

# ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

## ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. ....

**ΘΕΜΑ:** Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Επιχειρήσεων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη τις διατάξεις:

- α) του άρθρου 55<sup>Α</sup> του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) του Ν.Δ.400/1970 περί «ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως», και ιδίως τις διατάξεις των άρθρων 6 παρ. 3 και 3<sup>α</sup>, 13γ παρ. κβ, 15, 33 παρ. 2, 55 παρ. 1, 112 παρ. 3 και 120 όπως ισχύουν,
- γ) του Ν. 3687/10 (ΦΕΚ Β 128) «Εποπτεία Ιδιωτικής Ασφάλισης, σύσταση εγγυητικού κεφαλαίου ιδιωτικής ασφάλισης ζωής, οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών», και ιδίως του άρθρου 1 παρ. 1 και 2 όπως ισχύουν,
- δ) του Ν. 3229/04 (ΦΕΚ Α 38) «Εποπτεία και έλεγχος ιδιωτικής ασφάλισης, εποπτεία και έλεγχος τυχερών παιχνιδιών, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις», όπως ισχύουν και ιδίως του άρθρου 3 παρ. 1 (β),

## Α Π Ο Φ Α Σ Ι Σ Ε

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι : ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ, ΟΡΙΣΜΟΙ, ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ**

#### **Άρθρο 1**

##### **Σκοπός**

1. Η παρούσα πράξη θεσπίζει κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης και δεοντολογίας για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, που εποπτεύει η Τράπεζα της Ελλάδος.
2. Σκοπός των ρυθμίσεων της παρούσας Πράξης είναι:
  - α) η διασφάλιση ότι κάθε ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει αποτελεσματική οργανωτική δομή και επαρκές Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) για την επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων και τη διαφύλαξη της φερεγγυότητας της. κάθε ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης, με την καθιέρωση σε αυτές αποτελεσματική οργανωτική δομή και επαρκές για της

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- β) η προστασία των συμφερόντων των πελατών, με τη καθιέρωση μηχανισμών σωστής εξυπηρέτησης, έγκαιρης και έγκυρης πληροφόρησης, άμεσης αντιμετώπισης των παραπόνων των ασφαλισμένων και αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων,
- γ) η διαφύλαξη της εύρυθμης λειτουργίας της ασφαλιστικής αγοράς και η ενίσχυση του υγιούς ανταγωνισμού και
- δ) η προστασία της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και ο περιορισμός του συστημικού κινδύνου.

### Άρθρο 2

#### Πεδίο εφαρμογής

1. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης εφαρμόζονται:
  - 1.1. στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις καθώς και στους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς που δεν εμπίπτουν στις διατάξεις της παρ.3 του άρθρου 35 του Ν.Δ.400/1970, με έδρα την Ελλάδα, για το σύνολο των ασφαλίσεων και αντασφαλιστικών αναλήψεων, που αυτοί συνάπτουν, τόσο στην Ελλάδα, όσο και στα άλλα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. μέσω υποκαταστημάτων ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Για τις ασφαλίσεις και αντασφαλιστικές αναλήψεις, που οι ως άνω επιχειρήσεις συνάπτουν σε τρίτες χώρες, η παρούσα εφαρμόζεται, εφόσον οι επιχειρήσεις αυτές δεν υπόκεινται σε αντίστοιχες υποχρεώσεις στις χώρες αυτές ή οι διατάξεις της παρούσας Πράξης είναι αυστηρότερες των αντιστοίχων διατάξεων που ισχύουν στις χώρες αυτές.
  - 1.2. στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και στους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς τρίτων χωρών, δηλαδή χωρών μη Κρατών Μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., για τις ασφαλίσεις και αντασφαλιστικές αναλήψεις που συνάπτουν στην Ελλάδα,
2. Σε επίπεδο ομίλου ή ομάδας συνδεδεμένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο Κεφάλαιο ΙΙ Άρθρο 21 της παρούσας Πράξης.
3. Τα υποκαταστήματα των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα σε χώρα μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.) δεν υπόκεινται στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας Πράξης, όπως επίσης και τα υποκαταστήματα ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ., εφόσον έχει αναγνωρισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι υπόκεινται σε ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας.
4. Η πιο πάνω εξαίρεση δεν καλύπτει τις διατάξεις που αφορούν:
  - 4.1. τις διαδικασίες για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 4.2. τις διαδικασίες για τη διασφάλιση της διαφάνειας των συναλλαγών για την επαρκή ενημέρωση των συναλλασσομένων.
- 4.3. κάθε άλλη υποχρέωση που, με βάση την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, επιφυλάσσεται στις αρμοδιότητες της χώρας υποδοχής.
5. Τα υποκαταστήματα των αλλοδαπών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζουν, καθώς και τα ευρήματα (findings), τις συστάσεις (recommendations) και εν γένει τα συμπεράσματα του ελέγχου της εποπτικής αρχής της χώρας έδρας και των εξωτερικών ελεγκτών σε σχέση με τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος που αφορούν τις διατάξεις της ως άνω παρ. 4.
6. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εμπίπτουν κατά τα ανωτέρω στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας Πράξης θα αναφέρονται εφεξής στην παρούσα ως «ασφαλιστικές επιχειρήσεις» .

### Άρθρο 3

#### Ορισμοί

1. Ως ασφάλιση ή ασφαλίσεις, νοείται η άσκηση των γενικών κλάδων και των κλάδων ασφάλισης ζωής, όπως αυτοί ορίζονται από την κείμενη νομοθεσία. Στην έννοια των ασφαλίσεων περιλαμβάνεται επίσης κάθε άλλη συναλλαγή της εταιρείας με τους πελάτες της, όπως ενδεικτικά η προς αυτούς παροχή δανείων.
2. Ως διαμεσολαβών, νοείται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που παρέχει στην Ελλάδα υπηρεσίες διαμεσολάβησης, είτε ως πράκτορας, είτε ως μεσίτης, είτε ως σύμβουλος ή συντονιστής συμβούλων, των συνδεδεμένων διαμεσολαβητών και ιδία των πιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβανομένων, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας.
3. Ως δίκτυο, νοείται το δίκτυο πρόσκτησης εργασιών, δηλαδή το σύνολο των, διαμεσολαβούντων και μη, φυσικών και νομικών προσώπων, με τους οποίους συνεργάζεται η εταιρεία για την προώθηση των ασφαλίσεων της ή/και για την είσπραξη των ασφαλίσεων.
4. Ως πελάτης, νοείται ο λήπτης της ασφάλισης, ο ασφαλισμένος και ο δικαιούχος ασφαλίματος σύμφωνα με κείμενη νομοθεσία ως και οιοδήποτε πρόσωπο καθίσταται αποδέκτης διαφημίσεων και δημόσιας επικοινωνίας, είτε απευθείας από την εταιρεία, είτε μέσω του δικτύου της, ώστε να αποκτήσει στο μέλλον την ιδιότητα του πελάτη.
5. Ως Διοίκηση, νοούνται τα πρόσωπα στα οποία έχει ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο η ουσιαστική διεύθυνση των εργασιών της ασφαλιστικής επιχείρησης.

### Άρθρο 4

#### Ορισμός και στόχοι του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

1. Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) αποτελεί ένα σύνολο από προληπτικούς και κατασταλτικούς ελεγκτικούς μηχανισμούς και διαδικασίες, που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.
2. Ειδικότερα αποβλέπει στο να διασφαλίσει, σε ένα λογικό βαθμό, την επίτευξη των παρακάτω στόχων :
  - 2.1. τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής και τη διασφάλιση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας των δραστηριοτήτων της, μέσω της αποτελεσματικής χρήσης των διαθέσιμων πόρων,
  - 2.2. την αναγνώριση, μέτρηση, αντιμετώπιση και εν γένει διαχείριση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, περιλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου,
  - 2.3. τη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της ασφαλιστικής επιχείρησης και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων,
  - 2.4. τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της, τους εσωτερικούς κανονισμούς της επιχείρησης και κανόνες δεοντολογίας, και
  - 2.5. την πρόληψη και την αποφυγή ενεργειών και παραλήψεων που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη, τα περιουσιακά στοιχεία και τα συμφέροντα της ασφαλιστικής επιχείρησης, των μετόχων και των συναλλασσομένων με αυτήν.
3. Σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση ενυπάρχουν και λειτουργούν, κατά τρόπο διακριτό και ανεξάρτητο από τα στελέχη με εκτελεστικές αρμοδιότητες, οι τρεις λειτουργίες που συνθέτουν ένα ολοκληρωμένο σύστημα εσωτερικού ελέγχου (internal control system), ήτοι: η εσωτερική επιθεώρηση (internal audit function), η διαχείριση κινδύνων (risk management function ) και η κανονιστική συμμόρφωση (compliance function). Ειδικά για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις αναγνωρίζεται ως σημαντικό συστατικό της διαχείρισης κινδύνων η αναλογιστική λειτουργία (actuary function).

### Άρθρο 5

#### **Βασικές αρχές λειτουργίας Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)**

1. Για την επίτευξη των παραπάνω στόχων, διαμορφώνεται και εφαρμόζεται με ευθύνη του ΔΣ και της Διοίκησης:
  - 1.1. κατάλληλο ελεγκτικό περιβάλλον, που να αναγνωρίζει τη σημασία της ελεγκτικής λειτουργίας και ενθαρρύνει το προσωπικό κάθε επιπέδου, να συμβάλλει ενεργά στην αποτελεσματική λειτουργία του ΣΕΕ.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 1.2. Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς, που εφαρμόζεται από όλο το προσωπικό και τα στελέχη της επιχείρησης και στηρίζεται σε κοινά αποδεκτές αρχές και κώδικες δεοντολογίας, όπως είναι ενδεικτικά η επιμέλεια, η αποτελεσματικότητα, η υπευθυνότητα, η ευπρέπεια στις σχέσεις με το κοινό, η μη αίτηση ή αποδοχή ασυνήθους αξίας ωφελημάτων ή δώρων και η τήρηση επαγγελματικού απορρήτου.
2. Για την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ ως συνόλου, θα πρέπει να διασφαλίζεται ιδίως ότι:
  - 2.1. Είναι επαρκώς τεκμηριωμένο και λεπτομερώς καταγεγραμμένο ως προς τα σημεία ελέγχου και τις διαδικασίες.
  - 2.2. Οι σχετικές αρμοδιότητες και τα καθήκοντα των υπηρεσιακών μονάδων και προσώπων είναι διακριτές, κατανοητές, προσιτές και γνωστές σε όλο το προσωπικό, στο οποίο παρέχεται η αναγκαία εκπαίδευση ώστε να είναι σε θέση να επιτελέσει το ρόλο του, ως αναπόσπαστο τμήμα του ΣΕΕ
  - 2.3. Έχει αναπτυχθεί με βάση την αρχή της αναλογικότητας, δηλαδή είναι κατάλληλα προσαρμοσμένο προς το εύρος, τον όγκο, τους κινδύνους και την πολυπλοκότητα των εργασιών της ασφαλιστικής επιχείρησης, του ομίλου συνολικά και των θυγατρικών, καθώς και προς τις ιδιαιτερότητες των χωρών στις οποίες δραστηριοποιείται.
  - 2.4. Καλύπτει πλήρως όλες τις δραστηριότητες και τις συναλλαγές της ασφαλιστικής επιχείρησης και ιδιαίτερα τα εκάστοτε νέα προϊόντα και υπηρεσίες και τις διασυννοριακές συναλλαγές με υποκαταστήματα, θυγατρικές επιχειρήσεις και άλλα ιδρύματα στο εξωτερικό.
  - 2.5. Παρέχει δυνατότητα ελέγχου των εργασιών, των οποίων η διεκπεραίωση ανατίθεται σε άλλες επιχειρήσεις (outsourcing) σύμφωνα με το Παράρτημα 1 της παρούσας Πράξης.
  - 2.6. Υποστηρίζεται από ολοκληρωμένο σύστημα διοικητικών πληροφοριών (MIS) και επικοινωνίας με σαφώς καθορισμένες ιεραρχικές γραμμές αναφοράς που θα επιτρέπουν την έγκαιρη ροή και την αξιοπιστία της απαιτούμενης πληροφόρησης σε κάθε λειτουργό ή διοικητικό όργανο για την εκτέλεση του έργου του ΣΕΕ.
  - 2.7. Διαθέτει τους αναγκαίους για την αποτελεσματική λειτουργία του πόρους
  - 2.8. Προβλέπει τη διεξαγωγή από τα αρμοδίως επιφορτισμένα όργανα ή μονάδες, περιοδικών ή και έκτακτων ελέγχων, για τη διαπίστωση της συνεπούς εφαρμογής των κανόνων και διαδικασιών από όλες τις υπηρεσιακές μονάδες.
  - 2.9. Επιτρέπει τις συνέργειες μεταξύ των διαφόρων μηχανισμών ελέγχου για το σύνολο της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ομίλου της
  - 2.10. Προβλέπει διαδικασίες για την αξιολόγηση της επάρκειάς του ΣΕΕ , με κριτήρια:
    - α. τη συνέπεια της εφαρμογής των διαδικασιών.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- β. τις ποσοτικές και ποιοτικές επιπτώσεις από παραβιάσεις των κανόνων ασφαλείας ή από λάθη και παραλήψεις στην εφαρμογή τους, και
  - γ. την ύπαρξη μηχανισμών άμεσης αναθεώρησης των διαδικασιών για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που διαπιστώνονται από τις τακτικές ή έκτακτες αξιολογήσεις τους.
3. Οι υπηρεσιακές μονάδες αναπτύσσουν μεθόδους και διαδικασίες αυτό-αξιολόγησης, επί τη βάση καταγεγραμμένων αντικειμενικών κριτηρίων που διενεργούνται από τα επιφορτισμένα με την Εσωτερική Επιθεώρηση πρόσωπα ή υπηρεσιακές μονάδες της επιχείρησης .

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ. ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

### Άρθρο 6

#### Επιχειρησιακός σχεδιασμός

1. Σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εισήγηση της Διοίκησης, εγκρίνει επιχειρηματικό στρατηγικό σχέδιο με ορίζοντα τριετίας, το οποίο αναθεωρείται ανά τακτά χρονικά διαστήματα.
2. Σε βραχυχρόνια βάση και στα πλαίσια υλοποίησης του τριετούς επιχειρηματικού σχεδίου, κάθε ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει καταγεγραμμένη, τεκμηριωμένη και εγκεκριμένη από το ΔΣ Επιχειρησιακή Στρατηγική, με χρονικό ορίζοντα ενός έτους και σαφείς στόχους, τόσο για την ίδια την ασφαλιστική επιχείρηση όσο και για τον όμιλο του οποίου είναι επικεφαλής, που αναφέρεται ιδίως στα ακόλουθα:
  - 2.1. Καταγραφή και ιεράρχηση των άμεσων και μελλοντικών επιχειρησιακών στόχων.
  - 2.2. Αναλυτική περιγραφή και επαρκή τεκμηρίωση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, στο εσωτερικό και εξωτερικό, και κατάλληλες αναφορές που θα καθιστούν δυνατή την κατανόηση της δομής της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ομίλου της, τον έλεγχο από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, καθώς και την υλοποίηση της υιοθετηθείσας πολιτικής διαχείρισης κινδύνων σε επίπεδο ομίλου.
  - 2.3. Προϋπολογισμό για το είδος και τον όγκο των δραστηριοτήτων, καθώς και τα προβλεπόμενα οικονομικά αποτελέσματα.
  - 2.4. Τα αποδεκτά όρια και το είδος των κινδύνων που πρόκειται να αναληφθούν, οι παραδοχές με βάση τις οποίες εκτιμώνται και η κάλυψή τους από τα ίδια κεφάλαια.
3. Σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση εξασφαλίζεται με την εφαρμογή στην πράξη της κατάλληλης πολιτικής και διαδικασιών, που προετοιμάζει η Διοίκηση και εγκρίνει το ΔΣ, η υλοποίηση της στρατηγικής της επιχείρησης με την ύπαρξη εξειδικευμένων στόχων για κάθε τομέα δραστηριότητας,

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

διοικητικό όργανο και υπηρεσιακή μονάδα, που επικοινωνούνται με τρόπο σαφή στο κάθε κλιμάκιο.

4. Για την υποστήριξη του επιχειρησιακού της σχεδιασμού κάθε ασφαλιστική επιχείρηση, θεσπίζει διαδικασίες καταγραφής, ιεράρχησης και κάλυψης των άμεσων και μελλοντικών επιχειρησιακών της αναγκών.
5. Σε ετήσια τουλάχιστον βάση γίνεται αξιολόγηση της επίτευξης των επιχειρησιακών στόχων και το ΔΣ αποφασίζει τις τυχόν αναγκαίες διορθωτικές ενέργειες.
6. Το ΔΣ καθορίζει τη στρατηγική της ασφαλιστικής επιχείρησης και εγκρίνει την πολιτική υλοποίησης της στρατηγικής αυτής, με βάση προτάσεις που προετοιμάζει η Διοίκηση, σε συνεργασία με τις αρμόδιες υπηρεσιακές μονάδες και στελέχη της επιχείρησης.

### Άρθρο 7

#### Εσωτερική οργάνωση και λειτουργία – Αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων

1. Για την διασφάλιση της αποτελεσματικής και ασφαλούς λειτουργίας της, η ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει κατάλληλη, με βάση την αρχή της αναλογικότητας, οργανωτική δομή και λειτουργικές διαδικασίες.
2. Σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση υφίστανται γραπτές διαδικασίες που ρυθμίζουν λεπτομερώς την εσωτερική οργάνωση και λειτουργία της. Οι διαδικασίες αυτές, με τη μορφή εσωτερικών κανονισμών, διαμορφώνονται, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας Πράξης και της λοιπής κείμενης νομοθεσίας, από την Διοίκηση και εγκρίνονται από το ΔΣ της επιχείρησης
3. Σε σχέση με τους κανονισμούς εσωτερικής λειτουργίας το ΔΣ κάθε επιχείρησης μεριμνά για:
  - 3.1. την πιστή τήρησή τους,
  - 3.2. την διενέργεια από τα αρμόδια όργανα τακτικών ελέγχων της εφαρμογής τους,
  - 3.3. την, τουλάχιστον κατ' έτος, αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς τους και την εφαρμογή τυχόν αναγκαίων τροποποιήσεων,
  - 3.4. την εξασφάλιση των αναγκαίων πόρων, ανθρώπινων και μη, για τη σωστή οργάνωση και λειτουργία της επιχείρησης
4. Σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση υφίσταται εγκεκριμένο από το Δ.Σ. οργανόγραμμα, που απεικονίζει με σαφήνεια την οργανωτική διάρθρωση της, καθώς και λεπτομερή περιγραφή των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε δραστηριότητας και υπηρεσιακής μονάδας καθώς και σαφείς διαδικασίες .
5. Εξασφαλίζεται η ύπαρξη, σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση, λεπτομερώς καταγεγραμμένων διαδικασιών για κάθε συγκεκριμένο είδος εργασίας και αναλυτικής, γραπτής περιγραφής του τρόπου διεξαγωγής της, που γνωστοποιείται στο εκάστοτε αρμόδιο για την εκτέλεση και τον έλεγχο της συγκεκριμένης εργασίας προσωπικό.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

6. Για λόγους ενίσχυσης του διοικητικού ελέγχου και αποφυγής περιπτώσεων επικάλυψης αρμοδιοτήτων ή σύγκρουσης συμφερόντων, σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση:

6.1. υπάρχει σαφής καθορισμός των καθηκόντων και των ορίων δικαιοδοσίας και ευθύνης κάθε λειτουργού, καθώς και αντίστοιχες διαδικασίες εξουσιοδότησης

6.2. καθορίζονται οι υπεύθυνοι για κάθε εργασία και συναλλαγή (accountability) και υφίστανται σαφώς καθορισμένες ιεραρχικές γραμμές αναφοράς, που να περιορίζουν τα κενά πληροφόρησης και να εξασφαλίζουν, αφενός μεν τον αποτελεσματικό διοικητικό έλεγχο κάθε δραστηριότητας, αφετέρου δε την ανεξαρτησία των υπεύθυνων υπηρεσιακών μονάδων, όπου αυτό απαιτείται.

6.3. προβλέπεται η άμεση ή έμμεση εμπλοκή δύο τουλάχιστον λειτουργών της ασφαλιστικής επιχείρησης σε κάθε δραστηριότητα ή συναλλαγή για λόγους διαφάνειας και ασφαλείας (four eyes principle).

Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης ορίζει δύο πρόσωπα στα οποία αναθέτει την ουσιαστική διεύθυνση (διοίκηση και διαχείριση) των εργασιών της. Τα δύο αυτά ανώτατα διοικητικά στελέχη, είναι εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της επιχείρησης και αποτελούν τα, έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος, υπεύθυνα για τη διοίκηση και τη διαχείριση της επιχείρησης πρόσωπα.

6.4. διασφαλίζεται ο αποτελεσματικός διαχωρισμός καθηκόντων με την υιοθέτηση κατάλληλων διαδικασιών και αποφεύγονται περιπτώσεις ασυμβίβαστων ρόλων και σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ:

α. των μελών του Δ.Σ., της Διοίκησης και των στελεχών,

β. μεταξύ των αναφερομένων στην προηγούμενη παράγραφο προσώπων και της ασφαλιστικής επιχείρησης, των διαμεσολαβητών και των υπαλλήλων της που συμμετέχουν άμεσα στη διενέργεια απευθείας πωλήσεων (direct sales), και των συναλλασσομένων/πελατών της,

7. Με κατάλληλες διαφοροποιήσεις, στη διοικητική τους υπαγωγή και στις γραμμές διοικητικής αναφοράς, διασφαλίζεται η ανεξαρτησία αφενός των οργάνων ελέγχου από τις ελεγχόμενες δραστηριότητες και τους λειτουργούς τους και αφετέρου της διαχείρισης κινδύνων από δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων και τους λειτουργούς τους, έτσι ώστε:

7.1. η κατανομή αρμοδιοτήτων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου να εγγυάται την ανεξαρτησία των λειτουργιών ελέγχου από την διοίκηση της εταιρείας με διάκριση των μελών του σε εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και σε περίπτωση εισηγμένων εταιρειών και ανεξάρτητων,

7.2. οι λειτουργίες υποδοχής και διεκπεραίωσης αιτημάτων πελατών, πρόσκτησης εργασιών, διαχείρισης στοιχείων του ενεργητικού, διαπραγμάτευσης και εν γένει διενέργειας συναλλαγών (front line), να είναι διοικητικά και λειτουργικά διαχωρισμένες από τις λειτουργίες



## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

έγκρισης αιτημάτων, επιβεβαίωσης, λογιστικοποίησης και διακανονισμού συναλλαγών, διακανονισμού ζημιών, εξέτασης παραπόνων των πελατών, καθώς και φύλαξης τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης.

