

# ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ

ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2016/97/ΕΕ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 20ΗΣ ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2016 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΔΙΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ Ν.1569/1985 (Α'138) και του Π.Δ. 190/2006 (Α'198)

## Περιεχόμενα

Μέρος Πρώτο.....	5
Κεφάλαιο Α΄ .....	5
Σκοπός, πεδίο εφαρμογής, ορισμοί, εθνικές ρυθμίσεις.....	5
για τις κατηγορίες (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών .....	5
Άρθρο 1 .....	5
Σκοπός.....	5
Άρθρο 2 .....	5
Πεδίο εφαρμογής.....	5
(Άρθρο 1 και άρθρο 2 παρ. 2 της Οδηγίας) .....	5
Άρθρο 3 .....	7
Ορισμοί .....	7
Άρθρο 4 .....	11
Συναλλακτικές σχέσεις των διανομένων ασφαλιστικών προϊόντων μεταξύ τους και με τον πελάτη.....	11
Κεφάλαιο Β΄ .....	13
Αρμόδιες αρχές, εποπτικές εξουσίες και συνεργασία μεταξύ αρχών .....	13
Άρθρο 5 .....	13
Σκοπός και γενικές αρχές εποπτείας .....	13
Άρθρο 6 .....	14
Διενέργεια ελέγχων .....	14
Άρθρο 7 .....	15
Συνεργασία με την ΕΑΑΕΣ και εποπτική σύγκλιση .....	15
Άρθρο 8 .....	16
Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμοδίων αρχών των κρατών μελών.....	16
Άρθρο 9 .....	16
Καταγγελίες.....	16
Άρθρο 10 .....	17

Εξωδικαστική επίλυση διαφορών .....	17
Μέρος Δεύτερο .....	17
Κεφάλαιο Γ' .....	18
ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ .....	18
Άρθρο 11 .....	18
Άσκηση της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών .....	18
Άρθρο 12 .....	19
Παράβαση υποχρεώσεων κατά την άσκηση της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.....	19
Άρθρο 13 .....	21
Άσκηση της ελευθερίας εγκατάστασης .....	21
Άρθρο 14 .....	23
Κατανομή αρμοδιοτήτων μεταξύ κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής .....	23
Άρθρο 15 .....	24
Παράβαση υποχρεώσεων κατά την άσκηση της ελευθερίας εγκατάστασης .....	24
Άρθρο 16 .....	25
Παράβαση των κανόνων περί προστασίας του δημοσίου συμφέροντος.....	25
Άρθρο 17 .....	26
Παράβαση των κανόνων περί προστασίας του δημοσίου συμφέροντος.....	26
Κεφάλαιο Δ' .....	27
Εγγραφή στο Ειδικό Μητρώο και συναφείς οργανωτικές υποχρεώσεις .....	27
Άρθρο 18 .....	27
Ειδικό Μητρώο και Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης .....	27
Άρθρο 19 .....	30
Επαγγελματικές απαιτήσεις γνώσεων και ικανοτήτων .....	30
Άρθρο 20 .....	32
Δικαιολογητικά για την εγγραφή του (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στο Ειδικό Μητρώο .....	32
Άρθρο 21 .....	34
Δικαιολογητικά για την εγγραφή στο Ειδικό Μητρώο του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας .....	34
Άρθρο 22 .....	35
Διατήρηση εγγραφής στο Ειδικό Μητρώο και διαγραφή .....	35
Άρθρο 23 .....	36

Επαγγελματικές και οργανωτικές υποχρεώσεις των (αντ)ασφαλιστικών επιχειρήσεων .....	36
Άρθρο 24 .....	37
Λοιπές υποχρεώσεις .....	37
Άρθρο 25 .....	38
Υποχρέωση συνεργασίας με πρόσωπα εγγεγραμμένα στο Μητρώο .....	38
Κεφάλαιο Ε΄ .....	38
Κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας και απαιτήσεις παροχής πληροφοριών .....	38
Άρθρο 26 .....	38
Γενικές αρχές δεοντολογικής συμπεριφοράς.....	38
Άρθρο 27 .....	40
Γενικές πληροφορίες που παρέχει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση και λοιπές οργανωτικές υποχρεώσεις.....	40
Άρθρο 28 .....	42
Συγκρούσεις συμφερόντων και διαφάνεια .....	42
Άρθρο 29 .....	43
Πρότυπα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων και έγγραφο πληροφοριών .....	43
Άρθρο 30 .....	44
Πληροφορίες που παρέχουν οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας .....	44
Άρθρο 31 .....	45
Εξαιρέσεις παροχής πληροφοριών.....	45
Άρθρο 32 .....	45
Όροι ενημέρωσης .....	45
Άρθρο 33 .....	46
Διασταυρούμενες πωλήσεις.....	46
Άρθρο 34 .....	47
Έγκριση προϊόντων και απαιτήσεις διακυβέρνησης .....	47
Κεφάλαιο Στ΄ .....	48
Πρόσθετες απαιτήσεις παροχής πληροφοριών και επαγγελματικής δεοντολογίας για τα βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα .....	48
Άρθρο 35 .....	48
Πεδίο εφαρμογής.....	48
Άρθρο 36 .....	49

Πρόληψη σύγκρουσης συμφερόντων .....	49
Άρθρο 37 .....	49
Υποχρεώσεις οργάνωσης αρχείων .....	49
Άρθρο 38 .....	50
Ενημέρωση πελατών .....	50
Άρθρο 39 .....	51
Δήλωση Αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του προϊόντος .....	51
Κεφάλαιο Ζ' .....	53
Κυρώσεις και άλλα μέτρα .....	53
Άρθρο 40 .....	53
Επιβολή κυρώσεων και συναφείς ρυθμίσεις .....	53
Άρθρο 41 .....	54
Δημοσιοποίηση κυρώσεων και λοιπών μέτρων.....	54
Άρθρο 42 .....	54
Παραβάσεις, κυρώσεις και λοιπά μέτρα .....	54
Άρθρο 43 .....	57
Αποτελεσματική εφαρμογή κυρώσεων και λοιπών μέτρων .....	57
Άρθρο 44 .....	57
Αναφορά παραβάσεων.....	57
Άρθρο 45 .....	58
Διαβίβαση πληροφοριών στην ΕΑΑΕΣ για τις κυρώσεις και τα λοιπά μέτρα .....	58
Μέρος τρίτο .....	58
Κεφάλαιο Η .....	58
Καταργούμενες, τροποποιούμενες, μεταβατικές και τελικές διατάξεις.....	58
Άρθρο 46 .....	58
Καταργούμενες και τροποποιούμενες διατάξεις .....	58
Άρθρο 47 .....	60
Μεταβατικές διατάξεις .....	60
Άρθρο 48 .....	61
Έναρξη ισχύος και τελικές διατάξεις .....	61
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι .....	62
ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΚΑΝΟΤΗΤΕΣ.....	62

## Μέρος Πρώτο

### Κεφάλαιο Α΄

#### Σκοπός, πεδίο εφαρμογής, ορισμοί, εθνικές ρυθμίσεις για τις κατηγορίες (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών

#### Άρθρο 1

##### Σκοπός

Σκοπός του παρόντος είναι η μεταφορά στο ελληνικό δίκαιο της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιανουαρίου 2016 σχετικά με τη διανομή των (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων, όπως ισχύει μετά την Οδηγία 2018/411/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14<sup>ης</sup> Μαρτίου 2018, και η κωδικοποίηση σε ενιαίο κείμενο των διατάξεων της νομοθεσίας για την (αντ)ασφαλιστική διαμεσολάβηση.

#### Άρθρο 2

##### Πεδίο εφαρμογής

*(Άρθρο 1 και άρθρο 2 παρ. 2 της Οδηγίας)*

1. Με την επιφύλαξη του Κεφαλαίου Γ, ο παρών νόμος θεσπίζει κανόνες όσον αφορά στην ανάληψη και άσκηση των δραστηριοτήτων διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων από φυσικά και νομικά πρόσωπα που είναι εγκατεστημένα ή επιθυμούν να εγκατασταθούν στην Ελλάδα.
2. Από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος εξαιρούνται οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
  - α) η ασφάλιση είναι συμπληρωματική προς το αγαθό ή την υπηρεσία που παρέχεται από προμηθευτή όταν η εν λόγω ασφάλιση καλύπτει:
    - αα) τον κίνδυνο βλάβης, απώλειας ή ζημίας αγαθού ή τη μη χρήση της υπηρεσίας που παρέχει ο εν λόγω προμηθευτής, ή

αβ) τη ζημία ή απώλεια αποσκευών και τους άλλους κινδύνους που σχετίζονται με ταξίδι για το οποίο έγινε κράτηση από τον εν λόγω προμηθευτή, και

β) το ποσό των ασφαλίσεων που καταβλήθηκε για το ασφαλιστικό προϊόν δεν υπερβαίνει τα εξακόσια (600) ευρώ υπολογιζόμενο αναλογικά σε ετήσια βάση, ή

γ) κατά παρέκκλιση της περίπτωσης β' της παρούσης, όταν η ασφάλιση είναι συμπληρωματική προς υπηρεσία που εμφανίζεται στην περίπτωση α' και η διάρκεια της εν λόγω υπηρεσίας είναι ίση ή μικρότερη από τρεις μήνες, το ποσό των ασφαλίσεων που καταβλήθηκε κατ' άτομο δεν υπερβαίνει τα διακόσια (200) ευρώ.

3. Όταν η ασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες διανομής ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, ο οποίος εξαιρείται από την εφαρμογή του παρόντος, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου αυτού, η ασφαλιστική επιχείρηση διασφαλίζει ότι:

α) τίθενται στη διάθεση του πελάτη, πριν από τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης, πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα και τη διεύθυνση του διαμεσολαβητή, καθώς και για τις διαδικασίες του άρθρου 9 του παρόντος, οι οποίες επιτρέπουν στον πελάτη και άλλους ενδιαφερομένους να υποβάλουν καταγγελίες,

β) υπάρχουν κατάλληλες και αναλογικές διαδικασίες με σκοπό τη συμμόρφωση προς τα άρθρα 26 και 33 του παρόντος και την εξέταση των απαιτήσεων και των αναγκών του πελάτη πριν από την πρόταση σύμβασης, και

γ) το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν που αναφέρεται στις παρ. 3, 4 και 5 του άρθρου 29 του παρόντος παρέχεται στον πελάτη πριν από τη σύναψη της σύμβασης.

4. Ο παρών νόμος δεν εφαρμόζεται στις δραστηριότητες διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων σε σχέση με κινδύνους και υποχρεώσεις που βρίσκονται εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επίσης, δεν ρυθμίζει δραστηριότητες διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων που διενεργούνται σε τρίτες χώρες εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Με την επιφύλαξη διατάξεων ειδικών νόμων, η άσκηση της δραστηριότητας διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων στην Ελλάδα από (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή διαμεσολαβητές εγκατεστημένων σε τρίτη χώρα επιτρέπεται υπό την προϋπόθεση ότι τηρούνται οι διατάξεις του παρόντος ή και των κατ' εξουσιοδότησή του κανονιστικών πράξεων.

Η Εποπτική αρχή ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με τις γενικής φύσεως δυσκολίες τις οποίες συναντούν οι διανομείς (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων προερχόμενοι από την Ελλάδα ως κράτος μέλος καταγωγής, κατά την εγκατάστασή τους ή την άσκηση δραστηριοτήτων διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων σε τρίτη χώρα.

5. Για τους σκοπούς του παρόντος, οι ακόλουθες δραστηριότητες δεν θεωρούνται διανομή (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων:

α) η περιστασιακή παροχή πληροφοριών στο πλαίσιο άλλης επαγγελματικής δραστηριότητας, εάν:

αα) ο πάροχος δεν προβαίνει σε προπαρασκευαστικές εργασίες για να βοηθήσει στη σύναψη ή την εκτέλεση (αντ)ασφαλιστικής σύμβασης,

αβ) ο σκοπός της εν λόγω δραστηριότητας δεν είναι η βοήθεια του πελάτη στη σύναψη ή την εκτέλεση (αντ)ασφαλιστικής σύμβασης,

β) η κατ' επάγγελμα διαχείριση των (αντ)ασφαλιστικών αξιώσεων μιας (αντ)ασφαλιστικής επιχείρησης, καθώς και ο διακανονισμός (αντ)ασφαλιστικών ζημιών και η εκτίμηση των ζημιών από πραγματογνώμονα,

γ) η απλή παροχή δεδομένων και πληροφοριών σχετικά με τους δυνητικούς ασφαλισμένους στους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές ή στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, εάν ο πάροχος των πληροφοριών δεν προβαίνει σε άλλες προπαρασκευαστικές ενέργειες για να βοηθήσει στη σύναψη (αντ)ασφαλιστικής σύμβασης,

δ) η απλή παροχή πληροφοριών στους δυνητικούς ασφαλισμένους σχετικά με τα (αντ)ασφαλιστικά προϊόντα ή τον (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή την (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση, εάν ο πάροχος των πληροφοριών δεν προβαίνει σε άλλες προπαρασκευαστικές ενέργειες για να βοηθήσει στη σύναψη (αντ)ασφαλιστικής σύμβασης.

## Άρθρο 3

### Ορισμοί

*(Άρθρο 2 παρ. 1 και άρθρο 12 παρ. 1 και 2 Οδηγίας)*

Για τους σκοπούς του παρόντος, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1. «Διανομή ασφαλιστικών προϊόντων»: οι δραστηριότητες παροχής συμβουλής, πρότασης ή διενέργειας άλλων προπαρασκευαστικών εργασιών για τη σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων, οι δραστηριότητες σύναψης αυτών, ή οι δραστηριότητες παροχής βοήθειας κατά τη διαχείριση και την εκτέλεση των εν λόγω συμβάσεων, ιδίως σε περίπτωση επέλευσης του ασφαλιζομένου κινδύνου. Στην έννοια της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων περιλαμβάνεται η παροχή και μέσω ιστότοπου ή κάποιου άλλου μέσου, πληροφοριών σχετικά με μία ή περισσότερες ασφαλιστικές συμβάσεις βάσει κριτηρίων που επιλέγονται από τον πελάτη καθώς και η παροχή καταλόγου κατάταξης ασφαλιστικών προϊόντων, συμπεριλαμβανομένης της σύγκρισης των τιμών και των προϊόντων ή και των προσφερομένων εκπτώσεων από την ασφαλιστική επιχείρηση επί του ασφαλιστρού, εφόσον μέσω του ιστότοπου ο πελάτης είναι σε θέση να συνάψει άμεσα ή έμμεσα μια ασφαλιστική σύμβαση.

2. «Διανομή ανασφαλιστικών προϊόντων»: οι δραστηριότητες παροχής συμβουλής, πρότασης ή διενέργειας άλλων προπαρασκευαστικών εργασιών για τη σύναψη συμβάσεων ανασφάλισης, οι δραστηριότητες σύναψής τους, ή οι δραστηριότητες παροχής βοήθειας κατά τη διαχείριση και την εκτέλεση των εν λόγω συμβάσεων, ιδίως σε περίπτωση επέλευσης του ανασφαλιζομένου κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που αναλαμβάνονται από (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση χωρίς την παρέμβαση ανασφαλιστικού διαμεσολαβητή

3. «Ασφαλιστικός διαμεσολαβητής»: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, εκτός από την (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση ή τους υπαλλήλους της και εκτός από τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, το οποίο αναλαμβάνει ή ασκεί επ' αμοιβή δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων. Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές που έχουν έδρα στην Ελλάδα και υπόκεινται στις διατάξεις του Κεφαλαίου Δ' του παρόντος, διακρίνονται στις εξής κατηγορίες:

α) Ασφαλιστικοί Πράκτορες,



- β) Συντονιστές ασφαλιστικών πρακτόρων και
- γ) Μεσίτες Ασφαλίσεων.

4. «Ασφαλιστικός Πράκτορας»: Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ασκεί τη δραστηριότητα της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Στους ασφαλιστικούς πράκτορες εντάσσονται τα πιστωτικά ιδρύματα, οι επιχειρήσεις επενδύσεων και οι αγροτικοί συνεταιρισμοί, όταν ασκούν τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων.

5. Συντονιστής ασφαλιστικών πρακτόρων» είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ασκεί τη δραστηριότητα της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων μέσω ομάδας ασφαλιστικών πρακτόρων, τους οποίους επιλέγει και προτείνει στην ή στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις για συνεργασία, και στη συνέχεια εκπαιδεύει και επιβλέπει το έργο τους με σκοπό να διασφαλίσει την εκ μέρους τους εφαρμογή των σχετικών με τη διανομή πολιτικών και διαδικασιών της ή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με τις οποίες συνεργάζεται, χωρίς να συμβάλλεται ο ίδιος με αυτούς.

6. «Μεσίτης ασφαλίσεων»: Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που, κατ' εντολή του πελάτη, ασκεί τη δραστηριότητα της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων με βάση την ανάλυση επαρκούς αριθμού ασφαλιστικών συμβάσεων που διατίθενται στην αγορά, χωρίς να δεσμεύεται ως προς την επιλογή της ασφαλιστικής επιχείρησης.

7. «Πιστωτικό Ίδρυμα»: το πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 1 σημείο 1 του Κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

8. «Επιχείρηση επενδύσεων»: η επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 1 σημείο 2 του Κανονισμού 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

9. «Ασφαλιστικός διαμεσολαβητής που ασκεί ως δευτερεύουσα δραστηριότητα την ασφαλιστική διαμεσολάβηση» (εφεξής: «ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας»): κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων, των επιχειρήσεων επενδύσεων και των αγροτικών συνεταιρισμών, που ασκεί με αμοιβή ως δευτερεύουσα δραστηριότητα την ασφαλιστική διαμεσολάβηση, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) η κύρια επαγγελματική δραστηριότητα του εν λόγω φυσικού ή νομικού προσώπου δεν είναι η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων,
- β) το φυσικό ή νομικό πρόσωπο διανέμει μόνον ορισμένα ασφαλιστικά προϊόντα που συμπληρώνουν ένα αγαθό ή μια υπηρεσία, και
- γ) τα σχετικά ασφαλιστικά προϊόντα δεν καλύπτουν ασφαλίσεις ζωής ή κινδύνους αστικής ευθύνης, εκτός αν η εν λόγω κάλυψη συμπληρώνει το αγαθό ή την υπηρεσία που παρέχει ο διαμεσολαβητής ως την κύρια επαγγελματική δραστηριότητά του.

Οι επιχειρήσεις ενοικίασεως οχημάτων και τα ταξιδιωτικά γραφεία που δραστηριοποιούνται στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων εγγράφονται στο Ειδικό Μητρώο του άρθρου 18 ως ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας.

10. «Αντασφαλιστικός διαμεσολαβητής»: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, άλλο από την (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση ή τους υπαλλήλους του, το οποίο ασκεί με αμοιβή τη δραστηριότητα διανομής αντασφαλιστικών προϊόντων. Αντασφαλιστικοί διαμεσολαβητές με έδρα στην Ελλάδα, που υπόκεινται στις διατάξεις του Κεφαλαίου Γ' του παρόντος, είναι μόνον οι μεσίτες αντασφαλίσεων, ήτοι τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που, κατ' εντολή του πελάτη, ασκούν τη δραστηριότητα της διανομής αντασφαλιστικών προϊόντων με βάση την ανάλυση επαρκούς αριθμού αντασφαλιστικών συμβάσεων που διατίθενται στην αγορά, χωρίς να δεσμεύονται ως προς την επιλογή της αντασφαλιστικής επιχείρησης.

11. «Ασφαλιστική επιχείρηση»: οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις του άρθρου 3 παρ. 1 και 3 του Ν. 4364/2016 (Α' 13).

12. «Αντασφαλιστική επιχείρηση»: οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις του άρθρου 3 παρ. 4 και 6 του Ν. 4364/2016 (Α' 13).

13. «Διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων»: ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας ή η ασφαλιστική επιχείρηση.

14. «Αμοιβή»: η υπολογιζόμενη επί του ασφαλιστρού προμήθεια, και κάθε επιπρόσθετη χρέωση ή άλλη πληρωμή, συμπεριλαμβανομένου κάθε είδους οικονομικού οφέλους ή οιοδήποτε άλλο χρηματικού ή μη χρηματικού οφέλους ή κινήτρου, που προτείνεται ή παρέχεται από την ασφαλιστική επιχείρηση ή τον πελάτη σε σχέση με τις δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων.

15. «Κράτος μέλος καταγωγής» του (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή:

α) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, το κράτος μέλος στο οποίο διαμένει,

β) στην περίπτωση νομικού προσώπου, το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική του έδρα ή, αν δεν έχει καταστατική έδρα σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο, το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η κεντρική του διοίκηση.

16. «Κράτος μέλος υποδοχής»: το κράτος μέλος της Ε.Ε. στο οποίο ο (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής έχει μόνιμη παρουσία ή εγκατάσταση ή παρέχει υπηρεσίες, και το οποίο δεν είναι το κράτος μέλος καταγωγής του.

17. «Υποκατάστημα»: το πρακτορείο ή το υποκατάστημα διαμεσολαβητή, το οποίο βρίσκεται στο έδαφος άλλου κράτους μέλους εκτός του κράτους μέλους καταγωγής του.

18. «Στενοί δεσμοί»: οι στενοί δεσμοί που ορίζονται στο άρθρο 3 παρ. 17 του Ν. 4364/2016 (Α' 13).

19. «Κύριος τόπος επιχειρηματικής δραστηριότητας»: ο τόπος από τον οποίο ασκείται η διοίκηση επί της κύριας επιχειρηματικής δραστηριότητας.

20. «Συμβουλή»: η προσωπική σύσταση στον πελάτη, που παρέχεται κατά τη διανομή του ασφαλιστικού προϊόντος, σε σχέση με μία ή περισσότερες συμβάσεις ασφάλισης.

21. «Μεγάλοι κίνδυνοι»: οι μεγάλοι κίνδυνοι που ορίζονται στο άρθρο 13 παρ. 27 του Ν. 4364/2016 (Α' 13).

22. «Επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση»: ένα ασφαλιστικό προϊόν που προσφέρει αξία κατά τη λήξη του ή αξία εξαγοράς, οι οποίες είναι συνολικά ή μερικά εκτεθειμένες άμεσα ή έμμεσα σε διακυμάνσεις της αγοράς. Στην έννοια αυτή δεν περιλαμβάνονται:

α) οι ασφαλίσεις κατά ζημιών, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 του Ν. 4364/2016 (Α' 13),

β) οι ασφαλίσεις ζωής, οι παροχές των οποίων καταβάλλονται μόνο σε περίπτωση θανάτου ή ανικανότητας λόγω σωματικής βλάβης, ασθένειας ή αναπηρίας,

γ) τα συνταξιοδοτικά προϊόντα για τα οποία, σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο, έχει αναγνωριστεί ότι έχουν ως πρωταρχικό σκοπό την παροχή εισοδήματος στον επενδυτή κατά τη συνταξιοδότησή του και δίνουν στον επενδυτή το δικαίωμα σε ορισμένες παροχές,

δ) τα επίσημα αναγνωρισμένα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά ταμεία που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του νόμου 3029/2002 (Α' 160), του νόμου 4364/2016 (Α' 13), της οδηγίας 2003/41/ΕΚ, της οδηγίας 2009/138/ΕΚ και της οδηγίας 2016/2341/ΕΕ

ε) τα ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα για τα οποία απαιτείται από την ελληνική νομοθεσία εισφορά του εργοδότη, και στα οποία ο εργαζόμενος ή ο εργοδότης δεν έχει δυνατότητα επιλογής ως προς το συνταξιοδοτικό προϊόν ή τον πάροχο.

23. «Σταθερό μέσο»: κάθε μέσο το οποίο,

α) παρέχει στον πελάτη τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που του απευθύνονται προσωπικά, κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέχει σ' αυτές μελλοντικά και για χρονικό διάστημα ικανό για τους σκοπούς των πληροφοριών, και

β) επιτρέπει την αμετάβλητη αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.

24. «Αρμόδιες Αρχές»: με την επιφύλαξη των διατάξεων των Κεφαλαίων Γ' και Δ' και των εκεί προβλεπόμενων αρμοδιοτήτων των Επιμελητηρίων και της Κεντρικής Ένωσης Επιμελητηρίων Ελλάδος (Κ.Ε.Ε.Ε), οι εθνικές αρχές οι οποίες, δυνάμει νομοθετικής ή κανονιστικής ρύθμισης, είναι αρμόδιες να εποπτεύουν τη δραστηριότητα διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων. Για την εφαρμογή της σχετικής εθνικής και ευρωπαϊκής ασφαλιστικής νομοθεσίας αρμόδια ελληνική Εξοπτική αρχή είναι η Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής: η εποπτική αρχή), στην οποία ανατίθεται το έργο της εποπτείας των διανομένων (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων, βάσει των διατάξεων του παρόντος και του Καταστατικού της.

