



ΘΕΜΑ 2ο: Οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτής σε ασφαλιστική εκκαθάριση, εξαιρουμένου του χαρτοφυλακίου ζωής, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 3 παρ. 3, 7 έως 9, 10, 12α, 13γ, 17^α έως 17γ Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει.

Τίθεται υπόψη των μελών του Δ.Σ η έγγραφη εισήγηση του Γενικού Διευθυντή επί του θέματος της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας Commercial Value AAE, η οποία αναγιγνώσκεται από όλα τα μέλη .

Ακολουθεί διαλογική συζήτηση σχετικά με τη λήψη απόφασης για την εταιρεία Commercial Value AAE και τον λόγο δίνει ο Πρόεδρος του ΔΣ της ΕΠ.Ε.Ι.Α. σε όλα τα μέλη με τη σειρά. Ο κος Χάτσιος, λαβών τον λόγο, ζήτησε να εκφράσει την άποψή του τελευταίος, αφού ακούσει τις απόψεις των άλλων μελών. Κατόπιν της τοποθέτησης των υπολοίπων μελών του Δ.Σ επί του εν λόγω θέματος, ο κος Χάτσιος εκφράζει την άποψη ότι μετά την ανακοίνωση του Υπουργείου Οικονομικών περί κατάργησης της ΕΠ.Ε.Ι.Α. πρέπει να ληφθεί απόφαση από το Δ.Σ. να ζητηθεί από τον υφυπουργό Οικονομικών κο Σαχινίδη συνάντηση προκειμένου να συζητηθούν θέματα λειτουργίας της ΕΠ.Ε.Ι.Α. και του τρόπου συνέχισης των εργασιών της. Με την άποψη αυτή συντάσσεται ο κος Δελένδας, ενώ αντιτάσσονται τα υπόλοιπα πέντε μέλη.

Κατόπιν των ανωτέρω το Δ.Σ. αποφασίζει κατά πλειοψηφία (5 υπέρ – 2 κατά) να προχωρήσει στη λήψη απόφασης επί του θέματος της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας Commercial Value AAE. Στο σημείο αυτό το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κος Χάτσιος εξέφρασε την αντίρρησή του επί της δυνατότητας λήψης απόφασης από το Δ.Σ λόγω έλλειψης έγγραφης ημερησίας διάταξης για τη σημερινή συνεδρίαση και εκ των προτέρων έγγραφης ενημέρωσής του επί της σχετικής εισήγησης του Γενικού Διευθυντή. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ επί της διατυπωθείσης αντίρρησης δηλώνει ότι όλα τα μέλη του Δ.Σ – συμπεριλαμβανομένου και του κος Χάτσιου- έχουν ήδη προφορικά ενημερωθεί επί των θεμάτων της σημερινής ημερησίας διάταξης στην οποία είχε άλλωστε οριστεί ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης και στην οποία προσήλθαν άπαντα τα μέλη. Ο Πρόεδρος υπογραμμίζει ότι κατά πάγια

πρακτική του Διοικητικού Συμβουλίου, που έχει γίνει αποδεκτή από όλα τα μέλη στο παρελθόν επί θεμάτων ημερησίας διάταξης που αφορούν σε ανάκληση άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης, δεν αποστέλλεται εκ των προτέρων η έγγραφη εισήγηση του Γενικού Διευθυντή, για λόγους εμπιστευτικότητας, αλλά αυτή χορηγείται στα μέλη όταν προσέλθουν στην συνεδρίαση. Συνεχίζει δε ο Πρόεδρος λέγοντας ότι το ίδιο έγινε και στη σημερινή συνεδρίαση και η εισήγηση έχει ήδη διανεμηθεί στα μέλη με την προσέλευσή τους. Ο κος Χάτσιος λαμβάνει το λόγο και αναφέρει ότι δεν πρόλαβε να διαβάσει την εισήγηση αλλά τη βρίσκει ούτως ή άλλως ελλιπή, χωρίς να προσδιορίζει ποιες είναι οι ελλείψεις και αποχώρησε από την συνεδρίαση. Κατόπιν της αποχώρησης:

**ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΕΠ.Ε.Ι.Α.)**

Λαμβάνοντας υπόψη :

1. Τις διατάξεις:

(α) Του N. 3229/2004 (ΦΕΚ Α'38) «Εποπτεία της ιδιωτικής ασφάλισης, εποπτεία και έλεγχος τυχερών παιχνιδιών, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις» και ιδίως της διάταξης του αρ.3 παρ.3 αυτού.

