

DZIENNIK



URZĘDOWY

Ministerstwa Poczty i Telegrafów

Nr. 16.

WARSZAWA, DNIA 24 SIERPNIA 1929.

ROK XI.

T R E Ś Ć: Zarządzenia.

63. Częściowa zmiana instrukcji dla urzędów i agencji pocztowych jako agentur P. K. O. w dziale ubezpieczeń na życie.

Zarządzenia.

63.

CZĘŚCIOWA ZMIANA INSTRUKCJI DLA URZĘDÓW I AGENCJI POCZTOWYCH JAKO AGENTUR P. K. O. W DZIALE UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE.

Na wniosek Prezesa Pocztowej Kasy Oszczędności zarządza się co następuje:

Z dniem 1 października 1929 r. zostaje zmieniony sposób przysyłania do urzędów pocztowych kwitów do inkasa składek z tytułu ubezpieczeń na życie zawartych w P. K. O., a mianowicie od dnia 1 października 1929 r. urzędy będą otrzymywały wzamian dotychczasowych kwitarjuszy na cały rok — **kwity tylko na jeden miesiąc.**

W związku z tem instrukcja dla urzędów i agencji pocztowych jako agentur P. K. O. w dziale ubezpieczeń na życie, ogłoszona w Dzienniku Urzędowym Ministerstwa Poczty i Telegrafów Nr. 11 z dnia 22 maja 1928 r. poz. 46, a mianowicie część szczegółowa (str. 162) otrzymuje następujące brzmienie:

Postępowanie przy zawarciu umowy oraz czynności w czasie trwania ubezpieczenia.

Ubezpieczający winien wypełnić i podpisać wniosek (druk Nr. 1214 lub Nr. 1249). Urzędnik pocztowy, przyjmujący wniosek, zwróci wyraźnie uwagę ubezpieczającego, iż umowa ubezpieczenia będzie zawartą dopiero przez doręczenie polisy, samo zatem złożenie wniosku i wpłacenie wpisowego oraz zadatku nie stwarza dla P. K. O. żadnych zobowiązań, a wniosek może być przez P. K. O. bez podania powodów odrzucony. W tym ostatnim wypadku zwróci P. K. O. wpłacone kwoty.

Następnie urzędnik wyda ubezpieczającemu jeden egzemplarz „Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie” w myśl pokwitowania umieszczonego na wniosku.

Po podpisaniu wniosku przez ubezpieczającego, należy pobrać od niego:

- 1) zadatek w wysokości conajmniej jednomiesięcznej składki,
- 2) wpisywowe w wysokości następującej:

od wniosku na ubezpieczenie ze składką miesięczną . . .						3 zł.	—	1 zł.
"	"	"	"	"	"	6 "	—	2 "
"	"	"	"	"	"	ponad 6 "	—	3 "

Następnie należy ubezpieczającemu wydać pokwitowanie (odcinek wniosku) na otrzymany zadek i wpisowe.

Otrzymane w ciągu dnia zadatki i kwoty za wpisowe należy wpisać do dziennika kasowego na przyjęte wpłaty ubezpieczeniowe (druk Nr. 1219). Przed zakończeniem godzin urzędowych dziennik kasowy podsumowuje się i ogólną sumę dzienną wpłaca zapomocą blankietu nadawczego na konto Działu Ubezpieczeń Nr. 17500. Zaznacza się przytem, że na blankietach nadawczych po słowach „Wpłaty zł. . . . gr. . . . skutecznił(a)” należy wymienić nazwę urzędu pocztowego, a nie nazwisko urzędnika urzędu lub nazwisko ubezpieczonego. Odpis Dziennika Kasowego na przyjęte wpłaty ubezpieczeniowe wysyła się do Działu Ubezpieczeń P. K. O., zaś z dowodami wpłaty postąpić należy w myśl ogólnych przepisów o wpłatach na P. K. O. Potwierdzenie dla wpłacającego dołącza się do oryginału Dziennika Kasowego na przyjęte wpłaty ubezpieczeniowe, pozostającego w urzędzie pocztowym.

