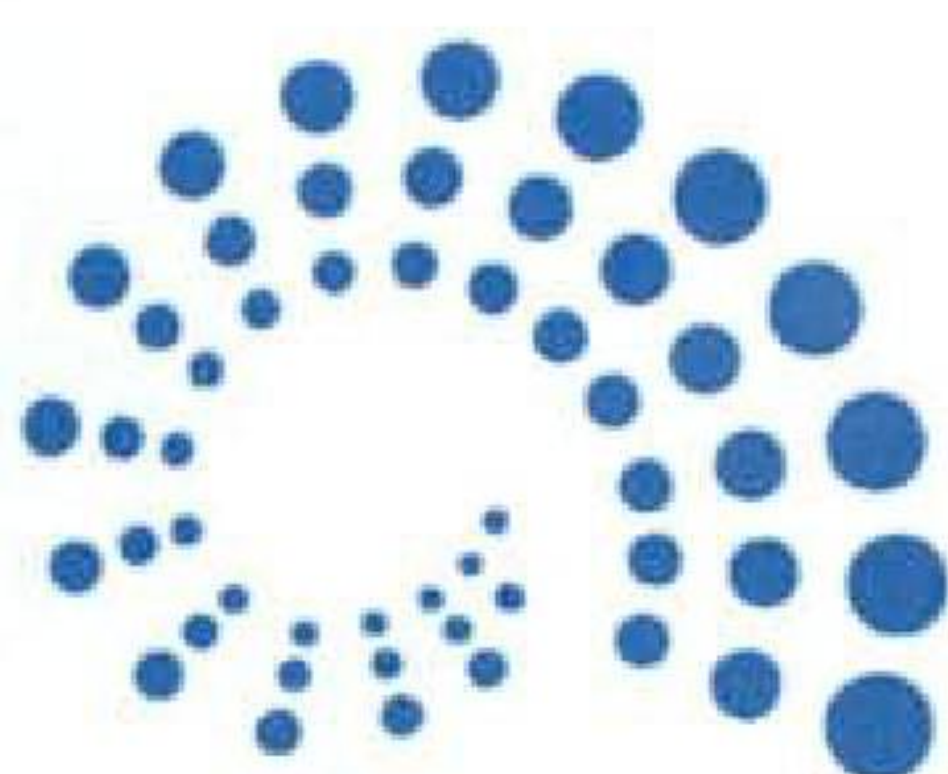




ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,
ΑΘΗΝΑ,
Τ.Κ. 105 57

Τ: (+30) 210 33 34 100
F: (+30) 210 33 34 149
E: info@eae.gr

www.eae.gr

Αριθμ. Πρωτ. : 201043/560

Αριθμ. Φακ. : 044

Αθήνα, 1 Σεπτεμβρίου 2016

Κυρία
Ι. Σεληνιωτάκη
Διευθύντρια
Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης
Τράπεζα της Ελλάδος
Αμερικής 3-5
105 64 Αθήνα

Αξιότιμη κυρία Σεληνιωτάκη,

Διαβούλευση σχεδίου απόφασης ΤτΕ για έκδοση Π.Ε.Ε. «Υιοθέτηση προπαρασκευαστικών κατευθυντήριων γραμμών για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους διανομείς σχετικά με την πολιτική και τη διαδικασία έγκρισης και διανομής εγκεκριμένων ασφαλιστικών προϊόντων»

Σε ανταπόκριση στη διαβούλευση της ΤτΕ αναφορικά με το σχέδιο απόφασης της επικεφαλίδας, θα θέλαμε να τοποθετηθούμε ως εξής:

