

ΑΤΕΙ ΠΑΤΡΑΣ  
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΘΕΜΑ  
**ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΓΡΑΦΕΙΩΝ ΣΤΑ ΔΙΚΤΥΑ  
ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ ΣΥΝΕΡΓΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΤΟ MARKETING  
ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ  
ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**



ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:  
**ΠΑΠΑΜΑΤΘΑΙΟΥ  
ΝΙΚΟΛΑΟΣ**

ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΕΣ:  
**ΠΛΥΤΑ ΣΚΑΡΜΟΥΤΣΟΥ  
ΕΛΕΝΗ ΣΠΥΡΙΔΟΥΛΑ**

ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2005



## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πρόλογος .....	03
----------------	----

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ Η ΕΝΝΟΙΑ/ ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ Η ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΓΡΑΦΕΙΩΝ**

1.1. Έννοια - χρησιμότητα των τραπεζών.....	06
1.2. Έννοια - χρησιμότητα των ασφαλιστικών εταιρειών.....	11
1.3. Ορισμός του όρου Bank insurance Στατιστικά δεδομένα για το εξωτερικό (2001-2002).....	13
1.4. Χρησιμότητα των λογιστικών γραφείων.....	14

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ & ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ**

2.1. Τραπεζικά προϊόντα.....	15
2.2. Ασφαλιστικά προϊόντα.....	28

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ ΕΡΕΥΝΑ**

3.1. Τράπεζες (έρευνα και αποτελέσματα).....	34
3.2. Ασφαλιστικές εταιρείες (έρευνα και αποτελέσματα).....	38
3.3. Λογιστικά γραφεία (έρευνα και αποτελέσματα).....	40
3.4. Ιδιώτες – επιχειρήσεις (έρευνα και αποτελέσματα).....	43
3.5. Εξωτερικό (έρευνα και αποτελέσματα).....	47

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ**

4. Αναφορά των κυριότερων νόμων.....	48
--------------------------------------	----

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ**  
**ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΟΦΕΛΗ/ ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)**  
**ΤΩΝ ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΩΝ**

5.	Τα οφέλη και μειονεκτήματα, αυτής της συνεργασίας, για τα λογιστικά γραφεία τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα & τους ιδιώτες.....	50
	<b>Επίλογος.....</b>	<b>58</b>
	<b>Παράρτημα.....</b>	<b>61</b>
	<b>Βιβλιογραφία.....</b>	<b>96</b>

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Αν και υπήρχε μεταξύ μας διαφωνία σχετικά με το θέμα που θα σχετιζόταν η εργασία μας (πριν καν μας ανακοινωθούν οι επιλογές που είχαμε). Διαφωνούσαμε, δηλαδή στο αν η εργασία θα ήταν σχετική με δίκαιο, με πληροφορική, με αμιγώς λογιστικά θέματα κλπ. συγκλίναμε στο γεγονός ότι θέλαμε η εργασία να ήταν απόρροια έρευνας και όχι κάποιας θεωρητικής αναζήτησης στα ήδη υπάρχοντα γραμμένα βιβλία. Μπορεί βέβαια κάθε εργασία να βασίζεται και να έχει ως σημείο αναφοράς κάποια συγκεκριμένη βιβλιογραφία, αλλά καλό, εποικοδομητικό και χρήσιμο για τους αναγνώστες είναι κάθε καινούργια εργασία να είναι ξεχωριστή και να παρουσιάζει κάποιο ενδιαφέρον. Το ενδιαφέρον θα προκληθεί αν στη γραφή εμφανίζονται νέα στοιχεία. Για όλους αυτούς τους λόγους η εργασία αποτέλεσε μια ευχάριστη, για εμάς, απασχόληση και όχι μία πράξη ρουτίνας. Μας έδωσε το έναυσμα να παρουσιάσουμε μία συνεργασία που δεν είχε γραφεί ποτέ κάτι γι' αυτή. Αναφερόμαστε στη συνεργασία των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων με τα λογιστικά γραφεία, με σκοπό την προώθηση των προϊόντων τους. Έτσι, για να γραφτεί στις επόμενες σελίδες το οτιδήποτε πρέπει να είναι απόρροια μιας εκτεταμένης και προσεγμένης έρευνας. Αν δεν γίνει αυτό οι πιθανοί αναγνώστες αυτής της εργασίας θα παραπληροφορηθούν και θα οδηγηθούν σε λάθος συμπεράσματα, κάτι το οποίο εμείς δεν θέλουμε και προσπαθούμε να αποφύγουμε.

Στην προσπάθεια μας αυτή δυστυχώς δεν είχαμε τη βοήθεια και τη συμμετοχή όλων όσων πιστεύαμε ότι θα μας βοηθήσουν. Οι κατηγορίες των ανθρώπων που ήρθαμε σε επαφή ήταν, εκπρόσωποι λογιστικών γραφείων, εκπρόσωποι χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και ιδιώτες, που αυτοί είναι εξάλλου και οι άμεσοι ενδιαφερόμενοι.

Ζητήσαμε τη γνώμη τους για μια τέτοια συνεργασία, πιστεύοντας πως θα ανταποκριθούν στο κάλεσμά μας. Δυστυχώς όπως θα δείτε

και στα κεφάλαια που θα ακολουθήσουν δεν είχαμε καθολική ανταπόκριση, ως ένα σημείο αυτό ήταν αναμενόμενο. Συγκεκριμένα, υφιστάμενα πρόσωπα των τραπεζών σε ερώτηση μας αν και κατά πόσο χρησιμοποιούν εξωτερικούς συνεργάτες για την προώθηση των προϊόντων τους, μας απάντησαν πως δεν είναι απαραίτητο, γι' αυτό και δεν χρησιμοποιούν. Εμείς όμως γνωρίζουμε ότι, αν και άτυπα, χρησιμοποιούνται εξωτερικοί συνεργάτες από τις τράπεζες, για την προώθηση τραπεζικών προϊόντων.

Πολλοί ήταν εκείνοι που αφιέρωσαν τον πολύτιμο χρόνο τους για να μας ακούσουν. Μας ενημέρωσαν καταθέτοντας τις σκέψεις και τις γνώσεις τους. Μερικοί από αυτούς μας είπαν ότι βρήκαν αρκετά ενδιαφέρον το θέμα μας, έτσι ώστε να αρχίσουν να ψάχνουν μαζί μας για πληροφορίες σχετικά με την έρευνά μας.

Εμείς θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε όλους όσους μας άκουσαν και μας βοήθησαν στην διεξαγωγή αυτής της έρευνας, αλλά και όσους αρνήθηκαν να μας απαντήσουν ή δίστασαν να μας αποκαλύψουν την πολιτική της εταιρείας τους.

Στη συνέχεια περιγράφουμε συνοπτικά το περιεχόμενο του κάθε κεφαλαίου:

Το πρώτο κεφάλαιο χωρίζεται σε τέσσερις ενότητες. Η πρώτη ενότητα αναφέρεται στον ορισμό και τη δραστηριότητα των ασφαλιστικών εταιρειών. Στη δεύτερη, αναφέρεται ο ορισμός, η χρησιμότητα και δραστηριότητα των τραπεζών. Στην τρίτη ενότητα περιγράφουμε το Bank insurance και στη συνέχεια μέσω ενός διαγράμματος περιγράφουμε τι γίνεται στο εξωτερικό. Στην τελευταία ενότητα του πρώτου κεφαλαίου καταγράφουμε την χρησιμότητα των λογιστικών γραφείων.

Το δεύτερο κεφάλαιο αναφέρει ποια είναι τα τραπεζικά και ασφαλιστικά προϊόντα.

Το τρίτο κεφάλαιο είναι το κεφάλαιο της έρευνας, εδώ παραθέτονται τα ερωτηματολόγια που καταρτίσαμε για τη διεξαγωγή της έρευνάς μας, καθώς και η ανάλυση των απαντήσεων που πήραμε.

Το τέταρτο κεφάλαιο αναφέρεται στο νομοθετικό πλαίσιο που ισχύει στη χώρα μας για την πολιτική και τον τρόπο προώθησης των χρηματοπιστωτικών προϊόντων.

Τέλος στον επίλογο έχουμε καταγράψει τις θέσεις μας, που βασίζονται στα κυριότερα κατά τη γνώμη μας μειονεκτήματα και οφέλη μιας τέτοιας συνεργασίας για να καταλήξετε στα δικά σας συμπεράσματα.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

### ΕΝΟΤΗΤΑ 1

Οι τράπεζες είναι οικονομικοί οργανισμοί που ασχολούνται με το εμπόριο του χρήματος. Οι τράπεζες δέχονται καταθέσεις και παρέχουν χρηματικές πιστώσεις, αποβλέπουν στο κέρδος (έποικες τράπεζες) από τη διαφορά ανάμεσα στον τόκο που παρέχεται στους καταθέτες και σε αυτόν που εισπράττεται από τους πιστολήπτες (μαζί με τις σχετικές προμήθειες). Γι' αυτό καλούνται 'πιστωτικά ιδρύματα', λόγω του ρόλου τους στην 'πίστη' και στη 'χορήγηση πιστώσεων'.

Ο ρόλος των τραπεζών είναι να συγκεντρώνουν το νεκρό χρήμα των αποταμιευτών και να το κάνουν παραγωγικό, με το να το διαθέτουν με τη μορφή πιστώσεων στους φορείς της οικονομικής δραστηριότητας.

Η λέξη τράπεζα προέρχεται από το κοινό έπιπλο 'τραπέζι' ή πάγκο πίσω από το οποίο κάθονταν όπως και σήμερα οι αργυραμοιβοί (νομισματοσυλλέκτες) για την άσκηση του επαγγέλματός τους. Σήμερα θεωρούνται ως οι πρόδρομοι των τραπεζιτών.

Οι τράπεζες αρχικά περιορίζονταν στη ανταλλαγή νομισμάτων και πολύ αργότερα άρχισαν να χορηγούν δάνεια με χρήματα ξένα και να κάνουν πληρωμές για λογαριασμό των πελατών τους, καθώς και αποστολές χρημάτων από τόπο σε τόπο. Κατά το μεσαίωνα και τα μετέπειτα χρόνια σημειώνεται ιδιαίτερη ανάπτυξη των τραπεζών.

## Κατηγορίες Τραπεζών

Οι τράπεζες που λειτουργούν στις μέρες μας μπορούν να διακριθούν στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Εκδοτικές ή κεντρικές τράπεζες

Οι τράπεζες αυτές έχουν το προνόμιο να εκδίδουν τραπεζογραμμάτια και με αυτά τα κράτη διενεργούν τις εισπράξεις και τις πληρωμές τους.

- Εμπορικές ή προεξοφλητικές ή τράπεζες καταθέσεων

Οι τράπεζες αυτές εξυπηρετούν την κοινωνία στις καταθέσεις της. Ασχολείται κυρίως με την βραχυπρόθεσμη πίστη, με πιο συχνή μορφή τις προεξοφλήσεις.

- Τράπεζες επενδύσεων

Εξειδικεύονται στη πιστοδότηση ορισμένου τομέα της οικονομίας ή ορισμένης δραστηριότητας. Μερικά παραδείγματα τραπεζών που ανήκουν σ' αυτή την κατηγορία είναι:

i. Οι αγροτικές τράπεζες, αυτές που ασκούν αγροτική πίστη.

ii. Οι κτηματικές ή υποθηκικές τράπεζες, που ασκούν την κτηματική πίστη και χορηγούν μακροπρόθεσμα δάνεια με υποθήκη ακινήτων.

iii. Οι τράπεζες βιομηχανικής αναπτύξεως, που ασκούν μακροπρόθεσμη βιομηχανική πίστη.

iv. Οι ναυτιλιακές τράπεζες, που ασχολούνται με τη πιστοδότηση των ναυτιλιακών επιχειρήσεων.

v. Οι τράπεζες εξωτερικού εμπορίου αυτές χρηματοδοτούν εξαγωγές.

Οι τράπεζες διακρίνονται και με κριτήριο το φορέα του κεφαλαίου, τότε έχουμε τρεις κατηγορίες:

- i. Δημόσιες
- ii. Ιδιωτικές
- iii. Μικτές



Στην Ελλάδα οι τράπεζες δεν διαχωρίζουν τελείως ξεκάθαρα τις δραστηριότητες τους. Πολλές φορές μία τράπεζα με σκοπό το κέρδος αναλαμβάνει περισσότερες από μια λειτουργίες.

## Τραπεζικές λειτουργίες και εργασίες

Μία βασική διάκριση των εργασιών των εμπορικών τραπεζών είναι σε τρεις κατηγορίες: στις ενεργητικές, στις παθητικές και στις διαμεσολαβητικές:

- Στις ενεργητικές, περιλαμβάνονται οι πιστωτικές εργασίες. Δηλαδή οι χορηγήσεις, οι εγγυητικές επιστολές και η αποδοχή συναλλαγματικών, καθώς και οι τοποθετήσεις σε χρεόγραφα, ακίνητα κλπ
- Στις παθητικές εργασίες ανήκουν οι καταθέσεις, κάθε είδους, η έκδοση τραπεζογραμματίων, η έκδοση ομολογιακών δανείων, οι αποδοχές συναλλαγματικών και γραμματίων και γενικά οι εργασίες προσέλκυσης κεφαλαίων.
- Μεσολαβητικές ονομάζονται οι υπηρεσίες που αναλαμβάνουν οι τράπεζες επί πληρωμή, γι' αυτό τις συναντάμε και ως εργασίες "επί προμηθεία". Σ' αυτές ανήκουν οι εργασίες έκδοσης επιταγών και εντολών, η έκδοση πιστωτικών εντολών και δελτίων (καρτών), η είσπραξη λογαριασμών για λογαριασμό πελατών, η αγοραπωλησία χρεογράφων για λογαριασμό πελατών, η φύλαξη τίτλων και πολύτιμων αντικειμένων και η ενοικίαση θυρίδων χρηματοκιβωτίου.

## Σύντομη αναφορά στην εξέλιξη της οικονομίας

Οι εξελίξεις που σημειώνονται στην παγκόσμια οικονομία είναι ραγδαίες. Από μία βιομηχανική κοινωνία περάσαμε στη κοινωνία της πληροφορικής. Η εξαφάνιση των αποστάσεων, η διεθνοποίηση της παγκόσμιας οικονομίας, η ανάπτυξη των επικοινωνιών και άλλα τεχνολογικά επιτεύγματα έχουν επιφέρει βαθιές αλλαγές στο τραπεζικό σύστημα. Οι παραδοσιακοί ρόλοι των τραπεζών έχουν αλλάξει. Παρουσιάζονται νέοι ανταγωνιστές, νέες ανάγκες, νέα προϊόντα και νέοι προσανατολισμοί των τραπεζών

Λόγω όλων αυτών των αλλαγών η τράπεζα έπρεπε να εκσυγχρονιστεί, σ' αυτό που υποτάσσει η εποχή του ανταγωνισμού που ζούμε. Ένα καλό και σταθερό βήμα που πραγματοποίησε ήταν, το 2001, η συνεργασία της με τις ασφαλιστικές εταιρείες (Bank insurance). Με αυτό τον τρόπο η τράπεζα αποκτά περισσότερα προϊόντα που μπορεί να "πλάσσει" στο αγοραστικό της κοινό. Μία άλλη πολιτική που ήδη αρκετές τράπεζες ακολουθούν (είτε το παραδέχονται είτε όχι) είναι η συνεργασία τους με εξωτερικούς συνεργάτες με σκοπό να αυξήσουν το πελατειακό τους εύρος.

## ΕΝΟΤΗΤΑ 2

Πιο πριν απαντήσαμε στο θεωρητικό ερώτημα τι είναι τράπεζα. Τώρα έχουμε υποχρέωση να περιγράψουμε αντίστοιχα και την άλλη κερδοσκοπική επιχείρηση που θα μας απασχολήσει, την ασφαλιστική εταιρεία. Η ασφαλιστική εταιρεία είναι μία κερδοσκοπική επιχείρηση ιδιωτικού δικαίου (δεν θα εξετάσουμε και δεν θα ασχοληθούμε καθόλου με τις κοινωνικές ασφάλειες, που έχουν σαν σκοπό την ιατρική μας περίθαλψη καθώς και την συνταξιοδότησή μας). Οι ασφαλιστικές εταιρείες υποχρεούνται να καταβάλλουν στον συμβαλλόμενο ή σε τρίτο το ασφάλισμα (την παροχή σε χρήμα ή σε οποιαδήποτε μορφή είδους, αυτό καθορίζεται από τη συμφωνία) όταν συμβεί το γ ε γ ο ν ό ς. Όταν λέμε, γεγονός, εννοούμε το συμβάν που έχει προβλεφθεί και έχει καθοριστεί με ασφαλιστική σύμβαση, και από τις δύο πλευρές, ότι θα καλυφθεί αν συμβεί. Η ασφαλιστική σύμβαση έχει αρκετές παραμέτρους έτσι ώστε να διαφυλάσσονται και να προστατεύονται από απάτη οι συμβαλλόμενοι. Για παράδειγμα στη σύμβαση αναφέρονται τα στοιχεία των συμβαλλομένων, το πρόσωπο/ το αντικείμενο/ η χρηματική αξία που θέλουν να προστατέψουν από το κίνδυνο, το ασφαλιστικό ποσό (είναι το ανώτερο όριο ευθύνης του ασφαλιστή) κ.α. Μετά την αποδοχή της ασφαλιστικής σύμβασης ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να καταβάλλει στον ασφαλιστή το ασφάλιστρο. Είναι δηλαδή το αντίτιμο για την υπηρεσία που του παρέχει και που θα διαφανεί σε τακτά χρονικά διαστήματα (άλλοτε κάθε χρόνο, άλλοτε κάθε έξι μήνες) ή εάν πραγματοποιηθεί ο κίνδυνος. Τους πιθανούς κινδύνους που καλείται να καλύψει μία ασφαλιστική εταιρεία θα τους αναλύσουμε στο επόμενο κεφάλαιο μαζί με τα τραπεζικά προϊόντα.

Όπως προείπαμε στη σύμβαση αναγράφεται το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή, αυτό συμβαίνει γιατί η κάθε ασφαλιστική εταιρεία δεν μπορεί να αναλάβει όλους τους κινδύνους. Υπάρχουν, δηλαδή κίνδυνοι που αν η πρόβλεψη καταστροφής/ απώλειας κλπ

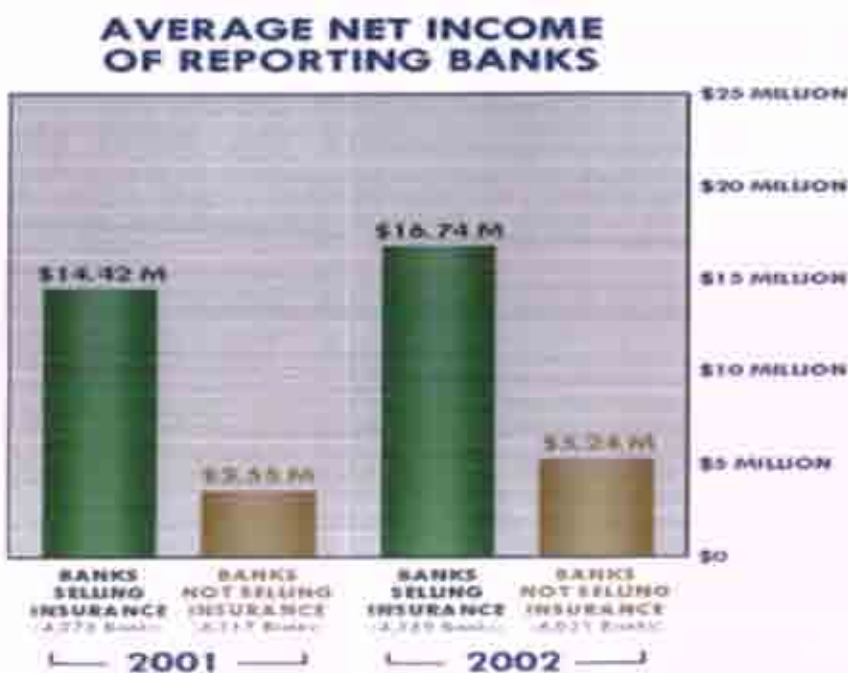
που έχει προβλεφθεί πραγματοποιηθούν μπορεί να μην υπάρχει το υπέρογκο ποσό που θα ζητηθεί. Ανάλογα με το μέγεθος του κινδύνου που καλούνται να καλύψουν, υπάρχουν ασφαλιστικές εταιρείες που καλύπτουν ιδιώτες, άλλες που καλύπτουν ναυτιλιακές εταιρείες, άλλες που καλύπτουν ασφαλιστικές εταιρείες κλπ. Οι ασφαλιστικές εταιρείες όμως χωρίζονται σε δύο κατηγορίες και με βάση τη δραστηριότητα τους. Η μία κατηγορία ασφαλειών είναι αυτές που δραστηριοποιούνται με ασφάλειες προφύλαξης ζωής από κίνδυνο, ασφάλειες προφύλαξης αντικειμένων από φυσική καταστροφή, βανδαλισμό, κλεψιά κλπ. Η δεύτερη κατηγορία περιλαμβάνει τις συντάξεις που εντάσσονται σε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα.

### ΕΝΟΤΗΤΑ 3

Το Bank insurance, για πρώτη φορά εφαρμόστηκε το 2001. Αναφέρεται στη συνεργασία που έχει δημιουργηθεί μεταξύ τραπεζών και ασφαλιστικών εταιρειών. Δηλαδή, στη δυνατότητα προώθησης των ασφαλιστικών προϊόντων από τις τράπεζες. Από τη στιγμή που πραγματοποιήθηκε αυτή η συνεργασία, οι τράπεζες αύξησαν κατά πολύ το δίκτυο πελατών τους με αποτέλεσμα ο ετήσιος τζίρος τους, να παρουσιάσει μία πρωτοφανή άνοδο.

Αυτό δεν συνέβη μόνο στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό. Συγκεκριμένα στο εξωτερικό αναφέρεται ότι το 2001 οι τράπεζες που πραγματοποίησαν Bank insurance είχαν τα τετραπλάσια έσοδα από αυτούς που δεν είχαν εντάξει στο δίκτυο προώθησής τους και ασφαλιστικά προϊόντα. Το 2002 τα έσοδα των τραπεζών που προωθούσαν ασφαλιστικά προϊόντα ήταν τριπλάσια από αυτών που δεν τα προωθούσαν.

Στο επόμενο σχήμα μπορείτε να δείτε υπό τη μορφή διαγράμματος τις διαφορές, κατά τα έτη 2001&2002, στα ετήσια έσοδα των τραπεζών του εξωτερικού.



## ΕΝΟΤΗΤΑ 4

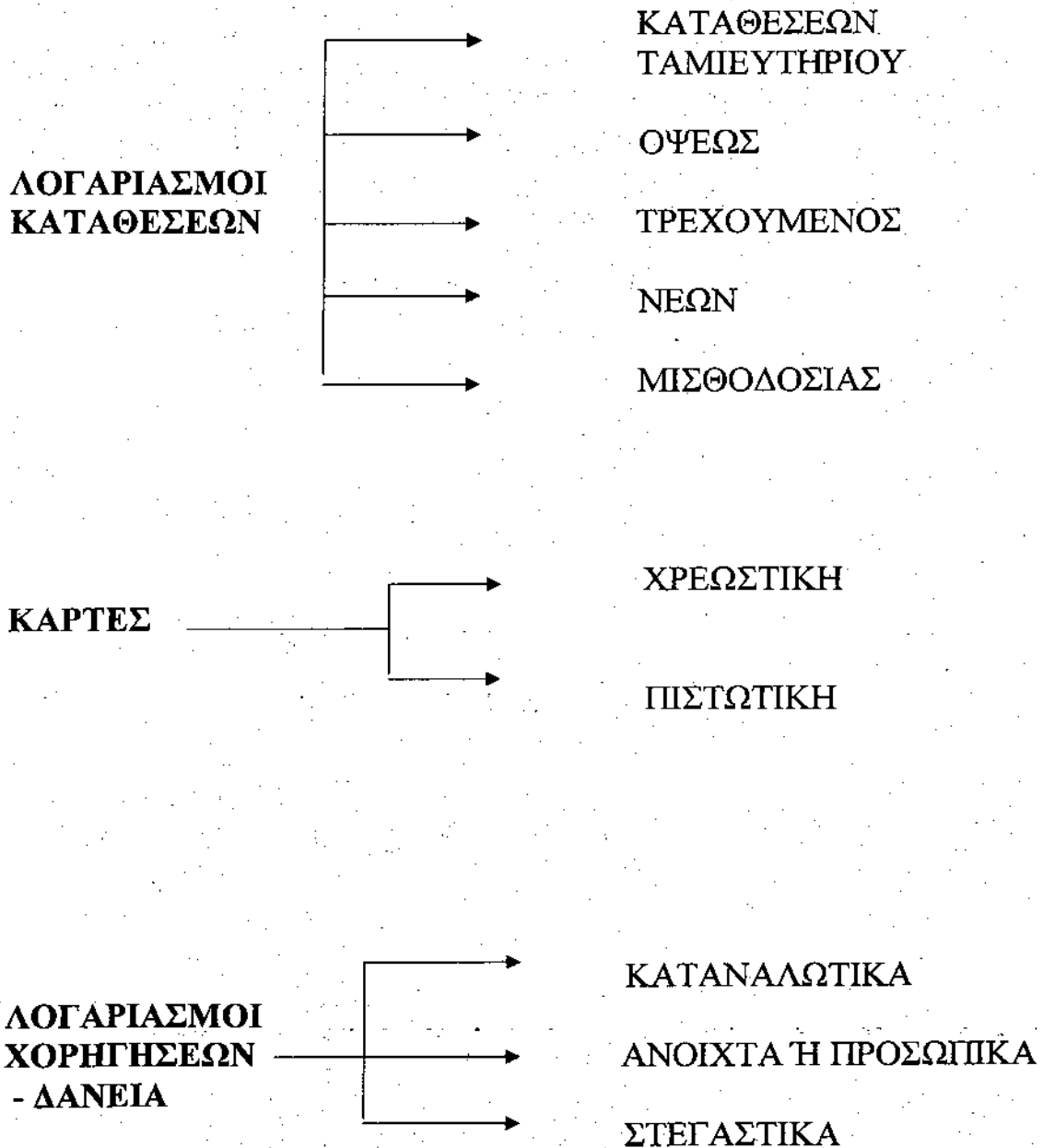
Μετά και από την ανάλυση των τραπεζών και των ασφαλιστικών εταιρειών, σειρά έχουν τα λογιστικά γραφεία. Ακριβής ορισμός για το λογιστικό γραφείο δεν υπάρχει, η ετυμολογία της λέξης μπορεί να δοθεί μέσα από την περιγραφή της εργασίας ενός λογιστή. Άρα λογιστικό γραφείο, μπορούμε να πούμε, ότι είναι η ιδιωτική υπηρεσία η οποία παρέχει στους πολίτες, είτε αυτοί είναι φυσικά πρόσωπα είτε νομικά, τη δυνατότητα να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις και να εφαρμόσουν τους νόμους του κράτους, στην προσπάθεια τους να περαιώσουν κερδοφόρα τις εργασίες τους.

Οι υπηρεσίες που παρέχουν τα λογιστικά γραφεία στην πληθώρα τους, είναι υπηρεσίες που δεν θα μας απασχολήσουν σε αυτή την εργασία, όπως τρόποι φοροαπαλλαγής, συμπληρώσεις δηλώσεων (ΦΠΑ, εισοδήματος, συμπλήρωση μισθοδοτικών καταστάσεων κλπ). Οι λογιστές όμως δίνουν και οικονομικές συμβουλές στους πελάτες τους, αυτή η υπηρεσία μας ενδιαφέρει και αυτή θα εξετάσουμε πιο κάτω στην εργασία αυτή. Ανάλογα με το αποτέλεσμα των οικονομικών αυτών συμβουλών αναπτύσσεται μεταξύ πελάτη και λογιστή κάποια σχέση εμπιστοσύνης ή μη αντίστοιχα. Αυτές οι χρηματοπιστωτικές συμβουλές απαιτούν γνώσεις που (υποθέτουμε αυτή τη στιγμή) οι λογιστές κατέχουν, και αυτό τους καθιστά ικανούς και αρμόδιους στο να κρίνουν ποιο είναι το κατάλληλο προϊόν για τον κατάλληλο πελάτη ώστε να υπάρχει μεγαλύτερο κέρδος.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

### ΕΝΟΤΗΤΑ 1

#### Προϊόντα / υπηρεσίες για ιδιώτες





## 1. Λογαριασμοί καταθέσεων

Πρόκειται για σύγχρονους ,πρωτοπόρους λογαριασμούς που σχεδιάστηκαν για να προσαρμόζονται σε νέους τρόπους συναλλαγών και είναι οι εξής: λογαριασμός καταθέσεων Ταμιευτηρίου ,λογαριασμός καταθέσεων όψεως, τρεχούμενος λογαριασμός, λογαριασμός νέων και λογαριασμός μισθοδοσίας.

### i. Λογαριασμός καταθέσεων Ταμιευτηρίου

Είναι λογαριασμός που παρέχει ασφάλεια και απόδοση των χρημάτων σε συνδυασμό με “ανέξοδη” προσωπική ασφάλιση και επιπλέον παροχή χρεωστικής και τραπεζικής κάρτας.

### ii. Λογαριασμός καταθέσεων όψεως

Είναι λογαριασμός που έχει δημιουργηθεί για την καλύτερη εξυπηρέτηση όσων χρησιμοποιούν επιταγές στις συναλλαγές τους .

### iii. Τρεχούμενος λογαριασμός

Ο λογαριασμός αυτός σχεδιάστηκε για να προσφέρει μεγαλύτερη απόδοση στις καταθέσεις αφού αποδίδει τόκους από την πρώτη στιγμή της κατάθεσης και προσφέρει επιτόκια που κλιμακώνονται ανάλογα με το ύψος του μέσου εξαμηνιαίου υπολοίπου του ,χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση των χρημάτων.

### iv. Λογαριασμός νέων

Ο λογαριασμός νέων είναι ένα είδος λογαριασμού που ανήκει στη νέα γενιά των λογαριασμών που προσφέρουν οι Τράπεζες στους καταθέτες τους. Πρόκειται για ένα λογαριασμό που γίνεται κατά κύριο λόγο από τους γονείς για τα παιδιά και εξασφαλίζει το μέλλον τους (έξοδα εκπαίδευσης , σπουδών κλπ.), επιπλέον παρέχει και ασφαλιστική κάλυψη .

### v. Λογαριασμός μισθοδοσίας

Ο λογαριασμός μισθοδοσίας ανήκει στους νέους πρωτοποριακούς λογαριασμούς που σχεδιάστηκαν για τις ανάγκες των εργαζομένων είτε στο Δημόσιο, είτε στον Ιδιωτικό τομέα, καθώς και για τους συνταξιούχους. Ανοίγοντας επομένως, έναν λογαριασμό

μισθοδοσίας κατατίθεται σε αυτόν κάθε μήνα ο μισθός ή η σύνταξη του δικαιούχου, ενώ εκείνος απολαμβάνει μια σειρά από προνόμια αφού ο λογαριασμός μισθοδοσίας προσφέρει έναν προνομιακό συνδυασμό τρεχούμενου λογαριασμού με επιτόκιο Ταμειυτηρίου.

## 2. Κάρτες

Οι κάρτες ή αλλιώς το «πλαστικό χρήμα», όπως έχουμε συνηθίσει να αποκαλούμε τις κάρτες, είναι το προϊόν εκείνο που ανταποκρίνεται όσο κανένα άλλο στο σύγχρονο τρόπο συναλλαγών. Οι Τράπεζες διαθέτουν μία σειρά από τραπεζικές, πιστωτικές, χρεωστικές και κάρτες ευκολίας που δίνουν άνεση και ευκολία στις αγορές τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό 24 ώρες το 24ώρο όλες τις ημέρες του έτους.

### i. Χρεωστική κάρτα

Δίνει την δυνατότητα στον δικαιούχο να κάνει αγορές αγαθών και υπηρεσιών με απευθείας χρέωση του τραπεζικού του λογαριασμού. Ακόμη ο δικαιούχος μπορεί να πραγματοποιεί κάθε τραπεζική συναλλαγή 24 ώρες το 24ώρο όλες τις ημέρες του έτους (όπως προαναφέραμε) από τα μηχανήματα αυτόματης συναλλαγής της Τράπεζας (ATM's).

### ii. Πιστωτική κάρτα (ή τραπεζική κάρτα)

Είναι μία κάρτα που δίνει την δυνατότητα αγορών αγαθών και υπηρεσιών από εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό ενώ η εξόφληση τους πραγματοποιείται με άτοκες δόσεις. Επίσης στον κάτοχο της πιστωτικής κάρτας παρέχεται και η δυνατότητα τραπεζικών συναλλαγών μέσω των ATM's.

## 3. Λογαριασμοί χορηγήσεων – Δάνεια

Κάθε Τράπεζα έχει καθιερώσει τη δική της σύγχρονη τραπεζική αντίληψη συνεργασίας με την πελατεία της και προσφέρει ολοκληρωμένες λύσεις για να επιλέξει ο καθένας το δάνειο που ταιριάζει καλύτερα στις δικές του ανάγκες και ανταποκρίνεται στις δικές του οικονομικές δυνατότητες.

### i. Στεγαστικά-Δάνεια για κατοικία

Τα δάνεια που προσφέρουν οι Τράπεζες για την απόκτηση κατοικίας αφορούν

- Την αγορά έτοιμης ή υπό κατασκευή κατοικίας (κύριας ή δευτερεύουσας )
- Την ανέγερση κατοικίας
- Την αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας
- Την επισκευή κατοικίας και την αποκατάσταση παραδοσιακών κτιρίων
- Την επέκταση κατοικίας

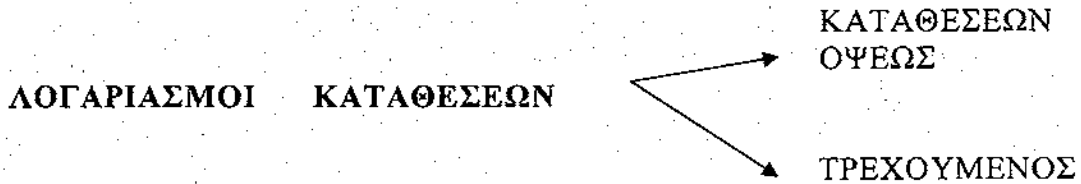
ii. Καταναλωτικά δάνεια (δάνεια οικιακού εξοπλισμού, δάνεια αυτοκινήτου κλπ..)

Κάθε Τράπεζα έχει δημιουργήσει μία σειρά από καταναλωτικά δάνεια που κυρίως αφορούν αγορά οικιακού εξοπλισμού ,απόκτηση αυτοκινήτου ,πραγματοποίηση ενός ταξιδιού κλπ. Το ποσό χρηματοδότησης αυτών των καταναλωτικών δανείων κυμαίνεται από 3.000,00 ευρώ έως 25.000,00 ευρώ χωρίς εξασφαλίσεις και μέχρι 100.000,00 ευρώ με εξασφαλίσεις .

iii. Ανοιχτά δάνεια ή Προσωπικά δάνεια

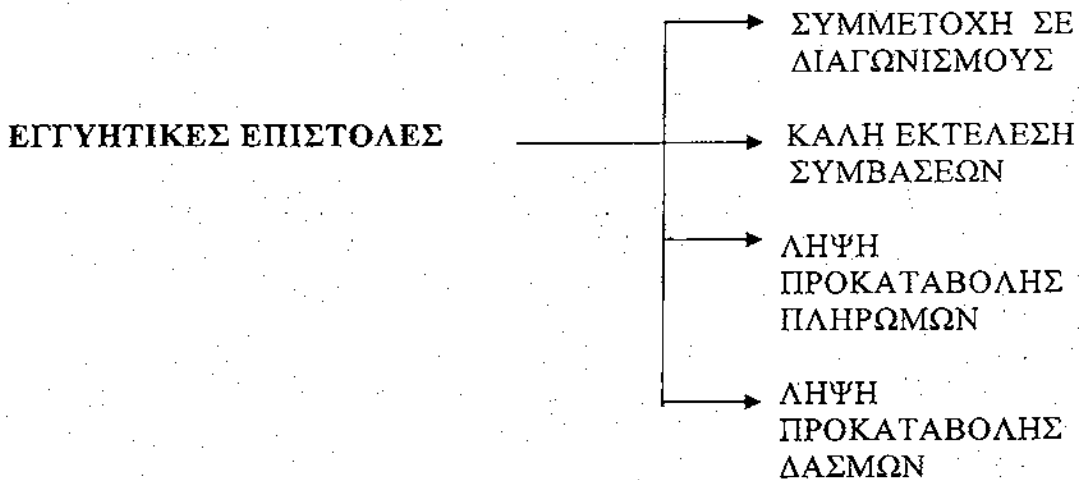
Το ανοιχτό ή προσωπικό δάνειο αποτελεί ένα είδος δανείου με ανοιχτή πίστωση 3.000,00 ευρώ μέχρι και 9.000,00 ευρώ . Με άλλα λόγια αποτελεί έναν λογαριασμό δανείου που παρέχει στον ενδιαφερόμενο την ανοιχτή επιλογή να αντλεί το ποσό που του χρειάζεται τη στιγμή που του χρειάζεται.

## Προϊόντα / υπηρεσίες για επιχειρήσεις



ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

ΔΙΚΤΥΟ ΤΕΡΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΣΚΕΥΩΝ



ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ - ΕΞΑΓΩΓΕΣ

ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ

ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

### 1. Λογαριασμοί καταθέσεων

Όμοια με τους λογαριασμούς καταθέσεων για ιδιώτες, οι λογαριασμοί καταθέσεων για επιχειρήσεις είναι οι εξής : λογαριασμός καταθέσεων όψεως και τρεχούμενος λογαριασμός .

i. Λογαριασμός καταθέσεων όψεως

Όμοια με τους λογαριασμούς καταθέσεων όψεως για ιδιώτες , έχει σχεδιαστεί για την καλύτερη εξυπηρέτηση όσων χρησιμοποιούν επιταγές στις συναλλαγές τους (φυσικά και νομικά πρόσωπα ).

ii. Τρεχούμενος λογαριασμός

Οι Τράπεζες έχουν σχεδιάσει έναν νέο αποδοτικό λογαριασμό που αντικαθιστά τους παραδοσιακούς λογαριασμούς και καλύπτει τις αυξημένες απαιτήσεις των επιχειρήσεων .

**2. Δάνεια και χρηματοδοτήσεις**

Οι Τράπεζες χρηματοδοτούν όλες τις ανάγκες μιας επιχείρησης και τις ανάγκες της σε κεφάλαιο κίνησης .

**3. Δίκτυο τερματικών συσκευών (Point of sale )**

Το δίκτυο τερματικών συσκευών (Points of sale ) ,προσφέρει την δυνατότητα των ηλεκτρονικών εγκρίσεων ,της καταγραφής των συναλλαγών και αυτόματη λογιστική τακτοποίηση στο τέλος κάθε ημέρας, κάθε πιστωτικής κάρτας οποιασδήποτε Τράπεζας καθώς και κάθε χρεωστικής κάρτας.

**4. Εγγυητικές επιστολές**

Σε ευρώ ή σε συνάλλαγμα οι Τράπεζες παρέχουν εγγυητικές επιστολές για :

- Συμμετοχή σε διαγωνισμούς
- Καλή εκτέλεση συμβάσεων
- Λήψη προκαταβολής πληρωμών
- Λήψη προκαταβολής δασμών

## **5. Εισαγωγές –εξαγωγές**

Οι Τράπεζες αναλαμβάνουν την έγκαιρη και έγκυρη έκδοση των απαραίτητων εγγράφων για την πραγματοποίηση των εισαγωγών και εξαγωγών της επιχείρησης .Ακόμη οι Τράπεζες σε συνεργασία με μεγάλο αριθμό ανταποκριτριών Τραπεζών σε όλο τον κόσμο , εγγυούνται την ορθή υλοποίηση των αναγκαίων διαδικασιών .

