



ΟΔΗΓΙΕΣ ΕΦΟΡΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

**σχετικά με την είσπραξη και απόδοση
ασφαλίσεων**

13 Μαρτίου, 2017

Περιεχόμενα

1	Εισαγωγή	3
2	Πεδίο Εφαρμογής	4
3	Είσπραξη και απόδοση ασφαλιστρων από διαμεσολαβητές	4
4	Ευκολίες πληρωμής σε ασφαλισμένους	5
5	Προμήθειες διαμεσολαβητών	6
6	Κατάσταση λογαριασμών	7
7	Υφιστάμενα χρεωστικά υπόλοιπα	8
8	Μεταβατική περίοδος	8
9	Παράβαση των Οδηγιών	8
10	Αναθεώρηση των Οδηγιών	9

1 Εισαγωγή

Η Έφορος Ασφαλίσεων, αφού έλαβε υπόψη:

- (α) Το άρθρο 386 του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2016 [38(Ι)/2016], «ο Νόμος», που αφορά την απόδοση ασφαλίσεων και ειδικότερα το εδάφιο (1) που προνοεί ότι «Τα πρόσωπα τα οποία ασκούν εργασίες διαμεσολάβησης ευθύνονται ως θεματοφύλακες για κάθε ασφαλιστρο ή άλλο ποσό που εισπράττουν κατά την άσκηση των εργασιών τους και οφείλουν να το αποδώσουν στο δικαιούχο μέσα στον καθορισμένο προς τούτο χρόνο. Με Κανονισμούς που κατατίθενται στη Βουλή των Αντιπροσώπων για έγκριση, δύναται να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα σχετικά με τις υποχρεώσεις των διαμεσολαβητών που δικαιούνται να εισπράττουν χρήματα για λογαριασμό ασφαλιστικών επιχειρήσεων»,
- (β) τον Κανονισμό 44 των περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Κανονισμών του 2016 [Κ.Δ.Π. 116/2016], «οι Κανονισμοί», που επίσης αφορά την απόδοση ασφαλίσεων και ειδικότερα το εδάφιο (1) που προνοεί ότι «Κάθε πρόσωπο που ασκεί εργασίες διαμεσολάβησης υποχρεούται να αποδίδει, εντός της προθεσμίας και των όρων απόδοσης των ασφαλίσεων, που ορίζονται με Οδηγίες του Εφόρου που εκδίδονται δυνάμει του Νόμου, στο πρόσωπο το οποίο εκπροσωπεί ή να καταθέτει σε τραπεζικό λογαριασμό στο όνομα του τελευταίου, όλα τα ασφάλιστρα και οποιαδήποτε άλλα χρηματικά ποσά που εισπράττει:.....»,
- (γ) τα άρθρα 360(1), 362(1), 364(1), 365(1) και 366(1) του Νόμου στη βάση των οποίων ο Έφορος δύναται με Οδηγίες του να θέτει κριτήρια ή και να παρέχει διευκρινήσεις για τον καθορισμό ή και την οριοθέτηση των κυρίων δραστηριοτήτων των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και
- (δ) το άρθρο 432 του Νόμου που παρέχει την εξουσία στον Έφορο «να εκδίδει Οδηγίες προς τους εποπτευόμενους για την καλύτερη εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Νόμου και για την εν γένει καλύτερη υλοποίηση των σκοπών του»,

αποφάσισε όπως εκδώσει τις πιο κάτω Οδηγίες για σκοπούς ρύθμισης των υποχρεώσεων των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών που δικαιούνται να εισπράττουν ασφάλιστρα για λογαριασμό ασφαλιστικών επιχειρήσεων καθώς και για σκοπούς ρύθμισης των αντίστοιχων υποχρεώσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σε σχέση με την είσπραξη ασφαλίσεων και την πληρωμή προμηθειών προς τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές.

2 Πεδίο Εφαρμογής

- Οι Οδηγίες αυτές εφαρμόζονται αναφορικά με την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών και εργασιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης στην Κυπριακή Δημοκρατία και καλύπτουν όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις καθώς και όλους τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που δραστηριοποιούνται στην Κυπριακή Δημοκρατία, περιλαμβανομένων και εκείνων που δραστηριοποιούνται μέσω του δικαιώματος ελεύθερης εγκατάστασης ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών στη βάση των κανόνων γενικού συμφέροντος (general good provisions) της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Οι Οδηγίες αυτές δεν εφαρμόζονται αναφορικά με εργασίες ανασφάλισης.

