



Η ασφαλιστική διαμεσολάβηση μετά την IDD - Πρακτικός οδηγός του νέου πλαισίου και των σημαντικών τροποποιήσεων στην ασφαλιστική διαμεσολάβηση

Συγγραφέας: Μάνθα Βαρελά, Δικηγόρος, ΔΝ

Μέσο Δημοσίευσης: ΤΝΠ QUALEX, ΔΕΕ, 8-9/2019, σελ. 1229 - 1232

Στις 11.12.2018 ψηφίστηκε από την Ολομέλεια της Βουλής ο Ν 4583/2018 για την ενσωμάτωση της οδηγίας 2016/97/ΕΕ σχετικά με την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (IDD) στην εσωτερική νομοθεσία με έναρξη ισχύος των σχετικών διατάξεων την 18.12.2018 και αναδρομική εφαρμογή των διατάξεων για την ενημέρωση των πελατών για τις πωλήσεις μεταξύ 30.9 και έως την ημερομηνία εφαρμογής του. Με την ψήφιση του νέου νόμου επέρχεται η απορρόφηση και κατάργηση του Ν 1569/1985 και ΠΔ 190/2006 και η τροποποίηση της Κ4-155/10.1.1985 Απόφασης του Υπουργού Εμπορίου για τη λειτουργία της ΥΣΑΕ.

Οι στόχοι της νέας νομοθεσίας συνοψίζονται στα εξής:

- Εναρμόνιση νομοθεσίας ως προς την οδηγία 2016/97 (IDD)
- Διασφάλιση της προστασίας του καταναλωτή
- Νέα διαδικασία διάθεσης επενδυτικών προϊόντων βασισμένων σε ασφάλιση
- Ίσοι όροι ανταγωνισμού για όλα τα κανάλια διανομής:

Ο νέο νόμος καθιερώνει:

- Ίδιες επαγγελματικές προϋποθέσεις άσκησης εργασιών για όλα τα είδη ασφαλιστικής διαμεσολάβησης
- Ίδιες υποχρεώσεις ενημέρωσης πελατών
- Ίδιες οργανωτικές υποχρεώσεις ενημέρωσης διανομέων

Το νέο πλαίσιο, καλύπτει τους ασφαλιστικούς πράκτορες, τους συντονιστούς ασφαλιστικών πρακτόρων, τους μεσίτες (καταργώντας την έννοια του ασφαλιστικού συμβούλου), τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις εφόσον κάνουν διανομή, τους διαμεσολαβητές και τους συμμετέχοντες στην αγορά, που πωλούν ασφαλιστικά προϊόντα ως δευτερεύουσα δραστηριότητα, π.χ. ταξιδιωτικά γραφεία, εταιρίες ενοικίασης αυτοκινήτων, πλην των εξαιρέσεων που προβλέπονται (εξαιρούνται για ασφάλιστρα 200 ευρώ για τρεις μήνες ή λιγότερο, και 600 ευρώ ετησίως)

Αντίστροφα, δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του 1) οι δραστηριότητες απλής παρουσίασης δεδομένων και πληροφοριών σχετικά με δυνητικούς ασφαλισμένους ή σε δυνητικούς ασφαλισμένους 2) τα πρόσωπα που ασκούν άλλη επαγγελματική δραστηριότητα, όπως π.χ. οι φοροτεχνικοί, ή οι δικηγόροι που δίδουν συμπωματικά συμβουλές για ασφαλιστικά θέματα 3) η απλή παροχή πληροφοριών γενικής φύσεως σχετικά με ασφαλιστικά προϊόντα (και όχι η παροχή βοήθειας κατά τη σύναψη ή την εκτέλεση σχετικής σύμβασης) 4) η κατ' επάγγελμα διαχείριση περιπτώσεων ζημιών για λογαριασμό μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, ο διακανονισμός και η εκτίμηση ζημιών από εμπειρογνώμονες.