25. «Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων» ή «ΕΑΑΕΣ»: η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων που έχει συσταθεί με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

26. «Όργανο διοίκησης» ασφαλιστικού διαμεσολαβητή ή ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας: Το αποφασιστικό και εκτελεστικό, με εξουσία εκπροσώπησης, συλλογικό ή ατομικό όργανο, το επιφορτισμένο με την εν γένει διοίκηση του νομικού προσώπου, όπως προβλέπεται από την εκάστοτε νομοθεσία περί εμπορικών εταιρειών αναλόγως της νομικής μορφής του νομικού προσώπου. Στις ατομικές επιχειρήσεις, τον ρόλο του οργάνου διοίκησης έχει ο

ίδιος ο διανομέας ή ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας.

27. «Παραγωγή ασφαλιστικού πράκτορα ή συντονιστή» Το σύνολο των ασφαλιστικών συμβάσεων οι οποίες καταρτίστηκαν από την ασφαλιστική επιχείρηση με τη διαμεσολάβηση του ασφαλιστικού πράκτορα ή συντονιστή. Η ασφαλιστική επιχείρηση ενημερώνει σε τακτά χρονικά διαστήματα, με αναλυτική κατάσταση, τον ασφαλιστικό πράκτορα ή συντονιστή για τη διατηρούμενη σε ισχύ παραγωγή και τις διατηρούμενες προμήθειες του.

## Άρθρο 4

### Συναλλακτικές σχέσεις των διανομένων ασφαλιστικών προϊόντων μεταξύ τους και με τον πελάτη

1. Ο ασφαλιστικός πράκτορας διανέμει προϊόντα μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων βάσει έγγραφης σύμβασης εντολής, και αμείβεται αποκλειστικά από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, στο όνομα και για λογαριασμό των οποίων διανέμει ασφαλιστικά προϊόντα.

2. Ο συντονιστής ασφαλιστικών πρακτόρων ασκεί τη δραστηριότητα της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, βάσει έγγραφης σύμβασης εντολής και αμείβεται αποκλειστικά από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις με τις οποίες συνεργάζεται.

3. Αν, για οποιονδήποτε λόγο, λυθεί ή λήξει η σύμβαση μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ασφαλιστικού πράκτορα ή του συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων, η ασφαλιστική επιχείρηση καταβάλλει στον ασφαλιστικό πράκτορα ή τον συντονιστή προμήθεια τριών ετών που αναλογεί στην παραγωγή του, η οποία εξακολουθεί για αυτό το διάστημα να παραμένει στην ασφαλιστική επιχείρηση, στο μέτρο που θα εδικαιούτο προμήθεια εάν δεν είχε λυθεί η σύμβαση. Η παραγωγή τεκμαίρεται ότι παραμένει στην ασφαλιστική επιχείρηση εφόσον διατηρείται η ασφαλιστική κάλυψη για το ασφαλιζόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή αντικείμενο, χωρίς να αλλοιώνονται ουσιωδώς οι όροι της αρχικής ασφαλιστικής σύμβασης. Το βάρος απόδειξης για την απώλεια της παραγωγής φέρει η ασφαλιστική επιχείρηση. Δεν καταβάλλεται προμήθεια:

- α) αν ο ασφαλιστικός πράκτορας ή ο συντονιστής έχει καταδικαστεί με οριστική απόφαση κατόπιν υποβολής μηνυτήριας αναφοράς ή έγκλησης από την ασφαλιστική επιχείρηση, ή
- β) αν αυτεπαγγέλτως ασκήθηκε ποινική δίωξη εναντίον του ασφαλιστικού πράκτορα ή του συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων, για πράξεις που απορρέουν από τη σχέση του με την ασφαλιστική επιχείρηση ή τελέστηκαν επ' ευκαιρία αυτής, ή
- γ) σε περίπτωση που η σύμβαση λύθηκε με πρωτοβουλία του διαμεσολαβητή.

Σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας του ασφαλιστικού πράκτορα ή του συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων, η ασφαλιστική επιχείρηση καταβάλλει στον ασφαλιστικό πράκτορα ή τον συντονιστή αποζημίωση που ισούται με προμήθεια τεσσάρων ετών που αναλογεί στην παραγωγή

του, η οποία εξακολουθεί για αυτό το διάστημα να παραμένει στην ασφαλιστική επιχείρηση, και σε περίπτωση θανάτου την καταβάλλει στα πρόσωπα που ο πράκτορας ή ο συντονιστής είχαν ορίσει ως δικαιούχους. Αν δεν είχαν οριστεί δικαιούχοι, στην περίπτωση θανάτου η ασφαλιστική επιχείρηση καταβάλλει την ως άνω αποζημίωση στους μέχρι 4<sup>ου</sup> βαθμού συγγένειας κληρονόμους του θανόντος κατά την τάξη της κληρονομικής διαδοχής.

Σε περίπτωση αποχώρησης του ασφαλιστικού πράκτορα ή του συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων λόγω συνταξιοδότησης, η ασφαλιστική επιχείρηση τού καταβάλλει προμήθεια τριών ετών που αναλογεί στην παραγωγή του, η οποία εξακολουθεί να παραμένει γι' αυτό το διάστημα σε αυτήν.

4. Ο μεσίτης ασφαλίσεων ασκεί τη δραστηριότητα διανομής βάσει έγγραφης συμφωνίας με τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, με τρόπο που να αποτρέπεται η νομική και οικονομική εξάρτησή του έναντι αυτών. Ο μεσίτης ασφαλίσεων λαμβάνει αμοιβή:

α) από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, στις οποίες τοποθέτησε τον ασφαλιστικό κίνδυνο κατ' εντολή του πελάτη του, ή/και

β) από τον πελάτη, βάσει έγγραφης σύμβασης μεταξύ τους.

Ελάχιστο περιεχόμενο της συμφωνίας είναι ο ΑΦΜ του μεσίτη ασφαλίσεων, ο ΑΦΜ του πελάτη, ο χρόνος και ο τρόπος απόδοσης της αμοιβής και το ακριβές ποσό της αμοιβής ή, αν αυτό δεν είναι δυνατό, η βάση και η μέθοδος υπολογισμού της αμοιβής.

5. Στην ασφάλιση μεγάλων κινδύνων, και όταν πρόκειται για επαγγελματία πελάτη του άρθρου 4 παρ. 1 σημείο 10 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ και στη συνασφάλιση, ο μεσίτης ασφαλίσεων δύναται, στην περίπτωση που δεν είναι δυνατή η άμεση έκδοση της ασφαλιστικής σύμβασης από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, να υποβάλει στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις «συμφωνητικό ασφαλιστικής κάλυψης», στο οποίο αναγράφονται όλες οι προϋποθέσεις και οι όροι αποδοχής της ασφάλισης από τις ενδιαφερόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι οποίες βεβαιώνουν την αποδοχή της κάλυψης του κινδύνου. Ο μεσίτης ασφαλίσεων εκδίδει «πιστοποιητικό ασφάλισης» με βάση τα στοιχεία που συμφώνησε με την ασφαλιστική επιχείρηση, το οποίο παραδίδει στον πελάτη. Ο μεσίτης αντικαθιστά το πιστοποιητικό ασφαλιστικής κάλυψης χωρίς υπαίτια βραδύτητα με την σύμβαση ασφάλισης.

6. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας διανέμει προϊόντα μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, που αναλαμβάνουν την πλήρη ευθύνη για την δραστηριότητά του, και αμείβεται από εκείνες έναντι προμήθειας, βάσει έγγραφης σύμβασης εντολής.

7. Επιτρέπεται η συνεργασία μεταξύ των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, μόνον όταν οι συνεργαζόμενοι είναι εγγεγραμμένοι στην ίδια κατηγορία διαμεσολαβητών του Ειδικού Μητρώου. Σε περίπτωση που μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και του πελάτη μεσολαβούν περισσότεροι του ενός διαμεσολαβητές, οι οποίοι συνεργάζονται μεταξύ τους στην προώθηση του ασφαλιστικού προϊόντος, εκείνος από τους συνεργαζόμενους διαμεσολαβητές που έχει τη σύμβαση με την ασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνει έγκριση από την ασφαλιστική επιχείρηση για τη διανομή των προϊόντων της μέσα από τη συγκεκριμένη συνεργασία και, κατά περίπτωση, για την υποεξουσιοδότηση του άρθρου 27 παρ. 5 του παρόντος, πριν συναφθεί οποιαδήποτε ασφαλιστική σύμβαση. Σε περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση διαπιστώσει την προώθηση των προϊόντων της από μη εγκεκριμένη συνεργασία, η ασφαλιστική επιχείρηση ζητά εγγράφως διευκρινίσεις από τον

συμβαλλόμενο με αυτήν ασφαλιστικό διαμεσολαβητή και θέτει προθεσμία για την παροχή των διευκρινίσεων αυτών, που δεν μπορεί να είναι μικρότερη των τριών ημερών. Μετά το πέρας της προθεσμίας η ασφαλιστική επιχείρηση δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση και τα αποτελέσματα της καταγγελίας αυτής επέρχονται μετά από τρεις ημέρες από την επίδοσή της. Στην περίπτωση αυτή η ασφαλιστική επιχείρηση δύναται να παρακρατήσει τις αναλογούσες επί του ασφαλιστρού προμήθειες που θα κατέβαλλε στον συμβαλλόμενο με αυτήν ασφαλιστικό διαμεσολαβητή, εάν είχε εγκρίνει τη συνεργασία.

8. Οι προβλέψεις του άρθρου αυτού δεν θίγουν την εφαρμογή των προβλέψεων των άρθρων 26 και 36 του παρόντος.

## Κεφάλαιο Β'

### Αρμόδιες αρχές, εποπτικές εξουσίες και συνεργασία μεταξύ αρχών

#### Άρθρο 5

##### Σκοπός και γενικές αρχές εποπτείας

*(άρθρο 12 και άρθρο 1 παρ. 5 της Οδηγίας)*

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των Κεφαλαίων Γ' και Δ' και των εκεί προβλεπομένων αρμοδιοτήτων των Επιμελητηρίων και της Κεντρικής Ένωσης Επιμελητηρίων Ελλάδος (Κ.Ε.Ε.Ε), η εθνική αρχή η οποία, δυνάμει νομοθετικής ή κανονιστικής ρύθμισης, είναι αρμοδία για την εποπτεία της δραστηριότητας διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων και την εφαρμογή της σχετικής εθνικής και ευρωπαϊκής ασφαλιστικής νομοθεσίας είναι η Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής: η εποπτική αρχή).
2. Βάσει των διατάξεων του παρόντος και του Καταστατικού της, η εποπτική αρχή εποπτεύει τον τρόπο που ασκείται η δραστηριότητα διανομής των (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων ώστε να διασφαλίζει τη διαρκή συμμόρφωση των (αντ)ασφαλιστικών επιχειρήσεων και των (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών ως και των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών δευτερεύουσας δραστηριότητας με τις διατάξεις του παρόντος και της κείμενης ασφαλιστικής νομοθεσίας. Η εποπτική αρχή παρακολουθεί τη λειτουργία της αγοράς ασφαλιστικών προϊόντων, περιλαμβανομένης της αγοράς για ασφαλιστικά προϊόντα που είναι συμπληρωματικά άλλης υπηρεσίας ή αγαθού, τα οποία διατίθενται, διανέμονται ή πωλούνται στην Ελλάδα ανεξαρτήτως χώρας προελεύσεως, ή πωλούνται προς την αγορά άλλων κρατών μελών της Ε.Ε. με χώρα προέλευσης την Ελλάδα.
3. Οι ως άνω αρμοδιότητες εποπτείας ασκούνται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με το Καταστατικό της. Οι αρμοδιότητες αυτές μπορεί να εξειδικεύονται, ως προς τις λεπτομέρειες εφαρμογής τους, με περαιτέρω αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ανεξαρτήτως της εφαρμογής των οικείων ποινικών διατάξεων και του άρθρου 55Α του Καταστατικού της, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ασκεί αρμοδιότητες που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και ακόμη να επιβάλλει τις διοικητικές κυρώσεις του άρθρου 42 του παρόντος.

4. Η εποπτική αρχή για την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων σύμφωνα με τον παρόντα νόμο και την επίτευξη του σκοπού της εποπτείας σύμφωνα με την παρ. 2 του παρόντος μεριμνά να διαθέτει σε συνεχή βάση επαρκές εξειδικευμένο προσωπικό.
5. Τα όργανα διοίκησης της εποπτικής αρχής, όπως και το προσωπικό αυτής, δεν ευθύνονται αστικά έναντι τρίτων για πράξεις ή παραλείψεις κατά την άσκηση των καθηκόντων τους εντός των κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιοτήτων τους, καθώς επίσης εντός των λοιπών αρμοδιοτήτων τις οποίες ασκεί η Εποπτική αρχή κατά ανάθεση δημόσιας εξουσίας, εκτός εάν τα υπαίτια πρόσωπα βαρύνονται με δόλο.

## Άρθρο 6

### Διενέργεια ελέγχων

1. Στο πλαίσιο της εποπτείας που ασκεί, η εποπτική αρχή μπορεί να διενεργεί, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, γενικούς ή ειδικούς, επιτόπιους ή μη, ελέγχους σε (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις, (αντ)ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές και ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας. Επίσης, η εποπτική αρχή μπορεί να διενεργεί ελέγχους:

α) σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος αλλά, είτε του έχουν ανατεθεί εξωτερικά λειτουργίες της (αντ)ασφαλιστικής επιχείρησης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 37 του Ν. 4364/2016, είτε είναι τρίτος με τον οποίον η (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση ή ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής έχει πραγματοποιήσει συναλλαγή η οποία είναι αναγκαίο να ελεγχθεί για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος, και

β) σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, μόνο όμως στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος και των κατ' εξουσιοδότησή του πράξεων, και εφόσον ο έλεγχος δεν μπορεί να επιτευχθεί μέσω της (αντ)ασφαλιστικής επιχείρησης ή του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή.

2. Η εποπτική αρχή, κατά την άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων της,

α) έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε έγγραφο, βιβλίο ή άλλο στοιχείο υπό οποιαδήποτε μορφή, για το σύνολο των δραστηριοτήτων του ελεγχόμενου εντός και εκτός της Ελλάδας, που τηρούνται είτε στις ελεγχόμενες επιχειρήσεις ή αλλού, και μπορεί να λαμβάνει αντίγραφο του, ακόμη και εάν αυτό περιέχει απλά ή ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα κατά την έννοια της ισχύουσας νομοθεσίας περί της προστασίας των προσωπικών δεδομένων,

β) μπορεί να ζητεί πληροφορίες από οποιοδήποτε πρόσωπο ή δημόσια αρχή,

γ) μπορεί να απαιτεί τη διακοπή της πώλησης συγκεκριμένου ασφαλιστικού προϊόντος ή τη διακοπή δραστηριότητας ή πρακτικής προώθησης προϊόντος που είναι αντίθετη με τον παρόντα νόμο ή/και στις κατ' εξουσιοδότησή του πράξεις ή/και στη σχετική ενωσιακή ασφαλιστική νομοθεσία,

δ) μπορεί να λαμβάνει πληροφορίες από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες και να αναθέτει εξακριβώσεις, μελέτες, έρευνες και κατά περίπτωση έργα σε εξωτερικούς συνεργάτες,  
ε) μπορεί να λαμβάνει κάθε πληροφορία σχετικά με συμβάσεις που βρίσκονται στην κατοχή (αντ)ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή/και ασφαλιστικών διαμεσολαβητών ή έχουν συναφθεί με τρίτους.  
Κατά τη διενέργεια ελέγχων από την εποπτική αρχή ή τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών, δυνάμει του παρόντος και της εν γένει ισχύουσας νομοθεσίας περί άσκησης της εποπτείας της ασφαλιστικής αγοράς, τα υποκείμενα στους ελέγχους αυτούς πρόσωπα δεν δικαιούνται να επικαλεστούν το απόρρητο των τραπεζικών καταθέσεων ή τη νομοθεσία περί προστασίας των προσωπικών δεδομένων ή άλλο απόρρητο έναντι των αρμόδιων αρχών ή των εξουσιοδοτημένων από αυτές για τη διενέργεια του ελέγχου προσώπων.

3. Οι διανομείς διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που υποβάλλουν στην εποπτική αρχή είναι πλήρεις, ακριβείς και κατάλληλες για την άσκηση του εποπτικού έργου.

4. Τα πάσης φύσεως έγγραφα που υποβάλλονται από τους διανομείς στην εποπτική αρχή σύμφωνα με τα οριζόμενα στον παρόντα νόμο και στις κατ' εξουσιοδότησή του πράξεις, είναι στην ελληνική γλώσσα. Η εποπτική αρχή μπορεί να λαμβάνει υπόψη της έγγραφα σε άλλες επίσημες ευρωπαϊκές γλώσσες, εφόσον κατά την απόλυτη και ανέλεγκτη κρίση της έχει, κατά τον χρόνο εκείνο, την δυνατότητα να το πράξει.

## Άρθρο 7

### Συνεργασία με την ΕΑΑΕΣ και εποπτική σύγκλιση

1. Η εποπτική αρχή, για τους σκοπούς του παρόντος, συνεργάζεται με την ΕΑΑΕΣ σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και παρέχει αμελλητί σε αυτήν όλες τις πληροφορίες που της είναι απαραίτητες για να επιτελέσει το έργο της σύμφωνα με τον εν λόγω Κανονισμό.
2. Η εποπτική αρχή λαμβάνει υπόψη της τις ευρωπαϊκές εξελίξεις στον τομέα της διανομής των (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων καθώς και τα εποπτικά εργαλεία και τις εποπτικές πρακτικές που έχουν αναπτυχθεί ή προτείνονται ως βέλτιστα από την ΕΑΑΕΣ.
3. Η εποπτική αρχή συμμετέχει σε όλες τις εργασίες, δράσεις και δραστηριότητες καθώς και σε όλες τις αναγκαίες επιτροπές, υποεπιτροπές και ομάδες εργασίας της ΕΑΑΕΣ που σχετίζονται με τις αρμοδιότητές της δυνάμει του παρόντος.
4. Η εποπτική αρχή καταβάλλει κάθε προσπάθεια ώστε να συμμορφώνεται με τις κατευθυντήριες γραμμές, τις συστάσεις και τα πρότυπα που εκδίδονται από την ΕΑΑΕΣ σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις διατάξεις των Κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, 1094/2010 και 1095/2010 όπως εκάστοτε ισχύουν, οι οποίες σχετίζονται με τις αρμοδιότητές της δυνάμει του παρόντος, εκδίδει σχετικές αποφάσεις που δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και αιτιολογεί στην ΕΑΑΕΣ τυχόν μη συμμόρφωση.



## **Άρθρο 8**

### **Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμοδίων αρχών των κρατών μελών**

*(άρθρο 13 της Οδηγίας)*

1. Η εποπτική αρχή συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών της Ε.Ε. και των τρίτων χωρών και ανταλλάσσει σχετικές πληροφορίες για τους διανομείς (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων, προκειμένου να εξασφαλίσει την ορθή εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος, ιδίως όσον αφορά στις πληροφορίες για την καλή φήμη, τις επαγγελματικές γνώσεις και τις ικανότητές τους. Ακόμη παρέχει στις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών της Ε.Ε. ή τρίτων χωρών πληροφορίες και για κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που παραβιάζει τις διατάξεις του παρόντος, ιδίως εφόσον επιβληθούν σε αυτά μέτρα ή κυρώσεις δυνάμει του Κεφαλαίου Ζ' του παρόντος.
2. Η εποπτική αρχή ανταλλάσσει πληροφορίες με τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών σχετικά με τους διανομείς (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων στους οποίους έχει επιβληθεί κύρωση ή άλλο μέτρο που προβλέπεται στο κεφάλαιο VII της Οδηγίας 2016/97 και στο Κεφάλαιο ΣΤ' του παρόντος, που έχει ή είχε ως αποτέλεσμα τη διαγραφή των εν λόγω διανομέων από το μητρώο του άρθρου 3 της Οδηγίας 2016/97.
3. Με την επιφύλαξη του άρθρου 41 του παρόντος, όλα τα πρόσωπα που υποχρεούνται να λαμβάνουν ή να παρέχουν πληροφορίες σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, οφείλουν να τηρούν το επαγγελματικό απόρρητο, όπως ορίζεται στο άρθρο 44 του ν. 4364/2016.
4. Για την εκτέλεση των καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος, η Κεντρική Ένωση Επιμελητηρίων Ελλάδος και τα αρμόδια Επιμελητήρια παρέχουν στην εποπτική αρχή, μόλις ζητηθεί, κάθε πληροφορία, στοιχείο και έγγραφο που σχετίζεται με τα καθήκοντα αυτά.

## **Άρθρο 9**

### **Καταγγελίες**

*(άρθρο 14 της Οδηγίας)*

1. Η εποπτική αρχή διαθέτει διαδικασία για την υποβολή, παραλαβή και διαχείριση έγγραφων καταγγελιών από τον πελάτη και κάθε ενδιαφερόμενο, συμπεριλαμβανομένων των ενώσεων καταναλωτών, κατά διανομέων (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων και κατά οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου το οποίο διενεργεί πράξεις διανομής (αντ)ασφαλιστικών

προϊόντων. Οι καταγγελίες αφορούν σε πράξεις ή παραλείψεις που συνιστούν παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος ή και των κατ' εξουσιοδότησή του πράξεων.

2. Ανεξαρτήτως των προβλεπομένων ποινικών κυρώσεων, η εποπτική αρχή είναι αρμοδία να ερευνά τη βασιμότητα των καταγγελιών της παρ. 1 και, αφού ασκηθεί από τους ελεγχόμενους το δικαίωμα προηγούμενης ακρόασης, δύναται στον βαθμό που διαπιστωθούν παραβάσεις, να επιβάλλει τις κυρώσεις που προβλέπονται στον παρόντα νόμο αντιστοίχως ανά παράβαση. Σε κάθε περίπτωση, η εποπτική αρχή αποστέλλει απάντηση στον καταγγέλλοντα επί του περιεχομένου της καταγγελίας αυτού.

## **Άρθρο 10**

### **Εξωδικαστική επίλυση διαφορών**

*(άρθρο 15 της οδηγίας)*

1. Για την εξωδικαστική επίλυση διαφορών του με διανομείς ασφαλιστών προϊόντων, ο πελάτης δύναται να προσφεύγει και στα προβλεπόμενα από την κείμενη νομοθεσία αρμόδια προς τούτο όργανα ή φορείς, όπως ο Συνήγορος του Καταναλωτή, ο οποίος συστήθηκε με το ν. 3297/2004 (Α'259), ή άλλος φορέας Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών νόμιμα καταχωρημένος στο Μητρώο της Γενικής Διεύθυνσης Προστασίας Καταναλωτή και Εποπτείας της Αγοράς δυνάμει της Κ.Υ.Α. 70330οικ./30.6.2015 (Β' 1421).
2. Οι φορείς της παρ. 1 συνεργάζονται με την εποπτική αρχή καθώς και με τους αντίστοιχους φορείς των άλλων κρατών μελών για την επίλυση διασυνοριακών διαφορών που αφορούν στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον παρόντα νόμο.

## **Μέρος Δεύτερο**

## Κεφάλαιο Γ'

### ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

#### Άρθρο 11

##### Άσκηση της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών

*(Άρθρο 4 της Οδηγίας)*

1. Κάθε (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας με χώρα καταγωγής την Ελλάδα, ο οποίος προτίθεται να ασκήσει τις δραστηριότητές του για πρώτη φορά σε άλλο κράτος μέλος με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών, ενημερώνει εγγράφως για την πρόθεσή του αυτή:

- α) το Επιμελητήριο, στο Ειδικό Μητρώο του οποίου είναι εγγεγραμμένος, και
- β) την εποπτική αρχή.