Wnioski należy wpisać do książki wniosków (druk Nr. 1213). Księgę wniosków prowadzi się przez kalkę, przyczem pierwsza kartka winna być jako wykaz wniosków, przesłana wraz z wnioskami do P. K. O., druga zaś winna pozostać w książce.

Po otrzymaniu i przyjęciu wniosków P. K. O. prześle do urzędu pocztowego: 1) polisy i 2) fakturę.

Polisy winien urząd pocztowy doręczyć ubezpieczonym za pokwitowaniem (druk Nr. 1234), które należy zwrócić do P. K. O.

W połowie każdego miesiąca urzędy otrzymają kwity dla zainkasowania składek płatnych dn. 1 następnego miesiąca. Kwity będą podzielone na 4 grupy i przesłane przy następujących wykazach:

- 1) wykaz I zawierać będzie spis kwitów, płatnych w pierwszym roku trwania ubezpieczenia i odnoszących się do ubezpieczeń zawartych według taryf A. i B.
- 2) „ II zawierać będzie spis kwitów, płatnych w pierwszym roku trwania ubezpieczenia i odnoszących się do ubezpieczeń zawartych według taryf AW. i BW.
- 3) „ III zawierać będzie spis kwot, płatnych w drugim i następnych latach trwania ubezpieczenia i odnoszących się do ubezpieczeń, zawartych według taryf A. i B.
- 4) „ IV zawierać będzie spis kwitów, płatnych w drugim i następnych latach trwania ubezpieczenia i odnoszących się do ubezpieczeń, zawartych według taryf AW. i BW.

Kwity należy przechowywać jako dokumenty.

Z otrzymanych kwitów winien urząd pocztowy ściśle się wyliczyć. Kwity służą do inkasa składek. Inkaso należy załatwiać w sposób następujący: w każdym terminie płatności składki, a zatem pierwszego każdego miesiąca, należy kwity pod rachunkiem wręczyć odnośnym listonoszom. Listonosz po

otrzymaniu składki wręczy ubezpieczającemu kwit z wydrukowaną datą płatności składki. Kwity niezainkasowane listonosz zwróci pod rachunkiem.

Kwoty otrzymane z inkasa należy w dniu zainkasowania wpisać do „dziennika kasowego na przyjęte wpłaty ubezpieczeniowe” (druk Nr. 1219). W dzienniku kasowym należy uwidocznic numer kwitu oraz za jaki miesiąc została składka zainkasowana. Przekazanie do P. K. O. kwot zainkasowanych skutecznia się w sposób podany wyżej, jak zadatki i kwoty za wpisowe.

Po zainkasowaniu składki i przelaniu należności do P. K. O. na konto 17500, urząd pocztowy odnotuje w odnośnych wykazach I, II, III i IV w rubryce 9 szczególnie dla każdego opłaconego kwitu numer dziennika kasowego, w którym odnośne inkaso zostało uwidocznione.

Inkaso przez listonoszów odbywa się tylko w miejscowym okręgu doręczeń urzędu pocztowego (agencji).

Jeżeli listonosz przy zgłoszeniu się po odbiór składki nie otrzyma jej z jakichkolwiek powodów, winien zostawić zawiadomienie z wezwaniem do uiszczenia składki w urzędzie (druk Nr. 1241).

Zamieszkałym poza miejscowym okręgiem przesyła się wezwanie do uiszczenia składki w urzędzie pocztowym.

Wykazy Nr. I i III pozostają w urzędzie pocztowym w przeciągu trzech miesięcy kalendarzowych i najpóźniej piątego dnia **czwartego z kolei miesiąca** winny być zwrócone do P. K. O. wraz z kwitami, które z powodu odmowy ubezpieczonego nie zostały zainkasowane.

