojęcie bancassurance oznacza różne formy współpracy ubezpieczycieli i banków przy sprzedaży ubezpieczeń, mającej miejsce od wielu lat¹. Z aktualnego raportu Polskiej Izby Ubezpieczeń – *Polski Rynek Bancassurance IV kwartał 2018 r.* wynika, że rośnie udział ubezpieczeń na życie z udziałem produktów inwestycyjnych sprzedawanych wraz z produktami bankowymi, mimo że co do zasady udział produktów inwestycyjnych w sprzedaży ubezpieczeń spada. Takie zjawisko może być interpretowane jako specjalizacja kanału bancassurance w sprzedaży produktów inwestycyjnych. Jeśli chodzi natomiast o ubezpieczenia majątkowe i osobowe, to bancassurance ma większą dynamikę wzrostu niż cały rynek tych ubezpieczeń². W dalszym ciągu ten kanał dystrybucji ubezpieczeń pozostaje zatem istotny z punktu widzenia działalności ubezpieczeniowej.

JOANNA NOGA-BOGOMILSKA

Nie tylko zresztą ubezpieczyciele odnoszą korzyści z tego rodzaju współpracy. Również bankom przynosi ona określone korzyści ekonomiczne. Dzieje się tak z uwagi na pobieranie przez banki wynagrodzenia w związku ze zwiększaniem przypisu składki ubezpieczeniowej pobieranego w modelu, w którym bank występuje jako agent ubezpieczeniowy. Natomiast gdy bank występuje jednocześnie jako ubezpieczający i ubezpieczony, co ma miejsce najczęściej przy produktach kredytowych, niewątpliwą korzyścią dla banku jest z kolei zabezpieczenie na wypadek braku spłaty przez klienta.

Dystrybucja ubezpieczeń za pośrednictwem banków może też być postrzegana jako pewne ułatwienie dla klientów, umożliwiające zakup interesujących ich różnorodnych produktów finansowych w jednym miejscu³.

¹ B. Mrozowska, *Bancassurance – regulacje prawne i samoregulacja rynku*, Prawo Asekuracyjne 2012, nr 3, s. 30.

² Por. *Raport PIU – Polski Rynek Bancassurance IV kwartał 2018*, Warszawa, 26.03.2019 r., https://piu.org.pl/wp-content/uploads/2019/03/Prezentacja-Rynek-BA-2018Q4.FINAL_.pdf, slajdy 8, 11 i 25.

³ Oczywiście przy założeniu, że zarówno sposób oferowania produktów typu bancassurance, jak i ich jakość odpowiada przepisom prawa, a także zaleceniom kompetentnych organów. Por. *Podstawowe problemy bancassurance w Polsce – raport Rzecznika Ubezpieczonych*, grudzień 2007 r., https://rf.gov.pl/files/108__40__Raport_bancassurance.pdf oraz Rekomendacja U dotycząca dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydana w czerwcu 2014 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego, https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_U_38338.pdf.