3 Είσπραξη και απόδοση ασφαλίσεων από διαμεσολαβητές

- Όπως προβλέπεται ρητά στο Νόμο, η είσπραξη ασφαλίσεων από διαμεσολαβητές επιτρέπεται μόνο σε εκείνες τις περιπτώσεις όπου η σύμβαση διαμεσολάβησης που συνομολογεί με την ασφαλιστική επιχείρηση του παρέχει δικαίωμα είσπραξης και απόδοσης ασφαλίσεων. Στην περίπτωση των μεσιτών ασφαλίσεων η είσπραξη επιτρέπεται μόνο σε εκείνες τις περιπτώσεις όπου ο μεσίτης κατέχει γραπτή εξουσιοδότηση από την ασφαλιστική επιχείρηση για είσπραξη και απόδοση ασφαλίσεων
- Όπου με βάση τη σύμβαση διαμεσολάβησης ή τη γραπτή εξουσιοδότηση στη περίπτωση των μεσιτών ασφαλίσεων, παρέχεται από την ασφαλιστική επιχείρηση εξουσιοδότηση για είσπραξη ασφαλίσεων, και δεδομένου ότι από την ημερομηνία που οι παρούσες Οδηγίες τίθενται σε εφαρμογή το κάθε ασφαλιστήριο που συνομολογείται μεταξύ της ασφαλιστικής

επιχείρησης και του κάθε ασφαλιζόμενου θα πρέπει να περιλαμβάνει ρητή πρόνοια που να ρυθμίζει την αποπληρωμή των ασφαλιστρών καθώς και πρόνοια για τις επιπτώσεις σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος δεν τηρεί τους όρους αποπληρωμής των ασφαλιστρών, π.χ. ακύρωση του ασφαλιστηρίου,

- (α) ο διαμεσολαβητής καθοδηγεί τον ασφαλισμένο με βάση τις σχετικές πρόνοιες του ασφαλιστηρίου αναφορικά με τις υποχρεώσεις του εφιστώντας την προσοχή του στις συνέπειες σε περίπτωση που ενεργεί κατά παρέκκλιση των υποχρεώσεων του και
 - (β) ο διαμεσολαβητής ευθύνεται ως θεματοφύλακας για κάθε ποσό που εισπράττει σε μετρητά και οφείλει να το αποδώσει στην ασφαλιστική επιχείρηση ως δικαιούχο μέσα στο καθορισμένο από τη σύμβαση διαμεσολάβησης χρονικό διάστημα το οποίο ωστόσο δεν θα υπερβαίνει τις 7 εργάσιμες μέρες.
- Όπου οι πληρωμές από τους ασφαλισμένους πραγματοποιούνται με επιταγή, έμβασμα, πιστωτική/χρεωστική κάρτα, Direct Debit και Standing Order, απαιτείται όπως αυτές εκτελούνται στο όνομα της ασφαλιστικής επιχείρησης. Σε περίπτωση πληρωμής με επιταγή, ο διαμεσολαβητής οφείλει να την αποδώσει στην ασφαλιστική επιχείρηση ως δικαιούχο μέσα στο καθορισμένο από τη σύμβαση διαμεσολάβησης χρονικό διάστημα το οποίο επίσης δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 7 εργάσιμες ημέρες.
 - Ο διαμεσολαβητής εκδίδει και παραδίδει στον πελάτη επίσημη απόδειξη είσπραξης της ασφαλιστικής επιχείρησης η οποία φέρει το όνομα και το λογότυπο της ασφαλιστικής επιχείρησης. Για περαιτέρω προστασία του πελάτη, η απόδειξη που εκδίδεται θα πρέπει τουλάχιστο να περιλαμβάνει το ονοματεπώνυμο του πελάτη και το ποσό που εισπράττεται καθώς επίσης και το ασφαλιστήριο για το οποίο καταβάλλεται το ασφάλιστρο. Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει ο διαμεσολαβητής να εκδίδει απόδειξη είσπραξης στο όνομά του ή στο όνομα της εταιρείας του αν ο διαμεσολαβητής είναι νομικό πρόσωπο.

