



Regulamin działalności brokera ubezpieczeniowego

STRATTON BROKERS Sp. z o. o.

§ 1

1. Niniejszy regulamin obowiązuje w ramach działalności prowadzonej przez przedsiębiorstwo pod firmą STRATTON BROKERS Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (w dalszej części regulaminu zwana: „Brokerem”).
2. Siedziba Brokera mieści się pod adresem: ul. Grunwaldzka 1a, 64-100 Leszno.
3. Broker posiada zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 2380/17.
4. Broker jest zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000650499. Broker posługuje się numerem REGON 3660133447 oraz bumerem Identyfikacji Podatkowej (NIP) 725-216-44-08.
5. Informacje o działalności Brokera publikowane są na stronie internetowej pod domeną <http://www.strattonbrokers.pl>

§ 2

1. Broker wykazuje działalność zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dziennik Ustaw z 2017 r., poz. 2486), dalej: „Ustawa”.
2. Działalność Brokera jest ubezpieczona w ramach obowiązkowej polisy odpowiedzialności cywilnej zawodowej na kwotę ustawową oraz na 20 mln zł sumy gwarancyjnej nadwyżkowej.
3. Broker działa w interesie Klienta, tj. osoby poszukującej ochrony ubezpieczeniowej.

§ 3

1. Broker działa w imieniu Klienta w oparciu o pełnomocnictwo, udzielone Brokerowi w formie pisemnej.
2. O ile zakres pełnomocnictwa udzielonego Brokerowi nie jest ograniczony przez Klienta, Broker zobowiązany jest do:
 - a) przeprowadzenia audytu ubezpieczeniowego i analizy ryzyka Klienta,
 - b) opracowania projektu programu ubezpieczeniowego,
 - c) organizacji konkursu ofert według zasad uzgodnionych z Klientem,

- d) negocjowania w imieniu Klienta warunków ubezpieczeń i wysokości stawek składek,
 - e) pośredniczenia w zawieraniu oraz zawieraniu umów ubezpieczeniowych ze wskazanym przez Klienta zakładem ubezpieczeń,
 - f) informowania Klienta o terminie wygaśnięcia polis zawartych przez Brokera w imieniu i na rzecz Klienta,
 - g) pomocy w likwidacji szkód.
3. Broker udostępnia zakładowi ubezpieczeń przy pierwszej czynności brokerskiej pełnomocnictwo do działania w imieniu i na rzecz Klienta.

§ 4

1. Broker przedstawia Klientowi porady w przedmiocie możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia, po uprzedniej analizie dostępnych na rynku produktów ubezpieczeniowych, w ilości odpowiedniej do opracowania rekomendacji najwłaściwszej umowy.
2. Porada uwzględnia złożoność przedmiotu ochrony ubezpieczeniowej i wymogów stawianych przez Klienta, zakres obowiązków nałożonych na ubezpieczonego oraz świadczeń niepieniężnych obciążających zakład ubezpieczeń. Klient może zwolnić na piśmie Brokera z obowiązku szczegółowego uzasadnienia rekomendacji.

§ 5

Wynagrodzenie Brokera stanowi prowizja obliczona od wartości składki ubezpieczeniowej, która nie jest płacona przez Klienta (art. 22 ust. 1 pkt 5 Ustawy).

§ 6

1. Klient może złożyć reklamację Brokerowi w sprawach niedotyczących ochrony ubezpieczeniowej.
2. Reklamację można złożyć w formie pisemnej (doręczonej na adres siedziby spółki) lub elektronicznej, przesłanej na adres email ksiegowosc@strattonbrokers.com
3. Klient, będący osobą fizyczną, może złożyć reklamację ustnie – telefonicznie lub osobiście w siedzibie Brokera. Broker sporządza protokół przyjęcia ustnej reklamacji, o czym informuje ww. Klienta.
4. Reklamacja nie wymaga szczególnej formy. Klient, mający zastrzeżenia do działania Brokera, powinien przedstawić swoje uwagi w sposób, umożliwiający odniesienie się przez Brokera do zgłoszonych zastrzeżeń. Klient obowiązany jest przy składaniu reklamacji podać swoje dane identyfikujące (imię, nazwisko lub nazwa, adres do doręczeń).
5. Zastrzeżenia dotyczące ochrony ubezpieczeniowej świadczonej przez zakłady ubezpieczeń powinny być zgłaszane bezpośrednio do ubezpieczyciela. W przypadku skierowania reklamacji w sprawach dotyczących ochrony ubezpieczeniowej do Brokera, Broker niezwłocznie przekazuje reklamację zakładowi ubezpieczeń, informując o przekazaniu reklamacji Klienta.

