

Toruń, 19.07.2019 r.

Szanowni Państwo,

zbliża się coroczny okres zawierania umów ubezpieczenia od następstw nieszczęśliwych wypadków dzieci i młodzieży uczęszczających do placówek edukacyjnych i wychowawczych. W trosce o zapewnienie najlepszej ochrony dzieciom i młodzieży, a także w celu sprostania oczekiwaniom rodziców i opiekunów prawnych, przedstawiamy aktualny stan prawny dotyczący zawierania tychże umów oraz proponujemy 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 z późn. zm.) 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 sprostą oczekiwaniom rodziców, nie obciąży jednostek organizacyjnych 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.ubezpieczdziecko.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 wariancie i zakresie ochrony.*

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 rekomendujemy 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 udzieli Państwu:

Nord Serwis Sp. z o.o.
ul. Lubicka 16, 87-100 Toruń
tel. 695 001 104
e-mail: torun@nsagent.pl

Z poważaniem
NORD SERWIS Sp. z o.o.
Prezes Zarządu
Waldemar Modrak