## **6. Μεσολάβηση (Underwriting )**

Οι Τράπεζες αναλαμβάνουν ως ανάδοχοι ή και σύμβουλοι εκδόσεως ,την εισαγωγή εταιρειών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (ΧΑΑ).Επίσης πετυχαίνουν την αύξηση κεφαλαίου εισηγμένων ή μη εταιρειών καθώς και την έκδοση μετατρέψιμων ομολογιακών δανείων .

## **7. Μισθοδοσία προσωπικού**

Η μισθοδοσία προσωπικού είναι μια από τις σπουδαιότερες παροχές των Τραπεζών στις σύγχρονες και οργανωμένες επιχειρήσεις .Διενεργείται μέσω λογαριασμών καταθέσεων με μηχανογραφικά μέσα και αυτόματη πίστωση.

**Προϊόντα/ υπηρεσίες για τους ιδιώτες και τις επιχειρήσεις**

- ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ**
- ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ**
- ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ**
- ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΑ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ**
- REPOS & REVERSE REPOS**
- ΜΕΤΟΧΕΣ**
- ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

**ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ**

- 
- ```
graph LR; A[ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ] --> B[Options]; A --> C[Futures]; A --> D[Fras]; A --> E[Interest Rate]; A --> F[Swaps];
```
- Options
  - Futures
  - Fras
  - Interest Rate
  - Swaps

- ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΠΕΛΑΤΩΝ**
- ΠΑΓΙΕΣ ΕΝΤΟΛΕΣ**
- ΘΥΡΙΑΔΕΣ**
- ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

**ΣΥΝΘΕΤΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ**

- 
- ```
graph LR; A[ΣΥΝΘΕΤΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ] --> B[ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ LEASING]; A --> C[ΑΝΑΛΗΨΗ - ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΧΡΕΩΝ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΡΙΤΩΝ FACTORING];
```
- ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ  
LEASING
  - ΑΝΑΛΗΨΗ - ΕΞΟΦΛΗΣΗ  
ΧΡΕΩΝ ΓΙΑ  
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΡΙΤΩΝ  
FACTORING

## **1. Καταθέσεις προθεσμίας**

Πρόκειται για λογαριασμό καταθέσεως διάρκειας 7 ημερών έως και 12 μηνών με διαπραγματεύσιμο επιτόκιο. Προσφέροντες είναι οι Τράπεζες και οι άλλοι χρηματοπιστωτικοί μεσολαβητές (όταν τους επιτρέπεται). Ζητούντες είναι ιδιωτικές ή δημόσιες επιχειρήσεις, ιδιώτες και βέβαια άλλες Τράπεζες ή άλλοι χρηματοπιστωτικοί μεσολαβητές.

## **2. Καταθέσεις συναλλάγματος**

Οι Τράπεζες για την πιο ολοκληρωμένη και ποιοτική εξυπηρέτηση του κοινού δημιούργησαν τον λογαριασμό καταθέσεων συναλλάγματος. Οι συνηθέστερες συναλλαγές αφορούν :

- Επενδύσεις –τοποθετήσεις στο εξωτερικό μονίμων κατοίκων της Ελλάδος
- Μεταφορά στο εξωτερικό και διάφορες πληρωμές μονίμων κατοίκων της Ελλάδος
- Μεταφορά στο εξωτερικό, εισοδημάτων μονίμων κατοίκων εξωτερικού

## **3. Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου**

Οι Τράπεζες διαθέτουν μέσω των δικτύων των καταστημάτων τους, έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου. Στην αγορά των εντόκων γραμματίων τα χρηματικά κεφάλαια διακινούνται (αγοράζονται και πωλούνται) με την έκδοση «χαρτιών» που πωλούνται και αγοράζονται σε τιμή χαμηλότερη από την τιμή που αναγράφουν. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής τιμής και της τιμής έκδοσης αποτελεί την «αμοιβή» του αγοραστή του τίτλου ο οποίος «θυσιάζει» παρόντες χρηματικούς του πόρους για ένα ορισμένο χρονικό διάστημα κατά την διάρκεια του οποίου τους χρησιμοποιεί ο εκδότης.

## **4. Πιστοποιητικά κατάθεσης ή CD (Certificates of Deposit)**

Είναι τίτλοι που εκδίδονται από Τράπεζες ή χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς. Οι τίτλοι αυτοί είναι ανώνυμοι και, ενώ μοιάζουν με τις προθεσμιακές καταθέσεις, επιτρέπουν –παράλληλα με την πρωτογενή αγορά –την ύπαρξη και λειτουργία δευτερογενών



αγορών. (Δευτερογενής αγορά είναι ένας έμμεσος τρόπος απόκτησης τίτλων ,όχι κατευθείαν από τον εκδότη).

## 5. Repos (Συμφωνίες επαναγορών) και Reverse repos

Ένα Repo (Repurchase agreement ) –στα «επίσημα» Ελληνικά, μια «συμφωνία πώλησης με υπόσχεση επαναγοράς »-αποτελεί «προϊόν » που συνδυάζει την πώληση και επαναγορά ενός κρατικού συνήθως τίτλου.

## 6. Μετοχές

Οι μετοχές είναι τίτλοι του ΧΑΑ ,την αγοραπωλησία των οποίων προσφέρουν οι Τράπεζες σε συνεργασία με την χρηματιστηριακή εταιρεία των ομίλων τους. Οι μετοχές είναι, δηλαδή ,εμπορικά έγγραφα που βεβαιώνουν ότι ο κάτοχος του είναι συνέταιρος σε μια επιχείρηση .

## 7. Παράγωγα Χρηματοοικονομικά προϊόντα (Derivatives)

Τα προϊόντα αυτά αποτελούν εναλλακτικούς τρόπους συμμετοχής στις αγορές συναλλάγματος ,επιτοκίων ,μετάλλων και πρώτων υλών, επιτρέποντας στους χρήστες τους να καλύπτονται από τους κινδύνους που προέρχονται από τις απότομες διακυμάνσεις των τιμών στην τρέχουσα αγορά.

### i. Options

Είναι το δικαίωμα ,αλλά όχι η υποχρέωση ,που έχει ο αγοραστής αυτού να αγοράσει ή να πουλήσει ένα αγαθό σε μια συγκεκριμένη τιμή (strike price ). Αυτό το δικαίωμα ισχύει μόνο για ένα χρονικό διάστημα ,το οποίο καθορίζεται με την αγορά του option .Για το δικαίωμα αυτό ,ο αγοραστής του option πληρώνει στον πωλητή ένα premium , δηλαδή ένα ποσοστό της συνολικής αξίας του αγαθού για το οποίο ισχύει το option.

### ii. Futures

Είναι η συμφωνία ανάμεσα σε δύο πλευρές ,όπου η μία (αγοραστής ) συμφωνεί να αγοράσει συγκεκριμένη ποσότητα ενός αγαθού σε συγκεκριμένη τιμή , η οποία ισχύει για ένα διάστημα ,το οποίο καθορίζεται εκ των προτέρων από το Χρηματιστήριο .

### iii. FRAs (Forward Rate Agreements)

Είναι συμφωνία μεταξύ δύο μερών, για ανταλλαγή σταθερού έναντι μεταβλητού επιτοκίου, το οποίο θα εφαρμοσθεί σε προκαθορισμένο υποθετικό ποσό και θα καλύπτει προκαθορισμένη χρονική περίοδο στο μέλλον. Η καταβολή ενός τέτοιου ποσού ως κάλυψη για τον πιστωτικό κίνδυνο που αναλαμβάνει η Τράπεζα, ονομάζεται margin .

### iv. Interest Rate Swaps

Είναι η συμφωνία για ανταλλαγή μιας σειράς πληρωμών σταθερού επιτοκίου έναντι μια άλλης, κυμαινόμενου επιτοκίου, που εφαρμόζονται σε προκαθορισμένες χρονικές περιόδους και προκαθορισμένο υποθετικό κεφάλαιο.

## **8. Προσωπική εξυπηρέτηση πελατών (Private Banking )**

Για την εξυπηρέτηση πελατών υψηλών εισοδημάτων, που απαιτούν σύνθετες χρηματοοικονομικές συμβουλές και ενεργό διαχείριση των κεφαλαίων τους, οι Τράπεζες δημιούργησαν τις υπηρεσίες προσωπικής εξυπηρέτησης (Private Banking ).

## **9. Πάγιες εντολές**

Πρόκειται για μια υπηρεσία των Τραπεζών, η οποία απαλλάσσει τους ιδιώτες και τις επιχειρήσεις από τις κουραστικές και χρονοβόρες διαδικασίες που απαιτεί η πληρωμή λογαριασμών οργανισμών κοινής ωφέλειας, πιστωτικών καρτών, κινητής τηλεφωνίας και άλλων τακτικών υποχρεώσεων. Έτσι, μέσω των πάγιων εντολών που έχει δώσει ο καταθέτης, οι Τράπεζες αναλαμβάνουν την εξόφληση των όποιων υποχρεώσεων τους με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων του πελάτη.

## **10. Θυρίδες**

Επειδή οι κίνδυνοι που ελλοχεύουν είναι πολλοί, οι Τράπεζες προσφέρουν στους πελάτες τους τη δυνατότητα να προστατεύουν τα πολύτιμα αντικείμενα τους σε θυρίδες θησαυροφυλακίου, που είναι εγκατεστημένες στις Τράπεζες .Ακόμη, εκτός από τις παραδοσιακές θυρίδες (θησαυροφυλάκια ) που συναντά κανείς στα τραπεζικά

καταστήματα, υπάρχουν και ηλεκτρονικές και ρομποτικές θυρίδες που χρησιμοποιούνται για τις καταθέσεις μετρητών, επιταγών ή και αντικειμένων, εκτός ωραρίου καταστήματος .

## **11. Αμοιβαία κεφάλαια**

Αμοιβαίο κεφάλαιο είναι «σύνολον ενεργητικού εις μετρητά, χρεόγραφα και μετοχάς, ούτινος τα επί μέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου εις πλείονα πρόσωπα (και ) καθίστανται αντικείμενον διαχειρίσεως κατά τας διατάξεις του παρόντος Νομοθετικού Διατάγματος, κατόπιν άδειας της Νομισματικής Επιτροπής ». Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει νομική προσωπικότητα. Εκείνο που συνεισφέρεται και αποτελεί το ενεργητικό ανήκει εξ αδιαιρέτου στους μεριδιούχους κατά λόγο της αξίας των μεριδίων που καθένας από αυτούς κατέχει. Πρόκειται, δηλαδή, για εξ αδιαιρέτου συγκυριότητα σε κινητά πράγματα, που θεωρούνται σαν ενιαίο σύνολο, που όμως δεν εφαρμόζονται για αυτά οι διατάξεις συγκυριότητας του Αστικού Δικαίου .

Πέραν των αμιγώς τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών οι Τράπεζες διαθέτουν ένα πλήθος σύνθετων προϊόντων, τα οποία προσφέρουν οι αντίστοιχες εταιρείες του ομίλου.

Τα προϊόντα αυτά είναι :

## **12. Χρηματοδοτική μίσθωση (Leasing )**

Το leasing αποτελεί μία σύγχρονη και ευέλικτη μορφή χρηματοδότησης για την απόκτηση ή ανανέωση του επαγγελματικού εξοπλισμού και την απόκτηση επαγγελματικής στέγης. Δίνει την δυνατότητα σε επιχειρηματίες, βιοτέχνες και σταθερούς επαγγελματίες να αποκτήσουν κεφαλαιουχικό εξοπλισμό και επαγγελματική στέγη, έναντι, συνήθως μηνιαίου μισθώματος, χωρίς να χρειάζεται να προσφύγουν στο τραπεζικό δανεισμό και έτσι να απελευθερώνουν σημαντικού ύψους κεφάλαια τα οποία μπορούν να διαθέσουν, σε παραγωγικότερες επενδύσεις .

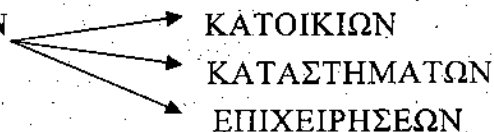
## **13. Ανάληψη -εξόφληση χρεών για λογαριασμό τρίτων (Factoring)**

Ο όρος factoring δηλώνει τη λειτουργική σχέση που συμφωνείται γραπτώς μεταξύ ενός προμηθευτή αγαθών ή υπηρεσιών (πωλητή ) και μίας τράπεζας ή εξειδικευμένης εταιρείας (factor ), σύμφωνα με

την οποία ο πρώτος εκχωρεί στην τράπεζα τις απαιτήσεις που δημιουργούνται από πωλήσεις επί πιστώσει στους πελάτες του . Με τον τρόπο αυτό, οι οικονομικές συναλλαγές του πωλητή με ένα πλήθος πελατών του υποκαθίστανται από ένα λογαριασμό που τηρείται μεταξύ αυτού και της συνεργαζόμενης με αυτόν τράπεζας .

## ΕΝΟΤΗΤΑ 2

**ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΥΡΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΩΝ  
ΚΙΝΔΥΝΩΝ**



**ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ**

**ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ**

**ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ  
ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΣΚΑΦΩΝ**

**ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΚΕΡΔΩΝ**

**ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ**

**ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ  
ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

**ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΕΡΓΩΝ ΤΕΧΝΗΣ**

**ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ**

**ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΓΕΙΑΣ**

**ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΤΟΜΙΚΗΣ -ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ  
ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ**

**ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ**

**ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**

Τα ασφαλιστικά προϊόντα κυρίως αφορούν προγράμματα ασφάλισης ζωής, θανάτου, υγείας, καταστροφής, ζημιάς, προγράμματα συνταξιοδότησης κλπ.

Αναλυτικότερα έχουμε τις εξής κατηγορίες :

## 1. Ασφαλίσεις πυρός και συναφών κινδύνων

### i. Πρόγραμμα κατοικιών

Το ασφαλιστικό πρόγραμμα κατοικιών προσφέρει συνδυασμένη ασφάλιση σε όλες τις κατοικίες της Ελλάδος και απευθύνεται σε :

- Ιδιοκτήτες (καλύπτει το κτίριο και το περιεχόμενο της κατοικίας τους )
- Ενοικιαστές (καλύπτει το περιεχόμενο της κατοικίας τους )
- Εκμισθωτές (καλύπτει το κτίριο της κατοικίας )

### ii. Πρόγραμμα καταστημάτων

Το πρόγραμμα ασφάλισης καταστημάτων απευθύνεται σε όλους τους ιδιοκτήτες ή ενοικιαστές καταστημάτων πώλησεως και περιλαμβάνει όλους τους κλάδους δραστηριοποίησης ,όπως τροφίμων, ποτών, ενδυμάτων, υποδημάτων, επίπλων, φαρμάκων, συσκευών, μηχανών, αυτοκινήτων κ.α. Παρέχει ολοκληρωμένες καλύψεις που διασφαλίζουν το κτίριο, το περιεχόμενο, τις εγκαταστάσεις και τα εμπορεύματα των καταστημάτων και επιπλέον περιλαμβάνει σειρά άλλων ειδικών συμπληρωματικών καλύψεων (σεισμό ,απώλεια κερδών, αλλοίωση εμπορευμάτων κλπ.).

### iii. Πρόγραμμα επιχειρήσεων

Αυτό το πρόγραμμα ασφάλισης απευθύνεται σε επιχειρήσεις των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία ανέρχονται μέχρι ενός καθορισμένου ποσού (το ύψος του οποίου καθορίζεται από την κάθε ασφαλιστική εταιρεία ).Περιλαμβάνει δε όλους τους κλάδους δραστηριοποίησης όπως ενδυμάτων, επίπλων, υποδημάτων, ταπήτων, υαλουργίας κλπ. Το πρόγραμμα αυτό προσφέρει τις πλέον απαραίτητες και ολοκληρωμένες καλύψεις ,οι οποίες διασφαλίζουν το κτίριο ,το περιεχόμενο και τις πάσης φύσης εγκαταστάσεις μιας επιχείρησης .

## **2. Ασφαλίσεις αυτοκινήτων**

Το πρόγραμμα ασφάλισης αυτοκινήτων περιλαμβάνει πέραν της Αστικής ευθύνης και τις καλύψεις πυρός, κλοπής, τροχαίου ατυχήματος οδηγού ή ιδιοκτήτη, θραύσης κρυστάλλων (πλην φανών και καθρεπτών) και οδικής βοήθειας.

## **3. Αστική ευθύνη**

Η ασφάλιση της Αστικής ευθύνης υπάγεται στις γενικές διατάξεις περί ασφαλίσεων του Εμπορικού Νόμου. Η εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση εφόσον ο ασφαλισμένος είναι αστικώς υπεύθυνος, να καταβάλλει αποζημίωση για ζημιές που προκαλούνται ακούσια σε τρίτους για σωματικές βλάβες ή θάνατο και υλικές ζημιές σε πράγματα που προκαλούνται από τυχαίο γεγονός σχετικό με τους κινδύνους που καλύπτονται στην ασφάλιση. Η ασφάλιση καλύπτει επίσης και την Αστική ευθύνη που υπέχει σύμφωνα με τον νόμο ο ασφαλισμένος για τις πράξεις ή τις παραλείψεις τρίτων προσώπων.

## **4. Ασφαλίσεις σκαφών αναψυχής και εμπορικών σκαφών**

i. Ως σκάφη αναψυχής θεωρούνται εκείνα τα οποία χρησιμοποιούνται για την αναψυχή των ιδιοκτητών τους, αλλά και εκείνα τα οποία ενοικιάζονται από τους ιδιοκτήτες τους, είτε σε τουριστικά γραφεία, είτε σε ιδιώτες. Στο πρόγραμμα αυτό ασφαλίζεται ζημιά ή απώλεια που μπορεί να συμβεί στην άτρακτο - δηλαδή το σκαρί - , την μηχανή, μόνο εφόσον προηγηθεί ατύχημα, και τον εξοπλισμό του τον συνήθη ή ότι επιπλέον έχει τοποθετηθεί μετά από δήλωση του ιδιοκτήτη.

ii. Τα εμπορικά σκάφη διακρίνονται από τα σκάφη αναψυχής καθώς χρησιμοποιούνται για εμπορικούς σκοπούς. Το πρόγραμμα ασφάλισης εδώ ποικίλλει ανάλογα με την ασφαλιστική εταιρεία και τις απαιτήσεις του ιδιοκτήτη.

## **5. Ασφαλίσεις απώλειας κερδών**

Το αντικείμενο ασφαλίσεως είναι η συνεπεία της διακοπής των εργασιών μιας επιχειρήσεως από πυρκαγιά ή από άλλους συμπληρωματικούς κινδύνους όπως π.χ. έκρηξη, σεισμός, πλημμύρα

κλπ. Απώλεια κέρδους δηλαδή η μείωση του κύκλου των εργασιών (τζίρου) της ασφαλιζόμενης επιχείρησης, η οποία συνεπάγεται και την μείωση των κερδών. Αυτό που ακριβώς αποζημιώνεται είναι το μικτό κέρδος, δηλαδή ο τζίρος μετά την αφαίρεση των μεταβλητών εξόδων, ή με άλλα λόγια το καθαρό κέρδος της επιχειρήσεως συν τα σταθερά της έξοδα.

## **6. Ασφαλίσεις μεταφορών**

Αντικείμενο του κλάδου ασφάλισης μεταφορών είναι η κάλυψη των εμπορευμάτων από ζημιές ή απώλειες που θα υποστούν κατά την διάρκεια της μεταφοράς τους η οποία εκτελείται με αναγνωρισμένο μεταφορικό μέσο. Γίνεται αντιληπτό ότι η ασφάλιση μεταφορών είναι μία ασφάλιση 'κατά ζημίας', δηλαδή η αποζημίωση (ασφάλισμα) καταβάλλεται μόνο σε περίπτωση που επέλθει ζημιά κατά την μεταφορά.

## **7. Ασφαλίσεις τεχνικών έργων και ειδικών κινδύνων**

Ο κλάδος τεχνικών ασφαλίσεων είναι ένας κλάδος στενά συνυφασμένος με την εξέλιξη της τεχνολογίας. Τα ασφαλιστήρια που διαχειρίζεται ο κλάδος είναι τα εξής :

- Ασφαλιστήριο ηλεκτρονικού εξοπλισμού κατά παντός κινδύνου
- Ασφαλιστήριο έργων πολιτικού μηχανικού κατά παντός κινδύνου
- Ασφαλιστήριο ανεγέρσεως / συναρμολογήσεως κατά παντός κινδύνου
- Ασφαλιστήριο εγκαταστάσεων / μηχανημάτων εργολάβων
- Ασφαλιστήριο μηχανημάτων ή μηχανικών βλαβών
- Ασφαλιστήριο εκρήξεως λεβήτων
- Ασφαλιστήριο αποπερατωμένων έργων πολιτικού μηχανικού

## **8. Ασφαλίσεις έργων τέχνης**

Η ασφάλιση έργων τέχνης, συλλογών και αντικειμένων μεγάλης αξίας, είναι μια διαδικασία που απαιτεί λεπτούς χειρισμούς, εχεμύθεια, υπευθυνότητα και βέβαια απόλυτη εξασφάλιση. Ο κλάδος αυτός καλύπτει κατά παντός κινδύνου έργα τέχνης και



αντικείμενα ιδιαίτερες συλλεκτικής αξίας ,ανεξάρτητα από το εάν πρόκειται για μεγάλη συλλογή ή μεμονωμένα κομμάτια.

## 9. Ασφάλισεις χρηματιστηριακών εταιρειών

Οι κυριότερες καλύψεις που παρέχονται είναι :

- Φυσική απώλεια , καταστροφή , κλοπή , ή ζημιά των φυλασσόμενων ή διακινούμενων τίτλων ή μετρητών , ιδιοκτησίας της χρηματιστηριακής εταιρείας ή πελατών της.
- Αστική ευθύνη της χρηματιστηριακής εταιρείας προς τους επενδυτές ,από την αδυναμία διενέργειας /ολοκλήρωσης χρηματιστηριακών πράξεων .
- Δαπάνες ακυρώσεως και αντικατάστασης / επανέκδοσης των απολεσθέντων τίτλων .
- Άμεση ζημιά εξαιτίας δολίων ή ανέντιμων πράξεων υπαλλήλων της χρηματιστηριακής εταιρείας .
- Επαγγελματική Αστική ευθύνη της χρηματιστηριακής εταιρείας από λάθη ή παραλείψεις κατά την εκτέλεση και παροχή των υπηρεσιών της.
- Ηλεκτρονική απάτη από δόλια εισαγωγή, μετατροπή ή καταστροφή δεδομένων ή πραγμάτων.

## 10. Προγράμματα ασφάλισης υγείας

- i. Αναφέρεται στην προστασία του ασφαλισμένου από τους κινδύνους που αποτελούν την ύπαρξή του, την αρτιμέλεια του και την υγεία του .( Παροχές νοσηλείας, νοσοκομειακό επίδομα, χειρουργικό επίδομα, διαγνωστικές εξετάσεις , φάρμακα)
- ii. Αναφέρεται στην ασφάλιση υγείας σπουδαστών
  - Ασφάλιση υγείας Ελλήνων σπουδαστών στο εξωτερικό
  - Ασφάλιση υγείας σπουδαστών στην Ελλάδα

## **11. Πρόγραμμα ατομικής – οικογενειακής περίθαλψης και προστασίας**

Το πρόγραμμα αυτό μπορεί να αναφέρεται σε θάνατο και σε μόνιμη ολική ή μερική ανικανότητα από ατύχημα και παρέχει.

- Έξοδα πρώτων βοηθειών
- Απώλεια εισοδήματος από ατύχημα ή ασθένεια
- Ευρεία νοσοκομειακή περίθαλψη
- Νοσοκομειακό επίδομα
- Χειρουργικά έξοδα
- Επίδομα μητρότητας

## **12. Προσωπικά ατυχήματα**

Προσωπικό ατύχημα είναι κάθε περιστατικό ,που οφείλεται σε τυχαία αιφνίδια ,εξωτερική ,ορατή και βίαιη αιτία ,ανεξάρτητη από τη θέληση του ασφαλισμένου και που του προκαλεί σωματική βλάβη ή θάνατο.

## **13. Ομαδικές ασφαλίσεις**

Όταν μιλάμε για ομαδικές ασφαλίσεις αναφερόμαστε σε ασφαλίσεις μελών ομάδων που συνήθως βρίσκονται κάτω από τις ίδιες συνθήκες εργασίας και κάτω από την απειλή παρόμοιων κινδύνων που προέρχονται από τυχαία γεγονότα .

Αυτό το πρόγραμμα απευθύνεται :

- Σε βιομηχανίες
- Σε εταιρείες τεχνικών έργων
- Σε πάσης φύσεως συλλόγους
- Σε γραφεία ταξιδίων
- Σε εκπαιδευτήρια / νηπιαγωγεία
- Σε φροντιστήρια
- Σε Δημόσιους οργανισμούς
- Σε ερασιτεχνικά σωματεία ποδοσφαίρου, μπάσκετ, βόλεϊ , πόλο κλπ.
- Σε πάσης φύσεως επιχειρήσεις
- Σε κυνηγετικούς συλλόγους , των οποίων τα μέλη ασφαλιζονται υποχρεωτικά για προσωπικά ατυχήματα
- Σε Κ.Ε.Κ.

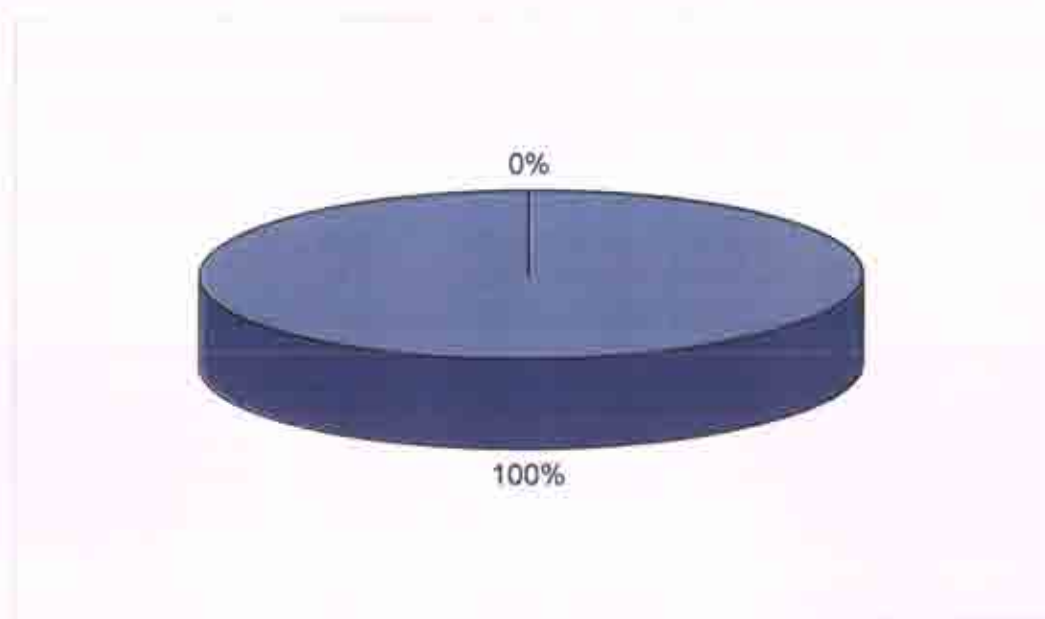
## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ



Όπως έχει προαναφερθεί , το θέμα της εργασίας μας είναι αν και κατά πόσο μπορεί ή θα μπορούσε να συνεργαστεί ένα λογιστικό γραφείο με κάποιο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα με σκοπό την προώθηση και το μάρκετινγκ των προϊόντων αυτών. Στη πορεία της ερευνάς μας ,για την συνέχιση της εργασίας ,συντάξαμε κάποια ερωτηματολόγια , τα οποία παραθέτονται στο παράρτημα ,και τα οποία δώσαμε σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, σε λογιστικά γραφεία και σε ιδιώτες. Η έρευνα έγινε είτε με επίσκεψη μας στα λογιστικά γραφεία και στα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα ,είτε μέσω τηλεφώνου ή αποστολής με fax αυτών (όπου δεν ήταν δυνατή η επίσκεψη λόγω αποστάσεων ή άλλων παραγόντων ).Στη συνέχεια παραθέτονται και αναλύονται διεξοδικά και παραστατικά οι απαντήσεις που μας δόθηκαν.

### ΕΝΟΤΗΤΑ 1

#### Απαντήσεις Τραπεζών

Στην ερώτηση μας αν συνεργάζονται ή όχι με λογιστικά γραφεία η απάντησή τους ήταν αρνητική ,όπως φαίνεται στο επόμενο σχήμα.



 Δεν συνεργάζονται με λογιστικά γραφεία  
 Συνεργάζονται με λογιστικά γραφεία

Παράδοξο μας φάνηκε το γεγονός ότι το 75% των ερωτηθέντων μας απάντησαν ότι δεν γνώριζαν ότι υπάρχει ή ότι θα μπορούσε να υπάρξει μια τέτοια συνεργασία μεταξύ αυτών και των λογιστικών γραφείων και ισχυρίστηκαν ότι δεν είναι αναγκαία .

Ένα ποσοστό 20% μας είπαν ότι δεν υφίσταται μια τέτοια συνεργασία και ότι είναι αδύνατο να συμβεί κάτι τέτοιο .

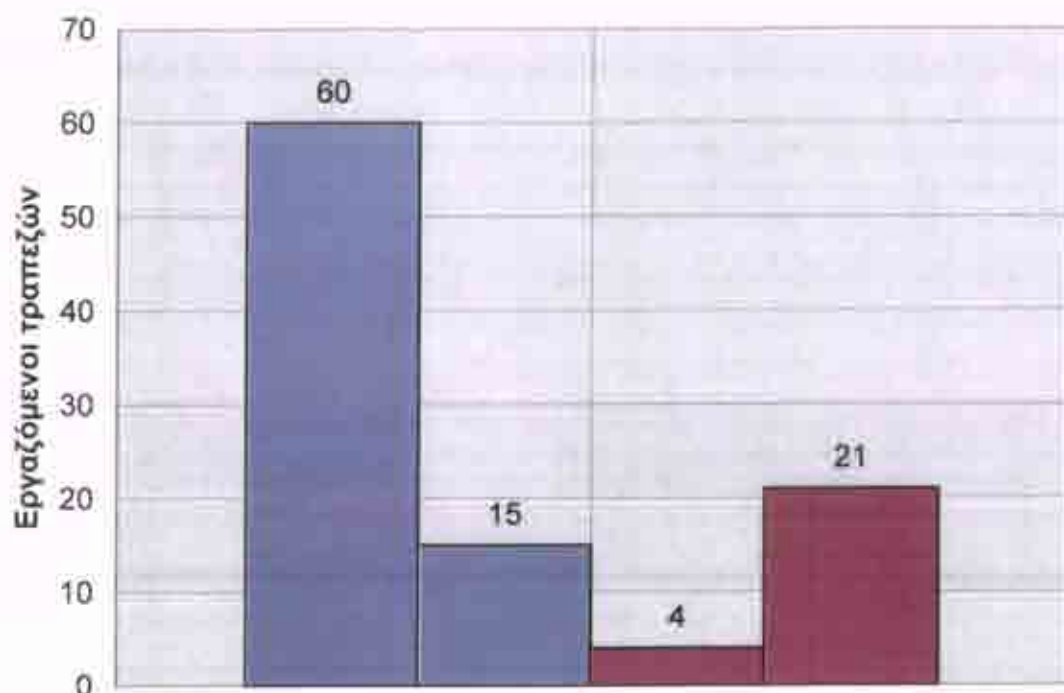
Το 17% ισχυρίστηκε ότι ο φόρτος εργασίας των λογιστικών γραφείων είναι τέτοιος ώστε δεν υπάρχει χρόνος για επιπλέον ασχολίες .

Το 3% των ερωτηθέντων ότι είναι ασύμφορη μια τέτοια συνεργασία, αναφερόμενοι στην προμήθεια που θα απαιτήσουν τα λογιστικά γραφεία.

Κάποιοι ωστόσο ποσοστό 3% ισχυρίστηκαν ότι τέτοια συνεργασία δεν υφίσταται ακόμα αν και βρήκαν αρκετά ενδιαφέρουσα την ιδέα μας .Μας υποσχέθηκαν μάλιστα πως θα σκεφτούν σοβαρά την πρόταση μας .

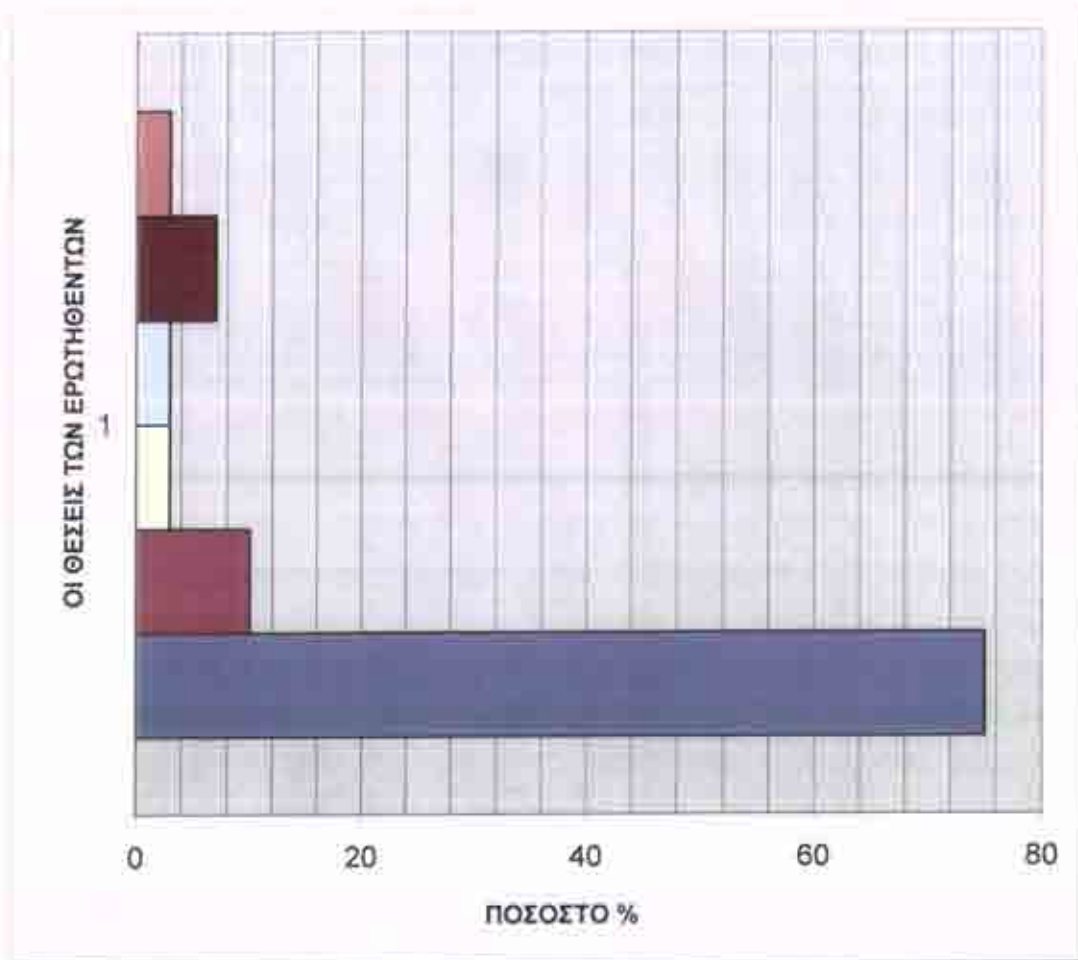
Βέβαια υπήρξε ένα 2% που αρνήθηκε να μας απαντήσει λέγοντας πως δεν επιτρέπεται να δοθούν τέτοιες πληροφορίες .

Στη συνέχεια ακολουθεί επεξεργασία των δεδομένων με βάση την ηλικία των ερωτηθέντων. Το 75% των ατόμων που ρωτήσαμε μας απάντησαν ότι δεν εύρισκαν το λόγο για την πραγματοποίηση μιας τέτοιας συνεργασίας. Ενώ το 25% (το 2%, τον ατόμων που αρνήθηκαν να απαντήσουν στη συγκεκριμένη παρατήρηση θα το θεωρήσουμε μηδενικό), μας είπαν ότι κρίνοντας και από τις τράπεζες του εξωτερικού, ναι οι ελληνικές τράπεζες χρειάζονται νέες μεθόδους προώθησης των προϊόντων τους. Αξίζει να σχολιαστεί το γεγονός ότι, το 80%, που αντιστοιχεί σε 60 ανθρώπους, αυτών που μας αποκρίθηκαν ότι όχι δεν χρειάζονται νέες μέθοδοι προώθησης των προϊόντων, ήταν άνω των 45 ετών. Ενώ από αυτούς, που μας είπαν ναι, οι τράπεζες χρειάζονται νέες μεθόδους προώθησης των προϊόντων τους, μόλις το 16% ήταν άνω των 45 ετών. Αυτό το ποσοστό αντιστοιχεί σε 4 άτομα. Αυτά τα στοιχεία μας δείχνουν ότι οι υπάλληλοι που είναι πιο πολλά χρόνια σε μία θέση, δεν επιθυμούν αλλαγές. Δεν θέλουν να εισχωρήσουν άλλοι επαγγελματίες στις δικές τους εργασίες.



■ Αναφέρονται σ' αυτούς που είπαν όχι δεν χρειάζεται  
■ Αναφέρονται σ' αυτούς που είπαν ναι χρειάζεται

Λόγω της πλειονότητας των αρνητικών απαντήσεων και των ισχυρισμών ότι είναι αδύνατο αυτό που προτείνουμε, απευθυνθήκαμε στην Ένωση Ελληνικών Τραπεζών για μια πιο ολοκληρωμένη και αξιόπιστη απάντηση. Προς έκπληξη μας μιλώντας τηλεφωνικά με τον προϊστάμενο της Ένωσης Ελλήνων Τραπεζών οδηγηθήκαμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει μεν «άτυπη» συνεργασία μεταξύ Τραπεζών και Λογιστικών γραφείων, αλλά δεν υπάρχει νομοθεσία που να καλύπτει κανένα από τα δύο μέρη γι' αυτό και θεωρητικά δεν υφίσταται.

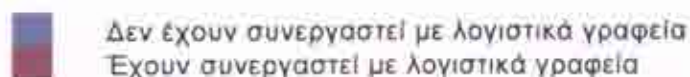
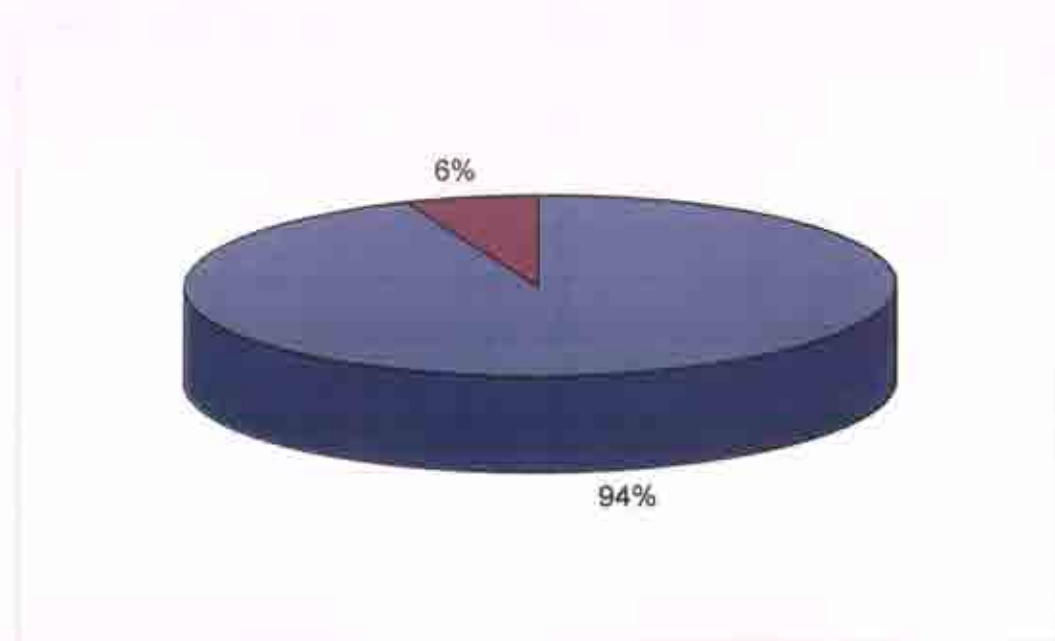


- Δεν απαντώ
- Μη πραγματοποιήσιμο- φόρτος εργασίας λογιστικών γραφείων
- Θεώρησαν την ιδέα μας ασύμφωρη
- Βρήκαν την πρόταση μας ενδιαφέρουσα
- Δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί
- Δεν συνεργαστήκαμε γιατί δεν χρειάστηκε

## ΕΝΟΤΗΤΑ 2

### Απαντήσεις Ασφαλιστικών εταιρειών

Η απάντηση στην ερώτηση μας, αν και κατά πόσο συνεργάζονται με λογιστικά γραφεία, απεικονίζεται στο παρακάτω διάγραμμα .