Σημαντικότερα σημεία νέου νόμου

- Πρόβλεψη τήρησης διαδικασίας διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, με στόχο την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων του πελάτη.
- Τοποθέτηση της πινακίδας με τα στοιχεία του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή και τις σχετικές πιστοποιήσεις που κατέχει από την ΤτΕ σε εμφανές σημείο [επιπέδου Α (απλός) Ασφαλιστικής Διαμεσολάβησης & επιπλέον επιπέδου Β Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών για τα επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση).
- Διανομή κάθε επενδυτικού προϊόντος συνδεδεμένου με ασφάλιση στην προσδιορισμένη αγορά στόχο.
- Υποχρεωτική παροχή συμβουλής προς τον πελάτη κατά την πώληση όλων των ασφαλιστικών προϊόντων. Αποτέλεσμα εθνικής επιλογής είναι να καθίσταται η παροχή συμβουλής υποχρεωτική σε κάθε πώληση ασφαλιστικού προϊόντος, ανεξαρτήτως κλάδου, πολυπλοκότητας ή είδους καλύψεων. Υπενθυμίζεται ότι με βάση την προηγούμενη μορφή σχεδίου, οι διανομείς απαλλάσσονταν από την υποχρέωση παροχής συμβουλής στις υποχρεωτικές ασφαλίσσεις, καθώς και όταν ο πελάτης ενέπιπτε στην έννοια του επαγγελματία σύμφωνα με την οδηγία MIFID II (2014/65/ΕΕ).

- Παροχή πληροφοριών από τον διανομέα σχετικά με την επωνυμία και την έδρα του, τη διαδικασία καταγγελιών και την εξωδικαστική επίλυση διαφορών, την παροχή συμβουλής κατά την πώληση ασφαλιστικών προϊόντων, την φύση της αμοιβής του διαμεσολαβητή σε σχέση με τη σύμβαση ασφάλισης και παροχή ειδικής ενημέρωσης για τη διαμεσολάβηση στη σύναψη συμβάσεων επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση.
- Πριν τη σύναψη ασφάλισης ο διανομέας προβαίνει σε ανάλυση αναγκών πελάτη, επεξήγηση των όρων της σύμβασης, των συνεπειών πρόωρης διακοπής, ακύρωσης, εξαγοράς, των εξαιρέσεων της κάλυψης, της προκαταβολής ασφαλίστρου, των δικαιωμάτων εναντίωσης, υπαναχώρησης και καταγγελίας της ασφαλιστικής σύμβασης.
- Ειδικά για τα επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση, επιπλέον της ανάλυσης αναγκών πελάτη, καταρτίζεται ερωτηματολόγιο με σκοπό την καταγραφή και αξιολόγηση της γνώσης, εμπειρίας, χρηματοοικονομικής κατάστασης, της δυνατότητας του πελάτη να υποστεί απώλειες, ώστε να προσδιοριστούν οι επενδυτικοί του στόχοι και το επίπεδο ανοχής του στον κίνδυνο.

Οι υποχρεώσεις κατά τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων

A. Υποχρεώσεις εσωτερικής οργάνωσης

- άρθρο 24 παρ. 1: Υιοθέτηση γραπτής πολιτικής και διαδικασιών, καθώς και εσωτερικής λειτουργίας για την παρακολούθηση ορθής εφαρμογής αυτών, εξασφαλίζοντας ότι τα πρόσωπα διοίκησης και οι υπάλληλοι πληρούν τις προϋποθέσεις διανομής
- Άρθρο 24 παρ. 2: Τήρηση επικαιροποιημένου αρχείου εγγράφων και δικαιολογητικών φυσικών προσώπων
- Άρθρο 24 παρ. 3: Γνωστοποίηση στην ΤτΕ ονομάτων υπευθύνων διοίκησης
- Άρθρο 24 παρ. 4: Εφαρμογή και αναθεώρηση πολιτικής, διαδικασιών και εσωτερικής λειτουργίας, ειδικά για ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας

B. Υποχρεώσεις δεοντολογικής λειτουργίας

- Άρθρο 27 παρ. 1: Υποχρέωση καλύτερης δυνατής εξυπηρέτησης των συμφερόντων του πελάτη
- Άρθρο 27 παρ. 2: Υποχρέωση παροχής συμβουλής
- Άρθρο 27 παρ. 3: Υποχρέωση επεξήγησης στον πελάτη των όρων της σύμβασης, των συνεπειών πρόωρης διακοπής, ακύρωσης και εξαγοράς των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, των εξαιρέσεων της κάλυψης, της προκαταβολής ασφαλίστρου, των δικαιωμάτων εναντίωσης, υπαναχώρησης, καταγγελίας
- Άρθρο 27 παρ. 4: Υποχρέωση αποφυγής αθέμιτου ανταγωνισμού
- Άρθρο 27 παρ. 6: Υποχρέωση ανάρτησης πινακίδας με τα στοιχεία του υπαλλήλου
- Άρθρο 27 παρ. 8: Υποχρέωση υιοθέτησης πολιτικής αμοιβών που αποτρέπει σύγκρουση συμφερόντων

Γ. Υποχρεώσεις κατά την πώληση (προσυμβατικό στάδιο)

- Άρθρο 28 παρ. 2: Παροχή πληροφοριών για την επωνυμία και την έδρα της, επισήμανση ότι παρέχεται συμβουλή, για τη διαδικασία καταγγελιών και για την εξωδικαστική επίλυση διαφορών
- Άρθρο 28 παρ. 3: Συμπλήρωση αίτησης ασφάλισης με υπογραφή πελάτη
- Άρθρο 30 παρ. 1: Ανάλυση αναγκών πελάτη, επεξηγήσεις ασφαλιστικού προϊόντος, παράδοση «εγγράφου πληροφοριών» για τις ασφαλίσσεις ζημιών ή KID για τα επενδυτικά ασφαλιστικά προγράμματα, εγγράφου άρθρου 152 Ν 4364/2016 και παροχή συμβουλής
- Άρθρο 29 παρ. 3: Ενημέρωση για τη φύση της αμοιβής
- Άρθρο 34: Πρόσθετη ενημέρωση σε περίπτωση διασταυρούμενης πώλησης

Η διανομή επενδυτικών προϊόντων συνδεδεμένων με ασφάλιση

- Υποχρέωση ανάλυσης αναγκών πελάτη βάσει πληροφοριών για γνώση, εμπειρία, χρηματοοικονομική κατάσταση, δυνατότητας πελάτη να υποστεί απώλειες, επενδυτικών στόχων και επιπέδου ανοχής στον κίνδυνο
- Παροχή Δήλωσης Αξιολόγησης Καταλληλότητας με καταγραφή της συμβουλής και του τρόπου που ανταποκρίνεται στις επιλογές, τους επενδυτικούς του στόχους, καθώς και τα λοιπά χαρακτηριστικά του πελάτη, εγγράφως ή με άλλο σταθερό μέσο.
- Ενημέρωση εγγράφως ή με άλλο σταθερό μέσο για τη γενική φύση ή την πηγή σύγκρουσης συμφερόντων, με επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του πελάτη (informed decision-έσχατο μέτρο)
- Επεξήγηση χαρακτηριστικών προϊόντος, μέσω πρόσθετης ενημέρωσης για:

Το εάν η αξιολόγηση διενεργείται περιοδικά (min ετησίως-άρ. 14 κανονισμός 2017/2359)

Τις προτεινόμενες στρατηγικές με προειδοποίηση για τους κινδύνους προϊόντος

Κάθε κόστος/επιβάρυνση προϊόντος και αθροιστική επίπτωση στην επένδυση αναλυτική καταγραφή (upon request)

Ειδικές υποχρεώσεις κατά το προσυμβατικό στάδιο πώλησης ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με επένδυση

- Αποχή από παροχή συμβουλής
- Ενημέρωση για την αδυναμία παροχής Δήλωσης Αξιολόγησης Καταλληλότητας (τυποποιημένη μορφή)
- Σε περίπτωση ελλιπών/παρωχημένων ή ανακριβών πληροφοριών (άρθρα 9, 10, 14 & 17 κανονισμού 2017/2359):

διενέργεια αξιολόγησης συμβατότητας

εφόσον δεν κρίνεται το προϊόν συμβατό, προειδοποίηση. Η πώληση γίνεται κανονικά εφόσον ο πελάτης επιμένει σε συγκεκριμένο προϊόν

Ειδικές υποχρεώσεις μετά την πώληση ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με ασφάλιση:

- Υποβολή περιοδικής έκθεσης (min σε ετήσια βάση) σε σταθερό μέσο με τις υπηρεσίες και τις συναλλαγές που έχουν διενεργηθεί
- Διεξαγωγή επαναξιολόγησης και αποστολή επικαιροποιημένης δήλωσης επαναξιολόγησης min σε ετήσια βάση, εφόσον υπάρχει συμβατική δέσμευση
- Παροχή πρόσθετης ενημέρωσης (π.χ. για επιβαρύνσεις/ειδικούς κινδύνους), min. σε ετήσια βάση
- Σε περίπτωση αλλαγής επενδυτικών στοιχείων: Ανάλυση κόστους - ωφέλους της αλλαγής

Τα έντυπα της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης

Προσυμβατικά Έντυπα:

- Αίτηση Ασφάλισης
- Έντυπο Ανάλυσης Ασφαλιστικών Αναγκών
- Έντυπο στοιχείων Διαμεσολαβητή & λοιπών πληροφοριών
- Ερωτηματολόγιο Καταλληλότητας μόνο για τα επενδυτικά προϊόντα συνδεδεμένα με ασφάλιση
- Ερωτηματολόγιο Συμβατότητας μόνο για τα επενδυτικά προϊόντα συνδεδεμένα με ασφάλιση
- PRIIPS (KIDs) μόνο για τα επενδυτικά προϊόντα συνδεδεμένα με ασφάλιση

Έντυπα μετά την σύναψη της σύμβασης ασφάλισης:

- Έντυπο στοιχείων Διαμεσολαβητή & λοιπών πληροφοριών
- Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο
- Απόδειξη είσπραξης ασφαλίσεων
- (τυχόν) Αίτηση Πρόσθετης Πράξης
- (τυχόν) Πρόσθετη Πράξη
- Έντυπο Ειδοποίησης Πληρωμής

Στον λήπτη της ασφάλισης παραδίδονται υποχρεωτικά τα κατωτέρω έγγραφα:

Έντυπο υποχρεωτικής εκ του Νόμου 4583/2018 ενημέρωσης από τον Ασφαλιστικό Διαμεσολαβητή.

Έντυπο Πληροφοριών προς Αντισυμβαλλόμενους Ασφαλίσεων Ζωής ή Έντυπο Πληροφοριών για τις ασφαλίσεις Ζημιών

Έντυπο Ανάλυσης Ασφαλιστικών Αναγκών

Έντυπο Ενημέρωσης Για Την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Προσφορά Ασφάλισης

Αίτηση Ασφάλισης

Για επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση παραδίδονται επιπλέον τα εξής:

Επενδυτικό Ερωτηματολόγιο Πελάτη για την αξιολόγηση της καταλληλότητας επενδυτικού προϊόντος βασιζόμενου σε ασφάλιση

Δήλωση Αξιολόγησης Καταλληλότητας Προϊόντος

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές

Προβλέπεται η υποχρέωση τήρησης αρχείου των αιτήσεων ασφαλίσεως και του συνόλου των συνοδευτικών εγγράφων για κάθε πώληση ασφαλιστικού προϊόντος.

Τα πιστωτικά ιδρύματα ως διαμεσολαβητές

Από τη θέση σε ισχύ του Ν 4583/2018, έπαψε να υφίσταται η ιδιότητα του συνδεδεμένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή και εφεξής τα πιστωτικά ιδρύματα, μεταπίπτουν στην κατηγορία του ασφαλιστικού πράκτορα.

Το πιστωτικό ίδρυμα, ως ασφαλιστικός πράκτορας πια, δύναται εφεξής να αναλάβει όλες τις δραστηριότητες διαμεσολάβησης που ασκεί ο πράκτορας δεδομένου ότι ο Ν 4583/2018 δεν θέτει οποιοδήποτε περιορισμό στις δραστηριότητες που δύνανται να ασκούν τα πιστωτικά ιδρύματα υπό την ιδιότητά τους ως ασφαλιστικοί

πράκτορες.