2. Το Επιμελητήριο αποστέλλει στην εποπτική αρχή, εντός δεκαπέντε ημερών από την παραλαβή του εγγράφου της παρ. 1, τις ακόλουθες πληροφορίες του διαμεσολαβητή:

- α) το ονοματεπώνυμο, τη διεύθυνση και τον αριθμό Ειδικού Μητρώου αυτού,
- β) το κράτος μέλος ή τα κράτη μέλη στα οποία προτίθεται να ασκήσει τις δραστηριότητές του,
- γ) την κατηγορία διαμεσολάβησης της παρ. 3 του άρθρου 18 του παρόντος, στην οποία έχει εγγραφεί,
- δ) τους κλάδους στους οποίους προτίθεται να δραστηριοποιηθεί, αναφέροντας κατά περίπτωση, εάν δύναται να προωθήει επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση,
- ε) την επωνυμία κάθε (αντ)ασφαλιστικής επιχείρησης για λογαριασμό της οποίας θα διαμεσολαβεί στο κράτος μέλος υποδοχής, εφόσον ο διαμεσολαβητής διαθέτει τη σχετική πληροφορία, και
- στ) αντίγραφο του υποβληθέντος από τον διαμεσολαβητή ασφαλιστηρίου επαγγελματικής αστικής ευθύνης ή άλλου εγγράφου κατά την περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 20 και την περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 21 του παρόντος.

3. Η εποπτική αρχή αποστέλλει τις πληροφορίες των περ. α' έως ε' της παρ. 2, εντός δεκαπέντε ημερών από την παραλαβή τους στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, στο οποίο ο διαμεσολαβητής της παρ. 1 σκοπεύει να δραστηριοποιηθεί.

4. Μόλις η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής αποστείλει βεβαίωση προς την εποπτική αρχή για την παραλαβή των πληροφοριών της παρ. 2, η εποπτική αρχή ενημερώνει εγγράφως τον (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, καθώς και το αρμόδιο Επαγγελματικό Επιμελητήριο, ότι οι πληροφορίες έχουν παραληφθεί από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής και ότι ο διαμεσολαβητής μπορεί να αρχίσει τις δραστηριότητές του σε αυτό. Η εποπτική αρχή ενημερώνει ταυτόχρονα τον διαμεσολαβητή:

α) για τις νομοθετικές διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 11 παρ. 1 της οδηγίας 2016/97/ΕΕ, οι οποίες ισχύουν στο κράτος μέλος υποδοχής και τα μέσα με τα οποία αυτές είναι διαθέσιμες, και  
β) για την υποχρέωση διαρκούς συμμόρφωσής του προς τις διατάξεις της περίπτωσης α', προκειμένου να αρχίσει τις δραστηριότητές του στο κράτος μέλος υποδοχής, και για όσο χρόνο δραστηριοποιείται σ' αυτό.

5. Όταν η Ελλάδα είναι το κράτος μέλος υποδοχής (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή ή ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας με χώρα καταγωγής άλλο κράτος μέλος, ο οποίος προτίθεται να ασκήσει τις δραστηριότητές του στην Ελλάδα μέσω Ελεύθερης Παροχής Υπηρεσιών, η εποπτική αρχή είναι η αρμόδια αρχή να λαμβάνει από το κράτος μέλος καταγωγής τις πληροφορίες του άρθρου 4 της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ.

Η εποπτική αρχή επιβεβαιώνει χωρίς καθυστέρηση την παραλαβή των πληροφοριών του προηγούμενου εδαφίου προς την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ανακοινώνοντας ταυτοχρόνως προς αυτήν τις διατάξεις γενικού συμφέροντος του άρθρου 17 του παρόντος ή και των κατ' εξουσιοδότησή του πράξεων που ισχύουν στην Ελλάδα για την άσκηση δραστηριοτήτων διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων, καθώς και τα μέσα με τα οποία αυτές είναι διαθέσιμες στο κοινό.

6. Σε περίπτωση τροποποίησης των πληροφοριών της παρ. 2, ο (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας, ενημερώνει για την τροποποίηση αυτή το αρμόδιο Επιμελητήριο, τουλάχιστον 30 ημέρες πριν πραγματοποιηθεί. Το αργότερο μέσα σε δέκα (10) ημέρες από τότε που έλαβε την ενημέρωση του προηγούμενου εδαφίου, το Επιμελητήριο γνωστοποιεί την τροποποίηση στην εποπτική αρχή. Το αργότερο μέσα σε είκοσι (20) μέρες από τότε που ενημερώθηκε, η εποπτική αρχή γνωστοποιεί με την σειρά της την τροποποίηση στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής. Αντιστοίχως, όταν η Ελλάδα είναι το κράτος μέλος υποδοχής κατά την παρ. 5, η εποπτική αρχή λαμβάνει την ανωτέρω ενημέρωση από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής.

## **Άρθρο 12**

### **Παράβαση υποχρεώσεων κατά την άσκηση της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών (Άρθρο 5 Οδηγίας)**

1. Εάν η εποπτική αρχή ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής έχει λόγους να θεωρεί ότι ο (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας, ο οποίος ασκεί δραστηριότητες στην Ελλάδα με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών, παραβαίνει τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει των διατάξεων της οδηγίας 2016/97/ΕΕ ή/και του παρόντος ή και των κατ' εξουσιοδότησή του πράξεων, γνωστοποιεί τις διαπιστώσεις αυτές στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής.

2. Εάν η εποπτική αρχή ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής κρίνει ότι η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, παρά την ενημέρωση της παρ. 1, δεν έλαβε κανένα μέτρο ή αν τα μέτρα που έλαβε είναι κατά την κρίση της εποπτικής αρχής ανεπαρκή ή αν, παρά τα ληφθέντα μέτρα από το κράτος μέλος καταγωγής, ο (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας εξακολουθεί να ενεργεί κατά τρόπο προδήλως ζημιογόνο είτε για τα συμφέροντα των καταναλωτών της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς σε μεγάλη κλίμακα είτε για την εύρυθμη λειτουργία της (αντ)ασφαλιστικής αγοράς, η εποπτική αρχή μπορεί, αφού ενημερώσει σχετικά την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, να λάβει οποιοδήποτε κατάλληλο μέτρο, ιδίως εκ των προβλεπόμενων στο άρθρο 42 του παρόντος, για την αποτροπή τέλεσης νέων παραβάσεων των διατάξεων του παρόντος ή και των κατ' εξουσιοδότησή του πράξεων και, εφόσον είναι απόλυτα αναγκαίο, μπορεί να απαγορεύσει στον διαμεσολαβητή την άσκηση νέων δραστηριοτήτων στην Ελλάδα. Επιπλέον, στην περίπτωση αυτή η εποπτική αρχή μπορεί να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΑΕΣ και να ζητήσει τη βοήθειά της σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

3. Πέραν από τα αναφερόμενα στις παρ. 1 και 2, σε περίπτωση κατά την οποία είναι απαραίτητη η άμεση λήψη μέτρων προκειμένου να προστατευθούν τα δικαιώματα των καταναλωτών και ιδίως για να αποτραπεί ή να τιμωρηθεί η τέλεση παραβάσεων των διατάξεων του παρόντος ή/και των κατ' εξουσιοδότησή του πράξεων, η εποπτική αρχή δύναται να λαμβάνει οποιοδήποτε από τα μέτρα του άρθρου 42 του παρόντος. Η εποπτική αρχή δύναται, επιπλέον των μέτρων του άρθρου 42 του παρόντος, να απαγορεύσει στον διαμεσολαβητή του προηγούμενου εδαφίου την άσκηση νέων δραστηριοτήτων στην Ελλάδα.

4. Αν η εποπτική αρχή ενημερωθεί από την αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής ότι ένας (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ένας ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας, ο οποίος έχει χώρα καταγωγής την Ελλάδα και ασκεί δραστηριότητες στο κράτος μέλος υποδοχής με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών, παραβαίνει τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει των κανόνων δημοσίου συμφέροντος του κράτους μέλους υποδοχής, ή/και της οδηγίας 2016/97/ΕΕ όπως έχει ενσωματωθεί σ' αυτό το κράτος, τότε η εποπτική αρχή αξιολογεί την πληροφορία και δύναται να λαμβάνει, το συντομότερο δυνατόν και κρίνοντας κατά περίπτωση, τα ενδεδειγμένα μέτρα εκ των προβλεπόμενων στο άρθρο 42 του παρόντος. Η εποπτική αρχή ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής για κάθε μέτρο που έλαβε. Επίσης η εποπτική αρχή μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΑΕΣ και να ζητήσει τη βοήθειά της, σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

5. Κάθε μέτρο που λαμβάνει η εποπτική αρχή ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής, γνωστοποιείται εγγράφως και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση:

- α) με αιτιολογημένη απόφαση στον ενδιαφερόμενο (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή στον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας,
- β) στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του διαμεσολαβητή,
- γ) στην ΕΑΑΕΣ και
- δ) στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Ομοίως, όταν άλλο κράτος μέλος λαμβάνει αντίστοιχα μέτρα σε βάρος (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή ή ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, ο οποίος έχει ως

χώρα καταγωγής την Ελλάδα και δραστηριοποιείται στο άλλο κράτος μέλος με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών, η εποπτική αρχή λαμβάνει τη σχετική ενημέρωση από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής εφαρμόζοντας και για την περίπτωση αυτήν το άρθρο 41 του παρόντος.

## Άρθρο 13

### Άσκηση της ελευθερίας εγκατάστασης

(Άρθρο 6 Οδηγίας)

1. Κάθε (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας με χώρα καταγωγής την Ελλάδα, ο οποίος προτίθεται να ασκήσει τις δραστηριότητές του για πρώτη φορά στο έδαφος άλλου κράτους μέλους με ελεύθερη εγκατάσταση ιδρύοντας υποκατάστημα ή έχοντας μόνιμη παρουσία, ενημερώνει εγγράφως για την πρόθεσή του αυτή:
  - α) το Επιμελητήριο στο Ειδικό Μητρώο του οποίου είναι εγγεγραμμένος, και
  - β) την εποπτική αρχή.
  
2. Το Επιμελητήριο αποστέλλει στην εποπτική αρχή, εντός 15 ημερών από την παραλαβή του εγγράφου της παρ. 1, τις ακόλουθες πληροφορίες του διαμεσολαβητή:
  - α) το ονοματεπώνυμο, τη διεύθυνση και τον αριθμό Ειδικού Μητρώου αυτού,
  - β) το κράτος μέλος στο έδαφος του οποίου ο διαμεσολαβητής σκοπεύει να ιδρύσει υποκατάστημα ή να έχει μόνιμη παρουσία,
  - γ) την κατηγορία διαμεσολάβησης στην οποία έχει εγγραφεί,
  - δ) τους κλάδους στους οποίους προτίθεται να δραστηριοποιηθεί, αναφέροντας κατά περίπτωση εάν δύναται να προωθηί επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση,
  - ε) την επωνυμία κάθε (αντ)ασφαλιστικής επιχείρησης για λογαριασμό της οποίας θα διαμεσολαβεί στο κράτος μέλος υποδοχής, εφόσον ο διαμεσολαβητής διαθέτει τη σχετική πληροφορία,
  - στ) κάθε διεύθυνση της εγκατάστασής του στο κράτος μέλος υποδοχής, στην οποία μπορούν να ζητηθούν έγγραφα,
  - ζ) το όνομα κάθε αρμόδιου για τη διοίκηση του υποκαταστήματος ή της μόνιμης παρουσίας, και
  - η) αντίγραφο του υποβληθέντος από τον διαμεσολαβητή ασφαλιστηρίου επαγγελματικής αστικής ευθύνης ή άλλου εγγράφου κατά την περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 20 και την περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 21 του παρόντος.
  
3. Με την επιφύλαξη της παρ. 6, η εποπτική αρχή αποστέλλει, εντός 15 ημερών από την παραλαβή τους, τις πληροφορίες της παρ. 2 περ. α' έως ζ' στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής και λαμβάνει την σχετική επιβεβαίωση παραλαβής των πληροφοριών αυτών.
  
4. Μόλις λάβει την επιβεβαίωση από το κράτος μέλος υποδοχής, ότι εκείνο παρέλαβε τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 3, η εποπτική αρχή ενημερώνει εγγράφως τον (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας,

καθώς και το αρμόδιο Επιμελητήριο, ότι ο διαμεσολαβητής μπορεί να αρχίσει τις δραστηριότητές του στο κράτος μέλος υποδοχής. Επιπλέον, η εποπτική αρχή ενημερώνει τον διαμεσολαβητή:

α) για τις νομοθετικές διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 11 παρ. 1 της οδηγίας 2016/97/ΕΕ οι οποίες ισχύουν στο κράτος μέλος υποδοχής, και τα μέσα με τα οποία αυτές είναι διαθέσιμες, και  
β) για την υποχρέωση διαρκούς συμμόρφωσής του προς τις διατάξεις της περίπτωσης α, προκειμένου να αρχίσει τις δραστηριότητές του στο κράτος μέλος υποδοχής, και για και όσο χρόνο δραστηριοποιείται σ' αυτό.

Με την επιφύλαξη της παρ. 6 του παρόντος, εάν ο (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας δεν λάβει από την εποπτική αρχή την ως άνω γραπτή ενημέρωση εντός δύο μηνών από την ημερομηνία που εκδήλωσε την πρόθεση της παρ. 1, τότε ο εν λόγω διαμεσολαβητής δύναται να εγκαταστήσει το υποκατάστημα και να αρχίσει την δραστηριότητά του στο κράτος μέλος υποδοχής.

5. Στην περίπτωση που η Ελλάδα είναι το κράτος μέλος υποδοχής (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή ή ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, ο οποίος έχει ως χώρα καταγωγής άλλο κράτος μέλος και προτίθεται να ασκήσει τις δραστηριότητές του για πρώτη φορά στην Ελλάδα με ελεύθερη εγκατάσταση ιδρύοντας υποκατάστημα ή με άλλη μόνιμη παρουσία, η εποπτική αρχή λαμβάνει από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, τις πληροφορίες του άρθρου 6 της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ.

Εντός 30 ημερών από την παραλαβή των ως άνω πληροφοριών, η εποπτική αρχή επιβεβαιώνει την παραλαβή τους προς την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ανακοινώνοντας ταυτόχρονα προς αυτήν τις διατάξεις γενικού συμφέροντος του άρθρου 17 του παρόντος ή και των κατ' εξουσιοδότησή του πράξεων που ισχύουν στην Ελλάδα για την άσκηση δραστηριοτήτων διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων, καθώς και τα μέσα με τα οποία αυτές είναι διαθέσιμες προς το κοινό.

Αν η εποπτική αρχή δεν αποστείλει την γραπτή ενημέρωση εντός του χρόνου που προβλέπεται στο προηγούμενο εδάφιο, ο διαμεσολαβητής μπορεί να εγκαταστήσει το υποκατάστημα και να αρχίσει τη δραστηριότητά του στην Ελλάδα.

6. Στην περίπτωση που η Ελλάδα είναι το κράτος μέλος καταγωγής, και αν η εποπτική αρχή έχει λόγους να αμφιβάλλει για την επάρκεια της οργανωτικής διάρθρωσης ή της χρηματοοικονομικής κατάστασης του (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή ή του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, λαμβανομένων υπόψη των δραστηριοτήτων διανομής που προτίθεται να ασκήσει, η εποπτική αρχή δύναται να αρνηθεί να γνωστοποιήσει τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής και στην περίπτωση αυτήν ενημερώνει για τους λόγους της άρνησής της τον (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, εντός δεκαπέντε ημερών από την παραλαβή των πληροφοριών από το αρμόδιο Επιμελητήριο κατά την παρ. 2. Η άρνηση της εποπτικής αρχής να γνωστοποιήσει τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1, προσβάλλεται με αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

7. Σε περίπτωση τροποποίησης των πληροφοριών της παρ. 2, ο (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας, ενημερώνει για την τροποποίηση αυτή το αρμόδιο Επιμελητήριο, τουλάχιστον 30 ημέρες πριν αυτή πραγματοποιηθεί. Το αργότερο μέσα σε 10 ημέρες από τότε που έλαβε την ενημέρωση του προηγούμενου εδαφίου, το αρμόδιο Επιμελητήριο γνωστοποιεί την τροποποίηση στην εποπτική αρχή. Το αργότερο μέσα σε 20 ημέρες από τότε που ενημερώθηκε, η εποπτική αρχή με την σειρά της γνωστοποιεί την τροποποίηση στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής. Ομοίως, όταν η Ελλάδα είναι το κράτος μέλος υποδοχής, η εποπτική αρχή λαμβάνει την ανωτέρω ενημέρωση από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής.

8. Για τους σκοπούς του παρόντος, κάθε μόνιμη παρουσία διαμεσολαβητή στο έδαφος της Ελλάδας ή άλλου κράτους μέλους που ισοδυναμεί με υποκατάστημα, εξομοιώνεται με υποκατάστημα, εκτός εάν ο διαμεσολαβητής νομίμως έχει μόνιμη παρουσία με διαφορετική νομική μορφή σε αυτό το κράτος μέλος.

## Άρθρο 14

### Κατανομή αρμοδιοτήτων μεταξύ κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής

*(Άρθρο 7 της Οδηγίας)*

1. Εάν ο κύριος τόπος επιχειρηματικής δραστηριότητας ενός (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή ή ενός ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος εκτός της Ελλάδας, και η Ελλάδα είναι η χώρα καταγωγής του, η αρμόδια αρχή του άλλου κράτους μέλους μπορεί να συμφωνήσει με την εποπτική αρχή, ότι η αρμόδια αρχή του άλλου κράτους μέλους θα ενεργεί σαν να είναι η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, όσον αφορά την εφαρμογή των διατάξεων των κεφαλαίων IV έως και VII της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως έχουν ενσωματωθεί με την εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής. Αν υπάρξει συμφωνία κατά το προηγούμενο εδάφιο, η εποπτική αρχή ενημερώνει γι' αυτήν εντός μηνός τον (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, καθώς και την ΕΑΑΕΣ.

Εάν ο κύριος τόπος επιχειρηματικής δραστηριότητας ενός (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή ή ενός ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας βρίσκεται στην Ελλάδα, ενώ η χώρα καταγωγής του είναι άλλο κράτος μέλος, η εποπτική αρχή μπορεί να συμφωνήσει με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, να ενεργεί η εποπτική αρχή σαν αρμόδια αρχή κράτους μέλους καταγωγής, όσον αφορά στην εφαρμογή των κεφαλαίων IV έως και VII της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ και των Κεφαλαίων Δ' έως και Ζ' του παρόντος.

2. Η Εποπτική αρχή διασφαλίζει ότι οι υπηρεσίες που παρέχονται στην Ελλάδα από (αντ)ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές ή από διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας, είτε με ελεύθερη εγκατάσταση είτε με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών, είναι σύμφωνες με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα Κεφάλαια Ε' και ΣΤ' του παρόντος και στις κατ' εξουσιοδότησή τους πράξεις.



## Άρθρο 15

### Παράβαση υποχρεώσεων κατά την άσκηση της ελευθερίας εγκατάστασης (Άρθρο 8 της Οδηγίας)

1. Εάν η Εποπτική αρχή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, διαπιστώσει ότι ένας (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ένας ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας, ο οποίος δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με ελεύθερη εγκατάσταση, παραβαίνει τις διατάξεις των Κεφαλαίων Ε και ΣΤ του παρόντος ή/και τις διατάξεις των κατ' εξουσιοδότησή τους πράξεων, δύναται να λάβει τα ενδεδειγμένα κατά την αιτιολογημένη κρίση της μέτρα του άρθρου 42 του παρόντος.
2. Εάν η εποπτική αρχή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, έχει λόγους να θεωρεί ότι ένας (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ένας ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με ελεύθερη εγκατάσταση, παραβαίνει τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει των διατάξεων του παρόντος ή/και των κατ' εξουσιοδότησή του πράξεων και εάν δεν έχει αναλάβει την αρμοδιότητα να ενεργεί σαν να ήταν η αρμοδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής σύμφωνα με το άρθρο 14 του παρόντος, η εποπτική αρχή γνωστοποιεί τις διαπιστώσεις της στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής και ενημερώνεται για κάθε μέτρο που έλαβε η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής.
3. Όταν η εποπτική αρχή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ενημερωθεί από αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής ότι ένας (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ένας ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας που δραστηριοποιείται στο άλλο κράτος μέλος με ελεύθερη εγκατάσταση, παραβαίνει τις υποχρεώσεις που υπέχει από την Οδηγία 2016/97/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ή τις διατάξεις του Ευρωπαϊκού δικαίου αμέσου εφαρμογής, αξιολογεί τις πληροφορίες αυτές και λαμβάνει, το συντομότερο δυνατόν, τα ενδεδειγμένα κατά την αιτιολογημένη κρίση της μέτρα από τα προβλεπόμενα στο άρθρο 42 του παρόντος. Η εποπτική αρχή ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής για κάθε μέτρο που έλαβε κατά το προηγούμενο εδάφιο.
4. Εάν η εποπτική αρχή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, κρίνει ότι το κράτος μέλος καταγωγής, παρά την ενημέρωση της παρ. 2, δεν έλαβε κανένα μέτρο ή αν τα μέτρα που ελήφθησαν είναι ανεπαρκή ή αν, παρά τα ληφθέντα από το κράτος μέλος καταγωγής μέτρα, ο (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας εξακολουθεί να ενεργεί κατά τρόπο προδήλως ζημιογόνο για τα συμφέροντα των καταναλωτών σε μεγάλη κλίμακα ή για την εύρυθμη λειτουργία της (αντ)ασφαλιστικής αγοράς, η εποπτική αρχή μπορεί, αφού ενημερώσει σχετικά την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, να λάβει σε βάρος του ως άνω διαμεσολαβητή οποιοδήποτε από τα μέτρα του άρθρου 42 του παρόντος για την πρόληψη νέων παραβάσεων και, εφόσον είναι απόλυτα αναγκαίο, να απαγορεύσει στον εν λόγω διαμεσολαβητή να συνεχίσει την άσκηση νέων δραστηριοτήτων στην Ελλάδα. Επιπλέον, η εποπτική αρχή μπορεί να

παραπέμπει το θέμα στην ΕΑΑΕΣ και να ζητήσει τη βοήθειά της σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

5. Κατά παρέκκλιση των παρ. 2 και 4 του παρόντος, όταν η εποπτική αρχή δρα ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, δύναται να λαμβάνει σε βάρος του διαμεσολαβητή τα κατάλληλα μέτρα εκ των προβλεπόμενων στο άρθρο 42 του παρόντος, για να αποτρέψει ή να τιμωρήσει παραβάσεις του παρόντος, αν είναι απολύτως απαραίτητη η ανάληψη άμεσης δράσης προκειμένου να προστατευτούν τα δικαιώματα των καταναλωτών και εφόσον τα ισοδύναμα μέτρα του κράτους μέλους καταγωγής είναι ανεπαρκή ή ανύπαρκτα. Η εποπτική αρχή δύναται να απαγορεύσει στον (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή στον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, ο οποίος προβαίνει σε παραβάσεις κατά το προηγούμενο εδάφιο, την άσκηση νέας δραστηριότητας στην Ελλάδα. Τα ως άνω μέτρα σε καμία περίπτωση δεν εισάγουν διακρίσεις μεταξύ των διαμεσολαβητών που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

6. Κάθε μέτρο που λαμβάνει η εποπτική αρχή κατά τις διατάξεις του παρόντος γνωστοποιείται εγγράφως και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση:

α) με αιτιολογημένη απόφαση στον ενδιαφερόμενο (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή στον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας,

β) στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του διαμεσολαβητή,

γ) στην ΕΑΑΕΣ και

δ) στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Ομοίως, όταν άλλο κράτος μέλος λαμβάνει αντίστοιχα μέτρα σε βάρος (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή ή ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, ο οποίος έχει ως χώρα καταγωγής την Ελλάδα και δραστηριοποιείται στο άλλο κράτος μέλος με ελεύθερη εγκατάσταση, η εποπτική αρχή είναι η αρμόδια αρχή να λαμβάνει τη σχετική ενημέρωση από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής εφαρμόζοντας και για την περίπτωση αυτήν το άρθρο 41 του παρόντος.

