



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΡΑΞΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ 61/12.2.2016

Θέμα: Υιοθέτηση Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με την ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-259/28.1.2015)

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 16ης 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 την ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-259/28.1.2015) 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 την ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-259/28.1.2015), ως εξής :

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Άρθρο 1 Σκοπός και Ορισμοί

1. Σκοπός της παρούσας είναι να θεσπισθεί πλαίσιο οδηγιών για την εφαρμογή των άρθρων 30, 32, 33 και 201 του ν. 4364/2016 καθώς και των άρθρων 262 και 306 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, προκειμένου οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να διεξάγουν ίδια αξιολόγηση του κινδύνου και της φερεγγυότητά τους.

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.

Ειδικότερα, ισχύει ο ακόλουθος ορισμός:

«Αποτιμήσεις της Φερεγγυότητας ΙΙ»: Οι αποτιμήσεις όλων των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, σύμφωνα με τις μεθόδους που καθορίζονται στο ν. 4364/2016, στον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35, στην κείμενη ευρωπαϊκή νομοθεσία αμέσου εφαρμογής και σε κάθε άλλη απόφαση η οποία έχει εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση των ανωτέρω.

3. Το διοικητικό συμβούλιο της κάθε ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης είναι κρίσιμο να γνωρίζει όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη η επιχείρηση, ανεξαρτήτως του αν αυτοί αποτυπώνονται στον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας ή αν μπορούν να ποσοτικοποιηθούν. Το διοικητικό συμβούλιο καλείται να αναλάβει ενεργό ρόλο στην προοπτική αξιολόγηση των κινδύνων, συντονίζοντας τη διεξαγωγή της διαδικασίας αξιολόγησης και ελέγχοντας τα αντίστοιχα αποτελέσματα.

4. Το Κεφάλαιο Β' της παρούσας έχει αναλογική εφαρμογή και σε επίπεδο ομίλου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ
ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΙΔΙΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΣΕ
ΕΠΙΠΕΔΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Άρθρο 2
(1^η κατευθυντήρια γραμμή)
Γενικά

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις αναπτύσσουν τις διαδικασίες για την ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας, χρησιμοποιώντας κατάλληλες και πρόσφορες μεθόδους ανάλογα με την οργανωτική τους δομή και το σύστημα διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζουν, και λαμβάνουν υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενυπάρχουν στην επιχειρηματική τους δραστηριότητα.

Άρθρο 3
(2^η κατευθυντήρια γραμμή)
Ρόλος του διοικητικού συμβουλίου: προσέγγιση από το υψηλότερο ιεραρχικό επίπεδο

Το διοικητικό συμβούλιο της κάθε ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης συμμετέχει ενεργά στην ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας, παρέχοντας καθοδήγηση, συντονίζοντας τον τρόπο διενέργειας της αξιολόγησης και ελέγχοντας τα αποτελέσματά της.

Άρθρο 4
(3^η κατευθυντήρια γραμμή)
Τεκμηρίωση

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις:

- α) διαθέτουν πολιτική σχετικά με τον τρόπο διεξαγωγής της ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας
- β) καταγράφουν και διατηρούν σχετικό ιστορικό αρχείο όλων των αξιολογήσεων, και,
- γ) για κάθε μία αξιολόγηση συντάσσουν σχετική εσωτερική έκθεση και αντίστοιχη εποπτική έκθεση.

Άρθρο 5
(4^η κατευθυντήρια γραμμή)
Πολιτική σχετικά με την ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας

Η πολιτική της ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας εγκρίνεται από το διοικητικό συμβούλιο της κάθε επιχείρησης και περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) περιγραφή των διεργασιών και των διαδικασιών που εφαρμόζονται για τη διενέργεια της ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας,

β) περιγραφή του τρόπου που λαμβάνονται υπόψη στην εν λόγω αξιολόγηση το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης, τα εγκεκριμένα όρια ανοχής των κινδύνων καθώς και οι συνολικές ανάγκες φερεγγυότητας, και

γ) πληροφορίες σχετικά με:

γα) τον τρόπο και τη συχνότητα διενέργειας των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων, των αναλύσεων ευαισθησίας και των αντίστροφων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων ή άλλων σχετικών αναλύσεων,

γβ) τα πρότυπα ποιότητας των χρησιμοποιούμενων δεδομένων,

γγ) τη συχνότητα διεξαγωγής της αξιολόγησης και την τεκμηρίωση της καταλληλότητάς της, λαμβανομένων ιδίως υπόψη του προφίλ κινδύνου της επιχείρησης και της μεταβλητότητας των συνολικών αναγκών φερεγγυότητας σε σχέση με την κεφαλαιακή της θέση, και

γδ) το χρόνο και τη συχνότητα διεξαγωγής της ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας και τις περιστάσεις που καθιστούν αναγκαία τη διενέργειά της πέραν του τακτικού χρονικού προγράμματος.

