



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 169/29.04.2020

Θέμα 1: Επαγγελματική εκπαίδευση για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 2, 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) τον ν. 4583/2018 «Κατάργηση των διατάξεων περί μείωσης των συντάξεων, ενσωμάτωση στην Ελληνική Νομοθεσία της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιανουαρίου 2016 σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 212), ιδίως τα άρθρα 20 και 23 και το Παράρτημα XIII αυτού,
- γ) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 45/21.11.2014 «Επανεκπαίδευση και επαναπιστοποίηση γνώσεων των (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών» (ΦΕΚ Β' 3350),
- δ) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 153/2/8.1.2019 «Πιστοποίηση επαγγελματικών γνώσεων για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων» (ΦΕΚ Β' 27),
- ε) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ:

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΓΙΑ ΤΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

Άρθρο 1

Ορισμοί και πεδίο εφαρμογής

1. Η υποχρέωση επαγγελματικής εκπαίδευσης της παρ. 3 του άρθρου 20 του ν. 4583/2018 καλύπτεται μέσω παρακολούθησης σεμιναρίων επαγγελματικής εκπαίδευσης για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων (εφεξής «Σεμινάρια»), τα οποία διεξάγονται υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 5 της παρούσας.
2. Η παρούσα έχει εφαρμογή στα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 20 του ν. 4583/2018.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Άρθρο 2

Υποχρέωση επαγγελματικής εκπαίδευσης των διανομένων ασφαλιστικών προϊόντων

1. Τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 20 του ν. 4583/2018 υποχρεούνται να διατηρούν επαρκές επίπεδο επαγγελματικής ικανότητας και απόδοσης με την παρακολούθηση Σεμιναρίων.
2. Το κατά την παρ. 3 του άρθρου 20 του ν. 4583/2018 ελάχιστο όριο επαγγελματικής εκπαίδευσης κατ' έτος επιτυγχάνεται με την παρακολούθηση Σεμιναρίων σε αμφότερος τους τομείς της παρ. 1 του άρθρου 4 της παρούσας, τηρουμένης της παρ. 2 του ίδιου άρθρου.
3. Η υποχρέωση παρακολούθησης Σεμιναρίων για τους κατόχους πιστοποιητικού γνώσεων βάσει της ΠΕΕ 153/2/2019, οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι στο ειδικό μητρώο του άρθρου 19 του ν. 4583/2018, αρχίζει από το επόμενο της πιστοποίησής τους ημερολογιακό έτος.
4. Για την εγγραφή στο ειδικό μητρώο του άρθρου 19 του ν. 4583/2018 όσων αποκτούν πιστοποιητικό γνώσεων βάσει της ΠΕΕ 153/2/2019 ή εμπíπτουν στις διατάξεις του άρθρου 8 αυτής, απαιτείται και η προσκόμιση πιστοποιητικών επαγγελματικής εκπαίδευσης της παρ. 3 του άρθρου 4 της παρούσας για εκπαίδευση που έλαβε χώρα κατά το έτος της εγγραφής τους ή το προηγούμενο αυτής.
5. Η διάταξη της προηγούμενης παραγράφου εφαρμόζεται αναλόγως και σε όσους έχουν, μέχρι τις 31.12.2018, αποκτήσει πιστοποιητικό επαγγελματικών γνώσεων ή πληρούσαν τις προϋποθέσεις του άρθρου 8 της ΠΕΕ 153/2/2019 κατά την ημερομηνία αυτή, αλλά εγγράφονται στο ειδικό μητρώο μεταγενέστερα.

Άρθρο 3

Υποχρέωση των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υιοθετούν κατάλληλη πολιτική και εν γένει διαδικασίες, σε τρόπο ώστε να διασφαλίζεται ότι τα πρόσωπα με τα οποία συνεργάζονται για τη διανομή των προϊόντων τους διαθέτουν διαρκώς τις αναγκαίες γνώσεις για την αποτελεσματική παροχή των υπηρεσιών προς τους πελάτες τους.

Άρθρο 4

Τομείς επαγγελματικής εκπαίδευσης – Πιστοποιητικά επαγγελματικής εκπαίδευσης

1. Η επαγγελματική εκπαίδευση για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων πρέπει κατ' ελάχιστον να πληροί τις απαιτήσεις επαγγελματικών γνώσεων και ικανοτήτων του Παραρτήματος XIII του ν. 4583/2018, ταξινομημένη σε δύο διακριτούς τομείς, ως εξής:

(α) Τομέας Α: Προϊόντα.