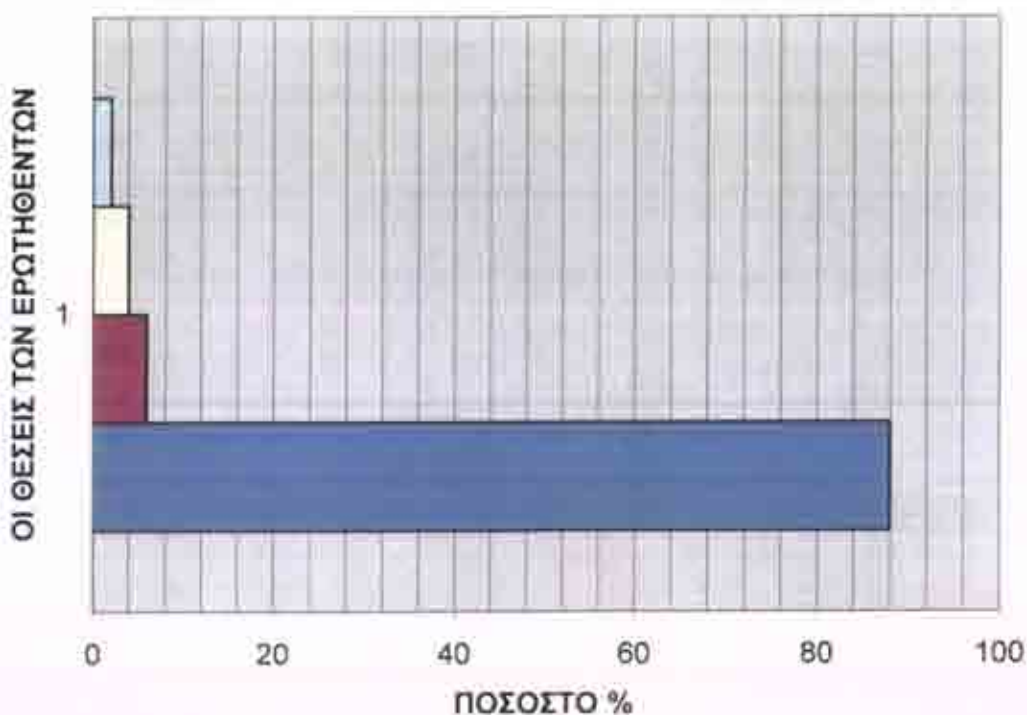


Η Νομοθεσία εδώ και καιρό έχει προβλέψει για την δυνατότητα χρησιμοποίησης εξωτερικών συνεργατών από τις Ασφαλιστικές εταιρείες. Αυτό αποδεικνύει και το γεγονός ότι το 99% των ερωτηθέντων μας είπαν ότι "χρησιμοποιούν" εξωτερικούς συνεργάτες, τους λεγόμενους ασφαλιστικούς πράκτορες .Στην ερώτηση μας αν μέσα σε αυτούς περιλαμβάνονται και τα λογιστικά γραφεία η απάντηση ήταν :

Ποσοστό 88% είπαν ότι δεν έχουν σκεφτεί ότι ένα λογιστικό γραφείο θα μπορούσε να ασχοληθεί με αυτό το τομέα και βρήκαν αρκετά ενδιαφέρουσα την περίπτωση αυτή ,μιας και ένα λογιστικό γραφείο έχει συγκεκριμένους πελάτες για να απευθυνθεί και δεν χρειάζεται να πηγαίνει από πόρτα σε πόρτα για να βρει πιθανούς πελάτες. Μιας και η σχέση λογιστή-πελάτη είναι σχέση εμπιστοσύνης.

Ένα μικρότερο ποσοστό 4% μας απάντησαν ότι απευθύνθηκαν σε λογιστικά γραφεία αλλά πήραν αρνητικές απαντήσεις .Τα λογιστικά γραφεία βρήκαν ασύμφορη την προμήθεια που τους προσφέρθηκε και θεώρησαν χρονοβόρα την διαδικασία που απαιτείται για να ειδικευτεί κάποιος σαν ασφαλιστικός πράκτορας (η Νομοθεσία παρατίθεται στο παράρτημα ).

Δυστυχώς υπήρξαν και κάποιοι που αρνήθηκαν να μας απαντήσουν, ευτυχώς το ποσοστό ήταν ελάχιστο,2% .



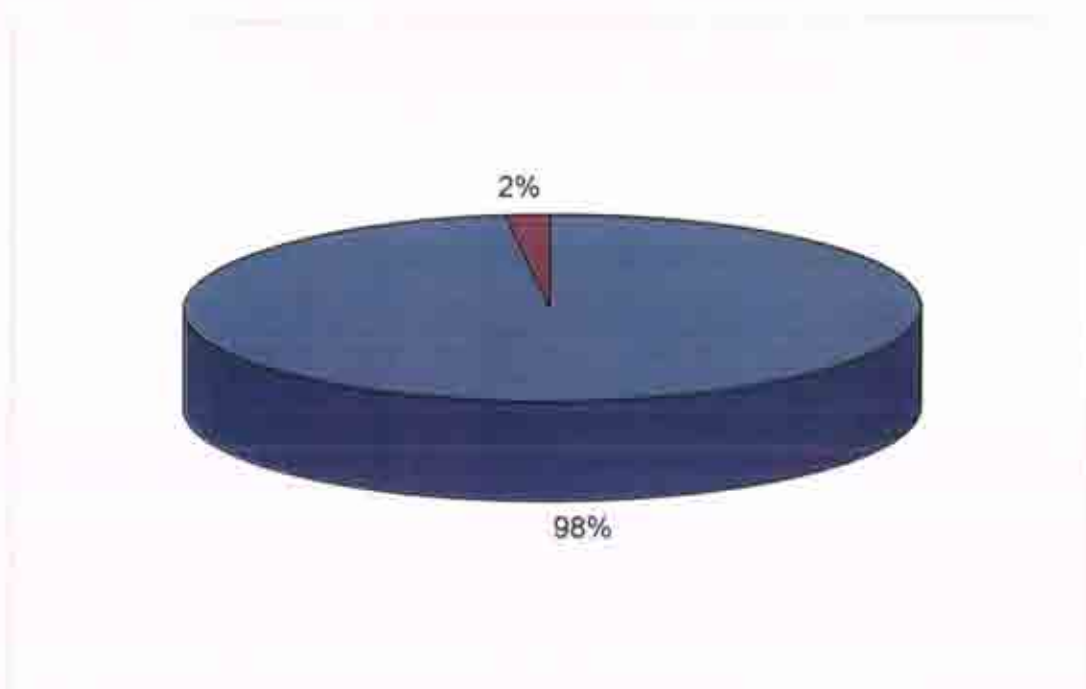
- Δεν απαντώ
- Απευθυνθήκαμε σε λογιστικά γραφεία και πήραμε αρνητικές απαντήσεις
- Συνεργασία με λογιστικά γραφεία
- Δεν έχουμε σκεφτεί μια τέτοια συνεργασία



### ΕΝΟΤΗΤΑ 3

#### Απαντήσεις Λογιστικών γραφείων

Σε ερώτηση μας προς τα λογιστικά γραφεία – λογιστές αν συνεργάζονται ή σκέφτονται να συνεργαστούν με Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, καταλήξαμε στο γεγονός (όπως φαίνεται στο διάγραμμα που ακολουθεί) ότι ελάχιστα λογιστικά γραφεία τόλμησαν μια τέτοια συνεργασία .



Δεν έχουν συνεργαστεί με Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα  
Έχουν συνεργαστεί με Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

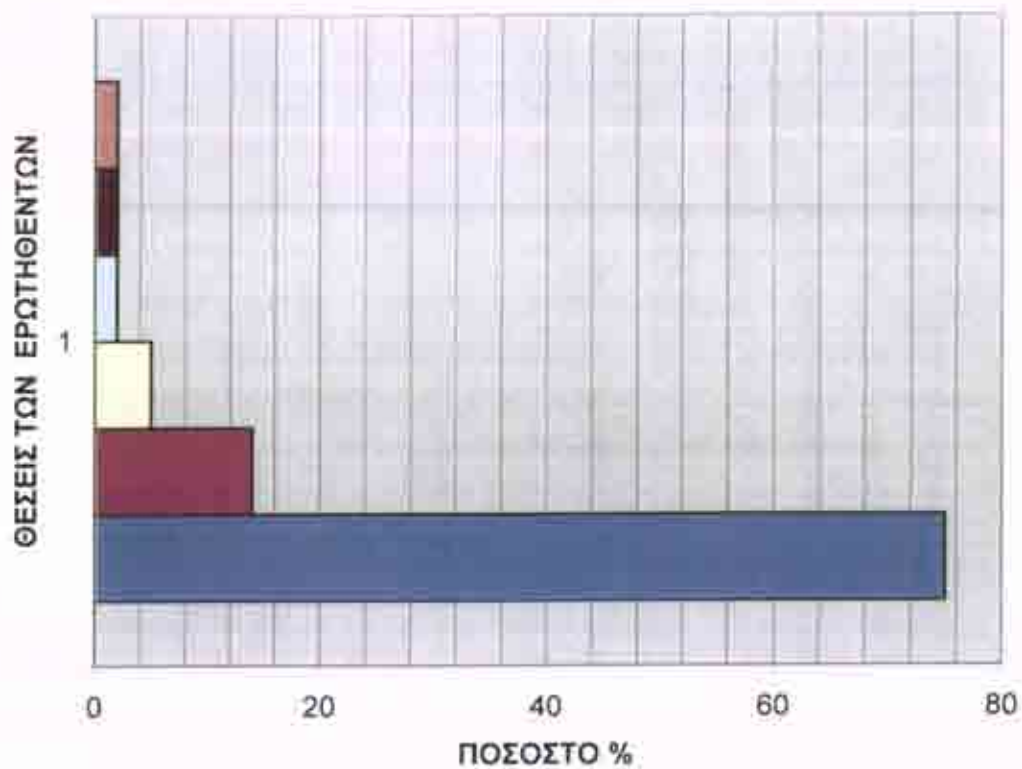
Οι απαντήσεις των λογιστών αν και για διαφορετικούς λόγους ο καθένας ήταν αρνητικές. Όλα τα λογιστικά γραφεία που μας απάντησαν πρόθυμα, μας είπαν ότι δεν προτιμούν μια τέτοια συνεργασία. Από το ποσοστό του 96% των αρνητικών απαντήσεων, το 75% μας είπαν ότι είναι μεγάλος ο φόρτος εργασίας τους που δεν επιτρέπει περαιτέρω ασχολίες. Κάτι το οποίο έρχεται να συμφωνήσει με τη γνώμη των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων.

Ένα ποσοστό 14% ισχυρίστηκαν ότι στην πιθανότητα μη ευόδωσης της συνεργασίας του πελάτη με το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα τίθεται σε κίνδυνο η σχέση του λογιστικού γραφείου με τον πελάτη, σχέση η οποία κτίστηκε με τα χρόνια συνεργασίας και η πιθανή διατάραξη αυτής θίγει τη φήμη και αξιοπιστία του λογιστικού γραφείου. Κάτι το οποίο αποτελεί μεγάλο κόστος για ένα λογιστικό γραφείο, που στηρίζεται στη φήμη του για μια κερδοφόρα συνέχεια και για μια επιτυχημένη συνεργασία.

Ένα μικρότερο ποσοστό, γύρω στο 5%, μας είπε ότι τους προτάθηκε μια τέτοια συνεργασία από κάποια ασφαλιστική εταιρεία αλλά βρήκαν μη επαρκή την προμήθεια που τους δόθηκε. Συζητώντας μαζί τους μας είπαν ότι για να είναι προσοδοφόρα μια τέτοια ασχολία, θα πρέπει να ασχοληθούν συστηματικά με αυτή, κάτι το οποίο βρίσκουν αρκετά χρονοβόρο, και θεωρούν ότι ο χρόνος τους είναι πολύτιμος για να τον "σπαταλήσουν" έτσι.

Εδώ πρέπει να αναφέρουμε ακόμα ότι υπήρξε ένα ποσοστό της τάξης του 2%, που προς μεγάλη έκπληξη μας πίστευε ότι οι γνώσεις του δεν επαρκούν για να ασχοληθεί με τον τομέα των χρηματοπιστωτικών προϊόντων.

Επίσης υπήρξε ένα αναμενόμενο ποσοστό της τάξης του 2% που πραγματοποίησε τη συνεργασία που εξετάζουμε. Αυτό το ποσοστό μπορούμε να το χωρίσουμε σε δύο κατηγορίες. Σ' αυτούς που μας είπαν ότι ναι, συνεργάζονται με τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και η συνεργασία τους είναι κερδοφόρα και ενδιαφέρουσα. Συγκεκριμένα μας τη χαρακτήρισαν "ιδιαίτερα ελπιδοφόρα για μια διεύρυνση των ασχολιών του λογιστικού τους γραφείου". Υπήρξαν βέβαια και αυτοί που μας είπαν, προς μεγάλη απογοήτευση μας, ότι ναι συνεργάζονται, αλλά δυστυχώς το έχουν μετανιώσει. Γι' αυτό και μέχρι να λήξει η σύμβασή τους με το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα δεν θα προωθήσουν άλλο προϊόν. Σε ερώτημα μας τι μεσολάβησε και εναντιώθηκαν τόσο πολύ σε αυτή τη συνεργασία. Μας απάντησαν ότι κάποιοι πελάτες τους δυσαρεστήθηκαν πολύ από αυτή τη νέα συνεργασία, με αποτέλεσμα να διακόψουν τη συνεργασία τους. Επιπλέον πρόσθεσαν ότι τα κέρδη που είχαν από τη νέα αυτή βραχύβια συνεργασία δεν κατάφεραν να καλύψουν το κόστος της ζημιάς.



- Δεν απαντώ
- Καλή / κακή συνεργασία
- Πεποίθηση ότι δεν είναι επαρκείς οι γνώσεις τους
- Μη ελκυστική η προμήθεια
- Κίνδυνος κρίσης πελατειακής σχέσης
- Αυξημένος φόρτος εργασίας

## ΕΝΟΤΗΤΑ 4

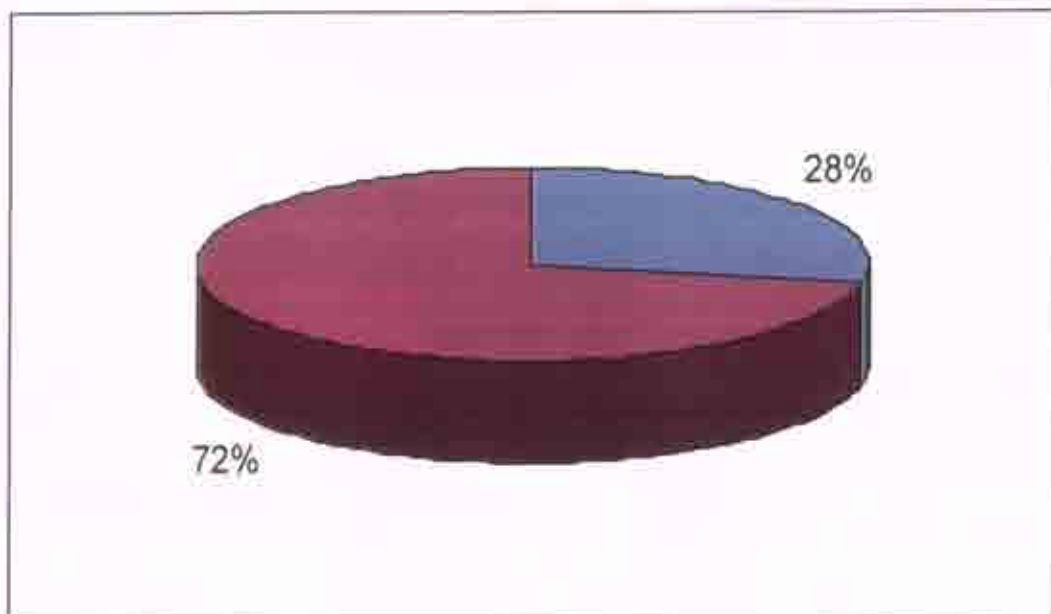
### Απαντήσεις Ιδιωτών

Η σχέση που υπάρχει μεταξύ ενός λογιστή και του πελάτη του , η εμπιστοσύνη που δείχνει ο πελάτης στο λογιστή του είναι βασικά στοιχεία για τη διεξαγωγή και τη συνέχιση της έρευνας μας .Γι' αυτό θελήσαμε να μάθουμε αν και κατά πόσο ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο εμπιστεύεται τον λογιστή του σε θέματα που αφορούν χρηματοοικονομικά προϊόντα .Το ερωτηματολόγιο που συντάξαμε και δώσαμε στους ιδιώτες να συμπληρώσουν παρατίθεται στο παράρτημα , όπως και τα υπόλοιπα ερωτηματολόγια .Ρωτήσαμε συνολικά 50 άτομα , οι απαντήσεις των οποίων αναλύονται στη συνέχεια σε ποσοστό επί τοις εκατό (%) .

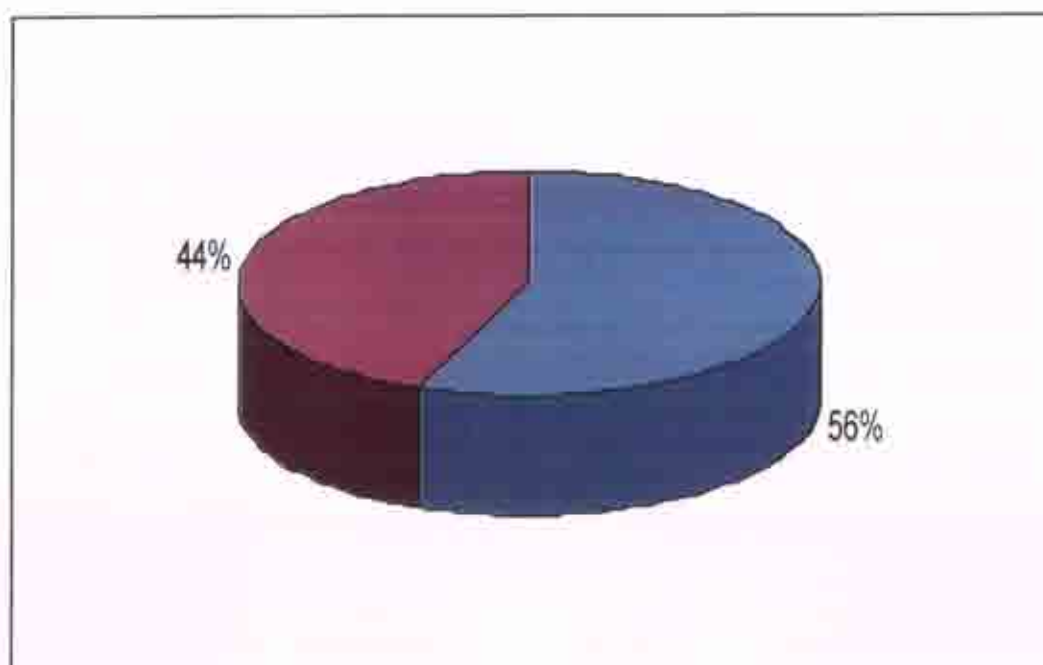
Αρχικά θελήσαμε να μάθουμε πόσοι από αυτούς έχουν λάβει στεγαστικό δάνειο ή έχουν κάποια ιδιωτική ασφάλιση για να δούμε αν το μέγεθος της ζήτησης είναι τέτοιο ώστε να προχωρήσουμε περαιτέρω την ερευνά μας .Πράγματι η ζήτηση είναι μεγάλη στα συγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα , πιο συγκεκριμένα:

- 1) στην ερώτηση για το στεγαστικό δάνειο ποσοστό 72% μας είπε ότι έχει λάβει δάνειο και ένα 28% ότι δεν έχει .
- 2) όσο αφορά την ιδιωτική ασφάλιση ποσοστό 44% μας είπε ότι έχει, ενώ ποσοστό 56% ότι δεν έχει κάποια ιδιωτική ασφάλιση .

Βλέπουμε λοιπόν ότι η ζήτηση για τα στεγαστικά δάνεια είναι σαφώς πιο μεγάλη σε σχέση με την ιδιωτική ασφάλιση άρα μήπως θα πρέπει να δώσουμε μεγαλύτερη βάση στην προώθηση τραπεζικών προϊόντων ή μήπως αυτό σημαίνει ότι θα πρέπει να γίνει συνδυασμένη προσπάθεια για την προώθηση και των δύο χρηματοοικονομικών προϊόντων μαζί .

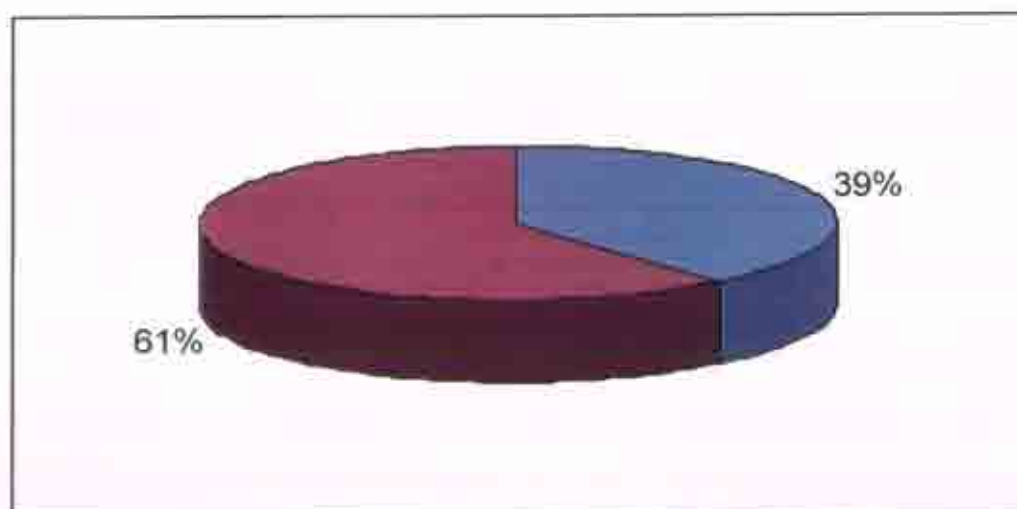




■ Δεν έχουν πάρει στεγαστικό δάνειο  
■ Έχουν πάρει στεγαστικό δάνειο



■ Δεν έχουν ιδιωτική ασφάλιση  
■ Έχουν ιδιωτική ασφάλιση

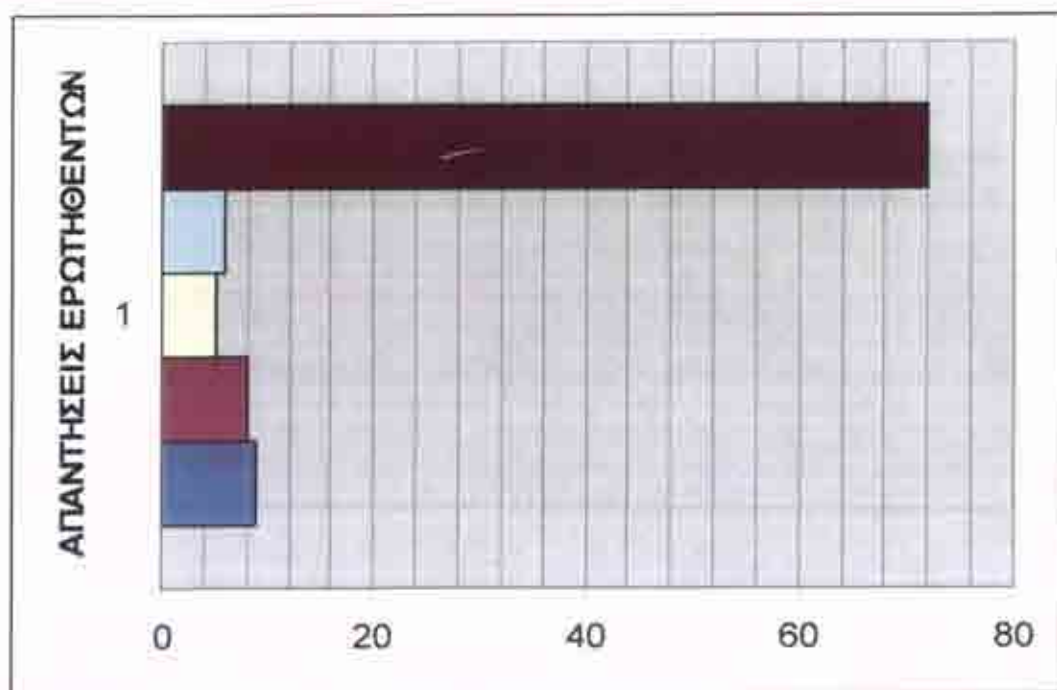
Από τα 36 άτομα ,ποσοστό 72%, που μας είπαν ότι έχουν πάρει στεγαστικό τα 22, ποσοστό 61%, μας είπαν ότι συμβουλευτήκαν το προσωπικό τους λογιστή ή κάποιο λογιστικό γραφείο και μόλις 14 άτομα, ποσοστό 39%, μας είπαν ότι πήραν μόνοι τους την απόφαση μέσα από διαφημιστικά φυλλάδια τραπεζών ή επισκεπτόμενοι κάποια τράπεζα. Από τα 22 άτομα που μας είπαν ότι συμβουλευτήκαν κάποιο λογιστικό γραφείο, στην ερώτηση μας αν ακολούθησαν τη συμβουλή που τους δόθηκε και αν την θεώρησαν μας απάντησαν όλοι, και τα 22 άτομα, ότι ακολούθησαν τη συμβουλή του λογιστή τους και ότι στη συνέχεια έμειναν απόλυτα ικανοποιημένοι από αυτή τους την απόφαση . Ας μας επιτραπεί εδώ να πούμε ότι αυτό αποδεικνύει πως υπάρχει εμπιστοσύνη προς τα λογιστικά γραφεία από τη μεριά των φυσικών και νομικών προσώπων .Αυτό μας βοηθά να στηρίζουμε τη παραδοχή μας ,ότι ένα λογιστικό γραφείο είναι κατάλληλο και πιο ικανό για την προώθηση χρηματοοικονομικών προϊόντων .



 Συμβουλευτήκαν κάποιο γνωστό ή κάποιο διαφημιστικό φυλλάδιο  
 Συμβουλευτήκαν κάποιο λογιστικό γραφείο

Η επόμενη ερώτηση μας ήταν υποθετική , ρωτήσαμε ποιον θα θεωρούσαν πιο κατάλληλο για να συμβουλευτούν σε κάποια πιθανότητα απόκτησης στεγαστικού δανείου .Ποσοστό 9% μας είπε ότι θα ζητούσε συμβουλή κάποιας τράπεζας .Ένα ποσοστό 8% μας είπε ότι θα ρωτούσε κάποιον εξωτερικό συνεργάτη κάποιας τράπεζας (μεσάζοντα ).Κάποιοι άλλοι, ποσοστό 5%, μας απάντησαν ότι θα ζητούσαν τη συμβουλή κάποιου γνωστού/ φιλικού προσώπου. Ένα άλλο ποσοστό 6% μας είπε ότι μάλλον θα έκανε μια έρευνα αγοράς μέσω διαφημιστικών φυλλαδίων. Τέλος σημαντικό ήταν το ποσοστό ( 72% ) που μας είπε ότι θα ζητούσε τη συμβουλή ενός λογιστικού γραφείου .

Στο επόμενο διάγραμμα απεικονίζονται οι παραπάνω απαντήσεις.



- Θα ζητούσαν τη συμβουλή ενός λογιστικού γραφείου
- Θα έκαναν μια έρευνα αγοράς μέσω διαφημίσεων, φυλλαδίων κλπ.
- Θα ζήτησαν τη συμβουλή ενός γνωστού/ φίλου
- Θα ζήτησαν τη βοήθεια κάποιου εξωτερικού συνεργάτη
- Θα ζήτησαν τη συμβουλή κάποιας τράπεζας

## ΕΝΟΤΗΤΑ 5

Μέχρι τώρα ψάξαμε , βρήκαμε και αναλύσαμε τι συμβαίνει και τι ισχύει στην Ελλάδα για το θέμα που ερευνούμε. Στη συνέχεια σκεφτήκαμε όμως ότι για να είναι πιο σωστή και πιο ολοκληρωμένη η έρευνα μας θα πρέπει να επεκταθούμε και στο εξωτερικό , μια και η ιδέα αυτή άρχισε να εφαρμόζεται πρώτα εκεί, όπως θα δείτε παρακάτω. Στην αρχή προσπαθήσαμε να έρθουμε σε επικοινωνία με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού. Δυστυχώς για μας αρνήθηκαν να απαντήσουν λέγοντας μας ότι τέτοιου είδους πληροφορίες (τρόποι προώθησης των προϊόντων τους ) δεν επιτρέπεται να δοθούν .

Έτσι διατρέξαμε στο Διαδίκτυο , ψάξαμε σε ξένες εφημερίδες , περιοδικά κλπ. Και ανακαλύψαμε ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού χρησιμοποιούν εξωτερικούς συνεργάτες για την προώθηση των προϊόντων τους, σε αντίθεση με τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα (το λεγόμενο outsourcing). Συνήθως δεν χρησιμοποιούν μεμονωμένα άτομα ,αλλά οργανωμένες εταιρείες που έχουν συσταθεί για αυτό το σκοπό , για το marketing των προϊόντων των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Αυτό αποδεικνύει το λόγο για τον οποίο ελάχιστα λογιστικά γραφεία χρησιμοποιούνται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Από τη στιγμή που υπάρχουν εταιρείες που ασχολούνται αποκλειστικά με το συγκεκριμένο θέμα, προτιμούνται αυτές, από ένα οποιοδήποτε λογιστικό γραφείο .

Λοιπόν, όπως γίνεται αντιληπτό όλη η φιλοσοφία της χρησιμοποίησης εξωτερικών συνεργατών , από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ξεκινά από το εξωτερικό .Συνήθως ενστερνιζόμαστε κάποια καινούρια ιδέα ή γενικότερα κάτι το οποίο συμβαίνει εκτός Ελλάδος, πιστεύοντας πως είναι κάτι καλύτερο, γιατί όχι και αυτό λοιπόν ;



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ.

Η ιδέα αυτή βρίσκεται σε πειραματικό στάδιο και όπως συμβαίνει σε καθετί καινούργιο έχει προκαλέσει ποικίλες αντιδράσεις. Το φυσικό επακόλουθο μιας ιδέας που βρίσκεται ακόμα στην αρχή, για μερικούς, ενώ για τους περισσότερους δεν έχει εφαρμοστεί ποτέ, είναι η νομοθεσία της να είναι από ανεπαρκής μέχρι ανύπαρκτη, αλλά όπως όλοι γνωρίζουμε ότι δεν απαγορεύεται (γραπτά) από το νόμο, επιτρέπεται. Αυτό βέβαια έρχεται να συγκρουστεί και να αναιρέσει μερικά από αυτά που μας είπαν κατά την έρευνά μας (όπως διαβάσατε σε προηγούμενο κεφάλαιο).

Όσο και αν η ανάγκη των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων να εκσυγχρονιστούν και να βρουν νέους τρόπους προώθησης των προϊόντων τους είναι επιτακτική, το νομοθετικό σώμα δεν έχει μεριμνήσει για κάτι τέτοιο, με αποτέλεσμα ακόμα και στην Ένωση Ελληνικών Τραπεζών ο προϊστάμενος του τμήματος, σε τηλεφωνική επικοινωνία που είχαμε, να μας χαρακτηρίσει τη συνεργασία αυτή, δηλαδή των τραπεζών και των λογιστικών γραφείων, “ως παράνομη” ενώ σε ερώτησή μας “πώς πραγματοποιούν τέτοιες συμβάσεις και τις επισφραγίζουν με ιδιωτικά συμφωνητικά;” Μας απάντησε, πως επειδή ακριβώς είναι παράνομες και δεν μπορούν να ανατρέξουν στο αντίστοιχο νομοθέτημα για να υπερασπιστούν τις θέσεις τους αμφότερες οι δύο πλευρές, γι’ αυτό υπογράφουν μεταξύ τους ιδιωτικά συμφωνητικά. Αυτά όσον αφορά τις πληροφορίες που μας έδωσε ο προϊστάμενος της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών.

Η έρευνά μας πάνω στη νομοθεσία δεν σταμάτησε εκεί, συνεχίστηκε και σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Οι απαντήσεις που πήραμε και από εκεί δεν διαφέρουν κατά πολύ όσον αφορά τις τράπεζες. Δηλαδή μας είπαν ότι τράπεζες αποφεύγουν να χρησιμοποιούν λογιστικά γραφεία, αλλά και γενικότερα εξωτερικούς συνεργάτες για την προώθηση των προϊόντων τους, αλλά και για την εύρεση νέων πελατών. Ο κυριότερος λόγος που επικαλέστηκαν είναι ότι δεν υπάρχει σχετικός νόμος, άρα κάτι τέτοιο θα ήταν ανεπίτρεπτο να συμβεί. Βέβαια μερικές ανερχόμενες τράπεζες που σκοπό τους έχουν να εδραιωθούν στην αγορά, προσπερνούν αυτό το εμπόδιο και συνεργάζονται, άτυπα και κατά πολλούς “παράνομα”, μία τέτοια τράπεζα είναι η Eurobank. Αναφέρουμε το όνομά της γιατί κατά την έρευνα διαπιστώσαμε ότι είναι ιδιαίτερα γνωστό.

Στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα βέβαια ανήκουν και οι ασφαλιστικοί οργανισμοί, γι’ αυτούς νομοθεσία υπάρχει και είναι

φυσικό, αφού συχνά ακούμε για τους πράκτορες των ασφαλιστικών οργανισμών. Και οι πράκτορες δεν είναι τίποτε άλλο από εξωτερικοί συνεργάτες που προωθούν τα ασφαλιστικά προϊόντα.

Στη συνέχεια πρέπει να εξετάσουμε πώς γίνεται μία τέτοια συνεργασία, ποιες προϋποθέσεις νομικά πρέπει να πληρεί ο πράκτορας είτε είναι φυσικό πρόσωπο που ασχολείται μόνο με αυτό είτε είναι ένα φυσικό πρόσωπο που παράλληλα διατηρεί λογιστικό γραφείο και μέσω αυτού προωθεί τα προϊόντα. Πρέπει ακόμα να εξετάσουμε και πως αυτός προστατεύεται (ποια τα δικαιώματά του). Εμείς βρήκαμε τους νόμους που ισχύουν σήμερα και σας τους παραθέτουμε στο παράρτημα. Επίσης στο παράρτημα θα μπορέσετε να δείτε και μία ιδιωτική σύμβαση εργασίας, που καταφέραμε και αποσπάσαμε από ασφαλιστική εταιρεία, που συνεργάζεται με τράπεζα (Bank insurance). Το ιδιωτικό συμφωνητικό είναι μεταξύ αυτής και του μελλοντικού της πράκτορα. Μία τέτοια σύμβαση προκαλεί το ενδιαφέρον. Γιατί μία παρόμοια αν όχι η ίδια, θα υπογράφεται και μεταξύ των τραπεζών και των εξωτερικών τους συνεργατών/ λογιστών.

Ο πράκτορας που συνεργάζεται με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και συγκεκριμένα ασχολείται με την προώθηση των ασφαλιστικών προϊόντων, υποχρεούται από το νόμο να τηρεί και να εκδίδει βιβλία εσόδων εξόδων.

Ένα από τα πολλά που καθορίζονται από το νόμο, είναι και ο μισθός των πρακτόρων. Οι πράκτορες δεν παίρνουν κάποιο μηνιαίο ή ημερήσιο μισθό, έχει επικρατήσει να παίρνουν προμήθειες, πληρώνονται με βάση το έργο που έχουν παράγει. Το κράτος ορίζει το κατώτατο όριο της προμήθειας. Είναι στην ευχέρεια των εργοδοτών εάν θα τηρήσουν την προμήθεια που ορίζει το κράτος ή θα προσφέρουν μεγαλύτερο μισθό στους πράκτορές τους. Για παράδειγμα τα ισχύοντα ποσοστά προμήθειας που ορίζει το κράτος είναι 13% με 17%. Πολλοί πράκτορες επειδή είναι καλοί στη δουλειά τους ανταμείβονται περισσότερο, η αμοιβή αυτή είναι με τη μορφή πριμ.

Υπάρχουν πολλές διατάξεις σχετικά με την πρακτορεία, εμείς κρίναμε ότι αυτά που σας αναφέραμε ήταν τα πιο σημαντικά, αν κάποιος όμως χρειάζεται μια περαιτέρω πληροφόρηση μπορεί να ανατρέξει στο παράρτημα.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

Όταν διαβάσαμε τα θέματα των πτυχιακών εργασιών που ήταν αναρτημένα στον πίνακα ανακοινώσεων, μας κέντρισε το ενδιαφέρον το συγκεκριμένο θέμα, “η συμμετοχή των λογιστικών γραφείων στα δίκτυα εξωτερικών συνεργατών και στο marketing προϊόντων των πιστωτικών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων”.

Δεν είχαμε, ποτέ, ακούσει για μία τέτοια συνεργασία και όμως στο άκουσμά της μας φαινόταν τόσο φυσική και επικερδής, που μας κέντρισε το ενδιαφέρον να δούμε αν όντως υπάρχει και απλά δεν είχε πέσει στην αντίληψή μας ή αν μία τέτοια συνεργασία ήταν πράγματι σπάνια και γι’ αυτό το λόγο δεν συμπεριλαμβανόταν στις λοιπές μας γνώσεις. Η ιδέα κάτι τέτοιο να μην εφαρμόζεται δεν μας πέρασε από το μυαλό, αφού σαν συνεργασία φάνταζε υλοποιήσιμη και πολλά υποσχόμενη.

Όταν στη συνέχεια το θέμα αυτό ήταν το αντικείμενο της δικής μας πτυχιακής εργασίας σκεφτήκαμε ότι πριν καν αρχίσουμε να οριοθετούμε την εργασία και να κατασκευάζουμε το πλάνο της έπρεπε να κάνουμε μια έρευνα με σκοπό να δούμε τι ισχύει στην “αγορά εργασίας”. Αν δηλαδή, κάτι τέτοιο εφαρμόζεται, σε ποια ιδρύματα (τράπεζες ή ασφαλιστικούς οργανισμούς) συναντάται συχνότερα, αν αποφεύγεται, για ποιο λόγο αποφεύγεται και μία σειρά άλλη από ερωτήματα τα οποία έπρεπε να απαντηθούν.

Τα ερωτήματα τα οποία τέθηκαν κατά την έρευνά μας όχι μόνο στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αλλά και στα λογιστικά γραφεία και σε ιδιώτες υπάρχουν όπως προαναφέραμε στο παράρτημα ενώ τα αποτελέσματα της έρευνας αυτής, έχουν παρατεθεί στην εργασία μας διαγραμματικά αλλά και αναλυτικά γραμμένα σε προηγούμενο κεφάλαιο.

Σε αυτό το κεφάλαιο θα σας αναφέρουμε τα οφέλη καθώς και τα μειονεκτήματα, όπου αυτά υπάρχουν, που θα απέφερε μία τέτοια συνεργασία στους εμπλεκόμενους, δηλαδή στα λογιστικά γραφεία, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και στα φυσικά πρόσωπα που χειρίζονται και εκμεταλλεύονται τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα.

