



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

**Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

ΠΡΑΞΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ .....

Θέμα: Επανεκπαίδευση και επαναπιστοποίηση γνώσεων των (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών

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

- α. Τον Ν. 3867/2010 «Εποπτεία Ιδιωτικής Ασφάλισης, σύσταση εγγυητικού κεφαλαίου ιδιωτικής ασφάλισης ζωής, οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών» (ΦΕΚ Β 128), και ιδίως το άρθρο 1 αυτού,
- β. Τον Ν. 3229/2004 «Εποπτεία και έλεγχος ιδιωτικής ασφάλισης, εποπτεία και έλεγχος τυχρών παιχνιδιών, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α 38), όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 3 παρ. 1(β) αυτού,
- γ. Τον Ν. 1569/1985 (ΦΕΚ Α 183), «Διαμεσολάβηση στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης, σύσταση σώματος ειδικών πραγματογνωμόνων τροχαίων ατυχημάτων, λειτουργία γραφείου διεθνούς ασφάλισης και άλλες διατάξεις», όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 21 Β αυτού,
- δ. Το π.δ. 190/2006 (ΦΕΚ Α 196) «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2002/92/Ε.Κ. του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ασφαλιστική διαμεσολάβηση (L 9/15.1.2003)», όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρου 4 παρ. 1 Α ε αυτού,
- ε. Την Απόφαση Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-8010/2007 (ΦΕΚ Β 1600) «Καθορισμός των απαιτούμενων προϋποθέσεων-εξετάσεων, που αποδεικνύουν την εμπειρία, τις ικανότητες και τις γενικές εμπορικές & επαγγελματικές γνώσεις των διαμεσολαβητών στην Ασφάλιση», όπως ισχύει,
- στ. Την υπ' αριθμ. Κ3-11087/27.11.2000 (ΦΕΚ Β 1531/14.12.2000) απόφαση Υφυπουργού Ανάπτυξης,
- ζ. Την Κοινή Απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β 1168/16.6.2009),
- η. Την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 16/21.5.2013 (ΦΕΚ Β 1257/23.5.2013), και ιδίως το άρθρο 9 αυτής,

- θ. Την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 30/30.9.2013 (ΦΕΚ Β 2556) «*Ρύθμιση θεμάτων διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, ιδία δε αναφορικά με την εμπορική πολιτική, την πρόσκτηση εργασιών και τα συναφή με αυτήν δίκτυα, καθώς και την παρακολούθηση της παραγωγής, της είσπραξης ασφαλιστρών και της απόδοσης προμηθειών, και συναφείς κανόνες Δεοντολογίας*»,
- ι. Την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 31/30.9.2013 (ΦΕΚ Β 2556) «*Κανονισμός Συμπεριφοράς των (Αντ)ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών*»,
- ια. Το από ..... εισηγητικό σημείωμα της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, και
- ιβ. Ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ τα εξής:

ΕΠΑΝΑΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΓΝΩΣΕΩΝ ΤΩΝ (ΑΝΤ)ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής – Αντικείμενο ρύθμισης

1. Η παρούσα απόφαση αφορά στα φυσικά πρόσωπα που ασκούν ή προτίθενται να ασκήσουν δραστηριότητα (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή κατά τις διατάξεις του π.δ. 190/2006 και του Ν. 1569/1985, στα πρόσωπα του άρθρου 4 παρ. 4 περ. α και β του π.δ. 190/2006, των αγροτικών συνεταιρισμών και των πιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβανομένων, και σε όλους τους υπαλλήλους (αντ)ασφαλιστικών επιχειρήσεων που διενεργούν απευθείας πωλήσεις και έχει ως κύριο αντικείμενο τη ρύθμιση της επαναπιστοποίησης των γνώσεων των εν λόγω προσώπων.
2. Η παρούσα απόφαση εφαρμόζεται:
- (α) στις (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις και στους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς με έδρα την Ελλάδα για το σύνολο των ασφαλίσεων που αυτοί συνάπτουν, τόσο στην Ελλάδα όσο και στα άλλα κράτη-μέλη της ΕΕ και του ΕΟΧ, μέσω υποκαταστημάτων ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, πλην όσων αλληλασφαλιστικών συνεταιρισμών εμπίπτουν στις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 35 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει, και
- (β) στις (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις και στους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς τρίτων χωρών, δηλαδή χωρών μη κρατών-μελών της ΕΕ και του ΕΟΧ, για τις ασφαλίσεις που συνάπτουν στην Ελλάδα,
- εφεξής αναφερόμενες ως «Εταιρείες».
3. Οι χορηγούμενες κατά τις διατάξεις του άρθρου 3 παρ. 1 της παρούσας βεβαιώσεις επαναπιστοποίησης γνώσεων, καθώς και τα Πιστοποιητικά Γνώσεων της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 16/2013 (εφεξής «πιστοποιητικό/ά γνώσεων»), αποτελούν το κατ' άρθρο 4 παρ. 1 Α ε

του π.δ. 190/2006 απαραίτητο δικαιολογητικό για την ανανέωση της εγγραφής ή την επανεγγραφή του (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στο Μητρώο του άρθρου 3 του π.δ. 190/2006, ξεχωριστά για κάθε κατηγορία (αντ)ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.

