

LAMPIRAN

SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR 32 /SEOJK.05/2016

TENTANG

SALURAN PEMASARAN PRODUK ASURANSI

MELALUI KERJA SAMA DENGAN BANK

(*BANCASSURANCE*)

FORMULIR PERMOHONAN PERSETUJUAN *BANCASSURANCE*

I. SURAT PERMOHONAN PERSETUJUAN *BANCASSURANCE*

..... (diisi nama kota, tanggal,
bulan, tahun)

Nomor : (diisi dengan nomor surat
pengantar dari direksi
Perusahaan membidangi kerja
sama *Bancassurance*)

Perihal : Permohonan Persetujuan Kerja Sama *Bancassurance*

Lampiran :

Yth.

Otoritas Jasa Keuangan

u.p. Direktur ...*

Menara Merdeka

Jl. Budi Kemuliaan I No.2

Jakarta Pusat 10110

Dengan hormat,

Sesuai dengan ketentuan Surat Edaran OJK mengenai Saluran Pemasaran Produk Asuransi Melalui Kerja Sama dengan Bank (*Bancassurance*), dengan ini kami Direksi ... (diisi nama Perusahaan) menyampaikan permohonan persetujuan pemasaran Produk Asuransi (diisi nama Produk Asuransi) melalui kerja sama *Bancassurance* dengan Bank ... (diisi nama Bank) untuk model bisnis (diisi model bisnis *Bancassurance*). Sehubungan dengan hal tersebut, terlampir kami sampaikan kelengkapan dokumen sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian surat permohonan persetujuan *Bancassurance* kami sampaikan. Atas perhatian dan kerja sama Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,

Direksi yang membidangi kerja sama
Bancassurance(diisi nama Perusahaan)

tanda tangan

(Nama)

*Sesuai dengan ketentuan Romawi III angka 16 Surat Edaran OJK ini.

II. FORMULIR ASSESSMENT PERMOHONAN PERSETUJUAN BANCASSURANCE

INFORMASI UMUM				
Nama Perusahaan				
Nama dan Telp/ <i>e-mail</i> <i>Contact Person</i>		PIC teknis :		
		Direksi yang membidangi kerja sama <i>Bancassurance</i> :		
Nomor dan Tanggal Surat Permohonan Persetujuan <i>Bancassurance</i>				
Nama Produk Asuransi				
Nama Bank				
Model Bisnis		<input type="checkbox"/> Referensi dalam rangka produk Bank		
		<input type="checkbox"/> Referensi tidak dalam rangka produk Bank		
		<input type="checkbox"/> Kerja sama distribusi		
		<input type="checkbox"/> Integrasi produk		
Nomor dan Tanggal Surat Pencatatan/Persetujuan Produk Asuransi				
Deskripsi Singkat Produk Asuransi				
NO.	URAIAN	YA	TDK	KETERANGAN
I	ANALISIS PENDAHULUAN			
	1. Pemenuhan Persyaratan Kesehatan Keuangan dan Kepatuhan			
	a. Perusahaan memenuhi ketentuan tingkat kesehatan keuangan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sebutkan rasio pencapaian RBC triwulan terakhir
	b. Perusahaan tidak sedang dikenai sanksi administratif	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bila Perusahaan Asuransi dikenai sanksi, sebutkan: <ul style="list-style-type: none"> • jenis pelanggaran • nomor surat sanksi • jenis sanksi
	c. Perusahaan telah mencantumkan rencana kerja sama <i>Bancassurance</i> tersebut dalam Rencana Bisnis Perusahaan tahun yang sama dengan tahun rencana pelaksanaan kerja sama <i>Bancassurance</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sebutkan judul dan tanggal Rencana Bisnis Perusahaan
	2. Status Pelaporan Produk Asuransi			
	Produk Asuransi yang tercantum dalam perjanjian <i>Bancassurance</i> telah memperoleh surat pencatatan/persetujuan Produk Asuransi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sebutkan nomor dan tanggal surat pencatatan/persetujuan Produk Asuransi

II ANALISIS KELENGKAPAN DOKUMEN				
	1. <i>draft</i> perjanjian <i>Bancassurance</i> : a. yang telah diparaf para pihak	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	b. memuat spesifik 1 (satu) model bisnis untuk 1 (satu) Produk Asuransi atau 1 (satu) <i>bundled product</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	c. disusun dengan menggunakan bahasa Indonesia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	2. <i>copy</i> surat persetujuan/ pencatatan Produk Asuransi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	3. ringkasan informasi Produk Asuransi, termasuk di dalamnya manfaat, biaya, dan risiko Produk Asuransi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	4. contoh brosur, media pemasaran atau surat permohonan asuransi yang mencantumkan informasi mengenai komisi yang diberikan kepada pihak Bank	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5. <i>copy</i> sertifikat keagenan asuransi dari pegawai Bank yang akan memasarkan Produk Asuransi (khusus model bisnis kerja sama distribusi dan integrasi produk) (kecuali Produk Asuransi mikro)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
6. bukti bahwa pegawai Bank telah memperoleh pelatihan mengenai Produk Asuransi yang akan dipasarkan (khusus model bisnis kerja sama distribusi dan integrasi produk)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
III ANALISIS KEPATUHAN DAN SUBSTANTIF				
	1. <i>Draft</i> Perjanjian <i>Bancassurance</i>			
	a. kejelasan hak dan kewajiban masing-masing pihak, terutama adanya klausula yang menyatakan tanggung jawab masing-masing pihak dalam melakukan <i>Bancassurance</i> , antara lain sebagai berikut: <ul style="list-style-type: none"> • untuk model bisnis referensi dan/atau kerjasama distribusi, risiko atas Produk Asuransi yang dijual ditanggung oleh Perusahaan • untuk model bisnis integrasi produk, Perusahaan bertanggung jawab atas risiko dari Produk Asuransi dan Bank bertanggung jawab atas risiko dari produk perbankan 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

