

**Πιστοποίηση του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων
για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης**

του Χρήστου Βλ. Γκόρτσου
Γενικού Γραμματέα της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Το ρυθμιστικό πλαίσιο για την ασφαλιστική διαμεσολάβηση στην Ελλάδα καθιερώθηκε με το ΠΔ 190/2006, με το οποίο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η σχετική κοινοτική Οδηγία 2002/92/ΕΚ. Με το εν λόγω ΠΔ ρυθμίστηκαν οι προϋποθέσεις ανάληψης και άσκησης δραστηριοτήτων ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής διαμεσολάβησης από φυσικά και νομικά πρόσωπα, τα οποία είναι εγκατεστημένα ή επιθυμούν να εγκατασταθούν στην Ελλάδα.

Μεταξύ άλλων, με το ως άνω Προεδρικό Διάταγμα καθιερώθηκε ως ειδική κατηγορία ασφαλιστικού διαμεσολαβητή εκείνη του «συνδεδεμένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή», ο οποίος ορίζεται ως το φυσικό ή νομικό πρόσωπο:

- που ασκεί δραστηριότητα ασφαλιστικής διαμεσολάβησης εξ ονόματος και για λογαριασμό ασφαλιστικής επιχείρησης ή περισσότερων της μιας ασφαλιστικών επιχειρήσεων,
- εφόσον τα σχετικά ασφαλιστικά προϊόντα δεν είναι ανταγωνιστικά μεταξύ τους,
- αλλά το οποίο δεν εισπράττει τα ασφάλιστρα ή τα ποσά που προορίζονται για τον πελάτη και ενεργεί υπό την πλήρη ευθύνη των εν λόγω ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τα προϊόντα που αφορούν καθεμία από αυτές.

Θεωρείται επίσης ως συνδεδεμένος ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ο οποίος ενεργεί υπό την ευθύνη μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τα προϊόντα που αφορά καθεμία από αυτές, κάθε πρόσωπο που ασκεί δραστηριότητα ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, η οποία είναι συμπληρωματική προς την κύρια επαγγελματική του δραστηριότητα, όταν η ασφάλιση αποτελεί συμπλήρωμα των αγαθών ή υπηρεσιών που παρέχονται στο πλαίσιο της κύριας απασχόλησής του και το οποίο δεν εισπράττει ούτε τα ασφάλιστρα ούτε τα ποσά που προορίζονται για τον πελάτη.

Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας

Με την Υπουργική Απόφαση Κ3-8010 που εκδόθηκε τον Αύγουστο 2007 καθορίστηκαν οι απαιτούμενες προϋποθέσεις-εξετάσεις, που αποδεικνύουν την εμπειρία, τις ικανότητες και τις γενικές εμπορικές και επαγγελματικές γνώσεις των διαμεσολαβητών στην ασφάλιση. Σε ό,τι αφορά την εγγραφή στο αρμόδιο Επιμελητήριο ως συνδεδεμένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή τράπεζας, υποκαταστήματος αλλοδαπής τράπεζας ή νομικού προσώπου του οποίου η ασφαλιστική διαμεσολάβηση είναι παρεπόμενη από την κύρια επαγγελματική δραστηριότητα ή υποκαταστήματος ήδη εγγεγραμμένης ημεδαπής τράπεζας, προβλέφθηκε η πλήρωση συγκεκριμένων προϋποθέσεων από:

- το φυσικό πρόσωπο που ασκεί τη διοίκησή του ή σε περίπτωση συλλογικής διοίκησης το ή τα φυσικά πρόσωπα που είναι μέλη της διοίκησης και διαχειρίζονται τις δραστηριότητες διαμεσολάβησης ή
- ειδικά εξουσιοδοτημένο από τη διοίκηση πρόσωπο, που διαχειρίζεται θέματα ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.

Ορίστηκε επίσης ότι τουλάχιστον ένας υπάλληλος του υποκαταστήματος που συμμετέχει άμεσα στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική διαμεσολάβηση πρέπει να κατέχει βεβαίωση επιτυχίας εξετάσεων από την Τεχνική Επιτροπή Εκπαίδευσης και Εξετάσεων Διαμεσολαβητών στην Ασφάλιση του Υπουργείου Ανάπτυξης. Με την ίδια Απόφαση καταργήθηκε η απαίτηση βεβαίωσης παρακολούθησης προγράμματος διδασκαλίας και αντικαταστάθηκε από τη βεβαίωση επιτυχίας στις εξετάσεις που διενεργούνται από την ως άνω Τεχνική Επιτροπή. Η ύλη των εξετάσεων καθορίζεται από την Τεχνική Επιτροπή μετά από πρόταση των αρμόδιων φορέων διαμεσολάβησης.

Η συμβολή της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου

Η ΕΕΤ εξ αρχής θεώρησε ότι η θεσμοθέτηση αφενός μεν ενός συγκεκριμένου πλαισίου με το οποίο θα παρέχονται οι υπηρεσίες ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής διαμεσολάβησης και αφετέρου των προϋποθέσεων που θα πρέπει να πληρούνται σε ό,τι αφορά τη διασφάλιση επαρκών επαγγελματικών γνώσεων των παρεχόντων τις υπηρεσίες αυτές, θα συμβάλει σημαντικά στη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών, αλλά και στην ενίσχυση της προστασίας των ασφαλιζομένων.

Ως εκ τούτου, παρακολούθησε ενεργά τόσο τη διαδικασία ενσωμάτωσης της σχετικής κοινοτικής Οδηγίας στο ελληνικό δίκαιο όσο και την έκδοση της ανωτέρω Υπουργικής Απόφασης για τον καθορισμό των απαιτούμενων επαγγελματικών προσόντων, συμμετείχε στις διαδικασίες διαβούλευσης και υπέβαλε διεξοδικές παρατηρήσεις, οι οποίες έγιναν σε μεγάλο βαθμό δεκτές.

