



**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**  
**Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών**

## **ΟΔΗΓΙΕΣ ΕΦΟΡΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ**

**σχετικά με τις απαιτήσεις για συνεχή  
επαγγελματική κατάρτιση και εξέλιξη**

**27 Ιουνίου, 2022**

## Περιεχόμενα

1	Εισαγωγή .....	3
2	Πεδίο Εφαρμογής .....	3
3	Συνεχής επαγγελματική εξέλιξη (Continuous Professional Development) - CPD.....	4
4	Γενικές απαιτήσεις .....	6
5	Αρχειοθέτηση και απόδειξη.....	7
6	Ειδικές ρυθμίσεις .....	8
7	Παράβαση των Οδηγιών .....	8

## 1 Εισαγωγή

Ο Έφορος Ασφαλίσεων («Έφορος»), αφού έλαβε υπόψη:

- (α) το Κανονισμό 33 των περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Κανονισμών του 2016 -2021, «οι Κανονισμοί», που προνοεί ότι τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών προϊόντων ως ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, καθώς και οι υπάλληλοι ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, ή ασφαλιστικής επιχείρησης, οι οποίοι άμεσα συμμετέχουν στη διανομή συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις δια συνεχή επαγγελματική κατάρτιση και εξέλιξη που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (δ), αλλά και περαιτέρω απαιτήσεις οι οποίες προβλέπονται σε Οδηγία την οποία ο Έφορος εκδίδει,

αποφάσισε όπως εκδώσει τις πιο κάτω Οδηγίες για σκοπούς ρύθμισης των περαιτέρω απαιτήσεων δια συνεχή επαγγελματική κατάρτιση και ανέλιξη κατά την έννοια της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2) του άρθρου 361 των περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2016-2021 («ο Νόμος»).

Στις πιο κάτω Οδηγίες όπου γίνεται αναφορά σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις αυτό συμπεριλαμβάνει και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και όπου γίνεται αναφορά σε ασφαλιστικό διαμεσολαβητή αυτό συμπεριλαμβάνει και αντασφαλιστικό διαμεσολαβητή.

Στις πιο κάτω Οδηγίες όπου γίνεται αναφορά σε υπάλληλο αυτό σημαίνει υπάλληλο που συμμετέχει άμεσα στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων και όπου γίνεται αναφορά σε ασφαλιστικό προϊόν αυτό περιλαμβάνει και αντασφαλιστικό προϊόν.

## 2 Πεδίο Εφαρμογής

Οι Οδηγίες αυτές εφαρμόζονται σε:

- Φυσικό πρόσωπο εγγεγραμμένο σε Μητρώο εγγραφής φυσικών και νομικών προσώπων που ασκούν εργασίες διαμεσολάβησης («Μητρώο»).

- Διευθύνοντες νομικού προσώπου εγγεγραμμένο σε Μητρώο.
- Υπάλληλοι φυσικού και νομικού προσώπου εγγεγραμμένου σε Μητρώο οι οποίοι συμμετέχουν άμεσα στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.
- Υπάλληλοι ασφαλιστικής επιχείρησης οι οποίοι συμμετέχουν άμεσα στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.