8. Ομοίως, διαχωρισμένες είναι οι λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων (της αναλογιστικής λειτουργίας συμπεριλαμβανομένης), κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικής επιθεώρησης, αφενός μεταξύ τους και αφετέρου από τις πιο πάνω λειτουργίες.

### Άρθρο 8

#### Ασφάλεια διαδικασιών

1. Με την ενσωμάτωση κατάλληλων μηχανισμών ελέγχων σε όλες τις διαδικασίες? διεξαγωγής των εργασιών της, κάθε ασφαλιστική επιχείρηση διασφαλίζει ότι όλες οι συναλλαγές της καθώς και οι πάσης φύσεως ενέργειες των στελεχών και του προσωπικού της:
  - 1.1. είναι νόμιμες,
  - 1.2. έχουν εκτελεστεί σύμφωνα με όλους τους κανόνες λειτουργίας της κάθε υπηρεσιακής μονάδας,
  - 1.3. έχουν διεκπεραιωθεί από κατάλληλα εξουσιοδοτημένα και άμεσα εντοπιζόμενα άτομα,
  - 1.4. έχουν αποτυπωθεί στα προβλεπόμενα νόμιμα δικαιολογητικά/παραστατικά, και
  - 1.5. έχουν καταχωρηθεί στα προβλεπόμενα για κάθε περίπτωση αρχεία.
2. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση:
  - 2.1. διασφαλίζει το συστηματικό έλεγχο της πρόσβασης μόνο εξουσιοδοτημένων ατόμων σε περιουσιακά και λογιστικά στοιχεία και σε εν γένει εμπιστευτικές πληροφορίες, ιδιαίτερα σε ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα των ασφαλισμένων, για την προστασία των οποίων προνοεί, ως ο νόμος ορίζει.
  - 2.2. προβλέπει σχέδια αντιμετώπισης εκτάκτων καταστάσεων, τα οποία είναι γνωστά στο προσωπικό και ελέγχονται τακτικά στην πράξη για την αποτελεσματικότητά τους, ώστε να διασφαλίζονται η άμεση συνέχιση της παροχής των υπηρεσιών της ασφαλιστικής επιχείρησης και η ταχεία αποκατάσταση του πλήρους ελέγχου της δραστηριότητάς της.
  - 2.3. ελέγχει σε τακτική βάση τη λειτουργικότητα της οργανωτικής διάρθρωσής της και προβαίνει έγκαιρα στις αναγκαίες για τη διαχρονική αποτελεσματικότητά της αναπροσαρμογές.
  - 2.4. προβλέπει την, τουλάχιστον σε συμβουλευτικό επίπεδο, συμμετοχή των Μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών, σε θέματα που αφορούν στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, καθώς και για την εκτίμηση του λειτουργικού κινδύνου

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

που μπορεί να προκύψει σε περιπτώσεις σημαντικών αλλαγών, προκειμένου να ενσωματωθούν οι κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί, οι μηχανισμοί διαχείρισης κινδύνων και να διασφαλισθεί η συμβατότητα με τους ισχύοντες κανόνες.

### Άρθρο 9

#### Αξιοποίηση - Διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού

1. Σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση καθορίζονται διαδικασίες διαχείρισης και διαρκούς εκπαίδευσης του ανθρώπινου δυναμικού, έτσι ώστε η στελέχωση κάθε θέσης, εργασίας ή ευθύνης να γίνεται από πρόσωπα που διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις και ικανότητες, με τη θέσπιση των πλέον ενδεδειγμένων εκάστοτε κριτηρίων αξιολόγησης, πρόσληψης και εξέλιξης. Στα πλαίσια αυτά διασφαλίζεται η ύπαρξη εγκεκριμένης από το ΔΣ πολιτικής πρόσληψης, αμοιβών και παροχών και κανονισμού εργασίας, που η πιστή εφαρμογή τους αποτελεί αντικείμενο τακτικού εσωτερικού ελέγχου και ελέγχου κανονιστικής συμμόρφωσης.
2. Σε κάθε επιχείρηση, οι αμοιβές των στελεχών, και ιδίως αυτών που διαθέτουν προϊόντα και υπηρεσίες ή διαχειρίζονται τα διαθέσιμα κεφάλαια της ασφαλιστικής επιχείρησης, διαμορφώνονται με συνεπή συνεκτίμηση της αρχής αποφυγής της παροχής κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων ή τον προσπορισμό βραχυπρόθεσμου οφέλους.
3. Διασφαλίζεται, με κατάλληλες διαδικασίες που θεσπίζονται από την ασφαλιστική επιχείρηση, η δυνατότητα πραγματοποίησης επωνύμων αλλά και ανώνυμων αναφορών, καθώς και η προστασία των υπαλλήλων που μέσω αυτών ενημερώνουν το Δ.Σ. ή την Επιτροπή Ελέγχου, ή εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, για σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψή τους.

### Άρθρο 10

#### Εξυπηρέτηση Πελατών

1. Για τη διασφάλιση της ποιότητας των παρεχομένων προς τους πελάτες υπηρεσιών και τον περιορισμό του σχετικού λειτουργικού κινδύνου, κάθε ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει καταγεγραμμένες διαδικασίες, που εξασφαλίζουν:
  - 1.1. την έγκαιρη, αντικειμενική και αμερόληπτη εξέταση των διαφορών που ανακύπτουν μεταξύ επιχείρησης και πελατών, λόγω διαφορετικής ερμηνείας ή εφαρμογής επιμέρους όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων,

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 1.2. την ταχεία εξέταση παραπόνων και την άμεση και προσήκουσα εκπλήρωση των συμβατικών υποχρεώσεων της επιχείρησης προς τους ασφαλισμένους, τους λήπτες ασφάλισης και τους τρίτους δικαιούχους αποζημίωσης, όπως ενδεικτικά για την καταβολή αποζημίωσης και της αξίας εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου,
- 1.3. τον αμερόληπτο έλεγχο της νομιμότητας και του ευλόγου του ύψους των απαιτήσεων των ασφαλισμένων της επιχείρησης ή των ληπτών ασφάλισης ή τρίτων δικαιούχων αποζημίωσης, ώστε η επιχείρηση να μην επιβαρύνεται με αδικαιολόγητες ή υπέρμετρες δαπάνες,
- 1.4. τον έλεγχο της ποιότητας και της επάρκειας της επικοινωνίας της επιχείρησης με τους πελάτες, ιδιαίτερα ως προς το αν είναι έγκαιρη, έγκυρη, πλήρης, κατανοητή, ακριβής και όχι παραπλανητική, είτε παρέχεται απευθείας από την επιχείρηση στο πελάτη είτε ή μέσω διαμεσολαβητών. Οι διαδικασίες αυτές θα πρέπει να αποκλείουν την εν αγνοία των πελατών μεταβολή των όρων της ασφάλισης τους, ιδιαίτερα αν αυτή είναι βλαπτική για τα συμφέροντά τους ή γίνεται αποκλειστικά προς όφελος τρίτων.
- 1.5. την προστασία της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που αφορούν σε προσωπικά δεδομένα πελατών.
2. Η ασφαλιστική επιχείρηση θα πρέπει να εξασφαλίζει ότι, σε μεγάλο ποσοστό, η διευθέτηση των διαφορών με πελάτες και η εξέταση/αντιμετώπιση των παραπόνων των ασφαλισμένων τακτοποιούνται, σε πρώτο βαθμό, από την ίδια την ασφαλιστική επιχείρηση, χωρίς παρεμβάσεις των αρχών προστασίας των καταναλωτών, με τη συμμετοχή, πέραν των αρμοδίων για τα θέματα αυτά στελεχών, και των μονάδων εσωτερικής επιθεώρησης και κανονιστικής συμμόρφωσης.
3. Η επιχείρηση διαθέτει σύστημα τήρησης αναλυτικών στοιχείων για τη σχέση της με κάθε πελάτη, που επιτρέπει ξεχωριστά ανά πελάτη:
  - 3.1. την παρακολούθηση της παραγωγής, ανανέωσης, διακοπής ή ακύρωσης συμβολαίων,
  - 3.2. την άμεση καταχώρηση στα αρχεία της επιχείρησης οιασδήποτε αίτησης για καταβολή αποζημίωσης, εξαγοράς και εν γένει αιτήματος ή παραπόνου καθώς και του τρόπου χειρισμού τους και των δαπανών που συνεπάγονται για την επιχείρηση,
  - 3.3. την άμεση καταγραφή της είσπραξης ή μη των ασφαλιστρων, άμεσα ή μέσω τρίτων προσώπων ή φορέων, όπως ενδεικτικά των διαμεσολαβητών,

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 3.4. τον εντοπισμό των αυτοκινήτων και άλλων περιουσιακών στοιχείων, που υποχρεωτικά ασφαλιζονται και που για οποιονδήποτε λόγο έπαυσαν να είναι ασφαλισμένα από την επιχείρηση, ώστε να ενημερώνονται έγκαιρα αρχές, νομικά ή φυσικά πρόσωπα, που κατά την ισχύουσα νομοθεσία και τους εσωτερικούς κανονισμούς της επιχείρησης πρέπει να ενημερωθούν,
  - 3.5. τον υπολογισμό του ποσού που θα κληθεί να καταβάλλει το εγγυητικό ή το επικουρικό κεφάλαιο σε περίπτωση παύσης της λειτουργίας της επιχείρησης,
  - 3.6. την παροχή αξιόπιστων πληροφοριών, για τον ακριβή υπολογισμό των ασφαλιστικών υποχρεώσεων της επιχείρησης, στις εποπτικές αρχές, τους αναλογιστές, την εσωτερική επιθεώρηση και σε κάθε άλλο πρόσωπο, νομικό ή φυσικό, που νομιμοποιείται να ζητεί παρόμοιες πληροφορίες.
4. Κάθε επιχείρηση διαθέτει πρότυπα και προδιαγραφές, του ιδίου ποιοτικού επιπέδου, για όλες τις εργασίες και όλα τα προϊόντα της ασφαλιστικής επιχείρησης, προκειμένου να διασφαλίζεται η ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών. Για το σκοπό αυτό, κατά την ανάπτυξη ενός νέου προϊόντος ή διαδικασίας επιβάλλεται η εξέταση των σχετικών παραμέτρων, με σκοπό την εκ των προτέρων εξασφάλιση της καλύτερης δυνατής εξυπηρέτησης των πελατών, την ελαχιστοποίηση μελλοντικών παραπόνων και τον περιορισμό της έκθεσης σε νομικούς κινδύνους. Επίσης, εξασφαλίζεται η επάρκεια του προσωπικού και των υποδομών που θα υποστηρίξουν το νέο προϊόν από πλευράς διάθεσης και παρακολούθησης από πλευράς ΣΕΕ.
  5. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση υιοθετεί τις εκάστοτε βέλτιστες πρακτικές για την παροχή υπηρεσιών και προϊόντων που προσιδιάζουν στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά, γνώσεις και ικανότητες αντίληψης κάθε πελάτη, καθώς και στις επενδυτικές του επιλογές, με βάση την επιθυμητή από αυτόν σχέση κινδύνου-απόδοσης.
  6. Η επιχείρηση διαθέτει επαρκείς διαδικασίες ελέγχου της ποιότητας εξυπηρέτησης των πελατών της, ιδιαίτερα σε ότι αφορά την προσυμβατική τους ενημέρωση, τόσο από στελέχη της όσο και από συνεργαζόμενους με αυτήν διαμεσολαβητές. Επίσης, εξασφαλίζει ότι τα προσφερόμενα από την επιχείρηση προϊόντα δεν χρησιμοποιούνται για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
  7. Η επιχείρηση διαθέτει συγκροτημένη διαδικασία εξέτασης και αντιμετώπισης των παραπόνων των πελατών ή διευθέτησης διαφορών με αυτούς, με την εμπλοκή και των μονάδων εσωτερικής επιθεώρησης και, κανονιστικής συμμόρφωσης. Εάν τα παράπονα αφορούν συγκεκριμένους

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

υπαλλήλους της επιχείρησης ενημερώνεται και συμμετέχει και η μονάδα διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού,. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται σε τακτική βάση για το είδος και τον όγκο των παραπόνων ή αιτημάτων για διευθέτηση διαφορών που έχουν υποβληθεί στην επιχείρηση ή άλλες αρμόδιες αρχές από πελάτες, καθώς και για την έκβασή τους, και μεριμνά για τις κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες.

8. Η επιχείρηση ανταποκρίνεται άμεσα και αναλυτικά σε οποιοδήποτε αίτημα της Τράπεζας της Ελλάδος, άλλων εποπτικών αρχών ή άλλης αρχής αρμόδιας για την προστασία των καταναλωτών, για την παροχή πληροφοριών σχετικών με θέματα εξυπηρέτησης πελατών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την ισχύουσα νομοθεσία.
9. Στο Παράρτημα 2 της παρούσας Πράξης παρατίθεται αναλυτικά πλαίσιο αρχών αποτελεσματικής και ασφαλούς και για τα δύο μέρη συνεργασίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με τους πελάτες τους.

### **Άρθρο 11**

#### **Δημόσια επικοινωνία και διαφήμιση**

1. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει πολιτική και διαδικασίες δημόσιας επικοινωνίας και διαφήμισης, που εγκρίνονται από το ΔΣ. Η εφαρμογή της πολιτικής αυτής αποτελεί αντικείμενο τακτικού εσωτερικού ελέγχου και ελέγχου κανονιστικής συμμόρφωσης.
2. Κάθε δημόσια επικοινωνία και διαφήμιση της επιχείρησης πληροί, μεταξύ άλλων, και τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
  - 2.1. καθιστά σαφές το αντικείμενό της και τον επιδιωκόμενο σκοπό,
  - 2.2. προσδιορίζει με σαφήνεια την προτεινόμενη ασφάλιση,
  - 2.3. οποιαδήποτε εκτίμηση, πρόβλεψη ή υπόσχεση περιλαμβάνεται σε αυτήν, είναι σαφώς διατυπωμένη, προσδιορίζει της υποθέσεις της οποίες βασίζεται και δεν επιτρέπει την παρανόηση του περιεχομένου της από τον μέσο αναγνώστη ή θεατή,
  - 2.4. δεν περιλαμβάνει ανακριβείς ή παραπλανητικές ενδείξεις, πληροφορίες ή στοιχεία για τις προτεινόμενες ασφαλίσεις, την ασφαλιστική επιχείρηση ή το δίκτυο,
  - 2.5. δεν μιμείται κατά τρόπο παραπλανητικό την διαφήμιση άλλων ασφαλιστικών εταιρειών
  - 2.6. η δημόσια επικοινωνία δεν προβάλλει, αμέσως ή εμμέσως, ότι υπάρχει εγγύηση κεφαλαίου ή αποδόσεων, εκτός εάν παρέχεται νομικά ισχυρή εγγύηση και το σχετικό δικαίωμα μπορεί να ασκηθεί από τον πελάτη χωρίς περιορισμό. Εφόσον διαφημίζεται ασφαλιστικό

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

προϊόν με εγγύηση, περιλαμβάνονται υποχρεωτικά οι όροι, το ύψος της εγγύησης, ως και ο τρόπος άσκησης του σχετικού δικαιώματος από τον πελάτη.

- 2.7. οποιαδήποτε συγκριτικά στοιχεία περιλαμβάνονται στην δημόσια επικοινωνία είναι ακριβή και όχι παραπλανητικά, και δεν αποσιωπάται οποιοδήποτε στοιχείο είναι απαραίτητο για τον σχηματισμό δίκαιης, επαρκούς και αντικειμενικής κρίσης ως της τα συγκρινόμενα πρόσωπα και πράγματα,
  - 2.8. αναφορά σε ιστορικά στοιχεία ως της τα προσφερόμενα προϊόντα και υπηρεσίες επιτρέπεται, εφόσον είναι τεκμηριωμένα, και δεν μπορεί να προκαλέσει σύγχυση ή να παραπλανήσει τον πελάτη ως τ προς οποιοδήποτε στοιχείο της προτεινόμενης ασφάλισης.
  - 2.9. περιλαμβάνει μία σύντομη, αλλά πλήρη περιγραφή των κινδύνων που συνδέονται με την συγκεκριμένη ασφάλιση,
  - 2.10. δεν προσκρούει σε οποιαδήποτε απαγορευτική νομοθετική ή κανονιστική διάταξη ως της τον τύπο, τη μορφή ή το περιεχόμενο της, και
  - 2.11. δεν δημιουργεί αρνητική εικόνα στο καταναλωτικό κοινό για το θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης.
3. Απαγορεύεται η άμεση σε πελάτη διαφήμιση υπηρεσιών της επιχείρησης, σε περίπτωση που ο πελάτης έχει δηλώσει την αντίθεσή του σ' αυτήν.

### **Άρθρο 12**

#### **Δίκτυο πρόσκτησης εργασιών**

1. Το Δ.Σ. κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης εγκρίνει τη στρατηγική προώθησης των προϊόντων της επιχείρησης και η Διοίκηση διαμορφώνει την πολιτική υλοποίησης της.
2. Η οργάνωση του δικτύου γίνεται κατά τρόπο, ώστε να προστατεύονται πάντοτε τα συμφέροντα της επιχείρησης, των πελατών και των συνεργαζόμενων διαμεσολαβητών.
3. Με κατάλληλες διαδικασίες επιμόρφωσης και αξιολόγησης διασφαλίζεται ότι τα μέλη του δικτύου διαθέτουν τις αναγκαίες ικανότητες, γνώσεις και εμπειρία, που απαιτούνται για την άσκηση του έργου που έχουν αναλάβει, ώστε να περιορίζεται η έκθεση της επιχείρησης σε κινδύνους, ιδιαίτερα σ' αυτούς που σχετίζονται με θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
4. Ειδικότερα, αν η επιχείρηση διαθέτει προϊόντα επενδυτικού χαρακτήρα, εξασφαλίζεται ότι τα πρόσωπα που ασχολούνται με την προώθησή τους διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις, η ύπαρξη των οποίων πιστοποιείται

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

σύμφωνα με τις προβλέψεις της υπ' αρ. 4/505/3-4-2009 (ΦΕΚ Α' 1168) κοινής απόφασης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

5. Η επιχείρηση ελέγχει τακτικά το δίκτυό της για την διαπίστωση της αποτελεσματικής και σύννομης λειτουργίας του και εκτάκτως, σε περίπτωση καταγγελιών, αμελλητί.
6. Κατά την έναρξη συνεργασίας με κάποιον διαμεσολαβητή η επιχείρηση εξετάζει την ιστορία, το αξιόχρεο και τις δυνατότητες του υποψήφιου συνεργάτη της.
7. Εάν η επιχείρηση, στο πλαίσιο της πολιτικής της, επιλέξει να δώσει εντολή είσπραξης ασφαλιστρων σε ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή σε άλλον εντολοδόχο είσπραξης ασφαλιστρων, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, τα ασφαλίστρα αποδίδονται από το πρόσωπο αυτό στην επιχείρηση το αργότερο εντός της εβδομάδας από την είσπραξή της. Κάθε αντίθετος συμβατικός όρος παύει να ισχύει, κάθε δε τυχόν νέα ρύθμιση που είναι αντίθετη στα ανωτέρω είναι άκυρη.
8. Διασφαλίζεται ότι οι αμοιβές των συνεργατών του δικτύου διαμορφώνονται στο πλαίσιο εγκεκριμένης από το ΔΣ διαδικασίας τιμολόγησης των προσφερομένων προϊόντων και με γνώμονα την αποφυγή της παροχής κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων ή τον προσπορισμό βραχυπρόθεσμου οφέλους. Η επιχείρηση μεριμνά για την έγκαιρη καταβολή των προμηθειών προς τους διαμεσολαβούντες, κατ' αναλογία με το χρόνο απόδοσης των ασφαλιστρων σε αυτήν.
9. Η πολιτική διαχείρισης των δικτύων και ο τρόπος καθορισμού των προμηθειών αναρτάται στην ιστοσελίδα της επιχείρησης.
10. Η επιχείρηση υποχρεούται να υποβάλλει αμελλητί στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε πληροφορία και στοιχείο, που της ζητείται, και αφορά πράξη συνεργάτη της ή στοιχεία οργάνωσης και λειτουργίας του δικτύου της.
11. Η επιχείρηση διασφαλίζει ότι ο ορκωτός ελεγκτής της, ο υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, ο εσωτερικός ελεγκτής της, ο υπεύθυνος καταγγελιών και η Τράπεζα της Ελλάδος έχουν άμεση και απρόσκοπτη πρόσβαση για αναζήτηση στοιχείων, κρίσιμων για την άσκηση του ελέγχου ή της εποπτείας, στο δίκτυο της επιχείρησης.
12. Στο Παράρτημα 3 της παρούσας Πράξης παρατίθεται αναλυτικά το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης του Δικτύου Πρόσκτησης Εργασιών μιας ασφαλιστικής επιχείρησης.

