ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 18ης Δεκεμβρίου 1991

για τους ασφαλιστικούς μεσάζοντες

(92/48/ΕΟΚ)

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΩΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ,

Έχοντας υπόψη τη συνθήκη για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας, και ιδίως το άρθρο 155,

Εκτιμώντας:

ότι οι ασφαλιστικοί μεσάζοντες αποτελούν ουσιαστικό στοιχείο της παροχής ασφαλιστικών υπηρεσιών στα κράτη μέλη· ότι η δημιουργία της εσωτερικής αγοράς θα διευρύνει σε σημαντικό βαθμό το φάσμα των ασφαλιστικών προϊόντων ως αποτέλεσμα της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών· ότι τα επαγγελματικά προσόντα των ασφαλιστικών μεσαζόντων αποτελούν ουσιώδες στοιχείο για την προστασία των ασφαλισμένων και των ατόμων που επιθυμούν να ασφαλιστούν· ότι για την ανάληψη δραστηριότητας ασφαλιστικού μεσάζοντα ή ειδικευμένου μεσάζοντα δεν επιβάλλονται σε όλα τα κράτη μέλη όροι σχετικά με τις γενικές, εμπορικές και επαγγελματικές γνώσεις και ικανότητες των ενδιαφερομένων· ότι η κατοχή παρόμοιων γνώσεων είναι, κατ' αρχήν, επιθυμητή για όλους τους ασφαλιστικούς μεσάζοντες και ότι στον τομέα αυτό είναι αναγκαία η λήψη μέτρων για την επίτευξη περαιτέρω συντονισμού·

ότι η οδηγία 77/92/ΕΟΚ του Συμβουλίου καθορίζει, ελλείψει άμεσου συντονισμού και αμοιβαίας αναγνώρισης των διπλωμάτων, μέτρα που αποσκοπούν στη διευκόλυνση της πραγματικής άσκησης του δικαιώματος εγκατάστασης και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών όσον αφορά την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων πράκτορα και μεσίτη ασφαλειών [1]· ότι τα μέτρα αυτά έχουν μεταβατικό χαρακτήρα·

ότι τα κράτη μέλη ή, σε ορισμένες περιπτώσεις, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις τους ή αναγνωρισμένες επαγγελματικές οργανώσεις, σύμφωνα με τη συνθήκη ΕΟΚ, πρέπει να εξακολουθούν να έχουν την ευθύνη του καθορισμού του ακριβούς επιπέδου των γενικών, εμπορικών και επαγγελματικών γνώσεων που θεωρείται αναγκαίο για να εξασφαλιστεί επαρκής πληροφόρηση και συνδρομή των ασφαλισμένων και των ατόμων που επιθυμούν να ασφαλιστούν, λαμβανομένης υπόψη και της κατηγορίας δραστηριοτήτων που ασκεί ο ενδιαφερόμενος ασφαλιστικός μεσάζων·

ότι είναι επίσης επιθυμητή η επιβολή, εφόσον αυτό είναι αναγκαίο, όρων στους ασφαλιστικούς μεσάζοντες όσον αφορά την ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης και την εντιμότητα και καταλληλότητά τους· ότι πρέπει να εξασφαλιστεί η συνοχή με τους κοινοτικούς κανόνες που επιβάλλουν κεφαλαιακές απαιτήσεις στους μεσάζοντες που κατέχουν χρήματα πελατών κατά την υποβοήθηση της διαχείρισης και της εκτέλεσης ασφαλιστήριων συμβολαίων·

ότι είναι σκόπιμο να διευκρινιστεί ο ορισμός της ανεξαρτησίας των μεσιτών ασφαλειών ενόψει της εφαρμογής των σχετικών διατάξεων της οδηγίας 90/619/ΕΟΚ [2] του Συμβουλίου στους ασφαλιστικούς μεσάζοντες·

ότι οι αρμόδιοι ασφαλιστικοί μεσάζοντες πρέπει να καταχωρούνται στα μητρώα των κρατών μελών τους και ότι η καταχώρηση αυτή θα πρέπει να αποτελεί προϋπόθεση για την ανάληψη και την άσκηση της δραστηριότητας ασφαλιστικού μεσάζοντα· ότι στα κεντρικά μητρώα πρέπει να γίνεται διάκριση μεταξύ εξηρτημένων και ανεξάρτητων ασφαλιστικών μεσαζόντων·

ότι μια σύσταση, η οποία δεν είναι δεσμευτική για τα κράτη μέλη στα οποία απευθύνεται όσον αφορά τα αποτελέσματα που πρέπει να επιτευχθούν αλλά αποσκοπεί σε μια συνεργασία μαζί τους σε οικειοθελή βάση, παρέχει στα κράτη μέλη ένα αποτελεσματικό μέσο για τη θέσπιση κατάλληλων διατάξεων στις περιπτώσεις που αυτό είναι αναγκαίο,

