

Προς
τα Μέλη της ΕΕΑΕ

Αθήνα, 8/01/2014
Αρ. Πρωτ. : 1504
Εγκύκλιος : 13

Αγαπητοί Συνάδελφοι,

Σας ευχόμαστε μια Καλή Νέα Χρονιά, με πολλές επιτυχίες, σε πείσμα των καιρών.

Όπως γνωρίζετε το 2014 που ξεκινά, φέρνει μαζί του μεγάλες και σημαντικές ανατροπές στο επάγγελμα και στην ασφαλιστική αγορά γενικώς.

Οι αλλαγές αυτές που στηρίζονται στις αποφάσεις της Εποπτικής Αρχής και συγκεκριμένα στις πράξεις 30 & 31/30-9-2013, επιχειρούν να επιβάλουν νέους κανόνες αλλά και να ενεργοποιήσουν διατάξεις του Ν.400/70 που δεν είχαν εφαρμοσθεί επί δεκαετίες.

Έχουμε πει ότι οι αποφάσεις αυτές έχουν αρκετά σημεία που μας ικανοποιούν, καθώς μπορούν να ρυθμίσουν ικανοποιητικά την λειτουργία της αγοράς εάν εφαρμοσθούν από όλους και χωρίς παρεκκλίσεις.

Βεβαίως υπάρχουν σημεία που θα πρέπει να διευκρινισθούν και ήδη έχουμε θέσει ερωτήματα σχετικά προς την ΤτΕ.

Επειδή όμως υπάρχουν υποχρεώσεις που ήδη ισχύουν και θα πρέπει να εφαρμοσθούν από 1/1/2014. Θέλουμε να σας τις επισημάνουμε καθώς η μη τήρηση τους επιφέρει σύμφωνα με τον νόμο σημαντικά πρόστιμα.

Πιστεύουμε ότι ίσως θα υπάρξει ένα εύλογο χρονικό διάστημα που θα επιτρέπει μια πιο ελαστική εφαρμογή, όμως πρέπει να είμαστε ενήμεροι και προετοιμασμένοι γιατί κάποιοι έλεγχοι έχουν ήδη γίνει και έχουν υπάρξει προς το παρόν συστάσεις.

Οι αλλαγές αφορούν δύο κυρίως τομείς.

1ο -- ΤΗΝ ΕΙΣΠΡΑΞΗ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ.

2ο -- ΤΗΝ ΟΡΓΑΝΩΣΗ & ΤΗΝ ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΗ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑ.

Στο πρώτο θέμα, το θέμα της εισπραξης, και σύμφωνα με το άρθρο 9 της πράξης 31(εφόσον έχει δοθεί δικαίωμα εισπραξης) ο εντολοδόχος δηλ. ο Διαμεσολαβητής, θα παραδίδει στον πελάτη.

i) α) **Είτε νόμιμη απόδειξη εισπραξης ασφαλιστρων που εξέδωσε η Εταιρεία,**

β) **Είτε απλή αθεώρητη ενυπόγραφη απόδειξη,** η οποία περιλαμβάνει πλήρη στοιχεία του εισπράξαντος (επαγγελματικά και φορολογικά), την επωνυμία της Εταιρείας για την οποία εισπράττεται το ασφάλιστρο, τα στοιχεία του πελάτη, τον αριθμό συμβολαίου, την ημερομηνία έκδοσης της απόδειξης και εισπραξης, το ποσό εισπραξης και μία σύντομη περιγραφή του συμβολαίου που εισπράχθηκε.

ii) **Οι Εντολοδόχοι Είσπραξης Ασφαλιστρων αποδίδουν το ασφάλιστρο στην Εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 33, παρ.2 του Ν.400/1970** (δηλ. στο τέλος κάθε εβδομάδας)

iii) **Απαγορεύεται η υπεξουσιοδότηση στην εισπραξη ασφαλιστρων από τον Εντολοδόχο Είσπραξης σε συνεργάτη του, χωρίς την γραπτή συναίνεση της Εταιρείας.**

Σύμφωνα πάντα με το άρθρο 9 παρ.2, η Εταιρεία υποχρεούται να διαθέτει στον κάθε Διαμεσολαβητή ηλεκτρονική αναλυτική πληροφοριακή κατάσταση η οποία θα πρέπει να του είναι απόλυτα & έγκαιρα προσβάσιμη.