### Άρθρο 13

#### Σχέσεις με συνδεδεμένα πρόσωπα

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

1. Διασφαλίζεται ότι η επιχείρηση διαθέτει λεπτομερή καταγραφή των όρων και διαδικασιών για τις κάθε μορφής σχέσεις της με φυσικά ή νομικά πρόσωπα, με τα οποία συνδέεται άμεσα ή έμμεσα.
2. Ως «συνδεδεμένα πρόσωπα» νοούνται σε κάθε επιχείρηση:
  - 2.1. τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, που ελέγχουν, ελέγχονται ή συνδέονται με την επιχείρηση ως και με τις μητρικές και θυγατρικές αυτής επιχειρήσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2α ΝΔ 400/70 ή του άρθρου 42ε παρ. 5 ΚΝ 2190/1920,
  - 2.2. τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων και τα πρόσωπα του άρθρου 55 ΝΔ 400/70 της επιχείρησης και κάθε προσώπου της περίπτωσης 2.1 ανωτέρω,
  - 2.3. ανώτατα διευθυντικά στελέχη της επιχείρησης που συγκροτούν τη Διοίκηση της Επιχείρησης, ο υπεύθυνος δικτύου, ο υπεύθυνος εξυπηρέτησης πελατών, ο υπεύθυνος αναλογιστής, ο υπεύθυνος καταγγελιών, ο υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, ο υπεύθυνος της εσωτερικής επιθεώρησης, ο υπεύθυνος διαχείρισης κινδύνων, ο υπεύθυνος πληροφοριακών συστημάτων, ο υπεύθυνος λογιστικού συστήματος της επιχείρησης και κάθε προσώπου της περίπτωσης 2.1 ανωτέρω,
  - 2.4. οι συνεργάτες της επιχείρησης και κάθε προσώπου της περίπτωσης 2.1 ανωτέρω,
  - 2.5. οι δέκα μεγαλύτεροι μέτοχοι ως και κάθε μέτοχος με ποσοστό άνω του 5% στην επιχείρηση ή σε κάθε πρόσωπο της περίπτωσης 2.1 ανωτέρω,
  - 2.6. ο/η σύζυγος των προσώπων των περιπτώσεων 2.1 έως και 2.5 ανωτέρω, τα τέκνα τους καθώς και κάθε συγγενής τους, εφόσον κατά την ημερομηνία μίας συγκεκριμένης πράξης διέμενε για τουλάχιστον ένα έτος με τα ως άνω πρόσωπα
3. Η εταιρεία κοινοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος πλήρως στοιχειοθετημένο κατάλογο συνδεδεμένων προσώπων, τον οποίο επικαιροποιεί και αποστέλλει αμελλητί σε κάθε μεταβολή.
4. Ειδικότερα θα πρέπει να διασφαλίζεται ότι, όταν τα ανωτέρω πρόσωπα συνεργάζονται με την επιχείρηση ως:
  - 4.1. πελάτες ασφαλιστικών υπηρεσιών,
  - 4.2. μέλη του δικτύου πρόσκτησης εργασιών,
  - 4.3. αποδέκτες καταθέσεων, πιστοδοτήσεων, επενδύσεων και εν γένει τοποθετήσεων της επιχείρησης, και
  - 4.4. προμηθευτές αγαθών ή υπηρεσιών,



## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

οι όροι της συνεργασίας τους με αυτήν δεν αποκλίνουν από τους όρους που εφαρμόζονται για κάθε άλλο αντισυμβαλλόμενο και σε κάθε περίπτωση δεν θα λειτουργούν εις βάρος των συμφερόντων της επιχείρησης.

5. Οι εκάστοτε όροι της συνεργασίας με τα πρόσωπα αυτά να εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή από τη Γενική Συνέλευση, όπου και όπως απαιτείται κατά το Νόμο ή το Καταστατικό της επιχείρησης.
6. Τηρείται ειδικό αρχείο για τη παρακολούθηση των πάσης φύσεως οικονομικών συναλλαγών των συνδεδεμένων προσώπων με την επιχείρηση, που επιτρέπει τον αποτελεσματικό τους έλεγχο από την εσωτερική επιθεώρηση, τους εξωτερικούς ελεγκτές και τις εποπτικές αρχές.
7. Τα κατά τα ανωτέρω συνδεδεμένα με την επιχείρηση πρόσωπα γνωστοποιούν στο Διοικητικό Συμβούλιο της ασφαλιστικής επιχείρησης το ύψος και την μορφή των οικονομικών συναλλαγών που πραγματοποίησαν με αυτήν και άλλα συνδεδεμένα με την επιχείρηση νομικά ή φυσικά πρόσωπα, εντός είκοσι (20) ημερών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.

### **Άρθρο 14**

#### **Διαχείριση των κινδύνων**

1. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση, προκειμένου να διατηρήσει τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη σε εύλογα, για τα κεφάλαια και τα περιουσιακά στοιχεία που διαθέτει, επίπεδα, αναπτύσσει ένα ολοκληρωμένο και κατ' αναλογία με το μέγεθος, τη φύση, και τη πολυπλοκότητα των εργασιών της σύστημα διαχείρισης κινδύνων.
2. Σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση το σύστημα διαχείρισης κινδύνων, συγκεντρώνει σε συνεχή βάση και αξιοποιεί κάθε διαθέσιμη εσωτερική ή εξωτερική πληροφόρηση, ώστε να είναι σε θέση να εντοπίζει, αναγνωρίζει, κατατάσσει, αναλύει, αξιολογεί, μετρά, εκτιμά τις οικονομικές επιπτώσεις, παρακολουθεί, ελέγχει και αντιμετωπίζει με τρόπο αποτελεσματικό όλους τους κινδύνους που ενυπάρχουν σε κάθε δραστηριότητα και λειτουργία της επιχείρησης.
3. Η επιχείρηση μεριμνά για την αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων, εσωτερικών ή εξωτερικών ως προς αυτήν, παρόντων ή μελλοντικών και ιδιαίτερα εκείνων που η ίδια θεωρεί ως πιο σημαντικούς, δηλαδή αυτών που είναι δυνατόν να θέσουν σε κίνδυνο τη φερεγγυότητα της επιχείρησης, να δημιουργήσουν σοβαρά προβλήματα στην επίτευξη των στόχων της και να απειλήσουν τα συμφέροντα των ασφαλισμένων. Ιδιαίτερο ενδιαφέρον

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

απαιτείται για τους ασφαλιστικούς κινδύνους, τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό κίνδυνο, το λειτουργικό κίνδυνο, το νομικό κίνδυνο και τον κίνδυνο ρευστότητας.

4. Για την επίτευξη των ανωτέρω, το ΔΣ, τουλάχιστον κατ' έτος και μετά από εισήγηση της Διοίκησης, διαμορφώνει το προφίλ κινδύνων της επιχείρησης, με την έγκριση της Στρατηγικής Κινδύνων της, που καθορίζει το είδος και την προέλευση των κινδύνων που προτίθεται να αναλάβει η επιχείρηση, τα συνολικά επίπεδα ανάληψης κινδύνων και τα επιμέρους όρια έκθεσης της επιχείρησης σε κάθε μορφή κινδύνου.
5. Τα ανωτέρω όρια κοινοποιούνται έγκαιρα και εγγράφως, με τη μορφή εξειδικευμένων στόχων ή κατευθύνσεων, όπου απαιτείται, σε όλα τα εντεταλμένα όργανα που εμπλέκονται στις διαδικασίες ανάληψης (risk owners), παρακολούθησης, αντιστάθμισης και μείωσης των κινδύνων.
6. Κάθε επιχειρησιακή μονάδα της επιχείρησης έχει την ευθύνη της εφαρμογής των διαδικασιών καταγραφής, ανάλυσης και κυρίως αντιμετώπισης όλων των σημαντικών κινδύνων, που συνδέονται με το αντικείμενο των εργασιών της. Κάθε μονάδα εξειδικεύει περαιτέρω τα όρια ανάληψης ευθύνης που έχει καθορίσει η Διοίκηση για αυτήν. Στο κανονισμό εσωτερικής λειτουργίας κάθε μονάδας περιγράφονται μεταξύ των άλλων οι αρμοδιότητες, οι υπευθυνότητες οι εξουσιοδοτήσεις και οι γραμμές αναφοράς που σχετίζονται με τη διαχείριση κινδύνων.
7. Η Διοίκηση κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης, σε συνεργασία με τα αρμόδια για τη διαχείριση κινδύνων στελέχη ή υπηρεσιακές μονάδες, έχει την ευθύνη για τη διαμόρφωση εξειδικευμένης για κάθε χρονική περίοδο πολιτικής υλοποίησης της στρατηγικής που ενέκρινε το ΔΣ και για τη θεσμοθέτηση κατάλληλων, για την επιχείρηση και τους κινδύνους που αναλαμβάνει, διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.
8. Με την χρήση επαρκών διαδικασιών ανάλυσης, η ασφαλιστική επιχείρηση είναι σε θέση να κατανοεί τη φύση των κινδύνων που έχει εντοπίσει, τη πηγή τους, τον βαθμό επίδρασης κάθε κινδύνου στη μορφή των ασφαλίσεων που προσφέρει και τις επιπτώσεις από τη μη αντιμετώπισή τους. Η διαδικασία ανάλυσης, καλύπτει όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της επιχείρησης, αξιολογώντας από πλευράς κινδύνων κάθε απαίτηση και κάθε υποχρέωση της επιχείρησης.
9. Η επιχείρηση διαθέτει κατάλληλες διαδικασίες συγκέντρωσης και επεξεργασίας πληροφοριών για τους κινδύνους που ενυπάρχουν στις δραστηριότητες της και για το πώς αυτοί επηρεάζονται από ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον, μέσα στο οποίο λειτουργεί ώστε να είναι σε θέση να αξιολογεί σωστά τη ποιοτική και ποσοτική τους διάσταση. Ειδικά για τους μετρήσιμους κινδύνους προβλέπει την υιοθέτηση κατάλληλων

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

μεθόδων ποσοτικού προσδιορισμού της έκθεσης της επιχείρησης σε κάθε κίνδυνο, το μέγεθος της πιθανής ζημιάς από την έκθεση αυτή και το ύψος των κεφαλαίων που απαιτούνται για την κάλυψη κάθε κινδύνου.

10. Στο πλαίσιο της ανάλυσης και μέτρησης των κινδύνων λαμβάνεται υπόψη η τυχόν διασύνδεση / αλληλεπίδραση μεταξύ των διαφόρων μορφών κινδύνων και οι κίνδυνοι αξιολογούνται τόσο μεμονωμένα όσο και συνολικά.
11. Η επιχείρηση διαθέτει κατάλληλες γραμμές αναφοράς ώστε τα αρμόδια στελέχη, κλιμάκια, επιτροπές και εν τέλει το ΔΣ, να παρακολουθούν σε συνεχή βάση με την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των κινδύνων, τον βαθμό υλοποίησης της σχετικής στρατηγικής και την ανάγκη λήψης πρόσθετων μέτρων για τον περιορισμό τυχόν αρνητικών επιπτώσεων.
12. Η επιχείρηση με κατάλληλους ελέγχους διαπιστώνει ότι η έκθεση στους διαφόρους κινδύνους παραμένει εντός των ορίων που έχει θέσει το ΔΣ και προβαίνει στις κατάλληλες διορθωτικές ή προληπτικές ενέργειες στη περίπτωση υπέρβασης ή εκτίμησης μιας πιθανής υπέρβασης των ορίων που έχουν καθορισθεί ως ενδείξεις έγκαιρης προειδοποίησης για λήψη μέτρων.
13. Η επιχείρηση διενεργεί νομικούς ελέγχους των όρων των ασφαλιστικών συμβολαίων που χρησιμοποιεί με σκοπό την αποφυγή νομικών κινδύνων και εξετάζει εντός των νομίμων προθεσμιών και χωρίς υπαίτια καθυστέρηση το βάσιμο και το εύλογο κάθε αποζημίωσης που καταβάλλει.
14. Η τιμολογιακή πολιτική, η εκτίμηση της κερδοφορίας, ο υπολογισμός του οικονομικού κεφαλαίου και εν γένει η διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας της επιχείρησης συναρτώνται άμεσα από την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης κινδύνων.
15. Η επιχείρηση, στο πλαίσιο της κείμενης νομοθεσίας, αναπτύσσει μεθόδους αντιμετώπισης κάθε κινδύνου και περιορισμού των πιθανών αρνητικών επιπτώσεων τους, όπως με την υιοθέτηση ποιοτικών βελτιώσεων στην οργάνωση και τη λειτουργία της επιχείρησης, τον περιορισμό της έκθεσης σε επιλεγμένους κινδύνους, την συσχέτιση υποχρεώσεων και απαιτήσεων, την εφαρμογή τεχνικών απομείωσης ή αντιστάθμισης των κινδύνων, με αντασφάλιση ή μεταφορά κινδύνων και σε κάθε περίπτωση με την κεφαλαιακή θωράκιση της επιχείρησης.
16. Με τη χρήση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) και άλλων τεχνικών καταγραφής του είδους και του μεγέθους των κινδύνων που ενδέχεται να απειλήσουν σοβαρά την οικονομική υπόσταση της, κάθε ασφαλιστική επιχείρηση προετοιμάζει κατάλληλα προγράμματα αντιμετώπισης εκτάκτων καταστάσεων και διαμορφώνει ανάλογα τα προγράμματα κεφαλαιακής της ενίσχυσης.

17. Σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση οι ανωτέρω διαδικασίες διαχείρισης των κινδύνων είναι αναλυτικά καταγεγραμμένες και τεκμηριωμένες.
18. Το προφίλ κινδύνων της ασφαλιστικής επιχείρησης επαναξιολογείται τακτικά και τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ενώ ελέγχονται σε τακτική βάση η αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης των κινδύνων και η εξέλιξη των προβλημάτων που έχουν καταγραφεί κατά την αξιολόγηση των αναλαμβανομένων κινδύνων. Η ανάπτυξη νέων προϊόντων, η δραστηριοποίηση σε νέες αγορές και τυχόν αλλαγές στο ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή στην ασφαλιστική αγορά απαιτούν την επανεξέταση του προφίλ κινδύνων της επιχείρησης.
19. Στις καταγεγραμμένες και εγκεκριμένες από το Δ.Σ. εσωτερικές διαδικασίες προσδιορίζεται με πληρότητα ο βαθμός, κατά τον οποίο η λήψη της τελικής απόφασης εξαρτάται από την εισήγηση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Κατά την αξιολόγηση του συστήματος διαχείρισης κινδύνων κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη την πρόβλεψη κλιμάκωσης της βαρύτητας της εν λόγω εισήγησης, ανάλογα με το ύψος και την πολυπλοκότητα των αναλαμβανόμενων κινδύνων, όπως ενδεικτικά την άσκηση βέτο, την αυξημένη βαρύτητα και τον απλό υπολογισμό σε πλειοψηφικό σύστημα.
20. Οι καταγεγραμμένες στα πρακτικά πιο πάνω εισηγήσεις τίθενται, όταν ζητηθούν, υπόψη των αρμόδιων ελεγκτικών οργάνων/υπαλλήλων της Τράπεζας της Ελλάδος.
21. Στο Παράρτημα 4 της παρούσας Πράξης παρουσιάζεται αναλυτικά το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και τα κριτήρια αξιολόγησης της επάρκειας των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

### **Άρθρο 15**

#### **Αναλογιστική λειτουργία**

1. Η ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει, κατ' αναλογία προς τον όγκο, τη φύση και τη πολυπλοκότητα των εργασιών της αποτελεσματική αναλογιστική λειτουργία, η οποία αποτελεί μέρος του συστήματος διαχείρισης κινδύνων.
2. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση αξιοποιεί κατάλληλες αναλογιστικές μεθόδους και υποθέσεις για να εξασφαλίζει ότι η τιμολόγηση των ασφαλιστικών προϊόντων επιτρέπει:
  - 2.1. την κάλυψη παρόντων και μελλοντικών ασφαλιστικών υποχρεώσεων,
  - 2.2. την αντιμετώπιση των οικονομικών συνεπειών των κινδύνων που αναλαμβάνει η επιχείρηση με κάθε ασφαλιστική σύμβαση,
  - 2.3. τη διατήρηση της φερεγγυότητας της επιχείρησης,

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 2.4. την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων της επιχείρησης, και
- 2.5. την εξασφάλιση ικανοποιητικής απόδοσης για τους μετόχους.
3. Ειδικότερα η αναλογιστική λειτουργία :
  - 3.1. συντονίζει τον υπολογισμό των ασφαλιστικών υποχρεώσεων-τεχνικών προβλέψεων και εκτιμά την επάρκεια των στοιχείων του ενεργητικού σε σχέση με τις υποχρεώσεις αυτές,
  - 3.2. συμβάλλει στη διαδικασία τιμολόγησης των προσφερομένων ασφαλιστικών προϊόντων ώστε τα ασφάλιστρα να επαρκούν για την κάλυψη των ασφαλιστικών υποχρεώσεων και την εξασφάλιση της φερεγγυότητας της επιχείρησης,
  - 3.3. εξασφαλίζει την καταλληλότητα των μεθόδων και των υποδειγμάτων (models) που χρησιμοποιούνται, καθώς και των υποθέσεων και παραδοχών, επί των οποίων βασίζεται ο υπολογισμός των ασφαλιστικών υποχρεώσεων/τεχνικών προβλέψεων,
  - 3.4. αξιολογεί την επάρκεια και τη ποιότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, ιδιαίτερα σε περιπτώσεις ανάθεσης έργου σε εξωτερικό αναλογιστή,
  - 3.5. συγκρίνει τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τις ανωτέρω διαδικασίες υπολογισμού τεχνικών προβλέψεων (βέλτιστες εκτιμήσεις) με τις εμπειρικές παρατηρήσεις,
  - 3.6. παρακολουθεί την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών που σχετίζονται με αδυναμίες στην διαδικασία εκτίμησης των τεχνικών προβλέψεων όσο και αντιμετώπισης των προβλημάτων που σχετίζονται με την δυνατότητα της επιχείρησης να καλύψει το ύψος των τεχνικών προβλέψεων που προέκυψε από την εκτίμηση των αναλογιστών,
  - 3.7. με ειδική αναλυτική έκθεση ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ.Σ., μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με την αξιοπιστία και καταλληλότητα του υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων,
  - 3.8. ασχολείται με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων σε ειδικές περιπτώσεις που δεν υφίστανται επαρκή ή κατάλληλα στοιχεία,
  - 3.9. συμβάλλει με τη γνώμη της στη διαμόρφωση της πολιτικής ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων, και
  - 3.10. αξιολογεί την καταλληλότητα των συμφωνιών αντασφάλισης.
4. Με κατάλληλους ελέγχους εξασφαλίζεται ότι η εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων από τους αναλογιστές γίνεται κατά τρόπο αδιάβλητο, χωρίς ανεπιθύμητες παρεμβάσεις, και ότι το τελικό αποτέλεσμα που τίθεται υπόψη των διοικητικών οργάνων για τη λήψη αποφάσεων δεν έχει αλλοιωθεί.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

5. Για την αποφυγή μεγάλων αποκλίσεων μεταξύ των εκτιμήσεων των αναλογιστών της εποπτικής αρχής και των αναλογιστών της επιχείρησης, κατά τη φάση της εκτίμησης των ασφαλιστικών προβλέψεων, οι αναλογιστές της επιχείρησης, εσωτερικοί ή εξωτερικοί, ευρίσκονται σε επικοινωνία με τους αρμόδιους, για την επιχείρηση, αναλογιστές της Τράπεζας της Ελλάδος για ανταλλαγή απόψεων επί των χρησιμοποιούμενων αναλογιστικών μεθόδων καθώς και για τη διακρίβωση της ποιότητας και της πληρότητας των διαθέσιμων στοιχείων.
6. Το αναλογιστικό έργο εκτελείται από άτομα, που διαθέτουν τα προβλεπόμενα από την νομοθεσία τυπικά και ουσιαστικά προσόντα και σε κάθε περίπτωση έχουν επαρκή αναλογιστική γνώση και πρακτική εμπειρία για τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που είναι εγγενείς της επιχειρηματικής δραστηριότητας της επιχείρησης και τα οποία είναι σε θέση να επιδείξουν στην πράξη την εμπειρία τους σε σχέση με τα ισχύοντα επαγγελματικά και άλλου είδους πρότυπα.

### Άρθρο 16

#### Συστήματα λογιστικής παρακολούθησης των εργασιών

1. Το λογιστικό σύστημα που εφαρμόζει η ασφαλιστική επιχείρηση είναι επαρκές ώστε να προκύπτει η πραγματική εικόνα της οικονομικής κατάστασης της, να παρέχονται οι απαραίτητες για τη λήψη αποφάσεων πληροφορίες, καθώς και να διασφαλίζεται η κατάρτιση αξιόπιστων ετήσιων ή περιοδικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το νόμο λογιστικά πρότυπα.
2. Το σύστημα εσωτερικής διακίνησης των πληροφοριών κάθε επιχείρησης είναι κατάλληλα σχεδιασμένο και η αποτελεσματική λειτουργία του ελέγχεται τακτικά, ώστε να εξασφαλίζεται ότι κάθε κλιμάκιο, στέλεχος ή υπάλληλος έχει ανά πάσα στιγμή τις απαραίτητες για την εκπλήρωση της αποστολής τους πληροφορίες.
3. Το ΣΕΕ της επιχείρησης με κατάλληλους ελέγχους διασφαλίζει ότι οι διαθέσιμες πληροφορίες είναι :
  - 3.1. ακριβείς και αξιόπιστες και ότι η ακρίβειά τους ελέγχεται τόσο κατά την παραλαβή τους όσο και πριν χρησιμοποιηθούν,
  - 3.2. επαρκείς και πλήρεις, δηλαδή καλύπτουν, ποιοτικά και ποσοτικά, όλο το φάσμα των σημαντικών για την επιχείρηση θεμάτων και παρέχουν έγκαιρα ενδείξεις για εξελίξεις με σημαντικές για την πορεία της επιχείρησης επιπτώσεις,
  - 3.3. πρόσφατες και άμεσα διαθέσιμες, δηλαδή παρέχονται ταχέως και εγκαίρως, ώστε να διευκολύνεται η άμεση λήψη τεκμηριωμένων

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

αποφάσεων και να προλαμβάνονται οι συνέπειες αρνητικών εξελίξεων,

- 3.4. συγκρίσιμες και προiόν συνεπούς εφαρμογής των ίδιων μεθόδων λογιστικοποίησης,
  - 3.5. κατανοητές, σαφείς και διατυπωμένες με τρόπο που αποκλείει κάθε πιθανή παρερμηνεία, και
  - 3.6. απόλυτα σχετικές με τον σκοπό για τον οποίο παράγονται, γι' αυτό αξιολογούνται διαρκώς ως προς το βαθμό ικανοποίησης των αναγκών της επιχείρησης.
4. Πριν λογιστικοποιηθεί κάθε πράξη είτε ομοειδείς πράξεις ή λογιστικά γεγονότα, ελέγχεται από τα αρμόδια όργανα η εγκυρότητα και συμφωνία τους, κατά τα προβλεπόμενα στους σχετικούς εσωτερικούς κανονισμούς της ασφαλιστικής επιχείρησης.
  5. Κάθε ελεγμένη, κατά τα ανωτέρω, πράξη ή πράξεις καταχωρείται στο λογιστικό σύστημα έγκαιρα, με ακρίβεια και με όλες τις απαραίτητες λεπτομέρειες, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τα εφαρμοζόμενα λογιστικά πρότυπα και αρχές.
  6. Τόσο η αρχική αναγνώριση όσο και οι μεταγενέστερες αποτιμήσεις κάθε περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης, καθώς και η επίδραση των τελευταίων στα αποτελέσματα ή την καθαρή θέση, θα πραγματοποιούνται με τον τρόπο που προβλέπεται από τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα και τη κείμενη νομοθεσία.
  7. Οι ανοικτές θέσεις από συναλλαγές που ενέχουν κινδύνους αγοράς συμφωνούνται τουλάχιστον κάθε μήνα (reconciliation).
  8. Διασφαλίζεται με κατάλληλες διαδικασίες η συστηματική και ασφαλής τήρηση των αρχείων για χρονικό διάστημα όχι μικρότερο, από τον κατά περίπτωση προβλεπόμενο από το θεσμικό πλαίσιο, ελάχιστο χρόνο και με τρόπο που θα επιτρέπει την πραγματοποίηση ελέγχων μεταγενέστερα (ενσωμάτωση audit trails) και την αναπαραγωγή όλων των συναλλαγών κατά χρονολογική σειρά, την υποστήριξη κάθε καταχωρημένου στοιχείου με πρωτότυπα δικαιολογητικά και την τεκμηρίωση οποιασδήποτε μεταβολής στα υπόλοιπα των λογαριασμών, με αναλυτικά στοιχεία για τις κινήσεις που μεσολάβησαν .
  9. Διενεργούνται περιοδικοί αλλά και έκτακτοι έλεγχοι επί των διενεργούμενων λογιστικών καταχωρίσεων, ώστε να παρακολουθείται η πιστή εφαρμογή των εγκεκριμένων μεθόδων αποτίμησης των στοιχείων του ισολογισμού και αναγνώρισης του αποτελέσματος.
  10. Η επιχείρηση διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που απευθύνονται προς τρίτους, όπως ενδεικτικά αρχές, πιστωτές, ασφαλισμένοι και αγορές,

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

πρέπει να είναι αξιόπιστες, πρόσφατες, κατανοητές και να μεταφέρονται στους ενδιαφερόμενους με τρόπο σαφή και αποτελεσματικό.