Ενδεικτικά, περιλαμβάνονται:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- χαρακτηριστικά του εκάστοτε ασφαλιστικού προϊόντος, ανάλυση και επεξήγηση του είδους, του ύψους, των όρων και προϋποθέσεων των προσφερόμενων ασφαλιστικών καλύψεων, προϋποθέσεις σύναψης της σύμβασης, διαδικασία αίτησης ασφάλισης, ρόλος του διανομέα στη διαδικασία underwriting, έκδοση ασφαλιστηρίου συμβολαίου, έναρξη/λήξη/καταγγελία της σύμβασης και σχετική διαδικασία,
- χρηματοοικονομικές γνώσεις που απαιτούνται για τη διανομή επενδυτικών προϊόντων που βασίζονται σε ασφάλιση, πλεονεκτήματα/μειονεκτήματα των διαθέσιμων επενδυτικών επιλογών, χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι που αναλαμβάνουν οι ασφαλισμένοι, ασφαλιστική αγορά και αγορά των προϊόντων αποταμίευσης και η αλληλεπίδρασή τους με τους λοιπούς φορείς του χρηματοπιστωτικού τομέα,
- επεξήγηση των πληροφοριών που παρέχουν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις σχετικά με τη διαδικασία έγκρισης προϊόντων (παρ. 3 του άρθρου 35 του ν. 4583/2018), διαδικασία για την παρακολούθηση της εφαρμογής τους, διαδικασία λήψης ανατροφοδότησης για την τυχόν αναθεώρηση των προϊόντων,
- κριτήρια αξιολόγησης και ιεράρχησης των αναγκών του ενδιαφερόμενου καταναλωτή σε σχέση με το προτεινόμενο προϊόν, αξιολόγηση καταλληλότητας, αξιολόγηση συμβατότητας (κριτήρια, έντυπα, διαδικασία), προειδοποιήσεις
- ανάλυση των κάθε είδους υποχρεώσεων, βαρών και κινδύνων που συνεπάγεται για τον ενδιαφερόμενο καταναλωτή η σύναψη της προσφερόμενης σύμβασης, περιγραφή του κινδύνου, κόστος του προϊόντος, εξαιρέσεις από την κάλυψη, αναμονές, εκπιπτόμενα ποσά, καταβολή/(προ)είσπραξη ασφαλιστρού, συνέπειες πρόωρης εξαγοράς, τυχόν προθεσμίες σε βάρος του ασφαλισμένου, παραγραφές αξιώσεων,
- επεξήγηση των εντύπων που εκδίδουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και χρησιμοποιούνται προσυμβατικά, όπως εκάστοτε προβλέπονται, όπως ενδεικτικώς του ν. 4364/2016, του ν. 4583/2018 και του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου «*σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση (PRIIP)*»,
- αναγγελία ζημίας (διαδικασία, απαιτούμενα δικαιολογητικά, προθεσμίες κλπ), αξιοποίησή των εντύπων στη διαδικασία της πώλησης σύμφωνα με τους κανόνες δεοντολογίας και ενημέρωσης,
- ακολουθητέα διαδικασία αναγγελίας ζημίας, προθεσμίες, δικαιολογητικά, τυχόν προεγκρίσεις, σημεία επικοινωνίας του ασφαλισμένου και της επιχείρησης,
- όροι και προϋποθέσεις αντασφαλιστικής κάλυψης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

(β) Τομέας Β: Θεσμικά θέματα της ασφαλιστικής αγοράς.

Ενδεικτικά, περιλαμβάνονται:

- επελεθούσες ή επικείμενες αλλαγές στο εθνικό και ενωσιακό νομικό πλαίσιο της ιδιωτικής ασφάλισης,
- λειτουργία της σύμβασης ασφάλισης και εκατέρωθεν υποχρεώσεις των συμβαλλομένων μερών (διάρκεια, λήξη, τροποποίηση κλπ),
- η εφαρμοστέα νομοθεσία για τις συμβάσεις ασφάλισης, για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, για την προστασία του καταναλωτή, για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, για τη διανομή των ασφαλιστικών προϊόντων, καθώς η σχετική φορολογική, κοινωνική και εργατική εφαρμοστέα νομοθεσία
- υποχρεώσεις προσυμβατικής ενημέρωσης του καταναλωτή,
- πρότυπα επαγγελματικής δεοντολογίας και συμπεριφοράς,
- υποχρεώσεις των εντολοδόχων είσπραξης ασφαλίστρου,
- εξυπηρέτηση του ασφαλισμένου/δικαιούχου ασφαλίματος σε περίπτωση επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου και διαχείριση των ζημιών,
- διαδικασία υποβολής αιτιάσεων και καταγγελιών, αρμόδιοι φορείς,
- οργανωτικές υποχρεώσεις και κανονιστική συμμόρφωση των διανομέων, καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής του ασφαλιστικού προϊόντος,
- πρόληψη και διαχείριση περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων,
- πρόληψη της επαγγελματικής αστικής ευθύνης,
- ρόλος και αρμοδιότητες των αρμόδιων εποπτικών αρχών σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο.