Ως εισαγωγικό σχόλιο επισημαίνουμε ότι με την πρωτοβουλία αυτή και την υιοθέτηση της σχετικής απόφασης η ΤτΕ καλεί τις εταιρίες να προσαρμοστούν σε μια υποχρέωση η οποία απορρέει μεν από την οδηγία (ΕΕ) 2016/97 (άρθρο 25) για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων άμεσα, ενώ η ίδια οδηγία θα πρέπει να έχει ενσωματωθεί στις εθνικές νομοθεσίες μέχρι το Φεβρουάριο 2018. Έτσι, η ΤτΕ (καθ' υπόδειξιν βέβαια της ΕΙΟΡΑ) ζητά προσαρμογή σε μελλοντικές υποχρεώσεις παραβλέποντας ότι η φετινή χρονιά είναι συγχρόνως και η χρονιά πρώτης εφαρμογής των κανόνων της Φερεγγυότητας II.

Αποτέλεσμα της επιλογής αυτής του επόπτη είναι η δημιουργία μιας ακόμη πολιτικής εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία θα επιβαρύνει έτι περαιτέρω τις υφιστάμενες διαδικασίες προσαρμογής.

Όπως προκύπτει εξάλλου από το αντίστοιχο κείμενο της ΕΙΟΡΑ (βλ. παρ. 1.5.) οι κατευθυντήριες γραμμές τελούν υπό την αίρεση νέας αξιολόγησης από την ΕΙΟΡΑ μετά την υιοθέτηση των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που προβλέπει η οδηγία (ΕΕ) 2016/97. Ήδη όμως με το από 4 Ιουλίου 2016 έγγραφο διαβούλευσης της ΕΙΟΡΑ (ΕΙΟΡΑ CP-16/006-βλ. σελ. 13-14) οι προς ενσωμάτωση Προπαρασκευαστικές Κατευθυντήριες Γραμμές υπόκεινται σε περαιτέρω επεξεργασία και

εξειδίκευση με τη μορφή νέων προτάσεων πολιτικής (new policy proposals) από την Ευρωπαϊκή Αρχή μετά την πρόσκληση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για παροχή τεχνικής συμβουλής.

Τα παραπάνω δικαιολογούν, κατά την άποψή μας, τη μεταφορά της σημερινής πρωτοβουλίας της εποπτικής αρχής σε μεταγενέστερο χρόνο κατά τον οποίο οι συνθήκες θα είναι πιο ομαλές για την αγορά, ενώ ενδιάμεσα θα έχει ξεκινήσει η προετοιμασία για την προσαρμογή στην οδηγία IDD και θα έχει αποκρυσταλλωθεί το περιεχόμενο των Κατευθυντήριων Γραμμών. Πιθανές εκ των υστέρων αλλαγές θα πολλαπλασιάσουν το κόστος συμμόρφωσης των εταιριών, οι οποίες θα κληθούν να αναθεωρήσουν για δεύτερη φορά και μάλιστα σε πολύ σύντομο χρόνο τις εσωτερικές τους διαδικασίες.

Όσον αφορά στις διατάξεις του σχεδίου, οι παρατηρήσεις μας έχουν ως εξής:

Άρθρο 3 παρ.1

Το σχέδιο απόφασης προβλέπει υποχρέωση της ασφαλιστικής επιχείρησης να γνωστοποιεί την Πολιτική και Διαδικασία Έγκρισης Ασφαλιστικών Προϊόντων (εφεξής Π.Δ.Ε.Α.Π.) και στους συνεργαζόμενους με αυτήν διανομείς. Ωστόσο, η πρόβλεψη αυτή υπερβαίνει την αντίστοιχη διατύπωση της Κατευθυντήριας Γραμμής 1 της ΕΙΟΡΑ, η οποία οριοθετεί την υποχρέωση γνωστοποίησης στο προσωπικό της ασφαλιστικής επιχείρησης (βλ. "...make it available to its relevant staff").

Το εν λόγω έγγραφο είναι ένα έγγραφο αμιγώς εσωτερικού χαρακτήρα, με το οποίο η ασφαλιστική επιχείρηση εκπληρώνει μια κανονιστική της υποχρέωση. Η ιδιαίτερη φύση του εγγράφου δεν δικαιολογεί πρόσβαση των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών στο περιεχόμενό του, ενώ η ευρεία γνωστοποίησή του ενέχει κίνδυνο διαρροής σημαντικών για την ανταγωνιστικότητα της επιχείρησης πληροφοριών.