4. Ως επαναπιστοποίηση γνώσεων, νοείται η κατάθεση από τον ενδιαφερόμενο των βεβαιώσεων του άρθρου 3 παρ. 1 της παρούσας για την ανανέωση της εγγραφής στο Μητρώο του άρθρου 3 του π.δ. 190/2006.

5. Ως σεμινάρια για την επαναπιστοποίηση γνώσεων (εφεξής «σεμινάρια»), νοούνται σεμινάρια ασφαλιστικής εκπαίδευσης, μετεκπαίδευσης και επαγγελματικής εξέλιξης που διεξάγουν παροχείς αυτής της εκπαίδευσης, όπως ενδεικτικά, Εταιρείες, ανώτατα εκπαιδευτικά ιδρύματα, εκπαιδευτικοί οργανισμοί, όπως το Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών (ΕΙΑΣ) και το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, και εκπαιδευτικά κέντρα, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 4 της παρούσας.

## Άρθρο 2

### Υποχρεώσεις των (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών προς παρακολούθηση σεμιναρίων

1. Τα φυσικά πρόσωπα που είναι εγγεγραμμένα στο Μητρώο του άρθρου 3 του π.δ. 190/2006 ως και τα φυσικά πρόσωπα που αποκτούν το πιστοποιητικό γνώσεων της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 16/2013 υποχρεούνται να επικαιροποιούν και να διευρύνουν τη γνώση και την ικανότητά τους μέσω παρακολούθησης σεμιναρίων σύμφωνα με την παρούσα Πράξη, ώστε να διατηρούν επαρκές επίπεδο επαγγελματικής απόδοσης.

2. Κάθε φυσικό πρόσωπο της παρ. 1 συγκεντρώνει τουλάχιστον εβδομήντα πέντε (75) ώρες παρακολούθησης σεμιναρίων σε διάστημα πέντε ετών από την ημερομηνία που απέκτησε το πιστοποιητικό γνώσεων της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 16/2013, και έκτοτε τουλάχιστον εβδομήντα πέντε (75) ώρες για κάθε επόμενη πενταετία, και καλύπτουν ισομερώς τους τρεις τομείς της παρ. 3 του παρόντος άρθρου. Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, για όσες πιστοποιήσεις έχουν ληφθεί πριν την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Πράξης, ως έναρξη της πρώτης πενταετίας του προηγούμενου εδαφίου νοείται η ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας.

3. Οι τομείς στους οποίους αφορά η εκπαίδευση είναι οι ακόλουθοι:

Τομέας Α: Προϊόντα τα οποία ο εκπαιδευόμενος προωθεί στην αγορά, τα αμιγώς ιδιωτικοασφαλιστικής φύσεως χαρακτηριστικά τους και οι φορολογικές, κοινωνικοασφαλιστικές, επενδυτικές και άλλες προεκτάσεις τους για τον ασφαλιζόμενο-καταναλωτή,

Τομέας Β: Θεσμικά θέματα της ασφαλιστικής αγοράς, οι επελθούσες ή επικείμενες αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο του τομέα της ιδιωτικής ασφάλισης και της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης σε

εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο, οι υποχρεώσεις ενημέρωσης του ασφαλιζόμενου-καταναλωτή, η εξυπηρέτηση του πελάτη σε περίπτωση επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου, ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης, διαφάνεια, σύγκρουση συμφερόντων, γνώσεις για την προστασία του πελάτη και όλων των μερών μιας συναλλαγής από απάτη, κανόνες δεοντολογίας, πρόληψη της επαγγελματικής ευθύνης, χειρισμός αιτιάσεων ασφαλισμένων-καταναλωτών, θέματα ευρύτερου νομικού πλαισίου όπως, ενδεικτικά, για την προστασία ευαίσθητων προσωπικών δεδομένων, καθώς και για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και

Τομέας Γ: Ανάπτυξη ατομικών δεξιοτήτων και ικανοτήτων για την αποτελεσματική επικοινωνία, προ- και ενδο-συμβατικά, με τον πελάτη και την εξυπηρέτησή του, αναγνώριση του προφίλ (κινδύνου) του πελάτη και αξιολόγηση των καταναλωτικών του αναγκών, μέθοδοι και τεχνικές πωλήσεων, οργάνωση και διοίκηση επιχειρήσεων, γενικές και ειδικές γνώσεις επί χρηματοοικονομικών θεμάτων.