2. Κάθε Σεμινάριο ολοκληρώνεται με δοκιμασία (τεστ) κατανόησης, η διάρκεια της οποίας δεν συνυπολογίζεται στη συνολική διδακτική διάρκεια του Σεμιναρίου.

3. Στους εκπαιδευθέντες οι οποίοι ολοκλήρωσαν επιτυχώς τη δοκιμασία (τεστ) κατανόησης χορηγούνται πιστοποιητικά επαγγελματικής εκπαίδευσης, τα οποία περιλαμβάνουν:

- (i) τον κωδικό αριθμό έγκρισης του Σεμιναρίου κατόπιν της αξιολόγησης του άρθρου 5 της παρούσας, και σαφή μνεία ότι το Σεμινάριο είναι κατάλληλο για την επαγγελματική εκπαίδευση για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων,
- (ii) τον τομέα επαγγελματικής εκπαίδευσης από τους αναφερόμενους στην παρ. 1 του άρθρου αυτού, στον οποίο εντάσσεται το Σεμινάριο,
- (iii) τον τίτλο του Σεμιναρίου, και
- (iv) τον ακριβή χρόνο διάρκειας (διδακτικές ώρες) του Σεμιναρίου.

Άρθρο 5

Αξιολόγηση των σεμιναρίων επαγγελματικής εκπαίδευσης



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

1. Κατά την αξιολόγηση των σεμιναρίων, εξετάζεται, μεταξύ άλλων, η συνάφεια του αντικειμένου με τις εκπαιδευτικές ανάγκες, η κατάρτιση και εμπειρία των συντακτών-επιμελητών της ύλης και των εισηγητών, οι εσωτερικές διαδικασίες και η υλικοτεχνική υποδομή που διαθέτουν οι ενδιαφερόμενοι για τη διοργάνωση σεμιναρίων.
2. Το αργότερο μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου εκάστου έτους, υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος για αξιολόγηση τα σεμινάρια τα οποία προορίζονται για την επαγγελματική εκπαίδευση των διανομένων ασφαλιστικών προϊόντων κατά το επόμενο ημερολογιακό έτος.
3. Για κάθε υποβαλλόμενο προς αξιολόγηση σεμινάριο καταβάλλεται τέλος αξιολόγησης που ανέρχεται συνολικά σε τρεις χιλιάδες ευρώ (€3.000). Δεν υπόκεινται σε τέλος αξιολόγησης Σεμινάρια που ανανεώνονται, κατόπιν αιτήματος μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου εκάστου έτους, με σκοπό την επαγγελματική εκπαίδευση διανομένων που δεν τα έχουν παρακολουθήσει προηγουμένως.
4. Ο φάκελος του υποβαλλόμενου προς αξιολόγηση σεμιναρίου περιλαμβάνει τις κάτωθι κατ' ελάχιστον πληροφορίες:
 - (α) σκοπός και εκπαιδευτικοί στόχοι του σεμιναρίου,
 - (β) συνοπτική παρουσίαση της ύλης του σεμιναρίου και τυχόν βιβλιογραφία,
 - (γ) βιογραφικό σημείωμα κάθε συντελεστή του σεμιναρίου (υπεύθυνου σεμιναρίου / συντάκτη ή/και επιμελητή ύλης / εισηγητή),
 - (δ) διδακτικές ώρες του σεμιναρίου,
 - (ε) παρουσίαση της δοκιμασίας (τεστ) κατανόησης (μέθοδος, χρόνος, ποσοστό επιτυχίας),
 - (στ) παρουσίαση των εσωτερικών διαδικασιών του ενδιαφερομένου που παρέχουν εχέγγυα της καλής διεξαγωγής του σεμιναρίου και του αδιάβλητου της δοκιμασίας (τεστ) κατανόησης,
 - (ζ) παρουσίαση της υλικοτεχνικής υποδομής που διαθέτει ο ενδιαφερόμενος για τη διενέργεια του σεμιναρίου.Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητήσει εγγράφως περαιτέρω πληροφορίες αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης.
5. Εφόσον το υποβληθέν σεμινάριο αξιολογηθεί ως κατάλληλο για την επαγγελματική εκπαίδευση για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων, το χορηγούμενο πιστοποιητικό επαγγελματικής εκπαίδευσης της παρ. 3 του άρθρου 4 της παρούσας υποβάλλεται στο αρμόδιο Επαγγελματικό Επιμελητήριο, ως νόμιμο δικαιολογητικό για τη διατήρηση της εγγραφής του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στο ειδικό μητρώο του άρθρου 19 του ν. 4583/2018 σύμφωνα με το άρθρο 23 του ίδιου νόμου, είτε ως προϋπόθεση για τη συνέχιση της νόμιμης άσκησης της δραστηριότητας διανομής από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.
6. Η αξιολόγηση των σεμιναρίων γίνεται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ύστερα από εισήγηση της καθ' ύλην αρμόδιας υπηρεσιακής μονάδας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