11. Ειδικότερα όσον αφορά τις υποβαλλόμενες στις εποπτικές αρχές οικονομικές πληροφορίες και στοιχεία, διασφαλίζεται ότι:
  - 11.1. είναι πλήρεις, έγκυρες και βασίζονται σε λογιστικά στοιχεία, και προκειμένου περί εξωλογιστικών υπολογισμών ή εκτιμήσεων, ότι έχουν διενεργηθεί με ορθό και κατάλληλα τεκμηριωμένο τρόπο, και
  - 11.2. υποβάλλονται αρμοδίως εντός των καθορισμένων προθεσμιών.
12. Θεσπίζονται καταγεγραμμένες διαδικασίες για την επιλογή και την απόκτηση του κατάλληλου εξοπλισμού και λογισμικού, καθώς και για την επαρκή στελέχωση των αρμοδίων υπηρεσιών, ανάλογα με τις εκάστοτε επιχειρησιακές ανάγκες, τις προοπτικές εξέλιξης του μεγέθους και της φύσης των εργασιών και τις οικονομικές δυνατότητες της ασφαλιστικής επιχείρησης, προκειμένου να διασφαλίζεται, ανά πάσα στιγμή, η επαρκής και αποτελεσματική λογιστική και μηχανογραφική υποστήριξη των εργασιών της.
13. Υφίστανται τα απαραίτητα μέσα και εφεδρικά αρχεία δεδομένων, ώστε να διασφαλίζεται η συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης.

### **Άρθρο 17**

#### **Συστήματα πληροφορικής**

1. Η λειτουργία των Συστημάτων Πληροφορικής στοχεύει, αφενός στην αποτελεσματική υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, αφετέρου στην ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών. Παράλληλα, η αυξημένη ανάγκη χρήσης συστημάτων πληροφορικής από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, σε συνδυασμό με την τυχόν ανάθεση κρίσιμων έργων πληροφορικής σε τρίτους, ενισχύει συγκεκριμένες κατηγορίες κινδύνων με σημαντικότερη αυτή του λειτουργικού κινδύνου. Οι κίνδυνοι αυτοί προσδιορίζονται και εντοπίζονται έγκαιρα και αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά.
2. Στο πλαίσιο της αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων που απορρέουν από τη λειτουργία των Συστημάτων Πληροφορικής, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υλοποιούν το γενικό πλαίσιο αρχών ασφαλούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής που αναφέρεται στο Παράρτημα 5 της παρούσας Πράξης. Οι αρχές αυτές ομαδοποιούνται σε τέσσερις ενότητες και συγκεκριμένα στις ακόλουθες:



## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 2.1. Οργάνωση και Διοίκηση Πληροφορικής, που καλύπτει τη Διακυβέρνηση της Πληροφορικής, την οργάνωση της μονάδας της Πληροφορικής και τις σχέσεις με τους Εξωτερικούς Συνεργάτες.
- 2.2. Ανάπτυξη και Προμήθεια Συστημάτων, που καλύπτει τις διαδικασίες ασφαλούς ανάπτυξης και προμήθειας Πληροφοριακών Συστημάτων.
- 2.3. Λειτουργία και Υποστήριξη, που καλύπτει τις διαδικασίες λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής, στη φυσική και λογική τους ασφάλεια, καθώς και στη διασφάλιση της συνέχειας των εργασιών της ασφαλιστικής επιχείρησης.
- 2.4. Έλεγχος Συστημάτων Πληροφορικής, που καλύπτει κανόνες και βασικές απαιτήσεις για την επαρκή και αποτελεσματική λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης αναφορικά με τα Πληροφοριακά Συστήματα.

### Άρθρο 18

#### Κανονιστική συμμόρφωση

1. Το Δ.Σ. εγκρίνει τη στρατηγική κανονιστικής συμμόρφωσης που θα ακολουθήσει η επιχείρηση καθώς και τις γραπτές διαδικασίες για τον αποτελεσματικό έλεγχο της εφαρμογής της, μετά από εισήγηση της Διοίκησης.
2. Η Διοίκηση καταρτίζει τις προτάσεις αυτές με βάση προτάσεις της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, που περιλαμβάνονται στο Ετήσιό της Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
3. Η αποτελεσματικότητα της πολιτικής αυτής και των σχετικών διαδικασιών αξιολογούνται από το ΔΣ τουλάχιστον σε ετήσια βάση, με τη συμβολή της Διοίκησης και των υπευθύνων για την Εσωτερική Επιθεώρηση και τη Κανονιστική Συμμόρφωση στελεχών ή οργάνων.
4. Προς το σκοπό αυτό το ΔΣ, η Διοίκηση και το Προσωπικό κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης οφείλουν:
  - 4.1. να συμμορφώνονται με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις αποφάσεις και τις κατευθύνσεις της ΕΙΟΡΑ και του ESRB, το καταστατικό της επιχείρησης, τους Εσωτερικούς Κανονισμούς, τους Κώδικες Δεοντολογίας και τα Πρότυπα Βέλτιστης Πρακτικής (εφεξής Κανονιστικό Πλαίσιο), κατά την εκτέλεση των εργασιών τους, και
  - 4.2. να διασφαλίζουν ότι όλες οι ενέργειές τους κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους ελαχιστοποιούν τον κίνδυνο οικονομικής ζημίας, προάγουν την καλή φήμη και προασπίζουν την αξιοπιστία και το κύρος της επιχείρησης
5. Η πολιτική κανονιστικής συμμόρφωσης αποσκοπεί στην αντιμετώπιση των πάσης φύσεως επιπτώσεων από τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης της ασφαλιστικής επιχείρησης, του δικτύου της και των επιχειρήσεων προς τις

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

οποίες έχουν εκχωρηθεί δραστηριότητες (outsourcing), προς το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τους ισχύοντες κώδικες δεοντολογίας. Ειδικότερα, με κατάλληλες διαδικασίες επιδιώκεται:

- 5.1. η μείωση ή/και η έγκαιρη πρόληψη πρακτικών που οδηγούν στην αύξηση του λειτουργικού κινδύνου, τμήμα του οποίου είναι και ο κανονιστικός κίνδυνος, λόγω μη τήρησης των υποχρεώσεων που προκύπτουν από το θεσμικό πλαίσιο, τους κώδικες συμπεριφοράς και δεοντολογίας, τους εσωτερικούς κανονισμούς ή την νομοθεσία για τη πρόληψη και τη καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- 5.2. η αποφυγή δικαστικών ή διοικητικών ποινών και άλλων αρνητικών για τη περιουσία και το κύρος/φήμη της επιχείρησης μέτρων εξ αιτίας πλημμελούς συμμόρφωσης με τα ανωτέρω,
- 5.3. ο περιορισμός των νομικών και οικονομικών επιπτώσεων από:
  - α. την ανεπαρκή προσυμβατική ενημέρωση των πελατών, ασαφείς ή παραπλανητικούς όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και εν γένει τη προβληματική ενημέρωση των ασφαλισμένων από την επιχείρηση ή το δίκτυο,
  - β. την μη έγκαιρη εξόφληση αποζημιώσεων, ασφαλισμάτων, εξαγορών και εν γένει μη εκπλήρωση συμβατικών υποχρεώσεων της επιχείρησης και
  - γ. την ελλιπή εξυπηρέτηση και προστασία των συναλλασσομένων.
- 5.4. η διαχείριση περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων, με την εξασφάλιση του αποτελεσματικού διαχωρισμού καθηκόντων μεταξύ των μελών του Δ.Σ., της Διοίκησης και των στελεχών, αλλά και μεταξύ αυτών, της Ασφαλιστικής Επιχείρησης, των διαμεσολαβητών, των υπαλλήλων της επιχείρησης που συμμετέχουν άμεσα στις απευθείας πωλήσεις (direct sales) και των συναλλασσόμενων. Διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση αυτή περιορίζεται σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και δεν επεκτείνεται στην αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του έργου των καθ' ύλην αρμοδίων μονάδων.
- 5.5. Η διαφύλαξη της αξιοπιστίας και της καλής φήμης της επιχείρησης ιδιαίτερα σε ότι αφορά τις σχέσεις της με τις αρχές, το δίκτυο και τους πελάτες της,
- 5.6. η προστασία των προσωπικών δεδομένων των ασφαλισμένων και εν γένει της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που διαχειρίζονται, και
- 5.7. η διαμόρφωση κουλτούρας κανονιστικής συμμόρφωσης στη Διοίκηση, το προσωπικό και τα μέλη του δικτύου πρόσκτησης εργασιών, με συνεχή ενημέρωση και εκπαίδευση σε θέματα σχετικά με την κανονιστική συμμόρφωση

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

6. Για την επίτευξη των ανωτέρω υφίσταται εγκεκριμένος από το ΔΣ κανονισμός κανονιστικής συμμόρφωσης, που περιγράφει την οργανωτική δομή και τις γραμμές αναφοράς της λειτουργίας αυτής και προβλέπει διαδικασίες που εξασφαλίζουν:
  - 6.1. τη κατάρτιση ετήσιου προγράμματος εργασίας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, που να εξασφαλίζει τη κάλυψη του συνόλου των εργασιών και λειτουργιών της επιχείρησης, που παρουσιάζουν ενδιαφέρον από πλευράς κανονιστικής συμμόρφωσης,
  - 6.2. τη παρακολούθηση της εφαρμογής των κανονισμών και διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης σε όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της επιχείρησης,
  - 6.3. τη ροή των αναγκών, για την εκπλήρωση του έργου της κανονιστικής συμμόρφωσης, πληροφοριών και την απρόσκοπτη πρόσβαση των λειτουργών ή της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης σε κάθε διαθέσιμο στοιχείο και πληροφορία που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους,
  - 6.4. τη διαμόρφωση εσωτερικών εγκυκλίων, διαδικασιών και κανονισμών εργασιών που περιορίζουν τους κινδύνους κανονιστικής συμμόρφωσης,
  - 6.5. την παρακολούθηση, σε συνεργασία με νομικούς, των εξελίξεων στο θεσμικό/κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την ιδιωτική ασφάλιση και την εν γένει λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων,
  - 6.6. τη συμμετοχή της κανονιστικής συμμόρφωσης στο σχεδιασμό και την ανάπτυξη νέων ασφαλιστικών προϊόντων,
  - 6.7. τη διαχείριση των υποβαλλομένων από τους ασφαλισμένους παραπόνων, την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεων καθώς επίσης και την παρέμβαση/διόρθωση των σχετικών διαδικασιών, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο,
  - 6.8. την εκπόνηση ενημερωτικού, για τη κανονιστική συμμόρφωση, υλικού και την σχετική εκπαίδευση του προσωπικού, ιδίως εκείνου που συμμετέχει άμεσα στις απευθείας πωλήσεις ασφαλιστικών προϊόντων (direct sales), και των διαμεσολαβητών,
  - 6.9. την εν γένει επικοινωνία με τις εποπτικές και άλλες αρχές, εθνικές και Ευρωπαϊκές, ιδιαίτερα σε ότι αφορά στην έγκαιρη υποβολή των προβλεπόμενων από την νομοθεσία εποπτικών αναφορών ή άλλων στοιχείων προς αυτές,
  - 6.10. τη λήψη μέτρων σε περιπτώσεις παραβίασης της Νομοθεσίας, του εποπτικού κανονιστικού πλαισίου, των εσωτερικών κανόνων, των κωδίκων δεοντολογίας και εν γένει του θεσμικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία της επιχείρησης με σκοπό τον μετριασμό των επιπτώσεων από αυτές και την μείωση του κινδύνου επανάληψης τους, και

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 6.11. την αυστηρή εφαρμογή των κανόνων για τη πρόληψη και τη καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από το προσωπικό της επιχείρησης και το δίκτυο πρόσκτησης εργασιών.
7. Για την υλοποίηση της ως άνω πολιτικής ορίζεται υπεύθυνος ή Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο Κεφάλαιο IV Άρθρο 29 της παρούσας Πράξης.

### Άρθρο 19

#### **Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας**

1. Οι διαδικασίες πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα του ΣΕΕ της ασφαλιστικής επιχείρησης.
2. Η ασφαλιστική επιχείρησης οφείλει να συμμορφώνεται με τα προβλεπόμενα από την ισχύουσα νομοθεσία και ιδιαίτερα με τις προβλέψεις της υπ. αριθ. 154/ 5Α/ 31.8.2009 (ΦΕΚ Β 2005) απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΠΕΙΑ, όπως ισχύει, που προβλέπει την υποχρέωση της επιχείρησης να θεσπίζει επαρκείς και κατάλληλες διαδικασίες ώστε να προλαμβάνει και να εμποδίζει τη διενέργεια συναλλαγών που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
3. επίσης, σύμφωνα με την ίδια απόφαση, η επιχείρηση οφείλει να διαθέτει Υπεύθυνο Συμμόρφωσης για τα θέματα πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ενώ σε περίπτωση χρηματοπιστωτικού ομίλου, ένα διευθυντικό στέλεχος, από τη μεγαλύτερη εταιρεία του ομίλου, ορίζεται ως συντονιστής για την εξασφάλιση της τήρησης των σχετικών υποχρεώσεων από τις επιμέρους εταιρείες του Ομίλου.

### Άρθρο 20

#### **Αξιολόγηση καταλληλότητας υπευθύνων προσώπων**

1. Προκειμένου να διασφαλιστεί η χρηστή και συνετή διοίκηση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων από κατάλληλα πρόσωπα και να ενισχυθεί η προστασία των ασφαλισμένων και όσων έχουν έννομο συμφέρον, κάθε ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει διαδικασία αξιολόγησης των προσώπων που έχουν, με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και το καταστατικό της, την ευθύνη σημαντικών λειτουργιών της επιχείρησης, ως προς την δυνατότητά τους να ανταπεξέλθουν με επάρκεια στα καθήκοντα τους.
2. Οι διαδικασίες διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα που έχουν την ευθύνη της αποτελεσματικής λειτουργίας της επιχείρησης διαθέτουν επαρκή, για τα καθήκοντα που επιτελούν, θεωρητική και πρακτική γνώση των θεμάτων

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

της ιδιωτικής ασφάλισης και του αντικειμένου για το οποίο φέρουν την ευθύνη, καθώς και ανάλογες για τη θέση που κατέχουν διοικητικές ικανότητες.

3. Ειδικότερα, με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου θεσπίζεται και ελέγχεται, ως προς την αποτελεσματικότητά και τον βαθμό εφαρμογής της, πολιτική ελέγχου της καταλληλότητας συγκεκριμένων υπευθύνων προσώπων, σύμφωνα με ένα πλαίσιο αρχών και κριτηρίων που εγκρίνει το ΔΣ της επιχείρησης.
4. Το ανωτέρω πλαίσιο περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τις αρχές και τα κριτήρια που παρατίθενται στο Παράρτημα 6 της παρούσας Πράξης Διοικητή και τα οποία αποτελούν στοιχείο της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των υπευθύνων προσώπων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων από την Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος. Τα υπεύθυνα πρόσωπα ορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ασφαλιστικής επιχείρησης.
5. Εντός δέκα ημερών από την λήψη της σχετικής απόφασης του ΔΣ περί ορισμού ή αντικατάστασης υπεύθυνου προσώπου ή κατά την ίδρυση ασφαλιστικής επιχείρησης, κοινοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος με ευθύνη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των ιδρυτών της επιχείρησης, τα ονόματα και τα στοιχεία αξιολόγησης κάθε μέλους του ΔΣ ή άλλου υπεύθυνου προσώπου. Στα μέλη του ΔΣ περιλαμβάνονται υποχρεωτικά δύο πρόσωπα, τα οποία είναι επιφορτισμένα με τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης και έχουν υποχρεωτικά αυξημένη επαγγελματική εμπειρία και επιστημονική κατάρτιση στις ελεγκτικές λειτουργίες ή στην διοίκηση ασφαλιστικών ή λοιπών χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων και μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα. Ως υπεύθυνα πρόσωπα νοούνται τα μέλη του ΔΣ της επιχείρησης, των ως άνω δύο προσώπων συμπεριλαμβανομένων, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής, ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων, ο Υπεύθυνος Εσωτερικής Επιθεώρησης, ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης, κάθε πρόσωπο με συγκεκριμένες αρμοδιότητες δυνάμει της παρούσας πράξης ή άλλης διάταξης της κείμενης νομοθεσίας, ως και κάθε πρόσωπο που εν τοις πράγμασι διαδραματίζει σημαντικό ελεγκτικό ή διαχειριστικό ρόλο ή τα καθήκοντά του μπορούν να επηρεάσουν ουσιαστικά την διοίκηση της επιχείρησης.
6. Σε κάθε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος αντιταχθεί στον ορισμό συγκεκριμένου προσώπου ως υπεύθυνου, η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να συμμορφωθεί με την απόφαση αυτή εντός τριών ημερών από την κοινοποίησή της. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται ανά πάσα στιγμή να διενεργεί έλεγχο καταλληλότητας των υπευθύνων προσώπων και να αποφασίζει περί της μη καταλληλότητας τους, αιτούμενη την αντικατάσταση των προσώπων αυτών, ιδιαίτερα όταν σημειώνονται πράξεις που παρέχουν ενδείξεις για την ανάγκη αξιολόγησης ή επαναξιολόγησης συγκεκριμένου υπεύθυνου προσώπου.

**Άρθρο 21**

**Βασικές αρχές λειτουργίας ΣΕΕ σε επίπεδο Ομίλου**

1. Κάθε θυγατρική της ασφαλιστικής επιχείρησης οφείλει να διαθέτει επαρκές και κατ' αναλογία με τον όγκο, το είδος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της, ΣΕΕ κατά τα πρότυπα της παρούσας Πράξης, ενώ η μητρική ασφαλιστική επιχείρηση αναπτύσσει κατάλληλες και επαρκείς διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης, προκειμένου να είναι σε θέση να ασκεί τον απαραίτητο έλεγχο για την εξασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας κάθε εταιρείας του ομίλου της ξεχωριστά και του Ομίλου ως συνόλου.
2. Για την επίτευξη των στρατηγικών στόχων του ομίλου, η μητρική επιχείρηση παρακολουθεί την επέκταση των διαφόρων δραστηριοτήτων, τη μεταβολή του βαθμού έκθεσης στους σχετικούς κινδύνους, τη φερεγγυότητα, την εν γένει οικονομική κατάσταση και το προφίλ κινδύνων, τόσο κάθε εταιρείας του ομίλου όσο και του ομίλου συνολικά.
3. Η ασφαλιστική επιχείρηση εξασφαλίζει:
  - 3.1. την ανάπτυξη διαδικασιών ανταλλαγής πληροφοριών και συντονισμού μεταξύ των εταιρειών του ομίλου και για όλα τα είδη των δραστηριοτήτων,
  - 3.2. τη σύγκλιση των συστημάτων λογιστικής παρακολούθησης και μηχανογραφικής υποστήριξης των θυγατρικών, για την παραγωγή αξιόπιστων στοιχείων σε ενοποιημένη βάση,
  - 3.3. την καθιέρωση ενιαίων περιοδικών αναφορών μέσω των οποίων παρακολουθούνται διαρκώς η επίτευξη των στόχων και η συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο,
  - 3.4. την καταγραφή, μέτρηση, τον έλεγχο και την εν γένει συστηματική παρακολούθηση όλων των ενδο-ομιλικών συναλλαγών,
  - 3.5. τη συμφωνία των στοιχείων και των πληροφοριών που παράγονται για τις ανάγκες της συμπληρωματικής εποπτείας με αυτά που εξυπηρετούν την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση,
  - 3.6. τον καθορισμό των ευθυνών και των αρμοδιοτήτων και τον συντονισμό όλων των μονάδων, που σε διάφορα επίπεδα εντός του ομίλου, είναι επιφορτισμένα με την διαχείριση των κινδύνων, την εσωτερική επιθεώρηση και τη κανονιστική συμμόρφωση,
  - 3.7. την καθιέρωση κεντροποιημένων διαδικασιών, που επιτρέπουν την παρακολούθηση συγκεκριμένων θεμάτων και μεγεθών, σε κεντρικό επίπεδο όπως π.χ. η καταγραφή, μέτρηση, διαχείριση και έλεγχος συγκεκριμένων κινδύνων σε επίπεδο ομίλων, και
  - 3.8. για την εντός ευλόγου διαστήματος εξασφάλιση της συμβατότητας των συστημάτων κάθε εταιρείας που εξαγοράζει ο όμιλος με τα αντίστοιχα των λοιπών εταιρειών του ομίλου.
4. Για την ενίσχυση της αποτελεσματικής εφαρμογής των ανωτέρω, οι Επιτροπές και οι υπηρεσιακές μονάδες που προβλέπονται στην παρούσα

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

Πράξη ή συστήνονται από τις ίδιες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, διατυπώνουν γνώμη για την επιλογή και την καταλληλότητα των επικεφαλής των αντίστοιχων μονάδων των θυγατρικών και αξιολογούν την αποδοτικότητα των μονάδων αυτών.

