



Athens Insurance Brokers S.A.
Μεσίτες Ασφαλίσεων Αθίνων Α.Ε.

Νέα Σμύρνη, 1 Απριλίου 2014

Συνοπτική ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ & ΑΝΑΛΥΣΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΩΝ Βάσει Αποφάσεων Πράξεως Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 31/30-09-2013 σχετικά με κανονισμό Συμπεριφοράς των Ασφαλιστικών & Αντασφαλιστικών Διαμεσολαβητών

Υποχρεώσεις Διαμεσολαβούντων	Ερμηνεία Απαιτήσεων & Υποχρεώσεων	Υλοποίηση από Α.Ι.Β.
Πράξη 30/30.09.2013		
1 Άρθρο 8 ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	<ul style="list-style-type: none">✓ Από 01/01/2014 εφαρμόζεται κανόνας προείσπραξης ασφαλιστρών. Η υποχρέωση αφορά νέα ασφαλιστήρια και όλους τους Κλάδους Ασφάλισης.✓ Απόδοση ασφαλιστρών το αργότερο εντός 7 ημερών και οπωσδήποτε καταβολή των οφειλών μέχρι το τέλος της εβδομάδας εντός της οποίας εισπράχθηκαν (Άρθρο 33 παρ.2 Ν.Δ.400/70). Εξαιρούνται ορισμένες κατηγορίες κλάδων είτε✓ λόγω μεγάλου επιχειρηματικού κινδύνου είτε λόγω της φύσης του κινδύνου, σύμφωνα με την πολιτική είσπραξης των συνεργαζόμενων ασφαλιστικών εταιρειών.	<p>A) Σύστημα Τυπώνω - Πληρώνω μέσω των Portal των συνεργαζόμενων ασφαλιστικών εταιρειών.</p> <p>B) Διαδικασία εβδομαδιαίας απόδοσης ασφαλιστρών λοιπών κλάδων, σύμφωνα με την πολιτική των συνεργαζόμενων ασφαλιστικών εταιρειών.</p>
Πράξη 31/30.09.2013		
2 Άρθρο 9, παρ. (1), (2) & (3) ➤ Υποχρεώσεις σε περίπτωση Εξουσιοδότησης Είσπραξης Ασφαλιστρών (Άρθρο 33 παρ. 2, Ν.Δ. 400/19710)	<ul style="list-style-type: none">✓ Θα πρέπει να δίνεται στον πελάτη Απόδειξη Είσπραξης Ασφαλιστρών που εξέδωσε η Ασφαλιστική Εταιρεία ή εναλλακτικά να εκδίδει ο διαμεσολαβών ενυπόγραφες αποδείξεις οι οποίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν συγκεκριμένα στοιχεία του πελάτη, της ασφαλιστικής εταιρείας και του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.✓ Η υπεξουσιοδότηση για την είσπραξη ασφαλιστρών σε συνεργάτη της Ασφαλιστικής Εταιρείας. Σε περίπτωση υπεξουσιοδότησης απαιτείται αυτοτελής αξιολόγηση του υπεξουσιοδοτημένου και υπογραφή σύμβασης μεταξύ αυτού και του διαμεσολαβούντα.	<ul style="list-style-type: none">✓ Η διαδικασία έκδοσης αποδείξεων από την Α.Ι.Β. εφαρμόζεται.✓ Θα ζητηθεί από τις ασφαλιστικές εταιρείες έγκριση για την υπεξουσιοδότηση είσπραξης των σημερινών συνεργατών και το ίδιο θα ζητείται σε κάθε νέα σύμβαση.✓ Θα γραφούν παραρτήματα για τις ισχύουσες συμβάσεις.
3 Άρθρο 5, παρ. (2) & (3) ➤ Υποχρέωση ενημέρωσης του άρθρου 11 Π.Δ. 190/2006 ➤ Ενημέρωση πελάτη αναφορικά με την πιστοποίηση για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων με επενδυτικό χαρακτήρα	<ul style="list-style-type: none">✓ Εκπόνηση ξεχωριστού «ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΕΝΤΥΠΟΥ» για τον πελάτη, εκ του άρθρου 11, Π.Δ. 190/2006 (θα πρέπει να εφαρμόζεται ρητά και να είναι ξεχωριστό από των ασφαλιστικών εταιρειών).✓ Πιστοποιητικό τύπου Δ (για ασφαλίσεις επενδυτικού χαρακτήρα).	<p>Έχει δημιουργηθεί σχετικό ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ και ΕΝΤΥΠΟ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ</p>

Athens Insurance Brokers SA

Τηλέφωνο: 210 - 9323 700 | Φαξ: 210 - 9323 566, 210 - 9323 576

Διεύθυνση: Ελευθερίου Βενιζέλου 99, 171 23, Ν. Σμύρνη, Αθήνα

E-mail: info@aib.gr | Website: www.aib.gr

ΑΡ. Γ.Ε.Μ.Η.: 122655203000 | ΑΡ. ΜΗΤΡΩΟΥ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ: 236235