Αρχικά πολύ συνοπτικά θα αναφέρουμε τις θέσεις των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των λογιστικών γραφείων. Οι τράπεζες στη πλειοψηφία τους είτε δε γνώριζαν το ενδεχόμενο μιας τέτοιας συνεργασίας είτε ήταν τελείως αρνητικές ως προς αυτήν. Οι ασφαλιστικοί οργανισμοί με τη σειρά τους ήταν θετικοί σε μια τέτοια συνεργασία ενώ μερικοί μας αποκάλυψαν πως ήδη έχουν πραγματοποιήσει μια τέτοια συνεργασία. Τα λογιστικά γραφεία μας εκμυστηρεύτηκαν ότι μια τέτοια συνεργασία αν πετύχαινε θα ήταν επικερδής αλλά η γνώση, η σπουδές και η ενημέρωση που απαιτείται

θα αύξανε τον όγκο εργασίας τους, τον πρώτο τουλάχιστο καιρό, έτσι ώστε η κύρια εργασία τους θα έμπαινε μοιραία σε δεύτερη μοίρα.

Μπορεί οι γενικότερες αντιδράσεις (ειδικά από τις τράπεζες) να ήταν αρνητικές, αλλά όλοι γνωρίζουμε ότι κάθε τι καινούργιο, στην αρχή και από τους περισσότερους αντιμετωπίζεται με καχυποψία, φόβο και αμφισβήτηση. Στη πραγματικότητα ένα λογιστικό γραφείο από μια τέτοια συνεργασία διαβλέπουμε ότι θα είχε πολλά οφέλη.

Ένας λογιστής έχει ένα χώρο, το λογιστικό του γραφείο, προκειμένου να πραγματοποιεί τις εργασίες του. Αυτό το γραφείο είναι επανδρωμένο με τους κατάλληλους υπαλλήλους και εξοπλισμένο με το απαραίτητο υλικό. Άρα για έναν λογιστή το κεφάλαιο (μικρό ή μεγάλο) που χρειάζεται κάποιος για να γίνει πράκτορας υπάρχει. Ο κίνδυνος να χάσει τα χρήματα που επένδυσε για να ξεκινήσει αυτή τη παράλληλη εργασία, δεν υπάρχει. Αφού και σε περίπτωση που κάτι δεν πάει καλά δεν χάνει τίποτα. Το γραφείο, οι υπάλληλοι, ο εξοπλισμός θα διατηρηθούν για να συνεχιστούν οι λογιστικές εργασίες. Αλλά σε περίπτωση που αυτή η συνεργασία ευοδωθεί, ο λογιστής έχει ένα γραφείο όπου συνυπάρχουν δύο εξίσου επικερδείς, γι' αυτόν, εργασίες.

Ο λογιστής σε αντίθεση με τον πράκτορα έχει μία σταθερή πελατεία. Ο λογιστής ξέρει τις ανάγκες των πελατών του χωρίς καν να τους ρωτήσει, αφού αυτός διατηρεί όλες τις οικονομικές και περιουσιακές καταστάσεις. Με λίγα λόγια ο λογιστής έχει έτοιμους υποψήφιους πελάτες. Δηλαδή συναναστρέφεται με άτομα τα οποία χρειάζονται χρηματοπιστωτικά προϊόντα, είτε για διευκολυνθούν, είτε για να φοροαποφύγουν, είτε γιατί στην προσπάθειά τους να κάνουν μία επένδυση επιδιώκουν τους καλύτερους όρους και τις πιο συμφέρουσες επιλογές. Ενώ ο πράκτορας μπορεί να είναι το ίδιο καταρτισμένος με ένα λογιστή, αλλά για να αποκτήσει μια πελατεία πρέπει να είναι πολλά χρόνια σε αυτό το επάγγελμά, ένας νέος όμως είναι δύσκολο να έχει τον ίδιο κύκλο. Εν κατακλείδι ο αριθμός των πελατών που ένα λογιστικό γραφείο μπορεί να προσφέρει στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, στις ίδιες συνθήκες, είναι μεγαλύτερος.

Ένας λογιστής και οι συνεργάτες του, επειδή χειρίζονται και είναι αυτοί που γνωρίζουν καλύτερα απ' τον καθένα τα οικονομικά των πελατών τους πρέπει να είναι διακριτικοί, να είναι άτομα έμπιστα και με καλή φήμη. Το πρόσωπο και το ήθος των ατόμων που εργάζονται σε ένα λογιστικό γραφείο το χαρακτηρίζει. Άρα ένα λογιστικό γραφείο με πίστη και κύρος στην αγορά μπορεί πολύ εύκολα κάποιος να το συμβουλευτεί, αφού μια κακή κρίση θέτει υπό αμφισβήτηση την πίστη, την αξιοπιστία και την αποτελεσματικότητα του γραφείου όχι μόνο όσον αφορά τη προώθηση των

χρηματοπιστωτικών προϊόντων αλλά και όσον αφορά τη φερεγγυότητα και τη σωστή αντιμετώπιση ως προς τα λογιστικά δρώμενα. Αυτός ο κίνδυνος να χάσει δηλαδή την πίστη και την αξιοπιστία του στην αγορά κάνει τον λογιστή πιο συνετό και υπεύθυνο με αποτέλεσμα να μην προωθεί στον πελάτη προϊόντα όπου εκείνος θα πάρει τη μεγαλύτερη προμήθεια αλλά προϊόντα τα οποία δεχόμενος ο πελάτης θα αποτελέσουν μία σωστή κίνηση η οποία θα τον βγάλει από το αδιέξοδο ή μια καλή επένδυση η οποία μακροπρόθεσμα θα του αποφέρει το δυνατότερο κέρδος από αυτό που θα του προσέφερε κάποια άλλη, που ήταν διαθέσιμη την ίδια εποχή.

Ένα λογιστικό γραφείο στη συνείδηση όλου του κόσμου είναι οικείο, αφού μια φορά το χρόνο το 85% του πληθυσμού, ανεξαρτήτως μορφώσεως, οικονομικής ευρωστίας κλπ καταφεύγει εκεί για να κάνει τις δηλώσεις εισοδήματος. Αυτό αυτόματα καθιστά τα λογιστικά γραφεία ιδιαίτερα προσιτά και συνηθισμένα σ' όλο τον κόσμο. Σε αντίθεση με το επάγγελμα του οικονομικού συμβούλου ή του απλού πράκτορα, που φαντάζουν σαν υπηρεσίες πολυτέλειας. Για παράδειγμα ένας άνθρωπος που σκέφτεται να πάρει ένα δάνειο ή να κάνει μία επένδυση ή να κάνει μία ασφάλεια ζωής αλλά δεν είναι στα άμεσα σχέδιά του, δεν θα αποταθεί σε έναν πράκτορα ή σε έναν οικονομικό σύμβουλο παρά μόνο όταν το αποφασίσει. Αυτή η ενημέρωση, για να πραγματοποιηθεί μπορεί να πάρει μερικούς μήνες ή και λίγα χρόνια ή σε μερικές περιπτώσεις, ανθρώπων που πιστεύουν ότι οι όροι θα είναι ασύμφοροι ως προς αυτούς, δεν θα ενημερωθούν ποτέ. Αν όμως για να ενημερωθεί το μόνο που απαιτούνταν ήταν να διατυπώσει μί α μ ό ν ο ε ρ ώ τ η σ η στο λογιστή του, τότε θα άλλαζαν πολλά. Μπορεί τελικά μετά την ενημέρωση να μην επιθυμούσε να του χορηγηθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν αλλά μπορεί να το ήθελε και να το έπαιρνε πολύ πιο σύντομα από ότι σχεδίαζε.

Για να γίνει κάποιος πράκτορας είτε τραπεζικών προϊόντων είτε ασφαλιστικών πρέπει το εύρος γνώσεών του να είναι μεγάλο. Συγκεκριμένα διευθυντής ασφαλιστικής εταιρίας μας ανέφερε "για να γίνει κάποιος σωστός πράκτορας και να έχει σπουδάσει πολλά χρόνια σίγουρα οι γνώσεις του θα είναι ελλιπείς, αφού το σημαντικότερο κομμάτι ενός ικανού πράκτορα είναι η εμπειρία και η καθημερινή του ενημέρωση" αυτό σημαίνει ότι για να προωθεί κάποιος με επιτυχία τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα απαιτείται καθημερινή ενημέρωση, εξειδικευμένες αλλά και γενικότερες γνώσεις για τα οικονομικά δρώμενα της χώρας αλλά και του εξωτερικού, να γνωρίζει τους νόμους (νέους και παλιούς), να είναι έμπειρος, που σημαίνει να μπορεί να πείθει και να προωθεί

υπηρεσίες όχι απαραίτητα πρώτης ανάγκης αλλά εκείνος να τα παρουσιάζει ως βασικά, και φυσικά να πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζει ο νόμος για τους πράκτορες (18μηνη εκπαίδευση κλπ). Αρκετές από τις πιο πάνω προϋποθέσεις ταυτίζονται με αυτές τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληροί κάποιος αν θέλει να είναι καλός και επιτυχημένος λογιστής. Για παράδειγμα εάν κάποιος λογιστής θέλει να είναι σωστός επαγγελματίας και όχι να χάσει την πελατεία του μέσα σε πολύ λίγα χρόνια, δεν αρκεί η τετραετής εκπαίδευση που είχε σε κάποιο ανώτερο ή ανώτατο εκπαιδευτικό ίδρυμα αλλά πρέπει να ενημερώνεται καθημερινά για τους νέους νόμους, τις νέες τροποποιήσεις, τις πολιτικές και οικονομικές εξελίξεις, έτσι ώστε να μην κάνει εργασίες που κοστίζουν στον πελάτη του και στο εγγύς μέλλον θα είναι περιττές και ελλιπής. Έτσι καταλαβαίνουμε ότι αν ένας λογιστής επιφορτιστεί και το ρόλο του πράκτορα θα παρεκκλίνει βέβαια ως προς την ενημέρωσή του, δηλαδή ο όγκος πληροφοριών θα είναι μεγαλύτερος αλλά όχι τόσο ώστε αυτό και μόνο θα ήταν ανασταλτικός παράγοντας. Επιπροσθέτως είναι πολύ πιο εύκολο για έναν άνθρωπο με περισσότερες γνώσεις και ενημέρωση να έχει μια πιο εμπειριστατωμένη άποψη και να είναι πιο καλός επαγγελματίας. Αυτό δεν σημαίνει ότι αναιρούμε τους απλούς πράκτορες και εννοούμε ότι δεν είναι σωστοί και ικανοί επαγγελματίες. Απλά πιστεύουμε ότι ένας άνθρωπος με πιο πλήρεις και ολοκληρωμένες γνώσεις και χωρίς να του λείπουν οι εξειδικευμένες γνώσεις (αφού έχει πραγματοποιήσει τις απαιτούμενες σπουδές και ενημερώνεται) ότι αντικειμενικά και με βάση τις πιθανότητες θα είναι πιο κατάλληλος για να προωθήσει αυτά τα προϊόντα.

Ο μεγαλύτερος όγκος γνώσεων που θα διαθέτει ο λογιστής δεν ωφελεί βέβαια μόνο ότι έχει σχέση με τη προώθηση των χρηματοπιστωτικών προϊόντων αλλά ταυτόχρονα τον καθιστά καλύτερο, πιο ικανό και πιο ανταγωνίσιμο ως λογιστή. Αφού οι γνώσεις του δεν περιορίζονται μόνο στα λογιστικά δεδομένα αλλά προεκτείνονται και σε γενικότερα οικονομικά θέματα.

Όπως προείπαμε ο λογιστής αρχικά θα προσεγγίσει τους πελάτες του λογιστικού του γραφείου για να βρει πελάτες για τη νέα του απασχόληση. Με τη πάροδο όμως του χρόνου και αν αυτός αποδειχθεί σωστός πράκτορας μέσω της διαφήμισης από στόμα σε στόμα θα προσέλθουν σ' αυτόν και νέοι πελάτες για να τον συμβουλευτούν και να αγοράσουν τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αυτός προτείνει. Από εκείνη τη στιγμή εξαρτάται από αυτόν και από τη σχέση που θα αναπτύξει με τους νέους του πελάτες αν θα καταφέρει να τους αποσπάσει και μία λογιστική συνεργασία, "το τερπνόν μετά του ωφελίμου"...

Με αυτό, δηλαδή βλέπουμε ότι μπορεί μεν ένας λογιστής να γίνει πράκτορας και στην αρχή να στηριχθεί στους πελάτες του λογιστικού του γραφείου. Παρατηρούμε όμως ότι αν είναι σωστός και ευσυνείδητος πράκτορας θα αυξήσει την εργασία- πελατεία του λογιστικού του γραφείου.

Με όλα τα προηγούμενα καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι αν ένας λογιστής είναι ευσυνείδητος και σωστός επαγγελματίας, αν αποφασίσει να προσφέρει εκτός από λογιστικές εργασίες και εργασίες πρακτορείας χρηματοπιστωτικών προϊόντων χωρίς κόστος, χωρίς κίνδυνο για την πίστη του (αφού οι πληροφορίες που δίνει βασίζονται στο όφελος του πελάτη του και είναι προσαρμοσμένες με βάση τις ανάγκες του και όχι με το ποσό της προμήθειας που εκείνος θα λάβει) και χωρίς να παρεμποδίζεται η πρωταρχική του εργασία, που είναι η λογιστική του απασχόληση, θα έχει ποικίλες απολαβές. Όπως το ποσό της προμήθειας, που δεν είναι διόλου ευκαταφρόνητο, 13% με 17% όπως ορίζει ο νόμος συν το πριμ που προσφέρεται ανάλογα τον πράκτορα και τις προωθήσεις που πραγματοποιεί. Ακόμα στον λογιστή ανοίγεται ένας δρόμος από συνεργασίες και γνωριμίες που είναι στη δική του κρίση και ικανότητα αν θα εκμεταλλευτεί.

Εκτός από τους λογιστές που επωφελούνται από μια τέτοια συνεργασία δεν μπορούμε να παραλείψουμε τα οφέλη που θα έχουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Το πιο λογικό, και αυτό που μας έρχεται πρώτο στο μυαλό, είναι ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα επωφελούνται από την πελατεία των λογιστικών γραφείων.

Ξαφνικά έρχονται σε επαφή με ανθρώπους, οι οποίοι πιθανότατα δεν συνεργάζονται μαζί τους ή δεν εμπιστεύονται το συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα αλλά τυχαίνει να έχουν μεγάλη εμπιστοσύνη στον έμπιστο λογιστή τους και αλλάζουν γνώμη. Δίνεται η ευκαιρία ακόμα και σε ασθενέστερες ομάδες ανθρώπων να γνωρίσουν τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και να καταλάβουν ότι δεν είναι απρόσιτα. Για παράδειγμα ένας απλός πράκτορας προσεγγίζει (είτε μέσω τηλεφώνου είτε door to door) κάποιον. Στις μέρες μας είναι ελάχιστα τα άτομα που θα ξόδευαν χρόνο για να ενημερωθούν αν δεν το είχαν ανάγκη. Αν όμως κάποιος πάει στο λογιστή του για κάποια δουλειά και αυτός τον ενημερώσει, τότε το άτομο και μόνο από ευγένεια δεν θα φύγει αλλά θα ακούσει και πιθανότατα καταλάβει ότι πραγματικά θα του χρειαζόνταν κάποιο ή αυτό που νόμιζε στο παρελθόν ότι είναι ακριβό ή οι όροι για να του παρασχεθεί ήταν υπέρ του οργανισμού, τώρα αλλάζει γνώμη. Για παράδειγμα μία ασφάλεια ζωής φαντάζει μεγάλο έξοδο στους περισσότερους και με πολύ μακρινά οφέλη. Στην

πραγματικότητα όμως θα διαπιστωθεί ότι κάτι τέτοιο δεν είναι απόλυτο.

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εκτός από τις ασθενέστερες τάξεις που μπορούν να προσεγγίσουν, μέσω των λογιστικών γραφείων θα μπορούν να πλησιάσουν και μεγάλες επιχειρήσεις που συνεργάζονται με τα λογιστικά γραφεία. Είναι εξάλλου γνωστό ότι οποιαδήποτε τράπεζα και οποιαδήποτε ασφαλιστική εταιρεία (μικρή ή μεγάλη) “κυνηγάει” νομικά ή φυσικά πρόσωπα με μεγάλη οικονομική επιφάνεια και όπως γνωρίζουμε κάθε τέτοιο άτομο συνεργάζεται με ένα λογιστικό γραφείο, αλλά όχι πάντα και με ένα πράκτορα.

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα έχουν ανάγκη από έμπειρους, έμπιστους, τίμιους, με γνώσεις και με πίστη στην αγορά συνεργάτες. Τα “καλά” λογιστικά γραφεία, όπως εξάλλου και ένας οποιοσδήποτε “καλός” επαγγελματίας, διαθέτει αυτά τα στοιχεία. Αλλά αν ένα λογιστικό γραφείο δεν τα διαθέτει, είναι εύκολο να διαπιστωθεί. Απλά και μόνο με μία μικρή έρευνα ή ακόμα πιο απλά μελετώντας των αριθμό των πελατών του γραφείου τα τελευταία χρόνια. Αν η πτώση είναι συνεχής και σταδιακή σημαίνει ότι αυτό το γραφείο για κάποιους λόγους χάνει την πίστη των πελατών του. Μία τέτοια διαδικασία δεν μπορεί να ακολουθηθεί σε ένα πράκτορα, ειδικά αν αυτός δεν έχει κάποια εμπειρία.

Πολλές φορές μία συνεργασία μπορεί να αποφέρει οφέλη στα άτομα που συνεργάζονται γι’ αυτή, αλλά είναι μάταιη μία συνεργασία αν η κοινή γνώμη, οι πιθανοί αγοραστές δεν δουν ότι εξυπηρετούνται και κάνει τη ζωή τους πιο εύκολη ή δε δουν ότι αξίζει το χρόνο και το χρήμα τους ή ότι δεν είναι εύχρηστη και χρήσιμη σε αυτούς ή δεν διακρίνεται απλά και εύκολα το μελλοντικό όφελος και κέρδος.

Έτσι λοιπόν το αγοραστικό κοινό έχει χωρίς να του κοστίζει τίποτα έναν έγκυρο, επενδυτικό, ασφαλιστικό, οικονομικό, δανειοδοτικό σύμβουλο. Αναφέρουμε την έκφραση “χωρίς να του κοστίζει”, γιατί ο κάθε πράκτορας είτε είναι ταυτόχρονα λογιστής είτε όχι, δεν πληρώνεται για τις υπηρεσίες του από αυτόν που συμβουλεύει και προωθεί τα προϊόντα του. Αλλά παίρνει μία προμήθεια, από το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, αν γίνει η προώθηση του προϊόντος και ανάλογα με την αποδοτικότητά του και κάποιο πριμ.

Ακόμα η πρόσβαση των ανθρώπων στα λογιστικά γραφεία είναι πολύ πιο εύκολη, αφού ο αριθμός των λογιστικών γραφείων είναι πολύ μεγάλος και όπως προαναφέραμε ο καθένας μπορεί αλλά και πηγαίνει σ’ αυτά, άρα γίνεται ενημέρωση σ’ έναν μεγαλύτερο αριθμό ατόμων. Ακόμα η έρευνα αγοράς που καλούνται να κάνουν



τα άτομα που θέλουν να χρησιμοποιήσουν τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα είναι μεγάλη και χρονοβόρα ενώ πηγαίνοντας στο λογιστή τους μπορούν ταυτόχρονα να κάνουν τις λογιστικές τους εργασίες και να παίρνουν μία πρώτη ιδέα αν τα προϊόντα τα οποία ο λογιστής τους προωθεί, τους είναι χρήσιμα.

Πολλές φορές οι άνθρωποι παρακολουθώντας τις διαφημίσεις, ακούγοντας τις προσφορές και τις ευκαιρίες και κάνοντας μία εξονυχιστική έρευνα αγοράς καταλήγουν στο να μπερδευτούν και στο τέλος να κάνουν κάποια κίνηση που δεν είναι 100% η πιο κερδοφόρα γι' αυτούς. Αυτό σε συνεργασία με τον έγκυρο, έμπιστο και πάνω απ' όλα μη κερδοσκοπό λογιστή είναι μαθηματικά απίθανο. Αφού εκείνος ως πιο έμπειρος, τρίτος και γνώστης όχι μόνο των λογιστικών πραγμάτων αλλά και των χρηματοπιστωτικών προσφορών, παγίδων και κακών προϊόντων θα τον βοηθήσει να πάρει τη σωστή απόφαση και να διαλέξει το προϊόν που πρέπει, από το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που τον συμφέρει.

Βέβαια όπως σε κάθε νόμισμα υπάρχουν και οι δύο πλευρές έτσι και σε κάθε συνεργασία υπάρχουν οι ανασταλτικοί παράγοντες, που την εμποδίζουν να ευοδωθεί. Ένας λογιστής όπως και οποιοσδήποτε άνθρωπος για να γίνει πράκτορας πρέπει να παρευρεθεί σε μία 18μηνη εκπαίδευση. Αυτό είναι δύσκολο για έναν επαγγελματία να αφήσει την εργασία του ή να βρίσκεται κάποιες ώρες της ημέρας μακριά από το γραφείο του και ας είναι το διάστημα της εκπαίδευσης δύσκολο. Αυτό βέβαια για έναν λογιστή με έμπιστους συνεργάτες δεν αποτελεί εμπόδιο (τουλάχιστο τόσο σημαντικό όσο σε άλλους, που εργάζονται μόνοι τους ή ο/ η συνεργάτης τους δεν διαθέτει τις απαραίτητες γνώσεις).

Ένας άλλος ανασταλτικός παράγοντας για τα λογιστικά γραφεία και τις τράπεζες αυτή τη φορά είναι ότι δεν υπάρχει κάποιος νόμος που να τους προστατεύει και τα ιδιωτικά συμφωνητικά δεν είναι πάντα η καλύτερη λύση αφού δεν προστατεύει αντίστοιχα και τις δύο πλευρές. Δεν αναφέραμε και τους ασφαλιστικούς οργανισμούς γιατί υπάρχει νομοθεσία. Μπορεί να μην είναι ούτε η πιο πρόσφατη, ούτε και η πιο καλοδιατυπωμένη αλλά υπάρχουν νόμοι που προστατεύουν μία τέτοια συνεργασία. Δηλαδή, τη συνεργασία των ασφαλιστικών οργανισμών με πράκτορες, χωρίς να καθορίζει την ιδιότητα των πρακτόρων.

Ότι αναφέρθηκε σ' αυτό το κεφάλαιο είτε ήταν οφέλη, είτε ήταν μειονεκτήματα που αφορούσαν την προώθηση των χρηματοπιστωτικών προϊόντων μέσω των λογιστικών γραφείων, πρέπει να τονίσουμε (αν και διατυπώθηκε αρκετές φορές) ότι όλα αυτά θα συνέβαιναν μόνο αν ο λογιστής ήταν ένας σωστός επαγγελματίας χωρίς να είναι υστερόβουλος και να έχει

κερδοσκοπικούς σκοπούς. Δυστυχώς σε όλα τα επαγγέλματα υπάρχουν και άνθρωποι που βάζουν τη δική τους ωφέλεια πολύ πιο πάνω από την εξυπηρέτηση του καταναλωτή. Εμείς σε όλα όσα σας εκθέσαμε δεν πήραμε ως βάση έναν τέτοιο πράκτορα/ λογιστή αλλά κάποιον που βάζει την πίστη του γραφείου του και την υστεροφημία του, στον επαγγελματικό χώρο, πιο πάνω από τις δύο τρεις επιπλέον προμήθειες που θα μπορούσε να λάβει.

## ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Ένας νέος άνεμος πνέει για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Οι τράπεζες και οι ασφαλιστικές εταιρείες διανύουν μία περίοδο οργανωτικής ακμής, προσαρμοζόμενες στις νέες οικονομικές και κοινωνικές εξελίξεις. Ειδικότερα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κινούμενα πάντα σε ένα κλίμα ανταγωνισμού και αβεβαιότητας για την πρωτιά επιθυμούν να ανταποκριθούν καλύτερα ή τέλος πάντων καλύτερα από τους ανταγωνιστές τους, στις απαιτήσεις των σύγχρονών κοινωνικών και οικονομικών εξελίξεων, εφαρμόζοντας δημόσιες σχέσεις, πραγματοποιώντας αξιόλογες εκδηλώσεις, προσπαθώντας να διατηρούν ένα ευχάριστο και ικανοποιητικό περιβάλλον για τους υπαλλήλους τους.

Για να αποκτήσει κάποια επιχείρηση, όχι μόνο το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα την πολυπόθητη πρωτιά οφείλει να αναπτύξει στενότερες σχέσεις με το κοινό. Με στενότερη επαφή τα προϊόντα που η κάθε επιχείρηση προωθεί μπαίνουν στη συνείδηση του καταναλωτή, τα εμπιστεύεται, τα θεωρεί χρήσιμα και όταν αποφασίσει να προμηθευτεί κάποιο προϊόν, θα προτιμήσει αυτό που εμπιστεύεται και όχι το αντίστοιχο προϊόν που προωθεί κάποιος απρόσωπος ανταγωνιστής.

Αυτά είναι κάποια δεδομένα στην αγορά του ανταγωνισμού, το μη σταθερό είναι η πολιτική που η κάθε επιχείρηση θα αποφασίσει να ακολουθήσει. Και εδώ έρχονται οι αντιθέσεις και οι διαφωνίες. Οι αντιθέσεις αυτές ήταν βάσιμες και δίχασαν και εμάς. Και οι δύο μπορούμε να διακρίνουμε τα οφέλη και τα μειονεκτήματα μιας τέτοιας συνεργασίας, καθώς επίσης το μέγεθος του κέρδους που θα προέρχονταν από την πραγματοποίηση μια τέτοιας συνεργασίας. Η διαφωνία μας έγκειται στο κατά πόσο μία τέτοια συνεργασία είναι υλοποιήσιμη χωρίς βασικές (μικρές ή μεγάλες) απώλειες από την κάθε πλευρά.

Η μία υποστηρίζει το συμπέρασμα ότι κάτι τέτοιο δεν είναι υλοποιήσιμο τουλάχιστο για την ώρα. Μια εποχή με μεγάλη οικονομική κρίση, όπως αυτή που διανύουμε, που οι ασθενέστερες οικονομικά τάξεις δεν έχουν τη δυνατότητα να τοποθετήσουν κάπου τα χρήματά τους (αναφερόμαστε σε όλες τις περιπτώσεις χρηματοπιστωτικών προϊόντων πλην του δανείου). Ένας άλλος ανασταλτικός παράγοντας είναι ότι μπορεί να είναι πολλοί οι επαγγελματίες, λογιστές που θέλουν να επεκτείνουν τις εργασίες τους, αλλά είναι λίγοι εκείνοι που ρισκάρουν την ήδη υπάρχουσα πελατεία τους, για να επεκτείνουν τις επαγγελματικές τους δραστηριότητες. Το τελευταίο ισχυρό, κατ' εμάς επιχείρημα για τη μη ευόδωση αυτής της συνεργασίας είναι ότι από έναν επαγγελματία όπως είναι ο λογιστής με τόσες ευθύνες και τόσο φορτωμένο πρόγραμμα, δεν περισεύει να ασχοληθεί με κάτι άλλο όπως είναι η εκπαίδευση που απαιτεί ένας πράκτορας.

Η άλλη άποψη υποστηρίζει ότι ναι μια τέτοια συνεργασία θα μπορούσε να πραγματοποιηθεί. Γιατί τα οφέλη είναι τόσο ισχυρά που θα μπορούσαν να κάμψουν όλες τις δυσκολίες. Ένα τέτοιο όφελος είναι η ανάγκη ευρέσεως νέων πελατών, που υπάρχει και από την τράπεζα και από τα λογιστικά γραφεία. Όπως αναφέραμε σε άλλα κεφάλαια μία τέτοια συνεργασία ανοίγει για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αλλά και για τα λογιστικά γραφεία νέους πελατειακούς ορίζοντες. Ένα επιπλέον συν, στη χρησιμότητα και αποδοτικότητα αυτής της πολιτικής είναι ότι ήδη εφαρμόζεται, αλλά χωρίς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να το παραδέχονται. Ένα τελευταίο σημαντικό και άξιο να ξαναειπωθεί πλεονέκτημα είναι ότι ο ιδιώτης που επιθυμεί να αποκτήσει κάποιο χρηματοπιστωτικό προϊόν, χωρίς να ξοδέψει χρήματα ή πολύ από το χρόνο του, ενημερώνεται από το λογιστή του για το συγκεκριμένο προϊόν.

Αυτά είναι τα δικά μας συμπεράσματα. Σας έχουμε παραθέσει και τις δύο απόψεις, αυτό είναι κάτι που δε συνηθίζεται σε πτυχιακή εργασία. Σκεφτήκαμε όμως, πως όπως εμείς διχαστήκαμε, με το κατά πόσο είναι εφικτή αυτή η συνεργασία ή όχι, μπορεί κάτι τέτοιο

να συμβαίνει και σε εσάς. Επιπλέον δεν θέλαμε να σας αποκρύψουμε ή να σας παραθέσουμε τις μισές μας απόψεις, μόνο για το λόγο ότι έτσι είθισται.

Σας παροτρύνουμε λοιπόν να αποφασίσετε μόνοι, χωρίς τη δική μας χειραγώγηση την άποψη που θέλετε εσείς. Εμείς προσπαθήσαμε όπως οφείλαμε να είμαστε αντικειμενικοί και να μην επηρεαστούμε από τις δικές μας απόψεις πάνω στο θέμα, αλλά να εκθέσουμε αμερόληπτα αυτά που παρατηρήσαμε, ακούσαμε και μας είπαν.

## **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ**

**ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΠΡΟΣ**  
**ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

**1) Φύλλο**

- i. Άνδρας
- ii. Γυναίκα

**2) Η ηλικία σας**

- i. 18-20
- ii. 20-25
- iii. 25-30
- iv. 30-35
- v. 35-45
- vi. 45 και άνω

**3) Έχετε εντάξει στο πρόγραμμα/ σύμβαση των εξωτερικών σας συνεργατών λογιστές;**

- i. Ναι
- ii. Όχι

**4) Αν ΟΧΙ πώς θα σας φαινόταν η ιδέα συνεργασίας με ένα λογιστικό γραφείο;**

- i. Επικερδής
- ii. Μη επικερδής
- iii. Δεν το έχω σκεφτεί

**5) Πιστεύετε θα υπήρχαν δυσκολίες στην εφαρμογή αυτής της συνεργασίας;**

- i. Ναι
- ii. Όχι

**6) Αν ΟΧΙ περιγράψτε μας αυτή τη συνεργασία**

( τρόποι επικοινωνίας, όροι συμφωνίας, αντίγραφο σύμβασης, τρόποι προσέγγισης)

-----  
-----  
-----

**7) Τι προϊόντα θα μπορούσε να προωθήσει καλύτερα ένα λογιστικό γραφείο;**

- i. Επενδυτικά δάνεια
- ii. Στεγαστικά δάνεια
- iii. Πιστωτικές κάρτες
- iv. Ασφάλειες (ζωής, ζημιάς)
- v. Άλλο -----

**8) Ποια τα κριτήρια επιλογής εξωτερικών συνεργατών;**

- i. Η μόρφωσή του
- ii. Η εμπειρία του
- iii. Η πίστη του στην αγορά εργασίας
- iv. Το πελατειακό του εύρος
- v. Άλλο -----

**9) Παρατηρείτε ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα χρειάζονται νέες μεθόδους προώθησης των προϊόντων τους;**

Για τις ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Ναι

Όχι

Για τους ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ

- i. Ναι
- ii. Όχι

Για καθαρά στατιστικούς λόγους θα ήταν επιθυμητή η συμπλήρωση των παρακάτω ερωτήσεων, έτσι ώστε να μπορέσουμε να κατατάξουμε τους υπαλλήλους που συνεργάστηκαν μαζί μας:

**10) Ποια η θέση σας στην τράπεζα;**

- i. Ταμίας
- ii. Υπεύθυνος ιδιωτών
- iii. Υπεύθυνος επιχειρήσεων
- iv. Προϊστάμενος / διευθυντής
- v. Άλλο -----

**11) Ποια θέση σας στον ασφαλιστικό οργανισμό;**

- i. Πράκτορας
- ii. Προϊστάμενος /διευθυντής
- iii. Άλλο -----

*Σας ευχαριστούμε πολύ, για τη συμβολή σας, στη προσπάθειά μας!*



**ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΠΡΟΣ**  
**ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ**

1) Φύλλο:

- i. Άνδρας
- ii. Γυναίκα

2) Η ηλικία σας:

- i. 18-20
- ii. 20-25
- iii. 25-30
- iv. 30-35
- v. 35-45
- vi. 45 και άνω

3) Συνεργάζεστε με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα;

- i. Ναι
- ii. Όχι

4) Αν όχι πως θα σας φαινόταν η ιδέα συνεργασίας με ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, με σκοπό τη προώθηση των προϊόντων του;

- i. Επικερδής
- ii. Μη επικερδής
- iii. Δεν το έχω σκεφτεί

5) Θεωρείτε δυνατή και συμφέρουσα μία τέτοια συνεργασία;

- i. Ναι
- ii. Όχι

6) Η προμήθεια (13%-17%) θα ήταν ένα δέλεαρ για εσάς;

- iii. Ναι
- iv. Όχι

7) Από τις υποχρεώσεις που θα έχετε ως πράκτορας, υπάρχει κάποια που σας προβληματίζει; (εάν η απάντησή σας είναι ναι, παρακαλούμε να βάλετε ένα x στο αντίστοιχο κουτάκι ή να συμπληρώσετε στο κενό)

- i. Όχι
- ii. Ναι
  - Η επιπλέον ενημέρωση
  - Η 18μηνη εκπαίδευση
  - Η ελλιπής νομοθεσία
  - Ο φόρτος εργασίας

□ Άλλο -----

**8) Ποια από τα ακόλουθα χρηματοπιστωτικά προϊόντα θεωρείτε πως θα μπορούσατε να προωθήσετε:**

- i. Δάνεια (επενδυτικά, καταναλωτικά κ.α.)
- ii. Leasing
- iii. Factoring
- iv. Πιστωτικές κάρτες
- v. Ασφάλειες (ζωής, συντάξεως, ζημιάς/ καταστροφών)
- vi. Άλλο -----

**9) Έχετε προωθήσει κάποια χρηματοπιστωτικά προϊόντα σε κάποιο πελάτη σας;**

- i. Ναι, έναντι αμοιβής
- ii. Ναι, αφίλοκερδώς
- iii. Ποτέ

**10) Αν ναι, ανταποκρίθηκε θετικά ο πελάτης στην εκτίμηση σας;**

- i. ναι
- ii. όχι

Για καθαρά στατιστικούς λόγους, θα ήταν επιθυμητή η συμπλήρωση των παρακάτω ερωτήσεων, έτσι ώστε να μπορέσουμε να κατατάξουμε τα λογιστικά γραφεία που συνεργάστηκαν μαζί μας:

**11) Πόσα χρόνια διατηρείτε το λογιστικό σας γραφείο;**

- i. 1-5
- ii. 6-10
- iii. 11-20
- iv. 21 και άνω

**12) Πόσοι υπάλληλοι απασχολούνται στο γραφείο σας;**

- i. 0-2
- ii. 3-5
- iii. 5 και άνω

*Σας ευχαριστούμε πολύ, για τη συμβολή σας, στη προσπάθειά μας!*

# ΙΔΙΩΤΙΚΟ ΣΥΜΦΩΝΗΤΙΚΟ

## ΠΡΑΚΤΟΡΑ

### ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

θήνα σήμερα την ..... οι παρακάτω συμβαλλόμενοι από το ένα μέρος η  
η Εταιρία που εδρεύει στην Αθήνα, οδός Ομήρου αρ. 2, με την επωνυμία,

..... νόμιμα  
..... Δ/ΝΤΗ  
..... κ.κ.  
..... ΔΙΚΤΥΟΥ και από το άλλο μέρος ο/η κ.  
..... κάτοικος .....

..... αρ..... ΤΚ....., τηλ.  
..... fax....., email....., Α.Δ.Τ..... με

..... Δ.Ο.Υ. .... συμφωνούν και συναποδέχονται τα  
..... θα :

..... Σύμβαση Πρακτόρευσης που υπεγράφη μεταξύ της  
..... συμβαλλομένης και του δευτέρου συμβαλλόμενου, ανετέθη από την πρώτη εξ' αυτών, που  
..... ζεται για συντομία η ΕΤΑΙΡΙΑ στον δεύτερο συμβαλλόμενο, που ονομάζεται για συντομία ο  
..... ΤΟΡΑΣ, η πρακτόρευσή της με τους ειδικότερους όρους, συμφωνίες και προϋποθέσεις που  
..... ροντά στην ανωτέρω Σύμβαση Πρακτόρευσης.

..... οι ώδε συμβαλλόμενοι από κοινού συμφωνούν και αποφασίζουν από σήμερα, την  
..... τίασταση της Ανωτέρω Σύμβασης Πρακτόρευσης με την Παρούσα Σύμβαση Πρακτόρευσης.

### ΕΙΣΑΓΩΓΗ

..... πρώτη των συμβαλλομένων, που θα ονομάζεται για συντομία Η ΕΤΑΙΡΙΑ αναθέτει στον δεύτερο  
..... αλλόμενο, που θα ονομάζεται για συντομία Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ, την πρακτόρευση της με τους  
..... και τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στη παρούσα σύμβαση και σύμφωνα με τις διατάξεις  
..... Δ. 400/70, του Ν. 1569/85, όπως τροποποιήθηκαν με τους Ν. 2170/93 και 2496/97 και ισχύουν,  
..... Π.Δ. 298/86, του οποίου το άρθρο 3 παρ.1,2,3 και 4 και το άρθρο 5 παρ. 4 αποτελούν  
..... οπαστο μέρος της σύμβασης αυτής, της Υπουργικής Απόφασης Κ4/3961/03.09.86.

### ΠΡΟ 1° ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ

..... ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ δηλώνει υπεύθυνα ότι :

είναι εγγεγραμμένος, με την ιδιότητα του ασφαλιστικού Πράκτορα στο αμιγές Επαγγελματικό Μητρώο / στο Επαγγελματικό Τμήμα του Ενιαίου Επιμελητηρίου της Έδρας του και έχει εγγραφεί στην ειδική μερίδα του Μητρώου ασφαλιστικών Πρακτόρων που τηρείται στο Ενιαίο Επιμελητήριο, με αύξοντα αριθμό μητρώου .....

Έχει την απαιτούμενη οργάνωση και δικιά του επαγγελματική στέγη, που έχει την υποχρέωση να χρησιμοποιεί για τις ασφαλιστικές εργασίες του.

Αναλαμβάνει την υποχρέωση να τηρεί χωρίς παρεκκλίσεις τις διατάξεις των νόμων, των αποφάσεων και των Υπουργικών Αποφάσεων που αφορούν την Ιδιωτική Ασφάλιση, να συμμορφώνεται με τους κανονισμούς της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών, που μέλος της είναι η ΕΤΑΙΡΙΑ και με τις οδηγίες της ΕΤΑΙΡΙΑΣ.

Δεν συντρέχει στο πρόσωπό του περίπτωση ασυμβίβαστου από τα αναφερόμενα στο άρθρο 9 του Ν. 1569/85.

Δεν εκκρεμεί εναντίον του αίτηση πτωχεύσεως, καθώς και ότι δεν οφείλει σε ασφαλιστική ή ασφαλιστική Επιχείρηση ή ασφαλισμένο, χρέη από ασφαλιστικές εργασίες που έχουν επιδικασθεί δικαστικά.

Σε περίπτωση που παύσει να έχει οποιαδήποτε από τις παραπάνω προϋποθέσεις ή από αυτές αναφέρονται στο Νόμο, ή συντρέξει οποιοδήποτε δυσμενές νομικό περιστατικό στο πρόσωπο και κατάσταση του Πράκτορα ή των νομίμων εκπροσώπων του, που μπορεί να επηρεάσει την ισχύ της άδειας ή τη διατήρηση σε ισχύ ή και την εν γένει ικανότητά του για την πιστή τήρηση των όρων της άδειας αυτής, είναι υποχρεωμένος να το ανακοινώσει εγγράφως αμέσως και άνευ υπαίτιας καθυστέρησης στην ΕΤΑΙΡΙΑ. Στην αντίθετη περίπτωση θα ευθύνεται να αποκαταστήσει κάθε ζημιά ή αποθετική ζημιά της ΕΤΑΙΡΙΑΣ.