(β) Του Π.Δ. 20/2006 (ΦΕΚ Α'17) «Οργανισμός Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης»

(γ) Του N.Δ. 400/1970 (ΦΕΚ Α' 10) «περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως», όπως ισχύει και ιδίως των διατάξεων των άρθρων 3 παρ. 3, 7 έως 9, 10, 12 α, 13γ, 17^α έως 17γ επ. αυτού.

2. Την υπ' αριθμ. 46511/Β/2147/29-10-2007 (ΦΕΚ Β' 2149) κοινή Υπουργική Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας & Οικονομικών και Ανάπτυξης «διαπιστωτική πράξη έναρξης λειτουργίας της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.)», όπως προβλέπεται από τον Ν. 3229/2004.

3. Την υπ' αρ.125/2/29-7-2008 (ΦΕΚ Β' 1586/7-8-2008) απόφαση του Δ.Σ. της ΕΠ.Ε.Ι.Α., σύμφωνα με την οποία απαγορεύθηκε η ελεύθερη διάθεση (δέσμευση) του συνόλου των, κατά την έκδοση της παρούσας, υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων (των διατεθειμένων σε ασφαλιστική τοποθέτηση και μη) της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία Commercial Value A.A.E.(εφεξής η Εταιρεία), σύμφωνα με τα άρθρα 17γ παρ. 3 έως 5 και 9 παρ. 2 και 3 ΝΔ 400/70.

4. Τις υπ'αρ.131/2/14-10-2008 (ΦΕΚ Β'2338/17-11-2008) και υπ'αρ. 136/4/8-12-2008 (ΦΕΚ ΤΑΕ&ΕΠΕ 14158/29-12-2008) αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α, σύμφωνα με τις οποίες αφενός τέθηκαν σε ασφαλιστική τοποθέτηση και δεσμεύτηκαν περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας και αφετέρου ήρθη μερικώς η επιβληθείσα απαγόρευση ελεύθερης διάθεσης που επιβλήθηκε με την ως άνω υπό στοιχείο 3 στην παρούσα απόφαση του Δ.Σ της ΕΠΕΙΑ.