### 3 Συνεχής επαγγελματική εξέλιξη (Continuous Professional Development) - CPD

1. Ένα άτομο που αναλαμβάνει και ασκεί δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών προϊόντων οφείλει να ανανεώνει τις γνώσεις του μέσω συνεχούς επαγγελματικής κατάρτισης (Continuous Professional Development – CPD). Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της εκπαίδευσης σε θέματα όπως αλλαγές στη νομοθεσία ή σχετικές νομοθεσίες, σε κανονιστικές αλλαγές, σε νέα προϊόντα και υπηρεσίες, σε νέες αγορές και καταναλωτικές τάσεις, καθώς και εκπαίδευση ή ανανέωση των γνώσεων του σε υφιστάμενα προϊόντα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
2. Σύμφωνα με τον Κανονισμό 33 των Κανονισμών, όλοι οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές (εκτός από τους διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας), και τα πρόσωπα που εργάζονται σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή επιχειρήσεις ασφαλιστικής διαμεσολάβησης και συμμετέχουν άμεσα στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, πρέπει να καλύψουν τουλάχιστον 15 ώρες CPD ετησίως.
3. Οι πιο κάτω παράγραφοι του παρόντος μέρους δεν αφορούν τους μεσίτες ασφαλίσεων και τους υπαλλήλους τους.
4. Από τις 15 ώρες CPD, οι 2 ώρες πρέπει να αφορούν εκπαίδευση στα ασφαλιστικά προϊόντα που προσφέρονται από την ασφαλιστική επιχείρηση με την οποία συνεργάζεται ο διαμεσολαβητής ή οι υπάλληλοι και αυτή θα πρέπει να προσφέρεται από την ασφαλιστική επιχείρηση (προϊοντικό CPD).

5.. Σε περίπτωση που ένας διαμεσολαβητής συνεργάζεται με πέραν της μίας ασφαλιστικής επιχείρησης, τότε τόσο για τον ίδιο όσο και για τους υπαλλήλους του απαιτούνται επιπρόσθετες δύο ώρες προϊόντικό CPD για κάθε επιπρόσθετη ασφαλιστική επιχείρηση με την οποία συνεργάζεται.

Δηλαδή αν κάποιος διαμεσολαβητής συνεργάζεται με μία ασφαλιστική επιχείρηση τότε για αυτόν και για τους υπαλλήλους του απαιτούνται 13 ώρες CPD και 2 ώρες προϊόντικά CPD. Αν συνεργάζεται με πέραν της μίας επιχείρησης τότε απαιτούνται οι 13 ώρες CPD + 2 προϊόντικά CPD για κάθε ασφαλιστική επιχείρηση με την οποία συνεργάζεται.

Παράδειγμα:

Ο διαμεσολαβητής συνεργάζεται με 3 ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Τότε απαιτούνται  $13 \text{ CPD} + 3 \times 2$  (Προϊοντικά CPD) = 19 ώρες ετησίως.

6. Σε ότι αφορά διαμεσολαβητές οι οποίοι εγγράφονται πρώτη φορά σε οποιοδήποτε μητρώο, ή υπαλλήλους διαμεσολαβητών ή ασφαλιστικών επιχειρήσεων οι οποίοι πρώτη φορά εμπλέκονται στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, η υποχρέωση για κατοχή των 13 ωρών CPD για το πρώτο ημερολογιακό έτος θα εφαρμόζεται αναλογικά ανάλογα με το μήνα εγγραφής στο σχετικό μητρώο. Το παρόν δεν εφαρμόζεται για επέκταση εγγραφής, ούτε για τα προϊόντικά CPD των 2 ωρών.

7. Σε ότι αφορά ασφαλιστικούς μεσάζοντες οι οποίοι διανέμουν ασφαλιστικά προϊόντα για λογαριασμό ασφαλιστικού πράκτορα τότε τα προϊόντικά CPD των 2 ωρών εφαρμόζονται για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις με τις οποίες συνεργάζεται ο ασφαλιστικός μεσάζων εκ μέρους του ασφαλιστικού πράκτορα. Αυτό πιστοποιείται από τον ασφαλιστικό πράκτορα, μέσω βεβαίωσης την οποία παραχωρεί στον ασφαλιστικό μεσάζων για κάθε ημερολογιακό έτος. Η βεβαίωση αυτή θα πρέπει να υποβάλλεται στον Έφορο μαζί με τα CPDs όταν αυτά οφείλεται να υποβληθούν. Σε περίπτωση μη παροχής αυτής της βεβαίωσης, τότε ο ασφαλιστικός μεσάζων οφείλει να έχει προϊόντικά CPD για κάθε μία ασφαλιστική επιχείρηση με την οποία συνεργάζεται ο ασφαλιστικός πράκτορας.

8. Σε ότι αφορά ασφαλιστικούς μεσάζοντες οι οποίοι διανέμουν ασφαλιστικά προϊόντα για λογαριασμό μεσίτη ασφαλίσεων, τότε απαιτείται όπως κατέχουν τα ίδια CPD που αφορούν το μεσίτη ασφαλίσεων (δηλαδή θα πρέπει να έχουν συνολικά 15 CPD ετησίως).