Συνεπώς, εφεξής τα πιστωτικά ιδρύματα βαρύνονται με μία σειρά οργανωτικών και λειτουργικών απαιτήσεων εφόσον μετέχουν σε διανομή ασφαλιστικών προϊόντων. Αναλυτικότερα,

A. Οργανωτικές Απαιτήσεις

- Άρθρο 19 παρ. 5 του Ν 4583/2018: Το αρμόδιο όργανο του ασφαλιστικού πράκτορα θα πρέπει να ορίσει αρμόδιο πρόσωπο που θα φέρει την ευθύνη της διαμεσολάβησης και η απόφαση αυτή θα πρέπει να κοινοποιηθεί στο Επαγγελματικό Επιμελητήριο.
- Άρθρο 20 παρ. 1 του Ν 4583/2018: Ο υπεύθυνος διανομής και οι υπάλληλοι που συμμετέχουν άμεσα στη διαμεσολάβηση θα πρέπει να διαθέτουν τις ελάχιστες απαιτήσεις επαγγελματικών γνώσεων και επάρκειας, όπως ορίζονται στο νόμο, και να λαμβάνουν τουλάχιστον 15 ώρες εκπαίδευσης ετησίως.
- Άρθρο 21 παρ. 1ε του Ν 4583/2018: Ο Ασφαλιστικός Πράκτορας θα πρέπει να διαθέτει σύμβαση ασφάλισης επαγγελματικής αστικής ευθύνης με τα ελάχιστα όρια κάλυψης όπως ορίζονται στο νόμο, δηλαδή € 1.250.618 ανά απαίτηση και € 1.875.927 κατ' έτος για όλες τις απαιτήσεις και, εφόσον προβλέπεται απαλλαγή στη σύμβαση, αυτή δεν μπορεί να ξεπερνά τις € 18.760. Η απαίτηση ύπαρξης ασφαλιστηρίου επαγγελματικής ευθύνης δεν υφίσταται στην περίπτωση που οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τις οποίες ενεργεί ο ασφαλιστικός πράκτορας αναλαμβάνουν πλήρως την επαγγελματική αστική ευθύνη του.

B. Κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας και απαιτήσεις παροχής πληροφοριών

- Άρθρο 27 του Ν 4583/2018: Κατά τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, ο ασφαλιστικός πράκτορας οφείλει να παρέχει συμβουλή στον πελάτη, θα πρέπει να αναρτά πινακίδα με τα στοιχεία και τις πιστοποιήσεις του κάθε Πιστοποιημένου Λειτουργού και οι Πιστοποιημένοι Λειτουργοί θα πρέπει να ενεργούν σύμφωνα με τις γενικές αρχές που αποτυπώνονται στο εν λόγω άρθρο.
 - Άρθρο 28 - 29 του Ν 4583/2018: Ο ασφαλιστικός πράκτορας θα πρέπει να τροποποιήσει το έντυπο «Υποχρεωτική εκ του άρθρου 11 του ΠΔ 190/2006 ενημέρωση από τον Ασφαλιστικό Διαμεσολαβητή σας», ώστε να περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες που αναφέρονται στα εν λόγω άρθρα.
 - Άρθρα 30 - 40 του Ν 4583/2018: Θα πρέπει να προσαρμοστεί η διαδικασία διανομής έτσι ώστε να ακολουθείται η απαιτούμενη διαδικασία όπως αποτυπώνεται στο Ν 4583/2018. Αναλυτικότερα, κατά τη διανομή των ασφαλιστικών προϊόντων, οι Πιστοποιημένοι Λειτουργοί θα πρέπει να προσδιορίζουν τις ανάγκες του πελάτη με τη συμπλήρωση του εντύπου αναγκών, να εντοπίζουν το επενδυτικό προφίλ του πελάτη και να παρέχουν δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας εφόσον είναι αναγκαίο (π.χ. κατά τη διανομή unit linked), να παρέχουν συμβουλή στον πελάτη κ.λπ.
 - Άρθρο 35 του Ν 4583/2018: Εφόσον ο ασφαλιστικός πράκτορας συμμετέχει στην παραγωγή ασφαλιστικών προϊόντων, πρέπει να διαθέτει πολιτική εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων, ενώ εάν δεν συμμετέχει στην παραγωγή, πρέπει να διαθέτει ρυθμίσεις διανομής προϊόντων.
 - Άρθρο 37 του Ν 4583/2018: Ο ασφαλιστικός πράκτορας θα πρέπει να διαθέτει πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων.
 - Άρθρο 38 του Ν 4583/2018: Ο ασφαλιστικός πράκτορας θα πρέπει να διατηρεί αρχείο στο οποίο θα φυλάσσει όλα τα έγγραφα που αποτυπώνουν όσα έχουν συμφωνηθεί με τον πελάτη, καθώς και όλα τα ενημερωτικά προς τον πελάτη έντυπα που του διαθέτουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Επιπλέον, θα πρέπει να διαθέτει κατάλληλη για τον όγκο και τη μορφή των δραστηριοτήτων του λογιστική και μηχανογραφική οργάνωση.
- Η σχέση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές
- Οι κατηγορίες των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και η σχέση τους με την ασφαλιστική επιχείρηση
- Ο ασφαλιστικός πράκτορας είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ασκεί τη δραστηριότητα της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Ο ασφαλιστικός πράκτορας διανέμει προϊόντα μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, βάσει έγγραφης σύμβασης εντολής και αμείβεται με προμήθεια αποκλειστικά από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, στο όνομα και για λογαριασμό των οποίων διανέμει ασφαλιστικά προϊόντα.
 - Ο συντονιστής ασφαλιστικών είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ασκεί τη δραστηριότητα της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων μέσω ομάδας ασφαλιστικών πρακτόρων, τους οποίους επιλέγει και προτείνει 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 των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με τις οποίες συνεργάζεται, χωρίς να συμβάλλεται ο ίδιος με αυτούς. Ενεργεί στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, βάσει έγγραφης σύμβασης εντολής