5. Την υπ'αρ. 141/12/31-3-2009 απόφαση του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α με την οποία αποφασίστηκε η επιβολή στην ασφαλιστική εταιρεία COMMERCIAL VALUE AAE χρηματικού προστίμου ύψους 500.000 ΕΥΡΩ, για τις αναλυτικά αναφερόμενες στο σκεπτικό της εν λόγω απόφασης παραβατικές ενέργειες της Εταιρείας, σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 120 του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει.
6. Την υπ'αρ. 141/13/31-3-2009 απόφαση του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α με την οποία αποφασίστηκε η ανακοίνωση, κατ' αρ. 37 παρ. 2 ΚΠΔ, στον αρμόδιο Εισαγγελέα των διαλαμβανόμενων στην ως άνω υπό στοιχείο 5 στην παρούσα απόφαση του Δ.Σ. της ΕΠ.Ε.Ι.Α, προκειμένου να διερευνήσει την τέλεση τυχόν αξιοποιίων πράξεων.
7. Την υπ' αρ.145/Γ/21-5-2009 (ΦΕΚ Β' 1027) απόφαση του Δ.Σ. της ΕΠ.Ε.Ι.Α. σύμφωνα με την οποία απαγορεύθηκε η ελεύθερη διάθεση (δέσμευση) του συνόλου των, κατά την έκδοση της παρούσας, υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων (των διατεθειμένων σε ασφαλιστική τοποθέτηση και μη) της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία Commercial Value A.A.E.(εφεξής η Εταιρεία), σύμφωνα με το άρθρο 9 ΝΔ 400/70.
8. Την υπ' αρ.146/3/4-6-2009 απόφαση του ΔΣ της ΕΠ.Ε.Ι.Α με την οποία ανακοινώνεται στον Εισαγγελέα Πλημμελειοδικών Αθηνών και στον Γενικό Εισαγγελέα της Κυπριακής Δημοκρατίας η πιθανή τέλεση αξιοποιίων πράξεων αφορουσών δηλώσεις προς την ΕΠ.Ε.Ι.Α της Εταιρείας, σχετικά με την αγοραία αξία ακινήτων, οι οποίες διασταυρούμενες με τα αντίστοιχα στοιχεία για την αγοραία τους αξία από το Κτηματολόγιο Κύπρου εμφανίζουν υπερτίμηση των ακινήτων αυτών σε ποσοστό 7500%.
9. Τις υπ' αρ. 148/7/25-6-2009 και 151/13/22-7-2009 αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α με τις οποίες χορηγήθηκε στην Εταιρεία η κατά το αρθρ. 6 παρ. 6 Ν.Δ. 400/70 παρέκκλιση από τον τρόπο υπολογισμού στοιχείων του ενεργητικού της, έως τις 31-12-2009.
10. Τις με αριθμούς κατάθεσης (ΑΒΜ) Δ2008/3339/1-9-2008 και Δ2009/3652/11-5-2009 καθώς και τις με αριθμούς κατάθεσης (αριθμός πρωτοκόλλου εισερχομένων Εισαγγελίας Πλημμελειοδικών Αθηνών) 52402/2-7-2009 και 84794/5-11-2009 αναφορές προς τον Εισαγγελέα Πλημμελειοδικών Αθηνών ως και την με ημέτερο αριθμό πρωτοκόλλου 9369/12-6-2009 αναφορά προς τον Γενικό Εισαγγελέα Κυπριακής Δημοκρατίας, για την διερεύνηση της τέλεσης αξιοποιίων πράξεων από πλευράς της Εταιρείας, κατόπιν της λήψης εκάστης εκ των προαναφερόμενων αποφάσεων του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α.
11. Τις υπ' αρ. 169/1&2/21-12-2009 αποφάσεις του Δ.Σ. της ΕΠ.Ε.Ι.Α. (ΦΕΚ ΤΑΕ&ΕΠΕ 14708/24-12-2009) δυνάμει των οποίων και για τους λόγους που αναλυτικά αναφέρονται στο σκεπτικό εκάστης απόφασης **αφενός** υποχρεώθηκε η Εταιρεία «..Να υποβάλλει στην ΕΠ.Ε.Ι.Α πρόγραμμα βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης, κατ'αρ.17γ παρ.4&5 ν.δ. 400/1970 έως τις 18-1-2010 και να προβεί σε υλοποίηση αυτού έως τις 18-2-2010. Συγκεκριμένα η Εταιρεία οφείλει: Α) **Μέχρι 18-1-2010 να λάβει απόφαση περί αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου και να γνωστοποιήσει στην ΕΠ.Ε.Ι.Α τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που θα συμμετέχουν.** Β) **Μέχρι 18-2-2010 να προβεί στην καταβολή, αποκλειστικά σε μετρητά, του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου για την υλοποίηση του προγράμματος βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης, κατ'αρ.17γ παρ.4 & 5 ν.δ. 400/1970, ήτοι συνολικού ποσού εξ ευρώ **79.400.151,93****

(58.256.867,44 + 21.143.284,49 ευρώ). Γ) Να καταθέσει το προϊόν της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε τραπεζικό λογαριασμό, τηρούμενο αποκλειστικά σε πιστωτικό ίδρυμα εδρεύον στην Ελλάδα, ο οποίος (λογ/σμός) θα γνωστοποιηθεί στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. με το πρόγραμμα βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης, κατ'αρ.17γ παρ.4 & 5 ν.δ. 400/1970 και θα δεσμευθεί από την ΕΠ.Ε.Ι.Α κατά τα προβλεπόμενα στο αρ.9 του ν.δ 400/1970. Εφόσον η Εταιρεία υλοποιήσει επιτυχώς, κατά τα ως άνω, το πρόγραμμα βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης, η ΕΠ.Ε.Ι.Α με απόφασή της **δύνεται** να άρει την επιβληθείσα απαγόρευση ελεύθερης διάθεσης του προϊόντος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, υπό τον όρο η Εταιρεία να αποστέλλει ενημέρωση σε τρίμηνη βάση για την χρήση του εν λόγω ποσού.»