Υποχρεώσεις Διαμεσολαβούντων	Ερμηνεία Απαιτήσεων & Υποχρεώσεων	Υλοποίηση από Α.Ι.Β.
<p>4</p> <p>Άρθρο 5, παρ. (4) > «ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΕΛΑΤΗ»</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Δημιουργία και συμπλήρωση ξεχωριστών από των ασφαλιστικών εταιρειών «ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΕΛΑΤΗ» προσαρμοσμένα στον κλάδο και την πολυπλοκότητα του διανεμόμενου κάθε φορά προϊόντος για τη συλλογή αναλυτικών πληροφοριών από τον πελάτη. ✓ Συγκέντρωση πληροφοριών από τον πελάτη για την εκτίμηση της ικανότητας του να αντιληφθεί τους όρους και τους κινδύνους της υπό διαπραγμάτευση ασφαλιστικής σύμβασης. 	<p>Έχει δημιουργηθεί σχετικό ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ.</p>
<p>5</p> <p>Άρθρο 5, παρ. (5) > Αιτιολογημένη Συμβουλή - Πρόταση</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Λαμβάνοντας υπόψη τις πληροφορίες που παίρνει εγγράφως από τον πελάτη ο διαμεσολαβών, θα πρέπει να διευκρινίζεται ο λόγος επιλογής συγκεκριμένης ασφαλιστικής εταιρείας και του προτεινόμενου προϊόντος αντίστοιχα. 	<p>ΕΝΤΥΠΟ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗΣ ΣΥΜΒΟΥΛΗΣ</p> <p>Επιπλέον σχετική αναφορά :</p> <p>A) Θα συμπεριλαμβάνεται στις προτάσεις ασφάλισης αυτοκινήτων και πιστοποιητικών.</p> <p>B) Θα αναφέρεται σχετικά σε κάθε προσφορά άλλου κλάδου.</p>
<p>6</p> <p>Άρθρο 5, παρ. (8) > Υποχρεωτική Ενημέρωση πελατών κατά την υποβολή προσφοράς</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Έρευνα & ανάλυση των ασφαλιστικών αναγκών του πελάτη και της οικονομικής του δυνατότητας. ✓ Επεξήγηση των όρων της ασφαλιστικής σύμβασης, των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων του πελάτη. ✓ Επισήμανση των συνεπειών της πρόωρης διακοπής ή ακύρωσης ή εξαγοράς του ασφαλιστηρίου. Ενημέρωση για το δικαίωμα Εναντίωσης & Υπαναχώρησης. ✓ Επισήμανση όλων των εξαιρέσεων και των συνεπειών της μη έγκαιρης καταβολής των ασφαλίσεων. ✓ Ενημέρωση του πελάτη σε περίπτωση που διακόψει τη δραστηριότητα του ως Διαμεσολαβών. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΕΛΑΤΗ & ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ εταιρείας. ✓ Αναφορά στα έντυπα αλληλογραφίας με πελάτη. ✓ Παράδοση πάντα Δικαιώματος Εναντίωσης.
<p>7</p> <p>Άρθρο 5, παρ. (7) > Αξιοποίηση έντυπου υλικού που παρέχουν οι ασφαλιστικές εταιρείες</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Παράδοση έντυπου υλικού που παρέχουν οι ασφαλιστικές εταιρείες στο πελάτη με την υποχρέωση να λαμβάνει γραπτή απόδειξη παραλαβής την οποία θα πρέπει να αποστέλλει ηλεκτρονικά προς την εταιρεία. 	
<p>8</p> <p>Άρθρο 6, παρ. (1) > Εγγραφή στο Επαγγελματικό Επιμελητήριο</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Ανάλογα με την ειδική κατηγορία στην οποία ανήκει θα πρέπει να διαθέτει λογιστική & μηχανογραφική οργάνωση, επαρκώς στελεχωμένη. 	<p>Για κάθε συνεργασία θα απαιτείται και ανάλογη υποδομή.</p>
<p>9</p> <p>Άρθρο 6, παρ. (2) > Λογιστική & Μηχανογραφική οργάνωση</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Αρχαιοθετεί και διαθέτει τις καταστάσεις παρακολούθησης της είσπραξης ασφαλίσεων και τα αποδεικτικά για την εξόφληση των υπολοίπων. ✓ Έχει προς διάθεση όλα τα ενημερωτικά έντυπα των ασφαλιστικών εταιρειών. ✓ Τηρεί ενυπόγραφες αποδείξεις οι οποίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν συγκεκριμένα στοιχεία του πελάτη, της ασφαλιστικής εταιρείας και της σύμβασης (άρθρο 9, παρ.1β). 	<p>Η μηχανογραφική και λογιστική υποστήριξη τις εταιρείας υποστηρίζει όλες τις απαιτήσεις</p>

Athens Insurance Brokers SA

Τηλέφωνο: 210 - 9323 700 | Φαξ: 210 - 9323 566, 210 - 9323 576

Διεύθυνση: Ελευθερίου Βενιζέλου 99, 171 23, Ν. Σμύρνη, Αθήνα

E-mail: info@aib.gr | Website: www.aib.gr

ΑΡ. Γ.Ε.Μ.Η.: 122655203000 | ΑΡ. ΜΗΤΡΩΟΥ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ: 236235

Υποχρεώσεις Διαμεσολαβούντων	Ερμηνεία Απαιτήσεων & Υποχρεώσεων	Υλοποίηση από Α.Ι.Β.
<p>10</p> <p><u>Άρθρο 7, παρ. (1) & (2)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Θέσπιση Εμπορικής Πολιτικής υποχρεωτικά για τους Μεσίτες ➤ Εκπαίδευση Υπαλλήλων & Συνεργατών 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Θέσπιση «ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ» με γραπτή απόφαση της διοίκησης με την οποία να περιφρουρείται η αυτονομία του Μεσίτη από λοιπά συμφέροντα ασφαλιστικών εταιρειών. ✓ Τακτική παρακολούθηση σεμιναρίων από τους συνεργάτες και τους υπαλλήλους, συναφή με το αντικείμενο και τουλάχιστον των υποχρεωτικών προγραμμάτων επανεκπαίδευσης. ✓ Η εμπορική πολιτική θα πρέπει να κοινοποιείται και στα συνεργαζόμενα δίκτυα. 	<p>Έχει δημιουργηθεί ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ, η οποία θα συνοδεύει κάθε σύμβαση συνεργασίας.</p>
<p>11</p> <p><u>Άρθρο 8, παρ. (1)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Υποχρέωση σύναψης γραπτής σύμβασης συνεργασία μεταξύ των Ασφαλιστικών Εταιρειών & του Μεσίτη 	<p>Η σύμβαση θα πρέπει να περιλαμβάνει τα εξής :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Αναγραφή ποσοστών προμηθειών ανά κλάδο ασφάλισης και κάλυψης και κάθε μορφής άλλων εισοδημάτων ή αμοιβών . ✓ Δικαιώματα & Υποχρεώσεις συμβαλλομένων μερών ✓ Τα πλήρη στοιχεία του Διαμεσολαβούντα. ✓ Τις προμήθειες ανά κλάδο και κάθε άλλου είδους αμοιβή. ✓ Τον κανονισμό Πωλήσεων του Διαμεσολαβούντα (μόνο αν είναι Μεσίτης). ✓ Την υποχρέωση ότι θα παρέχει στην αντισυμβαλλόμενη Ασφαλιστική Εταιρεία κάθε αναγκαίο στοιχείο σε περίπτωση αιτίασης Πελάτη προς τον Διαμεσολαβούντα. ✓ Την τυχόν εξουσιοδότηση και εντολή για την είσπραξη Ασφαλίσεων και τις προθεσμίες απόδοσης σύμφωνα με το άρθρο 33 παρ. 2 Ν.Δ. 400/1970. ✓ Κριτήρια αξιολόγησης καταλληλότητας συνεργασία ✓ Υποχρεώσεις σε περίπτωση λύσης της σύμβασης. 	<p>Όλες οι συμβάσεις συνεργασίας (παλαιές και νέες) θα πρέπει να έχουν προσαρμοστεί στις νέες υποχρεώσεις μέχρι 31.03.2014 (Άρθρο 11 παρ. Πράξη 31).</p> <p>Θα ακολουθήσουν ερωτηματολόγια στους συνεργάτες και αίτημα γραπτής απάντησης για την αποδοχή των νέων κανόνων είσπραξης και την υπεξουσιοδότηση.</p>
<p>12</p> <p><u>Άρθρο 5, παρ. (1.β.)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Πιστοποίηση Υπαλλήλων & Συνεργατών που παρέχουν υπηρεσίες διαμεσολάβησης 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Απαιτείται πιστοποίηση των υπαλλήλων όσο και των συνεργατών για την άσκηση των καθηκόντων τους. 	<p>Όλοι οι υπάλληλοι της Α.Ι.Β. είναι πιστοποιημένοι.</p>
<p>13</p> <p><u>Άρθρο 4, παρ. (7)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Απαιτείται υποχρεωτικά πιστοποίηση για πώληση προϊόντων επενδυτικού χαρακτήρα 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Πιστοποιητικό τύπου Δ. 	

Athens Insurance Brokers SA

Τηλέφωνο: 210 - 9323 700 | Φαξ: 210 - 9323 566, 210 - 9323 576

Διεύθυνση: Ελευθερίου Βενιζέλου 99, 171 23, Ν. Σμύρνη, Αθήνα

E-mail: info@aib.gr | Website: www.aib.gr

ΑΡ. Γ.Ε.Μ.Η.: 122655203000 | ΑΡ. ΜΗΤΡΩΟΥ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ: 236235