Στο δεύτερο θέμα καθιερώνονται κανονιστικά πρότυπα ενημέρωσης και επαγγελματικής συμπεριφοράς.

Στα άρθρα 5, 6, 7, και 8 περιγράφεται με κανόνες η υλοποίηση της υποχρέωσης ενημέρωσης του πελάτη από τον Διαμεσολαβητή.

Παραθέτουμε τα σχετικά.

Άρθρο 5 :

i) Ο Διαμεσολαβητής εκπονεί σε φυσική ή σε ηλεκτρονική μορφή, συγκεκριμένα ενημερωτικά έντυπα για τον πελάτη, με διαφορετική μορφή από τα διαφημιστικά ή ενημερωτικά έντυπα των Εταιρειών, ξεχωριστά ως σώμα και με διαφορετικό χρώμα, τα οποία φέρουν την επωνυμία ή/και τον διακριτικό τίτλο ή/και το εμπορικό σήμα του Διαμεσολαβητή.

Όλα τα έντυπα φέρουν με μεγάλα σκούρα γράμματα τον τίτλο :
« ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΕΚ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 11 Π.Δ. 190/2006 ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ ΣΑΣ ».

ii) Πριν από την σύναψη οποιασδήποτε σύμβασης ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής καταγράφει σε ξεχωριστό « **ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΕΛΑΤΗ** » όλες εκείνες τις πληροφορίες που χρειάζεται για να διευκρινίσει τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του. Το έντυπο αυτό περιέχει ερωτήσεις προσαρμοσμένες στον κλάδο και την πολυπλοκότητα του κάθε προϊόντος. Όλες οι πληροφορίες που συλλέγει στοχεύουν στην εξυπηρέτηση των αναγκών του πελάτη και στην παροχή αναλόγων συμβουλών για την ικανοποίησή τους.

iii) Ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής εφαρμόζει τις οδηγίες και τις κατευθύνσεις των Εταιρειών για την περιγραφή και την επεξήγηση των προϊόντων τους και αξιοποιεί όλο το έντυπο υλικό που αυτές παρέχουν. Επίσης, παραδίδει στον πελάτη το σχετικό υλικό, λαμβάνει σχετική γραπτή απόδειξη από τον πελάτη και αντίγραφο της, διαβιβάζει ηλεκτρονικά προς την Εταιρεία.

Άρθρο 6 :

i) Ο Διαμεσολαβητής διατηρεί κατάλληλη για τον όγκο και τη μορφή των δραστηριοτήτων του λογιστική και μηχανογραφική οργάνωση.

ii) Η παρ. 2 επεξηγεί και εξειδικεύει τις ενέργειες που είναι αναγκαίες για την πλήρωση του σκοπού της παρ. 1 και οι οποίες είναι :

α) Αρχαιοθέτηση και διάθεση καταστάσεων παρακολούθησης και είσπραξης ασφαλιστρών (που του διαθέτουν οι Εταιρείες) καθώς και των αποδεικτικών εξοφλήσεως των υπολοίπων που προκύπτουν από αυτές.

β) Διάθεση όλων των ενημερωτικών εντύπων των Εταιρειών προς τους πελάτες

γ) Φύλαξη των εντύπων ή εγγράφων των Εταιρειών

δ) Τήρηση ενυπόγραφων αποδείξεων του άρθρου 9 παρ. 1β (που αφορά την είσπραξη ασφαλιστρών από εντολοδόχους).

