

Η ΕΙΟΡΑ προειδοποιεί τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τις τράπεζες να αντιμετωπίσουν τα προβλήματα που προκύπτουν από τις υψηλές αμοιβές και τις συγκρούσεις συμφερόντων από την πώληση ασφαλίσεων προστασίας πιστωτικού κινδύνου, ειδάλλως θα αντιμετωπίσουν πιθανά εποπτικά μέτρα

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) προειδοποιεί τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τις τράπεζες (οι οποίες ενεργούν ως διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων)¹ να διασφαλίσουν ότι τα προϊόντα αυτά προσφέρουν δίκαιη αξία στους καταναλωτές προβαίνοντας στις ακόλουθες ενέργειες:

- ▶ λαμβάνοντας μέτρα για την αντιμετώπιση των προβλημάτων που προκύπτουν από τις υψηλές αμοιβές που καταβάλλονται από τους παραγωγούς στους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων για την πώληση ασφαλιστικών προϊόντων προστασίας πιστωτικού κινδύνου (ΠΑΚ)², και
- ▶ προλαμβάνοντας τις επιζήμιες συγκρούσεις συμφερόντων στο πλαίσιο των τραπεζασφαλιστικών επιχειρηματικών μοντέλων³.

Η παρούσα προειδοποίηση εκδίδεται σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010⁴.

Τα πορίσματα της ΕΙΟΡΑ

Η πρόσφατη θεματική ανασκόπηση της ΕΙΟΡΑ σχετικά με την τραπεζοασφάλεια⁵ αποκάλυψε σοβαρές ανησυχίες ειδικότερα σε σχέση με τις υψηλές προμήθειες και τις συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ παραγωγών, διανομέων και καταναλωτών οι οποίες οδηγούν σε προϊόντα που στερούνται δίκαιης αξίας και περιορίζουν τις επιλογές των καταναλωτών, στο πλαίσιο των τραπεζοασφαλιστικών επιχειρηματικών μοντέλων. Τα βασικά πορίσματα καταδεικνύουν ότι:

- ▶ Σημαντικό ποσοστό των εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλιστρών τα οποία καταβάλλονται από τους καταναλωτές χρηματοδοτεί τις αμοιβές των τραπεζών, ενώ οι αποζημιώσεις προς τους

¹ Η προειδοποίηση απευθύνεται σε τράπεζες που έχουν εγγραφεί στο μητρώο ως ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές βάσει του άρθρου 2 παράγραφοι 1 και 3 της [οδηγίας \(ΕΕ\) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιανουαρίου 2016 σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων](#) (οδηγία IDD). **ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Ως εκ τούτου, κάθε αναφορά σε «τράπεζες» στο παρόν έγγραφο θα πρέπει να ερμηνεύεται ως αναφορά σε τράπεζες που έχουν εγγραφεί στο μητρώο ως ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές βάσει της οδηγίας IDD.**

² Η προειδοποίηση καλύπτει τα τρία ΠΑΚ που εμπύτουν στο πεδίο εφαρμογής της θεματικής ανασκόπησης: ΠΑΚ ενυπόθηκων δανείων, ΠΑΚ καταναλωτικής πίστης και ΠΑΚ πιστωτικών καρτών.

³ Ο όρος «τραπεζοασφαλιστικό επιχειρηματικό μοντέλο» αναφέρεται στη φύση των σχέσεων μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης που παράγει ΠΑΚ και μιας τράπεζας που προσφέρει δίαυλο διανομής αυτών των ΠΑΚ εκ μέρους της ασφαλιστικής επιχείρησης.

⁴ [Κανονισμός \(ΕΕ\) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής \(ΕΙΟΡΑ/Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων\)](#)

⁵ Στη θεματική ανασκόπηση συμμετείχαν συνολικά 174 ασφαλιστικές επιχειρήσεις και 145 τράπεζες.

καταναλωτές υπολείπονται, κατά μέσον όρο, κατά 30% των εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλίστρων.