και **αφετέρου** «απαγορεύθηκε η ελεύθερη διάθεση (δέσμευση) του συνόλου των, κατά την έκδοση της εν λόγω απόφασης υφιστάμενων, σε ασφαλιστική τοποθέτηση και ελεύθερων περιουσιακών στοιχείων, καθώς και του συνόλου των σε ασφαλιστική τοποθέτηση και ελεύθερων τραπεζικών λογαριασμών της εταιρίας «COMMERCIAL VALUE A.A.E.» τηρουμένων στην ημεδαπή και στην αλλοδαπή, σύμφωνα με τα άρθρα 9 και 17γ του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει.»

12. Το με αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 868/18-1-2010 υποβληθέν από την Εταιρεία σχέδιο προγράμματος βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης σύμφωνα με τα επιτασσόμενα στις ως άνω υπό στοιχείο 11 στην παρούσα αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠΕΙΑ, με το οποίο δηλώνει ότι κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της στις 18-1-2010 ελήφθη απόφαση περί αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των 80.000.000 ευρώ και επιπλέον **δεσμεύεται** ότι θα επαναφέρει στις 29-1-2010 στον τηρούμενο στον θεματοφύλακά της εν Ελλάδι λογαριασμό το ποσό των 13.000.000 ευρώ που τηρεί στην τράπεζα CREDIT SUISSE στην Ελβετία. Παρά την ως άνω ρητή δέσμευση της Εταιρείας και ενώ το ποσό που υποχρεούται να μεταφέρει σε ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα και χαρακτηρίστηκε έλλειμμα της ασφαλιστικής τοποθέτησης και του περιθωρίου φερεγγυότητάς της ανέρχεται στο ποσό των **14.981.236,97 ευρώ**, σύμφωνα με την υπ'αρ.169/1/21-12-2009 απόφαση του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α, μέχρι τις 24-2-2010 δεν έχει πραγματοποιηθεί οιαδήποτε μεταφορά ποσού από την Ελβετική Τράπεζα, όπως προκύπτει και από το έγγραφο του θεματοφύλακα της περιουσίας της Εταιρείας στην Ελλάδα ASPIS BANK (αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 3063/24-2-2010). Επισημαίνεται ότι το χαρακτηρισθέν ως έλλειμμα ασφαλιστικής τοποθέτησης και του περιθωρίου φερεγγυότητας της Εταιρείας ποσό των 14.981.236,97 ευρώ έχει συνεκτιμηθεί στον υπολογισμό του συνολικού ποσού των 79.400.151,93 ευρώ που υποχρεούται η Εταιρεία να καταβάλει έως τις 18-2-2010 για την υλοποίηση του προαναφερόμενου προγράμματος βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης.

13. Το γεγονός ότι η Εταιρεία δεν έχει πλήρως συμμορφωθεί στις προαναφερόμενες αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠΕΙΑ για τους κάτωθι λόγους ήτοι:

α) Διότι κατόπιν της προαναφερόμενης συνεδρίασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας στις 18-1-2010 για την κάλυψη της επιτασσόμενης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και την εν συνεχεία αυτής πρόσκληση των μετόχων για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης εντός προθεσμίας 15 ημερών (σχ.ΦΕΚ δημοσίευσης της πρόσκλησης -ΤΑΕ&ΕΠΕ 325/18-1-2010) δεν έχει γνωστοποιηθεί

μέχρι σήμερα στην ΕΠΕΙΑ η ταυτότητα των μετόχων που θα αναλάβουν το ποσό της ως άνω αύξησης, προκειμένου να αξιολογηθεί η καταλληλότητά τους, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15^α και 16 ν.δ. 400/1970.