5. Το Δ.Σ. της μητρικής επιχείρησης διασφαλίζει, με τον κατάλληλο συντονισμό και συμφωνίες, ότι οι αρμοδιότητες της επίβλεψης και της ενιαίας στρατηγικής δεν αναιρούν τις ευθύνες των διοικητικών οργάνων των θυγατρικών επιχειρήσεων και δεν οδηγούν σε μη απαιτούμενες επικαλύψεις. Επίσης, καθορίζει την κατανομή ευθυνών, τα μέτρα συντονισμού και την ανάθεση, όπου απαιτείται, ειδικών αρμοδιοτήτων σε εταιρίες του ομίλου ως προς τη διαχείριση ιδίως των σημαντικών κινδύνων, τον εσωτερικό έλεγχο, τη λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης και τον συντονισμό των εταιριών του ομίλου για θέματα πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την υπ. αριθ. 154/5Α/31.8.2009 Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΠΕΙΑ.
6. Για επιχειρήσεις που δεν ανήκουν στο χρηματοπιστωτικό τομέα, και που ενοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, η ασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνει αναλόγως προσαρμοσμένα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζεται σε επίπεδο ομίλου η επίτευξη των στόχων της παρούσας Πράξης.
7. Η επιχείρηση ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος για τυχόν αδυναμία ένταξης θυγατρικών εταιριών, εγκατεστημένων στο εξωτερικό, στα κεντροποιημένα συστήματα του ομίλου, που οφείλεται στην εφαρμογή μη συμβατών εθνικών διατάξεων της χώρας υποδοχής.

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ : ΟΡΓΑΝΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΣΕΕ

#### Άρθρο 22

##### Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση της επιχείρησης, στη διαχείριση της περιουσίας της και στην εν γένει επιδίωξη του σκοπού της εταιρείας.
2. Το Δ.Σ. έχει, γενικά, την ευθύνη για τη συνεπή εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας Πράξης και η τήρηση του συνόλου των διατάξεων της παρούσας Πράξης αποτελεί ατομική ευθύνη κάθε μέλους του διοικητικού συμβουλίου κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης.
3. Ανεξάρτητα από την οργανωτική διάρθρωση κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης, το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ. Σ.) απαρτίζεται από άτομα που διαθέτουν, ως σύνολο, επαρκείς γνώσεις και εμπειρία τουλάχιστον για τις σημαντικότερες των δραστηριοτήτων της ασφαλιστικής επιχείρησης, ώστε να έχει τη δυνατότητα άσκησης εποπτείας επί του συνόλου των λειτουργιών, είτε άμεσα, είτε μέσω των Επιτροπών που θεσμοθετούνται με βάση την παρούσα Πράξη.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

4. Η επιχείρηση οφείλει να διασφαλίζει τη συμμετοχή στο Δ.Σ. τουλάχιστον δύο μη εκτελεστικών μελών. Στη περίπτωση εισηγμένων ασφαλιστικών εταιριών στο ΔΣ μετέχουν μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μέλη σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τον Ν. 3016/2002, όπως ισχύει.
5. Ειδικότερα τα Μέλη του ΔΣ, θα πρέπει ως σύνολο να έχουν επαρκείς γνώσεις για θέματα σχετικά με:
  - 5.1. τα ασφαλιστικά προϊόντα και τη λειτουργία τις ασφαλιστικής αγοράς,
  - 5.2. τη χάραξη και υλοποίηση επιχειρησιακής στρατηγικής,
  - 5.3. την εταιρική διακυβέρνηση,
  - 5.4. τη χρηματοοικονομική ανάλυση και την αναλογιστική επιστήμη, και
  - 5.5. το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την ιδιωτική ασφάλιση και τις σχετικές απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.
6. Για την αποφυγή περιπτώσεων σύγκρουσης καθηκόντων, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υιοθετούν τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και αρχές τις εταιρικής διακυβέρνησης που αφορούν, ιδίως, το διαχωρισμό των εκτελεστικών και εποπτικών αρμοδιοτήτων των μελών του Δ.Σ., περιλαμβανομένου του διαχωρισμού των αρμοδιοτήτων του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου από τις εκτελεστικές αρμοδιότητες του Διευθύνοντος Συμβούλου.
7. Το ΔΣ χαράσσει την επιχειρησιακή στρατηγική, εγκρίνει τις πολιτικές υλοποίησης, επιβλέπει και ελέγχει το έργο των εκτελεστικών οργάνων τις επιχείρησης και εγκρίνει τις διαδικασίες αποτελεσματικής και ασφαλούς λειτουργίας τις επιχείρησης, έχει, δε, μεταξύ άλλων την ευθύνη για:
  - 7.1. τον στρατηγικό προσανατολισμό της επιχείρησης, την επαναξιολόγησή του και την υιοθέτηση κατάλληλων πολιτικών που αποσκοπούν στον επαρκή και αποτελεσματικό ΣΕΕ,
  - 7.2. την κατάλληλη πολιτική, τόσο για τη διαχείριση κινδύνων με καθορισμό των εκάστοτε αποδεκτών ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου, όσο και για την κανονιστική συμμόρφωση,
  - 7.3. το κατάλληλο εσωτερικό περιβάλλον, που διασφαλίζει ότι κάθε στέλεχος, σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα τις ασφαλιστικής επιχείρησης, κατανοεί τόσο τη φύση κάθε κινδύνου που σχετίζεται με τα προϊόντα που ασχολείται και τις δραστηριότητες τις οποίες μετέχει ή εποπτεύει, όσο και την ανάγκη τις αποτελεσματικής αντιμετώπισής τις, αναγνωρίζει τη σημασία των ελεγκτικών διαδικασιών και διευκολύνει την εφαρμογή τους,
  - 7.4. την υιοθέτηση Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς που εφαρμόζεται από τη Διοίκηση και το σύνολο του προσωπικού τις επιχείρησης επί τη βάση των γενικών αποδεκτών αρχών, όπως ενδεικτικά επιμέλεια, αποτελεσματικότητα, υπευθυνότητα, ευπρέπεια τις σχέσεις με το κοινό, μη αίτηση ή αποδοχή ασυνήθους αξίας ωφελημάτων και τήρηση επαγγελματικού απορρήτου,
  - 7.5. την ορθή οργάνωση και λειτουργία του δικτύου πρόσκτησης εργασιών



## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 7.6. την εξασφάλιση υψηλής ποιότητας επικοινωνίας και υπηρεσιών προς τους πελάτες, την αντιμετώπιση των παραπόνων τους και τη διευθέτηση των διαφορών με αυτούς,
- 7.7. την παροχή στη Διοίκηση και τις υπηρεσιακές μονάδες όλων των απαραίτητων μέσων για την υλοποίηση του έργου τους,
- 7.8. την ακρίβεια των δημοσιευόμενων ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων τις επιχείρησης και του ομίλου, σε ατομική και ενοποιημένη βάση αντίστοιχα, καθώς και των στοιχείων που υποβάλλονται στην Τράπεζα τις Ελλάδος και τις εποπτικές αρχές,.
- 7.9. τη διασφάλιση ότι η επιχείρηση λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης,
- 7.10. τη λήψη των κατάλληλων μέτρων για την σωστή επιλογή και τυχόν αντικατάσταση των στελεχών που κατέχουν καίριες θέσεις,
- 7.11. την καταγραφή διαδικασιών για οργανωτικά ζητήματα, όπως ενδεικτικά η ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων όπως ενδεικτικά τα εξουσιοδοτημένα πρόσωπα για επικοινωνία με την Τράπεζα τις Ελλάδος, και
- 7.12. τις κύριες και τις εναλλακτικές πηγές κάλυψης αναγκών ρευστότητας, που θα διασφαλίζουν:
  - α. την αντιμετώπιση εκτάκτων καταστάσεων που θέτουν σε κίνδυνο την ομαλή λειτουργία της επιχείρησης, και
  - β. την αποκατάσταση και απρόσκοπτη συνέχιση της επιχειρησιακής του λειτουργίας.

### Άρθρο 23

#### Αρμοδιότητες της Διοίκησης

1. Η Διοίκηση, η οποία για τους σκοπούς της παρούσας Πράξης αποτελεί το ανώτατο εκτελεστικό όργανο της ασφαλιστικής επιχείρησης:
  - 1.1. κατέχει την υψηλότερη μετά το Διοικητικό Συμβούλιο θέση στο οργανόγραμμα της,
  - 1.2. προϊστάται όλων των υπηρεσιακών μονάδων της και διευθύνει το έργο τους,
  - 1.3. αποφασίζει για την, στο πλαίσιο του Καταστατικού και των σχετικών αποφάσεων του ΔΣ, περαιτέρω οργάνωση της επιχείρησης,
  - 1.4. λαμβάνει τις αναγκαίες αποφάσεις εντός των εσωτερικών κανόνων που διέπουν τη λειτουργία της εταιρείας, των εγκεκριμένων προγραμμάτων και προϋπολογισμών και εν γένει του εγκεκριμένου από το Δ.Σ. στρατηγικού επιχειρησιακού σχεδιασμού.
2. Σε ότι αφορά το ΣΕΕ, η Διοίκηση, έχει μεταξύ άλλων την ευθύνη για:

- 2.1. τη συνεπή υλοποίηση της εγκεκριμένης από το Δ.Σ. επιχειρησιακής στρατηγικής και την εξειδίκευσή της με τη χάραξη κατάλληλης για κάθε λειτουργία πολιτικής, και τον καθορισμό των επιμέρους στόχων για κάθε τομέα δραστηριότητας, διοικητικό όργανο και υπηρεσιακή μονάδα. Στο πλαίσιο αυτό εντάσσονται επίσης:
  - α. η υλοποίηση της εγκεκριμένης από το Δ.Σ. πολιτικής διαχείρισης κινδύνων,
  - β. ο καθορισμός των επιμέρους ορίων και των αρμοδιοτήτων κάθε υπηρεσιακής μονάδας στη διαχείριση των κινδύνων και η αξιολόγηση της απόδοσής της, και
  - γ. ο διαρκής έλεγχος της διαχείρισης των κινδύνων της ασφαλιστικής επιχείρησης μέσα στα εγκεκριμένα από το Δ.Σ. όρια ανάληψης.
- 2.2. την αποτελεσματική οργάνωση και λειτουργία του δικτύου πρόσκτησης εργασιών καθώς και την οργάνωση της σωστής εξυπηρέτησης και ενημέρωσης των πελατών, ώστε να περιορίζεται ο λειτουργικός κίνδυνος και ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, και
- 2.3. την ανάπτυξη και ενσωμάτωση μηχανισμών και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, που προσιδιάζουν στο εύρος, το μέγεθος και τη φύση των εργασιών της επιχείρησης, της περιοδικής αξιολόγησης των σημαντικών, από πλευράς επιπτώσεων, δυσλειτουργιών και της εν γένει αποτελεσματικής εφαρμογής του ΣΕΕ.

### **Άρθρο 24**

#### **Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης**

1. Ανάλογα με το μέγεθος της ασφαλιστικής επιχείρησης και την πολυπλοκότητα των εργασιών της, το Δ.Σ. υποβοηθείται στο έργο του από Επιτροπές στις οποίες μπορεί να αναθέτει αρμοδιότητες σχετικά με το ΣΕΕ, προσδιορίζοντας σαφώς τα καθήκοντα, τη σύνθεση και τις διαδικασίες λειτουργίας τους, διασφαλίζοντας σε κάθε περίπτωση την εσωτερική του συνοχή, τη συμπληρωματικότητα και τον απαιτούμενο συντονισμό.
2. Το Δ.Σ. διατηρεί για τις εν λόγω αρμοδιότητες την τελική ευθύνη, εκτός εάν προβλέπεται ρητά από διατάξεις της νομοθεσίας αυξημένος βαθμός ανεξαρτησίας έναντι του Δ.Σ. για συγκεκριμένες αρμοδιότητες, όπως για παράδειγμα της Επιτροπής Ελέγχου, οπότε το γεγονός αυτό γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

3. Το Δ.Σ. ορίζει από τα μέλη του τους Προέδρους των Επιτροπών και καθορίζει τη συχνότητα της περιοδικής εναλλαγής των μελών τους (rotation). Οι σχετικές αποφάσεις καταγράφονται στα πρακτικά του Δ.Σ.
4. Σύμφωνα με τις διατάξεις άρθρου 37 του Ν. 3693/2008, κάθε ασφαλιστική επιχείρηση, ως οντότητα δημοσίου ενδιαφέροντος, συστήνει και διατηρεί Επιτροπή Ελέγχου (Άρθρο 25 του παρόντος Κεφαλαίου), που αποτελείται από δύο τουλάχιστον μη εκτελεστικά μέλη και ένα ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του οργάνου διοίκησής της.
5. Για τις εισηγμένες εταιρείες από τα εν λόγω μέλη, το ένα τουλάχιστον είναι ανεξάρτητο, κατά την έννοια του Ν. 3016/2002, με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία σε λογιστικής και ελεγκτικής φύσεως θέματα.
6. Όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων ή εταίρων, το δε ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου πρέπει να έχει αποδεδειγμένη επαρκή γνώση σε θέματα λογιστικής και ελεγκτικής.
7. Συστήνεται υποχρεωτικά Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Άρθρο 26 του παρόντος Κεφαλαίου) σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις σε περίπτωση που πληρούνται μία από τις προϋποθέσεις:
  - 7.1. έχουν εισαγάγει τις μετοχές τους σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, ή
  - 7.2. διατηρούν θυγατρικές εταιρίες ή υποκαταστήματα στο εξωτερικό, ή
  - 7.3. τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα τους υπερβαίνουν το ποσό των 100 εκατ. ευρώ.
8. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δεν πληρούν τις ως άνω προϋποθέσεις (παρ. 6.1., 6.2. ή 6.3.) αναθέτουν τις αρμοδιότητες της ως άνω Επιτροπής στο ΔΣ ή εναλλακτικά αποφασίζουν για τη σύσταση ανάλογων οργάνων στη βάση της αρχής του κόστους/οφέλους και εν γένει αποτελεσματικότητας, τα οποία και γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.
9. Στο πλαίσιο αυτό εντάσσεται και η σύσταση πρόσθετων Επιτροπών, όπως ενδεικτικά Εκτελεστικής(ών) Επιτροπής(ών) στο επίπεδο της Διοίκησης, η ανάθεση πρόσθετων αρμοδιοτήτων στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, ή ειδικών αρμοδιοτήτων σε Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) και σε Επιτροπή Αμοιβών.
10. Διευκρινίζεται ότι η σύσταση της ειδικής συντονιστικής επιτροπής για την Πληροφορική (I.T. Steering Committee), της οποίας ο Πρόεδρος συνιστάται να είναι μέλος της Διοίκησης, διέπεται από τις διατάξεις του

Παραρτήματος 5. Σε ό,τι αφορά την αρμοδιότητα αξιολόγησης της ανάλυσης και διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με τα συστήματα πληροφορικής, εναπόκειται στην κρίση του Δ.Σ. η ανάθεσή της στην εν λόγω Επιτροπή ή στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, όπου υπάρχει.

### **Άρθρο 25**

#### **Αρμοδιότητες Επιτροπής Ελέγχου**

1. Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου (ΕΕ) διαμορφώνεται από το Δ.Σ. και εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση της Επιχείρησης.
2. Σε περιπτώσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων που είναι θυγατρικές άλλων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, με έδρα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, η συμμετοχή στην Επιτροπή Ελέγχου εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. της μητρικής, υπό την επιφύλαξη της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας, δεν έρχεται σε αντίθεση με την ως άνω διάταξη της παρούσας Πράξης.
3. Τα μέλη της Επιτροπής δεν κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες και δεν διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή Ελέγχου δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.
4. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που απασχολούν την Επιτροπή, ενώ παράλληλα η Επιτροπή Ελέγχου, ως σύνολο, διαθέτει την κατάρτιση και την εμπειρία που απαιτούνται για τη διεκπεραίωση του έργου της, περιλαμβανομένης της γνώσης για το ευρύτερο περιβάλλον λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης (εντός και εκτός της χώρας) και για τα συστήματα πληροφορικής.
5. Η λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου διέπεται από Κανονισμό, στον οποίο καθορίζονται η διάρκεια, τα μέλη, η συχνότητα εναλλαγής τους, οι διαδικασίες λήψης των αποφάσεων καθώς και τα κύρια καθήκοντά της, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται:
  - 5.1. Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε ατομική βάση και σε επίπεδο ομίλου, εφόσον πρόκειται για μητρική, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών (τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών), καθώς και των εποπτικών αρχών.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 5.2. Η επίβλεψη και η αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων και, εφόσον συντρέχει σχετική υποχρέωση και, περιοδικών οικονομικών καταστάσεων, της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ομίλου, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- 5.3. Η επίβλεψη του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης και η, σε τακτική βάση, συνεργασία μαζί τους. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής, η Επιτροπή ζητά από τους εν λόγω ελεγκτές να αναφέρουν τα τυχόν προβλήματα ή αδυναμίες που εντόπισαν στο ΣΕΕ κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα.
- 5.4. Η επισκόπηση και παρακολούθηση θεμάτων συναφών με την ύπαρξη και διατήρηση της αντικειμενικότητας και ανεξαρτησίας του νόμιμου ελεγκτή ή του ελεγκτικού γραφείου, ιδιαιτέρως όσον αφορά την παροχή στην ελεγχόμενη οντότητα άλλων υπηρεσιών από τον νόμιμο ελεγκτή ή το ελεγκτικό γραφείο.
- 5.5. Η υποβολή πρότασης προς το Δ.Σ. για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών (νοουμένων ως των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών). Η Επιτροπή υποβάλλει επίσης, όποτε το κρίνει σκόπιμο, πρόταση για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή τους.
- 5.6. Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία (σήμερα άρθρο 12 ν. 3148/2003) των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.
- 5.7. Η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ. (follow up).
- 5.8. Η υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς, ή εξωτερικούς ελεγκτές.
- 5.9. Η αξιολόγηση του έργου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

6. Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο, ή και έκτακτα, και μπορεί να προσκαλεί μέλη της Διοίκησης και οποιοδήποτε άλλο στέλεχος ή εμπειρογνώμονα, η παρουσία του οποίου απαιτείται κατά την κρίση της.
7. Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά και ενημερώνει εγγράφως το Δ.Σ. για τα αποτελέσματα του ελεγκτικού της έργου. Ο πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει επίσης το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του Δ.Σ.
8. Το ΔΣ κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης, περιοδικά, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, που προετοιμάζεται με τη συμμετοχή του επικεφαλής της Εσωτερικής Επιθεώρησης, τουλάχιστον ανά τριετία, αναθέτει σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές που διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας (efficiency and effectiveness) του ΣΕΕ σε ατομική και εννοποιημένη βάση, κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο Παράρτημα 7 της παρούσας Πράξης. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος και στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης εντός του πρώτου εξαμήνου του επόμενου, μετά από τη λήξη της τριετίας, έτους. Η ελεγκτική επιχείρηση και οι ορκωτοί ελεγκτές που αναλαμβάνουν την εργασία αυτή θα εναλλάσσονται, τουλάχιστον, μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.
9. Στην ανωτέρω έκθεση των εξωτερικών ελεγκτών περιλαμβάνεται ξεχωριστό κεφάλαιο για την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της λειτουργίας του συστήματος πρόληψης των διαδικασιών για την αποτροπή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την υποχρέωση του άρθρου 16, της παρ. 4 της απόφασης Επ.Ε.Ι.Α. 154/5α/2009 η οποία τροποποιείται με την θέση σε ισχύ της παρούσας απόφασης και ο ανά διετία έλεγχος θα γίνεται ανά τριετία, σαν μέρος της αξιολόγησης του ΣΕΕ.
10. Οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές -λογιστές και οι ορκωτοί ελεγκτές - λογιστές της παρ. 8 του παρόντος άρθρου, ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο της κείμενης νομοθεσίας.
11. Οι πληροφορίες και οι διαπιστώσεις των εξωτερικών ελεγκτών των οικονομικών καταστάσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης συζητούνται τριμερώς, ήτοι μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης, των εξωτερικών ελεγκτών και της Τράπεζας της Ελλάδος, και σε ειδικές περιπτώσεις και διμερώς, μεταξύ των ορκωτών ελεγκτών λογιστών και της Τράπεζας της

Ελλάδος, με σχετική ενημέρωση της ασφαλιστικής επιχείρησης, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο εκάστοτε ισχύον Ελληνικό Ελεγκτικό Πρότυπο που αφορά στην επικοινωνία με τις Ρυθμιστικές και Εποπτικές αρχές.