## ΑΡΘΡΟ 2<sup>ο</sup> ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΑΚΤΟΡΑ

συμφωνείται ότι :

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ, πέρα από αυτά που αναφέρονται στο παρακάτω άρθρο 4, δεν έχει το δικαίωμα να κάνει συμφωνίες με τους πελάτες ή με οποιονδήποτε τρίτο ή να αναλαμβάνει έναντι των πελάτων υποχρεώσεις γραπτές ή προφορικές για λογαριασμό ή στο όνομα της ΕΤΑΙΡΙΑΣ ή να δεσμεύει οποιονδήποτε τρόπο την ΕΤΑΙΡΙΑ, χωρίς την προηγούμενη ειδική έγγραφη άδεια ή εντολή της.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ απαγορεύεται να μεταφέρει ασφαλιστική σύμβαση τοποθετημένη στην ΕΤΑΙΡΙΑ σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, χωρίς προηγούμενη γραπτή εντολή του ασφαλισμένου, σύμφωνα με το άρθρο 4, παρ.5 του Ν. 1569/1985 όπως ισχύει.

Επιτρέπεται στον Πράκτορα να τοποθετεί και σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής ασφαλιστικές εργασίες.

## ΑΡΘΡΟ 3<sup>ο</sup> ΔΙΟΡΙΣΜΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΩΝ

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ μπορεί να υπογράψει συμβάσεις συνεργασίας με ασφαλιστικούς  
όλους μόνο για λογαριασμό του και όχι στο όνομα της ΕΤΑΙΡΙΑΣ, με βάση τους όρους και τις  
θέσεις του Ν.Δ. 400/70 όπως κάθε φορά αυτό ισχύει, του Ν1569/85 και του Π.Δ. 298/86 για  
τό της διαμεσολάβησης στην κατάρτιση ασφαλιστικών συμβάσεων στην περιφέρειά του.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ είναι προσωπικά και αποκλειστικά υπεύθυνος και επιβαρύνεται για  
ενικά τις ενέργειες των κάθε είδους συνεργατών του, τους οποίους προσλαμβάνει με δική του  
και μόνο για δική του εξυπηρέτηση και όχι της ΕΤΑΙΡΙΑΣ. Η ΕΤΑΙΡΙΑ δεν ευθύνεται για  
ή / και παραλείψεις των προσώπων αυτών ούτε ενέχεται με οποιοδήποτε τρόπο απέναντί τους.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ ευθύνεται προσωπικά απέναντι στην ΕΤΑΙΡΙΑ, τους τρίτους και τις  
ες Αρχές για τις πράξεις και παραλείψεις των Ασφαλιστικών Συμβούλων, καθώς και όλων των  
γατών που αυτός προσλαμβάνει.

Οι προμήθειες και οι κάθε φύσης δαπάνες των Ασφαλιστικών Συμβούλων και των  
ν συνεργατών του ΠΡΑΚΤΟΡΑ, βαρύνουν αποκλειστικά και μόνο τον ίδιο.

Απαγορεύεται στον ΠΡΑΚΤΟΡΑ να συνάπτει συμβάσεις με Ασφαλιστικούς  
ύλους των οποίων είχε καταγγείλει τη σύμβαση ασφαλιστικής συνεργασίας στο παρελθόν η  
ΡΙΑ, χωρίς την προηγούμενη έγκρισή της.

#### **ΠΡΟ 4<sup>ο</sup> ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ & ΑΠΟΔΟΧΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ έχει το δικαίωμα να διαπραγματεύεται, μέσα στα πλαίσια των εκάστοτε οδηγιών της  
ΡΙΑΣ, στο όνομα της ΕΤΑΙΡΙΑΣ ασφαλιστικές εργασίες, που αφορούν όλους τους κλάδους  
αλισσης που ασκεί αυτή, να παίρνει τις σχετικές προτάσεις ασφάλισης και να τις διαβιβάζει την  
μέρα στην ΕΤΑΙΡΙΑ.

Η ΕΤΑΙΡΙΑ διατηρεί το δικαίωμα να αποδεχθεί ή να απορρίψει την πρόταση. Η κάλυψη του  
αλιζόμενου κινδύνου αρχίζει από την στιγμή της αποδοχής της πρότασης από την ΕΤΑΙΡΙΑ.

Η περιγραφή του κινδύνου που πρόκειται να ασφαλιστεί πρέπει να γίνεται με κάθε δυνατή  
μέρεια.

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια θα εκδίδονται και θα υπογράφονται από την ΕΤΑΙΡΙΑ.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ έχει την υποχρέωση να παραδίδει αμέσως στους ασφαλιζόμενους τα  
βόλαιά τους, αφού οι τελευταίοι υπογράψουν τα σχετικά έγγραφα παραλαβής.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ δεν μπορεί να προβεί σε καμία μεταβολή ή διόρθωση ασφαλιστηρίου  
βολαίου, εγγράφου, απόδειξης ή πρόσθετης πράξης. Σε περίπτωση που χρειάζεται να γίνει κάποια  
θωση, έχει την υποχρέωση να το επιστρέψει ή να ζητήσει με έγγραφό του τη διόρθωση με  
σθετη πράξη.

#### **ΠΡΟ 5<sup>ο</sup> ΑΚΥΡΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ**

ακύρωση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων θα γίνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Π.Δ. και θα πραγματοποιείται μέσα στις προθεσμίες που προβλέπονται στην κατωτέρω παράγραφο επρόντος.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ υποχρεούται να επιστρέψει στην ΕΤΑΙΡΙΑ για ακύρωση, τα ασφαλιστήρια και λοιπά ασφαλιστικά έγγραφα ( αποδείξεις, πρόσθετες πράξεις, ειδικά σήματα, κ.λ.π. ), έχουν παραληφθεί από τους ασφαλισμένους και εκείνα για τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί τα ασφάλιστρα, συνοδευόμενα από τις σχετικές αποδείξεις ασφαλιστρών και με επιστολή του με την οποία βεβαιώνει τους λόγους της μη εισπραχθείσας και την μη αναγγελία ζημιάς. Η επιστροφή αυτή θα πραγματοποιείται μέσα στις εξής προθεσμίες, από την παραλαβή των ασφαλιστηρίων συμβολαίων :

α) μέσα σε 30 (τριάντα) ημέρες, για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του Κλάδου Αυτοκινήτων και του Κλάδου Πλοίων & Αεροσκαφών, β) μέσα σε 45 (σαράντα πέντε) ημέρες, για τα ασφαλιστήρια του Κλάδου Μεταφορών και του Κλάδου Ζωής και γ) μέσα σε 2 (δύο) μήνες, για τα ασφαλιστήρια των άλλων Κλάδων. Στις περιπτώσεις που τα ασφάλιστρα καταβάλλονται σε δόσεις ( άρθρο 12, παρ.4, του Ν. 1019/79 ), επιτρέπεται η ακύρωση του ασφαλιστηρίου αν η σχετική αίτηση έχει υποβληθεί μέσα σε προθεσμία εξήντα (60) ημερών από τη λήξη της τελευταίας αποδοθείσας δόσης. Το ασφαλιστήριο θεωρείται ακυρωμένο στην περίπτωση αυτή, από την λήξη της τελευταίας αποδοθείσας δόσης μέχρι την λήξη της προθεσμίας του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Ρητά συμφωνείται και γίνεται κοινά αποδεκτό ότι ημερομηνία παραλαβής του ασφαλιστηρίου συμβολαίου θεωρείται και συνομολογείται ότι είναι :

α) η ημερομηνία έκδοσης είναι προγενέστερη της ημερομηνίας έναρξης , τότε ως ημερομηνία παραλαβής λαμβάνεται η ημερομηνία της έναρξης.

β) η ημερομηνία έκδοσης είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας έναρξης τότε θεωρείται ημερομηνία παραλαβής, η ημερομηνία έκδοσης πλέον 5 ημερών.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ δηλώνει ρητά ότι οι ανωτέρω προθεσμίες ακύρωσης, επαρκούν πλήρως για την ολοκλήρωση αυτού του έργου.

Σε περίπτωση που ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ δεν επιστρέψει τα ως άνω ασφαλιστήρια συμβόλαια, πρόσθετες πράξεις και αποδείξεις, μέσα στην προθεσμία που προβλέπεται από τις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου αυτού, λογίζεται ότι εισέπραξε τα ασφάλιστρα. Στην περίπτωση αυτή, ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ φέρει επί πλέον τόκους υπερημερίας, εφόσον του κοινοποιηθεί προηγουμένως με δικαστικό έγγραφο η αίτηση ή με συστημένη επιστολή, σχετική όχληση από την ΕΤΑΙΡΙΑ.

## ΑΡΘΡΟ 6<sup>ο</sup> ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΖΗΜΙΩΝ

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ δεν έχει δικαίωμα να κάνει διακανονισμό ζημιών.

ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ οφείλει, σε περίπτωση ζημιών να δίδει στην ΕΤΑΙΡΙΑ, οποιεσδήποτε σχετικές πληροφορίες και τη γρήγορη και αμέριστη συνδρομή του, για τη συγκέντρωση των απαιτούμενων, για το διακανονισμό της ζημιάς.

#### 7° ΤΗΡΗΣΗ ΒΙΒΛΙΩΝ ΚΑΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ έχει την υποχρέωση να τηρεί τα προβλεπόμενα από την υπάρχουσα βιβλία και στοιχεία και ειδικότερα εκείνα που προβλέπονται από τον Ν. 1569/85 και το 3/86 τα οποία είναι :

βιβλία καταχώρησης προτάσεων – αιτήσεων ασφάλισης.

βιβλία καταχώρησης συμβολαίων που συνάπτονται μέσω αυτού.

βιβλία ζημιών για τις συμβάσεις αυτές.

βιβλίο απόδειξης τμηματικής προκαταβολής ασφαλιστρών και προσωρινών ειδικών σημάτων

βιβλίο εκδόσει

βιβλίο αιτήσεων ασφαλίσεων με τις ενσωματωμένες σ' αυτές αποδείξεις προκαταβολής ασφαλιστρών.

Μηχανογραφικά συστήματα για τις ασφαλιστικές του εργασίες και τις αντίστοιχες αποδοκιμώσεις τους.

Η ΕΤΑΙΡΙΑ μπορεί ακόμα να αξιώσει οποτεδήποτε και ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ έχει την υποχρέωση να τηρεί συμπληρωματικά βιβλία, καταστάσεις, λογαριασμούς κ.λ.π., χρήσιμα κατά την απόλυτη ανάγκη, στην παρακολούθηση και τον έλεγχο των συναλλαγών του ΠΡΑΚΤΟΡΑ με αυτήν και τους ασφαλισμένους.

Ο τρόπος της τήρησης των παραπάνω βιβλίων, καταστάσεων, λογαριασμών κ.λ.π., η οργάνωση αυτών, οι ημερομηνίες ενημέρωσης και η αποστολή των στην ΕΤΑΙΡΙΑ ορίζονται και καθορίζονται από την ΕΤΑΙΡΙΑ με τις εγκυκλίους της.

Τα βιβλία αυτά έχει υποχρέωση να θέτει στην διάθεση της ΕΤΑΙΡΙΑΣ ή της εποπτικής αρχής του Υπουργείου Ανάπτυξης προς έλεγχο, παρέχοντας κάθε σχετική διευκόλυνση.

#### Ο 8° ΔΙΚΑΙΟΠΡΑΞΙΕΣ

Συμφωνείται ότι σε καμία περίπτωση Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ δεν έχει το δικαίωμα να προβαίνει στην υπέρβαση συμφωνίας ή δικαιοπραξίας ή και απλής υποχρέωσης, που μπορεί άμεσα ή έμμεσα να επηρεάσει την ΕΤΑΙΡΙΑ, χωρίς την προηγούμενη γραπτή συναίνεση και άδεια αυτής. Στην αντίθετη περίπτωση η πληρωμή και ανάληψη υποχρεώσεων βαρύνει προσωπικά και αποκλειστικά τον ΠΡΑΚΤΟΡΑ.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ δεν έχει το δικαίωμα να δημοσιεύει και διαφημίζει, ακόμα και με δικά του μέσα, το αντικείμενο της εργασίας του, χωρίς την προηγούμενη γραπτή άδεια της ΕΤΑΙΡΙΑΣ. Για την περίπτωση εκτύπωση και κυκλοφορία οιοδήποτε εντύπου που φέρει την επωνυμία ή τη σφραγίδα

ΕΤΑΙΡΙΑΣ, χρειάζεται προηγούμενη γραπτή έγκρισή της. Επίσης γραπτή έγκριση χρειάζεται και  
σε μορφή κειμένου που φέρνουν οι σφραγίδες που χρησιμοποιεί ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ.

### **9° ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ**

Η ισχύς της σύμβασης αρχίζει από σήμερα και ο χρόνος διάρκειάς της είναι αόριστος. Μπορεί  
να λυθεί ελεύθερα, ανεξέλεγκτα και αζήμια από οποιονδήποτε από τους συμβαλλόμενους, με έγγραφη  
απαγγελία, κοινοποιούμενη στον άλλο συμβαλλόμενο προ δύο τουλάχιστον μηνών.

Η οποιαδήποτε παράβαση από τον πράκτορα οποιουδήποτε των όρων της σύμβασης αυτής ( οι  
οποιοί αναφέρονται στο άρθρο 10 ), έχει σαν συνέπεια πέρα από την ποινική και αστική  
αποζημίωση του και την άμεση καταγγελία και λύση της σύμβασης από την ΕΤΑΙΡΙΑ, η οποία επίσης  
αποφασίζει να επιδιώξει την αποκατάσταση κάθε θετικής και αποθετικής ζημίας της και καθιστά  
αυτήν ληξιπρόθεσμες και απαιτητές και τις μήπω ληξιπρόθεσμες οφειλές του ΠΡΑΚΤΟΡΑ.

Υποχρεωτικά λύεται η σύμβαση, με υπαιτιότητα του ΠΡΑΚΤΟΡΑ, σε περίπτωση διαγραφής  
από οποιονδήποτε λόγο από τα Οικεία Μητρώα, ή μη ανανεώσεως της αδείας του από το Οικείο  
Μητρώο.

### **10° ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΠΡΑΚΤΟΡΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ**

Με την καταγγελία και λύση της σύμβασης, από οποιονδήποτε από τους συμβαλλόμενους, ο  
ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ έχει την υποχρέωση :

Να σταματήσει κάθε τυχόν πληρωμή που βαρύνει την ΕΤΑΙΡΙΑ.

Να σταματήσει κάθε αναγνώριση ευθύνης για λογαριασμό της ΕΤΑΙΡΙΑΣ, για όποια ζημιά ή  
ζημιά που καλύπτεται με ασφαλιστήριο συμβόλαιο της ΕΤΑΙΡΙΑΣ, υποχρεούμενος ακόμα να  
επιστρέψει αμέσως και χωρίς την παραμικρή αμέλεια στην ΕΤΑΙΡΙΑ, κάθε υπόθεση που σχετίζεται  
με αυτή.

Να ενημερώσει αμέσως την ΕΤΑΙΡΙΑ γραπτά και με κάθε λεπτομέρεια, για κάθε υπόθεση που  
αφορά την ΕΤΑΙΡΙΑ σε εκκρεμότητα, ευθυνόμενος για τούτο και για κάθε παράλειψη που μπορεί να δημιουργεί  
και οικονομική ζημιά της ΕΤΑΙΡΙΑΣ.

Να επιστρέψει στην ΕΤΑΙΡΙΑ όλα τα βιβλία, έγγραφα, λογαριασμούς και δικαιολογητικά  
αποδείξεις, που αφορούν τις δεσμεύσεις με την ΕΤΑΙΡΙΑ και με τα λοιπά Πρακτορεία,  
καταστήματα και γενικά με τα όργανά της και με την πελατεία του.

Να καταθέσει στην ΕΤΑΙΡΙΑ το χρεωστικό υπόλοιπο που θα υπάρχει στο λογαριασμό του,  
ποινικά και αστικά για κάθε παράλειψη.

Με την λύση της σύμβασης, για όποιο λόγο και αν έγινε αυτή, ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ έχει την  
υποχρέωση, πέρα από τα άλλα που αναφέρονται στις προηγούμενες παραγράφους, να επιστρέψει  
στην ΕΤΑΙΡΙΑ όλο το έντυπο και λοιπό υλικό αυτής, ακόμα και αυτά που ο ίδιος με δικά του  
όνομα τύπωσε και αγόρασε, εφόσον πάνω σ' αυτό έχει τυπωθεί η επωνυμία ή άλλα διακριτικά



ματα της ΕΤΑΙΡΙΑΣ και δεν επιτρέπεται η χρησιμοποίηση αυτών, μετά από την καταγγελία της  
σης, ούτε από τον ΠΡΑΚΤΟΡΑ, ούτε από τους συνεργάτες αυτού.

Μετά την πάροδο 10 ημερών από τη λύση της σύμβασης, καμία δαπάνη ή πληρωμή που  
λλεται στην ΕΤΑΙΡΙΑ από τον ΠΡΑΚΤΟΡΑ δεν αναγνωρίζεται.

Σε περίπτωση λύσης ή λήξης της σύμβασης αυτής ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ παρέχει προς την ΕΤΑΙΡΙΑ  
παρούσα την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα να προβαίνει σε έγγραφη γνωστοποίηση  
μοσίευσης της με οποιονδήποτε τρόπο ή μέσο κρίνει αυτή σκόπιμο.

## Ο 11° ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Ρητά συμφωνείται ότι ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ για όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που τοποθετεί  
ΕΤΑΙΡΙΑ, με εξαίρεση τα επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια (ως π.χ. UNIT LINKED),  
μβάνει την υποχρέωση να εισπράττει και αποδίδει στην ΕΤΑΙΡΙΑ τα ασφάλιστρα της  
ωγής του, σύμφωνα με τις διατάξεις του Π.Δ. 298/86 και μέσα στις προθεσμίες που  
έπονται στο άρθρο 12 της παρούσης.

Ειδικά ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ υποχρεούται : α) να εισπράττει από τον προτιθέμενο ν' ασφαλιστεί  
ΕΤΑΙΡΙΑ με ασφαλιστήριο Ζωής, την προκαταβολή για το πρώτο ασφάλιστρο σύμφωνα με τις  
οτε οδηγίες της ΕΤΑΙΡΙΑΣ, β) να εισπράττει προκαταβολή για την επαναφορά ασφαλιστηρίου  
και γ) να εισπράττει από τον προτιθέμενο να ασφαλιστεί στην ΕΤΑΙΡΙΑ με ασφαλιστήριο  
ινήτου, τα ασφάλιστρα για το πρώτο ασφαλιστήριο σύμφωνα με τις εκάστοτε οδηγίες της  
ΡΙΑΣ. Απαγορεύεται η παράδοση του ειδικού σήματος, χωρίς να εισπραχθούν τα αντίστοιχα  
λιστρα. Σε αντίθετη περίπτωση καταλογίζονται σε βάρος του ΠΡΑΚΤΟΡΑ.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ έχει την υποχρέωση :

α) να χρησιμοποιεί για τις εξοφλήσεις των ασφαλιστρών αποκλειστικά, τις ειδικές αριθμημένες  
είξεις που εκδίδει η ΕΤΑΙΡΙΑ.

β) τις περιπτώσεις εισπραξης προκαταβολής του Κλάδου Ζωής να χρησιμοποιεί τις ειδικά για την  
αυτή, ενσωματωμένες στην αίτηση ασφάλισης «Αποδείξεις Προκαταβολής Ασφαλιστρών».  
γ) τις λοιπές περιπτώσεις εισπραξης προκαταβολής να χρησιμοποιεί τις ειδικά για την αιτία αυτή  
αριθμημένες αποδείξεις της ΕΤΑΙΡΙΑΣ.

Η Εταιρία δικαιούται οποτεδήποτε κατά την ανεξέλεγκτη κρίση της να αφαιρέσει το  
αναφερόμενο δικαίωμα - υποχρέωση εισπραξης, οπότε θα εφαρμόζονται τα οριζόμενα στην  
απόγραφο 1.17.1 του κατωτέρω ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑΤΟΣ 1.

## Ο 12° ΑΠΟΔΟΣΗ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΝ – ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

Ειδικά : α) για τον Κλάδο Ζωής, ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ οφείλει άμεσα και όχι πλέον των δύο (2)  
μήνων ημερών, να αποδίδει σε μετρητά την ληφθείσα προκαταβολή και να παραδίδει την αίτηση  
απόδοσης στην ΕΤΑΙΡΙΑ και β) για τον Κλάδο Αυτοκινήτων ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ οφείλει άμεσα και όχι



ύπερο από τριάντα πέντε (35,00) Ευρώ ( όπως εκάστοτε θα αναπροσαρμόζεται κατά τα ανωτέρω ποσό, αποδίδεται σε τέσσερις (4) τριμηνιαίες δόσεις που κάθε δόση, δεν θα είναι μικρότερη από τριάντα πέντε (35,00) Ευρώ. Αν ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ δεν καταβάλει τα ασφάλιστρα μέσα στις ανωτέρω αναφερόμενες προθεσμίες, η απαίτηση αυτή της ΕΤΑΙΡΙΑΣ θεωρείται ληξιπρόθεσμη και επιβλητή και υπολογίζεται ο νόμιμος τόκος υπερημερίας, σύμφωνα με το άρθρο 3 του Π.Δ. 298/86, στην επομένη της εκπνοής των ανωτέρω αντιστοιχώς προθεσμιών.

Τα υπόλοιπα των λογαριασμών αυτών ( ασφάλιστρα μείον ακυρώσεις και προμήθειες ), θα υπολογίζονται σύμφωνα με την υποχρέωση του ΠΡΑΚΤΟΡΑ, απέναντι στην ΕΤΑΙΡΙΑ, για το συγκεκριμένο μήνα.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ δεν δικαιούται προμήθειες για τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα ή για ασφαλιστικές συμβάσεις που ακυρώνονται από την ΕΤΑΙΡΙΑ, λόγω μη πληρωμής ασφλιστρών από τον ασφαλισμένο.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ οφείλει εντός προθεσμίας δέκα (10) ημερών από την παραλαβή του ετήσιου λογαριασμού του τηρούμενου επ' ονόματί του λογαριασμού παραγωγής Ειδικού Μηνιαίου Λογαριασμού (Ε.Μ.Λ.), να διατυπώσει οποιαδήποτε αντίρρηση ή παρατήρηση έχει επ' αυτού. Κατόπιν, άλλως λογίζεται ότι, αναγνωρίζει την ακρίβεια του λογαριασμού αυτού. Κατόπιν, το τυχόν χρεωστικό του υπόλοιπο, καθίσταται ληξιπρόθεσμο και απαιτητό και πρέπει να πληρωθεί άμεσα, σύμφωνα με τα ανωτέρω άλλως, θα οφείλεται έκτοτε επ' αυτού τόκος υπερημερίας ( με το ανώτατο επιτρεπόμενο επιτόκιο υπερημερίας ) και θα δύναται η ΕΤΑΙΡΙΑ, να ασκήσει την άσκηση της απαίτησης του Ειδικού Μηνιαίου Λογαριασμού, να προβεί σε κάθε νόμιμη διαδικασία είσπραξης ή και ασφαλιστικής συμπεριλαμβανομένης και της έκδοσης διαταγής πληρωμής.

Οίκοθεν νοείται ότι, για τον Κλάδο Ζωής σε περίπτωση κάλυψης «Απαλλαγής από πληρωμή Ασφαλιστρών» (Α.Π.Α.), λόγω Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας ή Θανάτου και απελευθέρωσης του ασφαλισμένου αυτού κινδύνου, η ΕΤΑΙΡΙΑ θα παύει να καταβάλλει οποιαδήποτε προμήθεια.

### ΑΡΘΡΟ 13° ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΡΑΚΤΟΡΑ - ΠΟΣΟΣΤΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

Για συνολική αμοιβή, έξοδα και αποζημίωση των υπηρεσιών, κόπων, φροντίδων, αμοιβών συνεργατών και συναλλήλων, για δαπάνες εγκατάστασης και συντήρησης γραφείου, για διενέργεια των πράξεων ασφαλιστρών, ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ λαμβάνει ( σε ποσοστά πάνω στα εισπραχθέντα και αποδοθέντα καθαρά ασφάλιστρα ), τα ποσοστά προμηθειών για κάθε είδους ασφαλιστικής που αναγράφονται αντίστοιχα στα συνημμένα (ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑΤΑ 1&2), τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσης.

Ρητά συμφωνείται ότι :

αιρία διατηρεί το αναφαίρετο και ανεξέλεγκτο δικαίωμα της μονομερούς αυξομειώσεως των ερω συμφωνουμένων προμηθειών κατά την απόλυτη κρίση της υποχρεουμένης όμως εγγράφως ούτε να ενημερώσει τον Πράκτορα προ δύο μηνών πριν την έναρξη εφαρμογής των νέων ποσοστών προμηθειών. Στη περίπτωση αυτή ο Πράκτορας δικαιούται, είτε να αποδεχθεί τη συνέχιση της σύμβασής με τις νέες αυτές προμήθειες, είτε αζημίως δι' αμφοτέρωτα τα μέρη να καταγγέλλει τη σύμβαση το αργότερο μέχρι έναρξης της εφαρμογής των νέων ποσοστών προμηθειών.

Στη περίπτωση παρελεύσεως του διμήνου απράκτου τεκμαίρεται ότι, ο Πράκτορας αποδέχεται τη συνέχιση της παρούσης με τα νέα ποσοστά προμηθειών.

Η Εταιρία εξυπακούεται ότι, διατηρεί το δικαίωμα να προσφέρει νέα ασφαλιστικά προϊόντα ακόμη και αν τα παραλήσια των ανωτέρω, υποχρεουμένη όμως εγγράφως πάντοτε, να ενημερώσει το Πράκτορα προ δύο μηνών πριν την έναρξη εφαρμογής των νέων προϊόντων και των επ' αυτών ποσοστών προμήθειας που ελευθέρως κατά την απόλυτη κρίση της, θα καθορίσει γι' αυτά.

Στη περίπτωση αυτή ο Πράκτορας δικαιούται, είτε να αρνηθεί την προώθηση των νέων ανωτέρω προϊόντων γνωστοποιώντας το εγγράφως στην Εταιρία, το αργότερο μέχρι την έναρξη ( διαθέσεως και εφαρμογής ) των νέων προϊόντων και εξακολουθεί να ισχύει η παρούσα σύμβαση ως έχει, είτε να αποδεχθεί την διάθεση των νέων προϊόντων αντί των καθορισθεισών από την Εταιρία προμηθειών και να υποχρεωθεί της τοιαύτης αποδοχής, δια της παρελεύσεως απράκτου της ανωτέρω διμήνου προμήθειας.

Σε περίπτωση που περισσότερα από ένα άτομα μεσολάβησαν στην κατάρτιση της ασφαλιστικής σύμβασής, η προμήθεια συμφωνείται ρητά ότι θα μοιράζεται, κατά την απόλυτη και ανέλεγκτη κρίση της ΕΤΑΙΡΙΑΣ, μεταξύ τούτων, σύμφωνα με την συμβολή των στην πραγματοποίηση της ασφάλισης, και ο ΠΡΑΚΤΟΡΑ μη δυναμένου να φέρει οιαδήποτε αντίρρηση στην κατανομή της προμήθειας. Το συνολικό άθροισμα των προμηθειών στην περίπτωση αυτή, δεν μπορεί να υπερβαίνει το συμφωνημένο ανώτατο όριο προμήθειας.

Με κοινή συμφωνία της ΕΤΑΙΡΙΑΣ και του ΠΡΑΚΤΟΡΑ, για συγκεκριμένες ασφαλιστικές περιπτώσεις, μπορεί να καθορίζεται ποσοστό προμήθειας διαφορετικό κατά περίπτωση.

#### **ΑΡΘΡΟ 14<sup>ο</sup> ΕΙΔΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ**

Η σύμβαση αυτή είναι σύμβαση έργου προβλεπόμενη και διεπόμενη από τις διατάξεις του Ν. 1566/1985 όπως ισχύει και σε καμία περίπτωση δεν δημιουργεί σχέση εργοδότη και υπαλλήλου, ούτε μπορεί να θεωρηθεί σαν σύμβαση εργασίας.

Η ΕΤΑΙΡΙΑ, ουδεμία σχέση έχει με το τυχόν εν γένει προσωπικό που θα χρησιμοποιείται από τον ΠΡΑΚΤΟΡΑ για την υλοποίηση των εργασιών του και των όρων του παρόντος (ως λ.χ. δεικτικώς μνημονευομένων και όχι περιοριστικώς, αμοιβές, δώρα, άδειες, ασφαλιστικές εισφορές

), της υποχρεώσεώς της, έναντι του ΠΡΑΚΤΟΡΑ εξαντλουμένης αποκλειστικά και μόνο με την ολή σ' αυτόν των οφειλομένων, κατά τ' ανωτέρω προμηθειών.

#### **ΠΡΟ 15° ΠΑΡΕΜΦΕΡΕΙΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΕΣ**

ώς συμφωνείται ότι η ΕΤΑΙΡΙΑ μπορεί να διορίζει οπουδήποτε και άλλους πράκτορες ή και αστικούς συμβούλους, συντονιστές κ.λ.π, νομικά ή φυσικά πρόσωπα, για παρεμφερείς με την όσα ενέργειες καθώς και ότι μπορεί να ιδρύει οπουδήποτε Γραφεία ή και Υποκαταστήματα.

#### **ΠΡΟ 16° ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗΣ**

ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ δεν έχει το δικαίωμα να εκπροσωπή την ΕΤΑΙΡΙΑ σε οιαδήποτε σχέση της με τρίτων και δεν μπορεί να παραλαμβάνει κάθε φύσης δικόγραφο. Στην περίπτωση κόλλησης δικογράφου, πρέπει να το στέλνει αμέσως στην ΕΤΑΙΡΙΑ με συστημένη επιστολή.

#### **ΠΡΟ 17° ΤΗΡΗΣΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ**

ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ έχει την υποχρέωση να τηρεί στο ακέραιο όλες τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στους πράκτορες από την ισχύουσα εκάστοτε Νομοθεσία και ιδιαίτερα από το Ν. 1569/85, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, από το Π.Δ. 298/86 και την παρούσα σύμβαση.

#### **ΠΡΟ 18° ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΣ**

ώς συμφωνείται ότι το περιεχόμενο των ασφαλιστικών εγγράφων που χρησιμοποιούνται για την υλοποίηση της παρούσης συμβάσεως, ανήκουν στην ΕΤΑΙΡΙΑ, του ΠΡΑΚΤΟΡΑ ( καθώς και κάθε σκόπου που θα προστηθεί από αυτόν ) μη δικαιουμένου να χρησιμοποιήσει αυτά για οποιοδήποτε σκοπό, εκτός της υλοποίησης της σύμβασης αυτής, ούτε να χρησιμοποιήσει τα οποιαδήποτε στοιχεία για οποιονδήποτε άλλο σκοπό εκτός της υλοποίησης της σύμβασης ούτε να ανακοινώσει, με οποιονδήποτε τρόπο τα στοιχεία που θα περιέλθουν σε γνώση του προς οιονδήποτε τρίτο.

#### **ΠΡΟ 19° ΠΝΕΥΜΑΤΙΚΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ - ΕΧΕΜΥΘΕΙΑ**

ώς συμφωνείται ότι :

Το περιεχόμενο των εν γένει ασφαλιστικών εγγράφων, όπως ενδεικτικώς μνημονευομένων, ασφαλιστηρίων συμβολαίων, προσθέτων πράξεων, προτάσεων, αιτήσεων, δηλώσεων, αποδείξεων, εγγράφων και κάθε άλλου εγγράφου, που σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος θα εκδίδονται από την ΕΤΑΙΡΙΑ αποτελούν πνευματική ιδιοκτησία της, απαγορεύεται δε στον ΠΡΑΚΤΟΡΑ να γνωστοποιεί οτιδήποτε σε τρίτους, ανταγωνιστές ή μη της ΕΤΑΙΡΙΑΣ, καθώς και να κάνει χρήση τούτου (για οποιονδήποτε σκοπό, εκτός της υλοποίησης της σύμβασης), για αλλότριες με την παρούσα εργασίες, τόσον κατά την διάρκεια ισχύος της παρούσης συμβάσεως, όσον και μετά την καθ' οιονδήποτε τρόπον λήξη ή λύση της.

Οποιαδήποτε πληροφορία αποκτάται από τον ΠΡΑΚΤΟΡΑ και από τους από αυτόν, εν γένει  
τηθέντες, υπαλλήλους του κ.λ.π., κατά την διάρκεια της παρούσης συνεργασίας, χαρακτηρίζεται  
όπως εμπιστευτική και δεν μπορεί να κοινολογηθεί σε οποιοδήποτε τρίτο, για οποιονδήποτε

Σε περίπτωση τυχόν παράβασης των όρων του παρόντος άρθρου, παρέχεται το δικαίωμα στην  
ΕΤΑΙΡΙΑ, να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση αμέσως και να ζητήσει από τον ΠΡΑΚΤΟΡΑ, την  
απόσπασμα κάθε άμεσης, έμμεσης, θετικής και αποθετικής του ζημίας.

#### ΑΡΘΡΟ 20° ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ οφείλει να γνωστοποιεί γραπτά αμέσως στην ΕΤΑΙΡΙΑ την κάθε αλλαγή της  
υπόστασής του. Η ΕΤΑΙΡΙΑ έγκυρα μπορεί να πραγματοποιεί κάθε επίδοση στη διεύθυνση που έχει  
ορίσει ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ διορίζει από τώρα με τη σύμβαση αυτή τον κ.  
..... ως αντίκλητό του, που η ΕΤΑΙΡΙΑ έγκυρα μπορεί να του κοινοποιεί  
εγγράφο της, ακόμα και την καταγγελία της σύμβασης αυτής.

Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ υποχρεούται μέσα στο πρώτο 3μηνο κάθε τρίτου έτους, λαμβανομένης σαν  
ημερίδα της 1<sup>ης</sup> Ιανουαρίου του έτους, αμέσως μετά την εγγραφή του στα Μητρώα του οικείου  
ελετητηρίου, να προσκομίζει στην ΕΤΑΙΡΙΑ την ανανέωση της εγγραφής του.

Στην περίπτωση επελεύσεως τυχόν των προβλεπομένων του άρθρου 4 του Ν. 1569/85, όπως  
επι περιπτώσεων, ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ ορίζει ως δικαιούχο των προμηθειών  
.....

#### ΑΡΘΡΟ 21° ΔΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Η ειδική δικονομική συμφωνία μεταξύ των συμβαλλομένων μερών, οι εκάστοτε οφειλές του  
ΠΡΑΚΤΟΡΑ προς την ΕΤΑΙΡΙΑ θα αποδεικνύονται εγγράφως από αποσπάσματα ή αντίγραφα που θα  
δεν εξαχθεί από την ίδια και τα βιβλία της, που μπορεί να τηρούνται και με το μηχανογραφικό  
σημείο. Τα αποσπάσματα ή τα αντίγραφα των βιβλίων της ΕΤΑΙΡΙΑΣ αναγνωρίζεται από τον  
ΠΡΑΚΤΟΡΑ ότι αποτελούν πλήρη απόδειξη των μεταξύ τους δοσοληψιών και ειδικότερα των  
επιπτώσεων της ΕΤΑΙΡΙΑΣ κατ' αυτού. Ανταπόδειξη κατά των βιβλίων και τηρουμένων από την  
ΕΤΑΙΡΙΑ λογαριασμών επιτρέπεται αποκλειστικά και μόνο εγγράφως, αποκλεισμένου οποιουδήποτε  
άλλου αποδεικτικού μέσου, ακόμη και του όρκου.

#### ΑΡΘΡΟ 22° ΔΙΕΠΟΝ ΔΙΚΑΙΟΝ - ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΙΑ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΩΝ

Η σύμβαση αυτή διέπεται από το Ελληνικό Δίκαιον.

Για οτιδήποτε δεν προβλέπεται από τους όρους της παρούσας σύμβασης, έχουν εφαρμογή οι  
αρχές της ισχύουσας Ελληνικής Νομοθεσίας.

Για κάθε, γενικά, δίκη και διαφορά που πηγάζει άμεσα ή έμμεσα από τούτη τη σύμβαση, ο αποκλειστικός αρμόδιος δικαστής είναι ο Δικαστής της Επικράτειας από την ερμηνεία ή την εφαρμογή της, ορίζονται σαν αποκλειστικά αρμόδια τα Δικαστήρια της Επικράτειας.

### Ο 23° ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ

Όλοι οι όροι της παρούσης συμβάσεως θεωρούνται ως ουσιώδεις, κάθε δε τροποποίηση των, γίνεται μόνο εγγράφως.

Η παράλειψη, τυχόν, της ΕΤΑΙΡΙΑΣ να ασκεί τα δικαιώματά της, ή κάποια από αυτά που απορρέουν από την παρούσα σύμβαση ή να αξιώνει από τον ΠΡΑΚΤΟΡΑ την πλήρη συμμόρφωσή του προς τους όρους της σύμβασης αυτής, σε καμία περίπτωση δεν αποτελεί και δεν μπορεί να θεωρηθεί σαν παράιτησή της από τις αντίστοιχες αξιώσεις της.

### Ο 24° ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Δεδομένου ότι το αντικείμενο της παρούσης σύμβασης εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ορίζονται εν προκειμένω οι διατάξεις του άρθρου 10 του ανωτέρω νόμου.

Εν όψει των γεγονότων της ανωτέρω υπαγωγής της σύμβασης αυτής στο Ν. 2472/1997 και του Ν. 1997, ο, δια του παρόντος ανατιθέμενο έργο από την ΕΤΑΙΡΙΑ και δια λογαριασμό της, στον ΠΡΑΚΤΟΡΑ, θα διεξάγεται, τόσο από αυτόν, όσο τυχόν και από πρόσωπα εξαρτώμενα από τον ΠΡΑΚΤΟΡΑ και όχι από την ΕΤΑΙΡΙΑ, συμφωνείται ότι :

1. το ανωτέρω έργο διεξάγεται κατ' εντολή της ΕΤΑΙΡΙΑΣ και ότι οι πάσης φύσεως εκ του έργου απορρέουσες υποχρεώσεις και ιδιαίτερα οι εκ του άρθρου 10 τοιαύτας, βαρύνουν αποκλειστικά και μόνο ως αμφοτέρωθεν τα συμβαλλόμενα μέρη,
2. η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα είναι απόρρητη,
3. η ανωτέρω επεξεργασία θα διεξάγεται προσωπικά από τον ΠΡΑΚΤΟΡΑ, ή από πρόσωπα εξαρτώμενα από τον ΠΡΑΚΤΟΡΑ, που θα τελούν υπό τον άμεσο έλεγχο του εκτελούντος την επεξεργασία ΠΡΑΚΤΟΡΑ,
4. ο εκτελών την επεξεργασία ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ, υποχρεούται εφόσον προστήσκει για την εκτέλεση του έργου τρίτα πρόσωπα να επιλέξει πρόσωπα με αντίστοιχα επαγγελματικά προσόντα, τα οποία θα παρέχουν επαρκείς εγγυήσεις, από πλευράς τεχνικών γνώσεων και προσωπικής ακεραιότητας, για την τήρηση του απορρήτου,
5. ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ έχει λάβει και οφείλει στο μέλλον να λαμβάνει τα κατάλληλα οργανωτικά και τεχνικά μέτρα για την ασφάλεια των δεδομένων και την προστασία τους από τυχαιά ή αθέμιτη αποκάλυψη, τυχαιά απώλεια, αλλοίωση, απαγορευμένη διάδοση ή πρόσβαση και κάθε άλλης μορφής αθέμιτη επεξεργασία, καθώς και ότι τα μέτρα αυτά εξασφαλίζουν επίπεδο ασφάλειας ανάλογο προς τον κίνδυνο που συνεπάγεται η φύση των δεδομένων που είναι αντικείμενο της επεξεργασίας,

5. ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ οφείλει να συμμορφώνεται, αμελλητί, προς τις εκάστοτε οδηγίες της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, για το βαθμό ασφαλείας των δεδομένων, καθώς και για τα μέτρα προστασίας που είναι αναγκαίο να λαμβάνονται για τα δεδομένα αυτά, εν όψει των τεχνολογικών εξελίξεων.

ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ δηλώνει ότι έχει συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Ν. 2472/1997, για την απόρρητος του επεξεργασία προσωπικών ή και ευαίσθητων δεδομένων.

Η σύμβαση αυτή που συμφωνήσανε και αποδεχθήκανε τα συμβαλλόμενα μέρη, συντάχθηκε η σύμβαση αυτή και υπογράφεται νόμιμα από τους συμβαλλόμενους σε τέσσερα πρωτότυπα, εκ των οποίων από ένα έλαβαν οι συμβαλλόμενοι, το τρίτο θα αποσταλεί στο αρμόδιο Υπουργείο και το τέταρτο στο Οικείο Επιμελητήριο.

ΥΠΟΓΡΑΦΗ

**Ο ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ**





# ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

## ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ

Αρ. Φύλλου 150

10 Σεπτεμβρίου 1993

**ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 2170**

**Κοινοποίηση του Ν.Δ. 400/1970 «Περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως και άλλες διατάξεις».**

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

κοινοποιεί τον ακόλουθο Νόμο που ψήφισε η Βουλή:

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'**

**Τροποποιήσεις και συμπληρώσεις του  
ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ 10 Α')**

**Άρθρο 1**

Το τέλος της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει, προστίθενται εδάφια, που ως εξής:

«... ασφαλιστικές επιχειρήσεις μπορούν προς εκπλήρωση σκοπού τους να ιδρύουν και ανώνυμες εταιρίες, οι οποίες έχουν ως αντικείμενο ασφαλιστικές εργασίες. Ωστόσο οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ζωής μπορούν να ιδρύουν από τα ίδια κεφάλαιά τους ποσοστό μέχρι 20% για την ίδρυση ανώνυμων εταιριών με ασφαλιστικο-επιχειρησιακές εργασίες και μέχρι του ενός τοις εκατό αντίστοιχα για την ίδρυση ανώνυμων εταιριών με σκοπό...»

... άνω δυνατότητες, σε περίπτωση ασφαλιστικών εργασιών ζημιών και ασφαλιστικών επιχειρήσεων που εκτελούν συγχρόνως εργασίες ζημιών και ζωής, να συνολικά στο ένα πέμπτο των ιδίων κεφαλαίων τους.»

Ο παράγραφος 3 του άρθρου 2 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει, αντικαθίσταται ως εξής:

«... ημεδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, καθώς και οι αντιστοιχούντες αντιστάσεις των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων και των μεσιτών του Αλλοιούδ Λονδίνου να εδρεύουν μόνο στην περιφέρεια της διοίκησης της Πρωτεύουσας, στη Θεσσαλονίκη, στην Αθήνα, στην Καβάλα και στο Ηράκλειο. Το άρθρο 2 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει, αντικαθίσταται με πρόταση του Υπουργού Εμπορίου, μπορούν να ορισθούν και άλλες πόλεις ως έδρα ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Το άρθρο 3 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει, αντικαθίσταται με πρόταση του Υπουργού Εμπορίου, μπορούν να ορισθούν και άλλες πόλεις ως έδρα αλληλοασφαλιστικών συνεται-

ρισμών που πληρούν τους όρους του άρθρου 35 παρ. 3 ισχύουν οι διατάξεις της περί αστικών συνεταιρισμών νομοθεσίας.»

β. Η παράγραφος 6 του άρθρου 3 του ν.δ. 400/1970 αντικαθίσταται ως εξής:

«6. Τριάντα ημέρες μετά την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης θεωρούνται αυτοδικαίως λυμένες όλες οι ασφαλιστικές συμβάσεις της, εκτός από αυτές των ασφαλίσεων ζωής, εφόσον μέσα στην πιο πάνω προθεσμία δεν έχει εγκριθεί από τον Υπουργό Εμπορίου τυχόν αίτηση άλλης ασφαλιστικής επιχείρησης περί αναδοχής του ασφαλιστικού της χαρτοφυλακίου. Τα καταβληθέντα μη δεδουλευμένα ασφαλιστικά επιστρέφονται. Τυχόν καταβληθείσες νόμιμες προμήθειες επιστρέφονται ή αναζητούνται από τον εκκαθαριστή.»

γ. Μετά την παράγραφο 6 του άρθρου 3 του ν.δ. 400/1970 προστίθενται παράγραφοι 7 και 8, που έχουν ως εξής:

«7. Με την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης ανακαλείται αυτοδικαίως η άδεια σύστασης και επέρχεται η λύση της.»

8. Ασφαλιστική ανώνυμη εταιρία μπορεί να μετατραπεί σε άλλο είδος εμπορική ανώνυμη εταιρία μετά από απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, αν έχουν ληφθεί όλα τα ασφαλιστήριά της και δεν υπάρχουν εκκρεμείς δίκες και απαιτήσεις κατ' αυτής με αντικείμενο ασφαλιστικές παροχές (ασφάλισμα) ή έχει εγκριθεί σύμφωνα με το άρθρο 59 του παρόντος η μεταφορά όλων των ασφαλιστηρίων της μετά των συναφών δικαιωμάτων και υποχρεώσεων σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα αναλάβει τις ασφαλιστικές υποχρεώσεις της. Στην περίπτωση αυτήν δεν εφαρμόζεται η παρ. 7 του παρόντος άρθρου.»

3. Μετά το άρθρο 4 του ν.δ. 400/1970 προστίθεται άρθρο 4α, που έχει ως εξής:

**Άρθρο 4α**

1. Στο Υπουργείο Εμπορίου συνίσταται Επιτροπή Ιδιωτικής Ασφάλισης η οποία αποτελείται από:

α) Έναν καθηγητή Πανεπιστημίου με γνωστικό αντικείμενο το Εμπορικό Δίκαιο, ως πρόεδρο.

ίσταται ως εξής:

αβαλλόμενες εισφορές εργοδοτών για ομαδικές ζωής ή θανάτου ή κατά κινδύνων τυχαίων ηκότων των εργατοπαλλήλων που απασχολούνται θεωρούνται δαπάνες των αντίστοιχων ήσεων.

Το τέλος του άρθρου 52β του ν.δ. 400/1970 μετατρέπεται παράγραφος 4, που έχει ως εξής:

«Απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως μπορούν να ληφθούν κανόνες διάσπασης των στοιχείων του παθητικού και του παθητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την πραγματοποίηση της χωριστής διαχείρισης.»

#### Άρθρο 10

Το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 3 του άρθρου ν.δ. 400/1970 καταργείται.

Το άρθρο 54 του ν.δ. 400/1970 αντικαθίσταται ως

#### Άρθρο 54

«Απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως μπορεί να λαμβάνεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια ως προς τη σύσταση ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων μεσολαβούν στην ιδιωτική ασφάλιση με νομικά πρόσωπα δημοσίου και ιδιωτικού δικαίου που δραστηριοποιούνται στις χρηματοπιστωτικές εργασίες κυρίως ως προς τη διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων, χωρίς να λαμβάνονται οι κείμενες διατάξεις περί ανταγωνισμού.»

Το εδάφιο της παραγράφου 2 του άρθρου 55 του ν.δ. 400/1970 προστίθεται παράγραφος 3, που έχει ως εξής: «Τον τακτικό έλεγχο των κατά τα άρθρα 36 του ν.δ. 10/1920 και 3 του π.δ. 226/1992 "Περί συστάσεως ασφαλιστικής εταιρείας και λειτουργίας του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών, καθώς και περί των όρων εγγραφής σε ειδικό βιβλίο και ασκήσεως του επαγγέλματος του Ορκωτού Ελεγκτή" ελληνικών και αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων που λειτουργούν στην Ελλάδα και ασκούν δραστηριότητες ζωής, συμμετέχει υποχρεωτικά αναλογιστής ή λογιστής τα εκ του νόμου απαιτούμενα προσόντα και το επάγγελμά του χωριστά από τους ανωτέρω Ορκωτούς Ελεγκτές κατά τις διατάξεις που ισχύουν στην Ελλάδα ή σε οποιοδήποτε άλλο κράτος-μέλος των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, ο οποίος βεβαιώνει την ορθότητα του υπολογισμού των μαθηματικών αποθεμάτων.»

Το άρθρο 56 του ν.δ. 400/1970 αντικαθίσταται ως

#### Άρθρο 56

«Ο Υπουργός Εμπορίου ύστερα από πρόταση της Επιτροπής Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος μπορεί να λαμβάνει τύπους γενικών όρων ασφαλιστηρίων για έναν ή περισσότερους κλάδους ασφαλίσεων, με απόφασή του δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.»

Οι παράγραφοι 1 και 2 του άρθρου 59 του ν.δ. 400/1970 αντικαθίστανται ως εξής:

«Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα μπορούν, ύστερα από απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εμπορίου, που δημοσιεύεται

στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, να μεταβιβάζουν ή να εισφέρουν ολόκληρο ή μέρος του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων τους με τα συναφή δικαιώματα και υποχρεώσεις ή κι ολόκληρο κλάδο ή κλάδους ασφαλίσεων με τα αντίστοιχα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού σε άλλη ή άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

2. Η μεταβίβαση ή εισφορά εγκρίνεται κατά την προηγούμενη παράγραφο, εφ' όσον δεν θίγει τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και των πιστωτών της ασφαλιστικής και η επιχείρηση προς την οποία γίνεται η μεταβίβαση κατέχει το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, αφού ληφθεί υπόψη και η μεταβίβαση.»

6. Στο τέλος του άρθρου 59 του ν.δ. 400/1970 προστίθεται παράγραφος 5, που έχει ως εξής:

«5. Με απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εμπορίου μπορεί να καθορίζονται η διαδικασία και οι κανόνες εκτίμησης των περιουσιακών στοιχείων, που μεταβιβάζονται ή εισφέρονται, σύμφωνα με το άρθρο αυτό.»

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

#### Τροποποιήσεις και συμπληρώσεις του ν. 1569/1985 "Διαμεσολάβηση στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης κ.λπ."

#### Άρθρο 11

1. Το άρθρο 1 του ν. 1569/1985 (ΦΕΚ 183 Α) αντικαθίσταται ως εξής:

#### Άρθρο 1

Διαμεσολάβηση για τη σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων

Διαμεσολάβηση στη σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου αυτού ασκούν οι ασφαλιστικοί πράκτορες, οι μεσίτες ασφαλίσεων, οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι (τέως "παραγωγοί ασφαλίσεων") καθώς και οι συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων. Η τοποθέτηση εργασιών μεταξύ ασφαλιστικών επιχειρήσεων υποκαταστημάτων ή νόμιμων αντιπροσώπων αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων επιτρέπεται και δεν αποτελεί διαμεσολάβηση.»

2. Το άρθρο 2 του ν. 1569/1985 αντικαθίσταται ως εξής:

#### Άρθρο 2

Ασφαλιστικός πράκτορας

1. Ασφαλιστικός πράκτορας είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει ως αποκλειστικό έργο την ανάληψη με σύμβαση, έναντι προμήθειας, ασφαλιστικών εργασιών στο όνομα και για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Ο ασφαλιστικός πράκτορας παρουσιάζει, προτείνει, προπαρασκευάζει, προσυπογράφει ή συνάπτει ο ίδιος ή διαμέσου άλλων διαμεσολαβούντων για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων ασφαλιστικές συμβάσεις. Επίσης παρέχει στον ασφαλισμένο κάθε αναγκαία συνδρομή κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης και ιδιαίτερα μετά την επέλευση ασφαλιστικής περίπτωσης.

2. Με την πρακτορική σύμβαση μπορεί να περιορίζεται το δικαίωμα του ασφαλιστικού πράκτορα να συνάπτει σύμβαση πρακτορεύσεως και με άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.»

3. Η παράγραφος 1 του άρθρου 3 του ν. 1569/1985 αντικαθίσταται ως εξής:

1. Για την άσκηση του επαγγέλματος του ασφαλιστικού πράκτορα απαιτείται εγγραφή του ενδιαφερόμενου στο οικείο επιμελητήριο κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 5 και 7 του παρόντος νόμου.

4. α) Τα τρίτο και τέταρτο εδάφια της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 1569/1985 αντικαθίστανται ως εξής:

"Η ασφαλιστική εταιρία γνωστοποιεί επίσης τη λήξη της πρακτοριακής σύμβασης με δύο συνεχείς δημοσιεύσεις σε μία εφημερίδα της περιφέρειας, όπου ήταν εγκατεστημένος ο ασφαλιστικός πράκτορας και με μία δημοσίευση σε μία εφημερίδα πανελληνίας κυκλοφορίας, καθώς και σε μια οικονομική εφημερίδα. Οποιοσδήποτε συνάπτει ασφαλιστικές συμβάσεις στο όνομα και για λογαριασμό ασφαλιστικής επιχείρησης με την οποία έχει λήξει η πρακτοριακή του σύμβαση τιμωρείται με ποινή φυλάκισης τουλάχιστον 30 μηνών. Η ασφαλιστική επιχείρηση δεν μπορεί να προβάλει τη λήξη της ασφαλιστικής σύμβασης έναντι του καλόπιστου καταναλωτή."

β) Στη παράγραφο 4 του άρθρου 4 του ν. 1569/1985 προστίθεται δεύτερο εδάφιο, που έχει ως εξής:

"Σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας του ασφαλιστικού πράκτορα, η ασφαλιστική επιχείρηση καταβάλλει στα πρόσωπα που ο πράκτορας όρισε ειδικά ως δικαιούχους ή, ανάλογα με τη συμφωνία, στον ίδιο ή, αν δεν όρισε δικαιούχους για την περίπτωση θανάτου, στους μέχρι τέταρτο βαθμού συγγενείς κληρονόμους του για τέσσερα χρόνια την προμήθεια που εδικαιούτο και αναλογούσε στην παραγωγή του, κατά την τάξη της κληρονομικής διαδοχής, εφόσον εξακολουθεί γι' αυτό το διάστημα να παραμένει στην ασφαλιστική επιχείρηση."

5. Το άρθρο 5 του ν. 1569/1985 αντικαθίσταται ως εξής:

#### "Άρθρο 5

##### Εγγραφή στο Επιμελητήριο

Για να ασκήσει το επάγγελμά του, ο ασφαλιστικός πράκτορας είναι υποχρεωμένος να εγγραφεί, υπό την ιδιότητά του αυτή, στο αμιγές Επαγγελματικό Επιμελητήριο ή στο Επαγγελματικό Τμήμα του ενιαίου Επιμελητηρίου της έδρας του."

6. Η τελευταία περίοδος της παραγράφου 1 του άρθρου 6 του ν. 1569/1985 αντικαθίσταται ως εξής:

"Τα μητρώα ασφαλιστικών πρακτόρων τηρούνται από τα Επιμελητήρια, που είναι τοπικώς αρμόδια κατά το άρθρο 5 του παρόντος νόμου."

7. Οι παράγραφοι 3 και 4 του άρθρου 6 του παρόντος νόμου καταργούνται.

8. Το άρθρο 7 του ν. 1569/1985 αντικαθίσταται ως εξής:

#### "Άρθρο 7

##### Υποβαλλόμενα δικαιολογητικά

1. Προκειμένου να εγγραφεί, ως ασφαλιστικός πράκτορας, στο κατά το άρθρο 5 του παρόντος τοπικώς αρμόδιο Επιμελητήριο, ο ενδιαφερόμενος πρέπει να υποβάλει στο Επιμελητήριο αυτό τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

α) Απολυτήριο Λυκείου ή εξεταξίου Γυμνασίου ή ισοδύναμο ή ισοδύναμου σχολείου της ημεδαπής ή της αλλοδαπής.

β) Πιστοποιητικό ποινικού μητρώου, από το οποίο να προκύπτει ότι δεν έχει καταδικασθεί για κλοπή, υπε-

ξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, δωροδοκία, δόλια χρεωκοπία, λαθρεμπορία.

γ) Πιστοποιητικό ότι δεν τελεί υπό δικαστική απαγόρευση ή αντίληψη.

δ) Πιστοποιητικό μη πτωχεύσεως.

ε) Έγγραφα που να πιστοποιούν ότι ο ενδιαφερόμενος κατέχει γενικές εμπορικές ή επαγγελματικές γνώσεις και έχει εργασθεί:

Α) 1) είτε τέσσερα χρόνια ως διευθύνων σε εμπορική επιχείρηση και κατά προτίμηση με εξουκείωση σε θέματα ιδιωτικής ασφάλισης, είτε ως μεσίτης ασφαλίσεων ή ως συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων ή ασφαλιστικός σύμβουλος ή ως υπάλληλος στις επιχειρήσεις ασφαλιστικής μεσίταιας και συντονισμού ασφαλιστικών συμβούλων ή ως υπάλληλος ελληνικής ή αλλοδαπής ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή επιχείρησης ασφαλιστικής πρακτορείου.

2) είτε για τρία τουλάχιστον χρόνια με τις πιο πάνω ιδιότητες, εφόσον έχει ειδική εκπαίδευση τουλάχιστον ενός χρόνου σε ασφαλιστικά θέματα.

3) είτε για δύο χρόνια με τις πιο πάνω ιδιότητες, εφόσον είναι κάτοχος πτυχίου ανώτατου εκπαιδευτικού ιδρύματος της Ελλάδας ή αναγνωρισμένης ισοτιμίας ή ισοδύναμου σχολής του εξωτερικού.

4) είτε για ένα χρόνο ως ανεξάρτητος επαγγελματίας, αν έχει και μεταπτυχιακή εκπαίδευση τουλάχιστον ενός χρόνου σε ασφαλιστικά θέματα.

5) είτε για δύο χρόνια ως νόμιμος αντιπρόσωπος ή ως εκπρόσωπος ή διαχειριστής εταιρίας που είναι νόμιμος αντιπρόσωπος αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης στην Ελλάδα ή γενικός διευθυντής ασφαλιστικής επιχείρησης.

Β) Δεν οφείλει σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή σε ασφαλισμένο χρέη από ασφαλιστικές εργασίες τα οποία έχουν καταψηφιστεί σε βάρος του με τελεσίδικη δικαστική απόφαση. Για τη συνδρομή της προϋπόθεσης αυτής υποβάλλεται υπεύθυνη δήλωση του ν. 1599/1986.

2. Αν ο ενδιαφερόμενος είναι υπήκοος άλλου κράτους-μέλους των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, ως πιστοποιητικό ποινικού μητρώου θεωρείται το πιστοποιητικό που έχει εκδοθεί από τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής ή προέλευσης, σύμφωνα με το άρθρο 2 του π.δ. 530/1991 (ΦΕΚ 205 Α').

3. Η εγγραφή γίνεται εφόσον το αρμόδιο Επιμελητήριο διαπιστώσει την πληρότητα των δικαιολογητικών των παρ. 1 και 2 του παρόντος άρθρου."

9. Το άρθρο 8 του ν. 1569/1985 αντικαθίσταται ως εξής:

#### "Άρθρο 8

"Δεν γίνονται δεκτά έγγραφα των περιπτώσεων β, γ, δ' και ε' στοιχ. Β του άρθρου 7 αν έχουν εκδοθεί σε χρόνο που απέχει περισσότερο από τρεις μήνες από την ημερομηνία που προσκομίζονται."

10. Το άρθρο 9 του ν. 1569/1985 αντικαθίσταται ως εξής:

#### "Άρθρο 9

##### Ασυμβίβαστα

Η ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα, του μεσίτη ασφαλίσεων του ασφαλιστικού συμβούλου και του συντονιστή ασφαλιστικών συμβούλων, είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του γενικού διευθυντή ή διευθυντή ή

ώπου ασφαλιστικής επιχείρησης.

Ο τίτλος του άρθρου 10 του ν. 1569/1988 αντικαθίσταται ως εξής:

«Εταιρίες ασφαλιστικής πρακτόρευσης.»

Οι παράγραφοι 1 και 2 του άρθρου 10 του ν. 1569/1988 αντικαθίστανται ως εξής:

1. Εταιρίες ασφαλιστικής πρακτόρευσης καταχωρίζονται σε ειδική μερίδα του μητρώου ασφαλιστικών πρακτόρων. Στις προσωπικές εταιρίες ασφαλιστικής πρακτόρευσης όλοι οι ομόρρυθμοι εταίροι πρέπει να εγγεγραμμένοι στο μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων. Στις εταιρίες περιορισμένης ευθύνης πρέπει, σε περίπτωση ύπαρξης περισσότερων διαχειριστών, ο ένας να εγγεγραμμένος στο μητρώο. Ο διαχειριστής δεν μπορεί να υποκαθίσταται από άλλον τυχόν χειριστή που δεν είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο.

2. Οι μετοχές των ανωνύμων εταιριών ασφαλιστικής πρακτόρευσης είναι ονομαστικές, ο δε διευθύνων σύμβουλος πρέπει να είναι εγγεγραμμένος στα μητρώα ασφαλιστικών πρακτόρων. Αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου που αφορούν ασφαλιστικές πρακτορικές πράξεις λαμβάνονται έγκυρα μόνο με τη σύμφωνη γνώμη του ως άνω μέλους.»

Ο παράγραφος 3 του άρθρου 10 του ν. 1569/1988 αντικαθίσταται και οι παράγραφοι 4, 5 και 6 αριθμούνται 4 και 5.

Ο παράγραφος 5 του άρθρου 10 του ν. 1569/1988, στην αρίθμηση της προηγούμενης παραγράφου, αντικαθίσταται ως εξής:

«Για τον έγκυρο διορισμό μελών του διοικητικού συμβουλίου, γενικών διευθυντών, διευθυνόντων κλάδων, ελεγκτών συμβούλων, αναπληρωτών γενικών διευθυντών και διευθυντών εταιριών ασφαλιστικής πρακτόρευσης, απαιτείται απόσπασμα ποινικού μητρώου από το οποίο να προκύπτει ότι δεν έχουν καταδικαστεί για πράξεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 περ. β' του άρθρου 7 του παρόντος νόμου.»

Το άρθρο 13 του ν. 1569/1988 αντικαθίσταται ως

#### Άρθρο 13

##### Ανανέωση δικαιολογητικών

Ο ασφαλιστικός πράκτορας που έχει εγγραφεί στο μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων, μέσα στο πρώτο έτος κάθε τρίτου έτους, λαμβάνοντας ως αφετηρία την 1η Ιανουαρίου του έτους αμέσως μετά την εγγραφή υποβάλλει στο αρμόδιο Επιμελητήριο νέα πιστοποιητικά των περιπτώσεων β', γ' και δ' στοιχείο β' της 1' του άρθρου 7 του παρόντος νόμου.

Τα πιστοποιητικά της προηγούμενης παραγράφου δεν είναι πλήρη, ο ασφαλιστικός πράκτορας διατίθεται από το Επιμελητήριο.»

Το άρθρο 14 του ν. 1569/1988 αντικαθίσταται ως

#### Άρθρο 14

##### Κοινοποίηση διαγραφής

Η απόφαση για τη διαγραφή κατά την παρ. 2 του άρθρου 13 του παρόντος νόμου κοινοποιείται στον ασφαλιστικό πράκτορα και στις επιχειρήσεις που αυτός πράττει με επιμέλεια του αρμόδιου Επιμελητηρίου.

Οι εκπρόσωποι των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ενημερώνονται μέσα σε δεκαπέντε ημέρες από την κοινο-

ποίηση της προηγούμενης παραγράφου να καταγγείλουν τη σύμβασή τους με τον ασφαλιστικό πράκτορα, ο οποίος διαγράφηκε από το Επιμελητήριο. Οι παραβάτες της παραγράφου αυτής τιμωρούνται με φυλάκιση μέχρι τρία έτη και χρηματική ποινή το σε δραχμές ισόποσο των 1.100 ECU. Λόγω της καταγγελίας δεν οφείλεται αποζημίωση στον ασφαλιστικό πράκτορα.»

#### Άρθρο 12

Μετά το άρθρο 15 του ν. 1569/1985, όπως ισχύει προστίθενται άρθρα 15α, 15β, 15γ, 15δ και 15ε, που έχουν ως εξής:

#### Άρθρο 15α

##### Μεσίτης ασφαλίσεων

1. Μεσίτης ασφαλίσεων είναι το πρόσωπο, το οποίο έχει ως αποκλειστικό έργο, κατ' εντολή του ασφαλιζόμενου, χωρίς να δεσμεύεται ως προς την επιλογή της ασφαλιστικής επιχείρησης, έναντι προμήθειας που καταβάλλεται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, να φέρει σε επαφή ασφαλιζόμενους και ασφαλιστικές επιχειρήσεις, να προβαίνει σε όλες τις αναγκαίες προπαρασκευαστικές εργασίες για τη σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων, να λαμβάνει την αποδοχή από την ασφαλιστική επιχείρηση και την έγκριση του ασφαλιζόμενου και να βοηθά κατά περίπτωση τη διαχείριση και την εκτέλεσή τους, ιδίως σε περίπτωση επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου.

2. Για την άσκηση του επαγγέλματος του μεσίτη ασφαλίσεων απαιτείται εγγραφή του ενδιαφερόμενου, με την ιδιότητά του αυτή, στο αμιγές Επαγγελματικό Επιμελητήριο ή στο Επαγγελματικό Τμήμα του ενιαίου Επιμελητηρίου της έδρας του.

3. Προκειμένου να εγγραφεί ως μεσίτης ασφαλίσεων στο κατά την προηγούμενη παράγραφο Επιμελητήριο, ο ενδιαφερόμενος πρέπει να υποβάλει στο Επιμελητήριο αυτό τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

α) Απολυτήριο Λυκείου ή εξατάξιου Γυμνασίου ή ισοδύναμου ή ισοδύναμου σχολείου της ημεδαπής ή της αλλοδαπής.

β) Πιστοποιητικό ποινικού μητρώου, από το οποίο να προκύπτει ότι δεν έχει καταδικασθεί για κλοπή, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, δωροδοκία, δόλια χρεωκοπία, λαθρεμπορία.

γ) Πιστοποιητικό ότι δεν τελεί υπό δικαστική απαγόρευση ή αντήληψη.

δ) Πιστοποιητικό μη πτωχεύσεως.

ε) Έγγραφο που να πιστοποιούν ότι έχει εργασθεί:

Α) 1) είτε για τέσσερα χρόνια ως πράκτορας ή ως συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων ή ως διευθυντής γραφείου πωλήσεων ασφαλίσεων ή ως διευθυντικό στέλεχος στις επιχειρήσεις αυτές ή ως διευθυντικό στέλεχος ελληνικής ή αλλοδαπής ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή επιχείρησης μεσίτειας ασφαλίσεων.

2) είτε για τρία χρόνια με τις πιο πάνω ιδιότητες, εφόσον έχει ειδική εκπαίδευση τουλάχιστον ενός χρόνου σε ασφαλιστικά θέματα.

3) είτε για δύο χρόνια με τις πιο πάνω ιδιότητες, εφόσον είναι κάτοχος πτυχίου ανώτατου εκπαιδευτικού ιδρύματος της Ελλάδας ή αναγνωρισμένης ισότιμης ή

ισοδύναμης σχόλης του εξωτερικού.

4) είτε για ένα χρόνο με τις πιο πάνω ιδιότητες, αν έχει και μεταπτυχιακή εκπαίδευση.

5) είτε για δύο χρόνια ως νόμιμος αντιπρόσωπος ή ως εκπρόσωπος ή διαχειριστής εταιρίας που είναι νόμιμος αντιπρόσωπος ασφαλιστικής επιχείρησης στην Ελλάδα ή αντιπρόσωπος μεσίτη Αλούδης Λονδίνου ή γενικός διευθυντής ασφαλιστικής επιχείρησης. Οι διατάξεις των δύο τελευταίων εδαφίων του στοιχείου Α της περίπτωσης ε' του άρθρου 7 εφαρμόζονται και για το μεσίτη ασφαλίσεων.

Β) Δεν οφείλει σε ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση ή σε ασφαλισμένο χρέη από ασφαλιστικές εργασίες τα οποία έχουν καταψηφιστεί σε βάρος του με τελεσίδικη δικαστική απόφαση.

4. Προκειμένου για υπήκοο άλλου κράτους-μέλους των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, η συνδρομή των προϋποθέσεων που προβλέπονται από την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου, αποδεικνύεται από πιστοποιητικό που εκδίδεται από την αρμόδια Αρχή ή οργανισμό του κράτους-μέλους καταγωγής ή προέλευσης του ενδιαφερομένου και υποβάλλεται στο Υπουργείο Εμπορίου.

5. Αν ο ενδιαφερόμενος είναι υπήκοος άλλου κράτους-μέλους των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, ως πιστοποιητικό ποινικού μητρώου θεωρείται το πιστοποιητικό που έχει εκδοθεί από τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής ή προέλευσης, σύμφωνα με το άρθρο 2 του π.δ. 530/1991 (ΦΕΚ 205 Α').

6. Η εγγραφή γίνεται εφόσον το αρμόδιο Επιμελητήριο διαπιστώσει την πληρότητα των δικαιολογητικών των παρ. 3, 4 και 5 του παρόντος άρθρου.

7. **Βεβαιώσεις** που προορίζονται για τις αρμόδιες Αρχές κρατών-μελών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και αφορούν τις δραστηριότητες στην Ελλάδα των μεσίων ασφαλίσεων, χορηγούνται από το Υπουργείο Εμπορίου, μετά την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών από τους ενδιαφερόμενους.

8. Οι διατάξεις του άρθρου 8 εφαρμόζονται και για τους μεσίτες ασφαλίσεων.

9. Ο μεσίτης ασφαλίσεων πρέπει να έχει δεσμεύσει περιουσία ύψους ίσου με το σε δραχμές ισόποσο των 84.000 ECU χάριν της καλής εκτέλεσης των εργασιών του. Η δέσμευση μπορεί να περιορισθεί στο σε δραχμές ισόποσο των 42.000 ECU, αν ο ενδιαφερόμενος προσκομίσει ασφαλιστήριο συμβόλαιο αστικής επαγγελματικής ευθύνης που προέρχεται από λάθη και παραλείψεις από την άσκηση του επαγγέλματός του με όριο κάλυψης τουλάχιστον το σε δραχμές ισόποσο των 50.000 ECU. Στη δεσμευμένη περιουσία οι ασφαλισμένοι αντισυμβαλλόμενοι έχουν προνόμιο που προηγείται κάθε άλλου γενικού ή ειδικού προνομίου. Με αποφάσεις του Υπουργού Εμπορίου, που δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, μπορεί να καθορίζονται ο τρόπος εφαρμογής της ως άνω δέσμευσης, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για τη λειτουργία της αστικής αστικής επαγγελματικής ευθύνης του μεσίτη ασφαλίσεων.

10. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως μπορεί να επιβάλλεται η υποχρέωση υποβολής στο Υπουργείο Εμπορίου στοιχείων της δραστηριότητας των επιχειρήσεων μεσίτες ασφαλίσεων.

11. Τα μητρώα μεσίων ασφαλίσεων τηρούνται από τα Επιμελητήρια που είναι τοπικώς αρμόδια κατά την παρ. 2 του παρόντος άρθρου.

#### Άρθρο 15β

##### Εταιρίες μεσίτεας ασφαλίσεων

1. Στις προσωπικές εταιρίες μεσίτεας ασφαλίσεων όλα οι ομόρρυθμοι εταίροι πρέπει να είναι εγγεγραμμένοι στο μητρώο μεσίων ασφαλίσεων. Στις εταιρίες περιορισμένης ευθύνης μεσίτεας ασφαλίσεων πρέπει, σε περίπτωση ύπαρξης περισσότερων διαχειριστών, ο ένας να είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο. Ο διαχειριστής αυτός δεν μπορεί να υποκαθίσταται από άλλον τυχόν συνδιαχειριστή που δεν είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο.

2. Οι μετοχές των ανωνύμων εταιριών μεσίτεας ασφαλίσεων είναι ονομαστικές και ο διευθύνων σύμβουλος πρέπει να είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο μεσίων ασφαλίσεων. Αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου που αφορούν εργασίες μεσίτεας ασφαλίσεων λαμβάνονται έγκυρα μόνο με τη σύμφωνη γνώμη του ως άνω μέλους.

3. Οι διατάξεις της παραγράφου 5 του άρθρου 10 του παρόντος νόμου εφαρμόζονται και στις εταιρίες μεσίτεας ασφαλίσεων.

#### Άρθρο 15γ

##### Ανανέωση δικαιολογητικών

1. Ο μεσίτης ασφαλίσεων, μέσα στο πρώτο τρίμηνο κάθε τρίτου έτους, με αφετηρία την 1η Ιανουαρίου του έτους μετά την εγγραφή του στο μητρώο μεσίων ασφαλίσεων, υποβάλλει στο αρμόδιο Επιμελητήριο νέα πιστοποιητικά των περιπτώσεων, β', γ', δ' και ε' στοιχείο Β της παρ.2 του άρθρου 15α του παρόντος νόμου.

2. Αν τα πιστοποιητικά της προηγούμενης παραγράφου είναι πλήρη και ο μεσίτης ασφαλίσεων έχει πραγματοποιήσει μέσα ετήσια παραγωγή ύψους ίσου με το σε δραχμές ισόποσο των 105.000 ECU κατά τη διαδρομάσα τριετία, γίνεται σχετική μεία στο μητρώο μεσίων ασφαλίσεων. Σε αντίθετη περίπτωση, ο μεσίτης ασφαλίσεων διαγράφεται από το Επιμελητήριο και εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του άρθρου 14 του παρόντος νόμου.

#### Άρθρο 15δ

##### Συμφωνητικά ασφαλιστικής κάλυψης

1. Ο μεσίτης ασφαλίσεων έχει υποχρέωση να υποβάλει στους ασφαλιστές "συμφωνητικό ασφαλιστικής κάλυψης" στο οποίο αναγράφονται όλες οι προϋποθέσεις και οι όροι αποδοχής της ασφάλισης από τους ενδιαφερόμενους ασφαλιστές, οι οποίοι βεβαιώνουν την αποδοχή της κάλυψης του κινδύνου.

2. Ο μεσίτης ασφαλίσεων εκδίδει "πιστοποιητικό ασφάλισης" με βάση τα στοιχεία που συμφώνησε με την ασφαλιστική εταιρία, το οποίο παραδίδει στον ασφαλισμένο. Ο μεσίτης αντικαθιστά το πιστοποιητικό ασφαλιστικής κάλυψης χωρίς υπαίτια βραδύτητα με το ασφαλιστήριο.

3. Οι διατάξεις του άρθρου 51 του ν.δ. 400/1970 εφαρμόζονται και για ασφαλίσεις που συνάπτονται μέσω αναγνωρισμένων μεσίων ασφαλίσεων, οι οποίοι διέπονται από τις διατάξεις του παρόντος νόμου.

#### Άρθρο 15ε

##### Ευθύνη έναντι ασφαλιζόμενου

Η ευθύνη του μεσίτη έναντι του ασφαλιζόμενου περιορίζεται στη σωστή τήρηση και εφαρμογή των έγ-

των εντολών του δεύτερου'.

#### Άρθρο 13

ο άρθρο 16 του ν. 1569/1985 αντικαθίσταται ως

#### Άρθρο 16

##### Ασφαλιστικοί σύμβουλοι

Ασφαλιστικός σύμβουλος είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο μελετά την αγορά, παρουσιάζει και προτείνει λύσεις ασφαλιστικής κάλυψης των αναγκών των ασφαλισμένων με ασφαλιστικές συμβάσεις για λογαριασμό ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή ασφαλιστικών πρακτόρων, με βάση σύμβαση, έναντι προμήθειας, για εκτέλεση εργασιών. Ο ασφαλιστικός σύμβουλος έχει δικαίωμα υπογραφής ασφαλιστηρίων. Η σχέση συνδέει τον ασφαλιστικό σύμβουλο με την ασφαλιστική επιχείρηση ή τον ασφαλιστικό πράκτορα ή το ασφαλιστήριο έργο.

Ο ασφαλιστικός σύμβουλος εντάσσεται στις διατάξεις του νόμου αυτού ως προς τον οποίο περιορίζεται το δικαίωμα ασφαλιστικού συμβούλου να συνάπτει σύμβαση και εκτελεί ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Το δικαίωμα αυτό αποκτάται από τη συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση ή τον ασφαλιστικό πράκτορα ή το ασφαλιστήριο έργο.

Ο ασφαλιστικός σύμβουλος υπόκειται στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 4 του νόμου αυτού εφόσον εφαρμόζονται αναλόγως σε περίπτωση σύμβασης της σύμβασης του ασφαλιστικού συμβούλου με ασφαλιστική επιχείρηση ή σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου ή ανικανότητας του ασφαλιστικού συμβούλου. Ο ασφαλιστικός σύμβουλος μπορεί να αναθέσει στον ασφαλιστικό σύμβουλο την είσπραξη ασφαλιστρών. Στην περίπτωση αυτήν του καταβάλλει επιπλέον προμήθεια, η οποία καθορίζεται από τα μέρη με τη σύμβαση.

Ο ασφαλιστικός σύμβουλος σε περίπτωση καταγγελίας της ασφαλιστικής σύμβασης ή θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας του ασφαλισμένου ή ανικανότητας του ασφαλιστικού συμβούλου, μέχρι τη λήξη των αντίστοιχων συμβολαίων'.

ο άρθρο 17 του ν. 1569/1985 αντικαθίσταται ως

#### Άρθρο 17

Ο ασφαλιστικός σύμβουλος στο Επιμελητήριο μπορεί να ασκήσει το επάγγελμά του, ο ασφαλιστικός σύμβουλος είναι υποχρεωμένος να εγγραφεί, υπό την αίτηση αυτή, στο αμιγές Επαγγελματικό Επιμελητήριο ή στο Επαγγελματικό Τμήμα του ενιαίου Επιμελητηρίου της έδρας του.

Ο ασφαλιστικός σύμβουλος, στο κατά την προηγούμενη παράγραφο τοπικό Επιμελητήριο, ο ενδιαφερόμενος πρέπει να εγγραφεί στο Επιμελητήριο αυτό τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

α) Πτυχίο Λυκείου ή εξατάξιου Γυμνασίου ή ισοδύναμου σχολείου της ημεδαπής ή της αλλοδαπής.

β) Πιστοποιητικό ποινικού μητρώου, από το οποίο να φαίνεται ότι δεν έχει καταδικασθεί για κλοπή, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, δωροδοκία, δόλια χρεωκοπία και λαθρεμπόρευμα.

γ) Πιστοποιητικό ότι δεν τελεί υπό δικαστική απαγό-

ρευση ή αντίληψη.

δ) Πιστοποιητικό μη πτωχεύσεως.

3. Αν ο ενδιαφερόμενος είναι υπήκοος άλλου κράτους-μέλους των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, ως πιστοποιητικό ποινικού μητρώου θεωρείται το πιστοποιητικό που έχει εκδοθεί από τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής ή προέλευσης, σύμφωνα με το άρθρο 2 του π.δ. 530/1991 (ΦΕΚ 205 Α'). Η εγγραφή γίνεται εφόσον το αρμόδιο Επιμελητήριο διαπιστώσει την πληρότητα των δικαιολογητικών των παρ. 1, 2 και 3 του παρόντος άρθρου.

4. Τα μητρώα των ασφαλιστικών συμβούλων τηρούνται στα κατά την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου αρμόδια Επιμελητήρια.

5. Οι διατάξεις των άρθρων 13 και 14 του παρόντος εφαρμόζονται αναλόγως και για τους ασφαλιστικούς συμβούλους'.

#### Άρθρο 14

1. Το άρθρο 19 του ν. 1569/1985 αντικαθίσταται ως εξής:

#### Άρθρο 19

##### Ασφαλιστικοί υπάλληλοι

1. Υπάλληλοι ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή επιχειρήσεων ασφαλιστικής πρακτορευσης ή εταιριών μεσίτευσης ασφαλίσεων μπορούν να ασκούν διαμεσολάβηση στη σύναψη ασφαλίσεων για λογαριασμό των επιχειρήσεων στις οποίες εργάζονται ή άλλων συνδεδεμένων με αυτές, μετά από έγκριση του εργοδότη τους, χωρίς τις προϋποθέσεις του άρθρου 17.