- ▶ Η ΕΙΟΡΑ διαπίστωσε ότι, κατά την περίοδο μεταξύ 2018 και 2020, οι προμήθειες που καταβλήθηκαν στις τράπεζες κυμαίνονταν:
 - μεταξύ 30% και 70% των εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλίστρων για πάνω από τα μισά ασφαλιστήρια κινδύνου ενυπόθηκων δανείων⁶
 - μεταξύ 40% και 80% των εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλίστρων για πάνω από τα δύο τρίτα των ασφαλιστηρίων κινδύνου καταναλωτικής πίστης⁷ και
 - μεταξύ 40% και 90% των εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλίστρων για την πλειονότητα των ασφαλιστηρίων κινδύνου πιστωτικών καρτών.
- ▶ Οι περισσότερες τράπεζες (74%) δεν εφαρμόζουν μοντέλο κατανομής δαπανών για τις πωλήσεις ΠΑΚ. Δεδομένου ότι δεν υφίστανται τέτοια στοιχεία, οι υψηλές προμήθειες δεν μπορούν να στοιχειοθετηθούν από το επίπεδο των δαπανών που επιβαρύνονται οι τράπεζες οι οποίες διανέμουν τα εν λόγω ασφαλιστήρια⁸. λαμβανομένου δε υπόψη ότι κατά κανόνα τα ΠΑΚ δεν είναι εξατομικευμένα ασφαλιστήρια, οι καταναλωτές επιβαρύνονται με αδικαιολόγητες χρεώσεις και εφαρμόζονται αθέμιτες πρακτικές τιμολόγησης.
- ▶ Αυτές οι υψηλές προμήθειες ενδέχεται να οδηγήσουν σε σημαντικές και επιζήμιες συγκρούσεις συμφερόντων και στην εφαρμογή προβληματικών επιχειρηματικών πρακτικών με στόχο τη μεγιστοποίηση της κερδοφορίας (π.χ. τεχνικές επιθετικών πωλήσεων, αθέμιτες πωλήσεις, κ.λπ.). Η θεματική ανασκόπηση κατέδειξε επίσης ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν συνάψει στρατηγική συμμαχία ή συμμετέχουν στην ίδια τραπεζική χρηματοοικονομική εταιρεία χαρτοφυλακίου⁹, οι οποίες αντιπροσωπεύουν το 63% των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, καταβάλλουν υψηλότερες προμήθειες στις εν λόγω τράπεζες σε σύγκριση με την περίπτωση σύναψης συμβάσεων μη αποκλειστικής διανομής. Αυτό σημαίνει ότι οι υψηλές προμήθειες είναι αποτέλεσμα των τραπεζοασφαλιστικών επιχειρηματικών μοντέλων που εφαρμόζονται και, ως εκ τούτου, απαιτούνται αυστηρά μέτρα διακυβέρνησης (συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων ελέγχου) για τον προσήκοντα μετριασμό των συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ των παραγωγών, των διανομένων και των καταναλωτών ώστε να αποφεύγονται συνέπειες όπως η προβληματική άσκηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και οι ζημίες των καταναλωτών.
- ▶ Επιπλέον, το 34% των τραπεζών έχουν εφαρμόσει προγράμματα παροχής κινήτρων προς τους υπαλλήλους τους για την πώληση ΠΑΚ, η πρακτική δε αυτή, δεδομένων των υψηλών προμηθειών,

⁶ Ως χρηματοοικονομική εταιρεία χαρτοφυλακίου νοείται η μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια του άρθρου 212 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης.

εγείρει πρόσθετες σημαντικές ανησυχίες όσον αφορά τη συμμόρφωση προς το άρθρο 17 παράγραφος 3 της οδηγίας σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων⁷.