### Άρθρο 26

#### Αρμοδιότητες Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

1. Εφόσον η ασφαλιστική επιχείρηση πληροί τις σχετικές προϋποθέσεις, το Δ.Σ. αναθέτει, τις σχετικές με τη διαχείριση κινδύνων αρμοδιότητες του σε Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) ώστε να παρακολουθούνται αποτελεσματικά όλες οι μορφές κινδύνων, περιλαμβανομένων του λειτουργικού και αναλογιστικού, και να διασφαλίζονται ο ενοποιημένος έλεγχός τους, η εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και ο απαιτούμενος συντονισμός σε επίπεδο ασφαλιστικής επιχείρησης και ομίλου.
2. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Δ.Σ. και απαρτίζεται από μέλη του με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων, εκ των οποίων ένα τουλάχιστον μέλος είναι εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό.
3. Η λειτουργία της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων διέπεται από Κανονισμό, στον οποίο καθορίζονται η διάρκεια, τα μέλη, η συχνότητα εναλλαγής τους, οι διαδικασίες λήψης των αποφάσεων καθώς και τα κύρια καθήκοντά της, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται τουλάχιστον οι ακόλουθες αρμοδιότητες:
4. Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της ασφαλιστικής επιχείρησης, σε ατομικό και σε επίπεδο ομίλου, και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.
5. Μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων που αφορούν ζητήματα όπως η εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, η προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και ο υπολογισμός της αποδοτικότητας και της κατανομής κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο, σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων/μονάδων της ασφαλιστικής επιχείρησης και των θυγατρικών της.
6. Καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων. Ιδιαίτερα μεριμνά για τον ακριβή προσδιορισμό των ασφαλιστικών υποχρεώσεων και των αναγκών σε κεφάλαια που σχετίζονται με το είδος και το μέγεθος των ασφαλιστικών κινδύνων.

7. Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες ανά τρίμηνο αναφορές της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η επιχείρηση και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται σε σημαντική μεταβολή της διάρθρωσης των δραστηριοτήτων τους μπορούν να εφαρμόσουν διαφορετική συχνότητα αξιολόγησης.
8. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογεί σε ετήσια βάση:
  - 8.1. την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ομίλου του, και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου,
  - 8.2. την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων, την ακρίβεια των ασφαλιστικών υποχρεώσεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, και
  - 8.3. την, τουλάχιστον ετήσια, έκθεση του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης (Κεφ. IV Άρθρο 27).
9. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου:
  - 9.1. προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους ασφαλιστικούς κινδύνους και την επάρκεια των τεχνικών προβλέψεων καθώς και για τους λοιπούς κινδύνους ήτοι αγοράς, πιστωτικό, ρευστότητας και λειτουργικού.
  - 9.2. διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων της επιχείρησης, ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
10. Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο, ή και έκτακτα και καλεί οποιοδήποτε μέλος της Διοίκησης ή στέλεχος θεωρεί σκόπιμο. Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά και ενημερώνει εγγράφως το Δ.Σ. για τα αποτελέσματα του έργου της.



11.Ο πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει επίσης το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής στ πλαίσιο των συνεδριάσεων του Δ.Σ..

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV. ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΣΕΕ**

### **Άρθρο 27**

#### **Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης**

1. Σε όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις συγκροτείται και στελεχώνεται υπηρεσιακή Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης (ΜΕΕ), η οποία:
  - 1.1. Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών.
  - 1.2. Αναφέρεται, για τα θέματα αρμοδιότητάς της, στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και απευθείας στη Διοίκηση, μετά από τον καθορισμό των κατάλληλων προϋποθέσεων που θα διασφαλίζουν την ανεξαρτησία της ΜΕΕ.
2. Στις κύριες αρμοδιότητες της ΜΕΕ εντάσσονται:
  - 2.1. Η διενέργεια ελέγχων προκειμένου να διαμορφωθεί αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ, σε επίπεδο ασφαλιστικής επιχείρησης και του ομίλου του οποίου είναι επικεφαλής.
  - 2.2. Η διενέργεια ειδικών ελέγχων, στις περιπτώσεις που υπάρχουν ενδείξεις για βλάβη των συμφερόντων της επιχείρησης ή των εταιρειών του ομίλου, με σκοπό τη διεξοδική εξέταση του θέματος και την εξακρίβωση της έκτασης της τυχόν ζημίας.
  - 2.3. Η αξιολόγηση, μέσω των ελέγχων που διενεργεί, του βαθμού εφαρμογής και της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για τη διαχείριση των κινδύνων και για τον υπολογισμό: α. των παραμέτρων στις οποίες βασίστηκε η εκτίμηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων, β. της αξίας του ενεργητικού και γ. της κεφαλαιακής επάρκειας της ασφαλιστικής επιχείρησης και των εταιρειών του ομίλου, όπου προβλέπεται. Επίσης, αξιολογεί τον βαθμό ενσωμάτωσης του συστήματος διαχείρισης κινδύνων στους μηχανισμούς λήψης αποφάσεων (use tests).

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 2.4. Ο έλεγχος της ακεραιότητας, της πληρότητας και της ακρίβειας των στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό, εντός ή εκτός της επιχείρησης, των ασφαλιστικών υποχρεώσεων με βάση τη φύση και το μέγεθος των ασφαλιστικών κινδύνων που έχουν αναληφθεί. Ομοίως ελέγχεται και ο τρόπος αξιοποίησης των αποτελεσμάτων για την διαχείριση των ασφαλιστικών κινδύνων και την κάλυψη των εποπτικών υποχρεώσεων της επιχείρησης.
- 2.5. Η, με βάση τα αποτελέσματα των ελέγχων που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο, ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη πληρότητα και εγκυρότητα των στοιχείων και των διαδικασιών που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων και των παραμέτρων, στις οποίες βασίστηκε η εκτίμηση αυτή.
- 2.6. Η αξιολόγηση της οργανωτικής διάρθρωσης, κατανομής αρμοδιοτήτων και καθηκόντων και της διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού, καθώς και του βαθμού κατά τον οποίο έχουν καθιερωθεί κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης.
- 2.7. Η αξιολόγηση του έργου των τομέων εσωτερικού ελέγχου, όπου υπάρχουν, στις μονάδες της ασφαλιστικής επιχείρησης και των εταιρειών του ομίλου της.
- 2.8. Η αξιολόγηση της οργάνωσης και της επίδοσης του δικτύου πρόσκτησης εργασιών και ο έλεγχος της εφαρμογής των διαδικασιών της επιχείρησης σε θέματα συνεργασίας της με τους διαμεσολαβητές, ιδίως σε ότι αφορά τις οικονομικές σχέσεις με αυτούς, και σε θέματα προστασίας της επιχείρησης από τον κίνδυνο ελλιπούς κανονιστικής συμμόρφωσης και λοιπούς νομικούς κινδύνους.
- 2.9. Η αξιολόγηση της ποιότητας των παρεχομένων προς τους πελάτες υπηρεσιών, της διαχείρισης των παραπόνων τους και της εφαρμογής των σχετικών με την ενημέρωση των πελατών διαδικασιών.
- 2.10. Η αξιολόγηση της οργάνωσης και λειτουργίας των συστημάτων και μηχανισμών που αφορούν την παραγωγή αξιόπιστης, πλήρους και έγκαιρης χρηματοοικονομικής και διοικητικής πληροφόρησης, όπου αυτή κατά περίπτωση παρέχεται.
- 2.11. Η αξιολόγηση της οργάνωσης και λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής, κατά τα προβλεπόμενα στο Παράρτημα 5, καθώς και των υφιστάμενων λογιστικών συστημάτων.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 2.12. Η αξιολόγηση των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για την κανονιστική συμμόρφωση. επίσης, η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- 2.13. Η αξιολόγηση του βαθμού, κατά τον οποίο τα συλλογικά όργανα και οι μονάδες της ασφαλιστικής επιχείρησης, καθώς και οι εταιρείες του ομίλου:
- α. Χρησιμοποιούν αποτελεσματικά τα μέσα και τους πόρους που τους διατίθενται για τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής.
  - β. Τηρούν τις κατευθύνσεις και τις διαδικασίες που έχουν αρμοδίως καθορισθεί με στόχο τη συστηματική παρακολούθηση και διαχείριση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, όπως ενδεικτικά θέσπιση και τήρηση ορίων.
  - γ. Μεριμνούν για την διασφάλιση της πληρότητας και ακρίβειας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τις ισχύουσες λογιστικές αρχές.
  - δ. Μεριμνούν για την ενσωμάτωση σε όλες τις διαδικασίες και συναλλαγές που διενεργούνται, των κατάλληλων προληπτικών και κατασταλτικών ελεγκτικών μηχανισμών και ασφαλιστικών δικλείδων (controls).
- 2.14. Η υποβολή προτάσεων για τη θεραπεία τυχόν αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ, ή και τη βελτίωση των υφιστάμενων, διαδικασιών και πρακτικών, προκειμένου να επιτυγχάνονται πλήρως οι στόχοι του ΣΕΕ.
- 2.15. Η παρακολούθηση της εφαρμογής και αποτελεσματικότητας των διορθωτικών μέτρων από τις ελεγχόμενες μονάδες της ασφαλιστικής επιχείρησης και τις εταιρείες του ομίλου, για την επαρκή αντιμετώπιση των πιο πάνω αδυναμιών και των παρατηρήσεων που καταγράφονται στις εκθέσεις των πάσης φύσεως ελέγχων, όπως των ελέγχων από εσωτερικούς ελεγκτές, εξωτερικούς ελεγκτές, εποπτικές και φορολογικές αρχές, με παράλληλη ενημέρωση της Διοίκησης και της Επιτροπής Ελέγχου.
3. Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης παρέχει τεκμηριωμένη και αντικειμενική διαβεβαίωση στο Δ.Σ. και τη Διοίκηση της ασφαλιστικής επιχείρησης σχετικά με τη επίτευξη των στόχων του ΣΕΕ, όσον αφορά την

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

ίδια και τις εταιρείες του ομίλου του οποίου είναι επικεφαλής. Για το σκοπό αυτό η ΜΕΕ:

3.1. Ενημερώνει εγγράφως, το Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και τη Διοίκηση, τουλάχιστον ανά τρίμηνο, καθώς και τις κατά περίπτωση αρμόδιες μονάδες της ασφαλιστικής επιχείρησης για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων και για τις τυχόν συστάσεις στις οποίες έχει προβεί.

3.2. Υποβάλλει, εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους, απευθείας στη Διοίκηση και, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, στο Διοικητικό Συμβούλιο της ασφαλιστικής επιχείρησης, πρόγραμμα δράσης για τον επόμενο χρόνο, καθώς και έκθεση σχετικά με:

α) την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ στην επιχείρησης και στις εταιρείες του ομίλου,

β) την αποτελεσματικότητα και τον βαθμό πιστής εφαρμογής των διαδικασιών υπολογισμού των ασφαλιστικών υποχρεώσεων, καθώς και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, ασφαλιστικών ή μη, με ρητή αναφορά στους τυχόν μη καλυπτόμενους κινδύνους,

γ) την επάρκεια των διαδικασιών υπολογισμού από την επιχείρηση των αναγκαίων για την κάλυψη των κινδύνων που έχει αναλάβει κεφαλαίων,

δ) την εκτίμηση για την επάρκεια της διαδικασίας ή μεθοδολογίας αποτίμησης της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης καθώς και εκτίμηση της πιθανής ζημιάς από απόμειωση της αξίας του ενεργητικού της επιχείρησης κατά την προηγούμενη περίοδο.

Το απόσπασμα της έκθεσης που αφορά τις ανωτέρω περιπτώσεις (β) έως και (δ) υποβάλλεται και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Διευκρινίζεται ότι στην ως άνω έκθεση θα περιλαμβάνονται τουλάχιστον οι αντίστοιχες περιοχές/δραστηριότητες που αναφέρονται στο Παράρτημα 7 της παρούσας Πράξης (τριετής έκθεση ελεγκτών λογιστών). Τα τμήματα τουλάχιστον της έκθεσης που αφορούν στις ελεγχόμενες μονάδες θα τους κοινοποιούνται άμεσα για τις διορθωτικές ενέργειές τους.

3.3. Παρέχει στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά κανόνα εγγράφως, οποιαδήποτε στοιχεία ή πληροφορίες ζητηθούν, στο πλαίσιο της ασφαλιστικής νομοθεσίας και της ειδικής νομοθεσίας για την

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, τα οποία αφορούν θέματα της αρμοδιότητάς της και διευκολύνει με κάθε δυνατό τρόπο το έργο της.

4. Για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων της, η ΜΕΕ:
  - 4.1. Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες της ασφαλιστικής επιχείρησης και των εταιρειών του ομίλου.
  - 4.2. Διαθέτει έμπειρο και αριθμητικά επαρκές προσωπικό, το οποίο είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα της ασφαλιστικής επιχείρησης. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να παρέχει εξαίρεση από την προϋπόθεση της αποκλειστικής απασχόλησης σε ορισμένες κατηγορίες ασφαλιστικών επιχειρήσεων, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας.
5. Ο επικεφαλής της ΜΕΕ της επιχείρησης:
  - 5.1. Ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου και η τοποθέτησή του, όπως και η τυχόν αντικατάστασή του, γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος και στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την ευχέρεια να ζητήσει την αντικατάστασή του σε περίπτωση που κρίνει ότι δεν πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του. Επίσης η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να καλεί τον τυχόν αποχωρούντα επικεφαλής της ΜΕΕ για παροχή αναγκαίων διευκρινήσεων για τους λόγους της αποχώρησής του.
  - 5.2. Διαθέτει υψηλού επιπέδου γνώσεις και επαρκή εμπειρία επί ελεγκτικών μεθόδων και των βέλτιστων διεθνών πρακτικών.
  - 5.3. Είναι αποκλειστικής και πλήρους απασχόλησης. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να παρέχει εξαίρεση από την υποχρέωση αυτή σε ορισμένες κατηγορίες ασφαλιστικών επιχειρήσεων, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας.
  - 5.4. Μεριμνά για την κατάλληλη οργανωτική δομή της ΜΕΕ, καθώς και για την εφαρμογή εκ μέρους της αποτελεσματικών πολιτικών, διαδικασιών και πρακτικών σύμφωνα με τις βέλτιστες ελεγκτικές πρακτικές και τα πρότυπα του εσωτερικού ελέγχου.

- 5.5. Ενημερώνει άμεσα τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος για όλες τις σημαντικές μεταβολές που έγιναν σε σχέση με την οργάνωση και λειτουργία της ΜΕΕ.
  - 5.6. Εποπτεύει και συντονίζει τη δραστηριότητα των μονάδων εσωτερικού ελέγχου στις λοιπές μονάδες της ασφαλιστικής επιχείρησης, εφόσον υφίστανται, και στις εταιρείες του ομίλου.
  - 5.7. Παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων της επιχείρησης.
6. Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι υπεύθυνη για τον έλεγχο της εφαρμογής των συμφωνηθέντων και την τήρηση των διαδικασιών όσον αφορά την ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους (Παράρτημα 1 της παρούσας Πράξης).

### **Άρθρο 28**

#### **Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων**

1. Σε όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις υπάρχει υπηρεσιακή Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ), η λειτουργία της οποίας διέπεται από τις ακόλουθες αρχές:
  - 1.1. Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την προώθηση- διάθεση προϊόντων, πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών που σχετίζονται με την διαχείριση Ενεργητικού –Παθητικού και εν γένει μονάδες που αξιοποιούν την ανάλυση των κινδύνων που διενεργεί.
  - 1.2. Υπάγεται διοικητικά στο ΔΣ, στο οποίο αναφέρεται μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, όπου αυτή υπάρχει. Επίσης για τις τρέχουσες επιχειρησιακές ανάγκες αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της, στη Διοίκηση.
  - 1.3. Ανάλογα με το μέγεθος της επιχείρησης και την οργανωτική της διάρθρωση ενσωματώνει την αναλογιστική λειτουργία, με τη σύσταση ή μη ξεχωριστής υπηρεσιακής μονάδας, που σε κάθε περίπτωση αναφέρεται διοικητικά στον επικεφαλής της ΜΔΚ.
  - 1.4. Η ΜΔΚ υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.
2. Η ΜΔΚ έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, εξειδίκευση της στρατηγικής και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Δ.Σ.. Ειδικότερα:

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 2.1. Χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση των κινδύνων τους οποίους εν γένει η ασφαλιστική επιχείρηση αναλαμβάνει ή στους οποίους μπορεί να εκτεθεί, ασφαλιστικούς και μη, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης υποδειγμάτων (models) για την πρόβλεψη, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, αντιστάθμιση, μείωση και αναφορά τους.
- 2.2. Εξειδικεύει, με τη συνεργασία των αρμόδιων εκτελεστικών μονάδων, τα όρια ανάληψης κινδύνων της επιχείρησης, τόσο για το ενεργητικό όσο και το παθητικό της επιχείρησης, καθορίζοντας τις επιμέρους παραμέτρους κατά είδος κινδύνου. Ιδιαίτερα, σε συνεργασία με τα στελέχη της αναλογιστικής λειτουργίας, εξειδικεύει τα κριτήρια για την επιμέτρηση των ασφαλιστικών κινδύνων, όπως ενδεικτικά κατηγορία ασφαλισμένου, κλάδο ασφάλισης, ηλικία, κατάσταση υγείας, και παρακολουθεί την εφαρμογή τους, θεσπίζοντας τις κατάλληλες διαδικασίες.
- 2.3. Καθορίζει κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων (early warning system) σε ατομικά και συνολικά χαρτοφυλάκια και εισηγείται για τις κατάλληλες διαδικασίες και μέτρα αυξημένης παρακολούθησης, διαρκώς, ή και περιοδικά, αναλόγως της φύσεως των κινδύνων.
- 2.4. Εισηγείται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων τις κατάλληλες τεχνικές προσαρμογής των κινδύνων στα αποδεκτά επίπεδα.
- 2.5. Αξιολογεί περιοδικά την επάρκεια των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης κινδύνων και προτείνει διορθωτικά μέτρα εφόσον κριθεί σκόπιμο.
- 2.6. Διενεργεί ετησίως, με στοιχεία τέλους έτους ή πρώτου εξαμήνου, δοκιμές προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση των δραστηριοτήτων της ασφαλιστικής επιχείρησης ή/και κατόπιν οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος, για όλες τις μορφές των κινδύνων και ιδίως των ασφαλιστικών, του πιστωτικού, αγοράς, επιτοκίων και ρευστότητας, αναλύει τα αποτελέσματά τους, εισηγείται τις κατάλληλες πολιτικές και υποβάλλει τα σχετικά αποτελέσματα στην Τράπεζα της Ελλάδος και στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, εντός τριών (3) μηνών από τη λήξη του έτους ή του εξαμήνου.
- 2.7. Συντάσσει τις απαιτούμενες για την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορές σε θέματα της αρμοδιότητάς της, τουλάχιστον ανά τρίμηνο. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που δεν υπόκεινται σε σημαντική μεταβολή της

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

διάρθρωσης των δραστηριοτήτων τους, μπορούν να εφαρμόσουν διαφορετική συχνότητα.

- 2.8. Προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και την εν γένει ανάπτυξη μεθοδολογιών εκτίμησής τους για την κάλυψη όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η ασφαλιστική επιχείρηση και εισηγείται τις πολιτικές διαχείρισής τους.
  - 2.9. Συμμετέχει στη διαδικασία αξιολόγησης των ασφαλιστικών κινδύνων και της φερεγγυότητας της επιχείρησης, είτε από την ίδια την επιχείρηση ή από τις εποπτικές αρχές.
3. Για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων της, η ΜΔΚ:
- 3.1. Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες της ασφαλιστικής επιχείρησης και των εταιρειών του ομίλου, που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση του έργου της.
  - 3.2. Διαθέτει επαρκές, ποσοτικά και ποιοτικά, προσωπικό με εξειδικευμένες γνώσεις, το οποίο είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης.
  - 3.3. Σε περίπτωση που η επιχείρηση συνεργάζεται με εξωτερικό αναλογιστή, η ΜΔΚ ελέγχει την πληρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων που παραδίδονται σε αυτόν και στη συνέχεια, επί τη βάση των εκτιμήσεων του αναλογιστή για το ύψος των ασφαλιστικών υποχρεώσεων της επιχείρησης, εισηγείται για τις αναγκαίες πολιτικές κάλυψής τους.
4. Ο επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων:
- 4.1. Ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, όπου υπάρχει, και η τοποθέτησή του, όπως και η τυχόν αντικατάστασή του, γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την ευχέρεια να ζητήσει την αντικατάστασή του, σε περίπτωση που κρίνει ότι δεν πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του. επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να καλεί τον τυχόν αποχωρούντα επικεφαλής της ΜΔΚ για παροχή αναγκαίων διευκρινήσεων για τους λόγους της αποχώρησής του.
  - 4.2. Διαθέτει υψηλού επιπέδου γνώσεις και επαρκή εμπειρία σε θέματα διαχείρισης κινδύνων, ιδιαίτερα των ασφαλιστικών, τις σχετικές



## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

μεθόδους, ιδίως τις αναλογιστικές, και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.

- 4.3. Συμμετέχει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τον καθορισμό των όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.
- 4.4. Υποβάλλει ετησίως έκθεση στο Δ.Σ., μέσω της ΕΔΚ, σχετικά με τα θέματα που εμπíπτουν στην αρμοδιότητα της ΜΔΚ και στην οποία γίνεται ξεχωριστή αναφορά σε θέματα της αναλογιστικής λειτουργίας.
- 4.5. Συμμετέχει στη διατύπωση εισηγήσεων και προτάσεων άμεσα στη Διοίκηση και στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, για μεταβολές στη σύνθεση των χαρτοφυλακίων της επιχείρησης (ασφαλιστικό και επενδύσεων), για την αναδιάρθρωση/ρύθμιση υφιστάμενων απαιτήσεων, το ύψος των ασφαλιστικών προβλέψεων, αλλαγών στους όρους ασφαλιστικών προϊόντων που επηρεάζουν τις ασφαλιστικές προβλέψεις.
- 4.6. Εποπτεύει και συντονίζει τη δραστηριότητα των μονάδων διαχείρισης κινδύνων, εφόσον υφίστανται, στις λοιπές μονάδες της ασφαλιστικής επιχείρησης και στις εταιρείες του ομίλου.