Άρθρο 7 :

Ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής μεριμνά ώστε οι υπάλληλοι και οι συνεργάτες του να παρακολουθούν τακτικά σεμινάρια συναφή με το αντικείμενό τους και τουλάχιστον αυτά της υποχρεωτικής επανεκπαίδευσής τους.

Άρθρο 8 : Ελάχιστο περιεχόμενο των Ασφαλιστικών Συμβάσεων

Οι συμβάσεις που θα υπογραφούν μεταξύ των Ασφαλιστικών Εταιρειών και των Διαμεσολαβητών πρέπει μεταξύ των άλλων να περιέχουν :

α) Τα ποσοστά των προμηθειών και υπερπρομηθειών, τα τυχόν καταβαλλόμενα έξοδα, κάθε αμοιβή ή επίδομα και την υλικοτεχνική υποδομή που θα παρέχει η Εταιρεία.

β) Τον Κανονισμό Πωλήσεων της Εταιρείας

γ) Την τυχόν εξουσιοδότηση για είσπραξη ασφαλιστρών, το ανώτατο επιτρεπόμενο ποσό, και την αναφορά στην προθεσμία και στις λοιπές διατάξεις του άρθρου 33, παρ. 2 του Ν. 400/1970.

Συνάδελφοι,

Όλα τα ανωτέρω, που αφορούν την οργάνωση των Γραφείων μας και την ενημέρωση των πελατών, έχουν περάσει σε δεύτερο πλάνο, καθώς

το εισπρακτικό και ο διακανονισμός έχουν προβληθεί, και δικαίως, ως κυρίαρχες και δύσκολες αλλαγές.

Γνωρίζουμε ότι στο θέμα της εισπραξης και απόδοσης η αγορά προσπαθεί να βρει τις λύσεις με τις μικρότερες αβαρίες.

Είμαστε σε επιφυλακή και παρακολουθούμε τις πρακτικές που αναζητούνται.

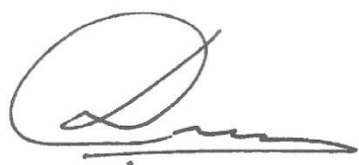
Όμως γνωρίζουμε ότι η ΔΕΙΑ θα είναι σχολαστική στον έλεγχο της τήρησης των γραφειοκρατικών υποχρεώσεων .

Η οργάνωση των Γραφείων μας πάνω στα νέα πρότυπα και η ορθή, υπεύθυνη και αποτελεσματική παρουσία μας δίπλα στον πελάτη, είναι αυτή που θα καταδείξει τελικά την μοναδική σχέση Διαμεσολαβητή και Πελάτη.

Μία σχέση που για πρώτη φορά, και με την Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ, αναγνωρίζεται και θωρακίζεται.

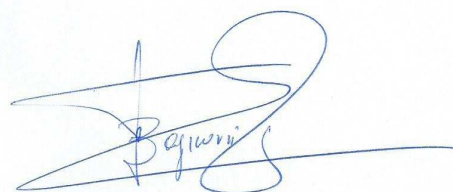
Κλείνοντας, σας ενημερώνουμε ότι αναλυτική παρουσίαση των αποφάσεων του Διοικητή της ΤτΕ , και όλης της τοποθέτησής μας επ' αυτών, θα βρείτε στο νέο site μας, enosiasfaliston.gr, στο οποίο σας προσκαλούμε και σας ζητούμε να επισκέπτεσθε και να καταθέτετε τις σκέψεις και τα ερωτήματά σας.

Για το Δ.Σ. της Ε.Ε.Α.Ε.



ΔΗΜΗΤΡΑ ΛΥΧΡΟΥ

Πρόεδρος



ΓΙΩΡΓΟΣ ΒΑΓΙΩΝΗΣ

Γεν. Γραμματέας

Μέλος **B.I.P.A.R.**
The European Federation
of Insurance Intermediaries

ΚΑΝΙΓΓΟΣ 27, 106 82 ΑΘΗΝΑ • Τ: 210 3805907 & 210 3827354 • F: 210 3827354
E: hail@ath.forthnet.gr www.hail.gr