



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΡΑΞΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ 60/12.2.2016

Θέμα: Υιοθέτηση Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-253/28.1.2015)

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) τον ν. 4364/2016 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16^{ης} Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 13) και ιδίως το άρθρο 46 αυτού,
- γ) τον Κανονισμό υπ' αριθμ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη Σύσταση Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕ L 331 της 15.12.2010), και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,
- δ) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 12 της 17.1.2015),
- ε) τις Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-253/28.1.2015) στο κείμενο των οποίων αναφέρεται ότι εφαρμόζονται από την 1^η Ιανουαρίου 2016, και
- στ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ

Να υιοθετήσει τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-253/28.1.2015), ως εξής :

Άρθρο 1 Σκοπός και Ορισμοί

1. Σκοπός της παρούσας είναι να θεσπισθεί πλαίσιο οδηγιών για την εφαρμογή των άρθρων 29 έως 37, 71, 104 και 201 του ν.4364/2016 καθώς και των άρθρων 258 έως 275 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.

2. Για τις ανάγκες της παρούσας, λαμβάνονται υπόψη οι ορισμοί που δίδονται στις αντίστοιχες έννοιες στα κείμενα του ν. 4364/2016, της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ (Φερεγγυότητα ΙΙ) και των Κανονισμών που αναφέρονται ανωτέρω. Σε περίπτωση απόκλισης μεταξύ των ορισμών των ιδίων εννοιών στην ελληνική απόδοση των ως άνω κειμένων, προκρίνεται η ορολογία που υιοθετεί ο ν. 4364/2016.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Άρθρο 2 (1^η κατευθυντήρια γραμμή) Διοικητικό συμβούλιο

1. Το διοικητικό συμβούλιο της κάθε ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης συνεργάζεται δεόντως με τις επιτροπές που συγκροτεί, με τα μέλη της διοίκησης και με όλα τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για εργασίες που περιλαμβάνονται σε όλες τις βασικές λειτουργίες της επιχείρησης, ζητώντας προληπτικά πληροφορίες και ελέγχοντας αυτές τις πληροφορίες, όταν χρειάζεται.

2. Σε περίπτωση ομίλου, το διοικητικό συμβούλιο της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, της εταιρείας ασφαλιστικών συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών συνεργάζεται δεόντως με τα διοικητικά συμβούλια όλων των επιχειρήσεων του ομίλου που επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου του ομίλου, ζητώντας προληπτικά πληροφορίες και ελέγχοντας τις αποφάσεις που λαμβάνονται σε θέματα που μπορούν να επηρεάσουν τον όμιλο.

Άρθρο 3
(2^η κατευθυντήρια γραμμή)
Οργανωτική και επιχειρησιακή δομή

1. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν κατάλληλη οργανωτική και λειτουργική δομή για την υποστήριξη των στρατηγικών στόχων και εργασιών τους. Οι δομές αυτές πρέπει να προσαρμόζονται σε τυχόν αλλαγές στους αντίστοιχους στρατηγικούς στόχους, στις εργασίες ή στο επιχειρηματικό τους περιβάλλον εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

2. Σε περίπτωση ομίλου, το διοικητικό συμβούλιο της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης, της εταιρείας ασφαλιστικών συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών αξιολογεί την επίπτωση που έχουν τυχόν αλλαγές στη δομή του ομίλου στην χρηματοοικονομική κατάσταση των επηρεαζόμενων επιχειρήσεων και προβαίνει έγκαιρα στις αναγκαίες προσαρμογές.

3. Προκειμένου το διοικητικό συμβούλιο της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης, της εταιρείας ασφαλιστικών συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών να είναι σε θέση να λαμβάνει τα ενδεδειγμένα μέτρα, διαθέτει επαρκή γνώση της εταιρικής οργάνωσης του ομίλου, το επιχειρησιακό μοντέλο των επιμέρους επιχειρήσεων και τις μεταξύ τους σχέσεις και δεσμούς, καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από τη δομή του ομίλου.

Άρθρο 4
(3^η κατευθυντήρια γραμμή)
Σημαντικές αποφάσεις

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι στη λήψη κάθε σημαντικής απόφασης συμμετέχουν τουλάχιστον δύο (2) από τα μέλη της διοίκησης που ουσιαστικά διευθύνουν τη δραστηριότητα της επιχείρησης, πριν από την υλοποίησή της.

Άρθρο 5
(4^η κατευθυντήρια γραμμή)

Τεκμηρίωση των αποφάσεων που λαμβάνονται σε επίπεδο διοικητικού συμβουλίου

Οι αποφάσεις που λαμβάνονται από το διοικητικό συμβούλιο των ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι επαρκώς τεκμηριωμένες και περιγράφουν επιπρόσθετα τον τρόπο με τον οποίο αξιοποιήθηκαν οι πληροφορίες που ελήφθησαν από το σύστημα διαχείρισης κινδύνων.

Άρθρο 6
(5^η κατευθυντήρια γραμμή)
Κατανομή και διαχωρισμός καθηκόντων και αρμοδιοτήτων

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι η κατανομή, ο διαχωρισμός και ο συντονισμός των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις πολιτικές τους και αποτυπώνονται στις περιγραφές καθηκόντων και αρμοδιοτήτων. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν την κάλυψη όλων των σημαντικών καθηκόντων και την αποφυγή άσκοπων αλληλοεπικαλύψεων αρμοδιοτήτων, προωθούν δε την αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ των μελών του προσωπικού.

Άρθρο 7
(6^η κατευθυντήρια γραμμή)
Εσωτερική αξιολόγηση του συστήματος διακυβέρνησης

1. Το διοικητικό συμβούλιο των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων καθορίζει το πεδίο εφαρμογής και τη συχνότητα της εσωτερικής αξιολόγησης του συστήματος διακυβέρνησης λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τόσο σε επίπεδο ατομικής επιχείρησης όσο και σε επίπεδο ομίλου, καθώς και τη δομή του ομίλου.
2. Το πεδίο εφαρμογής, τα ευρήματα και τα συμπεράσματα της αξιολόγησης καταγράφονται δεόντως και υποβάλλονται στο διοικητικό συμβούλιο της επιχείρησης.
3. Το διοικητικό συμβούλιο διασφαλίζει ότι υλοποιούνται και καταγράφονται οι αρμόζουσες ενέργειες με βάση τις επισημάνσεις της εξέτασης και ενημερώνεται τακτικά για την πρόοδο των ενεργειών.

Άρθρο 8
(7^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πολιτικές

1. Όλες οι αναγκαίες πολιτικές στο πλαίσιο του συστήματος διακυβέρνησης είναι έγγραφες, έχουν εγκριθεί από το διοικητικό τους συμβούλιο και είναι συνεπείς μεταξύ τους και εναρμονισμένες με την επιχειρηματική στρατηγική της κάθε ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

Κάθε πολιτική καθορίζει με σαφήνεια τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- α) τους επιδιωκόμενους στόχους της πολιτικής,
- β) τις εργασίες που πρέπει να εκτελούνται στο πλαίσιο της πολιτικής και το πρόσωπο που είναι αρμόδιο για την άσκησή τους,
- γ) τις διεργασίες και τις διαδικασίες υποβολής αναφορών που εφαρμόζονται, και
- δ) την υποχρέωση των σχετιζόμενων με τις εν λόγω εργασίες οργανωτικών μονάδων να ενημερώνουν τη διαχείριση κινδύνων, εσωτερική επιθεώρηση, κανονιστική

συμμόρφωση και αναλογιστική λειτουργία για κάθε είδους πληροφορία που αφορά στην εκτέλεση των αντίστοιχων καθηκόντων τους.

2. Ειδικότερα, οι πολιτικές που αφορούν στις βασικές λειτουργίες καθορίζουν τη θέση των εν λόγω λειτουργιών στην οργανωτική και λειτουργική δομή των επιχειρήσεων, καθώς και τα δικαιώματα και τις εξουσίες αυτών.

3. Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών διασφαλίζει την συνεπή εφαρμογή των πολιτικών σε ολόκληρο τον όμιλο. Επίσης διασφαλίζει ότι οι πολιτικές των επιχειρήσεων του ομίλου συνάδουν με τις αντίστοιχες πολιτικές του ομίλου.

Άρθρο 9
(8^η κατευθυντήρια γραμμή)
Σχέδια έκτακτης ανάγκης

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις εντάσσουν στην πολιτική συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας της παραγράφου 3 του άρθρου 258 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, σχέδια έκτακτης ανάγκης, τα οποία προσδιορίζουν τους κινδύνους που αντιμετωπίζονται μέσω αυτών των σχεδίων και καλύπτουν τα σημεία στα οποία οι επιχειρήσεις θεωρούν ότι είναι ευάλωτες. Τα σχέδια έκτακτης ανάγκης αναθεωρούνται, επικαιροποιούνται και τίθενται σε δοκιμασία ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ II
ΑΠΟΔΟΧΕΣ

Άρθρο 10
(9^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πεδίο εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών

1. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις, στο πλαίσιο της πολιτικής αποδοχών που εφαρμόζουν, διασφαλίζουν τουλάχιστον ότι:

α) οι αποδοχές και οι εκάστοτε αυξήσεις τους δεν απειλούν την ικανότητα της επιχείρησης να διατηρεί επαρκή κεφαλαιακή βάση,

β) οι ρυθμίσεις για τις αποδοχές των παρόχων υπηρεσιών δεν ενθαρρύνουν την υπέρμετρη ανάληψη κινδύνων, σε σχέση με την προσδιοριζόμενη στην στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της επιχείρησης.

2. Σε περίπτωση ομίλου, η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκρίνει και εφαρμόζει ενιαία πολιτική αποδοχών για το σύνολο

των επιχειρήσεων του ομίλου. Στην εν λόγω πολιτική λαμβάνονται υπόψη η πολυπλοκότητα και οι δομές του ομίλου, με στόχο την κατάρτιση, ανάπτυξη και εφαρμογή μιας συνεκτικής πολιτικής για ολόκληρο τον όμιλο, η οποία να συνάδει με τις στρατηγικές διαχείρισης κινδύνων του ομίλου. Η πολιτική ισχύει για όλα τα σχετικά πρόσωπα τόσο σε επίπεδο ομίλου όσο και μεμονωμένων επιχειρήσεων.

3. Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών διασφαλίζει:

α) τη συνολική συνεκτικότητα των πολιτικών αποδοχών του ομίλου:

αα) διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση των πολιτικών αποδοχών με τις τυχόν επιμέρους νομικές απαιτήσεις των επιχειρήσεων του ομίλου, και

αβ) επαληθεύοντας την ορθή εφαρμογή των πολιτικών αποδοχών,

β) τη συμμόρφωση όλων των επιχειρήσεων που ανήκουν στον όμιλο με τις απαιτήσεις περί αποδοχών,

γ) τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων που εκδηλώνονται σε επίπεδο ομίλου και οι οποίοι συνδέονται με ζητήματα αποδοχών στις επιμέρους οντότητες του ομίλου.

Άρθρο 11
(10^η κατευθυντήρια γραμμή)
Επιτροπή αποδοχών

Η ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση διασφαλίζει ότι η σύνθεση της επιτροπής αποδοχών του άρθρου 275 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 είναι τέτοια ώστε να έχει τη δυνατότητα να εκφέρει αρμοδίως και ανεξαρτήτως γνώμη για την πολιτική αποδοχών και να ασκεί επαρκώς την εποπτεία της. Σε περίπτωση που δεν έχει συγκροτηθεί επιτροπή αποδοχών, το διοικητικό συμβούλιο αναλαμβάνει τα καθήκοντα τα οποία σε διαφορετική περίπτωση θα είχαν ανατεθεί στην επιτροπή αποδοχών, κατά τέτοιο τρόπο ώστε να αποφεύγονται συγκρούσεις συμφερόντων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ III
ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑ

Άρθρο 12
(11^η κατευθυντήρια γραμμή)
Απαιτήσεις ως προς την καταλληλότητα

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις μεριμνούν ώστε τα μέλη της διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες τους, να είναι κατάλληλα, η δε ανάθεση καθηκόντων στα άτομα αυτά να γίνεται κατά τρόπο ώστε να επιτυγχάνεται η

κατάλληλη διαφοροποίηση των επαγγελματικών προσόντων, των γνώσεων και της σχετικής πείρας που απαιτούνται ώστε οι επιχειρήσεις να διοικούνται και να ελέγχονται με τον δέοντα επαγγελματισμό.

2. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι τα μέλη του διοικητικού τους συμβουλίου διαθέτουν σε συλλογικό επίπεδο κατάλληλα επαγγελματικά προσόντα, πείρα και γνώσεις τουλάχιστον σε θέματα:

- α) ασφαλιστικών και χρηματοπιστωτικών αγορών,
- β) επιχειρηματικής στρατηγικής και επιχειρηματικών μοντέλων,
- γ) συστήματος διακυβέρνησης,
- δ) χρηματοοικονομικής και αναλογιστικής ανάλυσης, και
- ε) ρυθμιστικού πλαισίου και ρυθμιστικών απαιτήσεων.

Άρθρο 13
(12^η κατευθυντήρια γραμμή)
Απαιτήσεις ως προς την αξιοπιστία

Κατά την αξιολόγηση της αξιοπιστίας ενός προσώπου, οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις εξετάζουν αν έχει παρέλθει, με βάση την ελληνική νομοθεσία, ο χρόνος παραγραφής του αντίστοιχου ποινικού ή οποιουδήποτε άλλου αδικήματος.

Άρθρο 14
(13^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πολιτικές και διαδικασίες σε θέματα καταλληλότητας και αξιοπιστίας

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν έγγραφη πολιτική, εγκεκριμένη από το διοικητικό τους συμβούλιο, σχετικά με τις απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- α) περιγραφή της διαδικασίας η οποία ακολουθείται ώστε να καθορίζονται οι θέσεις για τις οποίες απαιτείται κοινοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και περιγραφή της διαδικασίας κοινοποίησης προς την Τράπεζα της Ελλάδος,
- β) περιγραφή της διαδικασίας για την αξιολόγηση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας των μελών της διοίκησης και των προσώπων που έχουν αναλάβει εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες, τόσο πριν αναλάβουν τη συγκεκριμένη θέση όσο και σε συνεχή βάση,
- γ) περιγραφή των συνθηκών υπό τις οποίες κρίνεται σκόπιμη η επανεξέταση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας, και

δ) περιγραφή της διαδικασίας αξιολόγησης, σύμφωνα με εσωτερικά πρότυπα της ίδιας της επιχείρησης, της ικανότητας, γνώσης, εμπειρίας και αξιοπιστίας προσώπων άλλων από αυτών που περιλαμβάνονται στο άρθρο 31 του ν.4364/2016, τόσο πριν αναλάβουν τη συγκεκριμένη θέση όσο και σε συνεχή βάση.

Άρθρο 15
(14^η κατευθυντήρια γραμμή)
Εξωτερική ανάθεση (εξωπορισμός)

1. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις αξιολογούν κάθε πρόσωπο που απασχολείται από πάροχο υπηρεσιών ή υπεργολάβο αυτού στον οποίο έχει ανατεθεί η εκτέλεση κάποιας βασικής λειτουργίας εφαρμόζοντας τα κριτήρια καταλληλότητας και αξιοπιστίας που προβλέπονται από το άρθρο 31 του ν. 4364/2016.

2. Για εργασίες ανατιθέμενες σε εξωτερικό πάροχο οι οποίες περιλαμβάνονται σε μία βασική λειτουργία, η επιχείρηση ορίζει ως γενικό υπεύθυνο για τις εργασίες αυτές ένα πρόσωπο εντός της επιχείρησης, το οποίο διαθέτει την καταλληλότητα και αξιοπιστία, καθώς και την επαρκή γνώση και την πείρα που απαιτούνται σε σχέση με τις ανατιθέμενες εργασίες της βασικής λειτουργίας, ώστε να είναι σε θέση να ελέγχει και να αξιολογεί την επίδοση και τα αποτελέσματα του εκάστοτε παρόχου υπηρεσιών. Το εν λόγω πρόσωπο, που έχει οριστεί ως γενικός υπεύθυνος των ανατιθέμενων εξωτερικά εργασιών της βασικής λειτουργίας, αποτελεί το πρόσωπο το οποίο είναι υπεύθυνο για τις εν λόγω εργασίες της βασικής λειτουργίας, σύμφωνα με το άρθρο 31 του ν. 4364/2016, και είναι αυτό που κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Άρθρο 16
(15^η κατευθυντήρια γραμμή)
Κοινοποίηση

1. Η κοινοποίηση της παραγράφου 2 του άρθρου 31 του ν. 4364/2016 συνοδεύεται υποχρεωτικά από τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα Α' της παρούσας στην ελληνική γλώσσα είτε στο Παράρτημα Β' της παρούσας στην αγγλική γλώσσα, σύμφωνα με τις οδηγίες συμπλήρωσης του Παραρτήματος Γ' της παρούσας.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητήσει οποιαδήποτε άλλη πληροφορία θεωρεί απαραίτητη για την εξακρίβωση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας των μελών διοίκησης και των προσώπων που είναι υπεύθυνοι για εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες της επιχείρησης.

Άρθρο 17
(16^η κατευθυντήρια γραμμή)
Αξιολόγηση των απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας από την Τράπεζα της
Ελλάδος

Η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει σε εξακρίβωση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας των προσώπων που υπόκεινται σε απαιτήσεις κοινοποίησης σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 31 του ν.4364/2016 και ενημερώνει σχετικά την ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση, εφόσον έχει οποιοσδήποτε ενστάσεις, εντός κατάλληλου χρονικού διαστήματος από την παραλαβή της πλήρους κοινοποίησης.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

Άρθρο 18
(17^η κατευθυντήρια γραμμή)
Ρόλος του διοικητικού συμβουλίου στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων

1. Το διοικητικό συμβούλιο της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης έχει την τελική ευθύνη:
 - α) να διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα του συστήματος διαχείρισης κινδύνων,
 - β) να καθορίζει τη διάθεση της επιχείρησης ως προς την ανάληψη κινδύνων (risk appetite)
 - γ) να καθορίζει τα συνολικά όρια ανοχής των κινδύνων (overall risk tolerance limits), καθώς και
 - δ) να εγκρίνει τις κύριες στρατηγικές και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων.
2. Το διοικητικό συμβούλιο της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, της εταιρείας ασφαλιστικών συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα του συστήματος διαχείρισης κινδύνων στο σύνολο του ομίλου. Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων, σε επίπεδο ομίλου περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:
 - α) τις στρατηγικές αποφάσεις και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων σε επίπεδο ομίλου,
 - β) τον καθορισμό της διάθεσης του ομίλου για ανάληψη κινδύνων και των συνολικών ορίων ανοχής των κινδύνων, και
 - γ) την αναγνώριση, μέτρηση, διαχείριση, παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων σε επίπεδο ομίλου.
3. Το διοικητικό συμβούλιο της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, ή εταιρείας ασφαλιστικών συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών διασφαλίζει ότι οι στρατηγικές αποφάσεις και πολιτικές της παραγράφου 2 του παρόντος είναι συμβατές με τη δομή και το μέγεθος του ομίλου και τις ιδιαιτερότητες των επιχειρήσεων του ομίλου.

Άρθρο 19
(18^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πολιτική διαχείρισης κινδύνων

Η πολιτική διαχείρισης κινδύνων της παραγράφου 3 του άρθρου 30 του ν. 4364/2016 κατ' ελάχιστον:

α) προσδιορίζει όλες τις κατηγορίες κινδύνου και, για κάθε μία κατηγορία κινδύνου, τις μεθόδους μέτρησής του,

β) περιγράφει τους τρόπους με τους οποίους η επιχείρηση διαχειρίζεται κάθε κατηγορία και περιοχή κινδύνου και κάθε δυνητική συσσώρευση κινδύνων,

γ) περιγράφει τον τρόπο που η Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας επηρεάζει και επηρεάζεται από τα υιοθετημένα όρια ανοχής και τον τρόπο που η Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας και τα υιοθετημένα όρια ανοχής λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση των συνολικών απαιτήσεων φερεγγυότητας, όπως αυτές προσδιορίζονται στην ίδια αξιολόγηση κινδύνων και φερεγγυότητας (ORSA),

δ) καθορίζει τα επιμέρους όρια ανοχής της επιχείρησης εντός κάθε μίας κατηγορίας κινδύνου, σύμφωνα με τη συνολική διάθεση της επιχείρησης για ανάληψη κινδύνων, και

ε) περιγράφει τη συχνότητα και το περιεχόμενο των τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και τις συνθήκες υπό τις οποίες επιβάλλεται η διεξαγωγή έκτακτων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Άρθρο 20
(19^η κατευθυντήρια γραμμή)
Λειτουργία διαχείρισης κινδύνων: γενικά καθήκοντα

Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων κάθε ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ενημερώνει το διοικητικό συμβούλιο σχετικά με τους δυνητικά σημαντικούς κινδύνους που εντοπίζονται. Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων παρέχει ενημέρωση στο διοικητικό συμβούλιο σχετικά με λοιπές ειδικές περιοχές κινδύνου, τόσο με δική της πρωτοβουλία όσο και κατόπιν αιτήματος του διοικητικού συμβουλίου.

Άρθρο 21
(20^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πολιτική διαχείρισης ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων και σχηματισμού τεχνικών προβλέψεων

Αναφορικά με την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων και τον σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων, η πολιτική διαχείρισης κινδύνων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) τα είδη και τα χαρακτηριστικά των ασφαλιστικών εργασιών, όπως ενδεικτικά τα είδη των ασφαλιστικών κινδύνων που είναι διατεθειμένη να αναλαμβάνει η επιχείρηση,

β) τον τρόπο με τον οποίο διασφαλίζεται η επάρκεια των εσόδων από ασφάλιστρα για την κάλυψη των αναμενόμενων αποζημιώσεων και δαπανών,

γ) την αναγνώριση (προσδιορισμό) και καταγραφή όλων των κινδύνων που απορρέουν από τις ασφαλιστικές υποχρεώσεις της επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων προαίρεσης και των εγγυημένων αξιών εξαγοράς που ενσωματώνονται στα προϊόντα της,

δ) τον τρόπο με τον οποίο η επιχείρηση ενσωματώνει, στη διαδικασία σχεδιασμού νέων ασφαλιστικών προϊόντων και στον υπολογισμό του ασφαλίστρου, τους περιορισμούς που συνδέονται με τις επενδύσεις, και

ε) τον τρόπο με τον οποίο η επιχείρηση λαμβάνει υπόψη της, κατά τη διαδικασία σχεδιασμού νέων ασφαλιστικών προϊόντων και υπολογισμού των αντίστοιχων ασφαλίστρων, την αντασφάλιση ή τυχόν άλλες τεχνικές μείωσης των κινδύνων.

Άρθρο 22
(21^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πολιτική διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για την αναγνώριση, την ανάλυση και την αναφορά συμβάντων λειτουργικού κινδύνου. Προς τον σκοπό αυτόν, η κάθε επιχείρηση διαθέτει και εφαρμόζει διαδικασία για την παρακολούθηση και συλλογή συμβάντων λειτουργικού κινδύνου.

2. Αναφορικά με τον λειτουργικό κίνδυνο, η πολιτική διαχείρισης κινδύνων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) την αναγνώριση (προσδιορισμό) και καταγραφή των λειτουργικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η επιχείρηση και τον τρόπο περιορισμού τους,

β) τις δραστηριότητες και τις εσωτερικές διαδικασίες διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου του συστήματος πληροφορικής που τις υποστηρίζει, και

γ) τα όρια ανοχής κινδύνου όσον αφορά τις κύριες περιοχές λειτουργικού κινδύνου.

3. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, στο πλαίσιο της διαχείρισης των λειτουργικών τους κινδύνων, αναπτύσσουν και αναλύουν ένα κατάλληλο σύνολο σεναρίων λειτουργικού κινδύνου, τα οποία περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) αστοχία βασικών διαδικασιών, προσωπικού ή συστημάτων, και

β) επέλευση εξωτερικών συμβάντων.

Άρθρο 23

(22^η κατευθυντήρια γραμμή)

Αντασφάλιση και άλλες τεχνικές μείωσης του κινδύνου – πολιτική διαχείρισης κινδύνων

Αναφορικά με την αντασφάλιση και τις λοιπές τεχνικές μετριασμού του κινδύνου, η πολιτική διαχείρισης κινδύνων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) τον προσδιορισμό του ύψους του κινδύνου που η επιχείρηση πρέπει να μεταβιβάσει ή να μετριάσει, με γνώμονα τα καθορισμένα όρια ανοχής κινδύνου της επιχείρησης, καθώς και τον προσδιορισμό των ενδεδειγμένων αντασφαλιστικών ρυθμίσεων με γνώμονα το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης,

β) τις αρχές επιλογής των αντισυμβαλλόμενων για τη μείωση του κινδύνου και τις διαδικασίες αξιολόγησης και παρακολούθησης της πιστοληπτικής ικανότητας και της διαφοροποίησης των αντισυμβαλλόμενων σε αντασφαλιστικές συμβάσεις εκχώρησης κινδύνου,

γ) τις διαδικασίες αξιολόγησης της πραγματικής μεταβίβασης κινδύνων (effective risk transfer) και τον τρόπο που λαμβάνεται υπόψη ο κίνδυνος βάσης (basis risk), και

δ) τις διαδικασίες διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας για την αντιμετώπιση της τυχόν χρονικής αναντιστοιχίας μεταξύ καταβολής αποζημιώσεων και της ανάκτησης των αντίστοιχων ποσών από αντασφάλιση.

Άρθρο 24
(23^η κατευθυντήρια γραμμή)
Στρατηγικός κίνδυνος και κίνδυνος φήμης

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις διαχειρίζονται, παρακολουθούν και αναφέρουν τις ακόλουθες καταστάσεις:

- α) την πραγματική ή δυνητική έκθεση σε κίνδυνο φήμης και σε στρατηγικό κίνδυνο, καθώς και την αλληλεπίδραση μεταξύ των εν λόγω κινδύνων και άλλων σημαντικών κινδύνων,
- β) βασικά ζητήματα που επηρεάζουν τη φήμη της επιχείρησης, λαμβανομένων υπόψη των προσδοκιών όλων των ενδιαφερομένων μερών και της ευαισθησίας της αγοράς.

Άρθρο 25
(24^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πολιτική διαχείρισης συγχρονισμού στοιχείων ενεργητικού – υποχρεώσεων (asset liability management)

Αναφορικά με τη διαχείριση συγχρονισμού στοιχείων ενεργητικού-υποχρεώσεων, η πολιτική διαχείρισης κινδύνων των ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών επιχειρήσεων περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- α) περιγραφή της διαδικασίας αναγνώρισης και αξιολόγησης διαφόρων μορφών αναντιστοιχίας μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, τουλάχιστον ως προς τις διάρκειες και το νόμισμα,
- β) περιγραφή των τεχνικών μείωσης του κινδύνου που χρησιμοποιούνται και της προσδοκώμενης επίδρασής τους στο συγχρονισμό των στοιχείων ενεργητικού - υποχρεώσεων,
- γ) περιγραφή των επιτρεπτών ηθελημένων αναντιστοιχιών, και
- δ) περιγραφή της μεθοδολογίας και της συχνότητας των διενεργούμενων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων και της ανάλυσης σεναρίων.

Άρθρο 26
(25^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πολιτική διαχείρισης επενδυτικού κινδύνου

Αναφορικά με τις επενδύσεις, η πολιτική διαχείρισης κινδύνων των ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών επιχειρήσεων περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) το επίπεδο ασφάλειας, ποιότητας, ρευστότητας και κερδοφορίας το οποίο επιδιώκει η επιχείρηση όσον αφορά στο συνολικό χαρτοφυλάκιο ενεργητικού της, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο σκοπεύει να το επιτύχει,

β) τα αναλυτικά ποσοτικά όρια επί εκάστης κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων και έκθεσης κινδύνου, συμπεριλαμβανόμενης της εκτός ισολογισμού έκθεσης σε κινδύνους, τα οποία καθορίζονται ούτως ώστε να εξασφαλίζεται ότι η επιχείρηση επιτυγχάνει το επιθυμητό επίπεδο ασφάλειας, ποιότητας, ρευστότητας, κερδοφορίας και διαθεσιμότητας του χαρτοφυλακίου της,

γ) το επίπεδο διαθεσιμότητας το οποίο επιδιώκει η επιχείρηση όσον αφορά στο συνολικό χαρτοφυλάκιο ενεργητικού της, καθώς και με ποιο τρόπο σκοπεύει να το επιτύχει.

δ) τον τρόπο που λαμβάνεται υπόψη το χρηματοπιστωτικό περιβάλλον,

ε) τους όρους υπό τους οποίους η επιχείρηση μπορεί να ενεχυριάσει ή να δανείσει στοιχεία ενεργητικού,

στ) τη σύνδεση μεταξύ του κινδύνου αγοράς και των λοιπών κινδύνων κάτω από δυσμενή σενάρια,

ζ) τη διαδικασία αποτίμησης και επαλήθευσης κάθε ενός εκ των στοιχείων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου,

η) τις διαδικασίες παρακολούθησης της απόδοσης των επενδύσεων και αναθεώρησης, όποτε χρειάζεται, της εφαρμοζόμενης πολιτικής, και

θ) τον τρόπο επιλογής των στοιχείων ενεργητικού, με γνώμονα το συμφέρον των αντισυμβαλλομένων και των δικαιούχων απαιτήσεων από ασφάλιση.

Άρθρο 27

(26^η κατευθυντήρια γραμμή) Πολιτική διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας

Αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας, η πολιτική διαχείρισης κινδύνων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) τη διαδικασία προσδιορισμού του επιπέδου αναντιστοιχίας μεταξύ των ταμειακών εισροών και εκροών που προέρχονται από τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων των αναμενόμενων ταμειακών ροών από πρωτασφάλιση και αντασφάλιση, όπως αποζημιώσεις, ακυρώσεις και εξαγορές συμβολαίων,

β) τη μεθοδολογία εκτίμησης των συνολικών βραχυπρόθεσμων και μεσοπρόθεσμων αναγκών σε ρευστότητα, και τη μεθοδολογία εκτίμησης και διατήρησης ενός επαρκούς αποθεματικού ρευστότητας, για την αντιμετώπιση καταστάσεων μειωμένης ρευστότητας,

γ) τον τρόπο που παρακολουθείται το επίπεδο των ρευστών διαθεσίμων και τη μεθοδολογία εκτίμησης του πιθανού κόστους ή των χρηματικών ζημιών, σε περίπτωση αναγκαστικής ρευστοποίησης περιουσιακών στοιχείων,

δ) τον προσδιορισμό και το κόστος εναλλακτικών χρηματοδοτικών μέσων και

ε) τη μεθοδολογία εκτίμησης της επίδρασης που θα έχουν στη ρευστότητα οι αναμενόμενες νέες εργασίες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V

Η ΑΡΧΗ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΗ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Άρθρο 28 (27^η κατευθυντήρια γραμμή) Διαχείριση επενδυτικού κινδύνου

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, με σκοπό να μην βασίζονται αποκλειστικά σε πληροφορίες που τους παρέχουν τρίτα μέρη, ενδεικτικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων και οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, αναπτύσσουν κατάλληλους δείκτες κινδύνου, οι οποίοι προσιδιάζουν στην πολιτική διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου τους και την επιχειρηματική τους στρατηγική.

2. Κατά τη λήψη των επενδυτικών τους αποφάσεων, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη όλους τους κινδύνους που συνδέονται με τις συγκεκριμένες επενδύσεις, ανεξαρτήτως εάν οι κίνδυνοι αυτοί καλύπτονται επαρκώς από κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Άρθρο 29 (28^η κατευθυντήρια γραμμή) Αξιολόγηση έκτακτων επενδυτικών δραστηριοτήτων

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, πριν πραγματοποιήσουν μη συνηθισμένες επενδύσεις ή επενδυτικές δραστηριότητες, αξιολογούν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) την ικανότητά τους να πραγματοποιούν και να διαχειρίζονται την επένδυση ή την επενδυτική δραστηριότητα,

β) τους ειδικούς κινδύνους που συνδέονται με τη συγκεκριμένη επένδυση ή επενδυτική δραστηριότητα και την επίδρασή της στο προφίλ κινδύνου τους,

γ) τη συμβατότητα της επένδυσης ή της επενδυτικής δραστηριότητας με τα συμφέροντα των δικαιούχων ασφάλισης και των αντισυμβαλλομένων, τους

περιορισμούς που θέτουν οι ίδιες ως προς τις υποχρεώσεις τους και τον στόχο της αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου, και

δ) την επίδραση της συγκεκριμένης επένδυσης ή επενδυτικής δραστηριότητας στην ποιότητα, την ασφάλεια, τη ρευστότητα, την κερδοφορία και τη διαθεσιμότητα του συνολικού χαρτοφυλακίου τους.

2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν διαδικασίες οι οποίες απαιτούν, σε περίπτωση που η επένδυση ή η επενδυτική δραστηριότητα συνεπάγεται σημαντικό κίνδυνο ή σημαντική μεταβολή του προφίλ κινδύνου τους, η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων να γνωστοποιεί τον εν λόγω κίνδυνο ή τη μεταβολή του προφίλ κινδύνου στο διοικητικό τους συμβούλιο.

Άρθρο 30

(29^η κατευθυντήρια γραμμή)

Ασφάλεια, ποιότητα, ρευστότητα και κερδοφορία των επενδυτικών χαρτοφυλακίων

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις επανεξετάζουν, σε τακτική βάση, και παρακολουθούν την ασφάλεια, την ποιότητα, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του επενδυτικού τους χαρτοφυλακίου στο σύνολό του, λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) τυχόν περιορισμούς ως προς τις υποχρεώσεις τους, συμπεριλαμβανομένων των εγγυήσεων προς τους αντισυμβαλλομένους, οιαδήποτε δημοσιοποιημένα, από αυτές, πολιτικά σχετικά με μελλοντικές έκτακτες παροχές και, κατά περίπτωση, τις εύλογες προσδοκίες των αντισυμβαλλομένων,

β) το επίπεδο και τη φύση των κινδύνων που είναι διατεθειμένες να αναλάβουν,

γ) το επίπεδο διαφοροποίησης του χαρτοφυλακίου συνολικά,

δ) τα χαρακτηριστικά κάθε ενός από τα στοιχεία ενεργητικού, στα οποία περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα ακόλουθα:

δα) η πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων του στοιχείου,

δβ) η δυνατότητα ρευστοποίησής του,

δγ) η φυσική υπόστασή του,

δδ) η δυνατότητά του για βιώσιμη κερδοφορία,

δε) η ύπαρξη και η ποιότητα τυχόν εξασφαλίσεων ή τυχόν άλλων περιουσιακών στοιχείων τα οποία το καλύπτουν,

δστ) τυχόν δανειακές επιβαρύνσεις ή βάρη επ' αυτού,

δζ) η τυχόν κατάτμησή του σε τμήματα λόγω τιτλοποίησης,

ε) γεγονότα που θα μπορούσαν δυνητικά να μεταβάλουν τα χαρακτηριστικά των επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν εγγυήσεων, ή να επηρεάσουν την αξία των στοιχείων ενεργητικού,

στ) ζητήματα που άπτονται της εντοπιότητας και της διαθεσιμότητας των στοιχείων ενεργητικού, στα οποία περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

- στα) η μειωμένη δυνατότητα μεταβίβασης,
- στβ) τυχόν νομικά ζητήματα σε άλλες χώρες,
- στγ) τυχόν νομισματικά μέτρα ή περιορισμοί,
- στδ) ο κίνδυνος θεματοφύλακα,
- στε) η τυχόν χρήση ως υπερεξασφάλιση και ο δανεισμός τους.