## 4 Γενικές απαιτήσεις

1. Ένας ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ο οποίος εργοδοτεί υπαλλήλους πρέπει να βεβαιώνεται ότι αυτοί πληρούν τις απαιτήσεις εκπαίδευσης για κάθε έτος.
2. Μια ασφαλιστική επιχείρηση η οποία έχει υπαλλήλους που συμμετέχουν άμεσα στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων πρέπει να βεβαιώνεται ότι αυτοί πληρούν τις απαιτήσεις εκπαίδευσης για κάθε έτος. Ο επικεφαλής της λειτουργίας που αναφέρεται στο άρθρο 362 του Νόμου, λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα ούτως ώστε να εξασφαλιστεί ότι η απαίτηση αυτή έχει εκπληρωθεί.
3. Σε κάθε περίπτωση, ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση θα πρέπει να προβαίνουν σε αξιολόγηση των προγραμμάτων εκπαίδευσης που προσφέρονται ούτως ώστε να επιβεβαιώνεται ότι η εκπαίδευση πληρεί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
  - Είναι σχετική με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τα οποία προσφέρει ο διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση και η εκπαίδευση θα ενισχύσει την επαγγελματική ικανότητα του εκπαιδευόμενου.
  - Η διάρκεια της εκπαίδευσης μπορεί να μετρηθεί σε αριθμό ωρών.
4. Σε περίπτωση που η εκπαίδευση προσφέρεται από την ασφαλιστική επιχείρηση, τότε η ασφαλιστική επιχείρηση παίρνει τα κατάλληλα μέτρα για να εξασφαλίσει ότι μπορεί να πιστοποιηθεί ότι οι συμμετέχοντες είναι παρόντες. Αυτό μπορεί να σημαίνει μεταξύ άλλων και τη διενέργεια εξετάσεων στο τέλος της παρουσίασης ή την υποβολή ερωτήσεων κατά τη διάρκεια της παρουσίασης.
5. Σύμφωνα με τον Κανονισμό 33 των Κανονισμών, ο Έφορος δύναται, αφού λάβει υπόψη τη γνώμη της Συμβουλευτικής Επιτροπής Ασφαλίσεων, να αποφασίσει κατά πόσο συγκεκριμένο πρόγραμμα ή/και εκπαιδευτικός οργανισμός είναι ακατάλληλο για τους σκοπούς των CPDs. Αυτό περιλαμβάνει και προγράμματα που προσφέρονται από ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Σε περίπτωση που συγκεκριμένο πρόγραμμα κριθεί ακατάλληλο, αυτόματα οι ώρες CPD οι οποίες πιστώθηκαν στο διαμεσολαβητή ή υπάλληλο ακυρώνονται. Αν κάτι τέτοιο συμβεί και ανάλογα με την περίπτωση δύναται να δοθεί στον διαμεσολαβητή/υπάλληλο εύλογο χρονικό διάστημα για να αναπληρώσει τις ώρες που διαγράφηκαν.

6. Ο διαμεσολαβητής, τόσο για τον ίδιο όσο και για τους υπαλλήλους του θα πρέπει να βεβαιώνεται ότι διατηρεί ικανοποιητικό επίπεδο απόδοσης, που αντιστοιχεί στο ρόλο που διαδραματίζει στη σχετική αγορά και κατέχει σε συνεχή βάση τις ελάχιστες γνώσεις και ικανότητες του Έκτου Παραρτήματος του Νόμου.

## 5 Αρχαιοθέτηση και απόδειξη

1. Σύμφωνα με τον Κανονισμό 38(1)(γ) των Κανονισμών όλοι οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές καθώς και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τόσο για τους ίδιους όσο και για τους υπαλλήλους τους, οφείλουν να διατηρούν μητρώο και να κρατούν όλα τα κατάλληλα αποδεικτικά στοιχεία για τα CPDs, ούτως ώστε να μπορούν να αποδείξουν συμμόρφωση με τις απαιτήσεις για CPDs.