και αμείβεται με προμήθεια αποκλειστικά από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις με τις οποίες συνεργάζεται.

- Ο μεσίτης ασφαλίσεων είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που, με γραπτή 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. Ο μεσίτης ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων ασκεί τη δραστηριότητα διανομής βάσει έγγραφης σύμβασης με τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, με τρόπο που να αποτρέπεται η νομική και οικονομική εξάρτησή του έναντι αυτών. Ο μεσίτης ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων λαμβάνει: α) προμήθεια από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, στις οποίες τοποθέτησε τον ασφαλιστικό κίνδυνο κατ' εντολή του πελάτη του, ή και β) αμοιβή από τον πελάτη, βάσει έγγραφης σύμβασης μεταξύ τους.

Οι συνέπειες από την λύση της σύμβασης ασφαλιστικής επιχείρησης και ασφαλιστικού πράκτορα/συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων. Οι νέες προβλέψεις για την αποζημίωση.

Σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 3 του Ν 4583/2018 αν, για οποιονδήποτε λόγο, λυθεί 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 ποσό που ισούται με την προμήθεια τριών (3) ετών που θα δικαιούτο, αν δεν είχε λυθεί η σύμβαση, και αναλογεί στην παραγωγή του, η οποία εξακολουθεί, γι' αυτό το διάστημα, να παραμένει στην ασφαλιστική επιχείρηση. Η παραγωγή τεκμαίρεται ότι παραμένει στην ασφαλιστική επιχείρηση, εφόσον διατηρείται η ασφαλιστική κάλυψη για το ασφαλιζόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή αντικείμενο, χωρίς ουσιώδη μεταβολή των όρων της αρχικής ασφαλιστικής σύμβασης. Η ασφαλιστική επιχείρηση ενημερώνει σε τακτά χρονικά διαστήματα, με αναλυτική κατάσταση, τον ασφαλιστικό πράκτορα ή τον συντονιστή για τη διατηρούμενη σε ισχύ παραγωγή του και τις προμήθειές του που αναλογούν σε αυτή. Το βάρος απόδειξης για την απώλεια της παραγωγής φέρει η ασφαλιστική επιχείρηση. Το ποσό του πρώτου εδαφίου δεν καταβάλλεται, αν η σύμβαση λύθηκε με πρωτοβουλία του διαμεσολαβητή. Αν ασκήθηκε ποινική δίωξη εναντίον του ασφαλιστικού πράκτορα ή του συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων, για αξιόποινες πράξεις από τη σχέση του με την ασφαλιστική επιχείρηση ή που τελέστηκαν επ' ευκαιρία αυτής, καταβάλλεται στον ασφαλιστικό πράκτορα ή συντονιστή το ήμισυ του ποσού που θα δικαιούτο, αν δεν είχε λυθεί η σύμβαση, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο. Σε περίπτωση αμετάκλητης αθωωτικής απόφασης ή παύσης της ποινικής