### **Άρθρο 29**

#### **Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης**

1. Στην περίπτωση που τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα μιας ασφαλιστικής επιχείρησης υπερβαίνουν το ποσό των 5 εκατ., η επιχείρηση συστήνει Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
2. Όλες οι υπόλοιπες ασφαλιστικές επιχειρήσεις αναθέτουν τα αντίστοιχα καθήκοντα σε εξουσιοδοτημένους προς τούτο υπαλλήλους, μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία αξιολογεί την παροχή της σχετικής δυνατότητας με βάση την πολυπλοκότητα των εργασιών καθεμίας και τους αναλαμβανόμενους από αυτήν κινδύνους.
3. Η μονάδα ή τα εξουσιοδοτημένα, κατά τα ανωτέρω πρόσωπα, έχουν διοικητική γραμμή αναφοράς στη Διοίκηση και λειτουργική γραμμή αναφοράς στην ΕΔΚ και εάν δεν υπάρχει στην Επιτροπή Ελέγχου, υποβάλλει/ουν δε αναφορές, τουλάχιστον ετησίως, για θέματα της αρμοδιότητάς της/τους και στο Δ.Σ., με τρόπο που να διασφαλίζει την ανεξαρτησία της/τους.
4. Η εν λόγω μονάδα ή τα εξουσιοδοτημένα, κατά τα ανωτέρω πρόσωπα είναι διοικητικά ανεξάρτητη/α, ενώ διασφαλίζονται η αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της / τους

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

και η δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της/τους.

5. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ή τα εξουσιοδοτημένα, κατά τα ανωτέρω πρόσωπα, υπόκειται/νται στο έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της/τους.
6. Ως προς τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθορίζονται τα εξής:
  - 6.1. διευθύνεται από επιλεγμένο πρόσωπο με επαρκείς γνώσεις των ασφαλιστικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων, η τοποθέτηση και η τυχόν αντικατάστασή του οποίου γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Η εποπτική αρχή διατηρεί τη ευχέρεια να ζητήσει την αντικατάσταση του προσώπου αυτού, σε περίπτωση που κρίνει ότι δεν πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του. επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να καλεί τον τυχόν αποχωρούντα επικεφαλής της ΜΚΣ για παροχή αναγκαίων διευκρινήσεων για τους λόγους της αποχώρησής του,
  - 6.2. έχει ως έργο τη θέσπιση και εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών και την εκπόνηση σχετικού ετήσιου προγράμματος, με στόχο την πλήρη και διαρκή συμμόρφωση της ασφαλιστικής επιχείρησης προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό/κανονιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς της, και τη διαρκή παρακολούθηση του βαθμού επίτευξης του στόχου αυτού,
  - 6.3. υποβάλλει, τουλάχιστον ετησίως, απολογιστική επί του ως άνω προγράμματος έκθεση στην ΕΔΚ, όπου αυτή υπάρχει, ή εναλλακτικά στην ΕΕ, καθώς και στην Διοίκηση,
  - 6.4. ενημερώνει απευθείας τη Διοίκηση και το Δ.Σ. της ασφαλιστικής επιχείρησης για κάθε διαπιστωθείσα παράβαση του κατά τα ως άνω ρυθμιστικού πλαισίου ή τυχόν σημαντικές ελλείψεις,
  - 6.5. σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, παρέχει σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και του εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου που εφαρμόζονται από τις υπηρεσιακές μονάδες της ασφαλιστικής επιχείρησης, το δίκτυο πρόσκτησης εργασιών καθώς και από τα καταστήματα και τις θυγατρικές εταιρείες εσωτερικού και εξωτερικού. Διασφαλίζει τη διαρκή ενημέρωση των υπαλλήλων και των συνεργαζόμενων με την επιχείρηση διαμεσολαβητών, για τις

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων,

- 6.6. συντονίζει το έργο των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης (compliance officers) των καταστημάτων εξωτερικού της ασφαλιστικής επιχείρησης και των θυγατρικών εταιρειών εσωτερικού και εξωτερικού, ώστε όλες οι μονάδες να συμμορφώνονται πλήρως με τις ισχύουσες διατάξεις κατά την έννοια του παρόντος κεφαλαίου, και
- 6.7. διασφαλίζει, με κατάλληλες διαδικασίες, την τήρηση των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το κατά τα ως άνω ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει σχετική διαβεβαίωση προς το Δ.Σ..
7. Ο επικεφαλής διασφαλίζει επίσης ότι η ασφαλιστική επιχείρηση συμμορφώνεται με το κανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και ιδιαίτερα με τα προβλεπόμενα από την υπ. αριθ. 154/ 5Α/ 31.8.2009 (ΦΕΚ Β 2005) απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΠΕΙΑ, όπως ισχύει .
8. Ο επικεφαλής της ΜΚΣ μπορεί, κατά την κρίση της ασφαλιστικής επιχείρησης, και για λόγους αποτελεσματικότητας ή κόστους/οφέλους, να αναλαμβάνει και τις ειδικές θεσμικές αρμοδιότητες του Υπευθύνου Συμμόρφωσης για τα θέματα αυτά κατά τα προβλεπόμενα από την ως άνω απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΠΕΙΑ, γεγονός που θα του επιτρέπει να εισηγείται μέτρα ενίσχυσης της αποτελεσματικότητας της εφαρμογής των σχετικών υποχρεώσεων και να λειτουργεί ως σημείο επικοινωνίας, για τα θέματα ευθύνης του, με τις αρμόδιες αρχές και τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος, παρέχοντας τις αναγκαίες πληροφορίες.
9. Στο πλαίσιο της πρόσθετης αυτής αρμοδιότητας, καθορίζονται οι κατάλληλες διαδικασίες και τα πρότυπα αναφορών των υπόπτων συναλλαγών προς τις αρμόδιες αρχές, καθώς και οι διαδικασίες για την αμοιβαία πληροφόρηση μεταξύ των υποκαταστημάτων, των θυγατρικών και της μητρικής, και παρέχονται οδηγίες για την παύση διενέργειας συναλλαγών που θα έθεταν σε λειτουργικό κίνδυνο την ασφαλιστική επιχείρηση.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ V. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

**Άρθρο 30**

**Τήρηση αρχείων**

1. Η επιχείρηση οφείλει να τηρεί τουλάχιστον τα αρχεία που:
  - 1.1. προβλέπονται από τη κείμενη νομοθεσία και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτής εκδοθείσες Αποφάσεις ΕΠΕΙΑ, Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και Αποφάσεις της ΕΠΑΘ,
  - 1.2. κρίνονται από το Δ.Σ. ή τη Διοίκηση απαραίτητα για την παρακολούθηση των πάσης φύσεως απαιτήσεων και υποχρεώσεων της επιχείρησης και έως αυτές τακτοποιηθούν οριστικά,
  - 1.3. κρίνονται αναγκαία για την διενέργεια ελέγχων από την Τράπεζα της Ελλάδος, την εσωτερική επιθεώρηση, τη μονάδα κανονιστικής συμμόρφωσης ή άλλο ελεγκτικού φορέα,
  - 1.4. είναι χρήσιμα για την υποστήριξη νομικών υποθέσεων που δεν έχουν ακόμη τελεσιδικήσει.
2. Τα αρχεία τηρούνται κατ' ελάχιστο για δέκα (10) χρόνια και οπωσδήποτε έως ότου:
  - 2.1. οι υποχρεώσεις προς πελάτες ή τρίτους που αφορούν τα αρχεία τακτοποιηθούν οριστικά,
  - 2.2. οι απαιτήσεις της επιχείρησης που καταγράφονται στα αρχεία ικανοποιηθούν,
  - 2.3. τελεσιδικήσουν οι αντίστοιχες επίδικες υποθέσεις, και τα αρχεία παύσουν να έχουν οιαδήποτε πρακτική χρησιμότητα.
3. Η τήρησή των αρχείων θα πρέπει να είναι σύμφωνη με τις αρχές της εμπιστευτικότητας και της προστασίας των προσωπικών δεδομένων. Τα αρχεία τηρούνται σε μέσο, που επιτρέπει την αποθήκευση των πληροφοριών, με μορφή και τρόπο που ικανοποιεί τα ακόλουθα κριτήρια:
  - 3.1. διασφαλίζεται η εύκολη πρόσβαση σε αυτά καθώς, η εύκολη αναπαραγωγή και η άμεση παράδοσή τους,
  - 3.2. είναι δυνατή η διαπίστωση τυχόν διορθώσεων ή μεταγενέστερων τροποποιήσεων ως και η διακρίβωση του περιεχομένου του αρχείου πριν την διόρθωση ή την τροποποίηση,
  - 3.3. δεν είναι δυνατή η παραποίησης τους,
  - 3.4. είναι δυνατή η πραγματοποίηση μεταγενέστερων ελέγχων και η αναπαραγωγή όλων των στοιχείων και συναλλαγών κατά χρονολογική σειρά (audit trails), και

- 3.5. είναι δυνατή η υποστήριξη κάθε καταχωρημένου στοιχείου με πρωτότυπα δικαιολογητικά για την τεκμηρίωση οποιασδήποτε μεταβολής στα υπόλοιπα των λογαριασμών, με αναλυτικά στοιχεία για τις κινήσεις που μεσολάβησαν.
4. Τα αρχεία μπορούν να τηρούνται και ηλεκτρονικά, εφόσον το πληροφοριακό σύστημα ανταποκρίνεται στις τεχνικές προδιαγραφές, που καθορίζονται από την Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος για την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων.
5. Η επιχείρηση θεσπίζει και εφαρμόζει εσωτερικές διαδικασίες τήρησης αρχείων, ώστε να διασφαλίζονται τα διαλαμβανόμενα στο παρόν άρθρο.

### **Άρθρο 31**

#### **Αναφορές προς την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικές με ΣΕΕ**

1. Σε ότι αφορά τα Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου, πέραν των ειδικών αναφορών που προβλέπονται στην παρούσα Πράξη, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους, ή της τριετίας για την περίπτωση 1.4., στην Τράπεζα της Ελλάδος και στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, τις πιο κάτω εκθέσεις, καθώς και τις αντίστοιχες αξιολογήσεις τους από τις αρμόδιες Επιτροπές:
  - 1.1. την ετήσια Έκθεση της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης προς το ΔΣ, τη σχετική με την αξιολόγηση του ΣΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των Συστημάτων Πληροφορικής,
  - 1.2. την ετήσια Έκθεση του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων προς το ΔΣ σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων
  - 1.3. την ετήσια έκθεση της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης προς το ΔΣ για θέματα της αρμοδιότητας της καθώς και
  - 1.4. την ανά τριετία έκθεση των εξωτερικών ελεγκτών τη σχετική με την αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ.
2. Διευκρινίζεται ότι οι ως άνω αναφορές δεν υποκαθιστούν τις υποχρεώσεις των επιχειρήσεων να θέτουν υπόψη των ελεγκτικών οργάνων της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με τις ειδικές περί ασφαλιστικών επιχειρήσεων διατάξεις, τα αναγκαία στοιχεία και πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων και των πρακτικών των συζητήσεων σε επίπεδο επιτροπών ή Δ.Σ., επί θεμάτων εσωτερικού ελέγχου, τεχνικών προβλέψεων και ποιότητας χαρτοφυλακίου, για τη διαπίστωση της

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

τήρησης των υποχρεώσεων της παρούσας Πράξης, των προϋποθέσεων καταλληλότητας των υπευθύνων προσώπων κατά την εν γένει ισχύουσα νομοθεσία περί εποπτείας.

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI . ΕΠΙΒΟΛΗ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

#### Άρθρο 32

##### Κυρώσεις

1. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης αποτελούν δημόσιο δίκαιο εποπτείας, εφαρμόζονται ανεξαρτήτως του εφαρμοστέου στην ασφαλιστική σύμβαση δικαίου και η διαρκής τήρησή τους αποτελεί προϋπόθεση για την χορήγηση και την διατήρηση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα πρόσωπα που ως εκ της θέσεως τους έχουν την ευθύνη της εφαρμογής μέρους ή του συνόλου των διατάξεων της παρούσας Πράξης, δεν επιτρέπεται να περιορίζουν συμβατικά τις υποχρεώσεις τους, που απορρέουν από την παρούσα πράξη. Επιτρέπεται πάντως να εξειδικεύουν συμβατικά τα μέσα εκπλήρωσης των σχετικών υποχρεώσεών τους.
2. Τυχόν παραβίαση διατάξεων της παρούσας Πράξης δύναται να επισύρει την επιβολή από την Τράπεζα της Ελλάδος κυρώσεων, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 55Α του Καταστατικού της και στο άρθρο 120 ν.δ. 400/70.

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ VII. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

#### Άρθρο 33

##### Εξουσιοδοτήσεις προς τη ΔΕΙΑ

Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας Πράξης και των Παραρτημάτων της.

#### Άρθρο 34

##### Λοιπές Διατάξεις

1. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2012 και ως πρώτη ημερομηνία υποβολής οιασδήποτε αναφοράς αναφέρεται στην παρούσα ορίζεται η 30.3.2012.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

2. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν να ενημερώσουν την Τράπεζα της Ελλάδος με ειδικές αναφορές στις 30.10.2011 και 30.12.2011 για την πρόοδο της προετοιμασίας τους για την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.
3. Από τις διατάξεις της Πράξης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.
4. Η παρούσα Πράξη να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1**  
**ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΘΕΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ**  
**(OUTSOURCING)**

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 2.5 του Άρθρου 5 του Κεφ. Ι της παρούσας Πράξης, ως προς την ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους, εφαρμόζονται τα εξής:

1. «Εξωτερική ανάθεση» θεωρείται η συμφωνία οποιασδήποτε μορφής μεταξύ μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης και ενός παρόχου υπηρεσιών, εποπτευόμενου ή μη, με την οποία ο πάροχος υπηρεσιών εκτελεί διαδικασία, παρέχει υπηρεσία ή ασκεί δραστηριότητα, τις οποίες, σε διαφορετική περίπτωση, θα εκτελούσε, θα παρείχε ή θα ασκούσε η ίδια η επιχείρηση.
2. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 του παρόντος παραρτήματος, δεν επιτρέπεται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις η ανάθεση σε τρίτους των πιο κάτω οριζομένων ουσιωδών ή σημαντικών λειτουργιών και δραστηριοτήτων.
  - 2.1. «Ουσιώδης ή σημαντική» λειτουργία θεωρείται αυτή που η ενδεχόμενη πλημμελής ή άστοχη ή τυχόν παράλειψη εκτέλεσής της θα έθιγε σε ουσιαστικό βαθμό τη διαρκή συμμόρφωση της επιχείρησης με τους όρους και τις υποχρεώσεις που υπέχει βάσει της άδειας λειτουργίας της, ή τις λοιπές υποχρεώσεις της που απορρέουν από τη νομοθεσία που διέπει την εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή θα έθιγε τα οικονομικά της αποτελέσματα ή την ευρωστία ή τη συνέχεια των υπηρεσιών που παρέχει προς τους ασφαλισμένους.
  - 2.2. Στην έννοια του προηγούμενου εδαφίου εμπίπτουν :
    - α. οι δραστηριότητες, η άσκηση των οποίων προϋποθέτει άδεια ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, υποκείμενης στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος
    - β. οι λειτουργίες της Εσωτερικής Επιθεώρησης, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και
    - γ. οι λειτουργίες των κεντρικών συστημάτων πληροφορικής
3. Δεν απαιτείται προηγούμενη άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάθεση ουσιωδών δραστηριοτήτων, εάν:
  - 3.1. Ο πάροχος αποτελεί ασφαλιστική επιχείρηση ή πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών που διαθέτει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή τις αντίστοιχες εποπτικές αρχές των άλλων χωρών του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.). Στις περιπτώσεις αυτές απαιτείται μόνον έγκαιρη (τουλάχιστον 20 ημέρες πριν από την υπογραφή της σύμβασης) προηγούμενη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος.



## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

3.2. Ο πάροχος εδρεύει σε τρίτη (εκτός ΕΟΧ) χώρα και προκειμένου για την ανάθεση ασφαλιστικών δραστηριοτήτων υπόκειται σε ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας, προκειμένου δε για την επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίου ιδιωτών πελατών, κατά την έννοια του ν. 3606/2007, πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. έχει λάβει άδεια λειτουργίας ή είναι εγγεγραμμένος σε σχετικό μητρώο στο κράτος καταγωγής του για την παροχή της υπηρεσίας αυτής,

β. υπόκειται σε προληπτική εποπτεία και

γ. υπάρχει σχετική συμφωνία συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και της εποπτικής αρχής του κράτους καταγωγής του παρόχου υπηρεσιών, η ύπαρξη της οποίας θα γνωστοποιείται περιοδικά στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Στις περιπτώσεις αυτές θα πρέπει να έχει εξασφαλισθεί ότι η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εξετάσει και έχει αναγνωρίσει την ανωτέρω ισοδυναμία του εποπτικού πλαισίου της τρίτης χώρας και έχει ευχέρεια πρόσβασης στα στοιχεία ή να διενεργεί τους ελέγχους, που τυχόν απαιτούνται για την άσκηση του εποπτικού της έργου.

4. Εάν δεν πληρούνται οι ως άνω προϋποθέσεις (α) έως (γ) της παραγράφου 3.2 η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να αναθέσει υπηρεσίες σε πάροχο υπηρεσιών εγκατεστημένο σε τρίτο κράτος, μόνο εφόσον κοινοποιήσει προηγουμένως στην Τράπεζα της Ελλάδος τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης και η Τράπεζα της Ελλάδος δεν αντιταχθεί σε αυτήν εντός δύο μηνών από τη λήψη της σχετικής κοινοποίησης.
5. Επιτρέπεται μόνο μετά από προηγούμενη άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, η ανάθεση του συνόλου των αρμοδιοτήτων των Μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης, Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Πληροφορικής σε εταιρεία ελεγχόμενη από την εκχωρούσα ασφαλιστική επιχείρηση
6. Επίσης άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος απαιτείται για την ανάθεση σε επιχείρηση, της οποίας η ασφαλιστική επιχείρηση δεν διατηρεί τον έλεγχο, επιμέρους καθηκόντων των Μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης, Διαχείρισης Κινδύνων (πχ περιοδική αξιολόγηση συστημάτων διαβάθμισης), Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Πληροφορικής για τη μηχανογραφική υποστήριξη των ουσιαστών δραστηριοτήτων
7. Δεν απαιτείται άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος αν η ανάθεση επί μέρους καθηκόντων που περιγράφεται στη προηγούμενη παράγραφο γίνεται σε πάροχο του οποίου η ασφαλιστική επιχείρηση διατηρεί τον έλεγχο. Οι περιπτώσεις αυτές γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από την υπογραφή της σύμβασης.
8. Οι ακόλουθες λειτουργίες δεν θεωρούνται ουσιώδεις για τους σκοπούς εφαρμογής του παρόντος Παραρτήματος και δεν απαιτείται η άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάθεσή τους σε άλλη επιχείρηση:
  - 8.1. η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών και άλλων, συναφών υπηρεσιών, που δεν αποτελούν μέρος των δραστηριοτήτων της

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

ασφαλιστικής επιχείρησης, όπως είναι ενδεικτικά η παροχή νομικών συμβουλών, η εκπαίδευση του προσωπικού της και οι υπηρεσίες ασφάλειας των εγκαταστάσεων του κτιρίου και του προσωπικού της,

- 8.2. η παροχή υπηρεσιών που σχετίζονται με το ανθρώπινο δυναμικό όπως ενδεικτικά οργάνωση μισθοδοσίας και εξεύρεση υπαλλήλων.
- 8.3. η αγορά τυποποιημένων υπηρεσιών, όπως ενδεικτικά υπηρεσιών παροχής πληροφοριών σχετικά με τις αγορές, τις τρέχουσες τιμές και στατιστικά δεδομένα.
- 8.4. Υπηρεσίες υποστήριξης όπως ενδεικτικά επισκευών και συντήρησης εγκαταστάσεων, καθαριότητας και μεταφορών

Στις περιπτώσεις αυτές η Τράπεζα της Ελλάδος θα ενημερώνεται εγγράφως από την ασφαλιστική επιχείρηση σε τριμηνιαία βάση, με αρχική ημερομηνία υποβολής την 1η Μαρτίου 2012.

9. Το Διοικητικό Συμβούλιο, η Διοίκηση και τα αρμόδια στελέχη της ασφαλιστικής επιχείρησης έχουν τη συνολική ευθύνη για τις εργασίες που ανατίθενται σε τρίτους (outsourcing). Στο πλαίσιο αυτό ορίζουν και διασφαλίζουν την τήρηση της σχετικής πολιτικής, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- 9.1. Τον προσδιορισμό των δραστηριοτήτων που μπορούν να ανατεθούν σε τρίτους καθώς και τις ανάγκες και τους στόχους που θα εξυπηρετήσει η εν λόγω ανάθεση.

- 9.2. Την αξιολόγηση των κινδύνων που ενδέχεται να ενέχει η ανάθεση ή η τυχόν υποανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους, και τη θέσπιση μηχανισμών για τον έλεγχο των κινδύνων αυτών. Οι παράγοντες που πρέπει να ληφθούν υπόψη κατά την αξιολόγηση του κινδύνου περιλαμβάνουν την σημασία της ανατιθέμενης δραστηριότητας για την ασφαλιστική επιχείρηση, την ύπαρξη εναλλακτικών παροχέων υπηρεσιών για τη συγκεκριμένη δραστηριότητα, το χρόνο και το κόστος που απαιτείται για την ανάληψη της δραστηριότητας εκ νέου από την επιχείρηση ή τη μεταφορά της σε άλλο πάροχο υπηρεσιών, σε περίπτωση αθέτησης της σύμβασης από τον πάροχο και η δυνατότητα αντασφαλιστικής κάλυψης για το σύνολο ή μέρος των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

- 9.3. Τις διαδικασίες για την επιλογή του πάροχου υπηρεσιών. Η ασφαλιστική επιχείρηση ελέγχει την καταλληλότητα, τις δυνατότητες, τη νομιμότητα δραστηριοποίησης, καθώς και την επάρκεια του παρόχου υπηρεσιών όσον αφορά την οικονομική του κατάσταση και τις εφαρμοζόμενες από εκείνον διαδικασίες λειτουργίας και ελέγχου, ώστε να διασφαλίσει ότι ο πάροχος είναι σε θέση να παρέχει το απαιτούμενο επίπεδο υπηρεσιών.

- 9.4. Τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνονται από την ασφαλιστική επιχείρηση στην περίπτωση που διαπιστώνεται ότι ο πάροχος δεν εκτελεί τις λειτουργίες που του έχουν ανατεθεί αποτελεσματικά και σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοθετικές ρυθμίσεις και κανονιστικές απαιτήσεις.