	b. klausula khusus terkait dengan model bisnis dan/atau fitur khusus Produk Asuransi untuk model bisnis kerja sama distribusi terkait PAYDI, yaitu antara lain Perusahaan harus mencatat dan mengelola secara khusus aset dan liabilitas Perusahaan yang bersumber dari investasi PAYDI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	c. model bisnis yang digunakan dan Produk Asuransi atau <i>bundled product</i> yang dipasarkan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	d. jangka waktu perjanjian	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	e. pengambilan keputusan <i>underwriting</i> dan keputusan klaim sepenuhnya menjadi kewenangan Perusahaan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	f. prosedur penutupan asuransi, dan pembayaran premi atau kontribusi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	g. prosedur penyelesaian dan pembayaran klaim	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	h. klausula yang mengatur mengenai besaran komisi yang diberikan Perusahaan kepada Bank dalam rangka <i>Bancassurance</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	i. kejelasan tanggung jawab masing-masing pihak dalam melaksanakan kewajiban Anti Pencucian Uang – Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	j. klausula yang memuat kondisi yang menyebabkan berakhirnya perjanjian kerja sama, termasuk berakhirnya kerja sama akibat salah satu pihak baik Perusahaan atau Bank dicabut izin usahanya oleh OJK	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	k. kejelasan penyelesaian hak dan kewajiban masing-masing pihak, termasuk kewajiban kepada pemegang polis, tertanggung, atau peserta dan/atau penerima manfaat apabila perjanjian kerja sama berakhir, baik karena berakhirnya jangka waktu perjanjian kerja sama maupun karena memenuhi kondisi yang menyebabkan berakhirnya kerja sama sebagaimana dimaksud pada huruf j	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	l. kejelasan batas tanggung jawab masing-masing pihak pada setiap Produk Asuransi yang dipasarkan apabila terjadi perselisihan dengan pemegang polis, tertanggung atau peserta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

	m. kewajiban para pihak untuk menjaga kerahasiaan data nasabah	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	n. klausula yang menyatakan bahwa bahasa yang dijadikan acuan dalam hal terjadi sengketa atau perbedaan pendapat adalah bahasa Indonesia (khusus untuk perjanjian <i>Bancassurance</i> yang disusun menggunakan bahasa Indonesia dan bahasa asing secara berdampingan)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	o. tidak terdapat ketentuan yang dapat diartikan bahwa Perusahaan hanya akan memasarkan Produk Asuransi dengan Bank secara eksklusif (model bisnis referensi dalam rangka produk Bank)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	2. Surat Permohonan Asuransi/Brosur/Media Pemasaran			
	Dokumen telah mencantumkan bukti transparansi komisi yang diberikan kepada Bank	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	3. Sertifikat Agen dari Asosiasi Terkait dan Bukti Bahwa Pegawai Bank Telah Memperoleh Pelatihan Produk Asuransi (Khusus Model Bisnis Kerja Sama Distribusi dan Integrasi Produk)			
	a. Sertifikat keagenan pegawai Bank yang masih berlaku (kecuali Produk Asuransi mikro)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	b. Materi pelatihan Produk Asuransi yang dipasarkan bagi pegawai Bank	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	c. Daftar hadir pelatihan Produk Asuransi yang dipasarkan bagi pegawai Bank (identitas dalam daftar hadir sesuai dengan identitas pegawai Bank dalam sertifikat keagenan)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
IV	KESIMPULAN			
	Seluruh persyaratan permohonan persetujuan <i>Bancassurance</i> telah dipenuhi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Kami yang bertanda tangan di bawah ini, dengan ini menyatakan bahwa isian tersebut di atas telah sesuai dengan keadaan yang sebenarnya dan telah dilengkapi dengan dokumen yang lengkap dan sesuai.

(diisi nama kota, tanggal, bulan, dan tahun)

Direksi yang membidangi kerja sama *Bancassurance* (diisi nama Perusahaan)

tanda tangan

(Nama)

III. PERNYATAAN DIREKSI

Kami yang bertanda tangan di bawah ini, dengan ini menyatakan bahwa:

1. Perusahaan memenuhi ketentuan tingkat kesehatan keuangan;
2. Perusahaan tidak sedang dikenai sanksi administratif; dan
3. rencana kerja sama *Bancassurance* yang diajukan sudah tercantum dalam Rencana Bisnis Perusahaan periode Tahun (diisi dengan tahun dari Rencana Bisnis Perusahaan).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya. Apabila di kemudian hari ditemukan bahwa pernyataan ini tidak benar, maka kami bersedia bertanggung jawab dan dapat dikenai sanksi sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

...(diisi nama kota, tanggal, bulan, dan tahun)

Direksi yang membidangi kerja sama *Bancassurance*(diisi nama Perusahaan)

tanda tangan

(Nama)

Ditetapkan di Jakarta
pada tanggal 30 Agustus 2016

KEPALA EKSEKUTIF PENGAWAS
PERASURANSIAN, DANA PENSIUN,
LEMBAGA PEMBIAYAAN, DAN
LEMBAGA JASA KEUANGAN LAINNYA
OTORITAS JASA KEUANGAN,

ttd

Salinan sesuai dengan aslinya
Kepala Departemen Hukum

FIRDAUS DJAELANI

ttd

Sudarmaji