δίωξης ή εν γένει απαλλαγής του πράκτορα ή του συντονιστή από τις σχετικές κατηγορίες, η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να καταβάλει εντόκως στον ασφαλιστικό πράκτορα ή τον συντονιστή το ποσό που υπολείπεται. Αντίθετα, αν ο πράκτορας ή ο συντονιστής καταδικαστεί αμετάκλητα, επιστρέφει εντόκως το ποσό που έλαβε μετά την άσκηση της ποινικής δίωξης. Σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας του ασφαλιστικού πράκτορα ή του συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων, η ασφαλιστική επιχείρηση καταβάλλει στον ασφαλιστικό πράκτορα ή τον συντονιστή ποσό που ισούται με την προμήθεια τεσσάρων (4) ετών που αναλογεί στην παραγωγή του, η οποία εξακολουθεί γι' αυτό το διάστημα να παραμένει στην ασφαλιστική επιχείρηση. Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλιστικού πράκτορα ή του συντονιστή, το ανωτέρω ποσό καταβάλλεται στα πρόσωπα που ο πράκτορας ή ο συντονιστής έχει ορίσει ως δικαιούχους. Αν δεν έχουν οριστεί δικαιούχοι, η ασφαλιστική επιχείρηση καταβάλλει το ποσό αυτό στους κληρονόμους του θανόντος κατά το λόγο της κληρονομικής τους μερίδας. Σε περίπτωση αποχώρησης του ασφαλιστικού πράκτορα ή του συντονιστή ασφαλιστικών πρακτόρων, λόγω συνταξιοδότησης, η ασφαλιστική επιχείρηση του καταβάλλει ποσό που ισούται με την προμήθεια τριών (3) ετών που αναλογεί στην παραγωγή του, η οποία εξακολουθεί να παραμένει γι' αυτό το διάστημα σε αυτήν.

Με το νέο νομοθετικό πλαίσιο καταργείται η δυνατότητα απαλλαγής της ασφαλιστικής επιχείρησης από την καταβολή αποζημίωσης, αν η σύμβαση λύεται με καταγγελία εκ μέρους της ασφαλιστικής επιχείρησης ακόμη και αν συντρέχει σπουδαίος λόγος, σε αντίθεση με το προϊσχύσαν άρθρο 4 παρ. 4 του Ν 1569/1985 που απέκλειε την καταβολή προμήθειας σε περίπτωση λύσης της σύμβασης διαμεσολάβησης που οφείλεται σε βαρύ παράπτωμα του πράκτορα, το οποίο συνεπάγεται ποινική ή αστική ευθύνη του. Ο σπουδαίος λόγος κατά την διαθέσιμη νομολογία συνίστατο στην αθέτηση τόσο ουσιωδών συμβατικών υποχρεώσεων του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, ώστε να καθίσταται μη ανεκτή για την ασφαλιστική επιχείρηση, σύμφωνα με τις αρχές της καλής πίστης, η συνέχιση της συμβάσεως (ΑΠ 105/2012 ΔΕΕ 2012, 796, ΑΠ 12/2009 ΕΤρΑξΧρΔ 2009/903, ΕφΘεσ 555/2011 ΕπισκΕΔ 2011, 48, ΕφΑθ 1813/2001 ΕπισκΕΔ 2001, 1101). Στη νομολογιακή τυποποίηση η άσκηση ανταγωνιστικών πράξεων (ΑΠ 1976/2014 Nomos, ΑΠ 105/2012 Nomos, ΕφΑθ 1184/2013 Nomos, ΠΠρΑθ 5955/2011 Nomos) είχε εξαιρεθεί ως κατεξοχήν παράβαση ουσιώδους συμβατικής υποχρέωσης.