

ЮРИМЕКС ООД

застрахователен брокер вписан в публичния регистър по чл.30, ал.1, т.12 от закона за КФН , решение №14-ЗБ / 09.01.2006,
рег. № 11-214 тел./факс +359 2 9555552 , GSM +359 888 921066 , +359 885 800800
Адрес по регистрация и офис: гр.София 1680, ул.Дойран №15 , вх. Б , ет.1 , офис №6
e-mail : office@lekov-ins.com

ПРАВИЛА

ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА ПО РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИ НА ПОЛЗВАТЕЛИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ УСЛУГИ

Правила №	IDD / 1
Версия №	3
Статут	Приета с решение на Управителния съвет от 15.март.2022 г.
Дата на влизане в сила	датата на приемането им
Дата на следващ преглед на Правилата	една година след датата на влизане в сила или друг период посочен в чл.11 ал.4

А. Въведение

Настоящите правила („**Правилата**“) са приети на основание *чл. 290 ал.2 от Кодекса за застраховане и на УКАЗАНИЯ* приети от Комисията за финансов надзор с решение по протокол № 13 от 23.02.2021 г. , относно тълкуването и прилагането на чл. 290, ал. 2 и 3 от Кодекса за застраховането във връзка с разглеждането на жалби на ползватели на застрахователни услуги от застрахователните посредници .

Правилата са съобразени с Приложимото законодателство (дефинирано по-долу), но в случай на несъответствие, изискванията на Приложимото законодателство имат приоритет.

Правилата следва да се разглежда във връзка с *Политика за конфликти на интереси* и други относими Вътрешни актове на Посредника.

Правилата отчитат и принципа на пропорционалност, който предвижда процедурите и механизмите, предмет на Правилата, да бъдат адекватни на естеството, обема и сложността на дейността на Посредника.

Б. Дефиниции

В случай, че не са дефинирани в настоящия раздел (Б), термините с начални главни букви са използвани в Правилата със значението, определено в *Кодекса за застраховането*.

За целите на настоящите Правила, посочените по-долу термини и аббревиатури имат следното значение:

„Застрахователен Посредник“, „Брокер“, „ние“	<u>ЮРИМЕКС" ООД, ЕИК: 831288804</u> вписан в публичния регистър на застрахователните посредници по чл.30 , ал.1 , т.12 от ЗКФН , решение №14-ЗБ , от 09.01.2006 г, под рег. № 11-214
„Централно управление“	гр.София 1680, ул.Дойран №15 , вх. Б , ет.1 , офис №6
„Ползвател на застрахователни услуги“	е застраховащ, застрахован, трето ползващо се лице, трето увредено лице, други лица, за които са възникнали права по застрахователен договор, както и физическо или юридическо лице, което проявява интерес да се ползва от услугите по разпространение на застрахователни продукти, предоставяни от застраховател или от застрахователен посредник във връзка с предмета му на дейност, независимо дали е потребител по смисъла на Закона за защита на потребителите
„Жалба“ или „Сигнал“	е явно изразено писмено, по електронен път или по телефона недоволство на ползвател на застрахователни услуги, което се отнася до твърдени слабости във връзка с извършването от Брокера застрахователно и/или презастрахователно посредничество, съответно до неизпълнение на негови задължения спрямо ползватели на застрахователни услуги, както и от начина на обслужване.
„Клиент“	е ползвател на застрахователни услуги по смисъла на <i>чл. 2, ал. 2 от Кодекса за застраховане</i> , който се интересува от или на когото Посредникът предоставя услуги по застрахователно посредничество.

<p>„Служители на Брокера“</p>	<p>са служителите на Застрахователния посредник и наетите от него по граждански договор лица, работещи на негово разположение и под негов контрол, които:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ предлагат или предоставят пряко услуги по застрахователно посредничество на Клиенти (определят техните изисквания и потребности, предлагат и/или им предоставят информация за застрахователни продукти и др.); и/или ○ пряко или непряко ръководят горепосочените лица ○ отговарят за регистрирането и администрирането на Жалбите и Сигналите
<p>„Управителен орган“</p>	<p>УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ПОСРЕДНИКА</p>

В. Цел и обхват

Настоящите Правила уреждат реда за подаването на жалби и сигнали от Ползватели на застрахователни услуги до Застрахователния посредник писмено, по телефона и по електронен път, процедурите за тяхното разглеждане и разрешаване, както и предприемането на мерки за отстраняване на слабости в дейността на Брокера, констатирани въз основа на жалбите.

Правилата са съобразени с разпоредбите на Кодекса за застраховането.