β) Διότι ο κύριος μέτοχος της Εταιρείας ADVANTAGE CAPITAL HOLDINGS διά του νομίμου εκπροσώπου του ρητά δήλωσε την παραίτησή του από το δικαίωμα προτίμησης υπέρ της ως άνω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, σύμφωνα με την ενημέρωση που έλαβε η ΕΠ.Ε.Ι.Α από την Εταιρεία (αρ.πρωτ. ΕΠ.Ε.Ι.Α 2074/4-2-2010).

γ) Διότι οι υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρείες ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ, οι οποίες συμμετέχουν κατά συνολικό ποσοστό ύψους 35,3% στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας διά των νομίμων εκπροσώπων τους – εποπτών ασφαλιστικής εκκαθάρισης με γραπτές δηλώσεις γνωστοποίησαν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α ότι δεν προτίθενται να ασκήσουν το δικαίωμα προτίμησης και να συμμετέχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας (αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 806/18-1-2010 και 807/18-1-2010), όπως συνάγεται εξάλλου και από το από 18-1-2010 πρακτικό της συνεδρίασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας.

δ) Διότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στην υπ'αρ. 411/1-2-2010 συνεδρίασή του (αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 2074/4-2-2010) αποφάσισε την διάθεση του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου σε οποιαδήποτε πρόσωπα που θα καταβάλλουν σε μετρητά το ανάλογο ποσό.

Και συνεπώς, μέχρι τις 3-2-2010, οπότε και παρήλθε η προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων της Εταιρείας, κατόπιν όλων των προαναφερομένων, δεν πληρούται η προϋπόθεση που ετάχθη με τις ως άνω υπό στοιχείο 10 αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠΕ.Ι.Α περί ενημέρωσής της ΕΠΕΙΑ για την ταυτότητα των φυσικών ή νομικών προσώπων που θα συμμετέχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

14. Την υπ'αρ. 174/2/4-2-2010 (ΦΕΚ ΤΑΕ&ΕΠΕ 1025/9-2-2010) απόφαση του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α δυνάμει της οποίας και για τους λόγους που περιγράφονται στο στοιχείο 6 της παρούσης αποφασίστηκε η άμεση αναστολή των ασφαλιστικών εργασιών της Εταιρείας που αφορούν στο σύνολο της δραστηριότητας της Εταιρείας στην ημεδαπή ως και στην αλλοδαπή, ήτοι απαγορεύθηκε η έκδοση νέων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, μέχρι να ολοκληρωθεί η αξιολόγηση και ο έλεγχος καταλληλότητας, κατά τις διατάξεις των άρθρων 15^α και 16 ν.δ. 400/1970, του εκδηλώσαντος ενδιαφέρον υποψήφιου Ρωσικού επενδυτικού Ομίλου Borodino να αποκτήσει ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας .

15. Το με αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 2768/17-2-2010 αίτημα της Εταιρείας υποβληθέν διά της προσωρινής διοίκησης της -που διορίστηκε κατόπιν της από 16-2-2010 χορηγηθείσης προσωρινής διαταγής του κ. Προέδρου Πρωτοδικών Αθηνών επί της με ΑΚΔ 1315/2010 αίτησης περί διορισμού προσωρινής διοίκησης της Εταιρείας COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ- περί παράτασης της προθεσμίας για την υποβολή του προγράμματος βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης για διάστημα επιπλέον δύο μηνών, ήτοι έως τις 18-4-2010, προκειμένου να «...δοθεί στη νέα διορισμένη διοίκηση ο κατάλληλος χρόνος για την ολοκλήρωση των διαπραγματεύσεων, των διενεργούμενων οικονομικών και νομικών ελέγχων από τους υποψήφιους αγοραστές, καθώς και των ελέγχων καταλληλότητας που η