Άρθρο 6
(5^η κατευθυντήρια γραμμή)
Γραπτό αρχείο για κάθε ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας

Οι ασφαλιστικές και αντισταθμιστικές επιχειρήσεις τηρούν εσωτερικό αρχείο με τα απαραίτητα στοιχεία και τη σχετική τεκμηρίωση για κάθε ίδια αξιολόγηση κινδύνων και φερεγγυότητας και τα αποτελέσματά αυτής.

Άρθρο 7

(6^η κατευθυντήρια γραμμή)

Εσωτερική έκθεση σχετικά με την ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας

Το διοικητικό συμβούλιο της κάθε ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης εγκρίνει τη διαδικασία και τα αποτελέσματα της κάθε ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας και κοινοποιεί στους αρμόδιους υπαλλήλους της κατ' ελάχιστον τα αποτελέσματα και τα συμπεράσματά της.

Άρθρο 8

(7^η κατευθυντήρια γραμμή)

Αξιολόγηση των συνολικών αναγκών φερεγγυότητας

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις παρέχουν μία ποσοτική αποτίμηση των κεφαλαιακών αναγκών και μία περιγραφή των λοιπών μέσων που απαιτούνται για την αντιμετώπιση όλων των σημαντικών κινδύνων, ανεξαρτήτως του εάν οι κίνδυνοι μπορούν να προσδιοριστούν ποσοτικά.

Για την αξιολόγηση του προηγούμενου εδαφίου, η κάθε επιχείρηση υποβάλλει τους αναγνωρισθέντες σημαντικούς κινδύνους σε ένα επαρκώς ευρύ φάσμα ελέγχων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ή αναλύσεων σεναρίων, προκειμένου να διαμορφώσει μια επαρκή βάση για την αξιολόγηση των συνολικών αναγκών φερεγγυότητας.

Άρθρο 9

(8^η κατευθυντήρια γραμμή)

Θεώρηση των μελλοντικών συνολικών αναγκών φερεγγυότητας

Η αξιολόγηση των συνολικών αναγκών φερεγγυότητας διενεργείται σύμφωνα με μια μελλοντική θεώρηση των πραγμάτων, σε μεσοπρόθεσμο ή και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, ανάλογα με την περίπτωση.

Άρθρο 10

(9^η κατευθυντήρια γραμμή)

Βάσεις αποτίμησης και αναγνώρισης των συνολικών αναγκών φερεγγυότητας

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, εφόσον χρησιμοποιούν για την αξιολόγηση των συνολικών τους αναγκών φερεγγυότητας βάσεις αναγνώρισης και αποτίμησης διαφορετικές από τις αποτιμήσεις της Φερεγγυότητας II, εξηγούν τον τρόπο με τον οποίο η χρήση αυτών των διαφορετικών βάσεων αναγνώρισης και αποτίμησης επιτρέπει να συνεκτιμώνται ορθότερα το προφίλ κινδύνου, τα εγκεκριμένα όρια ανοχής του κινδύνου και η επιχειρηματική στρατηγική της

συγκεκριμένης επιχείρησης, τηρουμένων παράλληλα των απαιτήσεων περί ορθής και συνετής διαχείρισής τους.

2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εκτιμούν, με ποσοτικούς όρους, την επίπτωση της χρήσης διαφορετικών βάσεων αναγνώρισης και αποτίμησης στις συνολικές ανάγκες φερεγγυότητας.

Άρθρο 11

(10^η κατευθυντήρια γραμμή)

Συνεχής συμμόρφωση με την Κεφαλαιακή Απαιτήση Φερεγγυότητας

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εξετάζουν τη δυνατότητα συμμόρφωσής τους, σε συνεχή βάση, προς την Κεφαλαιακή Απαιτήση Φερεγγυότητας, λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- α) τις πιθανές μελλοντικές σημαντικές μεταβολές στο προφίλ κινδύνου τους,
- β) το ύψος και την ποιότητα των ιδίων κεφαλαίων τους καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου του επιχειρηματικού σχεδιασμού, και
- γ) τη σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων ανά κατηγορία (tier) και πώς αυτή η σύνθεση μπορεί να μεταβληθεί κατόπιν ρευστοποίησης, αποπληρωμής δανείων ή λήξεων κατά την περίοδο του επιχειρηματικού σχεδιασμού τους.