Άρθρο 31
(30^η κατευθυντήρια γραμμή)
Κερδοφορία

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θέτουν στόχους για τις αποδόσεις που επιδιώκουν να έχουν από τις επενδύσεις τους, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη για εξασφάλιση βιώσιμης απόδοσης των επενδυτικών τους χαρτοφυλακίων ώστε να ικανοποιούν τις εύλογες προσδοκίες των αντισυμβαλλομένων.

Άρθρο 32
(31^η κατευθυντήρια γραμμή)
Σύγκρουση συμφερόντων

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εντάσσουν στην επενδυτική τους πολιτική περιγραφή των διαδικασιών και μεθόδων που εφαρμόζουν για τον εντοπισμό και διαχείριση κάθε σύγκρουσης συμφερόντων που προκύπτει σχετικά με τις επενδύσεις, ανεξαρτήτως εάν η σύγκρουση αυτή προκύπτει εντός των ιδίων των επιχειρήσεων ή στην οντότητα ή οντότητες που έχουν αναλάβει τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου του ενεργητικού τους. Επίσης τεκμηριώνει κάθε μέτρο που λαμβάνει για τη διαχείριση τέτοιου είδους συγκρούσεων.

Άρθρο 33
(32^η κατευθυντήρια γραμμή)

Συμβάσεις που συνδέονται άμεσα με την αξία μεριδίων σε κάποιον ΟΣΕΚΑ ή με την αξία περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σε κάποιο εσωτερικό κεφάλαιο που τηρείται από την ασφαλιστική επιχείρηση ή με δείκτη αξιογράφου ή με κάποια άλλη αξία αναφοράς

1. Οι επενδύσεις των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που αντικρίζουν τις τεχνικές προβλέψεις ασφαλιστικών συμβάσεων η αξία των οποίων συνδέεται άμεσα με την αξία μεριδίων σε κάποιον ΟΣΕΚΑ ή με την αξία

περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σε κάποιο εσωτερικό κεφάλαιο που τηρείται από τις ίδιες τις επιχειρήσεις ή με δείκτη αξιογράφου ή με κάποια άλλη αξία αναφοράς, επιλέγονται με γνώμονα το συμφέρον των αντισυμβαλλομένων και των δικαιούχων της ασφάλισης, λαμβανομένων υπόψη τυχόν δημοσιοποιημένων στόχων.

2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, στην περίπτωση ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με την αξία μεριδίων σε κάποιον ΟΣΕΚΑ ή με την αξία περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σε κάποιο εσωτερικό κεφάλαιο που τηρείται από τις ίδιες τις επιχειρήσεις, κατά τη διαχείριση των αντίστοιχων επενδύσεων λαμβάνουν υπόψη τους περιορισμούς στους οποίους υπόκεινται οι αντίστοιχες συμβάσεις, ιδίως τους περιορισμούς στη δυνατότητα ρευστοποίησής τους ή τις τυχόν νομικές ή συμβατικές δυνατότητες των ασφαλισμένων να επιλέξουν διαφορετική επενδυτική κατανομή.

Άρθρο 34

(33^η κατευθυντήρια γραμμή)

Περιουσιακά στοιχεία που δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν και εφαρμόζουν διαδικασίες σύμφωνα με τις οποίες διαχειρίζονται, παρακολουθούν και ελέγχουν τις επενδύσεις τους που δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές ή αφορούν σε πολύπλοκα επενδυτικά προϊόντα τα οποία είναι δύσκολο να αποτιμηθούν.

2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία, ενώ έχουν γίνει αποδεκτά για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης ή αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε μη τακτική βάση, με τον ίδιο τρόπο όπως τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά.

Άρθρο 35

(34^η κατευθυντήρια γραμμή)

Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα

1. Στις περιπτώσεις που οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, χρησιμοποιούν παράγωγα προϊόντα, εντάσσουν στην πολιτική διαχείρισης επενδυτικού κινδύνου και εφαρμόζουν κατάλληλες διαδικασίες προκειμένου να παρακολουθούν την απόδοση αυτών των προϊόντων.

2. Σε περίπτωση που χρησιμοποιούνται παράγωγα προϊόντα για τη διευκόλυνση της αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου, οι επιχειρήσεις αποδεικνύουν τον τρόπο με τον οποίο η χρήση των παραγώγων προϊόντων βελτιώνει την ποιότητα, την ασφάλεια, τη ρευστότητα ή την κερδοφορία του χαρτοφυλακίου τους χωρίς να θίγεται σημαντικά κάποιο από τα εν λόγω χαρακτηριστικά.

3. Σε περίπτωση που χρησιμοποιούνται παράγωγα προϊόντα με σκοπό τη μείωση των κινδύνων ή ως τεχνική περιορισμού τους, η επιχείρηση τεκμηριώνει το σκεπτικό της και αποδεικνύει την πραγματική μεταβίβαση κινδύνων που επιτυγχάνεται μέσω των παραγώγων.

Άρθρο 36
(35^η κατευθυντήρια γραμμή)
Τιτλοποιημένα μέσα

Οι ασφαλιστικές και αντισταθμιστικές επιχειρήσεις, σε περιπτώσεις επενδύσεων σε τιτλοποιημένα μέσα, διασφαλίζουν ότι τα συμφέροντά τους όπως και τα συμφέροντα της μεταβιβάζουσας οντότητας ή του αναδόχου σε σχέση με τις τιτλοποιημένες απαιτήσεις είναι πλήρως αντιληπτά και συγκλίνουν.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Άρθρο 37
(36^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πολιτική διαχείρισης κεφαλαίων

Οι ασφαλιστικές και αντισταθμιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν και εφαρμόζουν έγγραφη πολιτική διαχείρισης των κεφαλαίων τους η οποία περιλαμβάνει περιγραφή των διαδικασιών μέσω των οποίων:

α) διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων τους, τόσο κατά την έκδοσή τους όσο και μεταγενέστερα, είναι ταξινομημένα σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά των άρθρων 71, 73, 75 και 77 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35,

β) παρακολουθούν, ανά κατηγορία (tier), την έκδοση στοιχείων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το μεσοπρόθεσμο σχέδιο διαχείρισης κεφαλαίων που διαθέτουν και διασφαλίζουν, πριν από την έκδοση οποιωνδήποτε στοιχείων ιδίων κεφαλαίων, ότι πληρούνται τα κριτήρια της αντίστοιχης κατηγορίας (tier) σε συνεχή βάση,

γ) παρακολουθούν ότι τα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων είναι ελεύθερα από οποιοδήποτε βάρος, λόγω της τυχόν ύπαρξης συμφωνιών ή άλλων τυχών συνδεδεμένων συναλλαγών, ή ως συνέπεια μιας δομής του ομίλου, που θα μπορούσε να υπονομεύσει τη δυνατότητα απορρόφησης ζημιών,

δ) διασφαλίζουν ότι οι ενέργειες που απαιτούνται ή επιτρέπονται στο πλαίσιο των συμβατικών, καταστατικών ή νομικών διατάξεων που διέπουν κάθε ένα στοιχείο ιδίων κεφαλαίων ξεκινούν και ολοκληρώνονται εγκαίρως,

ε) διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων μπορούν να χρησιμοποιηθούν, και πράγματι χρησιμοποιούνται, εγκαίρως εφόσον απαιτείται,

στ) προσδιορίζουν και καταγράφουν τυχόν ρυθμίσεις, νομοθεσία ή προϊόντα που οδηγούν σε κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης, και διασφαλίζουν την πραγματοποίηση κατάλληλων υπολογισμών και προσαρμογών για τον καθορισμό της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας και των ιδίων κεφαλαίων,

ζ) διασφαλίζουν τη σαφήνεια των συμβατικών όρων που διέπουν κάθε ένα στοιχείο ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με τα κριτήρια ταξινόμησής του σε κατηγορίες,

η) διασφαλίζουν ότι κατά την εκτίμηση της κεφαλαιακής θέσης και των προβλεπόμενων μερισμάτων λαμβάνεται υπόψη κάθε πολιτική ή ανακοίνωση σχετικά με τα μερίσματα κοινών μετοχών,

θ) προσδιορίζουν και καταγράφουν τις περιπτώσεις στις οποίες ενδέχεται να ακυρωθεί, βάσει διακριτικής ευχέρειας, η διανομή επί στοιχείων ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1,

ι) προσδιορίζουν και καταγράφουν τις περιπτώσεις στις οποίες επιβάλλεται αναβολή ή ακύρωση της διανομής μερισμάτων επί στοιχείου ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με τα καθοριζόμενα στις περιπτώσεις (ιβ) της παραγράφου 1 του άρθρου 71 και (γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 73 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35,

κ) προσδιορίζουν τον βαθμό στον οποίο η επιχείρηση βασίζεται σε στοιχεία ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν λόγω χρήσης μεταβατικών μέτρων,

λ) διασφαλίζουν ότι στην ίδια αξιολόγηση κινδύνων και φερεγγυότητας (ORSA) αξιολογείται ο τρόπος συμπεριφοράς, υπό συνθήκες ακραίων καταστάσεων, των στοιχείων ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν λόγω χρήσης μεταβατικών μέτρων, και ειδικότερα ο τρόπος με τον οποίο τα εν λόγω στοιχεία απορροφούν τις ζημιές, και, εφόσον κρίνεται απαραίτητο, ο τρόπος που η αξιολόγηση αυτή μπορεί να οδηγήσει στη διατήρηση αυξημένων ιδίων κεφαλαίων.

Άρθρο 38

(37^η κατευθυντήρια γραμμή)

Μεσοπρόθεσμο πρόγραμμα διαχείρισης κεφαλαίων

Οι ασφαλιστικές και αντισταθμιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν και εφαρμόζουν μεσοπρόθεσμο πρόγραμμα διαχείρισης των κεφαλαίων τους το οποίο εγκρίνεται και παρακολουθείται από το διοικητικό τους συμβούλιο και καλύπτει τουλάχιστον τα θέματα που άπτονται:

α) κάθε προγραμματισμένη αύξησης κεφαλαίου,

β) του χρόνου λήξης, συμπεριλαμβανομένης τόσο της συμβατικής λήξης όσο και της τυχόν δυνατότητας πρόωρης ρευστοποίησης και εξαγοράς, κάθε στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων,

γ) του τρόπου με τον οποίο η έκδοση, η ρευστοποίηση ή η εξόφληση ή άλλη μεταβολή της αποτίμησης ενός στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων επηρεάζει την εφαρμογή των ορίων επιλεξιμότητας κάθε κατηγορίας (tier) για την κάλυψη της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας και της Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαιτήσης,

δ) της εφαρμογής της πολιτικής διανομής μερισμάτων και του τρόπου με τον οποίο αυτή επηρεάζει τα ίδια κεφάλαια,

ε) του αποτελέσματος των προβολών που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο της ίδιας αξιολόγησης κινδύνων και φερεγγυότητας, και

στ) της επίπτωσης λόγω της λήξης της μεταβατικής περιόδου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VII ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΙ ΕΛΕΓΧΟΙ

Άρθρο 39

(38^η κατευθυντήρια γραμμή)

Περιβάλλον εσωτερικού ελέγχου

1. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις προάγουν και αναδεικνύουν τη σημασία της εφαρμογής κατάλληλων δικλείδων ασφαλείας σε όλες τις διαδικασίες τους, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι υπάλληλοί της γνωρίζουν τον ρόλο τους στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου. Οι δραστηριότητες στο πλαίσιο του συστήματος εσωτερικού ελέγχου είναι ανάλογες των κινδύνων που απορρέουν από τις ελεγχόμενες δραστηριότητες και διεργασίες.

2. Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, ή εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, διασφαλίζει τη συνεπή εφαρμογή των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου σε ολόκληρο τον όμιλο.

Άρθρο 40

(39^η κατευθυντήρια γραμμή)

Παρακολούθηση και αναφορές

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν μηχανισμούς παρακολούθησης και αναφοράς που λειτουργούν στο πλαίσιο του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και οι οποίοι παρέχουν στο διοικητικό συμβούλιο τις σχετικές πληροφορίες που απαιτούνται κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VIII ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Άρθρο 41 (40^η κατευθυντήρια γραμμή) Ανεξαρτησία εσωτερικού ελέγχου

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου δεν επιτελεί επιχειρησιακές λειτουργίες και δεν υπόκειται σε αδικαιολόγητη επιρροή των λοιπών λειτουργιών, συμπεριλαμβανομένων των βασικών λειτουργιών.
2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι, τόσο κατά τη διενέργεια ενός ελέγχου όσο και κατά την αξιολόγηση και την αναφορά των αποτελεσμάτων, η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου δεν επηρεάζεται από το διοικητικό συμβούλιο με τρόπο που μπορεί να υπονομεύσει την ανεξαρτησία και την αμεροληψία της.

Άρθρο 42 (41^η κατευθυντήρια γραμμή) Σύγκρουση συμφερόντων στο πλαίσιο της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα μέτρα ώστε να μετριάζεται ο κίνδυνος σύγκρουσης συμφερόντων.

Στο πλαίσιο αυτό, διασφαλίζουν ότι οι εσωτερικά απασχολούμενοι ελεγκτές δεν ελέγχουν δραστηριότητες ή λειτουργίες που έχουν επιτελέσει οι ίδιοι κατά το χρονικό διάστημα που καλύπτεται από τον σχετικό έλεγχο.

Άρθρο 43 (42^η κατευθυντήρια γραμμή) Πολιτική εσωτερικού ελέγχου

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν και εφαρμόζουν έγγραφη πολιτική εσωτερικού ελέγχου η οποία καλύπτει τους ακόλουθους, τουλάχιστον, τομείς:

α) τους όρους και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου μπορεί να καλείται να γνωμοδοτήσει ή να συνδράμει ή να εκτελέσει άλλα ειδικά καθήκοντα,

β) τον εσωτερικό κανονισμό που προσδιορίζει τις διαδικασίες τις οποίες πρέπει να εφαρμόζει ο υπεύθυνος για τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου για την ενημέρωση, ανάλογα με την περίπτωση, της Τράπεζας της Ελλάδος, και

γ) τα κριτήρια για την ανακατανομή, ανάλογα με την περίπτωση, καθηκόντων στο προσωπικό.

2. Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, ή εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών διασφαλίζει ότι η πολιτική εσωτερικού ελέγχου, σε επίπεδο ομίλου, περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου:

α) συντονίζει τις δραστηριότητες εσωτερικού ελέγχου σε ολόκληρο τον όμιλο, και

β) διασφαλίζει τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του εσωτερικού ελέγχου σε επίπεδο ομίλου.

Άρθρο 44

(43^η κατευθυντήρια γραμμή)

Πρόγραμμα εσωτερικού ελέγχου (internal audit plan)

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι διαθέτουν πρόγραμμα εσωτερικού ελέγχου το οποίο:

α) βασίζεται σε μεθοδική ανάλυση κινδύνων, όπου λαμβάνονται υπόψη όλες οι δραστηριότητες και το πλήρες σύστημα διακυβέρνησης, καθώς και οι αναμενόμενες εξελίξεις όσον αφορά στις δραστηριότητές τους και στις καινοτομίες που εισάγουν,

β) καλύπτει όλες τις σημαντικές δραστηριότητες που πρέπει να ελεγχθούν (επισκοπηθούν - εξεταστούν) εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.

Άρθρο 45

(44^η κατευθυντήρια γραμμή)

Τεκμηρίωση εσωτερικού ελέγχου

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις, αφενός τηρούν αρχείο των εργασιών της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου ώστε να καθίσταται δυνατή η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εργασιών της, και αφετέρου τεκμηριώνουν τις εργασίες ελέγχου ούτως ώστε να είναι δυνατόν να εντοπιστούν όλοι οι κατά το παρελθόν διεξαχθέντες έλεγχοι και τα αντίστοιχα πορίσματά τους.

Άρθρο 46
(45^η κατευθυντήρια γραμμή)
Καθήκοντα της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνει, στην έκθεσή της προς το διοικητικό συμβούλιο, τον χρόνο που απαιτείται για τη διόρθωση των αδυναμιών που έχουν εντοπιστεί από αυτήν καθώς και πληροφορίες σχετικά με τον βαθμό υλοποίησης προηγούμενων συστάσεών της.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΧ
ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

Άρθρο 47
(46^η κατευθυντήρια γραμμή)
Καθήκοντα της αναλογιστικής λειτουργίας

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν όλα τα αναγκαία μέτρα για την αντιμετώπιση πιθανών περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων, σε περίπτωση που αναθέτουν πρόσθετα καθήκοντα ή αρμοδιότητες στην αναλογιστική λειτουργία.

Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ζητά από την αναλογιστική λειτουργία τη διατύπωση γνώμης επί της πολιτικής και του προγράμματος ανασφάλισης που εφαρμόζει ο όμιλος στο σύνολό του.

Άρθρο 48
(47^η κατευθυντήρια γραμμή)
Συντονισμός του υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων

1. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις απαιτούν από την αναλογιστική λειτουργία να εντοπίζει κάθε περίπτωση μη εκπλήρωσης οποιασδήποτε εκ των, σχετικών με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, απαιτήσεων των άρθρων 51 έως 65 του ν. 4364/2016 και να προτείνει κατάλληλα διορθωτικά μέτρα.

2. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις απαιτούν από την αναλογιστική λειτουργία να αναλύει και να εξηγεί οποιαδήποτε ουσιώδη επίδραση επί των τεχνικών προβλέψεων που έχουν οι αλλαγές στα δεδομένα, στις μεθοδολογίες ή στις παραδοχές μεταξύ διαφορετικών ημερομηνιών αποτίμησης.

Άρθρο 49
(48^η κατευθυντήρια γραμμή)
Ποιότητα δεδομένων

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις απαιτούν από την αναλογιστική λειτουργία να αξιολογεί τη συνέπεια των εσωτερικών και εξωτερικών δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων σε σχέση με τα πρότυπα ποιότητας δεδομένων του ν. 4364/2016 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 και των σχετικών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος και να διατυπώνει συστάσεις σχετικά με τις υφιστάμενες εσωτερικές διαδικασίες, με σκοπό τη βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων, προκειμένου η επιχείρηση να είναι σε θέση να συμμορφώνεται προς τις ανωτέρω νομοθετικές απαιτήσεις.

Άρθρο 50
(49^η κατευθυντήρια γραμμή)
Σύγκριση με τις εμπειρικές παρατηρήσεις

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι η αναλογιστική λειτουργία υποβάλλει προς το διοικητικό συμβούλιο περιοδικές εκθέσεις στις οποίες αναλύει και εξηγεί τις ουσιώδεις αποκλίσεις των βέλτιστων παραδοχών και υποθέσεων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, με τα πραγματικά εμπειρικά δεδομένα. Στις εν λόγω εκθέσεις προσδιορίζονται οι επιπτώσεις των αποκλίσεων του ύψους των τεχνικών προβλέψεων, διερευνώνται τα αίτια των αποκλίσεων αυτών και προτείνονται αλλαγές στις παραδοχές στα αναλογιστικά υποδείγματα αποτίμησης, εφόσον κρίνεται απαραίτητο, ώστε να βελτιωθεί κατά το δυνατόν ο υπολογισμός της βέλτιστης εκτίμησης.

Άρθρο 51
(50^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πολιτική για την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων και συμφωνίες ανασφάλισης

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις απαιτούν από την αναλογιστική λειτουργία, όταν παρέχει τη γνώμη της σχετικά με την πολιτική για την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων και τις συμφωνίες ανασφάλισης, να λαμβάνει υπόψη της τη σχέση μεταξύ αυτών και των τεχνικών προβλέψεων της επιχείρησης.

Άρθρο 52
(51^η κατευθυντήρια γραμμή)
Αναλογιστική λειτουργία επιχείρησης που χρησιμοποιεί εσωτερικό υπόδειγμα

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις που χρησιμοποιούν εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας, απαιτούν από την αναλογιστική λειτουργία να συνεισφέρει στον προσδιορισμό των κινδύνων που καλύπτονται από το εσωτερικό υπόδειγμα. Η αναλογιστική λειτουργία

συνεισφέρει στην κατανόηση του τρόπου με τον οποίο προκύπτουν οι αλληλεξαρτήσεις μεταξύ αυτών των κινδύνων, καθώς και οι αλληλεξαρτήσεις μεταξύ αυτών των κινδύνων και των λοιπών κινδύνων. Η συνεισφορά αυτή πρέπει να βασίζεται σε επιστημονική ανάλυση και να αντανακλά την πείρα και την τεχνογνωσία της λειτουργίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Χ

ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Άρθρο 53

(52^η κατευθυντήρια γραμμή)

Αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων εκτός από τις τεχνικές προβλέψεις

Η πολιτική και οι διαδικασίες των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων της παραγράφου 2 του άρθρου 267 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, όσον αφορά στην αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- α) τη μεθοδολογία και τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των ενεργών και μη ενεργών αγορών,
- β) τον τρόπο με τον οποίο διασφαλίζουν την επαρκή τεκμηρίωση της εφαρμογής της διαδικασίας αποτίμησης κάθε ενός στοιχείου ενεργητικού και υποχρεώσεων, εκτός των τεχνικών προβλέψεων, και των συνοδευτικών ελέγχων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν στην ποιότητα των δεδομένων,
- γ) τον τρόπο με τον οποίο διασφαλίζουν την επαρκή τεκμηρίωση των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση κάθε ενός στοιχείου ενεργητικού και υποχρεώσεων, εκτός των τεχνικών προβλέψεων, καταγράφοντας αναλυτικά τα ακόλουθα:
 - γα) τους χρησιμοποιούμενους μαθηματικούς τύπους ή μεθοδολογίες καθώς και τον τρόπο εφαρμογής τους, και
 - γβ) τα δεδομένα που θεωρούνται κατάλληλα, τις παραμέτρους που χρησιμοποιούν και τις αναγκαίες παραδοχές,
- δ) τη διαδικασία ανεξάρτητης επανεξέτασης και επαλήθευσης των μεθόδων αποτίμησης,
- ε) τις απαιτήσεις τακτικής υποβολής εκθέσεων προς το διοικητικό συμβούλιο για ζητήματα που άπτονται οργανωτικών θεμάτων σχετικών με τις αποτιμήσεις.

Άρθρο 54
(53^η κατευθυντήρια γραμμή)
Διαδικασίες ελέγχου ποιότητας των δεδομένων

1. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν διαδικασίες ελέγχου της ποιότητας των δεδομένων προκειμένου να εντοπίζουν ελλείψεις και να υπολογίζουν, παρακολουθούν, διαχειρίζονται και να τεκμηριώνουν την ποιότητα των δεδομένων τους αναφορικά με την αποτίμηση κάθε ενός στοιχείου ενεργητικού και υποχρεώσεων, εκτός τεχνικών προβλέψεων. Οι διαδικασίες αυτές περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- α) την εξέταση της πληρότητας των δεδομένων,
- β) την αξιολόγηση της καταλληλότητας των δεδομένων που προέρχονται τόσο από εσωτερικές όσο και από εξωτερικές πηγές,
- γ) την ανεξάρτητη επανεξέταση και επαλήθευση της ποιότητας των δεδομένων.

2. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις περιλαμβάνουν στην πολιτική και στις διαδικασίες για την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, εκτός από τις τεχνικές προβλέψεις, την περιοδική εξέταση δεδομένων και στοιχείων της αγοράς και σύγκριση αυτών με τα εμπειρικά δεδομένα και τα προερχόμενα από τυχόν εναλλακτικές πηγές δεδομένα.

Άρθρο 55
(54^η κατευθυντήρια γραμμή)
Τεκμηρίωση κατά τη χρήση εναλλακτικών μεθόδων αποτίμησης

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις, τόσο κατά την πρώτη εφαρμογή μιας εναλλακτικής μεθόδου αποτίμησης κάθε ενός στοιχείου ενεργητικού ή υποχρεώσεων, εκτός τεχνικών προβλέψεων, όσο και κάθε φορά που εφαρμόζουν τη μέθοδο αυτή, σε τακτά χρονικά διαστήματα, τεκμηριώνουν τα ακόλουθα:

- α) περιγραφή της μεθόδου που εφαρμόστηκε, του σκοπού, των βασικών παραδοχών και υποθέσεων που υιοθετήθηκαν, των περιορισμών και των αποτελεσμάτων που προέκυψαν,
- β) τις περιστάσεις υπό τις οποίες η μέθοδος δεν λειτουργεί αποτελεσματικά,
- γ) αναλυτική περιγραφή της εφαρμοσθείσας διαδικασίας αποτίμησης και των ελέγχων που διενεργήθηκαν,
- δ) ανάλυση της αβεβαιότητας αποτίμησης η οποία συνδέεται με τη μέθοδο, ενδεικτικά μέσω εφαρμογής κατάλληλων σεναρίων ευαισθησίας,
- ε) περιγραφή των διαδικασιών που εφαρμόστηκαν κατά την εκτέλεση εκ των υστέρων ελέγχων (back-testing) επί των αποτελεσμάτων και, όπου είναι δυνατόν, αντιπαραβολή των αποτελεσμάτων με παρόμοια ή αντίστοιχα υποδείγματα ή μεθόδους υπολογισμού,

στ) περιγραφή των χρησιμοποιούμενων εργαλείων ή προγραμμάτων.

Άρθρο 56
(55^η κατευθυντήρια γραμμή)
Ανεξάρτητη επανεξέταση και επαλήθευση των μεθόδων αποτίμησης

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι η ανεξάρτητη επανεξέταση της μεθόδου αποτίμησης, σύμφωνα με τα καθοριζόμενα στην περίπτωση (β) της παραγράφου 4 του άρθρου 267 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, πραγματοποιείται, αρχικά, πριν από την εφαρμογή οποιασδήποτε νέας μεθόδου ή σημαντικής μεταβολής σε υφιστάμενη μέθοδο και στη συνέχεια πραγματοποιείται σε τακτά χρονικά διαστήματα.
2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις καθορίζουν τη συχνότητα της διενέργειας της επανεξέτασης ξεχωριστά για κάθε ένα στοιχείο ενεργητικού, αναλόγως με τη σημασία που έχει η μέθοδος στη διαδικασία λήψης αποφάσεων και στη διαδικασία διαχείρισης των κινδύνων.
3. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν τις ίδιες αρχές για την ανεξάρτητη επανεξέταση και επαλήθευση τόσο των υποδειγμάτων ή μεθόδων που έχουν αναπτυχθεί εσωτερικά όσο και εκείνων που παρέχονται από εξωτερικούς προμηθευτές.
4. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν και εφαρμόζουν διαδικασίες ενημέρωσης των αρμόδιων μελών της διοίκησής τους σχετικά με τα αποτελέσματα της ανεξάρτητης επανεξέτασης και επαλήθευσης, καθώς και σχετικά με τις συστάσεις για διορθωτικές ενέργειες.

Άρθρο 57
(56^η κατευθυντήρια γραμμή)
Εποπτεία από τα μέλη της διοίκησης

Τα μέλη της διοίκησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι σε θέση να αποδεικνύουν ότι κατανοούν πλήρως τις μεθόδους αποτίμησης και τις αβεβαιότητες τις οποίες ενέχουν αυτές, ώστε να καθίσταται δυνατή η άσκηση ορθής εποπτείας επί της διαδικασίας διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με τις εν λόγω αποτιμήσεις.

Άρθρο 58
(57^η κατευθυντήρια γραμμή)
Εξωτερική ανεξάρτητη αποτίμηση ή επαλήθευση κατόπιν αιτήματος της Τράπεζας
της Ελλάδος

Η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζει το ενδεχόμενο να απευθύνει αίτημα, σε μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ανεξάρτητης αποτίμησης ή επαλήθευσης στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 267 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, τουλάχιστον σε περιπτώσεις κατά τις οποίες συντρέχει κίνδυνος ανακριβών αποτιμήσεων περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων, με πιθανές επιπτώσεις στην κατάσταση φερεγγυότητας της επιχείρησης.

Άρθρο 59
(58^η κατευθυντήρια γραμμή)
Ανεξαρτησία του εξωτερικού εμπειρογνώμονα

Η ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση αποδεικνύει στην Τράπεζα της Ελλάδος ότι η εξωτερική αποτίμηση ή επαλήθευση διενεργήθηκε από ανεξάρτητους εμπειρογνώμονες με σχετική με το αντικείμενο επαγγελματική επάρκεια, δέουσα επιμέλεια και συναφή εμπειρία.

Άρθρο 60
(59^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πληροφορίες που παρέχονται στην Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με την εξωτερική
αποτίμηση ή επαλήθευση

Η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος για τα αποτελέσματα της εξωτερικής αποτίμησης ή επαλήθευσης, παρέχοντας τουλάχιστον γραπτή γνωμοδότηση των εμπειρογνωμόνων σχετικά με το υπό εξέταση στοιχείο ενεργητικού ή υποχρεώσεων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητήσει από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση κάθε πληροφορία αναφορικά με την εξωτερική αποτίμηση ή επαλήθευση που κρίνει αναγκαία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΧΙ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΘΕΣΗ (ΕΞΩΠΟΡΙΣΜΟΣ)

Άρθρο 61
(60^η κατευθυντήρια γραμμή)
Κρίσιμες ή σημαντικές επιχειρησιακές λειτουργίες και δραστηριότητες

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις εξετάζουν κάθε μία λειτουργία ή δραστηριότητα την οποία εκτελούν και προτίθενται να αναθέσουν εξωτερικά, και προσδιορίζουν εάν είναι κρίσιμη ή σημαντική λαμβάνοντας ως κριτήριο την αναγκαιότητα της συγκεκριμένης λειτουργίας ή δραστηριότητας για την απρόσκοπτη παροχή υπηρεσιών από την επιχείρηση στους αντισυμβαλλομένους, άνευ της οποίας θα ήταν αδύνατο να παρέχουν τις υπηρεσίες τους σε αυτούς. Η απόφαση των επιχειρήσεων αναφορικά με κάθε μία λειτουργία ή δραστηριότητα τεκμηριώνεται επαρκώς.

Άρθρο 62
(61^η κατευθυντήρια γραμμή)
Ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι οι δραστηριότητες ασφαλιστικών διαμεσολαβητών οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να προβαίνουν στην ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων ή στον διακανονισμό αποζημιώσεων εξ ονόματος και για λογαριασμό τους, χωρίς να είναι υπάλληλοί τους, υπόκεινται στις ίδιες απαιτήσεις που ισχύουν σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης.

Άρθρο 63
(62^η κατευθυντήρια γραμμή)
Ανάθεση εξωτερικά της επιχείρησης αλλά εντός του ομίλου

1. Ανάθεση εργασιών, που περιλαμβάνονται στις κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, σε άλλες επιχειρήσεις ή νομικά πρόσωπα εντός του ομίλου που μια ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση ανήκει, θεωρείται εξωπορισμός και εφαρμόζονται οι ανάλογες διατάξεις.

2. Περαιτέρω, η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών αφενός καταγράφει ποιες εργασίες ανατίθενται σε ποια νομικά πρόσωπα και αφετέρου διασφαλίζει ότι η εξωτερική ανάθεση δεν βλάπτει την εκτέλεση των βασικών λειτουργιών της ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης.

Άρθρο 64
(63^η κατευθυντήρια γραμμή)
Γραπτή πολιτική εξωτερικής ανάθεσης

Οι ασφαλιστικές ή ανασφαλιστικές επιχειρήσεις που προβαίνουν ή σκοπεύουν να προβούν σε εξωτερική ανάθεση καταγράφουν στη σχετική πολιτική τους την προσέγγιση και τις διαδικασίες εξωτερικής ανάθεσης που εφαρμόζουν, από την έναρξη έως τη λήξη ισχύος της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης. Εκτός των άλλων, η πολιτική αυτή ειδικότερα περιλαμβάνει:

α) τα κριτήρια βάσει των οποίων καθορίζεται αν μια λειτουργία ή δραστηριότητα είναι κρίσιμη ή σημαντική,

β) τον τρόπο επιλογής παρόχων υπηρεσιών οι οποίοι διαθέτουν την ενδεδειγμένη ποιότητα και τον τρόπο και τη συχνότητα αξιολόγησης της επίδοσης και των αποτελεσμάτων του παρόχου,

γ) τις λεπτομέρειες που θα πρέπει να περιλαμβάνονται στη γραπτή σύμβαση με τον πάροχο υπηρεσιών, λαμβανομένων υπόψη και των απαιτήσεων που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35 και

δ) σχέδια έκτακτης ανάγκης, συμπεριλαμβανομένων στρατηγικών εξόδου ή πρόωρης λήξης σε σχέση με τις κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή δραστηριότητες που έχουν ανατεθεί σε εξωτερικό πάροχο.

Άρθρο 65
(64^η κατευθυντήρια γραμμή)
Γραπτή κοινοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις, στη γραπτή κοινοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με οποιαδήποτε εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών καθηκόντων ή δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβάνουν μια περιγραφή του πεδίου εφαρμογής και του σκεπτικού της εξωτερικής ανάθεσης καθώς και το όνομα του παρόχου υπηρεσιών. Όταν η εξωτερική ανάθεση αφορά σε εργασίες που περιλαμβάνονται σε βασικές λειτουργίες, στις πληροφορίες, επίσης, περιλαμβάνεται το όνομα του προσώπου, εντός της επιχείρησης, που είναι υπεύθυνο για τη λειτουργία ή τις εργασίες που έχουν ανατεθεί στον πάροχο υπηρεσιών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ XII

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ

Άρθρο 66

(65^η κατευθυντήρια γραμμή)

Αρμοδιότητες καθορισμού των απαιτήσεων εσωτερικής διακυβέρνησης

1. Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών καθορίζει κατάλληλες απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης σε επίπεδο ομίλου οι οποίες πρέπει να προσιδιάζουν στη δομή, στις δραστηριότητες και στους κινδύνους του ομίλου και των συνδεδεμένων με αυτόν επιχειρήσεων, μεριμνώντας για την κατάλληλη διάρθρωση και οργάνωση της διαχείρισης κινδύνων σε επίπεδο ομίλου και προβαίνοντας σε σαφή κατανομή αρμοδιοτήτων μεταξύ όλων των επιχειρήσεων του ομίλου.

2. Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει σε οποιαδήποτε πράξη η οποία έχει ως αποτέλεσμα την οποιαδήποτε μείωση ή περιορισμό των αρμοδιοτήτων του διοικητικού συμβουλίου κάθε επιχείρησης του ομίλου, σχετικά με την υποχρέωσή του να δημιουργήσει το κατάλληλο σύστημα διακυβέρνησης στην εν λόγω επιχείρηση του ομίλου.