4. Οι (αντ)ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές τηρούν επικαιροποιημένο ατομικό αρχείο των προσώπων του άρθρου 4 παρ. 4 περ. α και β του π.δ. 190/2006 που κατέχουν το δικαιολογητικό έγγραφο του άρθρου 4 παρ. 1 Α ε του π.δ. 190/2006, είτε αποκτήθηκε βάσει της παρούσας απόφασης είτε όχι. Ελάχιστο περιεχόμενο του αρχείου αποτελούν το αντίγραφο του σχετικού δικαιολογητικού και ο χρόνος έναρξης και διακοπής της συμμετοχής του απασχολούμενου υπαλλήλου στη διαμεσολάβηση για την πώληση των ασφαλιστικών προϊόντων που προωθεί ο διαμεσολαβητής. Το αρχείο τηρείται για τουλάχιστον 5 χρόνια από την ημερομηνία που το πιστοποιημένο πρόσωπο έπαψε να emπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 4 παρ. 4 περ. α και β του π.δ. 190/2006.

5. Ειδικά για τα πιστωτικά ιδρύματα, το αρχείο δύναται να τηρείται ξεχωριστά σε κάθε κατάσταση.

### Άρθρο 3

#### Υποχρεώσεις των Εταιρειών προς διεξαγωγή των σεμιναρίων και χορήγηση αντίστοιχης βεβαίωσης

1. Οι Εταιρείες, οι οποίες συνεργάζονται είτε με (αντ)ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές βάσει συμβάσεων αποκλειστικής συνεργασίας είτε με τους κατ' άρθρο 2 παρ. 7 του π.δ. 190/2006 συνδεδεμένους (αντ)ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, αναλαμβάνουν οι ίδιες να διεξάγουν τα σεμινάρια των εν λόγω συνεργατών τους και να χορηγούν σε αυτούς βεβαίωση περαίωσης για:

(α) το αντικείμενο του σεμιναρίου που παρακολούθησαν,

(β) τον τομέα από τους αναφερόμενους στο άρθρο 2 παρ. 3 της παρούσας, στον οποίο εντάσσεται το σεμινάριο,

(γ) τις ώρες διάρκειας του σεμιναρίου, και

(δ) εφόσον έχει γίνει αξιολόγηση σύμφωνα με το άρθρο 4 της παρούσας, την ένδειξη ότι το σεμινάριο είναι κατάλληλο για την επαναπιστοποίηση του συμμετέχοντος.

2. Η ίδια υποχρέωση βαρύνει τις Εταιρείες και για όσους υπαλλήλους τους διενεργούν απευθείας πωλήσεις. Οι Εταιρείες δύνανται να παρέχουν την αντίστοιχη (επαν)εκπαίδευση και στους (αντ)ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές με τους οποίους διατηρούν ανεξάρτητη συνεργασία.

3. Τα σεμινάρια δύνανται να αξιοποιούν όλα τα μέσα της σύγχρονης τεχνολογίας, να απαιτούν παρακολούθηση με φυσική παρουσία ή να βασίζονται σε προγράμματα e-learning, όπως για παράδειγμα παρακολούθηση μέσω video-link. Σε κάθε περίπτωση, το σεμινάριο περατώνεται με τη διεξαγωγή δοκιμασίας (τεστ) κατανόησης.

4. Οι Εταιρείες δύνανται να προβαίνουν σε συνέργειες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της παρ. 1 του παρόντος άρθρου ή να αναθέτουν το έργο σε εκπαιδευτικούς φορείς, το πρόγραμμα των οποίων έχει υποβληθεί στη διαδικασία του άρθρου 4 της παρούσας.

5. Οι Εταιρείες υιοθετούν κατάλληλη πολιτική και διαδικασίες, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 6 παρ. 3 του ν.δ. 400/1970, ώστε να διασφαλίζουν ότι οι (αντ)ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές με τους οποίους συνεργάζονται, καθώς και οι υπάλληλοί τους που συμμετέχουν άμεσα στις απευθείας πωλήσεις, διαθέτουν διαρκώς τις αναγκαίες γνώσεις για την αποτελεσματική παροχή των υπηρεσιών προς τους ασφαλιζόμενους-πελάτες. Ελάχιστο περιεχόμενο των πολιτικών και διαδικασιών είναι η δημιουργία και τήρηση αρχείου με αντίγραφα των πιστοποιητικών της παρ. 1 του παρόντος άρθρου.