- ▶ Οι περισσότερες τράπεζες (83%) πωλούν το ΠΑΚ ως παρεπόμενο του πιστωτικού προϊόντος, υπό την έννοια ότι οι καταναλωτές μπορούν να αγοράσουν το ΠΑΚ μόνον εάν προμηθευτούν το βασικό πιστωτικό προϊόν από την ίδια τράπεζα. Η πρακτική αυτή περιορίζει την ικανότητα των καταναλωτών να προβαίνουν σε αγορές κατά το δοκούν και μπορεί να αυξήσει τους κινδύνους αθέμιτων πωλήσεων και των τεχνικών επιθετικών πωλήσεων.
- ▶ Επιπλέον, ορισμένα ΠΑΚ πωλούνται με ενιαίο ασφάλιστρο⁸ (το 32% των ΠΑΚ ενυπόθηκων δανείων, το 51% των ΠΑΚ καταναλωτικής πίστης και το 18% των ΠΑΚ πιστωτικών καρτών), εγείροντας πρόσθετα προβλήματα σε σχέση με την πρόωρη καταγγελία, την αλλαγή ή την ακύρωση του ασφαλιστηρίου προστασίας πιστωτικού κινδύνου. Ορισμένες τράπεζες παρέχουν τη δυνατότητα καταβολής του ασφαλίστρου με δάνειο, το οποίο επιβαρύνει με πρόσθετες δαπάνες τόκων τους καταναλωτές και δημιουργεί συγκρούσεις συμφερόντων, δεδομένου ότι οι τράπεζες ενδέχεται να ενθαρρύνονται να προσφέρουν τέτοιες επιλογές προκειμένου να δημιουργούν έσοδα από πληρωμές και τόκους.

Η ΕΙΟΡΑ θεωρεί ότι οι πρακτικές αυτές εγείρουν σοβαρές ανησυχίες όσον αφορά την ορθή εφαρμογή των θεμελιωδών ρυθμιστικών αρχών που καθορίζονται στην οδηγία IDD και το ενδεχόμενο να αποβούν εξόχως επιζήμιες για τους καταναλωτές.

Προσδοκίες της ΕΙΟΡΑ

Η ΕΙΟΡΑ αναμένει από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τις τράπεζες να θέσουν τα συμφέροντα των καταναλωτών στο επίκεντρο του επιχειρηματικού τους μοντέλου⁹ και να λαμβάνουν πρόσφορα μέτρα για την αποτροπή περαιτέρω επιβάρυνσης των καταναλωτών.

Η ΕΙΟΡΑ αναμένει από όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τις τράπεζες (οι οποίες ενεργούν ως διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων) να συμμορφωθούν πλήρως προς τις διατάξεις της οδηγίας IDD, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων (ΕΔΠ). Όταν ο

⁷ «Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων δεν αμείβονται -ούτε αμείβουν ή αξιολογούν την απόδοση των υπαλλήλων τους- κατά τρόπο που έρχεται σε σύγκρουση με το καθήκον τους να ενεργούν προς το συμφέρον των πελατών τους. Ειδικότερα, ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων δεν προβαίνει σε καμία ρύθμιση υπό τη μορφή αμοιβών, στόχων πωλήσεων ή υπό άλλη μορφή που θα αποτελούσε κίνητρο για τον ίδιο ή τους υπαλλήλους του να συστήσουν ένα συγκεκριμένο ασφαλιστικό προϊόν σε πελάτη, ενώ θα μπορούσε να προσφέρει διαφορετικό ασφαλιστικό προϊόν το οποίο θα ικανοποιούσε καλύτερα τις ανάγκες του πελάτη».

⁸ Τα ασφαλιστήρια με ενιαίο ασφάλιστρο προβλέπουν εφάπαξ προπληρωμή του πλήρους κόστους του ασφαλιστηρίου για τη συνολική διάρκεια του. Οι καταναλωτές πρέπει να πληρώσουν το συνολικό ασφάλιστρο ως κατ' αποκοπήν ποσό κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης.