Από το 2008, η ΕΕΤ συμμετέχει στην Τεχνική Επιτροπή Εκπαίδευσης & Εξετάσεων Διαμεσολαβητών στην Ασφάλιση του Υπουργείου Ανάπτυξης, συμβάλλοντας ενεργά στο έργο της. Με γνώμονα δε την καλύτερη δυνατή προετοιμασία των πιστωτικών ιδρυμάτων και την αποτελεσματική εφαρμογή εκ μέρους τους των ρυθμίσεων που καθιερώθηκαν, η ΕΕΤ – μέσω του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ΕΤΙ) – ανέπτυξε πολυεπίπεδη δραστηριότητα:

1. Έκδοση εκπαιδευτικού εγχειριδίου

Το ΕΤΙ ανέλαβε την πρωτοβουλία να διαμορφώσει το κατάλληλο εκπαιδευτικό υλικό για τη στήριξη των υποψηφίων προς πιστοποίηση τραπεζικών υπαλλήλων και στελεχών. Συνεργάστηκε με ειδικούς από το σύνολο του χρηματοπιστωτικού τομέα, οι οποίοι ανέλαβαν τη συγγραφή ειδικού εκπαιδευτικού εγχειριδίου, σύμφωνα με την ύλη που διαμορφώθηκε – με τη συμβολή της ΕΕΤ - ειδικά για τους τραπεζικούς ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές. Η Τεχνική Επιτροπή

Εκπαίδευσης και Εξετάσεων προέβη σε κριτική ανάγνωση του εγχειριδίου και, με την ενσωμάτωση των εποικοδομητικών παρατηρήσεών της, το ενέκρινε για την προετοιμασία των υποψηφίων. Το εγχειρίδιο κυκλοφόρησε στα μέσα του 2008, με τίτλο ***Βασικές γνώσεις ιδιωτικής ασφάλισης*** (240 σελίδες).



2. Σχεδιασμός και υλοποίηση εκπαίδευσης προετοιμασίας



Επίσης, από το 2008, το ΕΤΙ προσφέρει σεμινάριο προετοιμασίας των υποψηφίων, ειδικά διαμορφωμένο για τις απαιτήσεις του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων. Το σεμινάριο ανοικτής συμμετοχής διαρκεί 24 ώρες, ενώ η εκπαίδευση προσφέρεται και ενδοεπιχειρησιακά, με διάρκεια και μεθοδολογία που προσαρμόζεται στις ανάγκες των υποψηφίων κάθε τράπεζας. Με την εμπειρία που αντλείται από τις εξετάσεις που διενεργούνται, το σεμινάριο εμπλουτίζεται συνεχώς.

Η εκπαίδευση καλύπτει τις βασικές έννοιες της ασφάλισης και της οργάνωσης της ασφαλιστικής αγοράς, την ασφαλιστική σύμβαση και το ασφαλιστήριο, τους ασφαλιστικούς κινδύνους, τους κλάδους της ιδιωτικής ασφάλισης – ασφαλίσεις κατά ζημιών, τις ασφαλίσεις προσώπων, τις βασικές αρχές ασφάλισης ζημιών και την αντασφάλιση, καθώς και βασικά χρηματοοικονομικά θέματα (χρηματαγορές και κεφαλαιαγορές, αξιόγραφα, συλλογικές επενδύσεις – ΟΣΕΚΑ). Ιδιαίτερη έμφαση αποδίδεται στα κατ' εξοχήν θέματα που χειρίζεται το προσωπικό των πιστωτικών ιδρυμάτων.

3. Διοργάνωση εξετάσεων πιστοποίησης

Το 2008, η Τεχνική Επιτροπή του Υπουργείου Ανάπτυξης πιστοποίησε το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο της ΕΕΤ ως εξεταστικό κέντρο για τη

διοργάνωση εξετάσεων πιστοποίησης των υπαλλήλων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Με την άριστη συνεργασία πρωτίστως της Τεχνικής Επιτροπής, αλλά και των λοιπών εξεταστικών κέντρων (ΕΙΑΣ, Πανεπιστήμιο Πειραιά, Πανεπιστήμιο Μακεδονίας), διοργανώθηκαν, από το Μάιο 2008 έως και το Φεβρουάριο 2009, έξι εξετάσεις πιστοποίησης, στην Αθήνα, τον Πειραιά και τη Θεσσαλονίκη, με τη συμμετοχή 5.895 υποψηφίων, από τους οποίους πιστοποιήθηκαν οι 4.425 (συνολικό ποσοστό επιτυχίας 75,1%). Για τη φετινή χρονιά προγραμματίζονται ακόμη δύο διοργανώσεις των εξετάσεων πιστοποίησης για τους υπαλλήλους των πιστωτικών ιδρυμάτων, στις 20 Ιουνίου και τις 28 Νοεμβρίου.

Το ΕΤΙ παρέχει αναλυτική πληροφόρηση στους υποψηφίους, σε ειδικό χώρο του ιστοτόπου του: www.hba.gr/eti (ενότητα «Εξετάσεις», υποενότητα «Πρόγραμμα & άλλες πληροφορίες»). Στη συγκεκριμένη ιστοσελίδα οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να βρουν λεπτομερείς οδηγίες για τις εξετάσεις, τα θέματα προηγούμενων εξετάσεων, τη σχετική Απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, την εκπαίδευση προετοιμασίας που προσφέρει το Ινστιτούτο, καθώς και πληροφορίες για το εκπαιδευτικό εγχειρίδιο του ΕΤΙ και τη διάθεσή του.

