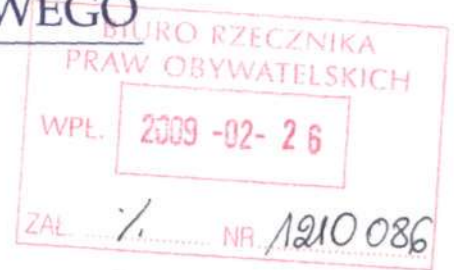




KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący
Stanisław Kluza



Warszawa dn. 26 lutego 2009 r.

DPP/023/82/2/09



Sz. Pan
Janusz Kochanowski
Rzecznik Praw Obywatelskich

Szanowny Panie Rzeczniku,

W nawiązaniu do pisma z dn. 13 stycznia 2009 r. o sygn. znak RPO - 600592 - VI/08/JS w sprawie różnicowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. klientów pod względem wieku w przypadku zapisów na produkt o nazwie „Oszczędzaj z rysiem Ryszardem II”, której dostępność ograniczono wobec osób powyżej 75 roku życia, Komisja Nadzoru Finansowego pragnie uprzejmie przedstawić następujące stanowisko:

Produkt, o którym mowa dystrybuowany był przez Bank Ochrony Środowiska S.A. do dnia 13 listopada 2008 r. i miał zapewniać klientom zwrot „zainwestowanych” w ramach tego produktu środków pieniężnych (dla kwoty od 20.000 zł do 2.000.000 zł) w wysokości 6,48%, tj. 8% pomniejszone o należny podatek. Szczegółowe informacje dotyczące tego produktu dostępne są na stronie internetowej o adresie www.polskirys.bosbank.pl/flash/index.swf.

Należy jednakże podkreślić, iż produkt określany mianem „Oszczędzaj z rysiem Ryszardem II” nie jest rachunkiem bankowym, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 z późn. zm. dalej: Prawo bankowe). Produkt ten jest w istocie produktem *stricte* ubezpieczeniowym, tj. ubezpieczeniem na życie, w ramach którego, osoby przystępujące do ubezpieczenia zostają objęte ochroną ubezpieczeniową z tytułu umowy grupowego ubezpieczenia „Oszczędzaj z

Rysiem II" zawartej pomiędzy Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Życie S.A. a Bankiem Ochrony Środowiska S.A. Ogólne warunki ubezpieczenia zatwierdzone zostały uchwałą Nr UZ/373/2008 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Życie S.A. z dnia 2 października 2008 r.

Potwierdzić natomiast należy, iż ograniczono dostępność produktu dla osób, które ukończyły 75 rok życia. Zgodnie z § 7 ust. 1 Ogólnych warunków ubezpieczenia do ubezpieczenia może przystąpić osoba, która w dniu początku odpowiedzialności Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Życie S.A. ukończyła 18 rok życia i nie ukończyła 75 roku życia. Jednakże, z uwagi na specyfikę umowy ubezpieczenia, w szczególności fakt, że jednym z podstawowych czynników w ramach ryzyka ubezpieczeniowego jest wiek beneficjenta takiego produktu ubezpieczeniowego, brak jest zdaniem Komisji Nadzoru Finansowego podstaw do postawienia w niniejszym przypadku zarzutu naruszenia przez przytoczone ograniczenie konstytucyjnej zasady równości wobec prawa i zakazu dyskryminacji. Komisja Nadzoru Finansowego w pełni zgadza się z poglądem, iż w przypadku odniesienia komentowanego stanu faktycznego do rachunku bankowego w rozumieniu przepisów Prawa bankowego, praktyka polegająca na ograniczaniu dostępności takiego produktu ze względu na wiek klienta nie miałaby żadnego uzasadnienia w przepisach Prawa bankowego, a wreszcie mogłaby stanowić naruszenie przepisów Konstytucji RP.

Komisja Nadzoru Finansowego pragnie ponadto uprzejmie poinformować, iż kwestia tzw. „polis lokacyjnych”, do których można zaliczyć produkt o nazwie „Oszczędzaj z rysiem Ryszardem II” była już przedmiotem zainteresowania Komisji. Efektem przeprowadzonej analizy praktyki rynkowej w tym zakresie było między innymi wystosowanie przez Komisję Nadzoru Finansowego pism: w dniu 27 października 2008 r. do Polskiej Izby Ubezpieczeń oraz w dniu 3 listopada 2008 r. do Związku Banków Polskich. Komisja zwróciła szczególną uwagę na potrzebę rzetelnego informowania potencjalnych klientów o prawnej konstrukcji takich produktów, ich charakterystycznych cechach oraz o ryzyku i korzyściach związanych z zawarciem stosownej umowy.

Z wyrazami szacunku,

PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Stanisław Kluza