



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Αριθμ. Πρωτ. : 193594/567

Αριθμ. Φακ. : 044

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ. 22 115 (*)

Προς τις Ασφαλιστικές
Εταιρίες - Μέλη της Ένωσης

ΓΙΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,
ΑΘΗΝΑ,
Τ.Κ. 105 57

T: (+30) 210 33 34 100

F: (+30) 210 33 34 149

E: info@eaee.gr

www.eaee.gr

Αθήνα, 30 Σεπτεμβρίου 2015

Υπόψη

Νομικών Υπηρεσιών, Υπευθύνων Κανονιστικής
Συμμόρφωσης & Οικονομικών Υπηρεσιών

Κυρίες - Κύριοι,

Ν. 4336/2015 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις- Κύρωση του Σχεδίου Σύμβασης Οικονομικής Ενίσχυσης από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας και ρυθμίσεις για την υλοποίηση της Συμφωνίας Χρηματοδότησης

Στις 14 Αυγούστου 2015 δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ τ.Α'-94) ο ν.4336/2015 με το αναφερόμενο στην επικεφαλίδα τίτλο.

Πρόκειται ειδικότερα για το νόμο με τον οποίο κυρώθηκε από τη Βουλή των Ελλήνων η Σύμβαση Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης μεταξύ αφενός του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας και αφετέρου της Ελληνικής Δημοκρατίας, της ΤτΕ και του ΤΧΣ. Παράλληλα με τον ίδιο νόμο κυρώθηκε και το συμφωνηθέν, τριετούς διάρκειας 2015-2018, πρόγραμμα δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, γνωστό ως Μνημόνιο ΙΙΙ.

Οι διατάξεις του ν.4336/2015 περιέχουν πλήθος ετερόκλητων ρυθμίσεων σχετιζόμενων με πολλές και διαφορετικές περιοχές παρέμβασης, οι περισσότερες εκ των οποίων εκπορεύονται από δεσμεύσεις του Μνημονίου ΙΙΙ.

Σημειώνεται ότι το πλήρες κείμενο του νόμου μπορεί να ανευρεθεί στον επίσημο δικτυακό τόπο του Εθνικού Τυπογραφείου www.et.gr στο σύνδεσμο <http://www.et.gr/index.php/2013-01-28-14-06-23/2013-01-29-08-13-13> συμπληρώνοντας στο διαθέσιμο μηχανισμό αναζήτησης τα σχετικά πεδία.

Μεταξύ των ρυθμίσεων που θεσπίζονται με το ν.4336/2015, η παρούσα ανάλυση εστιάζεται στις διατάξεις του άρθρου 2 της υποπαραγράφου Α.1. σχετικά με τις ρυθμίσεις ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ειδικότερα:

Με τις διατάξεις της υποπαραγράφου Α.1 ενσωματώνονται στην εθνική νομοθεσία οι διατάξεις της οδηγίας 2013/34/ΕΕ σχετικά με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Ως ημερομηνία έναρξης ισχύος των διατάξεων της υποπαραγράφου Α.1. ορίζεται η **1^η Ιανουαρίου 2016**.

Σύμφωνα με τις εν λόγω ρυθμίσεις, κάθε οντότητα δημοσίου ενδιαφέροντος υπόκειται σε τακτικό έλεγχο των χρηματοοικονομικών της καταστάσεων από νόμιμους ελεγκτές ή ελεγκτικά γραφεία του ν.3693/2008. **Η ως άνω απαίτηση καταλαμβάνει και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ως οντότητες δημοσίου ενδιαφέροντος** κατά την έννοια του οικείου ορισμού που δίδεται στο Παράρτημα Α του ν.4308/ 2014.

Ειδικότερα, ο έλεγχος αυτός αποτελεί προϋπόθεση του κύρους για την έγκριση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων από τη γενική συνέλευση, ενώ ο νόμιμος ελεγκτής ή το ελεγκτικό γραφείο διορίζονται από την τελευταία. **Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου ευθύνονται έναντι της οντότητας για την παράλειψη διορισμού ελεγκτή ή εάν δεν συγκάλεσαν εγκαίρως την τακτική συνέλευση.**

Ο ελεγκτής έχει δικαίωμα με αίτησή του προς το διοικητικό συμβούλιο να ζητήσει τη σύγκληση έκτακτης γενικής συνέλευσης, η οποία και συγκαλείται υποχρεωτικά από αυτό εντός δέκα ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης προς τον Πρόεδρο αυτού.

Ως προς το περιεχόμενο της έκθεσης ελέγχου, ο ν.4336/2015 ορίζει ότι ο ελεγκτής, πέραν των προβλεπομένων στο ν. 3693/2008, οφείλει να αναφέρει εάν συντάχθηκε η δήλωση διακυβέρνησης και εάν παρέχονται σε αυτήν τα πληροφοριακά στοιχεία της περ. δ' της παρ.3 του άρθρου 43 α του κ.ν. 2190/1920 (καθήκον που ήδη ίσχυε με την παρ.4 του άρθρου 43 α του κ.ν.2190/1920) .

Επιπλέον, οφείλει να εκφέρει γνώμη σχετικά με το εάν:

- η έκθεση διαχείρισης αντιστοιχεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του ιδίου οικονομικού έτους και
- εάν έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις της περ.δ' της παρ.3 του άρθρου 43 α του κ.ν.2190/1920 καθώς και να δηλώνει:
- εάν έχει, σύμφωνα με τη γνώση και την κατανόηση της οντότητας και του περιβάλλοντός της που αποκτήθηκαν κατά τον έλεγχο, εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην έκθεση διαχείρισης και να δίνει ενδείξεις σχετικά με τη φύση αυτών.

Οι ως άνω υποχρεώσεις αφορούν τόσο την ετήσια όσο και την ενοποιημένη έκθεση διαχείρισης. Σε περίπτωση δε που οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της μητρικής οντότητας επισυνάπτονται στις ετήσιες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του ομίλου, τότε οι εκθέσεις ελέγχου τους μπορούν να συγχωνεύονται σε μία.

Μεταβατικά ορίζεται ότι διορισμένοι κατά τη δημοσίευση του ν.4336/2015 (14 Αυγούστου 2015) ελεγκτές συνεχίζουν το έργο τους μέχρι την περάτωσή του.

Καταργούνται, τέλος, λόγω των νέων κανόνων που επιφέρει ο ν.4336/2015 στον τομέα των ελέγχων συναφείς διατάξεις του κ.ν.2190/1920 και άλλων νομοθετημάτων. Ιδιαίτερα επισημαίνονται οι ακόλουθες διατάξεις που καταργούνται από 19 Αυγούστου 2015:

- οι διατάξεις των άρθρων 36-38 του κ.ν.2190/1920 (περί τακτικού ελέγχου εταιριών από ορκωτούς ελεγκτές και του περιεχομένου των εκθέσεων ελέγχου)
- οι διατάξεις της παρ.6 του άρθρου 42 α του κ.ν.2190/1920 (περί ευχέρειας μη εκλογής ελεγκτών από τους νόμιμους ελεγκτές του ν.3693/2008)
- οι διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 43 α του κ.ν.2190/1920 (περί πρόσθετων στοιχείων της έκθεσης των ελεγκτών)
- οι διατάξεις του άρθρου 108 (περί ελέγχου των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων)
- οι διατάξεις του άρθρου 99 του ν.4072/2012.

Με εκτίμηση,

Μαργαρίτα Αντωνάκη
Γενική Διευθύντρια

Εύα Βαρουχάκη
Επικεφαλής Νομικής Υπηρεσίας
και Διεθνών Σχέσεων

ΚΧ\λσ



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