ΣΥΝΙΣΤΑ:

1. στα κράτη μέλη να εξασφαλίσουν ότι οι ασφαλιστικοί μεσάζοντες που είναι εγκατεστημένοι στο έδαφός τους υπόκεινται σε απαιτήσεις όσον αφορά τα επαγγελματικά προσόντα τους και στην καταχώρησή τους σε μητρώα, σύμφωνα με τις διατάξεις του συνημμένου παραρτήματος·

2. στα κράτη μέλη να γνωστοποιήσουν στην Επιτροπή εντός προθεσμίας 36 μηνών από την κοινοποίηση της παρούσας σύστασης τα κείμενα των βασικών νομοθετικών, ρυθμιστικών και διοικητικών διατάξεων που έχουν θεσπίσει στον τομέα που διέπεται από την παρούσα σύσταση ή τα σχετικά μέτρα που έχουν ληφθεί από επαγγελματικές οργανώσεις ή ασφαλιστικές επιχειρήσεις και να ενημερώνουν την Επιτροπή για κάθε περαιτέρω μεταβολή στον τομέα αυτό.

Βρυξέλλες, 18 Δεκεμβρίου 1991.

Για την Επιτροπή

Leon BRITTAN

Αντιπρόεδρος

---

[1] ΕΕ αριθ. L 26 της 31. 1. 1977, σ. 14.

[2] ΕΕ αριθ. L 330 της 29. 11. 1990, σ. 50.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΠΡΟΣΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΣΑΖΟΝΤΩΝ ΣΕ ΜΗΤΡΩΑ

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας σύστασης:

— ως «ασφαλιστικός μεσάζων» νοείται το πρόσωπο που αναλαμβάνει και ασκεί ως μισθωτός ή ως μη μισθωτός μια από τις δραστηριότητες που ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ) της οδηγίας 77/92/ΕΟΚ.

Άρθρο 2

Πεδίο εφαρμογής

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 2 και 3, η παρούσα σύσταση εφαρμόζεται σε όλους τους ασφαλιστικούς μεσάζοντες όπως αυτοί ορίζονται στο άρθρο 1.

2. Τα κράτη μέλη μπορούν να μην εφαρμόζουν την παρούσα σύσταση στα πρόσωπα που παρέχουν ασφαλιστική κάλυψη η οποία δεν απαιτεί γενικές ή ειδικές γνώσεις και αφορά τον κίνδυνο απώλειας ή ζημίας αγαθών που προμηθεύουν τα πρόσωπα αυτά, των οποίων η κύρια επαγγελματική δραστηριότητα δεν είναι η πώληση ασφαλίσεων ή η παροχή συμβουλών σχετικά με αυτές.

3. Τα όργανα διαχείρισης μιας επιχείρησης που αναλαμβάνει και ασκεί τη δραστηριότητα ασφαλιστικού μεσάζοντα πρέπει να περιλαμβάνουν κατάλληλο αριθμό προσώπων που να κατέχουν τις γενικές, εμπορικές και επαγγελματικές γνώσεις και ικανότητες που προβλέπει η παράγραφος 2 του άρθρου 4.

Συνιστάται στα κράτη μέλη να εξασφαλίσουν ότι αυτά τα νομικά πρόσωπα παρέχουν κατάλληλη βασική κατάρτιση στους υπαλλήλους τους που ενεργούν ως μεσάζοντες ασφαλειών.

Άρθρο 3

Ανεξαρτησία των ασφαλιστικών μεσαζόντων

Τα πρόσωπα που ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 77/92/ΕΟΚ κοινοποιούν:

— στα πρόσωπα που επιθυμούν να προβούν σε ασφάλιση ή αντασφάλιση κινδύνων, οποιαδήποτε άμεση νομική ή οικονομική δέσμευση προς μια ασφαλιστική επιχείρηση ή οποιαδήποτε κατοχή εταιρικών μεριδίων σε ή από ασφαλιστική επιχείρηση που θα μπορούσε να επηρεάσει την πλήρη ελευθερία επιλογής ασφαλιστικής επιχείρησης και

— σε έναν αρμόδιο φορέα, που ορίζεται από τα κράτη μέλη, την κατανομή των δραστηριοτήτων τους με τις διάφορες ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά το προηγούμενο έτος.

Άρθρο 4

Απαιτούμενα επαγγελματικά προσόντα

1. Η ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας ασφαλιστικού μεσάζοντα υπόκειται στην κατοχή των επαγγελματικών προσόντων που αναφέρονται στις παραγράφους 2 έως 5.