Целта на настоящите правила е създаването на гаранции, че:

- Всички Жалби на Ползватели на застрахователни услуги ще бъдат разгледани по обективен и безпристрастен начин и на последните ще бъде отговорено в срок
- Ще бъдат предприети мерки въз основа на анализ на постъпилите Жалби, с които да се отстраняват пропуски и грешки от страна на служителите на Брокера при осъществяване на дейността по застрахователно посредничество

Правилата се прилагат спрямо Служителите на Брокера, както и по отношение на Управителите.

Г. Съдържание на Правилата

Глава I

ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ

Чл. 1. (1) Настоящите правила се основават на принципите на обективност, срочност, достоверност, справедливост и коректност при разглеждане и изготвяне на отговор на постъпилите жалби и сигнали от ползватели на застрахователни услуги до Брокера.

(2) Настоящите правила целят създаването на общ ред за приемане, разглеждане и анализ на получените от Брокера жалби и сигнали от Ползватели на застрахователни услуги, защита правата и интересите на Ползвателите на застрахователни услуги, предотвратяване на съдебни спорове и запазване доброто име на Брокера.

(3) При изготвянето на отговор на подадените жалби и сигнали, Брокерът се ръководи от следните основни ръководни насоки:

- всестранно изясняване на всички факти и обстоятелства, свързани с предмета на жалбата или сигнала;
- изготвяне на отговора на ясен, разбираем и точен език;
- отговаряне на всяка жалба/сигнал в кратък срок, който във всички случаи е не по-дълъг от един месец от получаването на жалбата/сигнала;
- предлагане на подателя на жалбата или сигнала на възможно решение на проблема, в случай че такова е налице;
- писмен отговор на всяка подадена до Брокера жалба/сигнал.

Чл. 2. (1) Жалбите не могат да се разглеждат и решават от лицата, служители на Брокера, срещу чиито действия са подадени или които са свързани лица с Ползвателя на застрахователни услуги, подател на Жалбата.

(2) Служителите на Брокера нямат право да отказват приемането на жалби и сигнали от ползватели на застрахователни услуги.

(3) Анонимни жалби не се разглеждат.

Чл. 3. Всички срокове, посочени в настоящите правила, се броят в календарни дни. Денят на получаване на съответната Жалба или Сигнал не се брои. Когато последният ден от срока е неприсъствен, срокът изтича в първия следващ присъствен ден. Писмените отговори се смятат за извършени в срока, ако са изпратени по поща, куриер или на електронен адрес до изтичането на двадесет и четвъртия час от последния ден на срока.

Глава II

ПРИЕМАНЕ, РАЗГЛЕЖДАНЕ И ИЗГОТВЯНЕ НА ОТГОВОР НА ЖАЛБИ

Чл. 4. (1) Брокерът разглежда отправени от ползвател на застрахователни услуги или от друго лице, упълномощено от него или има законен интерес, жалби и сигнали, адресирани до седалището и адреса на управление – гр.София 1680, ул.Дойран №15 , вх. Б , ет.1 , офис №6.

(2) Брокерът разглежда жалби и сигнали, подадени и на електронен адрес ll@lekov-ins.com и телефон (02 9555553).

Чл. 5. (1) При подаване на жалби и сигнали в офисите и адреса на управление на Брокера, на ползвателите на застрахователни услуги се предоставя възможността да попълнят формуляр на жалба/сигнал (**Приложение №1**) като посочват: име, презиме и фамилия, респ. фирма; ЕГН/ЕИК; точен адрес за кореспонденция; телефон за връзка, предмет на жалбата/сигнала; дата на подаване и подпис, като прилагат копие от документите, на които се основава жалбата/сигнала, ако има такива. Неспазването на тези реквизити не може да доведе до недопустимост за разглеждането на жалбата, освен в случаите, когато не са предоставени данни за обратна връзка.

(2) При подаване на жалби и сигнали по телефона, служителят, приел обаждането е длъжен да поиска данни от ползвателя както следва: име, презиме и фамилия, респ. фирма и ЕИК; точен адрес за кореспонденция; телефон за връзка, предмет на жалбата/сигнала. Данните се записват във формуляра за жалба/сигнал от служителя и се подписват от последния с отбелязване на датата и часа на обаждане, след което се изпращат на адреса на централно управление.

(3) При подаване на жалба на посочения в сайта електронен адрес или чрез формата за контакти, ако не са предоставени всички данни за идентифициране на ползвателя и за обратна връзка, служител на Брокера се свързва допълнително с клиента на посочения от него електронен адрес, за да изиска конкретните данни, като срокът за отговор започва да тече от получаване на данните.

(4) Служителят на Брокера, който приема жалбата или сигнала на адреса на управление или в офис, информира ползвателя на застрахователни услуги за срока, в който последният ще получи отговор, както и за данните за контакт на Брокера, чрез които може да бъде направена справка за статуса на жалбата/сигнала. При приемане на жалбата/сигнала по електронната поща, служителят, приел жалбата или сигнала, връща информация на клиента за входящия номер, като му предоставя и информацията по предходното изречение.