⁹ Επιπλέον, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι τράπεζες θα πρέπει να συμμορφωθούν ιδίως προς τις διατάξεις της οδηγίας 2005/29/ΕΚ για τις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές.

καταναλωτής έχει υποστεί ζημία, όλες οι εμπλεκόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τράπεζες¹⁰ θα πρέπει να λαμβάνουν διορθωτικά μέτρα για να βελτιώσουν τα αποτελέσματα για τους καταναλωτές «προκειμένου να εξομαλύνουν την κατάσταση και να αποτρέψουν περαιτέρω εκδηλώσεις του επιζήμιου γεγονότος» σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3¹¹ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/2358 (στο εξής: «κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός ΕΔΠ»)¹².

Η ΕΙΟΡΑ θεωρεί ότι πρέπει να ληφθούν μέτρα στους ακόλουθους τομείς:

1. Παραγωγή προϊόντων ασφάλισης πιστωτικού κινδύνου (ΠΑΚ)

- ▶ Οι παραγωγοί ΠΑΚ θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα προϊόντα είναι σχεδιασμένα ώστε να ανταποκρίνονται στις ανάγκες της συγκεκριμένης αγοράς-στόχου¹³, προσφέροντας δίκαιη αξία και διασφαλίζοντας δίκαιες πρακτικές τιμολόγησης. Για την επίτευξη αυτού του στόχου, οι οικείες πρακτικές έγκρισης προϊόντων θα πρέπει να σχεδιαστούν κατά τρόπον ώστε να είναι αναλογικές σε σχέση με την πολυπλοκότητα και τους κινδύνους που συνδέονται με το οικείο τραπεζασφαλιστικό επιχειρηματικό μοντέλο, το ΠΑΚ και την αγορά-στόχο. Ειδικότερα, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι τράπεζες θα πρέπει:
 - Να εκτιμούν κατά πόσον η τράπεζα είναι εν τοις πράγμασι συμπαραγωγός του ΠΑΚ και κατά πόσο συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις του κανονισμού ΕΔΠ. Η εκτίμηση αυτή είναι ιδιαίτερα σημαντική για τις πολιτικές σε επίπεδο ομίλου όταν η τράπεζα η οποία είναι ταυτόχρονα ασφαλισμένος και διανομέας και είναι επίσης πιθανό να είναι εν τοις πράγμασι συμπαραγωγός. Σε ορισμένες περιπτώσεις, εθνικές διατάξεις όπως ο νόμος περί ασφαλιστηρίων συμβολαίων ενδέχεται να διαδραματίζουν επίσης σημαντικό ρόλο.
 - Να διασφαλίζουν ότι το σύστημα και οι έλεγχοι ΕΔΠ είναι επαρκή ώστε να προλαμβάνουν την αδικαιολόγητη επιρροή της τράπεζας στον σχεδιασμό του προϊόντος, εκτός εάν η τράπεζα έχει επισήμως αναγνωριστεί ως συμπαραγωγός, και να διασφαλίζουν την αποτελεσματική διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων¹⁴.
- ▶ Οι παραγωγοί θα πρέπει επίσης να διασφαλίζουν ότι η δοκιμή αξιολογεί κατά πόσον το προϊόν προσφέρει αξία στην αγορά-στόχο, μεταξύ άλλων αντισταθμίζοντας τα οφέλη για τον παραγωγό

¹⁰ Οι περισσότερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις (64%) του δείγματος έχουν παραγάγει, εμπορευθεί ή προσαρμόσει σε σημαντικό βαθμό τα οικεία ΠΑΚ κατά ή μετά την 1η Οκτωβρίου 2018, υπό την έννοια ότι τα προϊόντα αυτά υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΔΠ.

¹¹ Άρθρο 7 παράγραφος 3 του [κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού \(ΕΕ\) 2017/2358 της Επιτροπής](#)

¹² Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2358 της Επιτροπής, της 21ης Σεπτεμβρίου 2017, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις απαιτήσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις και διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων.

