



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Αθήνα, 14 Μαΐου 2013

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ 462

Κοινοποιείται και στις Διοικήσεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων (5)

Θέμα: Προώθηση ασφαλιστηρίων συμβολαίων από πιστωτικά ιδρύματα

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος όπως αυτές προβλέπονται στο άρθρο 1 του ν. 3867/2010, στο άρθρο 3 παρ. 1 του ν. 3229/2004, στα άρθρα 7 και 10 του π.δ. 190/2006, και σε συνέχεια του εγγράφου της ΔΕΙΑ με ΑΠ 1219/24.7.2012, **υπενθυμίζεται εκ νέου στα πιστωτικά ιδρύματα ότι υποχρεούνται να εφαρμόζουν τη νομοθεσία για την ασφαλιστική διαμεσολάβηση** και να τηρούν την αρχή της καλής πίστης κατά τις συναλλαγές τους με τους αποδέκτες ασφαλιστικών προγραμμάτων, **ιδία δε τους δανειολήπτες.**

Συγκεκριμένα:

Όλοι οι υπάλληλοι των πιστωτικών ιδρυμάτων που προωθούν ασφαλιστήρια συμβόλαια πρέπει να κατέχουν την ειδική προς τούτο πιστοποίηση γνώσεων.

Όταν δανειολήπτης προσκομίσει ασφαλιστήριο συμβόλαιο που πληροί τις καλύψεις της δανειακής σύμβασης, αυτό πρέπει να γίνεται δεκτό χωρίς καμία καθυστέρηση.

Κατά την έναρξη τυχόν προώθησης σε δανειολήπτη ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ο αρμόδιος υπάλληλος υποχρεούται να διευκρινίζει ρητώς ότι:

- το πιστωτικό ίδρυμα έχει ταυτόχρονα την ιδιότητα και του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή,
- **με τη δανειακή σύμβαση, ο δανειολήπτης δεν έχει δεσμευθεί να ασφαλιστεί σε συνεργαζόμενη με το πιστωτικό ίδρυμα ασφαλιστική επιχείρηση, αλλά ότι διατηρεί το συμβατικό δικαίωμα να προσκομίσει ασφαλιστήριο της επιλογής του, εφόσον αυτό πληροί τις καλύψεις που αναφέρονται στη δανειακή του σύμβαση,**
- **ο δανειολήπτης έχει το δικαίωμα να συνεργαστεί με ασφαλιστικό διαμεσολαβητή της επιλογής του για την εξεύρεση του κατάλληλου ασφαλιστηρίου προϊόντος. Κατ' ουδέναν τρόπο επιτρέπεται παραπομπή του δανειολήπτη σε ασφαλιστικό διαμεσολαβητή συνεργαζόμενο με το πιστωτικό ίδρυμα, παραπομπή που θα**

μπορούσε να εκληφθεί από τον δανειολήπτη ως «υποχρεωτική» στο πλαίσιο της δανειακής σύμβασης.

Τμήμα της ανωτέρω προσυμβατικής ενημέρωσης προς τον δανειολήπτη πρέπει οπωσδήποτε να αποτελεί: Πρώτον, η σαφής, γραπτή και προφορική δήλωση ότι το πιστωτικό ίδρυμα προσφέρει συγκεκριμένα μόνο ασφαλιστικά προϊόντα λόγω της ιδιότητάς του ως συνδεδεμένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή. Δεύτερον, η **εκ νέου επισήμανση** ότι, αν αναζητεί ευρύτερη ενημέρωση για τα διαθέσιμα στην αγορά ασφαλιστικά προϊόντα, ο δανειολήπτης έχει δικαίωμα να αποταθεί σε ασφαλιστικό διαμεσολαβητή της επιλογής του.

Επισημαίνεται στα πιστωτικά ιδρύματα ότι οφείλουν να αποφεύγουν κάθε μορφής παραπλανητική πώληση προς δανειολήπτη με τον ισχυρισμό ότι μόνον το προωθούμενο από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα ασφαλιστήριο πληροί τις προϋποθέσεις της σχετικής δανειακής σύμβασης.

Εφόσον ο δανειολήπτης επιλέξει το πιστωτικό ίδρυμα για τη διαμεσολάβηση στην πώληση ασφαλιστηρίου προϊόντος, ο αρμόδιος υπάλληλος υποχρεούται να προβαίνει, για κάθε δανειολήπτη χωριστά, στη γραπτή προσυμβατική ενημέρωση του άρθρου 11 του π.δ. 190/2006 με σαφή τρόπο, όπως με έγγραφο ξεχωριστό από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή διαφημιστικό φυλλάδιο, και να λαμβάνει την υπογραφή του δανειολήπτη για την επιβεβαίωση της σχετικής ενημέρωσης.

Τέλος, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν δύνανται να προβαίνουν σε αυτόματες χρεώσεις πιστωτικών καρτών ή τραπεζικών λογαριασμών δανειοληπτών για την εξόφληση ασφαλιστρών από συμβόλαια που έχουν συναφθεί με διαμεσολάβηση του πιστωτικού ιδρύματος, εφόσον ο δανειολήπτης έχει ήδη προσκομίσει, ή έχει καθ' οιονδήποτε τρόπο δηλώσει ότι θα προσκομίσει –εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας–, άλλο ασφαλιστήριο συμβόλαιο για την ίδια ασφαλιστική περίοδο.



Σπύρος Γ. Ζάρκος
Διευθυντής