Άρθρο 67

(66^η κατευθυντήρια γραμμή)

Σύστημα διακυβέρνησης σε επίπεδο ομίλου

Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μεριμνά ώστε να:

α) διαθέτει κατάλληλα και αποτελεσματικά εργαλεία, διαδικασίες και ιεραρχία αρμοδιοτήτων και λογοδοσίας που της παρέχουν τη δυνατότητα να επιβλέπει και να κατευθύνει τη λειτουργία των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου στο επίπεδο των συνδεδεμένων επιχειρήσεων,

β) διαθέτει γραμμές αναφοράς εντός του ομίλου και αποτελεσματικά συστήματα τα οποία διασφαλίζουν την αμφίδρομη ροή των πληροφοριών μεταξύ των ιεραρχικών κλιμακίων εντός του ομίλου,

γ) τεκμηριώνει τα μέσα που χρησιμοποιούνται για την αναγνώριση, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και την αναφορά όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο όμιλος και ενημερώνει σχετικά όλες τις επιχειρήσεις του ομίλου, και

δ) λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα όλων των επιχειρήσεων του ομίλου και διασφαλίζει ότι τα συμφέροντα αυτά εξυπηρετούν μακροπρόθεσμα τους κοινούς σκοπούς του ομίλου στο σύνολό του.

Άρθρο 68

(67^η κατευθυντήρια γραμμή)

Κίνδυνοι με σημαντικό αντίκτυπο σε επίπεδο ομίλου

Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών λαμβάνει υπόψη, στο πλαίσιο του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, τους κινδύνους που υφίστανται τόσο σε ατομικό επίπεδο επιχειρήσεων του ομίλου όσο και σε επίπεδο ομίλου, καθώς και τις μεταξύ τους αλληλεξαρτήσεις, ιδίως δε:

α) τον κίνδυνο φήμης και τους κινδύνους που απορρέουν από συναλλαγές εντός του ομίλου καθώς και τις συγκεντρώσεις κινδύνων σε επίπεδο ομίλου, λαμβανομένης υπόψη της περίπτωσης ένας κίνδυνος στον οποίο είναι εκτεθειμένη μια επιχείρηση του ομίλου να μεταδοθεί σε μια άλλη επιχείρηση εντός του ιδίου ομίλου (κίνδυνος μετάδοσης),

β) τις αλληλεξαρτήσεις των κινδύνων που απορρέουν από την ανάληψη εργασιών μέσω διαφόρων επιχειρήσεων και σε διάφορες χώρες/επικράτειες,

γ) τους κινδύνους που προέρχονται από επιχειρήσεις του ομίλου σε τρίτες χώρες,

δ) τους κινδύνους που προέρχονται από μη ρυθμιζόμενες οντότητες του ομίλου, και

ε) τους κινδύνους που προέρχονται από άλλες ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του ομίλου.

Άρθρο 69

(68^η κατευθυντήρια γραμμή)

Συγκεντρώσεις κινδύνων σε επίπεδο ομίλου

Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών διασφαλίζει την ύπαρξη διεργασιών και διαδικασιών για την αναγνώριση, τη μέτρηση, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και την αναφορά των συγκεντρώσεων κινδύνων.

Άρθρο 70
(69^η κατευθυντήρια γραμμή)
Συναλλαγές εντός του ομίλου

Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών διασφαλίζει ότι το σύστημα διαχείρισης κινδύνων του ομίλου και των επιχειρήσεων του ομίλου, σε ατομικό επίπεδο, περιλαμβάνει διεργασίες και διαδικασίες υποβολής αναφορών για την αναγνώριση, τη μέτρηση, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και την αναφορά των συναλλαγών που διενεργούνται εντός του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των σημαντικών και πολύ σημαντικών συναλλαγών εντός του ομίλου όπως αναφέρονται στο άρθρο 200 του ν. 4364/2016.

Άρθρο 71
(70^η κατευθυντήρια γραμμή)
Διαχείριση κινδύνων σε επίπεδο ομίλου

1. Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εντάσσει στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων σε επίπεδο ομίλου κατάλληλες διεργασίες και διαδικασίες για την αναγνώριση, τη μέτρηση, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και την αναφορά των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ή ενδέχεται να εκτεθούν ο όμιλος και κάθε επιμέρους επιχείρηση.
2. Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μεριμνά ώστε η δομή και η οργάνωση της διαχείρισης κινδύνων σε επίπεδο ομίλου να μη βλάπτουν την υποχρέωση της κάθε επιχείρησης του ομίλου να εκπληρώνει τις νομικές, κανονιστικές και συμβατικές υποχρεώσεις της.

Άρθρο 72

Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης να παρέχει διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας.

Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2016.

Η παρούσα Πράξη και τα Παραρτήματα I, II και III τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Υποδιοικητής

Θεόδωρος Μητράκος

Ο Υποδιοικητής

Ιωάννης Μουρμούρας

Ο Διοικητής

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο

Αθήνα, 16.2.2016

Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης

Η Διευθύντρια

[υπογεγραμμένο]

Ιωάννα Σεληγιωτάκη

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ του φυσικού προσώπου

.....

ΕΠΩΝΥΜΙΑ- ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΕΜΗ- ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΕΙ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Ή ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ
για την οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο

.....

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το υπόχρεο πρόσωπο. Απαιτείται βεβαίωση του γνησίου της υπογραφής του από αρμόδια διοικητική αρχή.
2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1.1 Ονοματεπώνυμο

1.2 Ημερομηνία και τόπος γέννησης

1.3 Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου
Παρακαλούμε επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, αντίγραφο του Δελτίου
Ταυτότητας ή του Διαβατηρίου

1.4 Ιθαγένεια

1.5 Διεύθυνση κατοικίας

1.6 Στοιχεία επικοινωνίας (αριθμός τηλεφώνου, e-mail)

- 1.7 Αναφέρατε:
- α) τη θέση στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση για την οποία υποβάλλεται το παρόν,

 - β) την ημερομηνία ανάληψης καθηκόντων/διορισμού και τη διάρκεια διορισμού,

 - γ) τις αρμοδιότητες της θέσης αυτής και

 - δ) εφόσον είστε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, προσδιορίσετε εάν ασκείτε εκτελεστικά καθήκοντα και ποια είναι αυτά.

2. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΜΠΕΙΡΙΑ, ΑΚΑΔΗΜΑΪΚΑ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΠΡΟΣΟΝΤΑ

Αναφέρατε, επισυνάπτοντας σχετικό σημείωμα, ως Προσάρτημα 2, στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα:

2.1 Επαγγελματική εμπειρία

Πρέπει να περιλαμβάνεται ιστορικό για την προηγούμενη απασχόλησή σας, στο οποίο, για κάθε περίοδο απασχόλησης, να αναφέρονται τα εξής:

- ημερομηνία έναρξης και λήξης της εργασιακής σχέσης ή ανάληψης καθηκόντων/διορισμού με την ιδιότητα μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου
- επωνυμία, έδρα, και αντικείμενο δραστηριοτήτων κάθε επιχείρησης στην οποία εργαστήκατε ή στο Διοικητικό Συμβούλιο της οποίας υπήρξατε μέλος
- θέση που κατείχατε, καθώς και πληροφορίες για τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα της θέσης,

2.2 Ακαδημαϊκά προσόντα

Αναφέρατε στοιχεία για τα ακαδημαϊκά σας προσόντα (τίτλος σπουδών, εκπαιδευτικό ίδρυμα, διάρκεια φοίτησης)

2.3 Επαγγελματική εκπαίδευση/ προσόντα/ιδιότητες μέλους σε Επαγγελματικά σωματεία

Αναφέρατε στοιχεία σχετικά με την επαγγελματική σας εκπαίδευση (λχ. τίτλος των επαγγελματικών προσόντων, όνομα επαγγελματικού σωματείου, ημερομηνία απόκτησης τίτλου/έναρξης ιδιότητας μέλους του επαγγελματικού σωματείου)

2.4 Άλλη σχετική εκπαίδευση/επιμόρφωση

Αναφέρατε λεπτομέρειες για οποιαδήποτε άλλη εκπαίδευση ή κατάρτιση που σχετίζεται με τη θέση σας στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.

3. ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Απαντήσατε στις ακόλουθες ερωτήσεις χρησιμοποιώντας το σύμβολο (✓) στο αντίστοιχο τετράγωνο.

Σε περίπτωση που η απάντηση είναι καταφατική, επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 3, χωριστή σελίδα, στην οποία θα γίνεται αναφορά στο αντίστοιχο ερώτημα με τις σχετικές πληροφορίες.

		ΝΑΙ	ΟΧΙ
3.1	Έχετε καταδικασθεί για αστικό αδίκημα ενώπιον οποιουδήποτε δικαστηρίου στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό; Αν ναι, αναφέρατε είδος διαφοράς και σύντομη περιγραφή των συνθηκών		
3.2	Έχετε καταδικασθεί για τα αδικήματα της κλοπής, υπεξαίρεσης, τοκογλυφίας, απάτης, αισχροκέρδειας, εκβίασης, πλαστογραφίας, δωροδοκίας, χρεωκοπίας, λαθρεμπορίας, καταδολίευσης δανειστών, νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή για άλλα ποινικά αδικήματα, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, ή εκκρεμεί ποινική διαδικασία ή έρευνα εναντίον σας για αυτά ή άλλα ποινικά αδικήματα; Να επισυναφθεί αντίγραφο ποινικού μητρώου από την αρμόδια ελληνική εισαγγελική αρχή. Επί προσώπων γεννηθέντων στην αλλοδαπή, επισυνάπτεται αντίγραφο ποινικού μητρώου από το Αυτοτελές Τμήμα Ποινικού Μητρώου του Υπουργείου Δικαιοσύνης και αντίστοιχο πιστοποιητικό της αρμόδιας αλλοδαπής αρχής. Το εν λόγω έγγραφο πρέπει να έχει εκδοθεί εντός του προηγούμενου της υποβολής του παρόντος ερωτηματολογίου τριμήνου		
3.3	Έχει υποβληθεί αίτηση για κήρυξη σε πτώχευση ή για υπαγωγή σε άλλη παρεμφερή διαδικασία εις βάρος σας είτε από εσάς τον ίδιο είτε από οποιονδήποτε τρίτο ή έχει εκδοθεί αντίστοιχη απόφαση σε βάρος σας, στην Ελλάδα ή		

	<p>στο εξωτερικό;</p> <p>Να επισυναφθεί πιστοποιητικό μη πτώχευσης ή πτωχευτικής αποκατάστασης. Το εν λόγω πιστοποιητικό πρέπει να έχει εκδοθεί εντός του προηγούμενου της υποβολής του παρόντος ερωτηματολογίου τριμήνου</p>		
3.4	<p>Κατείχατε θέση ως μέλος διοίκησης ή υπεύθυνο πρόσωπο ή διευθυντικό στέλεχος σε ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, η οποία, κατά τη διάρκεια της θητείας σας, τέθηκε σε καθεστώς εξυγίανσης ή σε ασφαλιστική εκκαθάριση ή σε εταιρεία του χρηματοπιστωτικού τομέα που τέθηκε σε αντίστοιχες διαδικασίες ή καθεστώς εξυγίανσης ή εκκαθάρισης;</p>		
3.5	<p>Σας έχει επιβληθεί ως μέλος διοίκησης/υπεύθυνο πρόσωπο ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό κύρωση από εποπτικές αρχές;</p>		
3.6	<p>Έχετε απολυθεί από ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση ή από εταιρεία του χρηματοπιστωτικού τομέα;</p> <p>Έληξε πρόωρα η θητεία σας ως μέλους Διοικητικού Συμβουλίου ή ορκωτού ελεγκτή ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης ή άλλης εταιρείας χρηματοπιστωτικού τομέα;</p>		
3.7	<p>Έχει απορριφθεί αίτησή σας για χορήγηση άδειας ή έχει τυχόν ανακληθεί/ανασταλεί, έστω και προσωρινά, άδεια άσκησης δραστηριότητάς σας εμπορικής /επαγγελματικής, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;</p>		
3.8	<p>Έχετε αξιολογηθεί από άλλη αρμόδια εποπτική αρχή για την καταλληλότητά σας ως μέλος Διοικητικού Συμβουλίου ή υπεύθυνο πρόσωπο ή διευθυντικό στέλεχος ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης ή άλλης</p>		

	εταιρείας χρηματοπιστωτικού τομέα; Επί καταφατικής απάντησης, επισυνάψτε αντίγραφο της/των σχετικών αποφάσεων.		
--	---	--	--

- 3.9 Αναφέρατε δεσμεύσεις/υποχρεώσεις σας που μπορούν να δημιουργήσουν ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων σας με την ασφαλιστική ή την αντασφαλιστική επιχείρηση και δηλώστε τρόπους για την αντιμετώπισή της.
- 3.10 Κατέχετε μετοχές/ειδική συμμετοχή ή ασκείτε ουσιώδη επιρροή στην ασφαλιστική ή την αντασφαλιστική επιχείρηση; Εάν ναι, αναφέρατε σχετικές λεπτομέρειες.
- 3.11 Κατέχετε ειδική συμμετοχή, άμεση ή έμμεση, ή θέσεις με την ιδιότητα του μέλους, εκτελεστικού και μη, σε Διοικητικά Συμβούλια ή του διευθυντικού στελέχους σε άλλες επιχειρήσεις (ενδεικτικά ασφαλιστικές επιχειρήσεις, αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, πιστωτικά ιδρύματα κλπ); Επί καταφατικής απάντησης, αναφέρατε την επωνυμία, την έδρα και αριθμό ΓΕΜΗ της επιχείρησης και το αντικείμενο της επιχείρησης, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής σας ή τη θέση σας σε αυτή.
- 3.12 Κατέχουν στενοί συγγενείς σας (σύζυγος, κατιόντες β' βαθμού, ανιόντες) μετοχές/ειδικές συμμετοχές στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή σε άλλες επιχειρήσεις που συνδέονται ή διατηρούν οικονομικές σχέσεις με την εν λόγω εταιρεία; Εάν ναι, αναφέρατε σχετικές λεπτομέρειες.

4. ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑΤΑ

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν το ερωτηματολόγιο

Προσάρτημα		Παράγραφος	Υποβάλλονται✓ ή Μη διαθέσιμα
1	Αντίγραφο Δελτίου Ταυτότητας ή Διαβατηρίου	1.3	
2	Σημείωμα σχετικά με επαγγελματική εμπειρία – ακαδημαϊκά προσόντα-επαγγελματική εκπαίδευση	2.1 – 2.4	
3	Αξιοπιστία φυσικού προσώπου	3.1. έως 3.8.	
4	Άλλα		

5. ΔΗΛΩΣΗ – ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ

Ο κάτωθι υπογράφων δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος (ενδεικτικά αναφέρονται οι σημερινοί και προγενέστεροι εργοδότες μου, ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ισχύει.

Κάθε πληροφορία που με αφορά δεν θα γνωστοποιείται ούτε θα διαβιβάζεται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το άτομό μου, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

(Υπογραφή)

(Ονοματεπώνυμο και θέση)

Τόπος και ημερομηνία:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

QUESTIONNAIRE

NAME of natural person

.....

**NAME – REGISTRATION No - LEI
OF INSURANCE OR REINSURANCE UNDERTAKING**

.....

Instructions to complete this questionnaire

1. The questionnaire must be duly completed and signed by the obligor. His/her signature at the end of the document must be legalized by the competent administrative authority.
2. The space provided under each question in the questionnaire is NOT indicative of the size of the required answer.

1. PERSONAL DATA

1.1 Name

1.2 Date and place of birth

1.3 Identity/Passport number

Kindly attach, as Attachment 1, copy of the identity card/passport

1.4 Nationality

1.5 Residence address

1.6 Contact details (phone number, e-mail address)

1.7 Kindly indicate:

a) your position in the insurance or reinsurance undertaking,

b) the date of your appointment and the length thereof,

c) the responsibilities/duties of the position and

d) if you are a Board member, please, specify whether you exercise executive duties and provide a brief description of such duties.

2. PROFESSIONAL EXPERIENCE, ACADEMIC AND PROFESSIONAL QUALIFICATIONS

Please provide, as Attachment 2, a resume including the information detailed below:

2.1 Professional experience

The resume should include your employment record, in which reference should be made to:

- start and end date of employment or appointment as a Board member,
- employer' s name, registered office and scope of business,
- position held, including information on the responsibilities and duties of such position,

2.2 Academic qualifications

Kindly provide details of your academic qualifications (degrees/certificates awarded, institutions, duration of studies)

2.3 Professional qualifications and memberships in professional bodies

Please provide information regarding professional qualifications (e.g. full titles of professional qualifications, names of professional bodies, dates of award of professional qualifications, professional membership effective dates).

2.4 Other relevant education/training

Please provide details on any other education or training relevant to your position in the insurance or reinsurance undertaking.

3. PROPRIETY OF NATURAL PERSON

To answer the following questions, please tick (✓) the relevant box. If the answer is yes, please attach, as Attachment 3, a separate sheet, including reference to the relevant question and appropriate documents.

		YES	NO
3.1	<p>Have you been convicted of a civil offence in Greece or abroad?</p> <p>If yes, please specify and briefly describe the circumstances</p>		
3.2	<p>Have you ever been convicted, in Greece or abroad, of theft, embezzlement, usury, fraud, illicit profiteering, blackmail, forgery, bribery, bankruptcy, smuggling, creditors' defrauding, money laundering or terrorist financing or any other criminal offence or is any criminal proceeding or investigation for these or any other penal offence in progress, in Greece or abroad?</p> <p>Please attach copy of criminal record issued by the competent authority.</p> <p>Persons born abroad must submit a copy of the criminal record issued by the competent Department of the Greek Ministry of Justice along with a copy of the criminal record of the competent foreign authority.</p> <p>Said documents must have been issued within three months prior to submission</p>		
3.3	<p>Has any bankruptcy or similar proceeding been instituted against you, either by yourself or by another party, in Greece or abroad? Or have you been adjudicated bankrupt in Greece or abroad?</p> <p>Please attach a certificate of non-adjudication in bankruptcy or of insolvency rehabilitation certificate.</p>		

3.4	Were you a member of a management body or manager or responsible person in an insurance or reinsurance undertaking, which, during the term of your duty, has become subject to reorganization measures, resolution or liquidation/winding-up or whose authorization has been withdrawn or in any other financial undertaking that has been subject to similar proceedings?		
3.5	In your capacity as member of a management body or manager or “responsible person” in an insurance or reinsurance undertaking, have you been subject, to any sanction by any supervisory authority, in Greece or abroad?		
3.6	Have you been dismissed by an insurance or reinsurance undertaking or other financial undertaking? Has your engagement as member of the Board of Directors or auditor in an insurance or reinsurance undertaking or other financial company been terminated?		
3.7	Have you been refused authorization or licence to carry out a trade or business or profession, or has any such authorization or licence been withdrawn, in Greece or abroad?		
3.8	Have you been assessed for fitness and propriety by another supervisory authority member of the Board of directors or manager or responsible person in an insurance or reinsurance undertaking or in any other financial institution? If yes, please attach copy of the relevant decision(s).		

- 3.9 Kindly state any interest/commitments you have that may give rise to possible conflict of interest with the insurance or reinsurance undertaking and ways to resolve such conflicts.
- 3.10 Please state whether you own shares /have qualifying holding or whether you exercise substantial influence in the insurance or reinsurance undertaking. If yes, please provide details.
- 3.11 Please state whether you have qualifying holding, direct or indirect, or position as member of the Board of Directors, executive or non-executive, or manager in other companies (such as insurance undertakings, reinsurance undertakings, insurance mediation companies, credit institutions). If yes, please provide information regarding the name of the entities, their registered office and registration number, the scope of their main activities, as well as the percentage of the holding or your position in these entities.
- 3.12 Kindly state whether any of your close relatives (spouse, descendants or ascendants of 2nd degree) own shares/ have qualifying holding in insurance

or reinsurance undertaking or in other financial undertakings that have financial relations with the insurance undertaking. If yes, please provide details.

4. ATTACHMENTS

Please list the required supporting documents that accompany the questionnaire.

Attachment		Paragraph	Tick (✓) if submitted or indicate "n/a"
1	Copy of the Identity card/Passport	1.3	
2	Resume on professional experience, academic and professional qualifications	2.1 – 2.4	
3	Propriety of natural personu	3.1. έως 3.8.	
4	Other		

5. DECLARATION - AUTHORISATION

I, the undersigned, hereby solemnly declare that:

- a) the information and data provided in this questionnaire are complete and true, and I agree to provide the Bank of Greece with any further information and clarifications in respect of this questionnaire;
- b) I am aware that any willful or negligent of untrue or misleading information to the Bank of Greece also entails criminal sanctions;
- c) I hereby provide my express permission to the Bank of Greece and its duly authorized staff to seek and obtain information from any other party (including, but not limited to, my current and previous employers, insurance and reinsurance undertakings, other domestic or foreign supervisory or regulatory authorities), as necessary to verify data provided in this questionnaire; and
- d) the Bank of Greece shall be notified promptly in writing of any change in the information in this questionnaire.

The data provided in this questionnaire are considered confidential. These data may be collected and processed by authorized officers of the Bank of Greece legally and legitimately for specific, clear and legitimate purposes, in accordance with the provisions of L. 2472/1997 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data, as currently in force.

No information concerning me shall be disclosed or transmitted to any third party, other than in the cases provided by law or pursuant to a court judgment.

Being fully cognizant of the legal consequences, I hereby provided my explicit and unconditional consent to the collection, alignment, combination and processing of the records containing my personal data, which are kept by the Bank of Greece, as well as to the transmission of such data in accordance with the provisions of the current institutional framework.

This declaration extends to both the current and any future data and information concerning myself, which are collected for supervisory purposes.

(Signature)

(Full name and position)

.....

Place and date

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ Οδηγίες συμπλήρωσης

Είναι δεκτά έγγραφα/πιστοποιητικά/βιογραφικά σημειώματα που αφορούν σε αλλοδαπά μέλη διοίκησης ή υπεύθυνους εργασιών στην αγγλική γλώσσα. Αντιστοίχως, συμπληρώνεται το Ερωτηματολόγιο στην αγγλική γλώσσα (Παράρτημα Β') προκειμένου να συμπληρωθεί από αλλοδαπά υπόχρεα πρόσωπα.

Τα ποινικά μητρώα (και τα πιστοποιητικά μη πτώχευσης) αλλοδαπών αρχών απαιτείται να φέρουν την επισημείωση της Σύμβασης της Χάγης (Apostille). Τα πιστοποιητικά αυτά πρέπει να έχουν εκδοθεί εντός του προηγούμενου της υποβολής τριμήνου.

Πιστοποιητικά πτώχευσης/πτωχευτικής αποκατάστασης που αφορούν σε αλλοδαπά υπόχρεα πρόσωπα:

Για κάθε υπόχρεο πρόσωπο υποβάλλονται πιστοποιητικά τόσο των αρμόδιων ελληνικών αρχών όσο και τα ισοδύναμα/αντίστοιχα έγγραφα των αρμόδιων αρχών της αλλοδαπής. Εφόσον δεν προβλέπεται η έκδοση αντίστοιχου πιστοποιητικού στην αλλοδαπή έννομη τάξη, αρκεί η υπεύθυνη δήλωση του υπόχρεου προσώπου, όπως έχει ενσωματωθεί το Ερωτηματολόγιο.

Η θεώρηση του γνησίου της υπογραφής των αλλοδαπών μελών της διοίκησης στα Ερωτηματολόγια μπορεί να γίνει από αλλοδαπό συμβολαιογράφο υπό τον όρο ότι ο ίδιος βεβαιώνει ότι είναι κατά το αλλοδαπό δίκαιο εξουσιοδοτημένος προς τούτο, καθώς και από την κατά τόπον ελληνική προξενική αρχή.

Ο Υποδιοικητής

Ο Υποδιοικητής

Ο Διοικητής

Θεόδωρος Μητράκος

Ιωάννης Μουρμούρας

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο
Αθήνα, 16.2.2016
Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης
Η Διευθύντρια

[υπογεγραμμένο]
Ιωάννα Σεληγιωτάκη