¹³ Άρθρο 25 παράγραφος 1 της οδηγίας IDD και άρθρο 5 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΔΠ.

¹⁴ Άρθρο 4 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΔΠ

και τον διανομέα με τα οφέλη της αγοράς-στόχου¹⁵. Η υποχρέωση αυτή περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση του κατά πόσον το συνολικό κόστος είναι αναλογικό προς τις δαπάνες που επιβαρύνονται ο παραγωγός και ο διανομέας και προς τα οφέλη, με ιδιαίτερη εστίαση στην πληρότητα της παρεχόμενης κάλυψης, καθώς και προς τις υπηρεσίες που παρέχονται στην αγορά-στόχο – ήτοι κανένα κόστος δεν θα πρέπει να είναι αδικαιολόγητο.

- ▶ Οι παραγωγοί θα πρέπει να χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα στοιχεία (όπως είναι οι καταγγελίες, οι απορριφθείσες απαιτήσεις αποζημίωσης και άλλα) και να διεξάγουν σχετική ανάλυση προκειμένου να διασφαλίζουν την προσήκουσα παρακολούθηση του προϊόντος και, μεταξύ άλλων, να διερευνούν το κατά πόσον το προϊόν προσφέρει αξία στην αγορά-στόχο. Εάν δεν το πράξουν, θα πρέπει να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα προκειμένου να εξομαλύνουν την κατάσταση, όπως είναι η βελτίωση του σχεδιασμού του προϊόντος, η μείωση του ύψους των προμηθειών, κ.λπ., και να αποτρέπουν περαιτέρω εκδηλώσεις του επιζήμιου γεγονότος ενημερώνοντας, μεταξύ άλλων, τις εμπλεκόμενες τράπεζες και τους πελάτες¹⁶.
- ▶ Επιπλέον, οι παραγωγοί θα πρέπει να λαμβάνουν μέτρα παρακολούθησης ώστε οι τράπεζες που ενεργούν ως ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές –συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία η τράπεζα ασκεί ελεγκτική αρμοδιότητα στο πλαίσιο της εταιρικής σχέσης ή/και της χρηματοοικονομικής εταιρείας χαρτοφυλακίου – να ασκούν τις δραστηριότητές τους σύμφωνα με την οικεία διαδικασία έγκρισης προϊόντων¹⁷, τα δε προγράμματα πωλήσεων που εφαρμόζει η τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων των προγραμμάτων παροχής κινήτρων προς τους υπαλλήλους, να μην αποβαίνουν επιζήμια για τους πελάτες.

2. Ρυθμίσεις διανομής προϊόντων ασφάλισης πιστωτικού κινδύνου

- ▶ Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι τράπεζες αναμένεται να αξιολογούν και να επανεξετάζουν τις οικείες ρυθμίσεις σχετικά με τη διανομή προϊόντων και τις αμοιβές προκειμένου να διασφαλίζουν ότι ενεργούν πάντοτε με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο, με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών τους¹⁸. Ειδικότερα, θα πρέπει να αξιολογούν κατά πόσον το ύψος των προμηθειών τους δικαιολογείται από το κόστος που επιβαρύνονται για την παροχή αυτών των προϊόντων, καθώς και από το όφελος που προσφέρεται στην αγορά-στόχο.
- ▶ Η ΕΙΟΡΑ αναμένει από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τις τράπεζες να αντιμετωπίσουν τα προβλήματα που προκύπτουν από τις αδικαιολόγητες και δυσανάλογες προμήθειες για την πώληση προϊόντων ασφάλισης πιστωτικού κινδύνου.

¹⁵ Άρθρα 4 και 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΔΠ

¹⁶ Άρθρο 7 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΔΠ

¹⁷ Άρθρο 8 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΔΠ.

¹⁸ Άρθρο 17 και άρθρο 20 παράγραφος 1 της οδηγίας IDD.