Κατά συνέπεια, προτείνεται η διαγραφή της φράσης «και τους συνεργαζόμενους διανομείς του παραγωγού».

Η χρήση στο άρθρο 3 παρ.1 του όρου «προσθηθέντες» κρίνεται περιττή στο βαθμό που χρησιμοποιείται ταυτόχρονα και η έννοια του προσωπικού, το οποίο εκ του νόμου συνδέεται με σχέση πρόσκτησης με την ασφαλιστική επιχείρηση.

Προτείνεται η διαγραφή του όρου «προσθηθέντες» από την παρ. 1 του άρθρου 3 του σχεδίου απόφασης.

Άρθρο 3 παρ.3

Η παρ. 3, πολύ σωστά, προβλέπει, σε εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας, ότι η Π.Δ.Ε.Α.Π. είναι ανάλογη προς το επίπεδο πολυπλοκότητας και τους κινδύνους που σχετίζονται με τα προϊόντα καθώς και με τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα της δραστηριότητας του παραγωγού.

Από τη διάταξη αντιλαμβανόμαστε ότι θα μπορούσαν να εξαιρεθούν από τις νέες απαιτήσεις προϊόντα, τα οποία αποδεδειγμένα και κατόπιν τεκμηρίωσης από την υπόχρεη εταιρία, παρουσιάζουν χαμηλό κίνδυνο ή δεν χαρακτηρίζονται από πολυπλοκότητα. Η εξαίρεση αυτή αφορά κατά κύριο λόγο προϊόντα ασφαλίσεων κατά ζημιών που πωλούνται σε μαζική βάση και τα οποία αποσκοπούν στην κάλυψη ορισμένου κινδύνου (π.χ. αυτοκινήτων και κατοικιών), ενώ η επί μακρόν προώθησή τους έχει πλέον καταστήσει ορατό το όφελος για τους καταναλωτές και ιδιαίτερα τους ασφαλιζομένους έναντι τέτοιων κινδύνων.

Υπέρ της προσέγγισης αυτής συνηγορεί αναφορά της ΕΙΟΡΑ στο έγγραφο διαβούλευσης των Κατευθυντήριων Γραμμών (σελ. 38) με το οποίο αναγνώριζε την ανάγκη να αποφευχθεί η επιβάρυνση των εταιριών με διαδικασίες όσον αφορά ασφαλιστικές εργασίες περιορισμένης επικινδυνότητας ή πολυπλοκότητας.

Παρακαλούμε για επιβεβαίωση των προαναφερόμενων με στόχο τη σωστή συμμόρφωση των εταιριών στις υποχρεώσεις που προωθούνται.

Άρθρο 6:

Ως προς το άρθρο αυτό διαπιστώνεται, με βάση παρατηρήσεις εταιριών-μελών, ότι η πρόβλεψη για τη δοκιμή προϊόντος διακρίνεται από ασάφεια με αποτέλεσμα την αδυναμία προσδιορισμού στην πράξη των υποχρεώσεων που απορρέουν εξ αυτής για τους παραγωγούς.

Για το λόγο αυτό, ζητούνται περισσότερες διευκρινίσεις αναφορικά με τον τρόπο διενέργειας της προβλεπόμενης διαδικασίας και τις παραμέτρους που θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.

Άρθρο 7

Για λόγους νομικής ασφάλειας, θα ήταν σκόπιμο να προστεθεί στο άρθρο 7 νέα παράγραφος, η οποία να προβλέπει ότι η υιοθέτηση διορθωτικών μέτρων σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υποκρύπτει ή να οδηγεί σε έλεγχο από οποιαδήποτε δημόσια ή διοικητική αρχή σε σχέση με τις τιμές των εκάστοτε εγκεκριμένων από την ασφαλιστική επιχείρηση προϊόντων.