## **Άρθρο 16**

### **Παράβαση των κανόνων περί προστασίας του δημοσίου συμφέροντος**

*(Άρθρο 9 της Οδηγίας)*

1. Η εποπτική αρχή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, μπορεί να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα του άρθρου 42 του παρόντος σε βάρος του (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή ή ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, όταν διαπιστώσει παράβαση των διατάξεων που αναφέρονται στο άρθρο 17 του παρόντος ή/και στις κατ' εξουσιοδότησή του πράξεις, συμπεριλαμβανομένης της απαγόρευσης άσκησης νέας δραστηριότητας στην Ελλάδα, εφόσον η λήψη των μέτρων αυτών είναι απολύτως αναγκαία. Τα ως άνω μέτρα σε καμία περίπτωση δεν εισάγουν διακρίσεις μεταξύ των διαμεσολαβητών που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

2. Πέρα από τις αρμοδιότητες της προηγούμενης παραγράφου, η εποπτική αρχή όταν δρα ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, δύναται να λάβει οποιοδήποτε από τα μέτρα του άρθρου 42 του παρόντος ή/και να απαγορεύσει σε διανομέα ασφαλιστικών προϊόντων με άλλο κράτος μέλος καταγωγής από την Ελλάδα, να ασκήσει δραστηριότητα στην Ελλάδα με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών ή με εγκατάσταση, αφού ενημερώσει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του και εφόσον συντρέχουν σωρευτικά τα εξής:

- α) η σχετική δραστηριότητα κατευθύνεται εξ ολοκλήρου ή κυρίως στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής με μοναδικό σκοπό την αποφυγή των νομοθετικών διατάξεων που θα ίσχυαν, εάν η Ελλάδα ήταν το κράτος μέλος καταγωγής του εν λόγω διανομέα, και
- β) η δραστηριότητα του διανομέα θέτει σε σοβαρό κίνδυνο τη λειτουργία της ελληνικής (αντ)ασφαλιστικής αγοράς ή/και την προστασία των καταναλωτών στην Ελλάδα.

3. Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο αυτό, η εποπτική αρχή, είτε δρα ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, είτε δρα ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΑΕΣ και να ζητήσει τη βοήθειά της σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

## Άρθρο 17

### Παράβαση των κανόνων περί προστασίας του δημοσίου συμφέροντος (Άρθρο 11 της Οδηγίας)

1. Διανομείς με άλλο κράτος μέλος καταγωγής από την Ελλάδα, που ασκούν τη δραστηριότητα διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων στην Ελλάδα είτε μέσω της ελευθερίας εγκατάστασης είτε μέσω της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών, εφαρμόζουν τις διατάξεις της ασφαλιστικής, τραπεζικής, χρηματιστηριακής και περί καταναλωτή νομοθεσίας που αποβλέπουν στην προστασία των ληπτών ασφάλισης, ασφαλισμένων και τρίτων δικαιούχων αποζημίωσης ή άλλες διατάξεις δημοσίου συμφέροντος του ελληνικού δικαίου.
2. Με απόφαση της εποπτικής αρχής, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, μπορεί να προσδιορίζεται ποιοι εκ των υφισταμένων κανόνων της νομοθεσίας για τη διανομή (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων αποτελούν κανόνες περί προστασίας του δημοσίου συμφέροντος (κανόνες δημοσίου συμφέροντος).
3. Η εποπτική αρχή διασφαλίζει ότι ο διοικητικός φόρτος που απορρέει από την εφαρμογή των κανόνων δημοσίου συμφέροντος της παρ. 2 είναι ανάλογος της επιδιωκόμενης προστασίας των καταναλωτών. Η εποπτική αρχή παρακολουθεί την εφαρμογή των κανόνων δημοσίου συμφέροντος της παρ. 2, ώστε να διασφαλίζει ότι ικανοποιείται η απαίτηση του προηγούμενου εδαφίου.
4. Στον ιστότοπο της εποπτικής αρχής δημοσιεύονται η απόφαση της παρ. 2, πληροφορίες για τις προβλέψεις του άρθρου 29 παρ. 1 περ. γ και του άρθρου 31 του παρόντος, και κάθε άλλη κατά την κρίση της χρήσιμη πληροφορία, σχετικά με τους ισχύοντες στην Ελλάδα κανόνες

- δημοσίου συμφέροντος περί της δραστηριότητας διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων. Η ανάρτηση επικαιροποιείται σε τακτική βάση.
5. Η εποπτική αρχή παρέχει στην ΕΑΑΕΣ τον υπερσύνδεσμο προς το σημείο του ιστοτόπου της, όπου δημοσιεύει τις πληροφορίες της παρ. 4, καθώς και κάθε άλλη σχετική πληροφορία που ζητείται από την ΕΑΑΕΣ.
  6. Η εποπτική αρχή καθίσταται η αρμοδία αρχή που παρέχει πληροφορίες, ως ενιαίο σημείο επαφής της παρ. 4 του άρθρου 11 της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ, σχετικά με τους κανόνες δημοσίου συμφέροντος που ισχύουν στην Ελλάδα για την δραστηριότητα διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων. Ο τρόπος επικοινωνίας με την εποπτική αρχή για τις ανάγκες της παρούσας παραγράφου αναγράφεται στον ιστότοπό της.
  7. Η εποπτική αρχή ενημερώνει σχετικά με τους κανόνες δημοσίου συμφέροντος τα κράτη μέλη καταγωγής των (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών ή των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών δευτερεύουσας δραστηριότητας, που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών ή με εγκατάσταση ή με μόνιμη παρουσία, όταν συντρέχουν οι περιπτώσεις της παρ. 5 του άρθρου 11 και παρ. 5 του άρθρου 13 του παρόντος.
  8. Όταν η εποπτική αρχή ενεργεί σαν αρμοδία αρχή του κράτους μέλους υποδοχής στο πλαίσιο της παρ. 5 του άρθρου 115 και της παρ. 4 του άρθρου 117 του Ν. 4364/2016, ενημερώνει τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή/και τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και για τους κανόνες της νομοθεσίας για τη διανομή (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων που αποτελούν κανόνες περί προστασίας του δημοσίου συμφέροντος.

## **Κεφάλαιο Δ΄**

### **Εγγραφή στο Ειδικό Μητρώο και συναφείς οργανωτικές υποχρεώσεις**

#### **Άρθρο 18**

##### **Ειδικό Μητρώο και Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης**

*(Άρθρο 3 της Οδηγίας)*

1. Οι (αντ)ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας, είτε είναι φυσικά ή νομικά πρόσωπα, εγγράφονται υποχρεωτικώς στο Ειδικό Μητρώο (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και ασφαλιστικών διαμεσολαβητών δευτερεύουσας δραστηριότητας. Την δραστηριότητα διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων επιτρέπεται να ασκούν μόνο οι εγγεγραμμένοι στο Ειδικό Μητρώο (αντ)ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας και μόνο

για την ιδιότητα υπό την οποία εγγράφονται. Οι (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι υπάλληλοί τους δεν εγγράφονται στο Ειδικό Μητρώο.

2. Το Ειδικό Μητρώο τηρείται από τα Επαγγελματικά Επιμελητήρια ή από τα Επαγγελματικά Τμήματα των Ενιαίων Επιμελητηρίων, στην περιφέρεια των οποίων έχουν οι διαμεσολαβητές της παρ. 1 την εμπορική ή επαγγελματική κατοικία τους. Όπου στον παρόντα νόμο αναφέρεται μόνον «Επιμελητήριο» ή «Επιμελητήρια», νοούνται το ή τα Επαγγελματικά Επιμελητήρια ή τα Επαγγελματικά Τμήματα των Ενιαίων Επιμελητηρίων, κατά περίπτωση.
3. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο του πρώτου εδαφίου της παρ. 1 επιτρέπεται να εγγραφεί στις ακόλουθες κατηγορίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης:
  - α) είτε ως ασφαλιστικός πράκτορας ή/και συντονιστής ασφαλιστικών πρακτόρων,
  - β) είτε μόνον ως μεσίτης (αντ)ασφαλίσεων,
  - γ) είτε μόνον ως ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας.Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που εγγράφεται, λαμβάνει αριθμό Ειδικού Μητρώου.
4. Η ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα, του συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων και του μεσίτη (αντ)ασφαλίσεων είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του γενικού διευθυντή ή διευθυντή ή εκπροσώπου ημεδαπής ή αλλοδαπής (αντ)ασφαλιστικής επιχείρησης. Η ιδιότητα του υπαλλήλου (αντ)ασφαλιστικής επιχείρησης είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα ή του μεσίτη (αντ)ασφαλίσεων. Οι ιδιότητες του ασφαλιστικού πράκτορα ή/και του συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων είναι ασυμβίβαστες με την ιδιότητα του μεσίτη (αντ)ασφαλίσεων. Οι ιδιότητες του ασφαλιστικού πράκτορα, του συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων και του μεσίτη (αντ)ασφαλίσεων είναι ασυμβίβαστες με την ιδιότητα του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας.
5. Το νομικό πρόσωπο που ασκεί δραστηριότητα (αντ)ασφαλιστικής διαμεσολάβησης κοινοποιεί στο οικείο Επιμελητήριο νόμιμα επικυρωμένο αντίγραφο της απόφασης του οργάνου διοίκησης του νομικού προσώπου, με την οποία ορίζεται ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα εκ των μελών του στα οποία ανατίθεται η ευθύνη για την δραστηριότητα της διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων.
6. Κατά παρέκκλιση της παρ. 5, το πιστωτικό ίδρυμα, η επιχείρηση επενδύσεων, ο αγροτικός συνεταιρισμός και ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας μπορούν ειδικά να εξουσιοδοτήσουν ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα μη μέλη του Διοικητικού τους Συμβουλίου ή μη μέλη του οργάνου διοίκησής τους αντίστοιχα, προκειμένου εκείνα να ασκούν την πραγματική διοίκηση και να έχουν την ευθύνη για την δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων. Τα πρόσωπα αυτά συνδέονται με σύμβαση εξηρημένης εργασίας με το πιστωτικό ίδρυμα ή την επιχείρηση επενδύσεων, ή τον αγροτικό συνεταιρισμό, ή τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας. Στην περίπτωση του πρώτου εδαφίου της παρούσας, υποβάλλεται στο αρμόδιο Επιμελητήριο το επικυρωμένο πρακτικό του Διοικητικού τους Συμβουλίου ή του οργάνου διοίκησης, που παρέχει την ειδική εξουσιοδότηση.

7. Αν ο (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής και ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας, έχει εκδηλώσει την πρόθεση να ασκήσει τη δραστηριότητά του υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών σε άλλο κράτος ή κράτη μέλη σύμφωνα με το κεφάλαιο Γ' του παρόντος, στο Ειδικό Μητρώο καταχωρίζεται η εν λόγω πληροφορία αναφέροντας το κράτος ή τα κράτη αυτά, καθώς και αν δραστηριοποιείται με ελεύθερη εγκατάσταση ή ελεύθερη παροχή υπηρεσιών, ξεχωριστά για κάθε κράτος.
8. Τα αρμόδια Επιμελητήρια και η Κ.Ε.Ε.Ε. είναι διαρκώς σε θέση να εξάγουν ευχερώς ακριβή και ασφαλή στατιστικά στοιχεία, τουλάχιστον για τον αριθμό των εγγεγραμμένων, ξεχωριστά για κάθε κατηγορία εκ των αναφερομένων στην παρ. 3 και ξεχωριστά για τα εγγεγραμμένα πιστωτικά ιδρύματα, τις εταιρείες επενδύσεων και τους αγροτικούς συνεταιρισμούς.
9. Τα Επιμελητήρια καθιερώνουν την επιγραμμική επικοινωνία (online) με τους αιτούντες την εγγραφή και με τα μέλη τους. Κατ' ελάχιστον, διαθέτουν στον ιστότοπό τους ηλεκτρονική αίτηση εγγραφής και μεταβολής στοιχείων και δυνατότητα ηλεκτρονικής παραλαβής των δικαιολογητικών των άρθρων 20, 21 και 22.

10. Οι αιτήσεις εγγραφής στο Ειδικό Μητρώο εξετάζονται εντός τριάντα ημερών από την υποβολή του συνόλου των προβλεπόμενων δικαιολογητικών. Ο αιτών ενημερώνεται αμέσως για τη σχετική απόφαση. Τα Επιμελητήρια αρνούνται την εγγραφή στο Ειδικό Μητρώο, εάν ενημερωθούν από την εποπτική αρχή ότι παρεμποδίζεται στην αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων της είτε λόγω νομοθετικών, κανονιστικών ή διοικητικών διατάξεων τρίτης χώρας στις οποίες υπάγονται είτε το ίδιο το αιτούμενο την εγγραφή πρόσωπο, ή ένα ή περισσότερα πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, με τα οποία έχει στενούς δεσμούς το πρόσωπο που αιτείται την εγγραφή, είτε λόγω δυσχερειών στην επιβολή επί των προσώπων αυτών των ως άνω νομοθετικών, κανονιστικών ή διοικητικών διατάξεων.

11. Η Κ.Ε.Ε.Ε. οργανώνει και τηρεί Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης (Ε.ΣΗ.Π.) για τους εγγεγραμμένους (αντ)ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας, οι οποίοι είναι νόμιμα εγγεγραμμένοι στα κατά τόπον Ειδικά Μητρώα των Επιμελητηρίων. Το Ε.ΣΗ.Π. διαθέτει μηχανή αναζήτησης για τη διευκόλυνση όσων ενδιαφέρονται να εξακριβώσουν την εγγραφή προσώπου, που ασκεί δραστηριότητες διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων.

12. Τα στοιχεία των Ειδικών Μητρώων που δημοσιεύονται στο Ε.ΣΗ.Π. είναι κατ' ελάχιστον τα εξής:

- α) το όνομα και το επώνυμο του φυσικού προσώπου ή η εταιρική επωνυμία του νομικού προσώπου, που είναι εγγεγραμμένα στο Ειδικό Μητρώο,
- β) η κατηγορία της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης των περ. α' έως και γ' της παρ. 3, στην οποία είναι εγγεγραμμένο το φυσικό ή το νομικό πρόσωπο,
- γ) το κατά τόπον Επιμελητήριο όπου είναι εγγεγραμμένο το φυσικό ή νομικό πρόσωπο και ο αριθμός Ειδικού Μητρώου της εγγραφής του,
- δ) τα ονόματα και η ιδιότητα των κάτωθι φυσικών προσώπων:
  - δα) του φυσικού προσώπου που εγγράφεται ως ατομική επιχείρηση στο Ειδικό μητρώο,
  - δβ) των φυσικών προσώπων, τα στοιχεία των οποίων κοινοποιούνται στο αρμόδιο επιμελητήριο κατά τα προβλεπόμενα στις παρ. 5 και 6, και

δγ) των υπαλλήλων του (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή που συμμετέχουν άμεσα στη δραστηριότητα διανομής των (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων,  
ε) ο Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ). και η Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία (Δ.Ο.Υ) του εγγεγραμμένου προσώπου,  
στ) η διεύθυνση της έδρας,  
ζ) το κράτος ή τα κράτη στα οποία έχει εκδηλώσει την πρόθεση να ασκήσει τη δραστηριότητά του με καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, σύμφωνα με τις διατάξεις του κεφαλαίου Γ του παρόντος, και  
η) εάν δύναται κατά περίπτωση να προωθεί επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση.

Το Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης αναφέρει τα στοιχεία επικοινωνίας των κατά τόπον Επιμελητηρίων και της εποπτικής αρχής και παρέχει υπερσυνδέσμους προς τους ιστοτόπους τους.

13. Με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στις διατάξεις της παρ. 6 του άρθρου 11 και της παρ. 7 του άρθρου 13 του παρόντος, ο (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας οφείλει να ενημερώνει το οικείο Ειδικό Μητρώο για κάθε τροποποίηση των πληροφοριών που πρέπει να περιέχονται σε αυτό δυνάμει των άρθρων 20 και 21 του παρόντος, το αργότερο εντός πέντε (5) ημερών από τότε που έλαβε χώρα η τροποποίηση αυτή. Τα οικεία Επιμελητήρια επικαιροποιούν τις εγγραφές τους και διασφαλίζουν την ορθότητα των στοιχείων που δημοσιεύουν δυνάμει της παρ. 12.

14. Η Κ.Ε.Ε.Ε. παρέχει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση στην Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεως και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) κάθε πληροφορία και συνδρομή προκειμένου η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεως και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) να διατηρεί επικαιροποιημένο ενιαίο ηλεκτρονικό μητρώο των (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών δευτερεύουσας δραστηριότητας, οι οποίοι έχουν γνωστοποιήσει την πρόθεσή τους να ασκήσουν διασυνοριακές δραστηριότητες. Η Κ.Ε.Ε.Ε. και η ΕΑΑΕΣ. παρέχουν μέσω των ιστοσελίδων τους ένα σύνδεσμο για άμεση και αμφίδρομη πρόσβαση στα προαναφερόμενα μητρώα τους. Τα υποκείμενα, τα προσωπικά δεδομένα των οποίων αποθηκεύονται στο μητρώο και ανταλλάσσονται κατά τα ανωτέρω, έχουν δικαίωμα πρόσβασης στα αποθηκευμένα δεδομένα τους και δικαίωμα επαρκούς πληροφόρησης σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Τα υποκείμενα, τα προσωπικά δεδομένα των οποίων αποθηκεύονται στο μητρώο και ανταλλάσσονται κατά τα ανωτέρω, έχουν δικαίωμα πρόσβασης στα αποθηκευμένα δεδομένα τους και δικαίωμα επαρκούς πληροφόρησης, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

## Άρθρο 19

### Επαγγελματικές απαιτήσεις γνώσεων και ικανοτήτων

(άρθρο 10 παρ. 1 και 2 της Οδηγίας)

1. Για την έναρξη της άσκησης δραστηριότητας διανομής, το ή τα μέλη του οργάνου διοίκησης των ασφαλιστικών πρακτόρων, των συντονιστών ασφαλιστικών πρακτόρων και των μεσιτών

(αντ)ασφαλίσεων και το ή τα ειδικώς εξουσιοδοτημένα πρόσωπα των πιστωτικών ιδρυμάτων, των επιχειρήσεων επενδύσεων και των αγροτικών συνεταιρισμών, που φέρουν την ευθύνη για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, οι υπάλληλοι των ως άνω ασφαλιστικών διαμεσολαβητών που συμμετέχουν άμεσα στη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, τα μέλη διοίκησης των (αντ)ασφαλιστικών επιχειρήσεων που φέρουν την ευθύνη για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων και οι υπάλληλοί τους που συμμετέχουν άμεσα στη δραστηριότητα αυτή, κατέχουν επαρκείς γνώσεις και ικανότητες για την εκτέλεση των εργασιών και την άσκηση των καθηκόντων τους και συμμορφώνονται με τις ελάχιστες απαιτήσεις επαγγελματικών γνώσεων και επάρκειας του Παραρτήματος Ι.

2. Με απόφαση της εποπτικής αρχής, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως ρυθμίζεται ο τρόπος με τον οποίο πιστοποιείται ότι ένα φυσικό πρόσωπο κατέχει επαρκείς γνώσεις και ικανότητες, είτε ως προϋπόθεση εγγραφής του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στο Ειδικό Μητρώο κατά τα αναλυτικώς προβλεπόμενα στο άρθρο 18 του παρόντος, είτε ως προϋπόθεση για την έναρξη άσκησης δραστηριότητας διανομής από τις (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Η ως άνω απόφαση μπορεί ιδίως να προβλέπει τη διενέργεια γραπτής εξέτασης, τις γνωστικές περιοχές της εξέτασης, να ορίζει πότε η εξέταση θεωρείται επιτυχής, να προβλέπει την χορήγηση πιστοποίησης ή άλλου αποδεικτικού επιτυχούς εξέτασης, καθώς και να προβλέπει το περιεχόμενο της πιστοποίησης ή του αποδεικτικού και την διάρκεια ισχύος του. Η απόφαση μπορεί επίσης να προσαρμόζει τις προβλέψεις του προηγούμενου εδαφίου ανάλογα με την φύση της ασκούμενης δραστηριότητας διανομής ή την κατηγορία του διανομέα ή/και ανάλογα με τα ασφαλιστικά προϊόντα που αποτελούν αντικείμενο της διανομής, καθώς και να προβλέπει κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια διαδικαστικής ή διαχειριστικής φύσεως σχετικά με την πλήρωση της υποχρέωσης της παρ. 1.

3. Το ή τα μέλη του οργάνου διοίκησης των ασφαλιστικών πρακτόρων, των συντονιστών ασφαλιστικών πρακτόρων και των μεσιτών (αντ)ασφαλίσεων και το ή τα ειδικώς εξουσιοδοτημένα πρόσωπα των πιστωτικών ιδρυμάτων, επιχειρήσεων επενδύσεων και αγροτικών συνεταιρισμών, που φέρουν την ευθύνη για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, οι υπάλληλοί τους που συμμετέχουν άμεσα στη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, τα μέλη διοίκησης των (αντ)ασφαλιστικών επιχειρήσεων που φέρουν την ευθύνη για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων και οι υπάλληλοί τους που συμμετέχουν άμεσα στη δραστηριότητα αυτή, υποχρεούνται σε επαγγελματική εκπαίδευση διάρκειας τουλάχιστον 15 ωρών κατ' έτος, προκειμένου να διατηρούν ικανοποιητικό επίπεδο ικανότητας και απόδοσης.

4. Με απόφαση της εποπτικής αρχής, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εξειδικεύεται η πρόβλεψη της παρ. 3 και να προβλέπεται μηχανισμός επαγγελματικής κατάρτισης και εξέλιξης των προσώπων της παρ. 3, είτε ως προϋπόθεση για την διατήρηση της εγγραφής του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στο Ειδικό Μητρώο κατά τα αναλυτικώς προβλεπόμενα στο άρθρο 22 του παρόντος, είτε ως προϋπόθεση για την νόμιμη άσκηση της δραστηριότητας διανομής από τις (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Η ως άνω απόφαση μπορεί ιδίως να εξειδικεύει το είδος, το



περιεχόμενο και τον τρόπο παρακολούθησης της 15ωρης εκπαίδευσης, να προβλέπει τον μηχανισμό για τη διασφάλιση ελάχιστου επιπέδου της παρεχόμενης εκπαίδευσης, τον τρόπο πιστοποίησης της επιτυχούς ολοκλήρωσης της εκπαίδευσης, τον χρόνο για την υποβολή των σχετικών πιστοποιητικών στο Ειδικό Μητρώο και να προσαρμόζει τις προβλέψεις της ανάλογα με την συγκεκριμένη δραστηριότητα ή την κατηγορία του διανομέα και τα προϊόντα που αποτελούν αντικείμενο της διανομής.

5. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες διανομής ασφαλιστικών διαμεσολαβητών δευτερεύουσας δραστηριότητας, χορηγούν προς το αρμόδιο Επιμελητήριο έγγραφη βεβαίωση ότι οι γνώσεις και οι ικανότητες του ή των ειδικώς εξουσιοδοτημένων μη μελών του οργάνου διοίκησης των εν λόγω ασφαλιστικών διαμεσολαβητών που φέρουν την ευθύνη για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, καθώς και οι γνώσεις και οι ικανότητες των υπαλλήλων τους που συμμετέχουν άμεσα στη δραστηριότητα αυτή, πληρούν τις απαιτήσεις της παρ. 1 του παρόντος, προκειμένου οι εν λόγω διαμεσολαβητές να εγγραφούν στο Ειδικό Μητρώο του άρθ. 18 κατά τα ειδικώς προβλεπόμενα στο άρθρο 21 του παρόντος.

6. Ο παρών νόμος και οι κατ' εξουσιοδότησή του πράξεις ουδόλως επηρεάζουν την ισχύ των ήδη εκδοθεισών βεβαιώσεων επιτυχούς εξέτασης, καθώς και των βεβαιώσεων περαίωσης σεμιναρίου επανεκπαίδευσης, που έχουν εκδοθεί μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος.