Υπηρεσία σας ήδη διεξάγει, έτσι ώστε να ευοδωθούν οι προσπάθειες για την επιτυχή αύξηση του μετοχικού μας κεφαλαίου και την έξοδο της εταιρείας από την διαφαινόμενη κρίση...». Σε συνέχεια του ως άνω αιτήματος η Εταιρεία υπέβαλε εκ νέου αίτημα παράτασης με το με αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 469/23-2-2010 έγγραφό της επισυνάπτοντος και «Σχέδιο Βραχυπρόθεσμης Παράτασης Λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας COMMERCIAL VALUE AAE». Το εν λόγω σχέδιο αξιολογείται από το Δ.Σ της ΕΠΕΙΑ ως μη νόμιμο και εφαρμόσιμο για τους κάτωθι λόγους ήτοι: α) διότι ο προβαλλόμενος ισχυρισμός περί κάλυψης του ελλείμματος των εποπτικών κεφαλαίων της Εταιρείας με την λήψη δανείων, την έκδοση ομολόγου και την προτεινόμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, για την οποία όμως δεν έχει βρεθεί μέχρι σήμερα επενδυτής προς κάλυψή της και **δεν** αναμένεται να εξευρεθεί εντός χρονικού διαστήματος δύο μηνών, δεν είναι ρεαλιστικός, β) διότι η προτεινόμενη κάλυψη του ελλείμματος της ασφαλιστικής τοποθέτησης του κλάδου ζωής με «μεταφορά» της ασφαλιστικής τοποθέτησης που αντιστοιχεί στα περιουσιακά στοιχεία των λοιπών κλάδων είναι μη σύννομη, γ) διότι δεν συνάγεται με κανένα τρόπο από το εν λόγω έγγραφο ότι η Εταιρεία είναι στην παρούσα φάση σε ενεργό διαπραγμάτευση με συγκεκριμένο επενδυτή αλλά αόριστα αναφέρεται σε συζητήσεις με διάφορους υποψήφιους αγοραστές και δ) διότι η χορήγηση οποιασδήποτε παράτασης στην Εταιρεία για την υλοποίηση των επιτασσομένων στις αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α επιβαρύνει την περιουσία της Εταιρείας με το διαχειριστικό κόστος και τα λειτουργικά έξοδα αυτής που υπερβαίνουν κατ'ελάχιστον το ποσό των 1.040.000 ευρώ για το προτεινόμενο διάστημα των δύο μηνών και δεν διασφαλίζει τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και συνεπώς το αίτημα για την εν λόγω παράταση της τασσόμενης προθεσμίας πρέπει να απορριφθεί.

16. Το γεγονός ότι δεν έχουν υποβληθεί στην ΕΠΕΙΑ από τον υποψήφιο να αποκτήσει ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας Ρωσικό επενδυτικό Όμιλο Borodino, τα απαιτούμενα στοιχεία, κατά τις διατάξεις των άρθρων 15^α και 16 του ν.δ 400/1970, προκειμένου να αξιολογηθεί η καταλληλότητά του, παρά και την σχετική αλληλογραφία μεταξύ της ΕΠΕΙΑ και του εν λόγω Ομίλου.

17. Το γεγονός ότι η Εταιρεία δεν υλοποίησε εντός της ταχθείσας από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. προθεσμίας, ήτοι έως τις 18-2-2010, τα προγράμματα βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης ως όφειλε σύμφωνα με τα επιτασσομένα στις υπ' αριθμ. 169/1&2/21-12-2009 αποφάσεις του Δ.Σ. της ΕΠ.Ε.Ι.Α.

18. Το γεγονός ότι η μη εκπλήρωση των υποχρεώσεων από πλευράς της Εταιρείας κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 17γ παρ. 4 και 5 του ν.δ 400/1970 περί υποβολής και υλοποίησης από την εταιρεία επαρκούς προγράμματος βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης αποτελεί **αυτοτελές έρεισμα** για την επιβολή του προβλεπόμενου μέτρου της οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας κατά τις ειδικές διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 17γ σε συνδυασμό με το άρθρο 9 παράγραφος 1 του ίδιου νομοθετικού διατάγματος.

19. Το γεγονός ότι συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διάταξης του αρ.3 παρ.3 του ν.δ 400/1970 σύμφωνα με την οποία «*Η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης **ανακαλείται** στις περιπτώσεις που προβλέπονται από το νομοθετικό αυτό διάταγμα, καθώς και αν έπαψαν να υπάρχουν οι*

προϋποθέσεις για τις οποίες αυτή δόθηκε ή παραβιάζονται σοβαρά οι κάθε είδους υποχρεώσεις που επιβάλλονται από το παρόν.»