2. Οι ασφαλιστικοί μεσάζοντες πρέπει να κατέχουν γενικές, εμπορικές και επαγγελματικές γνώσεις και ικανότητες. Το επίπεδο αυτών των γνώσεων και ικανοτήτων καθορίζεται από τα κράτη μέλη. Τα κράτη μέλη μπορούν να απαιτούν, εάν αυτό είναι αναγκαίο, διαφορετικό επίπεδο γνώσεων και ικανοτήτων για την κατηγορία μεσαζόντων που αναφέρεται στο άρθρο 3.

Τα επίπεδα γνώσεων και ικανοτήτων και οι τρόποι πρακτικής εφαρμογής τους μπορούν επίσης να καθορίζονται και να ελέγχονται από επαγγελματικές οργανώσεις αναγνωρισμένες από το ενδιαφερόμενο κράτος μέλος.

Με την επιφύλαξη της άσκησης εποπτείας από τα κράτη μέλη, αυτά τα επίπεδα και οι τρόποι πρακτικής εφαρμογής τους μπορούν επίσης να καθορίζονται και να ελέγχονται από ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες αναλαμβάνουν ευθύνες και υποχρεώσεις σχετικά με τις δραστηριότητες που ασκούνται από την κατηγορία μεσαζόντων που ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας 77/92/ΕΟΚ.

3. Οι ασφαλιστικοί μεσάζοντες πρέπει να διαθέτουν ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ή οποιαδήποτε άλλη συγκρίσιμη εγγύηση για την κάλυψη υποχρεώσεων που προκύπτουν σε περιπτώσεις επαγγελματικής αμέλειας, εκτός εάν η ασφάλιση αυτή παρέχεται ήδη από ασφαλιστική ή άλλη επιχείρηση της οποίας είναι υπάλληλοι ή για λογαριασμό της οποίας εξουσιοδοτούνται να ενεργούν.

4. Οι ασφαλιστικοί μεσάζοντες πρέπει να έχουν καλή φήμη. Δεν πρέπει να έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση κατά το παρελθόν, εκτός αν έχουν αποκατασταθεί σύμφωνα με την εθνική τους νομοθεσία.

5. Οι ασφαλιστικοί μεσάζοντες που ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 77/92/ΕΟΚ μπορούν να υπόκεινται σε απαίτηση σύστασης επαρκούς κεφαλαίου. Το επίπεδο και η μορφή της κεφαλαιακής απαίτησης καθορίζονται από τα κράτη μέλη.

Άρθρο 5

Καταχώρηση σε μητρώα

1. Οι ασφαλιστικοί μεσάζοντες που πληρούν τις απαιτήσεις επαγγελματικών προσόντων του άρθρου 4 παράγραφοι 2 έως 5 πρέπει να εγγράφονται στα μητρώα των κρατών μελών τους. Η ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας ασφαλιστικού μεσάζοντα θα επιτρέπεται μόνο στα πρόσωπα που έχουν καταχωρηθεί στα σχετικά μητρώα.

2. Κάθε κράτος μέλος αναθέτει σε ανεξάρτητο όργανο τη διαχείριση των μητρώων που αναφέρονται στην παράγραφο 1. Θα πρέπει επίσης να ορίζονται επαγγελματικές οργανώσεις αναγνωρισμένες από ένα κράτος μέλος για τη διαχείριση των μητρώων. Στην περίπτωση του άρθρου 4 παράγραφος 2 τελευταίο σημείο, η διαχείριση αυτών των μητρώων μπορεί επίσης να γίνεται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών έχουν πρόσβαση στα μητρώα αυτά.

3. Αν υπάρχει ένα κεντρικό μητρώο, πρέπει να γίνεται διάκριση μεταξύ ανεξάρτητων και εξαρτημένων ασφαλιστικών μεσαζόντων.

4. Οι ασφαλιστικοί μεσάζοντες ενημερώνουν το ενδιαφερόμενο κοινό ότι είναι εγγεγραμμένοι στα μητρώα.

Άρθρο 6

Κυρώσεις

1. Τα κράτη μέλη λαμβάνουν μέτρα για να εξασφαλίσουν την επιβολή κατάλληλων κυρώσεων σε οποιοδήποτε πρόσωπο που ασκεί δραστηριότητα ασφαλιστικού μεσάζοντα χωρίς να έχει καταχωρηθεί στα μητρώα ενός κράτους μέλους.

2. Στα κράτη μέλη πρέπει να υπάρχουν κατάλληλες κυρώσεις και μέτρα κατά των ασφαλιστικών μεσαζόντων που παύουν να πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 4 παράγραφοι 3 έως 5, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας διαγραφής τους από τα μητρώα.