2. Η σχέση του ασφαλιστικού υπαλλήλου με τις προαναφερόμενες επιχειρήσεις, για λογαριασμό των οποίων διαμεσολαβεί κατά τα ανωτέρω, είναι σύμβαση έργου και ανεξάρτητη από τη σύμβαση εργασίας.

3. Η ιδιότητα του ασφαλιστικού υπαλλήλου είναι ασυμβατή με την ιδιότητα του ασφαλιστικού συμβούλου'.

2. Το άρθρο 20 του ν. 1569/1985 αντικαθίσταται ως εξής:

#### Άρθρο 20

##### Συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων

1. Συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο για λογαριασμό μιας ασφαλιστικής επιχείρησης ζωής ή και μιας μόνο ασφαλιστικής επιχείρησης ασφαλίσεων κατά ζημιών, έναντι προμήθειας διαμεσολαβεί στη σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων διαμέσου ομάδας ασφαλιστικών συμβούλων, τους οποίους επιλέγει, εκπαιδεύει και εποπτεύει.

Η σχέση που συνδέει το συντονιστή ασφαλιστικών συμβούλων με την ασφαλιστική επιχείρηση είναι σύμβαση έργου, η οποία καταρτίζεται εγγράφως. Σε περίπτωση ύπαρξης επιπλέον σύμβασης εξαρτημένης εργασίας του συντονιστή ως διευθυντή γραφείου πωλήσεων ασφαλίσεων, η σύμβαση έργου παραμένει ανεξάρτητη και δεν απορροφάται από τη σύμβαση εξαρτημένης εργασίας.

2. Για την ανάθεση έργου συντονιστή απαιτείται η συνδρομή των προϋποθέσεων των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 17.

Για τους κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου ασκούντες το επάγγελμα του συντονιστή ασφαλιστικών

συμβούλων και διευθυντών γραφείων υποκαταστημάτων ασφαλίσεων, δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του προηγούμενου εδαφίου.

3. Οι διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 4 του παρόντος νόμου εφαρμόζονται αναλόγως και για τους συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων.

#### Άρθρο 15

Μετά το άρθρο 21 του ν. 1569/1985 προστίθεται νέο άρθρο 21α, που έχει ως εξής:

##### Άρθρο 21α

##### Ποινικές κυρώσεις

Όποιος παραβαίνει τις διατάξεις του παρόντος νόμου τιμωρείται με φυλάκιση μέχρι ένα (1) έτος και με χρηματική ποινή ίση με το σε δραχμές ισόποσο των 4.000 ECU, εάν δεν τιμωρείται βαρύτερα με άλλες διατάξεις.

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

**Τροποποιήσεις και συμπληρώσεις του κ.ν. 489/1976 (ΦΕΚ 331 Α) 'Περί υποχρεωτικής ασφάλισης της ΕΞ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης'**

#### Άρθρο 16

1. Η παράγραφος 2 του άρθρου 4 του κ.ν. 489/1976 αντικαθίσταται ως εξής:

2. Σε περίπτωση αποδεδειγμένης αδυναμίας εξεύρεσης ασφαλιστικού καλύμματος λόγω αυξημένου κινδύνου ή ανεπάρκειας του ασφαλιστρού, σε τμολογημένο ή μη κλάδο ασφάλισης κατά περίπτωση, ο υπόχρεος, σύμφωνα με το άρθρο 2, υποβάλλει αμέσως αίτηση καθορισμού ασφαλιστρού και όρων ασφάλισης σε μόνιμη ειδική επιτροπή τμολόγησης. Η επιτροπή αυτή συγκροτείται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου στην οποία καθορίζονται οι λεπτομέρειες λειτουργίας της. Πρόεδρο της επιτροπής είναι ο διευθυντής της Διεύθυνσης Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Εμπορίου, αναπληρούμενος από το νόμιμο αναπληρωτή του και μέλη ένας αναλογιστής της οικείας διεύθυνσης και δύο εκπρόσωποι της Ένωσης των Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος. Η επιτροπή καθορίζει ειδικά ασφαλιστρα και ενδεχομένως ειδικούς όρους ασφάλισης εκτιμώντας τη φύση, τη συχνότητα, το ύψος και κάθε άλλο περιστατικό που αφορά τον κίνδυνο. Η επιτροπή αποφασίζει κατά πλειοψηφία μέσα σε δέκα (10) ημέρες. Η απόφαση αυτή ισχύει ατότου εγκριθεί από τον Υπουργό Εμπορίου. Αν η επιτροπή δεν εκδώσει απόφαση μέσα σε δέκα (10) ημέρες, αποφασίζει ο Υπουργός Εμπορίου.

Μετά την υποβολή της αίτησης στη μόνιμη ειδική επιτροπή, ο αιτών υποβάλλει αμέσως αίτηση ασφάλισης στην ασφαλιστική επιχείρηση που επιλέγει, γνωστοποιώντας της και την έναρξη της διαδικασίας ειδικής τμολόγησης.

Η ασφαλιστική αυτή επιχείρηση δεν έχει το δικαίωμα να αρνηθεί την ασφαλιστική κάλυψη, η οποία παρέχεται από το χρόνο υποβολής της αίτησης ασφάλισης, σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται με την ως άνω διαδικασία.

2. Η παράγραφος 4 του άρθρου 4 του κ.ν. 489/1976

καταργείται.

3. Στο τέλος της παραγράφου 2 του άρθρου 9 του κ.ν. 489/1976 προστίθενται τα εξής:

Ο ασφαλιστής μπορεί να συμφωνήσει την απαλλαγή του σε περίπτωση δόλιας παράβασης των ως άνω υποχρεώσεων'.

#### Άρθρο 17

1. Το άρθρο 12 του κ.ν. 489/1976 αντικαθίσταται ως εξής:

Ο κύριος ή κάτοχος του αυτοκινήτου που το θέτει σε κυκλοφορία ή ανέχεται να το κυκλοφορεί άλλος χωρίς να είναι τούτο ασφαλισμένο κατά τις διατάξεις του νόμου αυτού, τιμωρείται με φυλάκιση από δύο (2) μέχρι δώδεκα (12) μηνών και με χρηματική ποινή τουλάχιστον ίση με το σε δραχμές ισόποσο των 300 ECU.

Με τις ίδιες ποινές τιμωρείται και όποιος θέτει σε κυκλοφορία αυτοκίνητο που δεν ανήκει σ' αυτόν και δεν είναι ασφαλισμένο κατά τις διατάξεις του παρόντος.

Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 103 του ν. 2094/1992 (ΦΕΚ 182 Α').

2. Η παράγραφος 1 του άρθρου 13 του κ.ν. 489/1976 αντικαθίσταται ως εξής:

1. Επιφυλασσομένων των διατάξεων του άρθρου 12 του παρόντος, ο οδηγός αυτοκινήτου υποκείμενου στην υποχρεωτική ασφάλιση του νόμου αυτού, ο οποίος κατά την κυκλοφορία του δεν επιδεικνύει έγγραφο που να αποδεικνύεται η ύπαρξη ασφαλιστικής κάλυψης, όταν αυτό ζητείται από αστυνομικό ή άλλο εντεταλμένο όργανο, τιμωρείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 100 του ν. 2094/1992.

#### Άρθρο 18

1. Η παράγραφος 2 του άρθρου 18 του κ.ν. 489/1976 καταργείται.

2. Το άρθρο 20 του κ.ν. 489/1976, αντικαθίσταται ως εξής:

1. α) Για την εκπλήρωση του σκοπού του Επικουρικού Κεφαλαίου επιβάλλεται εισφορά υπέρ αυτού, η οποία καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και δεν δύναται να υπερβαίνει το 2% επί των καθαρών ασφαλιστρών του κλάδου αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα. Η εισφορά αυτή βαρύνει κατά 70% τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και κατά 30% τους ασφαλισμένους. Η εισφορά των ασφαλισμένων εμφανίζεται στο ασφαλιστήριο και απαλλάσσεται παντός φόρου ή άλλης φορολογικής επιβάρυνσης εκτός των τελών χαρτοσήμου. Η απόδοση του τέλους χαρτοσήμου γίνεται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, σύμφωνα με τις διατάξεις του π.δ. 150/1978 (ΦΕΚ 34 Α').

β) Μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες από τη λήξη κάθε ημερολογιακού διμήνου οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις αποδίδουν στο Επικουρικό Κεφάλαιο τις εισφορές οι οποίες αναλογούν στα ασφαλιστήρια συμβόλαια που συνήψαν ή ανανέωσαν κατά το δίμηνο που έληξε, ανεξάρτητα από το αν οι εισφορές αυτές έχουν εισπραχθεί ή όχι.

Σε περίπτωση εκπρόθεσμης καταβολής η εισφορά προσαυξάνεται κατά το επιτόκιο υπερημερίας που ισχύει.

Οι εν λόγω εισφορές εξαιρουμένων των απαιτούμενων για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Επικουρικού



# ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

## ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΥΛΑΚΟΥ

133

ΑΘΗΝΑ  
26 ΑΥΓΟΥΣΤΟΥ 1986

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

## ΔΙΑΤΑΓΜΑΤΑ

295. Δομή, ρόλος και τρόπος διοίκησης και λειτουργίας της κοινωνικοποιημένης Επιχείρησης «Ελληνικά Ταχυδρομεία» (ΕΛ.ΤΑ). ... .. 1
296. Μεταφορά του Δ' Κρατικού Παιδικού Σταθμού Αμπελοκήπων του Δήμου Αθηναίων του Νομού Αττικής στην Κοινότητα Κυριακίου του Νομού Βοιωτίας. 2
297. Πρώτη προεδρεία που προέλεγχεται από το άρθρο 2 του Π.Δ. 51/83 «Τραποποίηση και συμπλήρωση μερικών διατάξεων του υπ' αριθ. 160/80 Π.Δ./τος περί ασκήσεως του επαγγέλματος του τεχνικού της Βιομηχανίας Κινηματογράφου και Τηλεόρασης, των ειδικότητων τούτου και των προϋποθέσεων χορηγήσεως και αφαιρέσεως των σχετικών αδειών». 3
298. Διακρίματα και υποχρεώσεις ασφαλιστικών πρακτόρων και παραγωγών παραλίσεων και κώδικας δεοντολογίας για την άσκηση του επαγγέλματος αυτών. 4
- ΔΙΟΡΘΩΣΕΙΣ ΣΦΑΛΜΑΤΩΝ**
- Διόρθωση σφάλματος στο Π.Δ. 632/85 αρμοδιότητας Υπ. Εθν. Παιδείας και Θρησκευμάτων. ... .. 5

## ΔΙΑΤΑΓΜΑΤΑ

(1)

## ΠΡΟΕΔΡΙΚΟ ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 295

Δομή, ρόλος και τρόπος διοίκησης και λειτουργίας της κοινωνικοποιημένης Επιχείρησης «Ελληνικά Ταχυδρομεία» (ΕΛ.ΤΑ).

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Έχοντας υπόψη :

1. Τις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 2 του Ν. 1365/1983 (ΦΕΚ 80/Α/1983) «κοινωνικοποίηση των επιχειρήσεων δημόσιου χαρακτήρα ή κοινής ωφέλειας».
2. Την από 30.1.1984 γνώμη της Γνωμοδοτικής Επιτροπής της παρ. 2 του άρθρου 2 του Ν. 1365/1983 όσον αφορά τα Ελληνικά Ταχυδρομεία (ΕΛ.ΤΑ), που συστήθηκε με

την κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Μεταφορών και Επικοινωνιών 1444/Β4/21.7.1983 (ΦΕΚ 422/Β/21.7.83) «σύσταση Γνωμοδοτικής Επιτροπής του Ν.1365/1983 για τα Ελληνικά Ταχυδρομεία» και που συγκροτήθηκε με την όμοια απόφαση 2412/14/2.11.83 (ΦΕΚ 630/Β/3.11.1983) «Συγκρότηση Γνωμοδοτικής Επιτροπής του Ν. 1365/1983 για τα Ελλ. Ταχυδρομεία (ΕΛ.ΤΑ)».

3. Τη γνωμοδότηση του Συμβουλίου της Επικρατείας με αριθμό 348/1986, μετά από πρόταση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Μεταφορών και Επικοινωνιών, αποφασίζουμε :

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

## ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1.

Μορφή Επιχείρησης.

1. Ο κοινωνικοποιημένος Οργανισμός με την επωνυμία «Ελληνικά Ταχυδρομεία (ΕΛ.ΤΑ)» ανήκει στο Ελληνικό Δημόσιο. Λειτουργεί με πλήρη διοικητική, νομική και οικονομική αυτοτέλεια με την εποπτεία του Κράτους χωρίς να επέρχεται μεταβολή στη νομική προσωπικότητά του.
2. Η λειτουργία του ΕΛ.ΤΑ διέπεται από την κείμενη νομοθεσία εκτός από τις περιπτώσεις που ρυθμίζονται διαφορετικά από το διάταγμα αυτό ή από άλλες ειδικές διατάξεις.
3. Έδρα του ΕΛ.ΤΑ ορίζεται η Αθήνα.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΤΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΥ  
ΕΛΕΓΧΟΥ (ΑΣΚΕ)

Άρθρο 2.

- Η ΑΣΚΕ αποτελεί το όργανο κοινωνικού ελέγχου του ΕΛ.ΤΑ και έχει τις ακόλουθες αποκλειστικές αρμοδιότητες:
1. Συμμετέχει στη διαμόρφωση του Προγράμματος Οικονομικής και Κοινωνικής Ανάπτυξης στον Τομέα Μεταφορών - Επικοινωνιών, όσον αφορά το αντικείμενο του ΕΛ.ΤΑ.
  2. Αποφασίζει για τον προγραμματισμό του Οργανισμού στον τομέα των επενδύσεων, της χρηματοδότησης, των τιμολογίων, των προμηθειών και του εργατικού δυναμικού στα πλαίσια του Προγράμματος Οικονομικής και Κοινωνικής Ανάπτυξης.
  3. Γνωμοδοτεί στην Κυβέρνηση για τον ετήσιο προϋπολογισμό, του Οργανισμού.



Υπουργό Εθνικής Οικονομίας αναθέτουμε τη δημο-  
και εκτέλεση του παρόντος διατάγματος.

Αθήνα, 4 Αυγούστου 1986

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ  
**ΧΡΗΣΤΟΣ ΑΝΤ. ΣΑΡΤΖΕΤΑΚΗΣ**

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
**ΒΑΣΙΛΗΣ ΣΗΜΙΤΗΣ**

ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ & ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ  
**ΓΙΩΡΓΟΣ ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΙΟΥ**

**ΠΡΟΕΔΡΙΚΟ ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 296**

Πρόσταση του Δ' Κρατικού Παιδικού Σταθμού Αμπελοκή-  
του Δήμου Αθηναίων του Νομού Αττικής στην Κοι-  
νότητα Κυριακίου του Νομού Βοιωτίας.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Έχοντας υπόψη:

τις διατάξεις:

του άρθρου 1 του Ν.Δ. 3045/54 «περί ιδρύσεως Εθνι-  
κοφρατατοφείων, Οικοτροφείων κλπ. (ΦΕΚ 237/54

του άρθρου μόνου του Προεδρικού Διατάγματος 759/  
1979 «περί περιορισμού συναρμοδιοτήτων κατά την έ-  
κιοικητικών πράξεων επί αντικειμένων αομοδιότητας  
κείων Προεδρίας Κυβερνήσεως, Οικονομικών και Κοι-  
Υπηρεσιών» (ΦΕΚ 226/79 τ. Α').

του άρθρου 23 του Ν. 1558/85 «Κυβέρνηση και κ-  
ικά όργανα» (ΦΕΚ 137/85 τ. Α').

του άρθρου 5 του Π. Δ/τος 437/85 «Καθορισμός  
αυταυτομής των αρμοδιοτήτων των Υπουργείων» (ΦΕΚ  
5 τ. Α').

Το αρθ. 4801/23.5.86 έγγραφο του Γενικού Λογι-  
του Κράτους «περί μεταφοράς του Δ' Κρατικού Παι-  
Σταθμού Αμπελοκήπων του Δήμου Αθηναίων του Νο-  
αττικής στην Κοινότητα Κυριακίου του Νομού Βοιω-  
τίας».

Την αριθ. 368/1986 γνωμοδότηση του Συμβουλίου  
Επικρατείας, με πρόταση του Υπουργού Υγείας, Πρό-  
και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, αποφασίζουμε:

Άρθρο Μόνο.

Δ' Κρατικός Παιδ. Σταθμός Αμπελοκήπων του Δή-  
θηναίων του Νομού Αττικής που ιδρύθηκε με το 432/  
Προεδρικό Διάταγμα (ΦΕΚ 154/10.10.84 τ. Α')  
έρεται στην Κοινότητα Κυριακίου του Νομού Βοιωτίας  
ονομασία «Κρατικός Παιδικός Σταθμός Κυριακίου».  
Υπουργό Υγείας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφα-  
αναθέτουμε τη δημοσίευση και εκτέλεση του παρό-  
διατάγματος.

Αθήνα, 26 Ιουλίου 1986

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ  
**ΧΡΗΣΤΟΣ ΑΝΤ. ΣΑΡΤΖΕΤΑΚΗΣ**

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΥΓΕΙΑΣ, ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝ. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ  
**ΓΙΩΡΓΟΣ ΓΕΝΝΗΜΑΤΑΣ**

**ΠΡΟΕΔΡΙΚΟ ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 297**

Παράταση προθεσμίας που προβλέπεται από το άρθρο 2 του  
Π.Δ. 51/83 «Τροποποίηση και συμπλήρωση μερικών δια-  
τάξεων του υπ' αριθ. 160/80 Π. Δ/τος περί άσκησης  
του επαγγέλματος του τεχνικού της Βιομηχανίας Κινημα-  
τογράφου και Τηλεοράσεως, των ειδικοτήτων τούτου και  
των προϋποθέσεων χορηγήσεως και αφαιρέσεως των σχε-  
τικών αδειών».

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Το Ν. 1558/85 «Κυβέρνηση και Κυβερνητικά Όργανα»  
(ΦΕΚ 137/Α/85).

2. Το άρθρο 1 του Ν. 358/1976 «περί ρυθμίσεως ζητη-  
μάτων τινών της Βιομηχανίας Κινηματογράφου» (ΦΕΚ 155/  
Α'/76).

3. Το Π.Δ. 437/1985 «Καθορισμός και ανακατανομή των  
αρμοδιοτήτων των Υπουργείων» (ΦΕΚ 157/Α/85).

4. Την υπ' αριθ. 329/1986 γνωμοδότηση του Συμβουλίου  
της Επικρατείας, με πρόταση της Υπουργού Πολιτισμού,  
αποφασίζουμε:

Άρθρο μόνο.

Η προθεσμία που προβλέπεται από την παράγραφο 2 του  
άρθρου 1 του Π.Δ. 51/83 (ΦΕΚ 27/Α/83) σχετικά με  
τη χορήγηση άδειας άσκησης επαγγέλματος στους δικαιού-  
χους του άρθρου 23 του Π.Δ. 160/80 (ΦΕΚ 44/Α/80) πα-  
ρατείνεται μέχρι 30.6.1987.

Στην Υπουργό Πολιτισμού αναθέτουμε τη δημοσίευση και  
εκτέλεση του παρόντος διατάγματος.

Αθήνα, 6 Αυγούστου 1986

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ  
**ΧΡΗΣΤΟΣ ΑΝΤ. ΣΑΡΤΖΕΤΑΚΗΣ**

Η ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ  
**ΑΜΑΛΙΑ ΜΑΡΙΑ (ΜΕΛΙΝΑ) ΜΕΡΚΟΥΡΗ**

**ΠΡΟΕΔΡΙΚΟ ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 298**

Δικαιώματα και υποχρεώσεις ασφαλιστικών πρακτόρων  
και παραγωγών ασφαλίσεων και κώδικας δεοντολογίας  
για την άσκηση του επαγγέλματος αυτών.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Το άρθρο 21 του Ν. 1569/1985 «Διαμεσολάβηση  
στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης, σύσταση σώματος  
Ειδικών Πραγματογινόμενων Τροχαίων Ατυχημάτων, λει-  
τουργία Γραφείου Διεθνούς Ασφάλισης, άλλες διατάξεις»  
(ΦΕΚ 183/Α/25.10.1985).

2. Την υπ' αριθμό Β3/417/30.4.1986 (ΦΕΚ 316 Β')  
κοινή απόφαση του Πρωθυπουργού και του Υπουργού  
Εμπορίου για ανάθεση αρμοδιοτήτων στον Υφυπουργό  
Εμπορίου.

3. Τα υπ' αριθμούς 226/1986 και 440/1986 πρακτικά  
επεξεργασίας του Συμβουλίου της Επικρατείας, με πρό-  
ταση του Υφυπουργού Εμπορίου, αποφασίζουμε:

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'.

## Ασφαλιστικοί Πράκτορες.

## Άρθρο 1.

Έννοια Ασφαλιστικού Πράκτορα  
(Άρθρο 2 Ν. 1569/1985).

1. Ασφαλιστικός πράκτορας είναι κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει ως αποκλειστικό έργο να αναλαμβάνει με σύμβαση έναντι προμήθειας ασφαλιστικές εργασίες σε ορισμένη περιφέρεια της ελληνικής επικράτειας, στο όνομα και για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Ο ασφαλιστικός πράκτορας παρουσιάζει, προτείνει, προπαρασκευάζει, προσυπογράφει ή συνάπτει ως αντιπρόσωπος ασφαλιστικές συμβάσεις. Σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου παρέχει στον ασφαλισμένο την απαραίτητη συνδρομή για την εκτέλεση της ασφαλιστικής σύμβασης.

2. Επιτρέπεται συμβατικός όρος με τον οποίο περιορίζεται το δικαίωμα του ασφαλιστικού πράκτορα να συνάπτει σύμβαση πρακτόρευσης και με άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

## Άρθρο 2.

## Περιεχόμενο της σύμβασης πρακτόρευσης.

1. Η σύμβαση πρακτόρευσης περιλαμβάνει με σαφήνεια τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των συμβαλλομένων μερών, δηλαδή των ασφαλιστικών πρακτόρων και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Με τη σύμβαση πρακτόρευσης καθορίζονται τουλάχιστον:

α) η περιφέρεια στην οποία δικαιούται ο πράκτορας να αντιπροσωπεύει την ασφαλιστική επιχείρηση και ο αριθμός του φορολογικού του μητρώου, καθώς και ο αριθμός του από το μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων,

β) η αποδοχή κινδύνων βάσει των όρων και περιορισμών της σύμβασης, εφόσον ανατίθεται από την ασφαλιστική επιχείρηση στον πράκτορα,

γ) η έκδοση και υπογραφή γενικά ασφαλιστηρίων εγγράφων ή η προσυπογραφή και επίδοση προς τους ασφαλισμένους των ασφαλιστηρίων που έχουν εκδοθεί από την ασφαλιστική επιχείρηση,

δ) ο τρόπος διακανονισμού ζημιών βάσει των όρων και περιορισμών που αναγράφονται στη σύμβαση,

ε) η υπογραφή συμβάσεων με παραγωγούς ασφαλίσεων με βάση τους συμβατικούς όρους της σύμβασης πρακτόρευσης,

στ) εάν εισπράττονται ασφάλιστρα ή όχι,

ζ) τα ποσοστά των προμηθειών που πρέπει να καταβάλλονται στον πράκτορα μαζί με τα νομίμως αναγνωριζόμενα έξοδα,

η) ο τρόπος με τον οποίο αποδίδεται λογαριασμός προς την ασφαλιστική επιχείρηση, καθώς και η διαχείριση του ασφαλιστικού πράκτορα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 παράγρ. 1, 2, 3, 4 και 5 παράγρ. 4 του παρόντος,

θ) οι προϋποθέσεις λύσης της σύμβασης,

ι) η διαδικασία εκκαθάρισης των λογαριασμών του πρακτορείου σε περίπτωση λύσης της σύμβασης πρακτόρευσης και παράδοσης των σχετικών δικαιολογητικών στην επιχείρηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 5 παρ. 4 του παρόντος.

3. Στη σύμβαση πρέπει ακόμη να αναγράφονται ρητά οι υποχρεώσεις του πράκτορα έναντι της ασφαλιστικής επιχείρησης, οι οποίες απορρέουν από τα άρθρα 2 παράγρ. 2, 4 παραπάγρ. 3, 4, 5 και 12 του Ν. 1569/1985.

3. Σύμβαση πρακτόρευσης που δεν εκπληρώνει τις παραπάνω προϋποθέσεις είναι άκυρη.

4. Η σύμβαση πρακτόρευσης υποβάλλεται μέσα σε ένα μήνα από την κατάρτισή της στο Υπουργείο Εμπορίου (Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής) και στην κατά τόπο αρμόδια Επιτροπή Πρακτόρων. Κάθε τροποποίηση ή καταγγελία της σύμβασης πρακτόρευσης γνωστοποιείται αμέσως στις παραπάνω αρχές.

## Άρθρο 3.

## Διαχείριση ασφαλιστικού πράκτορα.

1. Ο ασφαλιστικός πράκτορας φροντίζει για την είσπραξη των ασφαλιστρών σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου. Τα ασφάλιστρα που εισπράττει ο πράκτορας θεωρούνται παρακαταθήκη και ευθύνεται ως θεματοφύλακας.

2. Στο πρώτο δεκαήμερο κάθε διμήνου ο πράκτορας αποδίδει προς την ασφαλιστική επιχείρηση αναλυτικό λογαριασμό των εισπραχθέντων ασφαλιστρών και της εν γένει διαχείρισης του προηγούμενου διμήνου και της καταβάλλει κάθε πλεόνασμα. Εάν το παραπάνω πλεόνασμα δεν έχει καταβληθεί μέχρι το τέλος του μήνα κατά τον οποίο πρέπει να αποδοθεί ο αναλυτικός λογαριασμός, οι απαιτήσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης θεωρούνται ληξιπρόθεσμες και υπολογίζεται ο νόμιμος τόκος υπερημερίας.

3. Ο πράκτορας έχει υποχρέωση να αποστέλλει προς την ασφαλιστική επιχείρηση για ακύρωση, μέσα σε δύο μήνες από την ημερομηνία παραλαβής τους, τα ασφαλιστήρια έγγραφα που δεν έχουν παραληφθεί από τους ασφαλισμένους ή αυτά των οποίων δεν έχουν εισπραχθεί τα ασφάλιστρα, συνοδευόμενα από τις σχετικές αποδείξεις ασφαλιστρών και από επιστολή του πράκτορα με την οποία βεβαιώνει τους λόγους της μη εισπράξης των ασφαλιστρών και τη μη αναγγελία ζημίας.

Σε περίπτωση που ο πράκτορας δεν αποστέλλει τα πιο πάνω ασφαλιστήρια έγγραφα μέσα στην προθεσμία αυτή, και εφόσον του κοινοποιηθεί με δικαστικό επιμελητή σχετική όχληση από την ασφαλιστική επιχείρηση, για την απόδοση των ασφαλιστρών εφαρμόζεται η παράγραφος 2 του άρθρου αυτού.

4. Μέχρι τέλους Ιανουαρίου κάθε χρόνου, ο πράκτορας υποχρεούται να υποβάλει αναλυτική κατάσταση των μη εισπραχθέντων ασφαλιστρών για το προηγούμενο έτος και να κοινοποιήσει υποχρεωτικά αντίγραφο αυτής στην αρμόδια Επιτροπή Πρακτόρων.

5. Ο πράκτορας τηρεί εκτός από τα λοιπά κατά νόμο βιβλία (Κώδικα Φορολογικών Στοιχείων, κλπ.), βιβλίο καταχώρησης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τις ασφαλιστήριες συμβάσεις που συνάπτονται μέσω αυτού, στο οποίο αναφέρεται σε ιδιαίτερη στήλη η ημερομηνία είσπραξης των αντίστοιχων ασφαλιστρών και βιβλίο ζημιών για τις συμβάσεις αυτές.

Τα βιβλία αυτά έχει υποχρέωση να θέτει στη διάθεση της ασφαλιστικής επιχείρησης ή της εποπτικής αρχής του Υπουργείου Εμπορίου προς έλεγχο, παρέχοντας κάθε σχετική διευκόλυνση.

Σε περίπτωση μη τήρησης ή ανεπαρκούς τήρησης των παραπάνω βιβλίων, υφίσταται τις κυρώσεις που προβλέπει το άρθρο 12 του παρόντος.

## Άρθρο 4.

## Δικαιώματα ασφαλιστικού πράκτορα.

Μέσα στα όρια που προσδιορίζονται από το νόμο και τις υπουργικές αποφάσεις, η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να καταβάλει τις προμήθειες που έχουν συμφωνηθεί, καθώς και τα νόμιμα αναγνωριζόμενα έξοδα.

## Άρθρο 5.

## Λύση της σύμβασης πρακτόρευσης.

1. Η λύση της σύμβασης πρακτόρευσης επέρχεται:  
α) Υποχρεωτικά έπειτα από καταγγελία στις περιπτώσεις των άρθρων 13 παρ. 4 και 14 παρ. 5 του Ν. 1569/85

β) Σε περίπτωση καταγγελίας από κάθε συμβαλλόμενο μέρος μετά από προειδοποίηση τουλάχιστον δύο μηνών.

2. Σε περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση καταγγείλει τη σύμβαση χωρίς σπουδαίο λόγο υποχρεούται να καταβάλει την προμήθεια του άρθρου 4 παρ. 4 του Ν. 1569/85.

3. Σε περίπτωση κατάρτισης ή λήξης σύμβασης πρακτόρευσης η ασφαλιστική επιχείρηση έχει τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από το άρθρο 4 παρ. 1 και 2 του Ν. 1569/1985.

4. Σε περίπτωση λύσης της σύμβασης πρακτόρευσης ο πράκτορας υποχρεούται να επιστρέφει στην εταιρεία όλο το έντυπο υλικό της, τα τιμολόγια, τις επιγραφές, τα εισπραχθέντα ασφαλιστρα, τις αποδείξεις και τα συμβόλαια. Το αργότερο μέσα σε 15 ημέρες, από τη λύση της σύμβασης ο πράκτορας έχει υποχρέωση να παραδώσει στην ασφαλιστική επιχείρηση λογαριασμούς και δικαιολογητικά έγγραφα και να καταθέσει το υφιστάμενο υπέρ αυτής υπόλοιπο.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

### Παραγωγοί Ασφαλίσεων.

#### Άρθρο 6.

Έννοια παραγωγού ασφαλίσεων  
(άρθρο 16 Ν. 1569/1985).

1. Παραγωγός ασφαλίσεων είναι το φυσικό πρόσωπο το οποίο, χωρίς να έχει δικαίωμα να υπογράψει ασφαλιστήρια συμβόλαια, παρουσιάζει, προτείνει και προπαρασκευάζει ασφαλιστικές συμβάσεις για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή επιχειρήσεων ασφαλιστικής πρακτόρευσης με έγγραφη σύμβαση με την οποία καθορίζεται και ο τρόπος αμοιβής του.

2. Η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να αναθέτει στον παραγωγό ασφαλίσεων την εισπραξη ασφαλιστρών. Στην περίπτωση αυτή ο παραγωγός ασφαλίσεων αμείβεται με επιπλέον προμήθεια, το ύψος της οποίας καθορίζεται ή αναπροσαρμόζεται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου.

#### Άρθρο 7.

### Περιεχόμενο της σύμβασης.

1. Η κατά το προηγούμενο άρθρο σύμβαση πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον :

α) τα καθήκοντα, ευθύνες και αρμοδιότητες του παραγωγού και ειδικότερα τους όρους της συνεργασίας με τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή τις επιχειρήσεις ασφαλιστικής πρακτόρευσης,

β) τον τρόπο αμοιβής του παραγωγού και τα καταβαλλόμενα ποσοστά προμηθειών,

γ) την υποχρέωση του παραγωγού να μεριμνά για την έγκαιρη εισπραξη των ασφαλιστρών στην περίπτωση ανάθεσης σ' αυτόν και του δικαιώματος τούτου, που χορηγείται μόνο από την ασφαλιστική επιχείρηση,

δ) τις προϋποθέσεις λύσης της πιο πάνω σύμβασης,

ε) τον αριθμό φορολογικού μητρώου του παραγωγού ασφαλίσεων, και τον αριθμό της άδειάς του από το επαγγελματικό του μητρώο.

2. Σύμβαση που δεν εκπληρώνει τους παραπάνω όρους είναι άκυρη.

#### Άρθρο 8.

Υποχρεώσεις και δικαιώματα παραγωγού ασφαλίσεων.

1. Σε περίπτωση εισπραξης ασφαλιστρών, ο παραγωγός ασφαλίσεων υποχρεούται να τα καταθέσει στην ασφαλιστική επιχείρηση ή σε Τράπεζα στο όνομα της επιχείρησης το βραδύτερο στο τέλος κάθε εβδομάδας, μετά την παρακράτηση της συμφωνηθείσας προμήθειας κα. των νομίμως αναγνωριζόμενων εξόδων.

2. Τα ασφαλιστρα που εισπράττει ο παραγωγός ασφαλίσεων θεωρούνται παρακαταθήκη και ο παραγωγός θεματοφύλακας.

3. Δεν επιτρέπεται η σύγκληψη σύμβασης με παραγωγό μη ερροδιασμένον με την από το άρθρο 17 παρ. 3 του Ν. 1569/1985 προβλεπόμενη επαγγελματική ταυτότητα.

#### Άρθρο 9.

### Λύση της σύμβασης.

1. Η ανάκληση ή μη ανανέωση της άδειας άσκησης του επαγγέλματος παραγωγού ασφαλίσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 παρ. 4 και 5 του Ν. 1569/1985 δημιουργεί στην ασφαλιστική επιχείρηση ή στον ασφαλιστικό πράκτορα, με τον οποίο είχε συμβληθεί ο παραγωγός την υποχρέωση να καταγγείλει την αντίστοιχη σύμβαση μέσα σε 15 μέρες από τη γνωστοποίηση της ανάκλησης ή της μη ανανέωσης της άδειας.

Σε περίπτωση καταγγελίας από κάθε συμβαλλόμενο μέρος, μετά από προειδοποίηση τουλάχιστον δύο μηνών, επέρχεται λύση της σύμβασης.

2. Σε περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση καταγγείλει τη σύμβαση χωρίς σπουδαίο λόγο, υποχρεούται να καταβάλει την προμήθεια του άρθρου 4 παρ. 4 του Ν. 1569/1985.

3. Σε περίπτωση λύσης της σύμβασης με οποιοδήποτε τρόπο, ο παραγωγός ασφαλίσεων υποχρεούται, σε δεκαπέντε ημέρες να επιστρέφει στην ασφαλιστική επιχείρηση ή στον πράκτορα κάθε είδους υλικό (εγκυκλίους, οδηγίες, προγράμματα, κ.λπ.) σχετικό με την εργασία του.

4. Το αργότερο μέσα σε 15 ημέρες από τη λύση της σύμβασης ο παραγωγός, στον οποίο έχει ανατεθεί η εισπραξη ασφαλιστρών, παραδίδει στην ασφαλιστική επιχείρηση λογαριασμούς και δικαιολογητικά έγγραφα και καταβάλλει το τυχόν υφιστάμενο υπέρ αυτής υπόλοιπο.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

### Κώδικας Δεοντολογίας.

#### Άρθρο 10.

Πράξεις ασφαλιστικών πρακτόρων ή παραγωγών ασφαλίσεων, οι οποίες συνιστούν παραβιάσεις της ασφαλιστικής νομοθεσίας, των χρηστών συναλλακτικών ηθών και της δημόσιας τάξης, είναι υπαίτιες και μπορούν να καταλογιστούν, συνιστούν παραβίαση του Κώδικα Δεοντολογίας.

Οι παραβιάσεις του Κώδικα Δεοντολογίας συνεπάγονται τις συνέπειες που προβλέπει ο Ν. 1569/1985, καθώς και το άρθρο 12 του παρόντος.

#### Άρθρο 11.

Ενδεικτικές περιπτώσεις παραβιάσεων του Κώδικα Δεοντολογίας.

1. Παραβίαση του Κώδικα Δεοντολογίας συνιστά, ιδίως, η παραβίαση της υποχρέωσης των ασφαλιστικών πρακτόρων ή των παραγωγών ασφαλίσεων :

α) να ερευνούν και αναλύουν τις ασφαλιστικές ανάγκες των πελατών τους και να προτείνουν σ' αυτούς τα κατάλληλα ασφαλιστήρια συμβόλαια,

β) να προσφέρουν καλύψεις σύμφωνα με το περιεχόμενο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων,

γ) να ενημερώνουν τους πελάτες τους και να παίρνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα σε περίπτωση παύσης της ενεργού δραστηριότητάς τους,

δ) να επεξηγούν τους όρους του συμβολαίου το οποίο προτείνουν, με σκοπό τη σαφή πληροφόρηση του ασφαλισμένου για τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματά του,

ε) να παρέχουν κάθε βοήθεια στους ασφαλισμένους και δικαιούχους αποζημιώσεων σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου, συνεργαζόμενοι με την υπόχρεη ασφαλιστική επιχείρηση και τους πραγματογνώμονες,

στ) να τηρούν το επαγγελματικό απόρρητο,

ζ) να ασκούν την επαγγελματική τους δραστηριότητα χωρίς να θίγουν την τιμή και την υπόληψη των συναδέλφων



# ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

## ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΑΘΗΝΑ  
25 ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 1985

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΥΛΛΟΥ  
183

ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1569

Διαμεσολάβηση στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης, σύσταση σώματος ειδικών πραγματογνομώνων τροχαίων ανιχνυμάτων, λειτουργία γραφείου διεθνούς ασφάλισης και άλλες διατάξεις.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Κυρώνουμε και εκδίδουμε τον ακόλουθο νόμο που ψήφισε η Βουλή:

ΤΜΗΜΑ ΠΡΩΤΟ  
ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ ΣΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ  
ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ

Άρθρο 1.

Διαμεσολάβηση για τη σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων.

Οι ασφαλιστικοί πράκτορες και οι παραγωγοί ασφάλισεων διαμεσολαβούν, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου αυτού, για τη σύναψη συμβάσεων ιδιωτικής ασφάλισης (ασφαλιστικών συμβάσεων).

Άρθρο 2.

Ασφαλιστικός πράκτορας.

1. Ασφαλιστικός πράκτορας είναι κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο έχει ως αποκλειστικό έργο να αναλαμβάνει με σύμβαση έναντι προμήθειας ασφαλιστικές εργασίες σε ορισμένη περιφέρεια της ελληνικής επικράτειας, στο όνομα και για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Ο ασφαλιστικός πράκτορας παρουσιάζει, προτείνει, προπαρασκημάζει, προσυπογράφει ή συνάπτει ως αντιπρόσωπος ασφαλιστικές συμβάσεις. Σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου παρέχει στον ασφαλισμένο την απαραίτητη συνδρομή για την εκτέλεση της ασφαλιστικής σύμβασης.

2. Δεν αντίκειται στις διατάξεις του νόμου αυτού συμβατικός όρος με τον οποίο περιορίζεται το δικαίωμα του ασφαλιστικού πράκτορα να συνάπτει σύμβαση πρακτορεύσης και με άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Άρθρο 3.

Προϋποθέσεις για την άσκηση του επαγγέλματος του ασφαλιστικού πράκτορα.

1. Για την άσκηση του επαγγέλματος του ασφαλιστικού πράκτορα απαιτείται έγγραφη άδεια του Υπουργείου Εμπορίου, η οποία χορηγείται σύμφωνα με το άρθρο 7.

2. Όποιος χωρίς να πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου ασκεί εργασίες ασφαλιστικού πράκτορα ή χρησιμοποιεί με οποιονδήποτε τρόπο την ιδιότητα ή τον τίτλο του α-

σφαλιστικού πράκτορα τιμωρείται με τις ποινές του άρθρου 175 παράγραφος 1 του Ποινικού Κώδικα. Σε περίπτωση νομικού προσώπου με τις πιο πάνω ποινές τιμωρούνται οι νόμιμοι εκπρόσωποί του.