- ▶ Δεδομένων των πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων στο πλαίσιο των τραπεζοασφαλιστικών επιχειρηματικών μοντέλων, η ΕΙΟΡΑ αναμένει οι ρυθμίσεις διανομής προϊόντων να λαμβάνουν υπόψη το επίπεδο πολυπλοκότητας και τους κινδύνους που συνδέονται με τα προϊόντα, καθώς και τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της επιχείρησης του διανομέα (τράπεζα)¹⁹. Η ΕΙΟΡΑ αναμένει επίσης από τους παραγωγούς να διασφαλίσουν ότι, στο πλαίσιο της οικείας στρατηγικής για τη διανομή των ΠΑΚ, προσδιορίζουν τον πλέον κατάλληλο δίαυλο διανομής αντί να βασίζονται στις υφιστάμενες εταιρικές σχέσεις ή/και σε εταιρείες που ανήκουν στην ίδια χρηματοοικονομική εταιρεία χαρτοφυλακίου, καθώς και ότι προσδιορίζουν τις πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων και εφαρμόζουν μέτρα μετριασμού, σύμφωνα με τις ανάγκες.

Επόμενα βήματα

Στο μέλλον, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι τράπεζες μπορούν να αναμένουν ότι η ΕΙΟΡΑ και οι αρμόδιες αρχές θα αντιμετωπίσουν ως ζήτημα προτεραιότητας την παρακολούθηση της αγοράς ΠΑΚ. Εάν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι τράπεζες δεν συμμορφωθούν προς τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην οδηγία IDD και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό ΕΔΠ, μπορούν να αναμένουν ότι οι αρμόδιες αρχές θα ασκήσουν τις εποπτικές τους αρμοδιότητες με γνώμονα την αρχή της αναλογικότητας, περιλαμβανομένων των επιτόπιων επιθεωρήσεων και λοιπών ερευνητικών εξουσιών. Σε περίπτωση παράβασης και ανάλογα με τη βαρύτητα αυτής, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι τράπεζες μπορούν να αναμένουν την επιβολή κατάλληλων κυρώσεων ή/και τη λήψη διοικητικών μέτρων, όπως:

- ▶ Σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 στοιχείο β), το οποίο απαιτεί από την τράπεζα να παύσει την επίμαχη συμπεριφορά και να αποφύγει την επανάληψή της στο μέλλον, συμπεριλαμβανομένης της παύσης της εμπορικής εκμετάλλευσης προϊόντων για τα οποία δεν είναι δυνατόν να στοιχειοθετηθεί, με επαρκή και κατάλληλη δοκιμή του προϊόντος, ότι οι υψηλές προμήθειες δικαιολογούνται βάσει δίκαιης διαδικασίας τιμολόγησης – ήτοι προϊόντα τα οποία τυγχάνουν εμπορικής εκμετάλλευσης χωρίς να συμμορφώνονται προς το άρθρο 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΔΠ·
- ▶ Σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 στοιχείο γ) της οδηγίας IDD, ανάκληση της εγγραφής της τράπεζας ως ασφαλιστικού διαμεσολαβητή από το εθνικό μητρώο.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι τράπεζες μπορούν επίσης να αναμένουν ότι:

- ▶ Η ΕΙΟΡΑ θα παρακολουθήσει την εφαρμογή της παρούσας προειδοποίησης από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τις τράπεζες, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές για την αντιμετώπιση των προβλημάτων που προσδιορίστηκαν από τη θεματική ανασκόπηση στις αγορές τους.

¹⁹ Άρθρο 10 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΔΠ

ΕΙΟΡΑ(2022)0037187

ΕΙΟΡΑ REGULAR USE

- ▶ Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να συνεργαστούν με τις αρχές προστασίας του ανταγωνισμού και των καταναλωτών και άλλες αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο των οικείων δικαιοδοσιών, δεδομένων των αθέμιτων εμπορικών πρακτικών και των προβλημάτων προστασίας των καταναλωτών που επισημαίνονται στη θεματική ανασκόπηση.