Η τιμολογιακή ελευθερία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι ρητά κατοχυρωμένη από την ευρωπαϊκή και εθνική ασφαλιστική νομοθεσία και κατ' επέκταση αναφαίρετο δικαίωμά τους.

Η προτεινόμενη, κατά τα ανωτέρω, συμπλήρωση του άρθρου 7 απορρέει από την ανάγκη να καταστεί νομικά διακριτή η σκοπιμότητα την οποία έχει η απαίτηση για λήψη διορθωτικών μέτρων, μη έχουσα σχέση με άσκηση οποιουδήποτε είδους, άμεσου ή έμμεσου, τιμολογιακού ελέγχου.

Άρθρο 9:

Η διαδικασία διανομής των ασφαλιστικών προϊόντων, όπως προδιαγράφεται στο άρθρο 9, ήδη αποτελεί τμήμα της Π.Δ.Ε.Α.Π. και εν πολλοίς το περιεχόμενό της καλύπτεται από αυτήν.

Για το λόγο, αυτό εξάλλου, το κείμενο της ΕΙΟΡΑ είναι σαφές ως προς το σημείο αυτό. Το Κεφάλαιο 2 των Κατευθυντήριων Γραμμών της, το οποίο ενσωματώνεται στο άρθρο 9 και επόμενα του σχεδίου απόφασης της ΤτΕ, έχει τίτλο «Preparatory Guidelines for insurance distributors which distribute insurance products which they do not manufacture», προσδιορίζοντας έτσι και το κύκλο των προσώπων που υπάγονται στις προβλεπόμενες από αυτό απαιτήσεις. Από τον τίτλο προκύπτει ότι εκτός πεδίου εφαρμογής τίθενται εξ ορισμού οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ως διανομείς των παραγόμενων από τις ίδιες προϊόντων.

Ως εκ τούτου, προτείνουμε, προς το σκοπό της σωστής μεταφοράς των οδηγιών της ΕΙΟΡΑ, στο πλαίσιο απλοποίησης των διαδικασιών και της αποφυγής αλληλεπικαλύψεων, να συμπληρωθεί και να επαναδιατυπωθεί ο τίτλος του Κεφαλαίου III ως εξής:

«Κεφάλαιο III Υποχρεώσεις διανομέων προϊόντων που δεν παράγουν οι ίδιοι».

Η επαναδιατύπωση του τίτλου είναι απαραίτητη λόγω του ορισμού που δίδεται στο άρθρο 2 του σχεδίου απόφασης στην έννοια του διανομέα, στην οποία υπόκεινται και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά τη διενέργεια εκ μέρους τους απευθείας πωλήσεων.

Επιπλέον, στο ίδιο πλαίσιο, θα πρέπει να περιληφθεί στο άρθρο 9 διάταξη η οποία να προβλέπει ότι η Δ.Δ.Ε.Π συνιστά αυτοτελή υποχρέωση του διανομέα για την οποία ουδεμία ευθύνη φέρει ο παραγωγός.

Τέλος, προτείνεται η διαγραφή του όρου «προσθηθέντες» και της φράσης «και τους κάθε είδους συνεργάτες του που εμπλέκονται άμεσα ή έμμεσα στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων» για λόγους ανάλογους με αυτούς που αναφέρονται στις παρατηρήσεις για το άρθρο 3.

Άρθρο 12

Το άρθρο 12 του σχεδίου προβλέπει την έναρξη ισχύος της απόφασης από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Πέραν της εισαγωγικής παρατήρησης για την πρώιμη μεταφορά των Κατευθυντήριων Γραμμών στην εσωτερικό δίκαιο, διαπιστώνεται ότι ο κανόνας του άρθρου 12 έχει τεθεί χωρίς εξειδικεύσεις, οδηγώντας στο συμπέρασμα ότι οι απαιτήσεις που περιέχει το σχέδιο θα εφαρμοστούν αυτοδικαίως ακόμη και σε υπάρχοντα προϊόντα.