7. Η υπηρεσιακή μονάδα της προηγούμενης παραγράφου είναι αρμόδια για τη διαρκή παρακολούθηση της διεξαγωγής των Σεμιναρίων, προκειμένου να διακριβώνεται η τήρηση των προδιαγραφών βάσει των οποίων είχε γίνει η αξιολόγησή τους. Η κατά το προηγούμενο εδάφιο παρακολούθηση λαμβάνει χώρα οποτεδήποτε, παρεχομένης κάθε είδους διευκόλυνσης εκ μέρους οποιουδήποτε εμπλεκόμενου.

8. Όταν διαπιστώνεται παράβαση νόμου ή απόκλιση από τους εγκεκριμένους όρους του Σεμιναρίου, μπορεί να αποφασιστεί επανάληψή του, εν μέρει ή συνολικά. Για παραλείψεις ή πλημμέλειες που επιδέχονται συμπλήρωση ή διόρθωση, μπορεί, αντί επανάληψης του Σεμιναρίου, να επιβάλλεται στον υπεύθυνο διεξαγωγής του Σεμιναρίου η συμπλήρωση ή διόρθωση των παραλείψεων ή πλημμελειών με πρόσφορο τρόπο.

Άρθρο 6

Οργανωτικές υποχρεώσεις διανομένων ασφαλιστικών προϊόντων

1. Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων τηρούν υποχρεωτικά επικαιροποιημένο ατομικό αρχείο για ένα έκαστο των εκπαιδευθέντων προσώπων.
2. Το κατά την προηγούμενη παράγραφο αρχείο περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον:
 - (α) νομιμότυπο αντίγραφο του πιστοποιητικού επαγγελματικών γνώσεων που απονεμήθηκε κατ' εφαρμογήν των διατάξεων της ΠΕΕ 153/2/2019 ή προϊσχυουσών διατάξεων ή του ισοδύναμου αυτού,
 - (β) νομιμότυπα αντίγραφα των πιστοποιητικών που απονεμήθηκαν βάσει της παρούσας ή προϊσχυουσών διατάξεων, και
 - (γ) νόμιμα αποδεικτικά για τον ακριβή χρόνο έναρξης και παύσης εκ μέρους των εκπαιδευθέντων προσώπων της ασκούμενης υπό τις κατά περίπτωση προϋποθέσεις των άρθρων 19, 20 και 23 του ν. 4583/2018 της δραστηριότητας διανομής των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων.
3. Το αρχείο του άρθρου αυτού τηρείται για πέντε (5) τουλάχιστον χρόνια από την ημερομηνία που έπαψαν να συντρέχουν για το πιστοποιημένο πρόσωπο τα προβλεπόμενα κατά περίπτωση στα άρθρα 19, 20 και 23 του ν. 4583/2018.
4. Ειδικά τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να τηρούν ξεχωριστό αρχείο ανά κατάσταση.

Άρθρο 7

Η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης εξουσιοδοτείται να διευκρινίζει κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παρούσας.

Άρθρο 8

Καταργούμενες διατάξεις



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργείται η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 45/21.11.2014 (ΦΕΚ Β' 3350), εκτός της παρ. 1 του άρθρου 5 αυτής που καταργείται από την έναρξη ισχύος της διάταξης της παρ. 1 του άρθρου 4 της παρούσας.

Άρθρο 9

1. Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός της παρ. 1 του άρθρου 4, η ισχύς της οποίας αρχίζει την 1.1.2021.
2. Η παρούσα να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Υποδιοικητής

Ο Υποδιοικητής

Ο Διοικητής

Θεόδωρος Μητράκος

Ιωάννης Μουρμούρας

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο

Αθήνα, 21.05.2020

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Ιωάννα Πάντου