4 Ευκολίες πληρωμής σε ασφαλισμένους

- Νοείται ότι οι πρόνοιες της ρήτρας πληρωμής ασφαλιστρου περιλαμβανομένων και των ευκολιών αποπληρωμής του που ενδεχομένως να παρέχονται από την ασφαλιστική

επιχείρηση και θα περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο στη σχετική ρήτρα πληρωμής ασφαλίστρου όπως για παράδειγμα η καταβολή του ασφαλίστρου σε δόσεις, δεν είναι δυνατόν να διαφοροποιηθούν από τον διαμεσολαβητή. Νοείται, επίσης, ότι όλα τα ασφαλιστήρια θα περιλαμβάνουν ρήτρα πληρωμής ασφαλίστρου περιλαμβανομένων και των ευκολιών αποπληρωμής που ενδεχομένως να παρέχονται από την ασφαλιστική επιχείρηση ανεξάρτητα από το κανάλι διανομής που διατίθεται το προϊόν.

- Η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να αναπτύσσει κατάλληλα ηλεκτρονικά συστήματα προκειμένου να καταγράφει και να παρακολουθεί σε συχνή και επικαιροποιημένη βάση την πληρωμή των ασφαλίστρων και την καταβολή των προμηθειών στους διαμεσολαβητές και να ειδοποιά έγκαιρα τους ασφαλισμένους για τις επιπτώσεις σε περίπτωση μη πληρωμής των ασφαλίστρων ή για την ακύρωση των ασφαλιστηρίων.
- Στις περιπτώσεις ασφαλίσεων μηχανοκινήτων οχημάτων, η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να αναπτύσσει τα κατάλληλα ηλεκτρονικά συστήματα ούτως ώστε να ενημερώνει το Κυπριακό Κέντρο Πληροφοριών σε τακτική βάση ως προς τις ακυρώσεις των ασφαλιστηρίων.

5 Προμήθειες διαμεσολαβητών

- Στις συμβάσεις διαμεσολάβησης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών υπάρχουν πρόνοιες που ρυθμίζουν, μεταξύ άλλων, τις προμήθειες ή και τις αμοιβές τους για την άσκηση των εργασιών διαμεσολάβησης για λογαριασμό της κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης με την οποία συνεργάζονται.
- Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να καταβάλει την προμήθεια επί των εισπραχθέντων ασφαλίστρων-μειον ΤΑΜΟ, δικαιώματα ασφαλιστηρίου κλπ στα χρονικά πλαίσια που προνοεί η σύμβαση διαμεσολάβησης. Κάτω από οποιεσδήποτε συνθήκες η περίοδος αυτή δεν θα ξεπερνά τις πρώτες 7 εργάσιμες ημέρες εκάστου μηνός που ακολουθεί τον μήνα κατά τον οποίο τα ασφάλιστρα αποδόθηκαν. Νοείται ότι, με εξαίρεση ασφαλιστήρια Ζωής όπου λόγω της μακροπρόθεσμης φύσης των εργασιών εφαρμόζονται ειδικά σχέδια απόδοσης προμηθειών, ουδεμία προμήθεια επί μη εισπραχθέντων ασφαλίστρων θα καταβάλλεται από ασφαλιστική επιχείρηση. Σε περίπτωση ακύρωσης ασφαλιστηρίων και επιστροφής ασφαλίστρων από την ασφαλιστική επιχείρηση προς τους

ασφαλισμένους, η χρέωση της προμήθειας που αντιστοιχεί στον διαμεσολαβητή θα αντισταθμίζεται με τις προμήθειες που του αναλογούν στον μήνα που ακολουθεί την ακύρωση. Επίσης νοείται ότι η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να αποδώσει την επιστροφή ασφαλιστρών στον πελάτη εντός των πρώτων 7 εργάσιμων ημερών εκάστου μηνός που ακολουθεί τον μήνα κατά τον οποίο παραλήφθηκαν οι οδηγίες του πελάτη για ακύρωση.

- Η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει για σκοπούς κανονιστικών αναφορών να κατηγοριοποιεί τους εν ενεργεία διαμεσολαβητές της ξεχωριστά.