Ponieważ w międzyczasie P. K. O. nadsyłała dalsze kwity za następne miesiące, przeto **piątego dnia czwartego z kolei miesiąca**, t. j. w terminie, kiedy wykazy Nr. I i III winny być zwrócone do P. K. O., urząd w razie zaniechania przez ubezpieczonych opłaty składek będzie posiadał cztery nieopłacone kwity. Te cztery kwity należy dołączyć do zwracanego wykazu, przy którym został przesłany w swoim czasie pierwszy z czterech zalegających kwitów oraz odnotować w trzech wykazach następnych (w rubryce 9), do których pozostałe trzy kwity były dołączone, że te kwity zostały zwrócone, a mianowicie następującymi słowami: „zwrócono wykaz . . .” (podać liczbę i miesiąc wykazu np. I — wrzesień). Powyższe dotyczy również wykazów II i IV, z tą tylko różnicą, że wykazy te zwraca urząd pocztowy do P. K. O. **5 dnia drugiego z kolei miesiąca**, a więc z dwoma kwitami.

O ile ubezpieczony zmienił swoje miejsce zamieszkania, przenosząc je poza obręb doręczalności urzędu pocztowego, lub jeżeli P. K. O. zażąda zwrotu któregośkolwiek kwitu, wówczas urząd pocztowy przesyła odnośne kwity przy wykazie kwitów niezainkasowanych do zwrotu, w wykazie zaś, przy którym kwit był otrzymany, w rubryce 9 należy zanotować słowami „zwrócono wykaz” (podać liczbę i miesiąc wykazu).

Omawiane adnotacje w rubryce 9 winny być również dokonywane w odpisach wykazów, które pozostają w aktach urzędu.

Faktura obejmuje pozycje, które rachunek urzędu pocztowego zostaje obciążony i uznany.

Urząd pocztowy zostanie uznany za prowizję akwizycyjną, jeżeli ubezpieczenie zostało zawarte przez urząd, za prowizję inkasową oraz za wysłaną gotówkę; obciążony zaś za pobrany zatek, wpisowe oraz za sumę, na jaką opiewają odnoszące się do faktury kwity.

Urzędy pocztowe załatwiać będą również inkaso składek należnych z tytułu polis wydanych na podstawie wniosków dostarczonych przez akwizytorów prywatnych.

Inkaso to winno być załatwione w sposób wskazany powyżej.

Urzędy i agencje pocztowe winny w sprawach ubezpieczeń na życie P. K. O. udzielać na żądanie ubezpieczonych wszelkich informacji potrzebnych do zgłoszenia zajścia wypadku przewidzianego ubezpieczeniem (według § 14-go ogólnych warunków ubezpieczenia), zgłoszenia żądania redukcji polisy lub wykupu polisy (według § 7 warunków), do zaciągnięcia pożyczki na polisę (według § 8 warunków), do żądania wznowienia polisy wygasłej **wskutek zwłoki** w opłacie składek (według § 6 ogólnych warunków), wreszcie do zawiadomienia o zgubieniu polisy i żądaniu wydania duplikatu (według § 18 ogólnych warunków ubezpieczenia na życie). Odnosne formularze będą dostarczone.

Instrukcja przechodnia.

Składki za miesiąc październik urzędy pocztowe zainkasują na podstawie kwitów nadesłanych przez P. K. O. przy wykazach stosownie do niniejszej instrukcji.

Z kwitarjuszami poprzedniami — rocznemi, znajdującymi się w urzędzie, postąpić należy jak następuje:

1) kwitarjusze te rozdzielić należy na dwie kategorie:

- a) pierwsza kategoria obejmować będzie kwitarjusze opatrzone numerami nie wyżej 100.000;
- b) druga kategoria obejmować będzie kwitarjusze opatrzone numerami od 100.000 wzwyż.