6. Broker udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 30 dni, liczonych od dnia jej otrzymania. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Broker może uprzedzić Klienta o przyczynie niedochowania ww. terminu, podając przyczyny opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji. Broker podaje nowy termin rozpoznania reklamacji, który nie może przekroczyć 60 dni, liczonych od dnia jej otrzymania.
7. Odpowiedź na reklamację jest udzielana w formie pisemnej, chyba, że składającym reklamację jest osoba prawna, lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, lub w przypadku, gdy Klient będący osobą fizyczną wyraził zgodę na doręczenie odpowiedzi na reklamację w formie elektronicznej.
8. Brak odpowiedzi Brokera na reklamację w terminie określonym w ust. 5 jest równoważny z uznaniem reklamacji zgodnie z wolą Klienta.
9. W przypadku nieuznania reklamacji Broker poucza Klienta o możliwości złożenia wniosku o ponowne rozpoznanie reklamacji, w terminie 14 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację. Do odwołania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym stosuje się odpowiednio § 6 ust. 2 oraz § 6 ust. 8.

§ 7

1. Broker wraz z odpowiedzią na reklamację poucza Klienta o możliwości złożenia skargi do Rzecznika Finansowego, na adres: Biuro Rzecznika Finansowego, Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa.
2. Niezależnie od pouczenia jak w ust. 1, Broker poucza Klienta o możliwości wytoczenia powództwa przed właściwym sądem powszechnym.

§ 8

1. Broker prowadzi rejestr skarg i reklamacji w wersji elektronicznej.
2. Prowadzenie rejestru spoczywa na zarządzie Brokera lub na osobie wyznaczonej przez zarząd.
3. Rejestr obejmuje:
 - a) Numer porządkowy,
 - b) Datę zgłoszenia reklamacji,
 - c) Datę otrzymania reklamacji przez Brokera,
 - d) Oznaczenie Klienta,
 - e) Datę udzielenia odpowiedzi na reklamację,
 - f) Informacja o rozpatrzeniu reklamacji (TAK / NIE / CZĘŚCIOWO ZASADNA),
 - g) Informacja o złożeniu odwołania przez Klienta (TAK / NIE),
 - h) Informacja o rozpatrzeniu odwołania (TAK / NIE / CZĘŚCIOWO ZASADNA).

§ 9

1. W przypadku ziszczenia się wypadku ubezpieczeniowego, na zlecenie Klienta Broker może uczestniczyć w procesie uzyskania świadczeń od zakładu ubezpieczeń, począwszy od etapu



STRATTON BROKERS

zgłoszenia roszczenia do zakładu ubezpieczeń, poprzez udzielanie porad i rekomendacji w przedmiocie czynności i faktycznych, zmierzających do wykonania świadczeń z umowy ubezpieczenia.

2. Postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio do następców prawnych Klienta lub osób uposażonych z umowy ubezpieczenia lub poszkodowanych wskutek działania osoby trzeciej.
3. Broker uprzedza Klienta o wyczerpaniu drogi polubownego rozwiązania sporu z zakładem ubezpieczeń, informując o możliwości dochodzenia roszczeń w trybie postępowania przed sądami powszechnymi, sądami polubownymi lub w trybie dobrowolnej mediacji.
4. W celu rzetelnego reprezentowania Klienta przed zakładem ubezpieczeń, Klient zobowiązany jest podać Brokerowi informacje, oświadczenia, dokumenty oraz wszelkie inne wymagane przez zakład ubezpieczeń dane, niezależnie od nośnika, na którym są utrwalone, jeżeli ich podanie wynika z przepisów powszechnie obowiązującego prawa lub treści umowy ubezpieczenia, a ich brak może skutkować odmową spełnienia świadczeń z umowy ubezpieczenia przez zakłada ubezpieczeń.

§ 10

Niniejszy regulamin obowiązuje od dnia 01.10.2018 r.