## **Άρθρο 20**

### **Δικαιολογητικά για την εγγραφή του (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στο Ειδικό Μητρώο**

*(άρθρο 10 παρ. 3 και 4 και άρθρο 3 παρ. 6 της Οδηγίας)*

1. Για την εγγραφή του στο Ειδικό Μητρώο, ο ενδιαφερόμενος (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής των περ. α' και β' της παρ. 3 του άρθρου 18 του παρόντος υποβάλλει στο αρμόδιο Επιμελητήριο τα ακόλουθα έγγραφα:

α) απολυτήριο Λυκείου ή εξατάξιου Γυμνασίου ή ισότιμου ή ισοδύναμου σχολείου, της ημεδαπής ή αλλοδαπής,

β) πιστοποιητικό ποινικού μητρώου γενικής χρήσης, το οποίο αναζητείται αυτεπάγγελτα και ανανεώνεται κάθε δύο έτη με επιμέλεια του αρμοδίου Επιμελητηρίου και από το οποίο προκύπτει ότι δεν έχει καταδικασθεί σε φυλάκιση τουλάχιστον τριών μηνών για έγκλημα κατά της περιουσίας ή σχετιζόμενο με χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες και ειδικότερα για τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, απιστία, δωροδοκία, δόλια χρεοκοπία, εκβίαση, κλοπή, λαθρεμπορία, πλαστογραφία, υπεξαίρεση, καταδολίευση δανειστών, καθ' υποτροπή έκδοση ακάλυπτων επιταγών, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και σύσταση εγκληματικής οργάνωσης,

γ) πιστοποιητικό που βεβαιώνει ότι δεν έχει πτωχεύσει ή, αν έχει πτωχεύσει, ότι έχει αποκατασταθεί,

δ) πιστοποιητικό που βεβαιώνει ότι δεν έχει υποβληθεί σε στερητική ή επικουρική δικαστική συμπάρσταση,

ε) βεβαίωση ασφάλισης επαγγελματικής αστικής ευθύνης, η οποία καλύπτει το σύνολο του εδάφους της Ένωσης ή οποιαδήποτε άλλη ανάλογη εγγύηση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από επαγγελματική αμέλεια, για ποσό τουλάχιστον 1.300.370 EUR ανά απαίτηση και 1.924.550 EUR συνολικά κατ' έτος για όλες τις απαιτήσεις. Τα ποσά του προηγούμενου εδαφίου τίθενται με την επιφύλαξη της αναπροσαρμογής αυτών δυνάμει των προβλέψεων τεχνικών ρυθμιστικών προτύπων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 10 παρ. 7 της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Το μέγιστο ποσό απαλλαγής, εφόσον προβλέπεται στη σύμβαση, δεν δύναται να ξεπερνά τις 19.510 EUR. Η ασφάλιση αυτή δεν απαιτείται, αν ο (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής, πλην του μεσίτη, προσκομίσει βεβαίωση της ασφαλιστικής επιχείρησης επ' ονόματι της οποίας ενεργεί ή από την οποία έχει εξουσιοδοτηθεί να ενεργεί, από την οποία να προκύπτει ότι η εν λόγω ασφαλιστική επιχείρηση έχει αναλάβει πλήρως την αστική ευθύνη για τις ενέργειές του.

στ) ένα ή τα περισσότερα πιστοποιητικά γνώσεων που κατά περίπτωση προβλέπονται από την Απόφαση της εποπτικής αρχής που έχει εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 2 του άρθρου 19 του παρόντος,

ζ) υπεύθυνη δήλωση ότι δεν οφείλει σε άλλον διανομέα χρήματα από ασφαλιστικές εργασίες, τα οποία έχουν καταψηφισθεί σε βάρος του με εκτελεστό τίτλο, και

η) υπεύθυνη δήλωση του (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή με τις ακόλουθες πληροφορίες:

ηα) την ταυτότητα των μετόχων ή των εταίρων, είτε πρόκειται για φυσικά είτε για νομικά πρόσωπα, που κατέχουν συμμετοχή πάνω από 10% στον (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή, και τα ποσοστά συμμετοχής τους,

ηβ) την ταυτότητα των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με τον (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή, και

ηγ) διαβεβαίωση ότι οι εν λόγω συμμετοχές ή οι στενοί δεσμοί δεν παρεμποδίζουν την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων της αρμόδιας αρχής.

2. Επιπλέον των ως άνω, ο αιτών, προκειμένου να εγγραφεί στο Ειδικό Μητρώο ως συντονιστής των ασφαλιστικών πρακτόρων, προσκομίζει έγγραφα από τα οποία να προκύπτει ότι επί τρία τουλάχιστον έτη είτε ήταν εγγεγραμμένος ως φυσικό πρόσωπο στο Ειδικό Μητρώο σε οποιαδήποτε κατηγορία ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, ή έχει διατελέσει μέλος της διοίκησης ή μέλος του οργάνου διοίκησης που ήταν υπεύθυνο για τη δραστηριότητα της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, σε επιχείρηση διαμεσολάβησης (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων ή σε (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, ή ότι έχει εργαστεί σε επιχείρηση διαμεσολάβησης (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων ή σε (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό ως υπάλληλος που συμμετείχε άμεσα στις εργασίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης. Εφόσον ο αιτών την εγγραφή έχει πτυχίο Α.Ε.Ι. της ημεδαπής ή ισοτίμου της αλλοδαπής, αρκεί να έφερε οποιαδήποτε από τις ιδιότητες του προηγούμενου εδαφίου επί δύο έτη. Εφόσον ο αιτών την εγγραφή ως Συντονιστής έχει μεταπτυχιακή εκπαίδευση τουλάχιστον ενός έτους σε θέματα ιδιωτικής ασφάλισης, αρκεί να έφερε οποιαδήποτε από τις ιδιότητες του πρώτου εδαφίου επί ένα έτος.

3. Τα έγγραφα των περ. α, β, γ, δ, στ της παρ. 1 και της παρ. 2 αφορούν:

α) στο φυσικό πρόσωπο που εγγράφεται ως ατομική επιχείρηση στο Ειδικό μητρώο,

β) στα φυσικά πρόσωπα τα στοιχεία των οποίων κοινοποιούνται στο αρμόδιο επιμελητήριο κατά τα προβλεπόμενα στις παρ. 5 και 6 του άρθρου 18 του παρόντος, και

γ) στους υπαλλήλους του (αντ)ασφαλιστικού διαμεσολαβητή που συμμετέχουν άμεσα στη δραστηριότητα διανομής των (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων.

4. Επιπλέον των οριζομένων στην παρ. 3, τα έγγραφα των περ. γ, ε και ζ της παρ. 1 αφορούν στο αιτούμενο την εγγραφή φυσικό ή νομικό πρόσωπο και τα έγγραφα της περ. η' της παρ. 1 αφορούν στο αιτούμενο την εγγραφή νομικό πρόσωπο.

5. Με απόφαση της εποπτικής αρχής, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, μπορεί να παρέχονται διευκρινίσεις, οδηγίες ή και πρότυπα για την μορφή, το περιεχόμενο, τον τύπο της ασφάλισης επαγγελματικής αστικής ευθύνης, να αναθεωρείται το μέγιστο επιτρεπόμενο ποσό απαλλαγής καθώς και να ορίζονται οι διοικητικές κυρώσεις για την παράβαση των διατάξεων της ως άνω Απόφασης.

## Άρθρο 21

### Δικαιολογητικά για την εγγραφή στο Ειδικό Μητρώο του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας

*(άρθρο 10 παρ. 3 τελ. εδ. και παρ. 5 και άρθρο 3 παρ. 6 της Οδηγίας)*

1. Για την εγγραφή στο ειδικό μητρώο, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας προσκομίζει στο αρμόδιο Επιμελητήριο τα ακόλουθα έγγραφα:

α) απολυτήριο Λυκείου ή εξετάξιου Γυμνασίου ή ισότιμου ή ισοδύναμου σχολείου, της ημεδαπής ή αλλοδαπής,

β) πιστοποιητικό ποινικού μητρώου γενικής χρήσης, το οποίο αναζητείται αυτεπάγγελτα και ανανεώνεται κάθε δύο έτη με επιμέλεια του αρμοδίου Επιμελητηρίου, από το οποίο προκύπτει ότι δεν έχει καταδικασθεί σε φυλάκιση τουλάχιστον τριών μηνών για έγκλημα κατά της περιουσίας ή σχετιζόμενο με χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες και ειδικότερα για τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, απιστία, δωροδοκία, δόλια χρεοκοπία, εκβίαση, κλοπή, λαθρεμπορία, πλαστογραφία, υπεξαίρεση, καταδολίευση δανειστών, καθ' υποτροπή έκδοση ακάλυπτων επιταγών, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και σύσταση εγκληματικής οργάνωσης,

γ) πιστοποιητικό που βεβαιώνει ότι δεν έχει πτωχεύσει ή, αν έχει πτωχεύσει, ότι έχει αποκατασταθεί,

δ) πιστοποιητικό που βεβαιώνει ότι δεν έχει υποβληθεί σε στερητική ή επικουρική δικαστική συμπάρασταση,

ε) βεβαίωση της ασφαλιστικής επιχείρησης επ' ονόματι της οποίας ενεργεί ή από την οποία έχει εξουσιοδοτηθεί να ενεργεί, από την οποία να προκύπτει ότι η εν λόγω ασφαλιστική επιχείρηση έχει αναλάβει πλήρως την αστική ευθύνη για τις ενέργειες του διαμεσολαβητή,

στ) τη βεβαίωση του πρώτου εδαφίου της παρ. 5 του άρθρου 19 του παρόντος,

ζ) υπεύθυνη δήλωση ότι δεν οφείλει σε άλλον διανομέα χρήματα από ασφαλιστικές εργασίες, τα οποία έχουν καταψηφισθεί σε βάρος του με εκτελεστό τίτλο, και

η) υπεύθυνη δήλωση του διαμεσολαβητή με τις ακόλουθες πληροφορίες:

ηα) την ταυτότητα των μετόχων ή των εταίρων, είτε πρόκειται για φυσικά είτε για νομικά πρόσωπα, που κατέχουν συμμετοχή πάνω από 10% στον διαμεσολαβητή, και τα ποσοστά της συμμετοχής αυτής,

ηβ) την ταυτότητα των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με τον διαμεσολαβητή, και

ηγ) διαβεβαίωση ότι οι συμμετοχές αυτές ή οι στενοί δεσμοί δεν παρεμποδίζουν την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων της αρμόδιας αρχής.

2. Τα έγγραφα των περ. α, β, γ, δ και στ της παρ. 1 αφορούν:

α) το φυσικό πρόσωπο που εγγράφεται ως ατομική επιχείρηση, και

β) το φυσικό πρόσωπο που ασκεί τη διοίκηση του νομικού προσώπου ή, σε περίπτωση συλλογικής διοίκησης, τα φυσικά πρόσωπα που είναι μέλη της διοίκησης και είναι υπεύθυνα για τη δραστηριότητα διανομής του υποψηφίου προς εγγραφή νομικού προσώπου.

3. Επιπλέον των οριζομένων στην παρ. 2, τα έγγραφα των περ. γ, ε και ζ της παρ. 1 αφορούν στο αιτούμενο την εγγραφή φυσικό ή νομικό πρόσωπο και της περ. η' της παρ. 1 το αιτούμενο την εγγραφή νομικό πρόσωπο.

## Άρθρο 22

### Διατήρηση εγγραφής στο Ειδικό Μητρώο και διαγραφή

*(άρθρο 3 παρ. 4 εδ. η, άρθρο 10 παρ. 2, 3, 4 και 5 της Οδηγίας)*

1. Οι (αντ)ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας υποβάλλουν στο αρμόδιο Επιμελητήριο, μέσα στο πρώτο τρίμηνο κάθε τρίτου έτους λαμβάνοντας ως αφετηρία την 1η Ιανουαρίου του έτους αμέσως μετά την εγγραφή τους, τα έγγραφα των άρθρων 20 και 21 του παρόντος, εξαιρουμένης της περ. α της παρ. 1 του άρθρου 20 και της περ. α παρ. 1 του άρθρου 21 του παρόντος, με τις ακόλουθες παρεκκλίσεις:

α) το έγγραφο της περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 20 υποβάλλεται κάθε χρόνο μέσα στο πρώτο τρίμηνο κάθε έτους,

β) το ένα ή τα περισσότερα πιστοποιητικά που κατά περίπτωση προβλέπονται από την απόφαση της εποπτικής αρχής, που έχει εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 4 του άρθρου 19 του παρόντος, προσκομίζονται σύμφωνα με τις προβλέψεις της απόφασης αυτής, και

γ) η υπεύθυνη δήλωση των περ. ζ' και η' του άρθρου 20 και των περ. ζ' και η' του άρθρου 21 του παρόντος, όποτε τροποποιηθεί η σχετική πληροφορία.

2. Επιπλέον των παραπάνω, ο μεσίτης (αντ)ασφαλίσεων υποβάλλει στο αρμόδιο Επιμελητήριο, μέσα στο πρώτο τρίμηνο κάθε τρίτου έτους, λαμβάνοντας ως αφετηρία την 1η Ιανουαρίου του έτους αμέσως μετά την εγγραφή του, την κατανομή των δραστηριοτήτων του ανά ασφαλιστική επιχείρηση κατά το προηγούμενο έτος.

3. Σε κάθε περίπτωση που ο ενδιαφερόμενος (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις των παρ. 1 και 2, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση που το αρμόδιο Επιμελητήριο διαπιστώσει ότι δεν

πληρούνται οι προϋποθέσεις των άρθρων 19, 20 και 21 του παρόντος, το Επιμελητήριο διαγράφει αμελλητί το φυσικό ή νομικό πρόσωπο από το Ειδικό Μητρώο και γνωστοποιεί αντίγραφο της πράξεως διαγραφής στην εποπτική αρχή, εντός τριάντα (30) ημερών από τη λήψη της απόφασης διαγραφής.

## Άρθρο 23

### Επαγγελματικές και οργανωτικές υποχρεώσεις των (αντ)ασφαλιστικών επιχειρήσεων

*(άρθρο 10 παρ. 8 της Οδηγίας)*

1. Με ευθύνη του διοικητικού τους συμβουλίου, οι (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις εγκρίνουν, εφαρμόζουν και αναθεωρούν τακτικά τις εσωτερικές πολιτικές τους και τις κατάλληλες εσωτερικές διαδικασίες τους και διαθέτουν εσωτερική λειτουργία για την παρακολούθηση της ορθής εφαρμογής των εγκεκριμένων πολιτικών και διαδικασιών, ώστε να διασφαλίζουν ότι το ή τα μέλη της διοίκησης που είναι υπεύθυνα για τη διανομή των (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων και οι υπάλληλοί τους που συμμετέχουν άμεσα στη δραστηριότητα διανομής των (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων:

α) διαθέτουν απολυτήριο Λυκείου ή εξατάξιου Γυμνασίου ή ισότιμου ή ισοδύναμου σχολείου, της ημεδαπής ή αλλοδαπής,

β) δεν έχουν καταδικασθεί σε φυλάκιση τουλάχιστον τριών μηνών για έγκλημα κατά της περιουσίας ή σχετιζόμενο με χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες και ειδικότερα για τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, απιστία, δωροδοκία, δόλια χρεοκοπία, εκβίαση, κλοπή, λαθρεμπορία, πλαστογραφία, υπεξαίρεση, καταδολίευση δανειστών, καθ' υποτροπή έκδοση ακάλυπτων επιταγών, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και σύσταση εγκληματικής οργάνωσης,

γ) δεν έχουν πτωχεύσει ή, αν είχαν πτωχεύσει, ότι έχουν αποκατασταθεί,

δ) δεν έχουν υποβληθεί σε στερητική ή επικουρική δικαστική συμπάρασταση, και

ε) κατέχουν το ένα ή τα περισσότερα πιστοποιητικά που κατά περίπτωση προβλέπονται από την Απόφαση της εποπτικής αρχής, που έχει εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση των παρ. 2 και 4 του άρθρου 19 του παρόντος.

2. Οι (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις θεσπίζουν, διατηρούν και τηρούν επικαιροποιημένα αρχεία με όλα τα έγγραφα για τη συμμόρφωσή τους με το παρόν άρθρο και γνωστοποιούν στην εποπτική αρχή κάθε σχετικό δικαιολογητικό, αμέσως μόλις ζητηθεί.

3. Οι (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις γνωστοποιούν στην εποπτική αρχή το ονοματεπώνυμο του ή των μελών της διοίκησής τους κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 29 του ν. 4364/2016, τα οποία είναι υπεύθυνα για τη δραστηριότητα διανομής των (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων. Κάθε αλλαγή αυτών γνωστοποιείται στην εποπτική αρχή εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από τότε που ελήφθη η σχετική απόφαση. Όσον αφορά στην εκπλήρωση των οργανωτικών υποχρεώσεών τους εκ του παρόντος και ιδίως εκ των άρθρων 4 παρ. 7, 19, 23, 25, 27 παρ. 3 και 4, 29 παρ. 3 έως 5, 34 και 37 αυτού, οι (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις υπόκεινται στις διατάξεις του ν. 4364/2016 περί του συστήματος διακυβέρνησης.

4. Οι (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις εγκρίνουν, εφαρμόζουν και αναθεωρούν τακτικά τις εσωτερικές πολιτικές τους και τις κατάλληλες εσωτερικές διαδικασίες τους και διαθέτουν εσωτερική λειτουργία για να εκπληρώνουν τις εκ της παρ. 5 του άρθρου 19 του παρόντος υποχρεώσεις τους. Οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες κατ' ελάχιστον προβλέπουν μέσα κατάρτισης και επαγγελματικής εξέλιξης των μελών διοίκησης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών δευτερεύουσας δραστηριότητας, καθώς και των υπαλλήλων τους που συμμετέχουν άμεσα στη δραστηριότητα της διανομής, τα οποία αντιστοιχούν στις απαιτήσεις γνώσεων και ικανοτήτων του Παραρτήματος Ι που είναι συναφείς με τα ασφαλιστικά προϊόντα που προωθούν τα πρόσωπα αυτά, και δίδουν αμέσως μόλις τους ζητηθεί τις σχετικές πληροφορίες στην εποπτική αρχή.

## Άρθρο 24

### Λοιπές υποχρεώσεις

*(άρθρο 10 παρ. 6 της Οδηγίας)*

1. Ο πελάτης, καταβάλλοντας καλόπιστα το ασφάλιστρο στον (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή στον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας, απαλλάσσεται από την υποχρέωσή του προς την ασφαλιστική επιχείρηση και αν ακόμη ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δεν αποδώσει το ασφάλιστρο στην ασφαλιστική επιχείρηση, εκτός αν ο πελάτης, ενεργώντας με δόλο, καταβάλει το ασφάλιστρο σε ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ο οποίος δεν έχει εντολή από την ασφαλιστική επιχείρηση να εισπράττει ασφάλιστρα για λογαριασμό της. Σε κάθε περίπτωση, το βάρος της απόδειξης του δόλου του πελάτη φέρει η ασφαλιστική επιχείρηση.

2. Η ασφαλιστική επιχείρηση που καταβάλλει στον (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας χρηματικά ποσά που προορίζονται για τον πελάτη, δεν απαλλάσσεται από την υποχρέωσή της έναντι του πελάτη, παρά μόνον αν ο πελάτης εισπράξει πράγματι τα χρηματικά ποσά.

## Άρθρο 25

### Υποχρέωση συνεργασίας με πρόσωπα εγγεγραμμένα στο Μητρώο (άρθρο 16 της Οδηγίας)

Με την επιφύλαξη του άρθρου 2 παρ. 2, του παρόντος οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων, συνεργάζονται για την παροχή των υπηρεσιών διανομής, αποκλειστικά με πρόσωπα εγγεγραμμένα στο Ειδικό Μητρώο του άρθρου 18 του παρόντος ή του άρθρου 3 της Οδηγίας 2016/97.

## Κεφάλαιο Ε΄

### Κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας και απαιτήσεις παροχής πληροφοριών

## Άρθρο 26

### Γενικές αρχές δεοντολογικής συμπεριφοράς (άρθρο 17 της Οδηγίας)

1. Οι διανομείς (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων, κατά την άσκηση της δραστηριότητάς τους, ενεργούν πάντοτε με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο, με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων του πελάτη.
2. Με την επιφύλαξη των οριζόμενων στο άρθρο 31 του παρόντος, όταν ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος βρίσκεται στην Ελλάδα ή το κράτος μέλος της ασφαλιστικής υποχρέωσης είναι η Ελλάδα ή ο ασφαλισμένος ή/και ο λήπτης της ασφάλισης είναι κάτοικος Ελλάδας, η παροχή συμβουλής προς τον πελάτη από τον διανομέα σύμφωνα με τα άρθρα 29 και 39 του παρόντος είναι υποχρεωτική κατά τη διανομή των ασφαλιστικών προϊόντων όλων των κλάδων ασφάλισης.
3. Οι διανομείς (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων:
  - α) επεξηγούν στον πελάτη τους όρους των ασφαλιστικών συμβάσεων που προτείνουν, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του πελάτη και διασφαλίζουν ότι η πληροφόρηση που λαμβάνει ο πελάτης είναι έγκαιρη, πλήρης, ορθή, επαρκής και κατάλληλη,
  - β) επισημαίνουν στον πελάτη τις συνέπειες της πρόωρης διακοπής ή ακύρωσης ή εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του, καθώς και κάθε εξαίρεση από την ασφαλιστική κάλυψη, και τον ενημερώνουν για την υποχρέωσή του να προκαταβάλλει το ασφάλιστρο και για τις συνέπειες της μη έγκαιρης καταβολής του οφειλόμενου ασφαλίστρου,

- γ) ενημερώνουν τον πελάτη για τα δικαιώματα εναντίωσης, υπαναχώρησης και καταγγελίας του συμβολαίου του, και του χορηγούν τα σχετικά έντυπα με απόδειξη παραλαβής,
- δ) ενημερώνουν τον πελάτη σε περίπτωση που παύσουν να ασκούν τη δραστηριότητα ασφαλιστικής διανομής, και
- ε) προωθούν μόνο προϊόντα ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται νόμιμα στην Ελλάδα.

4. Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων απαγορεύεται να χρησιμοποιούν μεθόδους αθέμιτου ανταγωνισμού, αθέμιτες, παράνομες ή παραπλανητικές πράξεις και πρακτικές. Όπως ενδεικτικώς, απαγορεύεται να:

- α) παρουσιάζουν παραπλανητικά ασφαλιστήριο συμβόλαιο ως προς το ισχύον τιμολόγιο και τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης,
- β) υπόσχονται στον πελάτη καλύψεις που δεν περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν που προωθούν, ή αποκρύπτουν κινδύνους που φέρει ο πελάτης ή/και κόστος που τον επιβαρύνει,
- γ) δημιουργούν, αναπαράγουν και διαδίδουν δηλώσεις και φήμες που δεν στηρίζονται σε επίσημα δημοσιοποιημένα στοιχεία και που γίνονται ενσυνείδητα και αφορούν στην οικονομική κατάσταση ή/και στην κατάρτιση και στην εν γένει ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχονται από άλλους διανομείς ή άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις,
- δ) προσφέρουν εκπτώσεις ή ειδικά ευεργετήματα με στόχο τη σύναψη ασφαλιστηρίου συμβολαίου.
- ε) διαφημίζουν εκπτώσεις, ωφελήματα ή και παροχές που δεν ανταποκρίνονται στα ισχύοντα τιμολόγια και όρους των ασφαλιστικών συμβολαίων
- στ) διακρίνουν μεταξύ πελατών που έχουν τις ίδιες προϋποθέσεις ασφάλισης,
- ζ) παραποιούν, αλλοιώνουν και με οποιονδήποτε τρόπο παρεμβαίνουν στη μορφή ή στο περιεχόμενο εγγράφων που αφορούν στην ασφαλιστική σύμβαση, όπως αιτήσεων, ασφαλιστηρίων συμβολαίων και αποδείξεων είσπραξης ασφαλιστρού,
- η) εισπράττουν ασφάλιστρο χωρίς να προβούν στις αναγκαίες ενέργειες για τη σύναψη σύμβασης ασφάλισης, και
- θ) παραδίδουν στον πελάτη μη γνήσιο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

5. Οι διανομείς (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων τηρούν τις υποχρεώσεις των κεφαλαίων Ε' και ΣΤ' του παρόντος, όχι μόνο προσυμβατικά, αλλά και ενόψει οποιασδήποτε αλλαγής επιμέρους όρων, ασφαλιστικού προϊόντος ή ασφαλιστικής επιχείρησης.

6. Οι διανομείς αναρτούν, σε εμφανές σημείο στο γραφείο των υπαλλήλων τους που συμμετέχουν άμεσα στις δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, πινακίδα με τα στοιχεία των εν λόγω υπαλλήλων και που αναγράφει ότι οι εν λόγω υπάλληλοι κατέχουν τα απαραίτητα προσόντα για την διαμεσολάβηση στην σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων, με ειδική μνεία αν, κατά περίπτωση, επιτρέπεται να προωθούν ασφαλιστήρια με επενδυτικά χαρακτηριστικά.

7. Με την επιφύλαξη των οριζόμενων στο ν. 2251/1994 περί «Προστασίας των καταναλωτών» ως ισχύει, όλες οι πληροφορίες που σχετίζονται με το αντικείμενο του παρόντος, περιλαμβανομένων των διαφημιστικών ανακοινώσεων, που απευθύνονται από διανομέα ασφαλιστικών προϊόντων σε πελάτη ή δυνητικό πελάτη, είναι αμερόληπτες, σαφείς και μη παραπλανητικές. Οι διαφημιστικές ανακοινώσεις θα πρέπει πάντοτε να αναγνωρίζονται σαφώς ως τέτοιες.



8. Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων δεν αμείβονται ούτε αμείβουν ή αξιολογούν την απόδοση των υπαλλήλων τους κατά τρόπο που έρχεται σε σύγκρουση με το καθήκον τους να ενεργούν προς το συμφέρον του πελάτη. Ειδικότερα, ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων δεν προβαίνει σε καμία εμπορική συμφωνία ή συνεργασία από την οποία να απορρέει αμοιβή, πωλησιακός στόχος ή οικονομικό όφελος του διανομέα υπό οποιαδήποτε άλλη μορφή, που θα αποτελούσε κίνητρο για τον ίδιο ή τους υπαλλήλους του να συστήσουν ένα συγκεκριμένο ασφαλιστικό προϊόν σε πελάτη, ενώ θα μπορούσαν να προσφέρουν διαφορετικό ασφαλιστικό προϊόν, το οποίο θα ικανοποιούσε καλύτερα τις ανάγκες του.

9. Με απόφαση της εποπτικής αρχής, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, μπορεί να παρέχονται διευκρινίσεις, να εισάγονται πρόσθετες υποχρεώσεις πληροφόρησης, ενημέρωσης και δεοντολογίας, να παρέχονται πρότυπα για την τυποποίηση της παρεχόμενης ενημέρωσης στον πελάτη και ιδίως για την μορφή, την έκταση και το περιεχόμενό της και να εξειδικεύεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του Κεφαλαίου Ε' ως και του Κεφαλαίου Στ' του παρόντος, καθώς και να ορίζονται οι διοικητικές κυρώσεις για την παράβαση των διατάξεων της ως άνω Απόφασης.

## Άρθρο 27

### Γενικές πληροφορίες που παρέχει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση και λοιπές οργανωτικές υποχρεώσεις (άρθρο 18 της Οδηγίας)

1. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής γνωστοποιεί εγκαίρως και πριν από τη σύναψη μιας ασφαλιστικής σύμβασης τις ακόλουθες πληροφορίες προς τον πελάτη:
  - α) την ταυτότητά του, τη διεύθυνσή του, το γεγονός ότι είναι ασφαλιστικός διαμεσολαβητής και την συγκεκριμένη κατηγορία στην οποία είναι εγγεγραμμένος,
  - β) τον αριθμό Ειδικού Μητρώου στον οποίο είναι εγγεγραμμένος και τον διαδικτυακό σύνδεσμο προς το Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης της παρ. 11 του άρθρου 18 του παρόντος, ώστε ο πελάτης να είναι σε θέση να εξακριβώσει την εγγραφή του,
  - γ) ότι παρέχει συμβουλή σχετικά με τα πωλούμενα ασφαλιστικά προϊόντα, με την επιφύλαξη της παρ. 2 του άρθρου 31 του παρόντος,
  - δ) τις διαδικασίες που αναφέρονται στο άρθρο 9 του παρόντος, οι οποίες επιτρέπουν στον πελάτη και άλλους ενδιαφερόμενους να υποβάλλουν καταγγελίες για τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, και τις διαδικασίες εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών που αναφέρονται στο άρθρο 10 του παρόντος,
  - ε) αν ο διαμεσολαβητής εκπροσωπεί τον πελάτη ή αν ενεργεί για λογαριασμό και στο όνομα της ασφαλιστικής επιχείρησης,
  - στ) αν επιτρέπεται να προωθεί επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση και
  - ζ) αν του έχει δοθεί από την ασφαλιστική επιχείρηση εντολή είσπραξης ασφαλιστρών από τον πελάτη για λογαριασμό της.

Επιπλέον όσων προβλέπονται στην παρ. 1, ο μεσίτης ασφαλίσεων πληροφορεί τον πελάτη ότι παρέχει αμερόληπτη και προσωπική ανάλυση των προϊόντων που προωθούνται στην ελληνική αγορά. Για τον σκοπό της παροχής αμερόληπτης και προσωπικής ανάλυσης, ο μεσίτης ασφαλίσεων αναλύει επαρκώς μεγάλο αριθμό ασφαλιστικών συμβάσεων και προϊόντων που διατίθενται στην αγορά, ώστε να είναι σε θέση να συστήσει με εξατομικευμένα και επαγγελματικά κριτήρια, τη σύμβαση ασφάλισης που ανταποκρίνεται καλύτερα στις απαιτήσεις και τις ανάγκες του πελάτη.

2. Η ασφαλιστική επιχείρηση κατά τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων γνωστοποιεί εγκαίρως και πριν από τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης τις ακόλουθες πληροφορίες προς τον πελάτη:

- α) την επωνυμία της, την έδρα της και το γεγονός ότι είναι ασφαλιστική επιχείρηση,
- β) ότι παρέχει συμβουλή σχετικά με τα πωλούμενα προϊόντα, με την επιφύλαξη της παρ. 2 του άρθρου 31 του παρόντος,
- γ) τις διαδικασίες που αναφέρονται στο άρθρο 9 του παρόντος, οι οποίες επιτρέπουν στον πελάτη και άλλους ενδιαφερόμενους να υποβάλλουν καταγγελίες για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, και
- δ) τις διαδικασίες εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών που αναφέρονται στο άρθρο 10 του παρόντος.

3. Η ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει έγγραφο αίτησης ασφάλισης και το παρέχει δωρεάν στους διανομείς των προϊόντων της. Πριν τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης, οι διανομείς συμπληρώνουν την αίτηση ασφάλισης βάσει των στοιχείων που παρέχει ο πελάτης, λαμβάνουν την υπογραφή του πελάτη επ' αυτής και παραδίδουν, το μεν πρωτότυπο στην ασφαλιστική επιχείρηση που αναλαμβάνει τον κίνδυνο, το δε αντίγραφο της στον πελάτη. Η αίτηση ασφάλισης, όπως και το ασφαλιστήριο συμβόλαιο που εκδίδεται στη συνέχεια πέραν των οριζομένων στο άρθρο 1 παρ. 2 του ν. 2496/1997 (ΦΕΚ Α' 87), περιέχουν κατά περίπτωση τα ακόλουθα:

- α) την επωνυμία, τον ΑΦΜ και τον αριθμό Ειδικού Μητρώου του μεσίτη, του πράκτορα ή του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας που έρχεται σε άμεση επαφή με τον πελάτη για τη διανομή του ασφαλιστικού προϊόντος,
- β) τα στοιχεία της περ. α' που αφορούν στον μεσίτη, πράκτορα ή ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας που διατηρεί σύμβαση με την ασφαλιστική επιχείρηση, αν αυτός είναι διαφορετικός από τον αναφερόμενο στην περ. α', και
- γ) τα στοιχεία της περ. α' που αφορούν στον συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων, ο οποίος φέρει την τελική ευθύνη επίβλεψης του πράκτορα που έρχεται σε άμεση επαφή με τον πελάτη για τη διανομή του ασφαλιστικού προϊόντος.

4. Στην περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση παρέχει εξουσιοδότηση και δίδει εντολή σε ασφαλιστικό διαμεσολαβητή να προβαίνει στην είσπραξη ασφαλίσεων από τον πελάτη για λογαριασμό της, και εφόσον η καταβολή των ασφαλίσεων δεν αποδεικνύεται από άλλα ισοδύναμα μέσα, όπως ενδεικτικά καταθετήρια σε τραπεζικό λογαριασμό και αποδεικτικά πληρωμής στα ΕΛΤΑ, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής παραδίδει στον πελάτη:

- α) είτε τη νόμιμη απόδειξη είσπραξης ασφαλίσεων που εξέδωσε η ασφαλιστική επιχείρηση
- β) είτε υπογεγραμμένη απόδειξη που εκδίδει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής, η οποία περιλαμβάνει την ημερομηνία έκδοσης της απόδειξης και είσπραξης των ασφαλίσεων, τα πλήρη φορολογικά και επαγγελματικά στοιχεία του εισπράξαντος, την επωνυμία της ασφαλιστικής επιχείρησης για λογαριασμό της οποίας εισπράττει τα ασφάλιστρα, τα πλήρη στοιχεία εξατομίκευσης του πελάτη, τα

καταβληθέντα από τον πελάτη ασφάλιστρα καθώς και σύντομη περιγραφή της ασφάλισης για την οποία καταβλήθηκαν τα ασφάλιστρα.

Όλες οι παραπάνω αποδείξεις είναι τριπλότυπες, ένα αντίγραφο παραδίδεται στον πελάτη, το δεύτερο στην ασφαλιστική επιχείρηση και το τρίτο τηρείται σε αρχείο από τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή. Το αρχείο μπορεί να τηρείται και σε ηλεκτρονική μορφή.

5. Απαγορεύεται η υποεξουσιοδότηση στην είσπραξη ασφαλίσεων από τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή σε οποιονδήποτε τρίτο, χωρίς τη γραπτή συναίνεση της ασφαλιστικής επιχείρησης, για λογαριασμό της οποίας ενεργείται η είσπραξη.

## Άρθρο 28

### Συγκρούσεις συμφερόντων και διαφάνεια

(άρθρο 19 της Οδηγίας)

1. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής εγκαίρως πριν από τη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης παρέχει στον πελάτη, επιπροσθέτως όσων προβλέπονται στο άρθρο 27 του παρόντος, και τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) Εάν κατέχει οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση που να φθάνει ή να υπερβαίνει ποσοστό δέκα τοις εκατό (10 %) των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου της,

β) Εάν ασφαλιστική επιχείρηση ή μητρική ασφαλιστικής επιχείρησης κατέχει οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση συμμετοχή που να φθάνει ή να υπερβαίνει ποσοστό δέκα τοις εκατό (10 %) των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή,

γ) Σε σχέση με την προτεινόμενη σύμβαση και με την επιφύλαξη της παρ. 2 του άρθρου 31 του παρόντος:

γα) Αν είναι μεσίτης, ότι παρέχει συμβουλή βάσει αμερόληπτης και προσωπικής ανάλυσης, δηλαδή με βάση την ανάλυση επαρκούς αριθμού ασφαλιστικών συμβάσεων που διατίθενται στην αγορά, ώστε αυτός να είναι σε θέση να προβεί σε εξατομικευμένη σύσταση, σύμφωνα με επαγγελματικά κριτήρια, της ασφαλιστικής σύμβασης που θα ανταποκρίνεται πληρέστερα στις ανάγκες του πελάτη.

γβ) Αν ο ασφαλιστικός πράκτορας διανέμει προϊόντα μίας μόνον ασφαλιστικής επιχείρησης, είτε αυτή αναλαμβάνει πλήρως την ευθύνη για τη δραστηριότητά του είτε όχι, ενημερώνει τον πελάτη για την αποκλειστικότητα της συνεργασίας και για την επωνυμία της ασφαλιστικής επιχείρησης.

γγ) Αν ο ασφαλιστικός πράκτορας δραστηριοποιείται σε συνεργασία με περισσότερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, γνωστοποιεί στον πελάτη τις επωνυμίες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, τα προϊόντα των οποίων διανέμει. Και

δ) Τη φύση της αμοιβής που λαμβάνει σε σχέση με τη σύμβαση ασφάλισης.

ε) Σε σχέση με τη σύμβαση ασφάλισης αν εργάζεται:

εα) βάσει αμοιβής απευθείας από τον πελάτη,

εβ) βάσει προμήθειας κάθε είδους που περιλαμβάνεται στο ασφάλιστρο,

εγ) βάσει άλλου τύπου αμοιβής, συμπεριλαμβανομένου, κάθε είδους οικονομικού οφέλους, που προτείνεται ή παρέχεται σε σχέση με τη σύμβαση ασφάλισης, ή

εδ) βάσει συνδυασμού οποιουδήποτε τύπου αμοιβής ορίζεται στις περιπτώσεις εα' έως εγ'.

2. Εάν ο πελάτης, με αφορμή την ασφαλιστική σύμβαση και μετά τη σύναψή της, πραγματοποιεί καταβολές πέραν των προβλεπόμενων ασφαλίσεων και πληρωμών, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής γνωστοποιεί επίσης στον πελάτη, για καθεμία από τις μεταγενέστερες πληρωμές, τις πληροφορίες της περίπτωσης δ' της παρ. 1.

3. Εγκαίρως πριν από τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης, η ασφαλιστική επιχείρηση κατά την από αυτήν διενέργεια δραστηριότητας διανομής ενημερώνει τον πελάτη για τη φύση της αμοιβής που λαμβάνουν οι υπάλληλοί της σε σχέση με την διανομή της ασφαλιστικής σύμβασης, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που η αμοιβή συνδέεται με καταβολές πέραν των προβλεπόμενων ασφαλίσεων και πληρωμών ή με καταβολές από πρόσωπο διαφορετικό από τον πελάτη.

## Άρθρο 29

### Πρότυπα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων και έγγραφο πληροφοριών (Άρθρο 20 της Οδηγίας)

1. Πριν από την σύναψη σύμβασης ασφάλισης, ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων προβαίνει στα ακόλουθα:

α) Προσδιορίζει τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του πελάτη, βάσει των πληροφοριών που του παρέχει. Το προτεινόμενο ασφαλιστικό προϊόν και κάθε προτεινόμενη ασφαλιστική σύμβαση πρέπει να ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις και τις ανάγκες του πελάτη.

β) Επεξηγεί στον πελάτη τα χαρακτηριστικά του ασφαλιστικού προϊόντος με τρόπο αντικειμενικό και κατανοητό, που του επιτρέπει να επιλέξει ασφαλιστικό προϊόν και να αποφασίσει για την σύναψη της σύμβασης ασφάλισης, αφού έχει επαρκώς ενημερωθεί για τις ασφαλιστικές καλύψεις και για τα εκατέρωθεν δικαιώματα και υποχρεώσεις. Ειδικά κατά τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων των κλάδων ασφάλισης της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4364/2016 (Α' 13), ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων παραδίδει επιπροσθέτως το έγγραφο πληροφοριών της παρ. 3.

γ) Παρέχει στον πελάτη συμβουλή για συγκεκριμένο ασφαλιστικό προϊόν ή συγκεκριμένη ασφαλιστική σύμβαση και εξηγεί στον πελάτη τους λόγους για τους οποίους το προτεινόμενο προϊόν ικανοποιεί καλύτερα τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του. Η συμβουλή παρέχεται με έναν από τους τρόπους που προβλέπονται στο άρθρο 32 του παρόντος.

δ) Ο μεσίτης παραδίδει στον πελάτη τη σύμβαση του άρθρου 4 παρ. 4 περ. β' του παρόντος.

2. Οι πληροφορίες και οι επεξηγήσεις της παρ. 1 διαφοροποιούνται κατά περίπτωση ανάλογα με τον σύνθετο χαρακτήρα της προτεινόμενης ασφαλιστικής σύμβασης και τα χαρακτηριστικά του πελάτη και παρέχονται ανεξαρτήτως αν το ασφαλιστικό προϊόν είναι μέρος του πακέτου σύμφωνα με το άρθρο 33 του παρόντος.

3. Η ασφαλιστική επιχείρηση συντάσσει έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν, το οποίο διανέμεται σε χαρτί ή σε άλλο σταθερό μέσο.

4. Το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν:

- α) είναι αυτοτελές και σύντομο,
- β) είναι σαφές και ευανάγνωστο, με χαρακτήρες αναγνώσιμου μεγέθους,
- γ) είτε παραδίδεται έγχρωμο, είτε σε ασπρόμαυρο αντίγραφο, παραμένει ευανάγνωστο,
- δ) συντάσσεται στην ελληνική γλώσσα, με την επιφύλαξη αντίθετης συμφωνίας,
- ε) είναι ακριβές και μη παραπλανητικό,
- στ) φέρει τον τίτλο «έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν» στο πάνω μέρος της πρώτης σελίδας,
- ζ) περιλαμβάνει δήλωση ότι δεν υποκαθιστά ούτε την προβλεπόμενη από την ισχύουσα νομοθεσία προσυμβατική ενημέρωση, ούτε την ασφαλιστική σύμβαση και τους γενικούς και ειδικούς όρους αυτής.

5. Το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν περιέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) το είδος της ασφάλισης, καθώς και την ονομασία του προϊόντος εφόσον υφίσταται,
- β) περίληψη της ασφαλιστικής κάλυψης, συμπεριλαμβανομένων των κύριων ασφαλιζομένων κινδύνων, του ασφαλιζομένου ποσού και, όπου έχει εφαρμογή, του γεωγραφικού πεδίου, και περίληψη των εξαιρουμένων κινδύνων,
- γ) λεπτομέρειες για τον τρόπο και τον χρόνο καταβολής του ασφαλίστρου,
- δ) τις περιπτώσεις για τις οποίες η ασφαλιστική επιχείρηση δύναται να αρνηθεί την καταβολή αποζημίωσης, πέραν των εξαιρουμένων κινδύνων,
- ε) τις υποχρεώσεις των μερών κατά την έναρξη της ασφαλιστικής σύμβασης,
- στ. τις υποχρεώσεις των μερών κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης,
- ζ) τις υποχρεώσεις των μερών σε περίπτωση αξίωσης για αποζημίωση,
- η) τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης, παραθέτοντας σχετικό παράδειγμα με ημερομηνίες έναρξης και λήξης της σύμβασης και
- θ) τον τρόπο καταγγελίας της σύμβασης από τα συμβαλλόμενα μέρη.

## Άρθρο 30

### Πληροφορίες που παρέχουν οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας (Άρθρο 21 της Οδηγίας)

Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας συμμορφώνονται με τις προβλέψεις των περ. α', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 27 και των περ. δ' και ε της παρ. 1 του άρθρου 28 του παρόντος.

## Άρθρο 31

### Εξαιρέσεις παροχής πληροφοριών

(Άρθρο 22 παρ. 1 της Οδηγίας)

1. Στην περίπτωση που ο διανομέας (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων ασκεί δραστηριότητες διανομής σε σχέση με την αντασφάλιση και την ασφάλιση μεγάλων κινδύνων, απαλλάσσεται της υποχρέωσης παροχής των πληροφοριών που αναφέρονται στα άρθρα 27, 28 και 29 του παρόντος.
2. Απαλλάσσονται της υποχρέωσης παροχής συμβουλής της περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 29 του παρόντος, οι περιπτώσεις διανομής που διενεργούνται:
  - α) για τη σύναψη υποχρεωτικής εκ του νόμου ασφάλισης και
  - β) όταν ο πελάτης εμπίπτει στην έννοια του «επαγγελματία», σύμφωνα με την περ. 10 της παρ. 1 του άρ. 4 του ν. 4514/2018 (ΦΕΚ Α 14) και την περ. 10 της παρ. 1 του άρ. 4 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.
3. Ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων απαλλάσσεται της υποχρέωσης να παρέχει τις πληροφορίες των άρθρων 38 και 39 του παρόντος, όταν ο πελάτης εμπίπτει στην έννοια του «επαγγελματία», σύμφωνα με την περ. 10 της παρ. 1 του άρ. 4 του Ν. 4514/2018 (ΦΕΚ Α 14) και την περ. 10 της παρ. 1 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

## Άρθρο 32

### Όροι ενημέρωσης

(Άρθρο 23 της Οδηγίας)

1. Οι πληροφορίες των άρθρων 27, 28, 29 και 38 του παρόντος παρέχονται στον πελάτη εγγράφως και δωρεάν, στην ελληνική γλώσσα, ή σε άλλη γλώσσα μετά από συμφωνία των μερών. Οι ως άνω πληροφορίες διατυπώνονται με σαφήνεια και ακρίβεια, ώστε να είναι κατανοητές στον πελάτη.
2. Κατά παρέκκλιση από τη γενική υποχρέωση έγγραφης ενημέρωσης σύμφωνα με την παρ. 1, οι πληροφορίες των άρθρων 27, 28, 29 και 38 του παρόντος επιτρέπεται να παρέχονται στον πελάτη με ένα από τα ακόλουθα μέσα:
  - α) σε σταθερό μέσο πλην του χαρτιού, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρ. 4, ή
  - β) μέσω ιστοτόπου, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρ. 5.
3. Ανεξαρτήτως της εφαρμογής της παρ. 2, οι πληροφορίες των άρθρων 27, 28, 29 και 38 του παρόντος παρέχονται σε κάθε περίπτωση εγγράφως στον πελάτη, εφόσον αυτός υποβάλλει σχετική αίτηση.
4. Οι πληροφορίες των άρθρων 27, 28, 29 και 38 του παρόντος μπορούν να παρέχονται με σταθερό μέσο πλην του χαρτιού, εφόσον:

α) η χρήση του σταθερού μέσου είναι κατάλληλη στο πλαίσιο της επιχειρηματικής σχέσης διανομέα και πελάτη, και

β) η δυνατότητα επιλογής μεταξύ πληροφόρησης σε χαρτί και σε σταθερό μέσο έχει δοθεί στον πελάτη και εκείνος επέλεξε το σταθερό μέσο.

5. Οι πληροφορίες των άρθρων 27, 28, 29 και 38 του παρόντος μπορούν να παρέχονται μέσω δικτυακού τόπου, αν απευθύνονται προσωπικά στον πελάτη ή εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η παροχή των πληροφοριών αυτών μέσω δικτυακού τόπου είναι κατάλληλη στο πλαίσιο της επιχειρηματικής σχέσης διανομέα και πελάτη,

β) ο πελάτης έχει συναινέσει στην παροχή των πληροφοριών αυτών μέσω δικτυακού τόπου,

γ) ο πελάτης έχει ενημερωθεί ηλεκτρονικά για τη διεύθυνση του δικτυακού τόπου και το σημείο αυτού με τις σχετικές πληροφορίες και

δ) οι πληροφορίες αυτές παραμένουν διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο για όσο χρόνο είναι εύλογο να τις αναζητά ο πελάτης.

6. Για τους σκοπούς των παρ. 4 και 5, η παροχή πληροφοριών με σταθερό μέσο πλην του χαρτιού ή μέσω ιστοτόπου θεωρείται κατάλληλη, στο πλαίσιο της επιχειρηματικής σχέσης διανομέα και πελάτη, εάν υπάρχουν αποδεικτικά στοιχεία ότι ο πελάτης έχει τακτική πρόσβαση στο διαδίκτυο. Τέτοιο αποδεικτικό στοιχείο αποτελεί ιδίως η εκ μέρους του πελάτη παροχή στο διανομέα διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου για τους σκοπούς αυτής της σχέσης.

7. Στην περίπτωση πώλησης από απόσταση, οι πληροφορίες που δίδονται στον πελάτη από τον διανομέα πριν από τη σύναψη της σύμβασης, συμπεριλαμβανομένου του εγγράφου πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν, παρέχονται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία για την εμπορία χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από απόσταση. Σε κάθε περίπτωση, οι πληροφορίες αυτές παρέχονται από τον διανομέα στον πελάτη σύμφωνα με τις παρ. 1 ή 2, αμέσως μετά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης.

## Άρθρο 33

### Διασταυρούμενες πωλήσεις

*(Άρθρο 24 της Οδηγίας)*

1. Όταν ασφαλιστικό προϊόν συμπληρώνεται από άλλο, μη ασφαλιστικό προϊόν, ή από υπηρεσία που δεν συγκαταλέγεται στην ιδιωτική ασφάλιση με τη μορφή ενιαίου συνόλου (πακέτου), ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων ενημερώνει τον πελάτη εάν υπάρχει η δυνατότητα αγοράς των διαφορετικών συστατικών στοιχείων χωριστά και, εάν υπάρχει, παρέχει επαρκή περιγραφή των διαφορετικών στοιχείων του πακέτου, καθώς και ενημέρωση για το κόστος και τις χρεώσεις του κάθε στοιχείου χωριστά.

2. Στην περίπτωση της παρ. 1, όταν ο κίνδυνος ή η κάλυψη που παρέχεται από το πακέτο διαφέρει από τον κίνδυνο ή την κάλυψη που παρέχεται από κάθε συστατικό στοιχείο του πακέτου χωριστά, ο

διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων παρέχει επαρκή περιγραφή των διαφορετικών στοιχείων ή του πακέτου και του τρόπου με τον οποίο η ενιαία προσφορά μεταβάλλει τον κίνδυνο ή την κάλυψη.

3. Όταν ένα ασφαλιστικό προϊόν προσφέρεται με τη μορφή πακέτου ως συμπληρωματικό άλλου ή άλλων αγαθών ή υπηρεσιών, τα οποία δεν είναι αγαθά ή υπηρεσίες ιδιωτικής ασφάλισης, ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων προσφέρει στον πελάτη τη δυνατότητα να αγοράσει το ασφαλιστικό προϊόν χωριστά. Η παρούσα δεν εφαρμόζεται όταν ένα ασφαλιστικό προϊόν είναι συμπληρωματικό σε επενδυτική υπηρεσία ή δραστηριότητα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 περ. 2 του ν. 4514/2018 (ΦΕΚ Α' 14), ή στο άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 2 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ σε σύμβαση πίστωσης όπως ορίζεται στο άρθρο 3 περ. 3 του ν. 4438/2016 (ΦΕΚ Α' 220), ή στο άρθρο 4 σημείο 3 της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ ή σε λογαριασμό πληρωμών όπως ορίζεται στο άρθρο 2 περ. 3 του ν. 4465/2017 (ΦΕΚ Α' 47) ή στο άρθρο 2 σημείο 3 της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ.