20. Το γεγονός ότι τίθεται ζήτημα έλλειψης αξιοπιστίας της και αφερεγγυότητας της Εταιρείας που συνεπάγεται με βεβαιότητα ότι η συνέχιση της λειτουργίας της θέτει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και δικαιούχων ασφαρίσματος, η διαφύλαξη των οποίων αποτελεί βασική προϋπόθεση για την λειτουργία αυτής, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 1 παρ.3, 3 παρ.2 και 3 σε συνδυασμό και με την διάταξη του άρθρου 44 περ.β' του του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει.

21. Το ότι, σύμφωνα με την άποψη της Νομικής Υπηρεσίας, κατά την διάταξη του αρθρ. 6 παρ. 3 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας και την πάγια σχετική νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας (αποφάσεις με αριθμούς 226 έως 234 και 309/1975, 1081 και 2248/1979, 3853/86, 4077/88, 2168/1989, 1062/98, 4952/98 και 744/05), δικαίωμα ακρόασης δεν χορηγείται, όταν πρόκειται για διοικητικό μέτρο και όχι για διοικητική πράξη ως επίσης και όταν πρόκειται μεν για διοικητική πράξη αλλά αυτή αφορά ρύθμιση, που δεν συνδέεται με την υποκειμενική συμπεριφορά του διοικούμενου ή όταν η κρίση του διοικητικού οργάνου για την συνδρομή των νομίμων προϋποθέσεων της έκδοσης της διοικητικής πράξης, βάσει δεσμίας αρμοδιότητας της διοίκησης, στηρίζεται σε αντικειμενικά δεδομένα και πληροφορίες, τις οποίες υπέβαλε ουσιαστικά ο ίδιος ο διοικούμενος, και όταν υφίσταται **δημόσιο συμφέρον** για την άμεση έκδοση της διοικητικής πράξης, το οποίο είναι εν προκειμένω η ανάγκη προστασίας των συμφερόντων του ασφαλιστικού κοινού.

22. Το με αρ.πρωτ.ΕΠΕΙΑ 460/18-2-2010 έγγραφο του Προέδρου του Δ.Σ της ΕΠΕΙΑ προς τον Υφυπουργό Οικονομικών.

23. Την από 19-2-2010 εισήγηση του Γενικού Διευθυντή

αποφασίζει κατά πλειοψηφία

1. Ανακαλεί οριστικά την άδεια λειτουργίας για όλους τους κλάδους της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία **«COMMERCIAL VALUE (ΚΟΜΜΕΡΣΙΑΛ ΒΑΛΙΟΥ) ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»** και ΑΡ.Μ.Α.Ε 12832/05/Β/86/12, που της χορηγήθηκε με την υπ' αριθμό 67883/30-9-1975 απόφαση του Υφυπουργού Εμπορίου (ΦΕΚ- Δελτίο Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης 2199/9-10-1975), χαρακτηρίζει ως ασφαλιστική τοποθέτηση το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων της εν λόγω Εταιρείας και δεσμεύει ότι τυχόν περιουσιακό στοιχείο δεν έχει δεσμευθεί με τις υπ'αρ. 125/2/29-7-2008, 1313/14-10-2008, 145/Γ/21-5-2009 και 169/2/21-12-2009 αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α και **θέτει αυτή σε ασφαλιστική εκκαθάριση, εξαιρουμένου του χαρτοφυλακίου ζωής**, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 3 παρ. 3, 7 έως 9, 10, 12α, 13γ, 17^α έως 17γ Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει.

2. Διορίζει τον κ. Αθανάσιο Κόρμαλη του Λεωνίδα, δικηγόρο Αθηνών με ΑΜ ΔΣΑ 12163, κάτοικο Αθηνών (Ασκληπιού 26- 10678 Αθήνα), ως επόπτη ασφαλιστικής εκκαθάρισης και τον κ. Ηλία Γεωργίου του Νικολάου, δικηγόρο Αθηνών με ΑΜ ΔΣΑ 13120, κάτοικο Αθηνών (οδός Πειραιώς 16-18 -10431 Αθήνα) ως αναπληρωτή επόπτη ασφαλιστικής εκκαθάρισης, με διετή θητεία, αρχόμενη από την έκδοση της

παρούσης απόφασης και αμοιβή ποσού 1.500 ευρώ (μεικτά) μηνιαίως. Ο επόπτης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης υποχρεούται να εφαρμόσει τις διατάξεις των άρθρων 10 και 12^α του νδ 400/1970, όπως ισχύει, και έχει όλες τις αρμοδιότητες του εκκαθαριστή της Εταιρείας, μέχρι το διορισμό εκκαθαριστή.