6 Κατάσταση λογαριασμών

- Η ασφαλιστική επιχείρηση τηρεί κατάσταση με πλήρη, λεπτομερή και επικαιροποιημένα στοιχεία όσον αφορά τις εισπράξεις προς όφελος των ασφαλιζομένων, έτσι ώστε ανά πάσα στιγμή να διαπιστώνεται το συνολικό οφειλόμενο ασφάλιστρο ονομαστικά κατά πελάτη κατά ασφαλιστήριο/ανανέωση, τροποποιητική πράξη, το εισπραχθέν ποσό, η ημερομηνία είσπραξης, καθώς επίσης και η αντίστοιχη προμήθεια η οποία αναλογεί στον διαμεσολαβητή που διενήργησε την διαμεσολάβηση. Την εν λόγω κατάσταση η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να την κοινοποιεί στον διαμεσολαβητή στο τέλος κάθε μήνα.
- Αποδίδοντας τα ασφάλιστρα στην ασφαλιστική επιχείρηση ο διαμεσολαβητής παραδίδει λεπτομερή κατάσταση εισπράξεων με αντίγραφο των αντίστοιχων αποδείξεων είσπραξης ή αναγραφή του σχετικού αριθμού της απόδειξης είσπραξης.
- Η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να ελέγχει τα βιβλία αποδείξεων που παραδίδει στους διαμεσολαβητές της σε συχνά χρονικά διαστήματα.

7 Υφιστάμενα χρεωστικά υπόλοιπα

Σε σχέση με χρεωστικά υπόλοιπα διαμεσολαβητών τα οποία οφείλονται και είναι πληρωτέα κατά την ημερομηνία που θα τεθούν σε εφαρμογή οι Οδηγίες αυτές, ο κάθε χρεώστης-διαμεσολαβητής σε συνεργασία με την ασφαλιστική επιχείρηση διαμορφώνει σχέδιο αποπληρωμής και ανάλογα ενημερώνει τον Έφορο Ασφαλίσεων.

8 Μεταβατική περίοδος

Οι Οδηγίες αυτές τίθενται σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου, 2018 και εφαρμόζονται τόσο στα προσωρινά καλυπτικά σημειώματα / νέα ασφαλιστήρια που συνομολογούνται όσο και στα υφιστάμενα ασφαλιστήρια που ανανεώνονται μετά την ημερομηνία εφαρμογής των Οδηγιών αυτών.

9 Παράβαση των Οδηγιών

- Τυχόν παράβαση των Οδηγιών αυτών από τους διαμεσολαβητές συνιστά ποινικό αδίκημα καθότι συνιστά παράβαση του πιο πάνω Νόμου και ειδικότερα του άρθρου 386(1) του Νόμου και του Κανονισμού 44, τιμωρούμενο με ποινή φυλάκισης μέχρι τρεις μήνες ή με χρηματική ποινή μέχρι τρεις χιλιάδες πεντακόσια ευρώ (€3.500) ή και με τις δυο αυτές ποινές. Παράλληλα παρέχει την δυνατότητα στον Έφορο Ασφαλίσεων να προχωρήσει στην επιβολή διοικητικού προστίμου μέχρι τριάντα χιλιάδων ευρώ (€30.000) στον διαμεσολαβητή με βάση το άρθρο 394 του Νόμου ή ακόμα και στη διαγραφή του διαμεσολαβητή από τα Μητρώα Διαμεσολαβητών με βάση το άρθρο 379 του Νόμου.
- Τυχόν παράβαση των Οδηγιών αυτών από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις συνιστά παράβαση του πιο πάνω Νόμου και ειδικότερα του άρθρου 34(3) του Νόμου, που αφορά τις «υγιείς ασφαλιστικές αρχές» σε σχέση με τη συνέπεια και τον επαγγελματισμό που πρέπει να επιδεικνύεται από κάθε ασφαλιστική επιχείρηση στις συναλλαγές της με τους

δικαιούχους, τους συνεργάτες της και εν γένει το κοινό και παρέχει την δυνατότητα στον Έφορο Ασφαλίσεων να προχωρήσει στην επιβολή διοικητικού προστίμου στην ασφαλιστική επιχείρηση, με βάση το άρθρο 399 του Νόμου, μέχρι εκατό χιλιάδων ευρώ (€100.000) και σε περίπτωση υποτροπής ύψους μέχρι διακοσίων χιλιάδων ευρώ (€200.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης.

10 Αναθεώρηση των Οδηγιών

Οι Οδηγίες αυτές θα τυγχάνουν αναθεώρησης όταν κρίνεται αναγκαίο, ώστε να συνάδουν με τις εξελίξεις της αγοράς και να αντιμετωπίζουν τυχόν πρακτικά προβλήματα τα οποία προκύπτουν κατά καιρούς από την εφαρμογή τους.