4. Το παρόν άρθρο δεν εμποδίζει τη διανομή ασφαλιστικού προϊόντος περισσότερων καλύψεων ταξινομημένων σε διαφορετικούς κλάδους ασφάλισης.

5. Στις περιπτώσεις των παρ. 1 και 3, ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων προσδιορίζει τις απαιτήσεις και τις ανάγκες του πελάτη σε σχέση με τα ασφαλιστικά προϊόντα που αποτελούν μέρος του συνολικού πακέτου ή της συμφωνίας.

## Άρθρο 34

### Έγκριση προϊόντων και απαιτήσεις διακυβέρνησης

*(Άρθρο 25 της Οδηγίας)*

1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές που δημιουργούν ασφαλιστικό προϊόν προς πώληση, διαθέτουν, εφαρμόζουν και επανεξετάζουν στρατηγική διανομής, πολιτική και διαδικασία για την έγκριση κάθε ασφαλιστικού προϊόντος ή για την έγκριση σημαντικών προσαρμογών σε υφιστάμενο ασφαλιστικό προϊόν, πριν το προωθήσουν στην αγορά ή το διανείμουν σε πελάτη. Η διαδικασία έγκρισης είναι κατάλληλη και ανάλογη προς τη φύση του ασφαλιστικού προϊόντος και κατ' ελάχιστον:

- α) εντοπίζει και προσδιορίζει συγκεκριμένη αγορά-στόχο για κάθε προϊόν,
- β) διασφαλίζει ότι έχουν ληφθεί υπόψη όλοι οι κίνδυνοι που συνδέονται με την προσδιορισμένη αγορά - στόχο,
- γ) διασφαλίζει ότι η σκοπούμενη στρατηγική διανομής είναι κατάλληλη για την προσδιορισμένη αγορά-στόχο και
- δ) λαμβάνει εύλογα μέτρα για να διασφαλίσει ότι το ασφαλιστικό προϊόν διανέμεται στην προσδιορισμένη αγορά-στόχο.

2. Τα πρόσωπα της παρ. 1 παρακολουθούν, επανεξετάζουν και αναθεωρούν τακτικά τα ασφαλιστικά προϊόντα που προσφέρουν ή προωθούν στην αγορά, λαμβάνοντας υπόψη κάθε γεγονός που μπορεί να επηρεάσει σοβαρά τον δυνητικό κίνδυνο για την προσδιορισμένη αγορά - στόχο, με σκοπό να



αξιολογούν τουλάχιστον κατά πόσο το ασφαλιστικό προϊόν συνεχίζει να είναι συνεπές με τις ανάγκες της προσδιορισμένης αγοράς - στόχου και κατά πόσον η στρατηγική διανομής συνεχίζει να είναι η κατάλληλη.

3. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι διαμεσολαβητές που δημιουργούν ασφαλιστικό προϊόν προς πώληση, θέτουν στη διάθεση των διανομέων της παρ. 4 του παρόντος τις κατάλληλες πληροφορίες σχετικά με το ασφαλιστικό προϊόν και τη διαδικασία έγκρισης προϊόντων, στις οποίες περιλαμβάνεται και η προσδιορισμένη αγορά στόχος του ασφαλιστικού προϊόντος.

4. Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων που δίδουν συμβουλή ή προτείνουν ασφαλιστικά προϊόντα που δεν δημιουργούν οι ίδιοι, διαθέτουν τις κατάλληλες οργανωτικές ρυθμίσεις για να λαμβάνουν τις πληροφορίες της παρ. 3 και να κατανοούν τα χαρακτηριστικά και την προσδιορισμένη αγορά-στόχο για κάθε ασφαλιστικό προϊόν.

5. Η συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις του παρόντος δεν απαλλάσσει τον διανομέα από κάθε άλλη υποχρέωση του παρόντος, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με την προσυμβατική ενημέρωση του πελάτη, τη Δήλωση Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος, την προειδοποίηση για τη μη συμβατότητα του προϊόντος, τον εντοπισμό και τη διαχείριση φαινομένων σύγκρουσης συμφερόντων και τις κάθε είδους οικονομικές απολαβές του διανομέα από την άσκηση των δραστηριοτήτων του.

6. Το παρόν δεν εφαρμόζεται στην ασφάλιση μεγάλων κινδύνων.

## **Κεφάλαιο Στ'**

### **Πρόσθετες απαιτήσεις παροχής πληροφοριών και επαγγελματικής δεοντολογίας για τα βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα**

#### **Άρθρο 35**

##### **Πεδίο εφαρμογής** *(άρθρο 26 της Οδηγίας)*

Οι δραστηριότητες διανομής επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση, που ασκούνται από ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές και ασφαλιστικές επιχειρήσεις, διέπονται επιπλέον των απαιτήσεων των άρθρων 26, 27, 28 και 29 του παρόντος και από τις πρόσθετες απαιτήσεις που ορίζονται κατά τις διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου.

## Άρθρο 36

### Πρόληψη σύγκρουσης συμφερόντων

(άρθρα 27 & 28 της Οδηγίας)

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 26, οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν διανομή επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση, διαθέτουν και εφαρμόζουν αποτελεσματικές και εύλογες διαδικασίες οργάνωσης και διοίκησης για την αποτροπή φαινομένων σύγκρουσης συμφερόντων. Οι εν λόγω διαδικασίες είναι ανάλογες προς τις ασκούμενες από εκείνους δραστηριότητες, το είδος του διανομέα και τα ασφαλιστικά προϊόντα που προωθεί.

2. Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για τον έγκαιρο εντοπισμό σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ αφενός των ιδίων, συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών και των υπαλλήλων τους και κάθε προσώπου που ενεργεί υπό τον άμεσο ή έμμεσο έλεγχό τους, και αφετέρου ενός ή περισσότερων πελατών, στο πλαίσιο της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων.

3. Εάν ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση εκτιμούν ότι, παρά τα μέτρα της παρ. 1, εξακολουθεί να υφίσταται κίνδυνος βλάβης των συμφερόντων του πελάτη, τότε τον ενημερώνουν εγγράφως ή με άλλο σταθερό μέσο, με σαφήνεια και εγκαίρως πριν τη σύναψη της σύμβασης ασφάλισης, για τα ακόλουθα:

α) τη γενική φύση ή την πηγή της σύγκρουσης συμφερόντων, και

β) επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του πελάτη, για να μπορέσει ο εν λόγω πελάτης να λάβει απόφαση ενημερωμένος ως προς τις δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, στο πλαίσιο των οποίων προκύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

4. Η εποπτική αρχή δύναται με απόφασή της να παρέχει διευκρινίσεις, να ορίζει ελάχιστα πρότυπα για την εφαρμογή του παρόντος και να ρυθμίζει κάθε άλλη κατά την κρίση της λεπτομέρεια που είναι αναγκαία για την εφαρμογή του, ορίζοντας και τις διοικητικές κυρώσεις για την παράβαση των διατάξεων της ως άνω απόφασης.

## Άρθρο 37

### Υποχρεώσεις οργάνωσης αρχείων

(Άρθρο 30 παρ. 4 της Οδηγίας)

1. Λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες της κατηγορίας για την οποία διατηρεί εγγραφή στο Ειδικό Μητρώο, αλλά και το εύρος και την πολυπλοκότητα των συμβάσεων για τις οποίες διαμεσολαβεί, ο

ασφαλιστικός διαμεσολαβητής διαθέτει κατάλληλη για τον όγκο και τη μορφή των δραστηριοτήτων του λογιστική και μηχανογραφική οργάνωση.

2. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής φυλάσσει, διαθέτει και χρησιμοποιεί για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται, όλα τα ενημερωτικά προς τον πελάτη έντυπα που του διαθέτουν, στο πλαίσιο της κείμενης ασφαλιστικής νομοθεσίας, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με τις οποίες συνεργάζεται.

3. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής και η ασφαλιστική επιχείρηση τηρούν αρχείο όπου φυλάσσονται ένα ή περισσότερα έγγραφα, που αποτυπώνουν όσα έχουν συμφωνηθεί μεταξύ του πελάτη και του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή ή της ασφαλιστικής επιχείρησης για τα εκατέρωθεν δικαιώματα και τις υποχρεώσεις, καθώς και τους άλλους όρους υπό τους οποίους ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση παρέχει υπηρεσίες διανομής στον πελάτη. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μερών μπορούν να ορίζονται με αναφορά σε άλλα έγγραφα ή νομικά κείμενα.

## **Άρθρο 38**

### **Ενημέρωση πελατών** *(Άρθρο 29 της Οδηγίας)*

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 27 και της παρ. 1 του άρθρου 28 του παρόντος, οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ενημερώνουν τον πελάτη, εγκαίρως πριν από τη σύναψη σύμβασης επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση, για το συνολικό κόστος διανομής και για κάθε συναφή επιβάρυνση. Η ενημέρωση αυτή περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) εάν οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις πρόκειται να διενεργούν την περιοδική επαναξιολόγηση της καταλληλότητας της προτεινόμενης ασφάλισης σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 39 του παρόντος, και υπό ποιες προϋποθέσεις,

β) καθοδήγηση και προειδοποίηση του πελάτη σχετικά με τους κινδύνους που θα αναλάβει με την επιλογή συγκεκριμένου επενδυτικού προϊόντος βασιζόμενου σε ασφάλιση ή συγκεκριμένων στρατηγικών επενδυτικών επιλογών, και

γ) ενημέρωση για κάθε κόστος και συναφή επιβάρυνση του προϊόντος που δεν οφείλεται στις διακυμάνσεις της αγοράς και που συνδέεται με τη διανομή του, όπως ενδεικτικά το κόστος της συμβουλής που δεν περιλαμβάνεται στο ασφάλιστρο, το κόστος του προϊόντος, καθώς και πληρωμές σε τρίτους, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου πληρωμής του κόστους αυτού από τον πελάτη.

Το κόστος και οι επιβαρύνσεις του προηγούμενου εδαφίου αθροίζονται, ώστε ο πελάτης να κατανοήσει το συνολικό κόστος που επωμίζεται μέχρι την προβλεπόμενη λήξη της σύμβασης και την αθροιστική επίπτωσή του στην επένδυση. Εάν το ζητήσει ο πελάτης, τού χορηγείται επιπλέον αναλυτική καταγραφή του κόστους και των χρεώσεων.

2. Η ενημέρωση της παρ. 1 δίδεται στον πελάτη σε κατανοητή μορφή, ώστε ο πελάτης να επιλέξει προϊόν και να αποφασίσει για την σύναψη της σύμβασης, έχοντας επαρκώς ενημερωθεί όχι μόνον για

τα δικαιώματα και τις καλύψεις, αλλά και για τις υποχρεώσεις, τα βάρη και τους κινδύνους που πηγάζουν για εκείνον από το βασιζόμενο σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν.

3. Η ενημέρωση της παρ. 1 δίδεται σε τακτική βάση, τουλάχιστον ετήσια, καθ' όλη την διάρκεια ισχύος του βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικού προϊόντος.

4. Με την επιφύλαξη του άρθρου 28, οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις δύνανται να εισπράττουν ή να πληρώνουν αμοιβή ή προμήθεια και να παρέχουν ή να δέχονται οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος στο πλαίσιο διανομής επενδυτικού προϊόντος βασιζόμενου σε ασφάλιση ή παρεπόμενη υπηρεσίας, προς ή από οιονδήποτε πλην του πελάτη ή του αντιπροσώπου του, μόνον στις περιπτώσεις που η πληρωμή ή το όφελος:

α) δεν επηρεάζει αρνητικά την ποιότητα της παρεχόμενης υπηρεσίας διανομής, και

β) δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή και της ασφαλιστικής επιχείρησης με το καθήκον τους να ενεργούν με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο για την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων του πελάτη.

5. Η εποπτική αρχή δύναται με απόφασή της να παρέχει διευκρινίσεις ή και να ορίζει ελάχιστα πρότυπα για την παροχή των πληροφοριών του παρόντος, να προβλέπει την τυποποίηση της παρεχόμενης ενημέρωσης και ιδίως την έκταση, την μορφή και το περιεχόμενο της τυποποίησης, καθώς και να ρυθμίζει κάθε άλλη κατά την κρίση της λεπτομέρεια που είναι αναγκαία για την εφαρμογή του άρθρου αυτού.

## Άρθρο 39

### Δήλωση Αξιολόγησης καταλληλότητας και συμβατότητας του προϊόντος

(Άρθρο 30 παρ. 1, 2 και 5 της Οδηγίας)

1. Επιπροσθέτως όσων προβλέπονται στο άρθρο 29 του παρόντος, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνουν τις αναγκαίες πληροφορίες για τη γνώση και την προηγούμενη εμπειρία του πελάτη ως επενδυτή σε προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση, τη χρηματοοικονομική κατάστασή του, τη δυνατότητά του να υποστεί απώλειες, καθώς και για τους επενδυτικούς του στόχους, συμπεριλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής του σε κίνδυνο, ώστε να είναι σε θέση να συστήσουν στον πελάτη το προϊόν που ταιριάζει με το επίπεδο ανοχής του πελάτη στον κίνδυνο, με τη δυνατότητά του να υποστεί ζημίες και με τα άλλα χαρακτηριστικά του.

Όταν ένας ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή μια ασφαλιστική επιχείρηση συστήνουν ένα πακέτο υπηρεσιών ή προϊόντων σύμφωνα με το άρθρο 33 του παρόντος, στο οποίο περιλαμβάνεται επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση, διασφαλίζουν ότι το συνολικό πακέτο, και όχι μόνον το βασιζόμενο σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν, είναι κατάλληλο για τον πελάτη.

2. Σύμφωνα με τις πληροφορίες που λαμβάνουν κατά την παρ. 1, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση παρέχουν στον πελάτη, πριν τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης,

Δήλωση Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος όπου αποτυπώνεται η συμβουλή τους και εξηγείται πώς αυτή ανταποκρίνεται στις επιλογές, στους στόχους και στα άλλα χαρακτηριστικά του πελάτη που αναφέρονται στην παρ. 1. Η Δήλωση Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος δίδεται με έγγραφο ή άλλο σταθερό μέσο και σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του άρθρου 32 του παρόντος.

3. Στην περίπτωση της πώλησης από απόσταση επενδυτικού προϊόντος που βασίζεται σε ασφάλιση, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση μπορούν να παρέχουν τη Δήλωση Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος με έγγραφο ή άλλο σταθερό μέσο αμέσως μετά τη σύναψη της σύμβασης, υπό τον όρο ότι πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) ο πελάτης συμφώνησε να παραλάβει τη Δήλωση Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος μετά τη σύναψη της σύμβασης,

β) η Δήλωση Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος παρέχεται στον πελάτη χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, και

γ) ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση προσέφεραν προηγουμένως στον πελάτη τη δυνατότητα να καθυστερήσει τη σύναψη της σύμβασης προκειμένου να παραλάβει πρώτα τη Δήλωση Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος της εν λόγω σύμβασης, αλλά εκείνος επέλεξε να την παραλάβει μετά.

4. Σε κάθε περίπτωση που ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση έχουν ενημερώσει τον πελάτη ότι θα πραγματοποιούν περιοδική επαναξιολόγηση της καταλληλότητας του επενδυτικού προϊόντος που βασίζεται σε ασφάλιση, τότε οφείλουν να επαναλαμβάνουν τη διαδικασία της παρ. 1 και να αποστέλλουν στον πελάτη επικαιροποιημένη Δήλωση Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος.

5. Στην περίπτωση που ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση δεν εξασφαλίσουν τις πληροφορίες που απαιτούνται δυνάμει της παρ. 1 και των σχετικών διατάξεων του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2359 της Επιτροπής, καθώς και στις περιπτώσεις του άρθρου 17 παρ. 4 του ιδίου ως άνω Κανονισμού, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλουν να απέχουν από την παροχή συμβουλής στον πελάτη σχετικά με το επενδυτικό προϊόν που βασίζεται σε ασφάλιση, και να τον ενημερώσουν ότι, λόγω ελλειπούς εκ μέρους του πληροφόρησης, δεν είναι σε θέση να εκτιμήσουν κατά πόσον το συγκεκριμένο επενδυτικό προϊόν που βασίζεται σε ασφάλιση είναι κατάλληλο για αυτόν, ώστε να του παρέχουν τη δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος.

Σε περίπτωση που ο πελάτης, αν και έλαβε την προηγούμενη ενημέρωση, επιθυμεί να συνάψει τη συγκεκριμένη ασφαλιστική σύμβαση, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλουν να αξιολογήσουν, βάσει των πληροφοριών που έχουν λάβει σύμφωνα με την παρ. 1, αν το συγκεκριμένο προϊόν είναι συμβατό με τον πελάτη, και στην περίπτωση που δεν είναι συμβατό, οφείλουν να τον προειδοποιήσουν γι' αυτό. Στην περίπτωση διασταυρούμενης πώλησης, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλουν επιπλέον να εξετάσουν κατά πόσον το συνολικό πακέτο είναι ενδεδειγμένο για τον συγκεκριμένο πελάτη.

6. Η ενημέρωση της περ. β και γ της παρ. 5 γίνεται υπό τους όρους του άρθρου 32 του παρόντος.

7. Η εποπτική αρχή δύναται με απόφασή της να παρέχει διευκρινίσεις ή και να ορίζει ελάχιστα πρότυπα για τη διαδικασία και τα κριτήρια για την αξιολόγηση της καταλληλότητας και της συμβατότητας του προϊόντος, να προβλέπει την τυποποίηση της παρεχόμενης Δήλωσης Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος και της προειδοποίησης λόγω μη συμβατότητας προϊόντος, και ιδίως να εξειδικεύει την έκταση, τη μορφή και το περιεχόμενό τους, να ρυθμίζει κάθε άλλη κατά την κρίση της λεπτομέρεια που είναι αναγκαία για την εφαρμογή του άρθρου αυτού και να καθορίζει τις διοικητικές κυρώσεις για την παράβαση των διατάξεων της ως άνω απόφασης.

## **Κεφάλαιο Ζ΄**

### **Κυρώσεις και άλλα μέτρα**

#### **Άρθρο 40**

#### **Επιβολή κυρώσεων και συναφείς ρυθμίσεις**

*(άρθρο 31 της Οδηγίας)*

1. Η εποπτική αρχή μπορεί να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις για παράβαση των διατάξεων του παρόντος ή και των κατ' εξουσιοδότησή του πράξεων, ενεργώντας είτε αυτοτελώς είτε σε συνεργασία με άλλες αρχές, ή και κατόπιν αιτήσεως για συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρμόδιες δικαστικές αρχές. Σε περίπτωση υποθέσεων με διασυνοριακό χαρακτήρα, η εποπτική αρχή συνεργάζεται με τις άλλες αρμόδιες εθνικές ή ενωσιακές αρχές, συμπεριλαμβανομένων και των δικαστικών αρχών, αναφορικά με τις κυρώσεις και τα μέτρα που επιβάλλονται δυνάμει του παρόντος και λαμβάνει υπόψη τις προϋποθέσεις επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με την σχετική κείμενη εθνική και ενωσιακή νομοθεσία.

2. Στην περίπτωση που ο παραβαίνων (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δευτερεύουσας δραστηριότητας είναι νομικό πρόσωπο, οι κυρώσεις και τα μέτρα που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και στις κατ' εξουσιοδότησή του πράξεις επιβάλλονται στο νομικό πρόσωπο και, επιπλέον αυτού, στο ή στα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων κατά τις παρ. 5 και 6 του άρθρου 18 του παρόντος. Σε κάθε περίπτωση, οι κυρώσεις και τα μέτρα δύναται να επιβληθούν και σε κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που η Εποπτική αρχή διαπιστώσει ότι φέρει την ευθύνη ή και προέβη στην παράβαση.

3. Στην περίπτωση που ο παραβαίνων είναι (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση, οι κυρώσεις και τα μέτρα που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και στις κατ' εξουσιοδότησή του πράξεις επιβάλλονται στο νομικό πρόσωπο και, επιπλέον αυτού, στα κατ' άρθρο 29 παρ. 2 ν. 4364/2016 μέλη της διοίκησης αυτού, καθώς και σε κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που η Εποπτική αρχή διαπιστώσει ότι φέρει την ευθύνη ή και προέβη στην παράβαση. Κατά των αποφάσεων της εποπτικής αρχής που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος χωρεί αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

## **Άρθρο 41**

### **Δημοσιοποίηση κυρώσεων και λοιπών μέτρων**

*(Άρθρο 32 της Οδηγίας)*

1. Η εποπτική αρχή αναρτά στον ιστότοπό της, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τις διοικητικές κυρώσεις και τα μέτρα που επιβάλλονται κατ' εφαρμογή του παρόντος νόμου ή και των κατ' εξουσιοδότησή του πράξεων, περιλαμβάνοντας πληροφορίες σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης, καθώς και για την ταυτότητα των προσώπων εις βάρος των οποίων επιβλήθηκαν οι κυρώσεις ή τα μέτρα. Σε περίπτωση που η δημοσίευση των στοιχείων των νομικών προσώπων ή των προσωπικών δεδομένων των φυσικών προσώπων είναι δυνασάναλογη της παράβασης, αξιολογώντας την εν λόγω δημοσίευση για κάθε περίπτωση ξεχωριστά, ή στην περίπτωση που η εν λόγω δημοσίευση θέτει σε κίνδυνο τη σταθερότητα της χρηματοοικονομικής αγοράς ή την έκβαση έρευνας που βρίσκεται σε εξέλιξη, η εποπτική αρχή μπορεί να αναβάλει τη δημοσίευση, να μη δημοσιεύσει τις κυρώσεις ή να τις δημοσιεύσει χωρίς αναφορά στην ταυτότητα των προσώπων.
2. Σε περίπτωση προσβολής των κυρώσεων ή των μέτρων που επιβάλλονται από την εποπτική αρχή, η δημοσίευση της προηγούμενης παραγράφου περιλαμβάνει τις πληροφορίες περί αυτής και περί της έκβασής της, έως και την ακύρωση της κύρωσης ή του μέτρου με δικαστική απόφαση.
3. Η εποπτική αρχή ενημερώνει την ΕΑΑΕΣ σχετικά με όλες τις διοικητικές κυρώσεις και τα μέτρα που επιβάλλονται χωρίς να δημοσιευθούν, σύμφωνα με τις προηγούμενες παραγράφους, αναφέροντας πληροφορίες για την άσκηση σχετικών προσφυγών και την έκβαση αυτών.

## **Άρθρο 42**

### **Παραβάσεις, κυρώσεις και λοιπά μέτρα**

*(Άρθρο 33 της Οδηγίας)*

1. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται τουλάχιστον:
  - α) σε πρόσωπα που ασκούν δραστηριότητες διανομής χωρίς να είναι εγγεγραμμένα στο Μητρώο του άρθρου 18 του παρόντος ή δραστηριοποιούνται στην ασφαλιστική διανομή κατά παράβαση των οριζομένων στα άρθρα 4 και 18 του παρόντος και στις κατ' εξουσιοδότηση των άρθρων αυτών πράξεις,
  - β) στις (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή (αντ)ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές ή στους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας, που χρησιμοποιούν στις υπηρεσίες διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων πρόσωπα που εμπίπτουν στην περίπτωση α,
  - γ) στους (αντ)ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές ή ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας, οι οποίοι ενεγράφησαν στο Ειδικό Μητρώο του άρθρου 18 του παρόντος

προσκομίζοντας ανακριβή ή ψευδή στοιχεία ή δικαιολογητικά από εκείνα που προβλέπονται στα άρθρα 20, 21 και 22 του παρόντος,

δ) στους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων που δεν ανταποκρίνονται στις προϋποθέσεις των άρθρων 19, 20, 21, 22 και 23 του παρόντος και των κατ' εξουσιοδότησή τους πράξεων,

ε) στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις επιχειρηματικής δεοντολογίας των άρθρων 26 έως και 39 του παρόντος ή/και των κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεων ή/και στις συναφείς διατάξεις αμέσου εφαρμογής του ευρωπαϊκού δικαίου σε σχέση με τη διανομή επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση, και

στ) στους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων που δεν συμμορφώνονται προς τις απαιτήσεις επιχειρηματικής δεοντολογίας των άρθρων 26 έως 34 του παρόντος ή/και των κατ' εξουσιοδότησή τους πράξεων ή/και των διατάξεων αμέσου εφαρμογής του ευρωπαϊκού δικαίου, σε σχέση με ασφαλιστικά προϊόντα, εκτός των προϊόντων που αναφέρονται στην περίπτωση ε του παρόντος.