3. Τη σφράγιση, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 826 επ. ΚΠολΔ, των γραφείων της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «**COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**», που εδρεύει στο Δήμο Αθηναίων και επί της Λεωφ. Βασ.Σοφίας αρ.60, ως και του συνόλου των γραφείων της Εταιρείας ανά την επικράτεια.

4. Αποδεσμεύει ποσό 20.000 ευρώ από τον υπ'αρ. 101-03-2178 τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας που τηρείται στον θεματοφύλακά της ASPIS BANK προκειμένου να καλυφθούν οι πρώτες ανάγκες της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

5. Δίδει την εξουσιοδότηση στη δικηγόρο της Νομικής Υπηρεσίας της ΕΠ.Ε.Ι.Α. κα Ανθή Σόμπολου να συντάξει, υπογράψει και καταθέσει την κατά το άρθρο 37 παρ.2 ΚΠΔ ανακοίνωση στον Εισαγγελέα Πλημμελειοδικών Αθηνών, στην οποία να ενσωματωθεί το σύνολο της παρούσας.

6. Η παρούσα απόφαση, που επικυρώνεται αυθημερόν, με μέριμνα της Διεύθυνσης Διοικητικής Εποπτείας:

α) να επιδοθεί στην Εταιρεία προς γνώση της και για τις νόμιμες συνέπειες

β) να κοινοποιηθεί, i) στον διά της παρούσης απόφασης οριζόμενο ως επόπτη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης ως και τον αναπληρωτή αυτού κ.κ Αθανάσιο Κόρμαλη και Ηλία Γεωργίου ii) στην Τράπεζα της Ελλάδος και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, iii) στις εποπτικές αρχές των κρατών μελών κατά τα οριζόμενα στο αρ.9 παρ.3 του ν.δ 400/1970, iv) στις αρμόδιες αρχές των κρατών – μελών της ΕΕ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις των αρθρ.9, 17γ παρ. 3 έως 6 και 24 παρ.3 του ΝΔ 400/70, v) σε όλα τα αρμόδια υποθηκοφυλακεία και κτηματολογικά γραφεία ως και στους θεματοφύλακες της περιουσίας της ως άνω εταιρείας, vi) στην Ελληνική Ένωση Τραπεζών (Αμερικής 21Α, 106 72 Αθήνα) με την εντολή να ενημερωθούν άμεσα τα μέλη της, vii) στην Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (Σκουφά 50, 10682 Αθήνα) με την εντολή να ενημερωθούν άμεσα τα μέλη της, viii) στο Υπουργείο Οικονομικών, Γενική Δ/ση Οικονομικής Πολιτικής, Δ/ση Πιστωτικών και Δημ/κών Υποθέσεων, ix) στο Υπουργείο Οικονομίας Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας (Δ/ση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής) για τις κατά νόμον ενέργειες, x) στο Ν.Π.Ι.Δ Επικουρικό Κεφάλαιο, xi) στην Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος (Ξενοφώντος 10, ΤΚ 10557 Αθήνα), xii) στο Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης, xiii) στο Ταμείο Εθνικής Οδοποιίας, xiv) στο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Ιδιωτικού Τομέα (ΤΕΑΙΤ) στο οποίο έχει ενταχθεί το Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Ασφαλιστών και Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων (ΤΕΑΑΠΑΕ), δυνάμει του ν.3655/2008 (ΦΕΚ Α'58/3.4.2008), xv) στην Αρχή Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες.

γ) να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης και στην Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων κατ'αρ.9 και 12^α παρ. 1 ν.δ. 400 /1970.

δ) το σύνολο της παρούσης να αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της ΕΠ.Ε.Ι.Α.