(5) При разглеждане и изготвяне на отговор по жалбите Брокерът, чрез Звеното за управление на жалби:

а) събира всички относими доказателства и информация, необходими за

всестранното и обективно разглеждане на жалбите и справедливото им решаване;

б) изготвя отговорите по жалбите на ясен и разбираем език и, когато е възможно, без да се изчаква крайният срок за произнасяне по чл. 290, ал. 2 от КЗ;

в) при вземане на решение, което не удовлетворява изцяло или отчасти искането на жалбоподателя,

аа) мотивира отговора с изчерпателно посочване на установените факти и обстоятелства и изчерпателни правни съображения с посочване на относимите нормативни разпоредби и договорни клаузи;

бб) уведомява жалбоподателя за правата му:

- да се обърне към Комисията за финансов надзор (съответно към друг компетентен надзорен орган, при извършване на дейност при правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги);
- да се отнесе към орган за извънсъдебно решаване на спорове;
- да предяви иск към компетентен правораздавателен орган; и
- да предяви претенция към застрахователя по задължителна застраховка „Професионалната отговорност“ на застрахователния брокер, ако счита, че в резултат на виновно неизпълнение на задължения от страна на брокера или негови служители, са увредени негови права или законни интереси.

(6) Когато от жалбата не може да се установи разпространителят на застрахователни продукти, за който тя се отнася, застрахователният брокер е длъжен да уточни това в писмената информация до ползвателя на застрахователни услуги и да му я върне.

(7) В случай, че жалбата е изпратена до Брокера чрез Комисията за финансов надзор, Комисията за защита на потребителите, омбудсмана или друг орган, защитаващ правата на ползвателите на застрахователни услуги, Брокерът изпраща копие на отговора до съответната институция.

Чл. 6. (1) С цел осигуряване и поддържане на единна изчерпателна статистическа информация по постъпилите жалби и сигнали, Брокерът поддържа Регистър на жалбите в Централно управление.

(2) Жалбите и сигналите се регистрират в деня на получаването им в Централно управление на Брокера в Регистъра на жалбите от отговорния служител по чл.9, ал.2.

(3) Регистърът на жалбите съдържа следната информация:

- а) пореден номер;
- б) входящ номер;
- в) дата на входиране;
- г) място на подаване,
- д) вид на жалбата/сигнала;
- е) име/фирма на подателя (физическо или юридическо лице);
- ж) данни за контакт, които фигурират в жалбата (адрес, телефон, имейл);
- з) предмет на жалбата и обобщено съдържание на твърденията и исканията на жалбоподателя;
- и) налична информация относно клас застраховка, наименование на продукта, номер на полица;
- к) дата на която е препратена и изходящ номер на отговора;
- л) обобщено съдържание на отговора;

м) кратка описание на последиците от жалбата (предприети мерки, промяна на практика и др.);

н) информация за архивиране на досието по жалбата.

(4) В Регистъра на жалбите, жалбите и сигналите се класифицират според характера на оплакването, като:

- а) отнасящи се до качеството на обслужване или административни въпроси;
- б) отнасящи се до извършвано от Брокера застрахователно и/или презастрахователно посредничество.

Чл. 7. (1) Отговор на подадена Жалба/Сигнал се изготвя след задълбочено и безпристрастно проучване на фактите по случая и разглеждане на обясненията и възраженията на заинтересованите страни, като Брокерът:

- а) уважава изцяло подадената Жалба/Сигнал като предлага на Ползвателя на платежни услуги възможно решение на проблема, в случай че такова е налице;
- б) уважава частично подадената Жалба/Сигнал, като обосновано излага причините, поради които жалбата не е уважена изцяло;
- в) отхвърля изцяло подадената Жалба/Сигнал, като обосновано излага причините, поради които жалбата е отхвърлена;
- г) информира жалбоподателя, че не е компетентен да се произнесе по подадената Жалба/Сигнал, като информира същия към кого може да се обърне.

(2) Изготвеният обоснован отговор се изпраща до Ползвателя на застрахователни услуги и/или до съответния надзорен орган или държавна институция, чрез която е получена жалбата, въз основа на цялата събрана информация по случая.

Чл. 8. (1) Отговорът се изготвя в писмена форма от Специалист, Информационно обслужване или Мениджър екип, професионално развитие и информационно обслужване или от Прокуриста и се изпраща на подателя в 15 дневен срок от датата на регистриране на жалбата/сигнала в Регистъра на жалбите, независимо от начина, по който е получена.