#### Άρθρο 4

##### Αξιολόγηση των σεμιναρίων για την επαναπιστοποίηση

1. Οι ενδιαφερόμενοι παροχείς ασφαλιστικής εκπαίδευσης υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, το αργότερο μέχρι τις 31 Μαΐου εκάστου ημερολογιακού έτους, το πρόγραμμα εκπαιδευτικών τους σεμιναρίων για το επόμενο έτος τα οποία δύνανται να ενταχθούν στα σεμινάρια για την επαναπιστοποίηση των διαμεσολαβητών, καθώς και τέλος αξιολόγησης ποσού ..... για κάθε υποβαλλόμενο προς αξιολόγηση εκπαιδευτικό σεμινάριο. Κατά ειδική παρέκκλιση του προηγούμενου εδαφίου, για το πρόγραμμα του 2014-15, η προθεσμία υποβολής του λήγει στις 31.8.2014.

2. Το πρόγραμμα της προηγούμενης παραγράφου περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον:

(α) σύντομη περιγραφή του περιεχομένου/ύλης εκάστου εκπαιδευτικού σεμιναρίου και τυχόν διαθέσιμο υλικό που θα δίνεται στους συμμετέχοντες,

(β) βιογραφικό σημείωμα των εκπαιδευτών/εισηγητών,

(γ) ώρες διάρκειας του εκπαιδευτικού σεμιναρίου,

(δ) ποιοτικά χαρακτηριστικά των προσώπων στα οποία απευθύνεται το εκπαιδευτικό σεμινάριο, και

(ε) δοκιμασία (τεστ) κατανόησης.

3. Εφόσον τα σεμινάρια των υποβαλλόμενων προγραμμάτων αξιολογηθούν ως κατάλληλα για την επαναπιστοποίηση των συμμετεχόντων, οι χορηγούμενες σχετικές βεβαιώσεις περαίωσής τους δύνανται να προσκομίζονται στο αρμόδιο Επαγγελματικό Επιμελητήριο, αυτών επεχόντων θέση πιστοποιητικών γνώσεων κατά τις ρυθμίσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 1 της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 16/2013.

4. Η αξιολόγηση των σεμιναρίων διεξάγεται από ...μελή διαρκή Επιτροπή Αξιολόγησης Σεμιναρίων Επαναπιστοποίησης για την Ασφαλιστική Διαμεσολάβηση (εφεξής «Επιτροπή Αξιολόγησης»), η οποία συγκροτείται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, και αποτελείται από ... μέλη από την Τράπεζα της Ελλάδος και ... μέλη καθηγητές τριτοβάθμιας εκπαίδευσης ιδρυμάτων με εκπαιδευτικό αντικείμενο συναφές με την ασφαλιστική διαμεσολάβηση ή την ιδιωτική ασφάλιση εν γένει. Ένα εκ των μελών της Επιτροπής Αξιολόγησης ορίζεται ως Πρόεδρος.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να αναθέτει την αξιολόγηση της παρ. 3 του παρόντος άρθρου σε φορέα με γνώση της ευρωπαϊκής και της διεθνούς εκπαιδευτικής πρακτικής στον τομέα της ιδιωτικής ασφάλισης και με εμπειρία σε θέματα εκπαίδευσης ασφαλιστικών διαμεσολαβητών.

6. Η Επιτροπή, ή ο φορέας, Αξιολόγησης, τον Δεκέμβριο εκάστου έτους, συντάσσει, και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος, έκθεση συγκριτικής αξιολόγησης των υποβληθέντων εκπαιδευτικών προγραμμάτων. Οι εκθέσεις αυτές εκτιμώνται στο πλαίσιο των εποπτικών αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

7. Τα μέλη της Επιτροπής Αξιολόγησης μπορούν ελεύθερα να παρακολουθούν τη διεξαγωγή οποιουδήποτε σεμιναρίου, προκειμένου να διακριβώνουν ότι τηρεί τις προδιαγραφές που είχαν γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος για την αξιολόγησή του.

8. Οι παροχές ασφαλιστικής εκπαίδευσης υποχρεούνται να αναρτούν, και να διατηρούν αναρτημένα μέχρι την ολοκλήρωσή τους, στην επίσημη ιστοσελίδα τους πληροφορίες για τα εγκεκριμένα, στο πλαίσιο της παρούσας Πράξης, σεμινάρια, και ενδεικτικά τα στοιχεία της παρ. 2 του παρόντος άρθρου.

## Άρθρο 5

1. Με την παρούσα καταργείται το άρθρο 9 της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 16/21.5.2013 (ΦΕΚ Β 1257/23.5.2013).

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

3. Η συμμετοχή ως μέλους στην Επιτροπή Αξιολόγησης του άρθρου 4 παρ. 4 της παρούσας δεν συμβιβάζεται με την παράλληλη συμμετοχή ως εκπαιδευτή/εισηγητή στα σεμινάρια του άρθρου 1 παρ. 5 της παρούσας.

#### Άρθρο 6

1. Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από τη δημοσίευσή της.
2. Η παρούσα απόφαση να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.