2. Το πιο πάνω μητρώο θα πρέπει να ετοιμάζεται ετησίως και αν και εφόσον ζητηθεί να υποβάλλεται στον Έφορο. Στο μητρώο αυτό θα πρέπει να κρατούνται ως ελάχιστο οι ακόλουθες πληροφορίες :

- (1) το όνομα του διαμεσολαβητή ή του υπάλληλου,
- (2) ημερομηνία εργοδότησης,
- (3) χρονολογία που αφορά η κατάσταση,
- (4) παροχέας του CPD,
- (5) τίτλος εκπαίδευσης,
- (6) ώρες εκπαίδευσης,
- (7) κατηγορία CPD (προϊόντικό ή σε άλλα θέματα).

3. Οι πιο πάνω πληροφορίες θα πρέπει να κρατούνται κατ' ελάχιστο για έξη (6) χρόνια.

## 6 Ειδικές ρυθμίσεις

1. Ο αριθμός των ωρών που πιστώνονται ως εκπαίδευση θα υπολογίζεται σε ωριαία βάση. Θα κερδίζεται μια μονάδα CPD για κάθε ώρα εκπαίδευσης.
2. Σε περίπτωση που σε συγκεκριμένο έτος ο διαμεσολαβητής καλύψει πέραν των απαιτούμενων ωρών CPD's επιτρέπεται η μεταφορά αυτών στο επόμενο έτος μέχρι ενός ποσοστού 20% των συνολικών απαιτούμενων ωρών.
3. Σε κάθε περίπτωση στο τέλος κάθε έτους ο διαμεσολαβητής θα πρέπει να συμπληρώσει τις απαιτούμενες μονάδες CPDs. Σε περίπτωση που δεν συμπληρωθούν οι απαιτούμενες μονάδες CPD, το γεγονός αυτό αποτελεί παράβαση του Νόμου και των Κανονισμών.
4. Σε περίπτωση που ένας υπάλληλος μιας ασφαλιστικής επιχείρησης ή μιας επιχείρησης διαμεσολάβησης αλλάξει εργοδότη, ο νέος εργοδότης θα πρέπει να λάβει υπόψιν του τα CPD τα οποία είχαν αποκτηθεί κατά τη διάρκεια της προηγούμενης εργοδότησης του. Ο νέος εργοδότης θα μπορεί να λάβει υπόψιν του μόνο τα CPDs για τα οποία αυτός έχει τα κατάλληλα στοιχεία για να πιστοποιήσει την συμπλήρωσή τους στο τρέχον έτος.
5. Τα CPDs μπορούν να καλυφθούν είτε με φυσική παρουσία είτε διαδικτυακά. Σε περίπτωση που η εκπαίδευση γίνεται διαδικτυακά, θα πρέπει να εφαρμόζεται μηχανισμός για πιστοποίηση της παρουσίας των συμμετεχόντων από μέρος του εκπαιδευτή.

## 7 Παράβαση των Οδηγιών

1. Παράλειψη του διαμεσολαβητή να συμπληρώσει τις απαιτούμενες ώρες CPD για κάθε έτος αποτελεί παράβαση του Νόμου.
2. Δήλωση ψευδών πληροφοριών αναφορικά με τις ώρες εκπαίδευσης του διαμεσολαβητή, ή σε περίπτωση που δεν επαληθευθεί η γνησιότητα των πιστοποιητικών εκπαίδευσης αποτελεί παράβαση του Νόμου.



3. Σε περίπτωση παράβασης του Νόμου ή των Κανονισμών, ο Έφορος έχει τις ακόλουθες εξουσίες :

- Σύμφωνα με το άρθρο 394Λ του Νόμου, να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη σοβαρότητα της παραβίασης μέχρι €100.000 ευρώ, σε περίπτωση φυσικού προσώπου και μέχρι €500.000 ευρώ σε περίπτωση νομικού προσώπου.
- Σύμφωνα με το άρθρο 394 του Νόμου να προχωρήσει στη διαγραφή του διαμεσολαβητή από το Μητρώο.