Ο κανόνας όμως αυτός παρακάμπτει κατ'ουσίαν το κείμενο της ΕΙΟΡΑ, η οποία προβλέπει στην παρ. 1.17 την εφαρμογή των σχετικών της οδηγιών σε νέα προϊόντα ή σε προϊόντα που έχουν υποστεί ουσιώδεις μεταβολές στο σχεδιασμό τους («...with regard to products which are newly designed or substantially modified»). Κατά παρέκκλιση το ίδιο κείμενο επιτρέπει στις εθνικές εποπτικές αρχές να υπαγάγουν, εφόσον το θελήσουν, υφιστάμενα προϊόντα μόνο στις Κατευθυντήριες Γραμμές 8 (παρακολούθηση προϊόντος-product monitoring) και 9 (διορθωτικά μέτρα-remedial measures) και όχι πάντως στο σύνολο των προβλεπόμενων υποχρεώσεων.

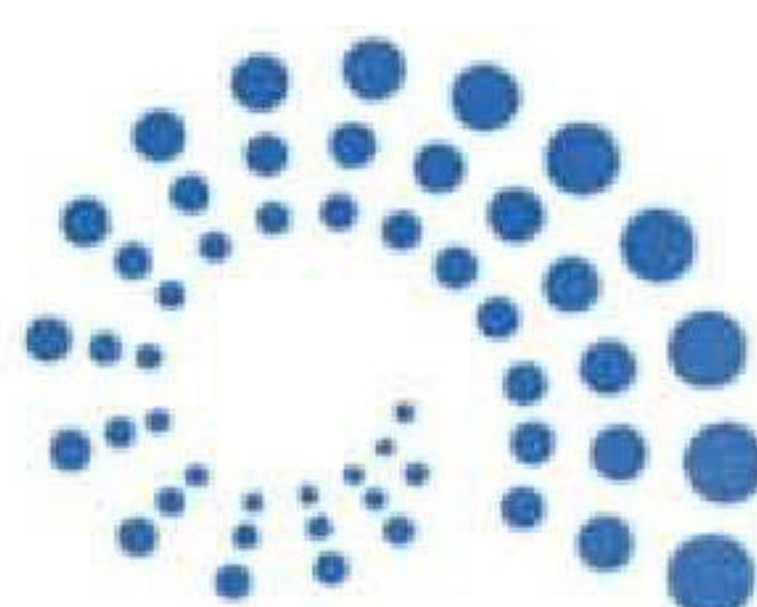
Προτείνεται, λαμβάνοντας υπόψη την επί της αρχής προκριτέα από την ΕΙΟΡΑ μεταβατική ρύθμιση, να τροποποιηθεί το άρθρο 12 της απόφασης ούτως ώστε η απόφαση να καταλαμβάνει μόνο τα προϊόντα που θα σχεδιαστούν και θα διανεμηθούν μετά τη θέση σε ισχύ της απόφασης ή υφιστάμενα προϊόντα, των οποίων οι όροι από την ίδια ημερομηνία και μετά θα τροποποιηθούν ουσιαστικά και σε βαθμό που να συνιστά αλλοίωση του αρχικού τους σχεδιασμού.

Ευελπιστώντας ότι θα λάβετε υπόψη τα παραπάνω, είμαστε στη διάθεσή σας οποιαδήποτε περαιτέρω διευκρίνιση επ' αυτών.

Με εκτίμηση,

ΜΑΡΓΑΡΙΤΑ ΑΝΤΩΝΑΚΗ
Γενική Διευθύντρια

ΕΥΑ ΒΑΡΟΥΧΑΚΗ
Επικεφαλής Νομικής Υπηρεσίας &
Διεθνών Σχέσεων



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