Άρθρο 12

(11^η κατευθυντήρια γραμμή)

Συνεχής συμμόρφωση με τις τεχνικές προβλέψεις

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις απαιτούν από την αναλογιστική λειτουργία τους:

- α) να παρέχει στοιχεία σχετικά με τη δυνατότητα συμμόρφωσης των επιχειρήσεων σε συνεχή βάση με το ύψος των τεχνικών προβλέψεων και
- β) να προσδιορίζει τους δυνητικούς κινδύνους που απορρέουν από την αβεβαιότητα που συνδέεται με αυτόν τον υπολογισμό.

Άρθρο 13
(12^η κατευθυντήρια γραμμή)
Αποκλίσεις από τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός της
Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις αξιολογούν εάν το προφίλ κινδύνου τους αποκλίνει από τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας, καθώς και κατά πόσον οι αποκλίσεις αυτές είναι σημαντικές.

Ως πρώτο βήμα, η κάθε επιχείρηση μπορεί να διεξάγει ποιοτική ανάλυση και, εφόσον αυτή δείξει ότι η απόκλιση δεν είναι σημαντική, δεν απαιτείται ποσοτική αξιολόγηση.

Άρθρο 14
(13^η κατευθυντήρια γραμμή)
Σχέση με τη διαδικασία διαχείρισης της στρατηγικής και το πλαίσιο λήψης
αποφάσεων

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη τους τα αποτελέσματα της ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας και των γνώσεων που αποκομίζουν μέσω αυτής της διαδικασίας, τουλάχιστον στα ακόλουθα:

- α) στο πλαίσιο της διαχείρισης των κεφαλαίων τους,
- β) στον επιχειρηματικό τους προγραμματισμό και στο αντίστοιχο επιχειρηματικό τους σχέδιο,
- γ) στην ανάπτυξη και στο σχεδιασμό των προϊόντων τους.

Άρθρο 15
(14^η κατευθυντήρια γραμμή)
Συχνότητα

Η ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας διενεργείται τουλάχιστον ετησίως.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΙΔΙΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ

Άρθρο 16

(15^η κατευθυντήρια γραμμή)

Πεδίο εφαρμογής της ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου

Κάθε συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ή εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σχεδιάζει την ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου κατά τρόπο ώστε να αποτυπώνει τη δομή και το προφίλ κινδύνου του ομίλου. Η ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου καλύπτει το σύνολο των κινδύνων που απορρέουν από όλες τις οντότητες εντός του ομίλου.

Άρθρο 17

(16^η κατευθυντήρια γραμμή)

Υποβολή πληροφοριών

1. Κάθε συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ή εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, υποβάλλει την έκθεση της ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας του ομίλου στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον αυτή δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου, άλλως στην αρχή εποπτείας του ομίλου. Η ως άνω υποβαλλόμενη έκθεση συντάσσεται στη γλώσσα της τακτικής εποπτικής αναφοράς του ομίλου.

2. Σε περίπτωση που, σύμφωνα με το άρθρο 201 του ν. 4364/2016, συντάσσεται ενιαίο έγγραφο το οποίο καλύπτει τις εκτιμήσεις που απαιτούνται από το άρθρο 33 του ίδιου νόμου, ταυτοχρόνως στο επίπεδο του ομίλου και στο επίπεδο οποιασδήποτε θυγατρικής στον όμιλο, κάθε συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ή εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, ανταποκρίνεται, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, σε τυχόν απαίτηση οποιασδήποτε εποπτικής αρχής η οποία είναι μέλος, υφιστάμενο ή νέο, του κολλεγιού εποπτικών αρχών που έχει σχηματιστεί για τον εν λόγω όμιλο, για υποβολή σε αυτήν των πληροφοριών που σχετίζονται με συνδεδεμένη επιχείρηση που εποπτεύει, στην επίσημη γλώσσα του κράτους της εν λόγω εποπτικής αρχής.

Άρθρο 18

(17^η κατευθυντήρια γραμμή)

Ιδιαιτερότητες του ομίλου ως προς τις συνολικές ανάγκες φερεγγυότητας

Κάθε συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, ή εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, αξιολογεί επαρκώς τις επιπτώσεις όλων των ειδικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο όμιλος καθώς και των αλληλεξαρτήσεων τους στις συνολικές ανάγκες φερεγγυότητας του ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες του ομίλου και το γεγονός ότι ορισμένοι κίνδυνοι ενδέχεται να κλιμακώνονται σε επίπεδο ομίλου.