(2) При наличие на обективни обстоятелства срокът по предходната алинея може да бъде удължен, но до не по-късно от един месец от датата на регистриране на Жалбата или Сигнала, за което подателят на жалбата/сигнала бива уведомен.

(3) Когато се касае за жалба, изпратена чрез Комисията за финансов надзор, Комисията за защита на потребителите, Комисията за защита на конкуренцията, Комисията за защита на личните данни, Омбудсмана или друга държавна институция, задължително се спазват сроковете за отговор, посочени в съответния закон и заложи като изискване в писмото, адресирано до Брокера.

(4) Същото се отнася до случаите, когато от Брокера се изискват обяснения или той може да прави възражения преди или след съставянето на констативен акт за нарушение.

(5) Отговорите до ползвателите на застрахователни услуги се изпращат с писмо с обратна разписка или на електронния адрес на подателя, посочен в жалбата.

ГЛАВА III

АНАЛИЗ, ОТЧЕТНОСТ И КОНТРОЛ

Чл. 9. (1) За осигуряване спазването на разпоредбите на настоящите правила и упражняване на съответния контрол отговарят управителите на ЮРИМЕКС ООД.

(2) Регистрирането и администрирането на жалбите/сигналите и отговорите, попълването на Регистъра и съхраняването и архивирането на документите се осъществява от управителите на ЮРИМЕКС ООД.

Чл. 10. (1) Регистрирането и администрирането на жалбите/сигналите и отговорите, попълването на Регистъра и съхраняването и архивирането на документите в досиета се осъществява от управителите на ЮРИМЕКС ООД.

(2) Досие по ал. 1 се съхранява за срока на погасителната давност, в която могат да се предявят претенции по съдебен ред във връзка с твърдените нарушения на закона, а когато жалбата не касае нарушаване на права, защитими по съдебен ред – досието се съхранява в срок от 5 години от датата на изготвяне на отговора.

Чл. 11. (1) На всяко тримесечие, управителите на ЮРИМЕКС ООД анализират и обобщават постъпилите Жалби/Сигнали и изготвят тримесечни отчети.

(2) Отчетите следва да съдържат информация за общия брой на получените Жалби и Сигнали за периода; на приключените и основателни жалби, анализ на видовете жалби; дефиниране на повтарящи се слабости във формулирането на процедурите, както и на повтарящи се слабости в обслужването на ползвателите на застрахователни услуги, както и причините за тях, оценка за причините за отделните жалби, за групи жалби, които имат сходен предмет или характеристики и за жалбите като цяло; анализ, дали тези причини могат да засегнат други продукти или процеси от дейността на застрахователния брокер;

Във връзка с това се предприемат действия за подобряване дейността на Брокера в съответното направление.

(3) В случай, че въз основа на изготвените съгласно предходните алинеи отчети се констатира слабости в дейността на Брокера, управителният орган незабавно предприема мерки за отстраняване на причините, довели до същите, като посочва отговорници и срокове за отстраняване на констатирани съществени слабости.

(4) При констатирани необходимост и/или възможности за подобрения (например при законодателни промени, нови насоки или указания от компетентните институции, идентифициране на условия за засягане правата и интересите на Ползвателите на застрахователни услуги в резултат на тези Правила и практиката по прилагането им), Управителният съвет ще преразглежда и актуализира Политиката без отлагане, но най-малко веднъж годишно.

Настоящите Правила се публикуват на интернет страницата на Брокера и се осигурява безплатно достъп до тях в местата, където Брокера извършва дейност, а също така предоставя информация за тях по чл. 325, ал. 1, т. 5 от КЗ. Правилата се предоставят при поискване, включително в случаите, когато ползвател на застрахователни услуги изразява намерение за подаване на жалба.

Приложение №1

Примерно заявление за подаване на жалба/сигнал

До:

“ЮРИМЕКС” ООД, гр. София 1680,
ул. Дойран №15, вх. Б, ет. 1, офис 6
e-mail: ll@lekov-ins.com , тел.: 02 9555553
Вх. Номер: /..... г.

Заявление
за регистриране на оплакване/жалба

От

(три имена, ако жалбоподателят е ФЛ или наименование на фирма, ЕИК и две имена на представителя)

Телефон за връзка:

Уважаеми г-н Управител,

Бих искал да подам оплакването си относно (моля опишете кратко и отразете конкретните дати):

Ако оплакването е свързано със сключен застрахователен договор, моля посочете:

Дата на сключване на застраховката:.....

Вид застраховка:

Номер на полица:

Град/Офис/Служител:

Във връзка с гореизложеното прилагам към оплакването си копия от документи, с които разполагам, като бих искал да получа официален отговор на:

E-mail:

Адрес:

Приложения (моля опишете какво представяте):

1.

2.

Дата:

Подпис: