

**ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ
(ΣΕΜΑ, ΠΟΑΔ, ΠΣΑΣ, ΠΣΣΑΣ)**

Αθήνα 1^η Αυγούστου 2011
Αρ. πρωτ. 811

Προς την
Τράπεζα της Ελλάδος
Διεύθυνση Εποπτείας
Ιδιωτικής Ασφάλισης

Υπόψη κ. Χ. Βογιατζή – Αναπληρωτή Διευθυντή

**ΘΕΜΑ: ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΓΝΩΣΕΩΝ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ
ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ**

Κύριοι,

Σε απάντηση της από 19 Ιουλίου 2011, αρ. πρωτ. 1186 επιστολής σας, υποβάλλουμε παρακάτω τις παρατηρήσεις των φορέων Ασφαλιστικής Διαμεσολάβησης για το Σχέδιο Πράξης Διοικητή που αφορά την εκπαίδευση και πιστοποίηση των γνώσεων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών διαμεσολαβητών, ως εξής:

Άρθρο 2:

Σύμφωνα με το τίτλο του Σχεδίου Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος «**Εκπαίδευση και Πιστοποίηση Γνώσεων των Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Διαμεσολαβητών**» καθώς και σύμφωνα με το άρθρο 1 της ίδιας πράξης όπου καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής αυτής, η εν λόγω πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος αφορά ασφαλιστικούς ή αντασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, τους υπαλλήλους επιχειρήσεων ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής διαμεσολάβησης, των πιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβανομένων. Ως εκ τούτου η παρούσα Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος δεν αφορά και δεν αναφέρεται στους υπαλλήλους των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

2.1 Σύμφωνα με την Οδηγία 2002/92/ΕΚ δεν νομιμοποιούνται οι υπάλληλοι ασφαλιστικών επιχειρήσεων στη πώληση ασφαλιστικών προϊόντων. Χρειάζεται διαφορετική διατύπωση η ερμηνεία της φράσης «συμμετέχουν άμεσα στις απευθείας πωλήσεις ασφαλιστικών προϊόντων (direct sales)».

Κρίνεται σκόπιμο να παραληφθεί από τη παρούσα Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος κάθε αναφορά ή μνεία στους υπαλλήλους των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ως μη υπαγόμενους στο πεδίο εφαρμογής της πράξης.

Άρθρο 4:

Πιστοποιητικό Επιπέδου Α:

Το σχέδιο πράξης Διοικητή αφορά την εκπαίδευση και πιστοποίηση γνώσεων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών διαμεσολαβητών.

Θεωρούμε στο άρθρο 2.1 και 2.2 και στο άρθρο 4, Πιστοποιητικό Επιπέδου Α αναφέρονται υπάλληλοι ασφαλιστικών επιχειρήσεων οι οποίοι κατά την ισχύουσα νομοθεσία και τις Κοινοτικές Οδηγίες δεν ασκούν διαμεσολάβηση.

Πιστοποιητικό Επιπέδου Δ1 και Δ2:

Τα κριτήρια για την απόκτηση Πιστοποιητικών Γνώσεων Δ1 και Δ2 και σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 3 της ίδιας πράξης προϋποθέτουν εξειδικευμένες χρηματιστηριακές γνώσεις διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Στη συγκεκριμένη περίπτωση όπου οι διαμεσολαβούντες πωλούν μόνο αμοιβαία κεφάλαια και unit linked προϊόντα δε χρειάζονται τέτοιου είδους εξειδικευμένες γνώσεις. Η θέσπιση τέτοιων αυστηρών κριτηρίων για την απόκτηση των ανωτέρω Πιστοποιητικών Δ1 και Δ2 θα έχει ως αποτέλεσμα τον αποκλεισμό των ασφαλιστικών διαμεσολαβούντων από τη πώληση των αμοιβαίων κεφαλαίων και unit linked. Προτείνουμε εκπαίδευση στην ύλη των αμοιβαίων κεφαλαίων και unit linked.

Άρθρο 5.2

Θεωρούμε ότι οι εξετάσεις θα πρέπει να διενεργούνται τουλάχιστον 3 φορές το χρόνο, διότι με την πρόταση του σχεδίου να διενεργούνται 2 φορές το χρόνο γίνεται ακόμη δυσκολότερη η είσοδος των νέων πιστοποιημένων στο επάγγελμα.

Άρθρο 5.3

Προτείνουμε τη διεύρυνση της Επιτροπής Εξετάσεων με τη συμμετοχή και των φορέων της ασφαλιστικής αγοράς. Δηλαδή ενός μέλους της ΕΑΕΕ, ενός μέλους του ΣΕΜΑ, ενός μέλους της ΠΟΑΔ, ενός μέλους του ΠΣΑΣ και ενός μέλους του ΠΣΣΑΣ. Θεωρούμε αδιανόητο να μη συμμετέχουν οι φορείς της ασφαλιστικής αγοράς ανά κατηγορία. Η μέχρι σήμερα εμπειρία στην Τεχνική Επιτροπή Εκπαίδευσης και Εξετάσεων Διαμεσολαβούντων έδειξε ότι η παρουσία τους είναι απαραίτητη, δεδομένου ότι για τέτοιου είδους πιστοποιητικά πρέπει να συνυπάρχει η ακαδημαϊκή και η επαγγελματική εμπειρία και γνώση.

Επικαλούμαστε τη δήλωση του προηγούμενου Προέδρου της Τεχνικής Επιτροπής Εκπαίδευσης και Εξετάσεων Διαμεσολαβούντων και τ. καθηγητή και πρύτανη του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών κ. Γ. Χιώτη, κατά τη συνάντησή μας στη Τράπεζα της Ελλάδος, για την αναγκαιότητα της συμβολής των εκπροσώπων των φορέων των Διαμεσολαβούντων σε αυτή την Επιτροπή (επί λέξει, αν δεν υπήρχαν οι επαγγελματίες δε θα μπορούσαμε να αποκρυσταλλώσουμε τη πραγματικότητα της αγοράς).

Άρθρο 5.4

Η συμμετοχή των επαγγελματικών φορέων μόνο στην Επιτροπή Αξιολόγησης δεν διασφαλίζει την έλλειψη απόστασης μεταξύ θεωρίας και πράξης.

Άρθρο 6

Ο τρόπος εξετάσεων πρέπει να είναι μικτός, να αποτελείται από γραπτές ερωτήσεις-απαντήσεις και multiple choice για όλα τα Πιστοποιητικά όλων των Επιπέδων.

Άρθρο 6.1

Θεωρούμε ότι το Πιστοποιητικό Επιπέδου Α θα πρέπει να χωρίζεται σε Α1 και Α2. Το Α1 θα αφορά πιστοποίηση υπαλλήλων επιχειρήσεων ασφαλιστικής διαμεσολάβησης και πιστωτικών ιδρυμάτων.

Το Α2 θα αφορά τους ανεξάρτητους διαμεσολαβητές που θα εξετάζονται σε μικτό σύστημα (μικτό και multiple choice).

Άρθρο 6.2

Θεωρούμε αυτονόητο ότι σε περίπτωση αποτυχίας στη προφορική εξέταση δε θα επαναλαμβάνεται και η γραπτή εξέταση.

Άρθρο 8

Απουσιάζει ο πόρος του 5% επί των παραβόλων που ενίσχυε οικονομικά τους φορείς των διαμεσολαβούντων (ΠΣΑΣ, ΠΣΣΑΣ, ΠΟΑΔ, ΣΕΜΑ).

8.4 Ο χρόνος, ο τόπος και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την υποβολή αιτήσεων και τη διεξαγωγή των εξετάσεων καθορίζονται με ανακοίνωση της Τράπεζας της Ελλάδος και δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα της το αργότερο **30 ημέρες** πριν τις εξετάσεις.

Άρθρο 9

Διόρθωση τίτλου: Υποχρέωση τακτικής επιμόρφωσης και όχι υποχρέωση τακτικής επανεξέτασης.

Η διαγραφή από το μητρώο λόγω μη παρουσίας κατά την επιμόρφωση ανά 5ετία και αφαίρεση της άδειας, θεωρούμε ότι είναι υπερβολική, άδικη και ασύμμετρη και προσκρούει σε μια σειρά νόμων. Γι' αυτό θεωρούμε ότι πρέπει μόνο να υπάρχει ένα διοικητικό πρόστιμο, εφόσον ο διαμεσολαβητής δεν έχει δικαιολογήσει επαρκώς την απουσία του από την επιμόρφωση.

Άρθρο 10

Εξ όσων γνωρίζουμε δεν υπάρχουν ιδρύματα ανώτατης, ανώτερης ή τεχνολογικής εκπαίδευσης που κατοχυρώνουν ως επαγγελματικό δικαίωμα την άσκηση δραστηριότητας ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.

Άρθρο 12

Και εδώ ισχύουν οι παρατηρήσεις που αφορούν το άρθρο 2. Κατά την όποια συναλλαγή του με καταναλωτές παρίσταται πάντοτε ασφαλιστικός διαμεσολαβητής εγγεγραμμένος στο μητρώο του αρ. 3 π.δ. 190/06, όχι όμως υπάλληλος ασφαλιστικής επιχείρησης.

Άρθρο 13

Στις παραγράφους 3, 4, 5, 6, 7 και 8 αναφέρεται πιστοποιητικό Δ ενώ το άρθρο 4 αναφέρει πιστοποιητικό Δ1 και Δ2, βλέπε παρατήρησή μας άρθρο 6 παρ. 2.

Παράγραφος 10:

Η παράγραφος Λ εδάφιο α και η παράγραφος Μ της ΥΑ Κ38010/07 καταργούνται. Παραμένει το εδάφιο β της παραγράφου Λ: Αυτονόητο είναι ότι εφ' όσον οι διαγραφέντες έχουν επιτύχει στις εξετάσεις και στη συγκεκριμένη ύλη που απαιτείται για την εγγραφή στο Επιμελητήριο δεν απαιτούνται νέες εξετάσεις για την επανεγγραφή τους.

Μετά τιμής
ΤΑ ΣΩΜΑΤΕΙΑ ΤΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΩΝ



ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΛΛΗΝΩΝ
ΜΕΣΙΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