Άρθρο 4.

Σχέσεις με τον εντολέα.

1. Τα δικαιώματα, οι υποχρεώσεις και οι αρμοδιότητες των ασφαλιστικών πρακτόρων καθορίζονται με έγγραφη σύμβαση ανάμεσα στον ασφαλιστικό πράκτορα και στην ασφαλιστική επιχείρηση που προτίθεται να πρακτορεύει (πρακτορική σύμβαση). Αντίγραφο της πρακτορικής σύμβασης υποβάλλεται από την ασφαλιστική επιχείρηση στο Υπουργείο Εμπορίου.

Η ασφαλιστική εταιρία γνωστοποιεί εγγράφως και χωρίς υπαίτια καθυστέρηση στο Υπουργείο Εμπορίου και στην κατά τόπο αρμόδια επιτροπή ασφαλιστικών πρακτόρων τη λήξη της πρακτορικής σύμβασης για οποιονδήποτε λόγο.

Η ασφαλιστική εταιρία γνωστοποιεί επίσης τη λήξη της πρακτορικής σύμβασης, με δύο συνεχείς δημοσιεύσεις σε μία εφημερίδα της περιφέρειας όπου ήταν εγκαταστημένος ο ασφαλιστικός πράκτορας και ανά μία δημοσίευση σε μία εφημερίδα πανελληνίας κυκλοφορίας και σε μία εφημερίδα οικονομικού περιεχομένου.

Ανεξάρτητα από την εφαρμογή οποιασδήποτε άλλης διάταξης του νόμου αυτού, η ασφαλιστική εταιρία φέρει την πλήρη ευθύνη σε περίπτωση που ο ασφαλιστικός πράκτορας συνάψει ασφαλιστικές συμβάσεις με βάση την πρακτορική σύμβαση που έληξε.

2. Εκπρόσωπος ασφαλιστικής επιχείρησης, ο οποίος εν γνώσει του χρησιμοποιεί ως ασφαλιστικό πράκτορα πρόσωπο του οποίου η σύμβαση δεν έχει υποβληθεί σύμφωνα με τις διατάξεις αυτού του νόμου στο Υπουργείο Εμπορίου, τιμωρείται με τις ποινές του άρθρου 458 του ποινικού κώδικα, εφόσον η πράξη του δεν τιμωρείται βαρύτερα με άλλη διάταξη. Η πιο πάνω ποινή επιβάλλεται εφόσον το πρόσωπο που χρησιμοποιείται από την ασφαλιστική επιχείρηση ως ασφαλιστικός πράκτορας έχει λάβει την άδεια του άρθρου 3. Αν το πρόσωπο αυτό δεν έχει λάβει αυτή την άδεια, ο εκπρόσωπος της ασφαλιστικής επιχείρησης τιμωρείται με φυλάκιση μέχρι τρία έτη και χρηματική ποινή μέχρι 300.000 δραχμές.

3. Ο ασφαλιστικός πράκτορας είναι υποχρεωμένος να τοποθετεί τις ασφαλίστρες των πελατών του (παραγωγή) στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που πρακτορεύει. Κατεξάρτητη επιτρέπεται να τοποθετούνται και σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δεν πρακτορεύονται από τον ασφαλιστικό πράκτορα αυτόν οι εξής ασφαλίστρες:

α) Κλάδων ασφάλισης οι οποίοι δεν ασκούνται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις τις οποίες πρακτορεύει.

β) Ασφαλίστρων που εγγράφως δεν έγιναν αποδεκτές από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις τις οποίες πρακτορεύει.

γ) Ασφαλίσεων για τις οποίες υπάρχει έγγραφη συναίνεση εκ μέρους των ασφαλιστικών επιχειρήσεων τις οποίες πρακτορεύει.

4. Αν η ασφαλιστική επιχείρηση καταγγείλει τη σύμβαση της με τον ασφαλιστικό πράκτορα χωρίς σπουδαίο λόγο, καταβάλλει π' αυτόν για χρονικό διάστημα μέχρι τρία έτη από την καταγγελία την προμήθεια που αναλογεί στην παραγωγή του η οποία εξακολουθεί γι' αυτό το διάστημα να παραμένει στην ασφαλιστική επιχείρηση.

5. Απαγορεύεται σε ασφαλιστικό πράκτορα να μεταφέρει ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε άλλη εταιρία από εκείνη που πρακτορεύει χωρίς την έγγραφη συναίνεση του ασφαλισμένου, η οποία δίνεται σύμφωνα με τύπο που ορίζει ο Υπουργός Εμπορίου με απόφασή του.

#### Άρθρο 5.

##### Επιτροπές.

1. Συνιστώνται στο Υπουργείο Εμπορίου οι εξής επιτροπές ασφαλιστικών πρακτόρων:

- α) Επιτροπή ασφαλιστικών πρακτόρων με έδρα την Αθήνα.
- β) Επιτροπή ασφαλιστικών πρακτόρων με έδρα τη Θεσσαλονίκη.
- γ) Επιτροπή ασφαλιστικών πρακτόρων με έδρα τη Αθήνα.
- δ) Επιτροπή ασφαλιστικών πρακτόρων με έδρα την Πάτρα.
- ε) Επιτροπή ασφαλιστικών πρακτόρων με έδρα το Ηράκλειο.

Οι επιτροπές αυτές εδρεύουν στις έδρες των αντίστοιχων νομαρχιών και στην Αθήνα στο νομαρχιακό διαμέρισμα Αθηνών.

2. Οι επιτροπές ασφαλιστικών πρακτόρων έχουν διετή θητεία, συγκροτούνται με αποφάσεις των οικείων νομαρχών και αποτελούνται: (α) από τον προϊστάμενο της αντίστοιχης διεύθυνσης εμπορίου ως πρόεδρο, που αναπληρώνεται από το νόμιμο αναπληρωτή του στη διεύθυνση αυτή, (β) από έναν κοινό εκπρόσωπο των αναγνωρισμένων ενώσεων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, που ορίζεται, όπως και ο αναπληρωτής του, σε κοινή συνεδρίαση των εκπροσώπων των αντίστοιχων διοικητικών συμβουλίων, γ) από έναν κοινό εκπρόσωπο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, που ορίζεται, όπως και ο αναπληρωτής του, από τα αντιπροσωπευτικά τους όργανα σε κοινή συνεδρίαση των εκπροσώπων των αντίστοιχων διοικητικών συμβουλίων. Ο γραμματέας της επιτροπής και ο αναπληρωτής του ορίζονται από τους υπαλλήλους των αρμόδιων διευθύνσεων του Υπουργείου Εμπορίου. Οι επιτροπές βοηθούνται στο έργο τους από δύο υπαλλήλους των οικείων διευθύνσεων της νομαρχίας.

3. Σε περίπτωση που δεν οριστούν εκπρόσωποι και αναπληρωτές τους από τις ενώσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή από τους ασφαλιστικούς πράκτορες μέσα σε τριάντα ημέρες από τη λήξη της πρόσκλησης του οικείου νομαρχη, ο νομαρχης διορίζει ο ίδιος τα μέλη που ελλείπουν με τους αναπληρωτές τους, τα οποία είναι δυνατό να μην ανήκουν σε ένωση ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή να μην είναι ασφαλιστικοί πράκτορες.

4. Αν ματαιωθούν δύο συνεχείς συνεδριάσεις των παραπάνω επιτροπών λόγω αδικαιολόγητης απουσίας μέλους ή μελών τους, ο οικείος νομαρχης μπορεί να ορίσει άλλα μέλη στη θέση εκείνων που απουσίασαν σε δύο συνεδριάσεις. Στην περίπτωση αυτή έχει εφαρμογή το τελευταίο εδάφιο της προηγούμενης παραγράφου.

5. Οι επιτροπές συγκαλούνται εγγράφως από τον πρόεδρό τους, εδριάζοντας σε απαρτία όταν παρίσταται όλα τα μέλη τους και αποφασίζουν με πλειοψηφία.

6. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου καθορίζεται η κατά τόπο αρμοδιότητα των επιτροπών και ο τρόπος λειτουργίας τους. Θέματα σχετικά με τις δαπάνες λειτουργίας των επιτροπών, ιδίως θέματα που αφορούν το ύψος του παράβολου και τις μειώσεις των μελών τους, αν δεν ρυθμίζονται από άλλους νόμους.

ρρυθμίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εμπορίου.

7. Κάθε επιτροπή τηρεί και πρωτόκολλο αιτήσεων ή γνησίων αδειών στο οποίο αναγράφονται τα στοιχεία του αιτούντος, η ημερομηνία υποβολής της αίτησης, η ημερομηνία της αίτησης και η σχετική απόφαση.

#### Άρθρο 6.

##### Μητρώα ασφαλιστικών πρακτόρων.

1. Τα ονόματα των ασφαλιστικών πρακτόρων στους οποίους έχει χορηγηθεί άδεια άσκησης επαγγέλματος χωρούνται με αλφαβητική σειρά σε ειδικό βιβλίο (Μητρώα Ασφαλιστικών Πρακτόρων), στο οποίο αναγράφονται η ρομηνία που τους χορηγήθηκε η άδεια, οι ανανεώσεις και τυχόν ανακλήσεις των αδειών, οι ασφαλιστικές πρακτορ εταιρίες στον οποίων τη διοίκηση συμμετέχουν ή έχουν μετασχει, καθώς και το χρονικό διάστημα αυτής της μετοχής. Καταχωρείται επίσης η επωνυμία κάθε ασφαλιστικής εταιρίας την οποία πρακτορεύουν. Τα μητρώα ασφαλιστικών πρακτόρων τηρούνται από τις επιτροπές ασφαλιστικών πρακτόρων.

2. Σε κάθε διαφημιστικό έντυπο, δημοσίευμα ή άλλου παγγελματικό έγγραφο του ασφαλιστικού πράκτορα να γραφεται ο αριθμός του μητρώου του και η ιδιότητάς του ως ασφαλιστικού πράκτορα. Όποιος παραβαίνει τη διάταξη τιμωρείται με κράτηση ή πρόστιμο.

3. Οι επιτροπές ασφαλιστικών πρακτόρων ενημερώνονται εγγράφως τη Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και τον Υπουργό Εμπορίου στην οποία τηρούνται τα μητρώα πρακτόρων, για τη χορήγηση, την ανανέωση και ανακλήση αδειών ασφαλιστικών πρακτόρων.

4. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου ρυθμίζεται λεπτομέρεια για την τήρηση των μητρώων.

#### Άρθρο 7.

##### Προϋποθέσεις χορήγησης αδειών.

1. Για να χορηγηθεί άδεια άσκησης του επαγγέλματος ασφαλιστικού πράκτορα απαιτούνται τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

α) Απόσπασμα ποινικού μητρώου, από το οποίο να προκύπτει ότι ο αιτών δεν έχει καταδικαστεί για κλοπή, υπεξαίρεση, κλοπή, αισχροσκέρδεια, απάτη, εκδίαιση, πλαστογραφία, δόση ακλόνητης επιταγής, δωροδοκία, δόλια χρεωκοπία, φρονησία.

β) Υπεύθυνη δήλωση του ν.δ. 105/1969 στην οποία δηλώνεται ότι δεν εκκρεμεί σε βάρος του δίωξη για κάποιο από τα παραπάνω εγκλήματα.

γ) Βεβαίωση ότι δεν τελεί σε δικαστική απαγόρευση αντίληψης.

δ) Βεβαίωση ότι δεν τελεί σε κατάσταση πτώχευσης.

ε) Απολυτήριο τουλάχιστο λυκείου ή εξατάξιου σπουδών ή ισότιμης σχολής της ημεδαπής ή της αλλοδαπής.

στ) Έγγραφο που να πιστοποιούν ότι ο αιτών:

(αα) Έχει εργαστεί: 1) είτε για τέσσερα τουλάχιστον ως στέλεχος ελληνικής ή αλλοδαπής ασφαλιστικής εταιρείας ή επιχείρησης ασφαλιστικών πρακτόρων ή οργάνωσης ή υπάλληλος στις πιο πάνω επιχειρήσεις, 2) για δύο έτη ως στέλεχος ελληνικής ή αλλοδαπής ασφαλιστικής ή επιχείρησης ασφαλιστικών πρακτόρων ή ως παραγωγός ή υπάλληλος στις πιο πάνω επιχειρήσεις, εφόσον είναι κάτοχος πτυχίου ανώτατου εκπαιδευτικού επιπέδου της ημεδαπής ή αναγνωρισμένης ισότιμης σχολής της αλλοδαπής.

Στις δύο προηγούμενες περιπτώσεις απαιτείται επίσης επίσημη παραγωγή ασφαλιστικών όχι κατώτερη από τομύρια δραχμές ή 3 εκατομμύρια δραχμές αν η κλάση 12 του νόμου αυτού επαγγελματική του εγκρίνεται στο νόμο Θεσσαλονίκης ή 4 εκατομμύρια δραχμές αν η παραπάνω εγκρίνεται στο νόμο Αθηνών.

έτους ως παραγωγός ή υπάλληλος κατά τις προηγούμενης περίπτωσης 2, αν έχει υποστεί μεταπτυχιακή ειδίκευση σε ασφαλιστικά θέματα ενός έτους στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή. Έτη ως νόμιμος αντιπρόσωπος ή εκπρόσωπος αλλοδαπής εταιρίας που είναι νόμιμος αντιπρόσωπος ξένης εταιρίας στην Ελλάδα, εφόσον είναι κάτοχος εκπαιδευτικού ιδρύματος της ημεδαπής ή σύστημα σχολής της αλλοδαπής ή για τέτοιες περιπτώσεις έχει την προϋπόθεση αυτή.

3. Σε επιχείρηση ασφαλιστικής πρακτορείου, απασχολούσε, κατά το χρόνο της εργασίας στον υπάλληλος, αν η έδρα της βρίσκεται πέραν της Διοίκησης Πρωτεύουσας και της Θεσσαλονίκης για τις άλλες πόλεις.

4. Η ασφαλιστική επιχείρηση ή επιχείρηση ασφαλιστικής θεωρείται αυτή που ασκεί καθήκον της επιχείρησης ή υποκαταστήματός της.

5. Σε ασφαλιστική επιχείρηση χρέη από ασφαλιστικές, τα οποία έχουν καταψηφιστεί σε δέσφαση ή δικαστική απόφαση. Για τη συνδρομή της ής ο ενδιαφερόμενος υποβάλλει υπεύθυνη δήλωση 10/1969.

6. Έλληνας πολίτης ή Έλληνας το γένος ή ο οποίος σύμφωνα με το δίκαιο της Ε.Ο.Κ. διαμένει στην Ελλάδα.

7. Ο ασφαλιστικός πράκτορας του ασφαλιστικού πράκτορα ή υπεργολάβου εξετάσεις που διεξάγει αρμόδια επιτροπή ασφαλιστικών πρακτορείων διεξαγωγής των εξετάσεων αυτών και καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου.

8. Ο ασφαλιστικός πράκτορας μπορεί να αναλάβει την ετήσια παραγωγή που τίθεται ως προϋπόθεση για τη χορήγηση ή την ανανέωση του επαγγέλματος του ασφαλιστικού πράκτορα.

#### Άρθρο 8.

Προϋπηρεσία — Βεβαιώσεις.

1. Ο ασφαλιστικός πράκτορας δεν χορηγείται, αν έλθει από τότε που ο αιτών έπαυσε να ασκεί ασφαλιστική, το άρθρο 7.

2. Τα δευτερεύοντα έγγραφα του άρθρου 7 παρ. 1 εδάφ. α' περίπτ. βδ' αν έχουν εκδοθεί σε χρόνο που υπερβαίνει τρεις μήνες από την ημερομηνία που προσκομίστηκαν.

#### Άρθρο 9.

Ασυνέπεια.

1. Η εφαρμογή του άρθρου 54 του ν.δ. 400/1970 περί της ισχύος, η ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα ή υπεργολάβου με την ιδιότητα του γενικού διευθυντή ή υπεργολάβου ασφαλιστικής επιχείρησης.

#### Άρθρο 10.

1. Ο ασφαλιστικός πράκτορας ή υπεργολάβος ασφαλιστικών πρακτορικών εταιριών.

2. Ο ασφαλιστικός πράκτορας ή υπεργολάβος ασφαλιστικών πρακτορικών εταιριών καταχωρημένοι μερίδα του μητρώου ασφαλιστικών πρακτορικών εταιριών και τις εταιρίες περιορισμένης ευθύνης οι εφόρυστοι εταιρείς και οι διαχειριστές ασφαλιστικής επιχείρησης.

3. Ο ασφαλιστικός πράκτορας ή υπεργολάβος ασφαλιστικών πρακτορικών εταιριών ή υπεργολάβος ασφαλιστικών πρακτορικών εταιριών πρέπει να είναι ασφαλιστικοί πράκτορες ή υπεργολάβοι ασφαλιστικών πρακτορικών εταιριών ανώνυμων εταιριών σύμφωνα με την οποία ο

1. Ο ασφαλιστικός πράκτορας ή υπεργολάβος ασφαλιστικών πρακτορικών εταιριών λαμβάνονται μόνο με απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των μελών του.

2. Απαγορεύεται η εκχώρηση εξουσίας εκπροσώπησης σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή σε τρίτους που δεν είναι εγγεγραμμένοι στο μητρώο ασφαλιστικών πρακτορικών εταιριών. Μέλη του διοικητικού συμβουλίου των ανώνυμων εταιριών, τα οποία παραδίδουν τη διατάξη αυτή, τιμωρούνται με τις ποινές του άρθρου 458 του Ποινικού Κώδικα.

3. Το παράβολο καταχώρησης των πιο πάνω ασφαλιστικών πρακτορικών εταιριών στο μητρώο ασφαλιστικών πρακτορικών είναι διπλάσιο από το παράβολο που καταβάλλουν τα φυσικά πρόσωπα.

4. Στο μητρώο ασφαλιστικών πρακτορικών και δίπλα στα ονόματα των ασφαλιστικών πρακτορικών, που είναι μέλη της διοίκησης ασφαλιστικής πρακτορικής εταιρίας, σημειώνεται και η εταιρία την οποία εκπροσωπούν.

5. Δεν είναι δυνατό να ορίζονται μέλη διοικητικού συμβουλίου, διευθυντές σύμβουλοι, γενικοί διευθυντές και διευθυντές των ασφαλιστικών εταιριών και ασφαλιστικών πρακτορικών εταιριών πρόσωπα που έχουν καταδικασθεί για τις πράξεις που αναφέρονται στο άρθρο 7 παρ. 1 εδάφιο α' του νόμου αυτού.

#### Άρθρο 11.

Ευδικοφανής προσφυγή.

1. Αν απορριφθεί από τις επιτροπές πρακτορικών η αίτηση για χορήγηση άδειας, ο αιτών μπορεί να προσφύγει ενώπιον του Υπουργού Εμπορίου μέσα σε είκοσι μέρες από την κοινοποίηση της απορριπτικής απόφασης.

#### Άρθρο 12.

Επαγγελματική εγκατάσταση.

1. Ο ασφαλιστικός πράκτορας είναι υποχρεωμένος μέσα σε τρεις μήνες από το διορισμό του να θέσει σε λειτουργία ίδια επαγγελματική εγκατάσταση (γραφείο κ.λ.π.) στον τόπο που ορίζεται με την πρακτορική σύμβαση και να τηρεί διδύλο καταχώρησης ασφαλιστηρίων για τις ασφαλιστικές συμβάσεις που συνάπτονται μέσω αυτού και διδύλο ζημιών που αφορούν αυτές τις συμβάσεις. Μέσα στην ίδια προθεσμία είναι υποχρεωμένος να υποβάλει στην αρμόδια επιτροπή ασφαλιστικών πρακτορικών υπεύθυνη δήλωση του ν.δ. 105/1969, με την οποία να βεβαιώνει ότι τήρησε τις πιο πάνω υποχρεώσεις του.

#### Άρθρο 13.

Ανανέωση της άδειας.

1. Ο ασφαλιστικός πράκτορας που έχει εγγραφεί στο μητρώο ασφαλιστικών πρακτορικών οφείλει μέσα στο πρώτο τρίμηνο κάθε τρίτου έτους, λαμβάνοντας ως αφετηρία την 1η Ιανουαρίου του έτους αμέσως μετά την εγγραφή του, να υποβάλει στην αρμόδια επιτροπή ασφαλιστικών εταιριών αίτηση για την ανανέωση της άδειάς του. Η αίτηση είναι απαραίτητη, αν δεν συνοδεύεται από τα δικαιολογητικά που προβλέπονται στο άρθρο 7 παρ. 1 εδάφ. α', β', γ', δ' και στ' περίπτωση (βδ').

2. Για την ανανέωση της άδειας απορρίπτει η αρμόδια επιτροπή ασφαλιστικών πρακτορικών έως το τέλος Ιουνίου του έτους υποβολής της αίτησης, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 7 και ο ασφαλιστικός πράκτορας διαθέτει μέσα ετήσια παραγωγή όχι κατώτερη από τα όρια που προβλέπονται στο άρθρο 7.

3. Για την περίπτωση των ασφαλιστικών πρακτορικών εταιριών εάν η μέση ετήσια παραγωγή τους είναι όχι μικρότερη από τα όρια που προβλέπονται στο άρθρο 7 και για τα μέλη τους ή για τα μέλη των διοικήσεων που έχουν την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου αυτού, η άδεια του πράκτορα ανανεώνεται για καθένα από τα μέλη αυτά.

3. Η ανανέωση της άδειας καταχωρείται στο μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων μετά την καταβολή του παράβολου που προβλέπει το άρθρο 6.

4. Αν δεν ανανεωθεί η άδεια, ο ασφαλιστικός πράκτορας διαγράφεται από το μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων.

#### Άρθρο 14.

1. Η άδεια άσκησης επαγγέλματος ασφαλιστικού πράκτορα ανανεώνεται με απόφαση της οικείας επιτροπής ασφαλιστικών πρακτόρων, αν έπαυσαν να υπάρχουν οι προϋποθέσεις χορήγησής της και ύστερα από προηγούμενη ακρόαση του ενδιαφερομένου.

2. Μέχρι το τέλος του μήνα Ιανουαρίου κάθε έτους ο ασφαλιστικός πράκτορας υποβάλλει στην οικεία επιτροπή ασφαλιστικών πρακτόρων αντίγραφο παινικού μητρώου σύμφωνα με το άρθρο 7 παρ. 1 εδ. α'. Η παράλειψη της υποχρέωσης αυτής συνεπάγεται την ανάκληση της άδειας άσκησης επαγγέλματος.

3. Η απόφαση για την ανάκληση κοινοποιείται στον ασφαλιστικό πράκτορα. Οι διατάξεις του άρθρου 11 εφαρμόζονται και στην περίπτωση αυτή.

4. Η αμετάκλητη απόφαση για την ανάκληση της άδειας ασφαλιστικού πράκτορα κοινοποιείται αμέσως στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις τις οποίες πρακτορεύει.

5. Οι εκπρόσωποι των ασφαλιστικών επιχειρήσεων οφείλουν μέσα σε δεκαπέντε ημέρες από την κοινοποίηση της προηγούμενης παραγράφου να καταγγείλουν τη σύμβασή τους με τον ασφαλιστικό πράκτορα του οποίου ανακλήθηκε η άδεια.

Οι παραβάτες της παραγράφου αυτής τιμωρούνται με φυλάκιση μέχρι τρία έτη και χρηματική ποινή μέχρι 300.000 δραχμές. Σε κάθε περίπτωση δε θίγονται τα συμφέροντα των ασφαλισμένων.

6. Από την πιο πάνω καταγγελία δεν οφείλεται αποζημίωση στον ασφαλιστικό πράκτορα, ο οποίος διαγράφεται από το μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων, μετά την αμετάκλητη ανάκληση της άδειάς του.

7. Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας ασφαλιστικού πράκτορα, ο οποίος είναι εκπρόσωπος ασφαλιστικής πρακτορικής εταιρίας, διαγράφεται και η εταιρία την οποία εκπροσωπεί από το οικείο μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων. Η παράγραφος αυτή δεν εφαρμόζεται, αν μέσα σε δύο μήνες από την κοινοποίηση της απόφασης για ανάκληση ο ασφαλιστικός πράκτορας του οποίου ανακλήθηκε η άδεια αντικατασταθεί από τη διοίκηση της ασφαλιστικής πρακτορικής εταιρίας και η αντικατάσταση κοινοποιηθεί στη Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Εμπορίου.

#### Άρθρο 15.

##### Μεταβατική διάταξη.

Μέσα σε δύο έτη απότου ισχύσει ο νόμος αυτός μπορούν να αποκτήσουν άδεια ασφαλιστικού πράκτορα και να εγγραφούν στο μητρώο ασφαλιστικών πρακτόρων οι μέχρι την εφαρμογή του νόμου αυτού γενικοί πράκτορες και οι πράκτορες ασφαλιστικών επιχειρήσεων των οποίων οι συμβάσεις έχουν υποβληθεί στο Υπουργείο Εμπορίου καθώς και οι νόμιμοι εκπρόσωποι ασφαλιστικών πρακτορικών εταιρειών, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 7 παρ. 1 εδάφια α', δ', γ', δ' και στ' περίπτωση (εβ) και να μην έχουν το ατυμπίδαστα του άρθρου 9.

Οι πράκτορες αυτοί πρέπει να έχουν μέση ετήσια παραγωγή όχι κατώτερη από τα όρια που ορίζονται στο άρθρο 7 και να έχουν ασκήσει το επάγγελμα τουλάχιστο για δύο έτη. Για όσους δεν έχουν απολυτήριο λυκείου ή εξατάξιου γυμνασίου, η παραπάνω προϋπηρεσία απαιτείται να είναι τέσσερα έτη. Για τη συνδρομή των προϋποθέσεων αυτών αποφαινεται η οικεία επιτροπή ασφαλιστικών πρακτόρων.

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

#### ΠΑΡΑΓΩΓΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

#### Άρθρο 16.

##### Παραγωγοί Ασφαλίσεων.

1. Παραγωγός ασφαλίσεων είναι το φυσικό πρόσωπο το οποίο χωρίς να έχει δικαίωμα να υπογράψει ασφαλιστήρια συμβόλαια παρουσιάζει, προτείνει και προπαρασκευάζει ασφαλιστικές συμβάσεις για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή επιχειρήσεων ασφαλιστικής πρακτορεύσεως με έγγραφη σύμβαση με την οποία καθορίζεται και ο τρόπος αμοιβής του.

2. Η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να αναθέτει στον παραγωγό ασφαλίσεων την είσπραξη ασφαλίσεων. Στην περίπτωση αυτή ο παραγωγός ασφαλίσεων αμειβεται με επιπλέον προμήθεια, το ύψος της οποίας καθορίζεται ή αναπροσαρμόζεται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου.

3. Οι διατάξεις του άρθρου 4 παρ. 4 του νόμου αυτού εφαρμόζονται ανάλογα και σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης του παραγωγού ασφαλίσεων από ασφαλιστική επιχείρηση.

4. Δεν επιτρέπεται τροποποίηση των όρων της σύμβασης πριν περάσει ένα έτος από τη σύναψή της.

#### Άρθρο 17.

##### Προϋποθέσεις άσκησης του επαγγέλματος παραγωγού ασφαλίσεων.

1. Για την άσκηση του επαγγέλματος του παραγωγού ασφαλίσεων απαιτείται επαγγελματική άδεια, η οποία χορηγείται εφόσον ο ενδιαφερόμενος:

α) Είναι Έλληνας πολίτης ή Έλληνας το γένος ή αλλοδαπός, ο οποίος σύμφωνα με το δικαίωμα της ΕΟΚ δικαιούται να εγκατασταθεί στην Ελλάδα.

β) Έχει απολυτήριο τουλάχιστο λυκείου ή εξατάξιου γυμνασίου ή ισότιμης σχολής της ημεδαπής ή της αλλοδαπής. Δεν απαιτείται η προϋπόθεση αυτή για τα μέλη της Εθνικής Αντιστάσεως και τους πολιτικούς πρόσφυγες.

γ) Έχει τις προϋποθέσεις του άρθρου 7 παράγραφος 1 εδάφια α' έως δ'.

δ) Δε συντρέχουν στο πρόσωπό του τα ατυμπίδαστα του άρθρου 9 καθώς και η ιδιότητα του ασφαλιστικού υπαλλήλου.

Οι κατά την έναρξη ισχύος του νόμου αυτού υπηρετούντες έμμισθοι παραγωγοί ασφαλίσεων παραμένουν με το καθεστώς που ισχύει σήμερα.

2. Η άδεια χορηγείται με απόφαση του οικείου επιμελητηρίου σύμφωνα με την επόμενη παράγραφο.

3. Το ονοματεπώνυμο του παραγωγού ασφαλίσεων και ο αριθμός επαγγελματικής του άδειας καταχωρούνται σε ειδικό μητρώο παραγωγών ασφαλίσεων που τηρείται στο επαγγελματικό επιμελητήριο της περιφέρειας όπου ασκεί το επάγγελμα του. Αν δεν υπάρχει τέτοιο, η καταχώρηση γίνεται στο επαγγελματικό και βιομηχανικό επιμελητήριο και, αν δεν υπάρχει, και αυτό, στο εμπορικό και βιομηχανικό επιμελητήριο της ίδιας περιφέρειας. Στο μητρώο αυτό καταχωρούνται σε ειδική μερίδα κάθε παραγωγού ασφαλίσεων οι αναλήψεις και οι ανανεώσεις της άδειάς του. Το οικείο επιμελητήριο χορηγεί στον παραγωγό ασφαλίσεων επαγγελματική ταυτότητα, στην οποία σημειώνεται ο αριθμός και η διάρκεια της επαγγελματικής του άδειας.

4. Η άδεια ανακαλείται αν έπαυσαν να υπάρχουν οι προϋποθέσεις χορήγησής της. Οι διατάξεις του άρθρου 11 του νόμου αυτού εφαρμόζονται αναλόγως.

5. Ο παραγωγός ασφαλίσεων που έχει εγγραφεί στο ειδικό μητρώο παραγωγών ασφαλίσεων οφείλει μέσα στο πρώτο τρίμηνο κάθε τρίτου έτους λαμβάνοντας ως αφετηρία την 1η

ρίου του έτους αμέσως μετά την εγγραφή του να υπο-  
στο αρμόδιο επιμελητήριο αίτηση για την ανανέωση  
βιβάς του. Η αίτηση είναι απαράδεκτη, αν δεν συνοδεύε-  
ται από απόσπασμα ποινικού μητρώου και από πιστοποιητικό  
απόδοσης. Το αρμόδιο επιμελητήριο ανανεώνει την  
με απόφασή του, αφού διαπιστώσει ότι εξακολουθούν  
να υπάρχουν οι προϋποθέσεις της παρ. 1 εδαφ. γ' και δ'  
αυτού.

#### Άρθρο 18.

##### Μεταβατική διάταξη.

Μεταβατικά σε δύο έτη από την ισχύ του νόμου αυτού μπορούν  
οι κάτοχοι άδειας παραγωγού ασφαλίσεων όσοι κατά την  
ισχύος του εργάζονται ως ασφαλιστικοί πράκτορες και  
είναι εγγεγραμμένοι στα οικεία μητρώα ασφαλισομεσιτών  
(παραγωγικοί), αν έχουν γραμματικές γνώσεις τουλάχιστο  
τάξης εξατάξιου γυμνασίου ή αντίστοιχης τάξης  
εμπορικής σχολής και τις προϋποθέσεις του άρθρου  
1 στοιχεία α', γ', δ'.  
Η συνδρομή των προϋποθέσεων αυτών αποφασίζει το  
επιμελητήριο.

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'.

##### ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

#### Άρθρο 19.

##### Ασφαλιστικοί υπάλληλοι.

Οι υπάλληλοι ασφαλιστικών και πρακτορικών επιχειρήσεων  
πρέπει να ασκούν τις ασφαλιστικές εργασίες του άρθρου 18  
με λογαριασμό των επιχειρήσεων στις οποίες εργάζονται χω-  
ριστά εφαρμόζονται γι' αυτούς οι διατάξεις των άρθρων 17  
και 18, αν έχουν περάσει τρία συνεχή έτη από την πρόσλη-  
ψή τους στις επιχειρήσεις αυτές και εφόσον η ετήσια παρα-  
γωγή δεν υπερβαίνει τα όρια του άρθρου 7 ανάλογα  
εάν ο κάτοχος καταστήματος της ασφαλιστικής εταιρείας  
στο οποίο εργάζεται ο κάθε υπάλληλος. Η διάταξη αυτή  
δεν ισχύει για την υπηρεσία των υπαλλήλων δεν εφαρμόζεται για  
αυτούς που ήδη εργάζονται κατά την έναρξη ισχύος του  
αυτού.

Η παραπάνω ποσό μπορεί να αναπροσαρμόζεται με από-  
φαση του Υπουργού Εμπορίου.

#### Άρθρο 20.

##### Συντονιστές παραγωγών ασφαλίσεων ζωής.

Ο συντονιστής παραγωγών ασφαλίσεων ζωής είναι το φυσικό  
πρόσωπο το οποίο για λογαριασμό μιας μόνο ασφαλιστι-  
κής επιχείρησης θρίσκει, επιλέγει και συγκροτεί ομάδα πα-  
ραγωγών ασφαλίσεων τους οποίους εκπαιδεύει και εποπτεύει.  
Η επιλογή με το συντονιστή παραγωγών ασφαλίσεων ζωής  
επιλέγεται εγγράφως και υποβάλλεται μέσα σε ένα μήνα  
από την απόκτησή της στο Υπουργείο Εμπορίου. Η ιδιότη-  
τα συντονιστή παραγωγών ασφαλίσεων ζωής είναι ασυμδί-  
κα με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα και του  
επιμελητή υπάλληλου.

Κατά την έναρξη ισχύος του νόμου αυτού υπηρετούντες  
στην ιδιότητα συντονιστές παραγωγών ασφαλίσεων ζωής  
παραμένουν υπό το ισχύον καθεστώς στην εταιρεία με την  
οποία έχουν και την έμμισθη σχέση.

Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, καθορίζονται οι  
προϋποθέσεις συντονιστών παραγωγών ασφαλίσεων ζωής, οι  
χρεώσεις και οι όροι της σύμβασής τους, τα προσόντα,  
αρμοδιότητες, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις τους καθώς  
και άλλη σχετική λεπτομέρεια.

#### Άρθρο 21.

##### Άλλες διατάξεις.

Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται ύστερα από πρό-  
ταση του Υπουργού Εμπορίου μέσα σε έξι μήνες μετά τη δη-

μοσίευση του νόμου αυτού, ρυθμίζονται ειδικότερα ζητήματα  
που αφορούν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των ασφα-  
λιστικών πρακτόρων και των παραγωγών ασφαλίσεων έναντι  
των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και μεταξύ τους και καταρ-  
τίζεται κώδικας δεοντολογίας για τα πρόσωπα που διαμεσο-  
λαβούν στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης σύμφωνα με τις  
διατάξεις του νόμου αυτού και ορίζονται οι διοικητικές κυ-  
ρώσεις, για την παράβαση των διατάξεών του.

2. Τα άρθρα 26 έως και 28 του ν.δ. 400/1970 καταρ-  
γούνται.

Το άρθρο 25 του ν.δ. 400/1970 καταργείται δύο έτη μετά  
τη δημοσίευση του νόμου αυτού στην Εφημερίδα της Κυβερ-  
νήσεως.

3. Μέχρι να εκδοθεί το προεδρικό διάταγμα της παρα-  
γράφου 1 του άρθρου αυτού, το δ.δ. 503/1972 (ΦΕΚ 148)  
παραμένει σε ισχύ και εφαρμόζεται ανάλογα στα πρόσωπα  
που σύμφωνα με το νόμο αυτόν μεσολαβούν στην ιδιωτική  
ασφάλιση.

#### ΤΜΗΜΑ ΔΕΥΤΕΡΟ

##### ΣΩΜΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΜΟΝΩΝ

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

##### ΣΥΣΤΑΣΗ — ΕΠΩΝΥΜΙΑ — ΕΔΡΑ — ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

#### Άρθρο 22.

##### Σύσταση—Επωνυμία.

1. Συνιστάται νομικό πρόσωπο δημόσιου δικαίου με την  
επωνυμία «Σώμα Ειδικών Πραγματογνομόνων Τροχαίων Ατυ-  
χημάτων» (Σ.Ε.Π.Τ.Α.).

2. Το Σ.Ε.Π.Τ.Α. εποπτεύεται από τον Υπουργό Εμπο-  
ρίου με εποπτικό συμβούλιο που διορίζεται από αυτόν.

#### Άρθρο 23.

##### Έδρα—Υποκαταστήματα.

1. Το Σ.Ε.Π.Τ.Α. εδρεύει στην Αθήνα.

2. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου ύστερα από πρό-  
ταση του διοικητικού συμβουλίου του Σ.Ε.Π.Τ.Α. μπορούν  
να ιδρύονται υποκαταστήματά του για την εξυπηρέτηση των  
λειτουργικών αναγκών του. Η σύσταση και λειτουργία των  
υποκαταστημάτων διέπεται από τις διατάξεις του νόμου αυ-  
τού και τον κανονισμό λειτουργίας του Σ.Ε.Π.Τ.Α.

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

##### ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΡΧΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

#### Άρθρο 24.

##### Σκοπός.

1. Το Σ.Ε.Π.Τ.Α., σε περιπτώσεις ατυχημάτων που προ-  
κλήθηκαν από αυτοκίνητα, γνωμοδοτεί για το είδος, το ύψος  
των υλικών ζημιών και τις αντικειμενικές συνθήκες του  
ατυχήματος, χωρίς όμως να εκφέρει κρίσεις για την υπαι-  
τιότητα.

2. Για την εφαρμογή του νόμου αυτού αυτοκίνητο είναι  
κάθε όχημα όπως ορίζεται από το άρθρο 1 του ν. 489/  
1976 (ΦΕΚ 331).

#### Άρθρο 25.

##### Αρχές λειτουργίας.

1. Μέλη του Σ.Ε.Π.Τ.Α. είναι οι ειδικοί πραγματογνώμο-  
νες υλικών ζημιών. Το διοικητικό συμβούλιο του Σ.Ε.Π.Τ.Α.  
αναθέτει σ' αυτούς τη γνωμοδότηση για θέματα της παρα-  
γράφου 1 του προηγούμενου άρθρου. Τους πραγματογνώμονες  
στην εκτέλεση του έργου τους επικουρούν οι ασκούμενοι πραγ-  
ματογνώμονες.



## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

### Βιβλία

1. “ΑΡΧΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΠΙΣΤΗΜΗΣ”  
Θεοφάνης Ε. Μπένος & Στυλιανός Α. Σαραντίδης
2. “ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ”  
Σπόρου Δ. Ψυχομάνη
3. “ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ”  
Κώστας Κοκομέλης
4. “ΧΡΗΜΑ - ΠΙΣΤΗ - ΤΡΑΠΕΖΕΣ”  
Πέτρος Α. Κιόχος
5. “ΧΡΗΜΑ - ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗ  
ΠΟΛΙΤΙΚΗ”  
Δημήτριος Θ. Πατρινός
6. “ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗ”
7. “ΛΕΞΙΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ”  
Εγκυκλοπαιδικά λεξικά Παμίσος

## Πτυχιακές εργασίες

1. “Η ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΟΥ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΠΑΡΑΓΟΝΤΑ ΣΤΙΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ”

Κασπίρη Ανδρομάχη & μουστερή Νίκη

2. “ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ”

Κορδοπάτη Παρ., Πίτση Πινελ. & Στραβομύτη Αικατ.

3. “ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ”

Χρόνη Κωνσταντίνα

4. “ΟΙ ΝΕΕΣ ΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ”

Λώλη Παναγιώτα & Μαργαρώνη Καλλιόπη

5. “ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ MARKETING ΚΑΙ Η ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ”

Δουρβετάκη Πελ., Κουτσαντώνη Μέλλ., Μπαρμπαρέσου Αλ.

Τέλος χρησιμοποιήσαμε διαφημιστικά, τραπεζικά και ασφαλιστικά φυλλάδια.