2. Στις περιπτώσεις των παραβάσεων που αναφέρονται στην περίπτωση ε της παρ. 1, η εποπτική αρχή μπορεί να επιβάλει κατ' ελάχιστον μια από τις κάτωθι κυρώσεις και μέτρα:

α) Να δημοσιοποιήσει την παράβαση στον ιστότοπό της, αναφέροντας το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο και κάθε άλλο πρόσωπο που φέρει την ευθύνη ή προέβη στην παράβαση, καθώς και την φύση της παράβασης,

β) Να προβεί σε επίπληξη του υπεύθυνου για την παράβαση φυσικού ή νομικού προσώπου, ζητώντας την παύση της παράβασης και την αποφυγή επανάληψής της στο μέλλον,

γ) Όταν ο παραβαίνων είναι ασφαλιστικός διαμεσολαβητής, να εκδώσει απόφαση προσωρινής ή οριστικής διαγραφής του από το Ειδικό Μητρώο του αρμόδιου Επιμελητηρίου του άρθρου 18 του παρόντος. Η απόφαση της εποπτικής αρχής κοινοποιείται άμεσα στον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή και στο αρμόδιο Επιμελητήριο, το οποίο υποχρεούται στην υλοποίηση της απόφασης χωρίς υπαίτια καθυστέρηση και πάντως όχι αργότερα από δύο εργάσιμες ημέρες. Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής δύναται να στραφεί κατά της απόφασης της εποπτικής αρχής με αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

δ) Όταν ο παραβαίνων διανομέας είναι νομικό πρόσωπο, η εποπτική αρχή δύναται να αναστείλει ή να παύσει οριστικά την άσκηση καθηκόντων διοίκησης εκ μέρους του φυσικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, κατά τις παρ. 5 και 6 του άρθρου 18 και την παρ. 3 του άρθρου 23 του παρόντος.

ε) Σε περίπτωση που ο παραβαίνων είναι νομικό πρόσωπο, η Εποπτική αρχή δύναται να του επιβάλει τα ακόλουθα διοικητικά πρόστιμα:

εα) Πρόστιμο χρηματικού ποσού μέχρι πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή μέχρι και πέντε τοις εκατό (5%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών σύμφωνα με τους τελευταίους διαθέσιμους λογαριασμούς που έχουν εγκριθεί από το όργανο διοίκησης. Εάν το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που οφείλει να καταρτίζει ενοποιημένους λογαριασμούς σύμφωνα με το νόμο 4308/2014 (Α'251), ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ισούται με τον συνολικό ετήσιο κύκλο εργασιών σύμφωνα με τους τελευταίους διαθέσιμους ενοποιημένους λογαριασμούς που έχουν εγκριθεί από το όργανο διοίκησης της τελικής μητρικής επιχείρησης, ή

εβ) Πρόστιμο που ισούται έως και με το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, εφόσον είναι δυνατός ο προσδιορισμός τους.

στ) Σε περίπτωση που ο παραβαίνων είναι φυσικό πρόσωπο, η εποπτική αρχή δύναται να του



επιβάλλει τα ακόλουθα διοικητικά πρόστιμα:

στα) Πρόστιμο χρηματικού ποσού μέχρι επτακόσιες χιλιάδες (700.000) ευρώ, ή

στβ) Πρόστιμο έως το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, εφόσον είναι δυνατός ο προσδιορισμός τους.

3. Στις περιπτώσεις των παραβάσεων της παρ. 1 στοιχεία α) έως δ) και στ), καθώς και σε κάθε περίπτωση παράβασης των προβλεπόμενων στο άρθρο 4 παρ. 7, στο άρθρο 18 και στο άρθρο 25 του παρόντος, η εποπτική αρχή μπορεί να επιβάλλει μία ή περισσότερες από τις κάτωθι κυρώσεις και μέτρα:

α) Να προβεί σε επίπληξη του υπεύθυνου φυσικού ή νομικού προσώπου ζητώντας την παύση της παράβασης και την αποφυγή επανάληψής της στο μέλλον.

β) Όταν ο παραβαίνων είναι (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή διαμεσολαβητής που ασκεί ως δευτερεύουσα δραστηριότητα την ασφαλιστική διαμεσολάβηση, να εκδώσει απόφαση προσωρινής ή οριστικής διαγραφής του από το Ειδικό Μητρώο του αρμόδιου Επιμελητηρίου του άρθρου 18 του παρόντος. Η απόφαση της εποπτικής αρχής κοινοποιείται άμεσα στον (αντ)ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή στο διαμεσολαβητή που ασκεί την ασφαλιστική διαμεσολάβηση ως δευτερεύουσα δραστηριότητα καθώς και στο αρμόδιο Επιμελητήριο, το οποίο υποχρεούται στην υλοποίηση της απόφασης χωρίς υπαίτια καθυστέρηση και πάντως όχι αργότερα από δύο εργάσιμες ημέρες. Ο (αντ)ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ο διαμεσολαβητής που ασκεί την ασφαλιστική διαμεσολάβηση ως δευτερεύουσα δραστηριότητα δύναται να στραφεί κατά της απόφασης της εποπτικής αρχής με αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

γ) Όταν ο παραβαίνων διανομέας είναι νομικό πρόσωπο, η εποπτική αρχή δύναται να αναστείλει ή να παύσει οριστικά την άσκηση καθηκόντων διοίκησης εκ μέρους του φυσικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, κατά τις παρ. 5 και 6 του άρθρου 18 και την παρ. 3 του άρθρου 23 του παρόντος.

δ) Σε περίπτωση που ο παραβαίνων είναι νομικό πρόσωπο, η εποπτική αρχή δύναται να του επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο χρηματικού ποσού μέχρι τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ και, σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης, μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ.

ε) Σε περίπτωση που ο παραβαίνων είναι φυσικό πρόσωπο, η εποπτική αρχή δύναται να του επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο χρηματικού ποσού μέχρι εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ και, σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης, μέχρι τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ.

4. Στην περίπτωση ασφαλιστικής επιχείρησης που παραβαίνει τις οργανωτικές υποχρεώσεις της εκ του παρόντος και ιδίως εκ των άρθρων 4 παρ. 7, 19, 23, 25, 27 παρ. 3 και 4, 29 παρ. 3 έως 5, 34 και 37 αυτού, η εποπτική αρχή μπορεί να λάβει, επιπλέον των αναφερόμενων στις παρ. 2 και 3 του παρόντος, οποιοδήποτε μέτρο ή κύρωση στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της κατ' εφαρμογήν του άρθρου 30 παρ. 5 του ν. 4364/2016.

5. Η εποπτική αρχή μπορεί να επιβάλλει πρόστιμο μέχρι διακόσιες χιλιάδες (200.000) ευρώ σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που αρνείται τη συνεργασία ή παρακωλύει έρευνα ή έλεγχο που αυτή διενεργεί σύμφωνα με τον παρόντα νόμο και τις κατ' εξουσιοδότησή του πράξεις.

6. Η εποπτική αρχή μπορεί να επιβάλλει πρόστιμο ύψους μέχρι εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ και, σε περίπτωση κατ' επανάληψη παράβασης, μέχρι τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ, σε φυσικό ή

νομικό πρόσωπο που προβαίνει σε κάθε άλλη παράβαση του παρόντος ή και των κατ' εξουσιοδότηση του πράξεων, πέραν των περιπτώσεων που αναφέρονται στις παρ. 1, 2, 3 και 4 του παρόντος, ή και σε κάθε άλλη παράβαση της κείμενης νομοθεσίας περί (αντ)ασφαλιστικής διανομής.

7. Τα πρόστιμα που επιβάλλει η εποπτική αρχή αποτελούν δημόσιο έσοδο και εισπράττονται κατά τις διατάξεις του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων.

## **Άρθρο 43**

### **Αποτελεσματική εφαρμογή κυρώσεων και λοιπών μέτρων** *(Άρθρο 34 της Οδηγίας)*

Κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων ή άλλων μέτρων και την επιμέτρηση των διοικητικών προστίμων, η εποπτική αρχή αξιολογεί όλες τις σχετικές συνθήκες, στις οποίες περιλαμβάνονται κατά περίπτωση:

- α) η βαρύτητα και η διάρκεια της παράβασης,
- β) ο βαθμός ευθύνης του φυσικού ή νομικού προσώπου που προέβη στην παράβαση,
- γ) ο κίνδυνος πρόκλησης βλάβης στα συμφέροντα του πελάτη,
- δ) η ζημία που προκλήθηκε από την παράβαση στον πελάτη ή σε τρίτους, εφόσον είναι δυνατός ο προσδιορισμός του ύψους της,
- ε) το ύψος του κέρδους που αποκτήθηκε ή της ζημίας που αποφεύχθηκε από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, εφόσον είναι δυνατός ο προσδιορισμός τους,
- στ) τα μέτρα που έλαβε το φυσικό ή νομικό πρόσωπο για την αποτροπή και μη επανάληψη της παράβασης στο μέλλον, καθώς και η τυχόν ανόρθωση της ζημίας που προκλήθηκε στον πελάτη ή σε τρίτους,
- ζ) η οικονομική κατάσταση του φυσικού ή νομικού προσώπου, όπως προκύπτει είτε από το ετήσιο εισόδημα του φυσικού προσώπου είτε από το συνολικό κύκλο εργασιών του νομικού προσώπου,
- η) ο βαθμός συνεργασίας του φυσικού ή νομικού προσώπου με την εποπτική αρχή, και
- θ) η κατ' επανάληψη τέλεση παραβάσεων του παρόντος.

## **Άρθρο 44**

### **Αναφορά παραβάσεων** *(άρθρο 35 της Οδηγίας)*

Η εποπτική αρχή διαθέτει μηχανισμό για τη διευκόλυνση και την ενθάρρυνση αναφοράς σε αυτήν πιθανών ή πραγματικών παραβάσεων των διατάξεων του παρόντος, των κατ' εξουσιοδότησή του πράξεων και των συναφών διατάξεων του ευρωπαϊκού δικαίου αμέσου εφαρμογής.

Ο μηχανισμός της παρ. 1 καθορίζεται με απόφαση της εποπτικής αρχής, που περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής:

- α) διαδικασίες για την παραλαβή των αναφορών της παρ. 1 και τη διερεύνηση αυτών,
- β) διαδικασίες για την κατάλληλη προστασία, τουλάχιστον έναντι αντιποίνων, διακρίσεων ή άλλων μορφών άνισης μεταχείρισης, για τους υπαλλήλους των διανομέων (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων, και όπου είναι δυνατόν για άλλα πρόσωπα, που αναφέρουν παραβάσεις που διαπράττονται εντός των οντοτήτων αυτών και
- γ) διαδικασίες για την προστασία της ταυτότητας τόσο του προσώπου που καταγγέλλει τις παραβάσεις, όσο και του φυσικού προσώπου που φέρεται ότι διέπραξε την παράβαση, σε όλα τα στάδια της διαδικασίας, εκτός εάν η αποκάλυψη της ταυτότητας αυτών απαιτείται από την κείμενη νομοθεσία στο πλαίσιο περαιτέρω έρευνας, ή μεταγενέστερης διοικητικής ή δικαστικής διαδικασίας.

## **Άρθρο 45**

### **Διαβίβαση πληροφοριών στην ΕΑΑΕΣ για τις κυρώσεις και τα λοιπά μέτρα (Άρθρο 36 της Οδηγίας)**

Η εποπτική αρχή :

- α) ενημερώνει την ΕΑΑΕΣ σχετικά με όλες τις διοικητικές κυρώσεις και τα μέτρα που επιβάλλει και τα οποία δεν δημοσιεύθηκαν κατά το άρθρο 41 παρ. 1 του παρόντος,
- β) παρέχει ετησίως στην ΕΑΑΕΣ συγκεντρωτικές πληροφορίες για όλες τις διοικητικές κυρώσεις ή άλλα μέτρα που επιβάλλει σύμφωνα με το άρθρο 40 του παρόντος, και
- γ) ενημερώνει την ΕΑΑΕΣ σχετικά με τις διοικητικές κυρώσεις ή άλλα μέτρα που δημοσιοποιεί, δυνάμει του παρόντος.

## **Μέρος τρίτο**

### **Κεφάλαιο Η**

#### **Καταργούμενες, τροποποιούμενες, μεταβατικές και τελικές διατάξεις**

### **Άρθρο 46**

#### **Καταργούμενες και τροποποιούμενες διατάξεις**

1. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργούνται:

- α) το π.δ. 190/2006 (ΦΕΚ Α 196),
- β) ο Ν. 1569/1985 (ΦΕΚ Α 183),
- γ) η απόφαση Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-8010/2007 (ΦΕΚ Β' 1600),
- δ) τα εδάφια γ' και δ' της παρ.1, η παρ. 6 και η παρ. 8 του άρθρου 23 του Ν. 4364/2016,

ε) η φράση "και ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής διαμεσολάβησης" στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 256 του Ν. 4364/2016 και

στ) η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 86/2016 (ΦΕΚ Β 1109).

2. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος, οποιαδήποτε αναφορά στα νομοθετήματα της παρ. 1 νοείται ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος.

3. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος οι κάτωθι κανονιστικές πράξεις διατηρούνται σε ισχύ μέχρι την αντικατάστασή τους με νέες κανονιστικές πράξεις που θα εκδοθούν με την εξουσιοδότηση του παρόντος:

α. η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 16/2013 (ΦΕΚ Β' 1257),

β. η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 45/2014 (ΦΕΚ Β 3350) και

γ. η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 46/2014 (ΦΕΚ Β 3510).

4. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος, η παρ. 2 του άρθρου 4, το Άρθρο 6ον και το Άρθρον 7<sup>ο</sup> της Απόφασης του Υπουργού Εμπορίου με αριθμ. πρωτ. Κ4-155/10.1.1985 (ΦΕΚ 114/16.01.1986 ΤΑΕ-ΕΠΕ) καταργούνται, διαγράφονται οι λέξεις «υποχρεούνται να» από τις παρ. 1 και 3 στο Άρθρον 3ον της Απόφασης αυτής, και το Άρθρο 1ον της Απόφασης του Υπουργού Εμπορίου με αριθμ. πρωτ. Κ4-155/10.1.1985 τροποποιείται και ισχύει ως ακολούθως:

«Άρθρο 1ον

1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα και ασκούν τον κλάδο 10 ασφαλίσεων κατά ζημιών υποβάλλουν στην Υπηρεσία Στατιστικής Ασφαλιστικών Εταιρειών (Υ.Σ.Α.Ε.) τα κατά το άρθρο 3 καθοριζόμενα στοιχεία, με σκοπό την καλύτερη οργάνωση και λειτουργία του κλάδου αυτοκινήτων, τη στατιστική παρακολούθησή του, τη διασφάλιση της φερεγγυότητας και της ακεραιότητάς του, καθώς και την προστασία και ενίσχυση της ασφαλιστικής πίστης μέσω και της πρόληψης και αποτροπής φαινομένων ασφαλιστικής εξαπάτησης.

2. Η Υπηρεσία Στατιστικής Ασφαλιστικών Εταιρειών (Υ.Σ.Α.Ε.) αποστέλλει αμελλητί οποιοδήποτε στοιχείο της ζητηθεί από την εποπτική αρχή».

5. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος, η περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 19 του π.δ. 237/1986 (ΦΕΚ Α 110) ισχύει ως ακολούθως:

«γ) Ο ασφαλιστής πτώχευσε ή η σε βάρος του εκτέλεση απέβη άκαρπη ή ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης. Στην περίπτωση αυτή, το Επικουρικό Κεφάλαιο έχει ίδια αξίωση κατά του αντασφαλιστή για τις υποχρεώσεις του προς την ασφαλιστική επιχείρηση που προκύπτουν από την αντασφαλιστική σύμβαση αστικής ευθύνης από χερσαία οχήματα».

6. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος, στο άρθρο 19 του Ν. 4364/2016 προστίθεται νέα παρ. 8, με το ακόλουθο περιεχόμενο:

«8. Η Εποπτική Αρχή διαθέτει διαδικασία για την υποβολή, παραλαβή και διαχείριση έγγραφων καταγγελιών που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 256 του παρόντος. Η Εποπτική Αρχή είναι αρμοδία να ερευνά τη βασιμότητα των εν λόγω καταγγελιών και, αφού ασκηθεί από τους ελεγχόμενους το δικαίωμα προηγούμενης ακρόασης, δύναται, στον βαθμό που διαπιστωθούν παραβάσεις, να επιβάλλει τις κυρώσεις που προβλέπονται στον παρόντα νόμο αντιστοίχως ανά

παράβαση. Σε κάθε περίπτωση, η Εποπτική Αρχή αποστέλλει απάντηση στον καταγγέλλοντα επί του περιεχομένου της καταγγελίας αυτού».

## Άρθρο 47

### Μεταβατικές διατάξεις

1. Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές που, την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, είναι εγγεγραμμένοι στα αρμόδια επιμελητήρια σε περισσότερες από μία κατηγορίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, για τις οποίες υπάρχει το ασυμβίβαστο των παρ. 3 και 4 του άρθρου 18 του παρόντος, υποχρεούνται μέχρι 15.9.2018 να δηλώσουν προς το αρμόδιο Επιμελητήριο την κατηγορία ασφαλιστικής διαμεσολάβησης εκ των περ. α' και β' της παρ. 3 του άρθρου 18 του παρόντος, στην οποία επιθυμούν να παραμείνουν εγγεγραμμένοι.

2. Με την επιφύλαξη της παρ. 3, τα αρμόδια Επιμελητήρια έχουν καθήκον να προβούν μέχρι την 1.10.2018 στα ακόλουθα:

α) να διαγράψουν από το Ειδικό Μητρώο τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που δεν συμμορφώθηκαν με την υποχρέωση της παρ. 1, από όλες τις κατηγορίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης στις οποίες είναι εγγεγραμμένοι, και

β) να συγχωνεύσουν μηχανογραφικά, άνευ άλλης διατυπώσεως σε μια κατηγορία, αυτήν του ασφαλιστικού πράκτορα, τις κατηγορίες του ασφαλιστικού συμβούλου και του ασφαλιστικού πράκτορα του ν. 1569/85 και του π.δ. 190/2006 και να επικαιροποιήσουν κατάλληλα τα προς δημοσίευση στοιχεία του Ενιαίου Σημείου Πληροφόρησης.

3. Κατά παρέκκλιση της παρ. 2 περ. β', όσοι ενεγράφησαν στην κατηγορία του ασφαλιστικού συμβούλου του ν. 1569/85 και του π.δ. 190/2006 μετά την 1.1.2017 και παραμένουν εγγεγραμμένοι στην κατηγορία αυτήν μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος, μεταφέρονται μηχανογραφικά, άνευ άλλης διατυπώσεως από τα αρμόδια Επιμελητήρια, στην κατηγορία του ασφαλιστικού πράκτορα μόνον αφού συμπληρώσουν 2 έτη από την εγγραφή τους στα Μητρώα των Επιμελητηρίων ή και το Ειδικό Μητρώο.

4. Με την επιφύλαξη της περ. α' της παρ. 2 και της παρ. 3, από την έναρξη ισχύος του παρόντος:

α) οι εγγεγραμμένοι στα αρμόδια επιμελητήρια στις κατηγορίες του Ασφαλιστικού Πράκτορα και του Ασφαλιστικού Συμβούλου του ν. 1569/85 και του π.δ. 190/2006 συγχωνεύονται αυτοδικαίως σε μία κατηγορία, και ονομάζονται στο εξής «Ασφαλιστικοί πράκτορες» της περ. α' της παρ. 3 του άρθρου 18 του παρόντος,

β) οι εγγεγραμμένοι στα αρμόδια επιμελητήρια στην κατηγορία «συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων» του ν. 1569/85 και του π.δ. 190/2006, ονομάζονται στο εξής «συντονιστές ασφαλιστικών πρακτόρων» της περ. α' της παρ. 3 του άρθρου 18 του παρόντος και

γ) οι εγγεγραμμένοι στα αρμόδια επιμελητήρια στην κατηγορία «Μεσίτες Ασφαλίσεων» του ν. 1569/1985 και του π.δ. 190/2006 ονομάζονται στο εξής «Μεσίτες (αντ)ασφαλίσεων» της περ. β' της παρ. 3 του άρθρου 18 του παρόντος.

## Άρθρο 48

### Έναρξη ισχύος και τελικές διατάξεις

1. Με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στην παρ. 2, η ισχύς του παρόντος νόμου αρχίζει από τις 30.9.2018.
2. Οι διατάξεις των παρ. 11, 12 και 14 του άρθρου 18 και των παρ. 1 και 2 του άρθρου 47 του παρόντος νόμου, ισχύουν από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

### ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΚΑΝΟΤΗΤΕΣ

I. Κίνδυνοι ζημιών που ταξινομούνται στο άρθρο 4 του Ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α 13):

- α. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των όρων και των προϋποθέσεων των προσφερόμενων ασφαλιστικών συμβάσεων, περιλαμβανομένων των παρεπόμενων κινδύνων εάν καλύπτονται από τις συμβάσεις αυτές,
- β. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση της εφαρμοστέας νομοθεσίας που διέπει τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, όπως η νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών, η σχετική φορολογική νομοθεσία και το σχετικό κοινωνικό και εργατικό δίκαιο,
- γ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση διαχείρισης περιπτώσεων ζημιών,
- δ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση διαχείρισης καταγγελιών,
- ε. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση αξιολόγησης των αναγκών του πελάτη,
- στ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση της ασφαλιστικής αγοράς,
- ζ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των προτύπων επαγγελματικής δεοντολογίας και
- η. ελάχιστη απαιτούμενη επάρκεια στον χρηματοοικονομικό τομέα.

II. Επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση

- α. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση επενδυτικών προϊόντων που βασίζονται σε ασφάλιση, περιλαμβανομένων των όρων και των προϋποθέσεων και των καθαρών ασφαλίσεων, και, κατά περίπτωση, των καλυπτόμενων και μη καλυπτόμενων από εγγύηση οφειλών,
- β. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των πλεονεκτημάτων και μειονεκτημάτων των διαφόρων επενδυτικών επιλογών για τους ασφαλισμένους,
- γ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που βαρύνουν τους ασφαλισμένους,

δ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των συμβολαίων που καλύπτουν κινδύνους ασφάλισης ζωής και άλλων προϊόντων αποταμίευσης,

ε. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση για την οργάνωση και τα οφέλη που καλύπτονται από εγγύηση του συνταξιοδοτικού συστήματος,

στ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση της εφαρμοστέας νομοθεσίας που διέπει τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, όπως η νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών και η σχετική φορολογική νομοθεσία,

ζ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση της ασφαλιστικής αγοράς και της αγοράς των προϊόντων αποταμίευσης,

η. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση διαχείρισης καταγγελιών,

θ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση αξιολόγησης των αναγκών του πελάτη,

ε. διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων,

στ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των προτύπων επαγγελματικής δεοντολογίας και

ζ. ελάχιστη απαιτούμενη επάρκεια στον χρηματοοικονομικό τομέα.

III. Κίνδυνοι ασφάλισης ζωής που ταξινομούνται στο άρθρο 5 του ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α 13):

α. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση συμβολαίων, περιλαμβανομένων των όρων, των προϋποθέσεων, των καλυπτόμενων από εγγύηση οφελών και, όπου έχει εφαρμογή, των παρεπόμενων κινδύνων,

β. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση για την οργάνωση και τα οφέλη που καλύπτονται από εγγύηση του συνταξιοδοτικού συστήματος του σχετικού κράτους μέλους,

γ. γνώση της εφαρμοστέας νομοθεσίας για τις συμβάσεις ασφάλισης, της νομοθεσίας για την προστασία του καταναλωτή, της νομοθεσίας για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, της νομοθεσίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και, όπου έχει εφαρμογή, της σχετικής φορολογικής νομοθεσίας και της σχετικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας,

δ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση της ασφαλιστικής αγοράς και των αγορών σχετικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών,

ε. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση διαχείρισης καταγγελιών,

στ. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση αξιολόγησης των αναγκών των καταναλωτών,



ζ. διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων,

η. ελάχιστη απαιτούμενη γνώση των προτύπων επαγγελματικής δεοντολογίας και

θ. ελάχιστη απαιτούμενη επάρκεια στον χρηματοοικονομικό τομέα.

\*\*\*\*\*