Κάθε συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, ή εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, συμπεριλαμβάνει στην καταγραφή της ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας κατ' ελάχιστον περιγραφή του τρόπου με τον οποίο οι ακόλουθοι παράγοντες έχουν ληφθεί υπόψη για την αξιολόγηση των συνολικών αναγκών φερεγγυότητας:

α) ο προσδιορισμός των πηγών των ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου και η πιθανή ανάγκη για επιπρόσθετα ίδια κεφάλαια,

β) η αξιολόγηση της διαθεσιμότητας, μεταβιβασιμότητας ή χρηματοδότησης των ιδίων κεφαλαίων του ομίλου,

γ) τυχόν προγραμματιζόμενη ή σχεδιαζόμενη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου, η οποία θα μπορούσε να έχει σημαντικές επιδράσεις σε οποιαδήποτε επιχείρηση του ομίλου, καθώς και οι συνέπειες αυτής,

δ) η ευθυγράμμιση των επιμέρους στρατηγικών προς τις στρατηγικές που αναπτύσσονται σε επίπεδο ομίλου, και

ε) ειδικοί κίνδυνοι στους οποίους θα μπορούσε να εκτεθεί ο όμιλος.

Άρθρο 19

(18^η κατευθυντήρια γραμμή)

Ιδιαιτερότητες του ομίλου ως προς τη συνεχή συμμόρφωση με την Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας

Κάθε συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, ή εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, συμπεριλαμβάνει στην καταγραφή της ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας του ομίλου κατ' ελάχιστον περιγραφή του τρόπου με τον οποίο οι ακόλουθοι παράγοντες έχουν ληφθεί υπόψη για την αξιολόγηση της συνεχούς συμμόρφωσης με την Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας:

α) ο προσδιορισμός των πηγών των ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου και η πιθανή ανάγκη για επιπρόσθετα ίδια κεφάλαια,

β) η αξιολόγηση της διαθεσιμότητας, μεταβιβασιμότητας ή χρηματοδότησης των ιδίων κεφαλαίων του ομίλου,

γ) τυχόν προγραμματιζόμενη ή σχεδιαζόμενη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου, η οποία θα μπορούσε να έχει σημαντικές επιδράσεις σε οποιαδήποτε επιχείρηση του ομίλου, καθώς και οι συνέπειες αυτής,

δ) η ευθυγράμμιση των επιμέρους στρατηγικών προς τις στρατηγικές που αναπτύσσονται σε επίπεδο ομίλου, και

ε) ειδικοί κίνδυνοι στους οποίους θα μπορούσε να εκτεθεί ο όμιλος.

Άρθρο 20

(19^η κατευθυντήρια γραμμή)

Ειδικές απαιτήσεις για τη σύνταξη του ενιαίου εγγράφου ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας του άρθρου 201 του ν. 4364/2016

Κάθε συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, ή εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, κατά την αίτησή της για την υποβολή ενιαίου εγγράφου ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας για τον όμιλο, σύμφωνα με το άρθρο 201 του ν. 4364/2016, παρέχει στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον αυτή δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου, άλλως στην αρχή εποπτείας του ομίλου, τα ακόλουθα:

α) κατάλογο των επιχειρήσεων των οποίων οι επιμέρους αξιολογήσεις που απαιτούνται βάσει του άρθρου 33 του ν. 4364/2016 καλύπτονται από το ενιαίο έγγραφο ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας καθώς και τον λόγο για αυτή την επιλογή,

β) περιγραφή του τρόπου εκπλήρωσης των απαιτήσεων διακυβέρνησης στο επίπεδο των εν λόγω επιχειρήσεων, και ειδικότερα πώς εμπλέκονται στη διαδικασία αξιολόγησης και έγκρισης του αποτελέσματος τα διοικητικά συμβούλια των θυγατρικών,

γ) περιγραφή του τρόπου οργάνωσης του ενιαίου εγγράφου ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας προκειμένου η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου, άλλως η αρχή εποπτείας του ομίλου, να είναι σε θέση να διαχωρίσει τις επιμέρους αξιολογήσεις για τις λοιπές εποπτικές αρχές που είναι μέλη του κολλεγίου εποπτικών αρχών για τον εν λόγω όμιλο,

δ) κατά περίπτωση, ειδική μνεία για τις απαιτούμενες μεταφράσεις, με ιδιαίτερη έμφαση στον χρόνο και το περιεχόμενο.

Άρθρο 21
(20^η κατευθυντήρια γραμμή)
Συμπερίληψη συνδεδεμένων ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών επιχειρήσεων
τρίτων χωρών

Κάθε συμμετέχουσα ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, ή εταιρεία ασφαλιστικών συμμετοχών, ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, αξιολογεί, στο πλαίσιο της αξιολόγησης των συνολικών αναγκών φερεγγυότητας του ομίλου, τους κινδύνους από δραστηριότητες σε τρίτες χώρες με τρόπο συνεπή προς αυτόν με τον οποίο αξιολογεί τους κινδύνους από δραστηριότητες εντός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ), δίνοντας ιδιαίτερη προσοχή στην αξιολόγηση της μεταβιβασιμότητας και της χρηματοδότησης των κεφαλαίων.

Άρθρο 22

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

Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί 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 Σεληνιωτάκη