2) Z pierwszej i drugiej kategorii należy wybrać kwitarjusze tych ubezpieczonych, którzy nie zalegają z opłatą składek, a więc wykupili kwity za miesiąc wrzesień 1929 r. Kwitarjusze te łącznie z kartami ewidencyjnemi należy przy wykazie (druk Nr. 1218) zwrócić do P. K. O., a od ubezpieczonych zainkasować składki za m-c październik na podstawie nadesłanych kwitów.

3) W dniu 5 października należy zwrócić do P. K. O. przy wykazie (druk Nr. 1218) wszystkie kwitarjusze drugiej kategorii tych ubezpieczonych, którzy zalegają z opłatą składek od m-ca września.

Przy zwrocie powyższych kwitarjuszów należy również zwrócić kwity nowego typu za m-c październik, które zostały nadesłane urzędowi, a odnoszą się do ubezpieczonych wyżej wymienionych (w p. 3). W wykazach do kwitów za październik w rubryce 9 należy odnotować „zwrócono wykaz . . .” (podać liczbę i miesiąc wykazu).

4) W pozostałych kwitarjuszach pierwszej kategorii należy przy grzbiecie kwitarjusza zatrzymać tylko zaległe kwity do dnia 1 października, a więc za miesiąc sierpień i wrzesień, względnie tylko za wrzesień, o ile za sierpień kwit już został zapłacony. Pozostałe kwity dotychczasowego typu należy oderwać, dołączyć je do odnosnej karty ewidencyjnej (druk Ur. 1202 i przesłać do P. K. O. przy wykazie (druk Nr. 1218).

5) Inkasując składkę od ubezpieczonych za m-c październik urząd pocztowy przedewszystkiem winien zainkasować kwoty zaległe, a potem za m-c październik.

Zwraca się przy tej sposobności uwagę urzędu, iż składki winny być zainkasowane na podstawie kwitów w kolejności miesięcy, np. nie można wydać ubezpieczonemu kwitu za październik, o ile poprzedni kwit za sierpień lub wrzesień nie został uregulowany.

6) O ile ubezpieczony opłacający składki za kwitami pierwszej kategorii, zalega z opłatą składek od sierpnia, względnie września i odmówi uregulowania należności za zaległe składki w ustalonym 3-miesięcznym terminie — wówczas dwa wcześniejsze kwity dotychczasowego typu łącznie z kwitami nowego typu, płatnymi od 1 października b. r. należy najpóźniej do dnia 5 czwartego z kolei miesiąca, licząc od miesiąca powstania zaległości, zwrócić przy wykazie (druk Nr. 1218) do P. K. O. W odnośnych wykazach, przy których nadesłano kwity nowego typu płatne od 1 października b. r. w rubryce 9 należy odnotować słowami: „zwrócono wykaz” (podać liczbę i miesiąc wykazu).

Dalsza treść części szczegółowej od napisu „Wyjaśnienie treści mającej się zawrzeć umowy” aż do końca pozostaje bez zmiany.

Nr. 7478/IV z dn. 7 sierpnia 1929 r.

ADRES ADMINISTRACJI: MINISTERSTWO POCZTY I TELEGRAFÓW
Warszawa, Plac Napoleona Nr. 8, II. p., pokój Nr. 7.

Cena prenumeraty kwartalnie
3 złote.

Cena egzemplarza pojedynczego
30 gr.

Cena ogłoszeń: 1 wiersz milimetr. lub jego miejsce w kolumnie dwuszpaltowej: 12 groszy

Prenumeratę można wpłacać za pośrednictwem PKO. na konto czekowe Nr. 30027.

Drukarnia P. K. O., Warszawa, Bugaj 5. Telefon 150-76.

5874

Po wydaniu niniejszego numeru zauważono następujące omyłki w druku:

str. 296	wiersz 11	od dołu	zamiast „kwot”	powinno być „kwitów”
297	15	” ”	po wyrazach „do zwrotu”	powinno być (druk Nr. 1218)
298	6	” ”	zamiast „kwoty”	powinno być „kwity”