10. Τη θέσπιση ενός συνολικού προγράμματος διαχείρισης του κινδύνου ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους, που θα περιλαμβάνει:
  - 10.1. Τη διαρκή παρακολούθηση της οικονομικής κατάστασης του παρόχου υπηρεσιών και των διαδικασιών διεκπεραίωσης των ανατεθεισών σε αυτόν δραστηριοτήτων, με ιδιαίτερη έμφαση στις διαδικασίες ελέγχου και έκτακτης ανάγκης, καθώς και την αξιολόγησή του με βάση προκαθορισμένα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια. Η Διοίκηση της ασφαλιστικής επιχείρησης προσδιορίζει την καθ' ύλην αρμόδια υπηρεσιακή μονάδα και της αναθέτει την ευθύνη για τα ανωτέρω, και φροντίζει για τη στελέχωσή της με εξειδικευμένο προσωπικό, στο οποίο θα παρέχεται η απαιτούμενη εκπαίδευση. Η εφαρμογή των συμφωνηθέντων, καθώς και η τήρηση των σχετικών διαδικασιών, υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης.
  - 10.2. Την τήρηση των απαιτούμενων από την ασφαλιστική επιχείρηση αρχείων που αφορούν την ανατεθείσα δραστηριότητα στον πάροχο υπηρεσιών, προκειμένου να καθίσταται εφικτός ο έλεγχός τους από τους εσωτερικούς και τους εξωτερικούς ελεγκτές της, καθώς και από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.
  - 10.3. Την ύπαρξη σχεδίου εκτάκτου ανάγκης, που θα αφορά την εκ νέου ανάληψη της ανατεθείσας δραστηριότητας από την ασφαλιστική επιχείρηση ή την ανάθεσή της σε τρίτους, σε περίπτωση που ο πάροχος υπηρεσιών δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις, είτε η ίδια η επιχείρηση καταγγείλει τη σύμβαση με τον πάροχο, έτσι ώστε να διασφαλιστεί η εύρυθμη λειτουργία της.
11. Για κάθε ανάθεση, προβλέπεται η σύναψη σύμβασης μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και του παρόχου υπηρεσιών. Η σύμβαση πρέπει να περιγράφει αναλυτικά όλους τους όρους και τις υποχρεώσεις των δύο συμβαλλομένων μερών και περιέχει τουλάχιστον:
  - 11.1. Το σαφή προσδιορισμό της ανατεθείσας δραστηριότητας, της ποιότητας εξυπηρέτησης και απόδοσης καθώς και τις επιπτώσεις από τη μη τήρηση των συμφωνηθέντων. Επίσης, θα καθορίζεται ρητή υποχρέωση του παρόχου ότι θα τηρεί τη νομοθεσία, καθώς και ότι κατά την εκτέλεση της ανατεθείσας σε αυτόν δραστηριότητας θα λαμβάνεται η κατάλληλη πρόνοια, ώστε να μη δημιουργείται η εντύπωση ότι ο πάροχος ενεργεί για ίδιο λογαριασμό αλλά για λογαριασμό της ασφαλιστικής επιχείρησης, ώστε να μη μεταβάλλεται η σχέση και οι υποχρεώσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης έναντι των πελατών της και να μη θίγονται οι όροι υπό τους οποίους έλαβε την άδεια λειτουργίας της.
  - 11.2. Την ανάγκη τήρησης και προστασίας της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που αφορούν τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή / και τους πελάτες τους από σκόπιμη ή ακούσια αποκάλυψή τους σε μη εξουσιοδοτημένα άτομα.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 11.3. Την περιγραφή των διαδικασιών του εσωτερικού ελέγχου, του σχεδίου έκτακτης ανάγκης καθώς και των λοιπών μέτρων διαχείρισης κινδύνου που υποχρεούται να τηρεί ο πάροχος υπηρεσιών.
- 11.4. Τη δυνατότητα ελεύθερης πρόσβασης της ασφαλιστικής επιχείρησης στις οικονομικές καταστάσεις, στις εκθέσεις των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών καθώς και στα αρχεία του παρόχου υπηρεσιών ή σε οποιοσδήποτε πληροφορίες αφορούν την ανατεθείσα δραστηριότητα, ώστε να διασφαλίζεται, η πιστή τήρηση όλων όσων αναφέρονται στη συμφωνία ανάθεσης, η απρόσκοπτη συνέχεια της δραστηριότητας και η δυνατότητα των οργάνων διοίκησης να ασκούν τα αντίστοιχα καθήκοντα και ως προς τη δραστηριότητα που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης.
- 11.5. Τη δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να έχει πρόσβαση στα οικονομικά στοιχεία και οποιαδήποτε άλλα στοιχεία που αφορούν την εκχωρούμενη δραστηριότητα, καθώς και να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους στον πάροχο, προκειμένου να διαπιστώσει τη συνεπή τήρηση των συναφών υποχρεώσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων προς το ισχύον εποπτικό πλαίσιο και την εν γένει νόμιμη εκτέλεσή τους από τον πάροχο των υπηρεσιών.
- 11.6. Τον τρόπο χειρισμού ενδεχόμενων διαφωνιών, μετατροπών στην αρχική σύμβαση και διακοπής της συνεργασίας μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και του παρόχου υπηρεσιών.
- 11.7. Την υποχρέωση γνωστοποίησης του παρόχου στην ασφαλιστική επιχείρηση κάθε εξέλιξης που μπορεί να επηρεάσει ουσιαστικά την ικανότητά του να ασκεί αποτελεσματικά τις λειτουργίες που του έχουν ανατεθεί και να συμμορφώνεται με τις ισχύουσες νομοθετικές ρυθμίσεις και κανονιστικές απαιτήσεις.
12. Ενδεχόμενη δυνατότητα υπο-ανάθεσης της εργασίας που, βάσει των ανωτέρω, ανατίθεται αρχικά από την ασφαλιστική επιχείρηση σε ανεξάρτητο επαγγελματία ή εταιρεία (chain-outsourcing), επιτρέπεται μόνον εφόσον η σχετική δυνατότητα προβλέπεται στη σύμβαση ανάθεσης που συνάπτει η ασφαλιστική επιχείρηση και υπό τον όρο ότι ρητά και με ευθύνη της διασφαλίζεται η εκπλήρωση όλων των ανωτέρω προϋποθέσεων. Στις περιπτώσεις αυτές, η ασφαλιστική επιχείρηση αξιολογεί και λαμβάνει ιδιαίτερη μέριμνα για τον κίνδυνο αθέτησης από τον άμεσα αντισυμβαλλόμενο των συμβατικών του υποχρεώσεων, με υπαιτιότητα του τελικού παρόχου της υπηρεσίας.
13. Για εκείνες τις εργασίες που με βάση την παρούσα Πράξη απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζα της Ελλάδος και έχουν ανατεθεί σε πάροχο σε χρόνο προγενέστερο της έκδοσης της, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν να τις γνωστοποιήσουν στη ΔΕΙΑ, εντός μηνός από της δημοσίευσης της παρούσης και στη συνέχεια να προβούν στις αναγκαίες ενέργειες για την απόκτηση της σχετικής άδειας της εποπτικής αρχής.

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2**

**ΣΧΕΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕ ΤΟΥΣ ΠΕΛΑΤΕΣ**

1. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει κατάλληλη πολιτική, καταγεγραμμένες διαδικασίες και επαρκή ηλεκτρονικά συστήματα για:
  - 1.1. Την ηλεκτρονική παρακολούθηση της παραγωγής της σε καθημερινή βάση, αναλυτικά βάσει στοιχείων ταυτοποίησης πελάτη, βάσει αριθμού ασφαλιστηρίου συμβολαίου και βάσει κωδικού συνεργάτη που διενήργησε την πώληση,
  - 1.2. την ηλεκτρονική παρακολούθηση της απόδοσης των ασφαλιστρων απευθείας από τον πελάτη, πλην εξαιρετικών και ειδικά αιτιολογημένων περιπτώσεων,
  - 1.3. την ηλεκτρονική παρακολούθηση σε καθημερινή βάση της είσπραξης των ασφαλιστρων, αναλυτικά βάσει στοιχείων ταυτοποίησης πελάτη, βάσει αριθμού ασφαλιστηρίου συμβολαίου και βάσει κωδικού συνεργάτη που διενήργησε την πώληση, και της έκδοσης αποδείξεων είσπραξης ασφαλιστρων προς τον πελάτη, σύμφωνα με την παρ. 19 του Παραρτήματος 3 της παρούσας Πράξης.
  - 1.4. στην περίπτωση της κατ' εξαίρεση απόδοσης των ασφαλιστρων στην επιχείρηση από άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, πλην του ιδίου του πελάτη, η κατάλληλη πολιτική, οι καταγεγραμμένες διαδικασίες και τα επαρκή ηλεκτρονικά συστήματα καθιστούν δυνατή την, σε ημερήσια βάση, παρακολούθηση της ορθής τήρησης των προθεσμιών που ορίζει η κείμενη νομοθεσία για την κατάθεση των ασφαλιστρων στο ταμείο της επιχείρησης ή σε τηρούμενο από εκείνην τραπεζικό λογαριασμό, και κατά συνέπεια καθιστούν δυνατή, σε περίπτωση μη τήρησης των ανωτέρω, την άμεση ανάκληση της εξουσιοδότησης προς το εν λόγω φυσικό ή νομικό πρόσωπο να εισπράττει ασφάλιστρα για λογαριασμό της επιχείρησης, και
  - 1.5. την ηλεκτρονική παρακολούθηση των προμηθειών του δικτύου και των υπαλλήλων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετέχουν στην προώθηση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, εάν τους αποδίδονται προμήθειες, αναλυτικά ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο, και την αποστολή, εγγράφως ή ηλεκτρονικά, σχετικής κατάστασης προς τους δικαιούχους προμηθειών σε μηνιαία βάση.
  
2. Κάθε επιχείρηση θεσπίζει, στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της:
  - 2.1. πολιτική κατηγοριοποίησης και χρεώσεων πελατών ανάλογα με τα αντικειμενικά τους χαρακτηριστικά. Η πολιτική αυτή περιλαμβάνει της ενέργειες, στις οποίες προβαίνει η επιχείρηση και τα κριτήρια που εφαρμόζει, για να αξιολογήσει εάν θα αποδεχθεί εν όλω ή εν μέρει την αίτηση ασφάλισης που υποβάλλει ο πελάτης. Τα κριτήρια μπορούν να διαφοροποιούνται ανάλογα με την πολυπλοκότητα του ασφαλιστικού προϊόντος. Για τους πελάτες που εμφανίζουν τα ίδια αντικειμενικά χαρακτηριστικά εφαρμόζονται από την επιχείρηση οι ίδιες χρεώσεις για το ίδιο ασφαλιστικό προϊόν.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 2.2. πολιτική διαχείρισης καταγγελιών: οι Εταιρείες, με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου, συγκροτούν εσωτερικό μηχανισμό εξώδικης εξέτασης και εν γένει διαχείρισης των παραπόνων που υποβάλλουν οι ασφαλισμένοι, οι λήπτες ασφάλισης, οι τρίτοι δικαιούχοι αποζημίωσης και κάθε πρόσωπο που έχει έννομο συμφέρον, και καθορίζουν τη διαδικασία λειτουργίας του, ορίζουν δε υπεύθυνο πρόσωπο που επιμελείται την αποτελεσματική λειτουργία του μηχανισμού και την τήρηση της προβλεπόμενης διαδικασίας.
  - 2.3. Εξουσιοδοτείται στέλεχος της επιχείρησης να παρακολουθεί την εφαρμογή των ως άνω, να συντονίζει τους υπαλλήλους που επιφορτίζονται με την αρμοδιότητα χειρισμού των καταγγελιών πελατών και να εισηγείται τρόπους βελτίωσης του μηχανισμού, της ενδεικτικά με την ηλεκτρονική υποβολή των παραπόνων. Το πρόσωπο αυτό αναφέρεται ιεραρχικά στον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης ενώ για καταγγελίες, που αφορούν στο δίκτυο, αναφέρεται στον υπεύθυνο δικτύων.
3. Ως ελάχιστο περιεχόμενο της διαδικασίας λειτουργίας του ως άνω μηχανισμού προβλέπονται τα ακόλουθα:
    - 3.1. η δυνατότητα λήψης από τον παραπνούμενο αντιγράφων του σχηματιζόμενου φακέλου, αλλιώς πρέπει εγγράφως και αιτιολογημένα να εξηγούνται στον παραπνούμενο οι λόγοι άρνησης,
    - 3.2. το χρονοδιάγραμμα για την επίλυση της διαφοράς, έτσι ώστε να μην βλάπτονται από την τυχόν καθυστέρηση τα έννομα συμφέροντα του παραπνούμενου, που πάντως δεν μπορεί να υπερβαίνει της πενήντα (50) ημέρες,
    - 3.3. ενημέρωση του παραπνούμενου ότι η ενεργοποίηση του εν λόγω μηχανισμού δεν διακόπτει την παραγραφή των εννόμων αξιώσεών του, και
    - 3.4. αποστολή έγγραφης απάντησης στον παραπνούμενο εντός της προαναφερθείσας προθεσμίας.
  4. Ο υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης συντάσσει και υποβάλλει τριμηνιαία έκθεση των καταγγελιών και της διαχείρισής τους προς το διοικητικό συμβούλιο της επιχείρησης.
  5. Η τήρηση των υποχρεώσεων του παρόντος άρθρου αποτελεί αντικείμενο τακτικού εσωτερικού ελέγχου και παρακολούθησης από τη Μονάδα ή τον Υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης.
  6. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση πριν την κατάρτιση της σύμβασης ασφάλισης παρέχει εγγράφως στους πελάτες της, απευθείας ή μέσω του δικτύου της, Υποχρεωτική- Γενική και Προαιρετική- Ειδική πληροφόρηση.
  7. Υποχρεωτική Γενική ενημέρωση για:
    - 7.1. τα στοιχεία που αφορούν στην ίδια την επιχείρηση και αφορούν κατ' ελάχιστον στην επωνυμία, στην έδρα, αρμόδια εποπτεύουσα αρχή, στοιχεία επικοινωνίας,

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 7.2. την δομή της επιχείρησης και του ομίλου, στον οποίον η επιχείρηση ανήκει,
  - 7.3. την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων, που ακολουθεί η επιχείρηση,
  - 7.4. την πολιτική δικτύων και προμηθειών, που ακολουθεί η επιχείρηση, με ρητή μνεία ότι πλήρης κατάλογος των συνεργατών της επιχείρησης υπάρχει στην ιστοσελίδα της,
  - 7.5. την πολιτική κατηγοριοποίησης και χρεώσεων πελατών,
  - 7.6. τον τρόπο επικοινωνίας μεταξύ του πελάτη και της επιχείρησης, και
  - 7.7. την πολιτική διαχείρισης καταγγελιών.
8. Προαιρετική, ειδική ενημέρωση για ασφαλίσεις συνδεδεμένες με επενδύσεις (Κλάδος III ασφαλίσεων ζωής):
- 8.1. ενημέρωση για τους κινδύνους της συγκεκριμένης κατηγορίας ασφαλίσεων,
  - 8.2. ενημέρωση για τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων με τους οποίους συνδέονται οι επενδύσεις, και
  - 8.3. εφόσον οι ασφαλίσεις δεν συνδέονται με μερίδια συλλογικών επενδύσεων, η επιχείρηση μπορεί να παρέχει πληροφόρηση ανάλογη της πληροφόρησης, που παρέχεται από ΑΕΠΕΥ κατά την διαχείριση χαρτοφυλακίων πελατών.
9. Η επιχείρηση ενημερώνει, κατά την διάρκεια της ασφάλισης, τον πελάτη της σύμφωνα με τα οριζόμενα από το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.
10. Ειδικά για πελάτες ασφαλίσεων, που συνδέονται με επενδύσεις, η επιχείρηση οφείλει να χρησιμοποιεί για την προώθηση των εν λόγω ασφαλιστηρίων, μόνον διαμεσολαβητές που διαθέτουν την προβλεπόμενη από την υπ' αρ. 4/505/3-4-2009 (ΦΕΚ Α' 1168) κοινή απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς πιστοποίηση .
11. Η ανωτέρω αναφερθείσα, υποχρεωτική και προαιρετική, ενημέρωση των παραγράφων 7 και 8 του παρόντος άρθρου, παραδίδεται σε έντυπη μορφή, από την επιχείρηση ή μέσω του δικτύου της, στον πελάτη, λαμβάνεται δε και τηρείται από την επιχείρηση, ενυπόγραφη βεβαίωση του πελάτη ότι έλαβε πλήρη ενημέρωση σύμφωνα με το παρόν άρθρο.
12. Κατά παρέκκλιση των οριζόμενων στο προηγούμενο εδάφιο, η επιχείρηση μπορεί να παρέχει μέσω διαδικτύου την ανωτέρω ενημέρωση, εφόσον υπάρχουν επαρκείς ενδείξεις ότι ο πελάτης έχει τακτική πρόσβαση στο διαδίκτυο. Ως επαρκής ένδειξη θεωρείται η χορήγηση από τον πελάτη ηλεκτρονικής διεύθυνσης προς την επιχείρηση, είτε απευθείας, είτε μέσω του δικτύου. Εάν ο πελάτης ενημερώνεται μέσω διαδικτύου, στα συστήματα της επιχείρησης θα πρέπει να είναι ανιχνεύσιμο το ηλεκτρονικό έγγραφο της αποδοχής της ενημέρωσής του.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

13. Για να εξασφαλίζεται η συνέχεια της ασφαλιστικής κάλυψης των πελατών, η επιχείρηση οφείλει να εξακριβώνει ότι οι πελάτες έχουν ενημερωθεί γραπτώς, και οπωσδήποτε ένα μήνα πριν το χρόνο λήξης του συμβολαίου υποχρεωτικής ασφάλισης αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία οχημάτων ή ένα μήνα πριν την ημερομηνία καταβολής οφειλόμενης δόσης ασφαλιστρού, για τα ακόλουθα:
  - 13.1. τους τραπεζικούς λογαριασμούς της επιχείρησης ή τα άλλα μέσα πληρωμής του Ν. 3862/10, μέσω των οποίων οι πελάτες μπορούν να καταβάλλουν τα ασφαλίστρα,
  - 13.2. το ακριβές καταβλητέο ποσό ασφαλίστρων,
  - 13.3. τον ακριβή χρόνο καταβολής,
  - 13.4. τυχόν αλλαγές στους όρους του συμβολαίου, και
  - 13.5. τις συνέπειες της μη έγκαιρης εξόφλησης του οφειλόμενου ασφαλίστρου.
14. Για λόγους διαφάνειας και διευκόλυνσης των συναλλασσομένων, η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να αναρτά στην ιστοσελίδα της και να επικαιροποιεί σε τακτική βάση:
  - 14.1. κατάλογο των άμεσων και έμμεσων συνεργατών της,
  - 14.2. την πολιτική δικτύου και προμηθειών,
  - 14.3. την πολιτική κατηγοριοποίησης και χρεώσεων πελατών,
  - 14.4. κάθε διακοπή της συνεργασίας της με συνεργάτη του δικτύου της, και
  - 14.5. την πληροφόρηση που οφείλει να παρέχει προς τους πελάτες της σύμφωνα με τις παρ. 7 και 8 του παρόντος άρθρου.



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

**ΔΙΚΤΥΟ ΠΡΟΣΚΤΗΣΗΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

1. Σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση υφίστανται εγκεκριμένες από το ΔΣ διαδικασίες για την ανάπτυξη και την παρακολούθηση του δικτύου πρόσκτησης εργασιών, που αφορά στο σύνολο των διαμεσολαβούντων και μη φυσικών και νομικών προσώπων, τους οποίους απασχολεί ή με τους οποίους συνεργάζεται η επιχείρηση για την προώθηση των ασφαλίσεων της ή/και για την είσπραξη των ασφαλίστρων.
2. Με εισήγηση της Διοίκησης, το ΔΣ ορίζει τον Υπεύθυνο Δικτύου, πρόσωπο με εξειδίκευση, γνώση και εμπειρία, στα ζητήματα της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.
3. Το Δ.Σ. της επιχείρησης διενεργεί, κατ' ελάχιστο, ετήσια αξιολόγηση του δικτύου. Για την αξιολόγηση λαμβάνονται υπόψη οι καταγγελίες, που αφορούν το μέλος του δικτύου, ως και τα πορίσματα της κανονιστικής συμμόρφωσης και του εσωτερικού ελέγχου. Η αξιολόγηση της απόδοσης συνδέεται με την αμοιβή του συνεργάτη του δικτύου.
4. Με κατάλληλες διαδικασίες επιμόρφωσης και αξιολόγησης διασφαλίζεται ότι τα μέλη του δικτύου διαθέτουν τις αναγκαίες ικανότητες, γνώσεις και εμπειρία, που απαιτούνται, για την άσκηση του έργου που έχουν αναλάβει ώστε να περιορίζεται η έκθεση της επιχείρησης σε κινδύνους, ιδιαίτερα σ' αυτούς που σχετίζονται με θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
5. Ειδικότερα τα μέλη του δικτύου που ασχολούνται με την προώθηση ασφαλιστικών προϊόντων που συνδέονται με επενδύσεις, διαθέτουν την ειδική πιστοποίηση που προβλέπεται στην υπ' αρ. 4/505/3-4-2009 (ΦΕΚ Α' 1168) κοινή απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς..
6. Διασφαλίζεται ότι οι αμοιβές των συνεργατών του δικτύου διαμορφώνονται στο πλαίσιο εγκεκριμένης από το ΔΣ διαδικασίας τιμολόγησης των προσφερομένων προϊόντων και με γνώμονα την αποφυγή της παροχής κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων ή τον προσπορισμό βραχυπρόθεσμου οφέλους.
7. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση διατηρεί Αρχείο Συνεργατών Δικτύου. Στο αρχείο αυτό τηρούνται, με διαρκή ενημέρωση, οι συμβάσεις με τους συνεργάτες της εταιρείας και όλα τα έγγραφα και στοιχεία για τις περιπτώσεις διακοπής της συνεργασίας τους με την επιχείρηση.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

8. Στο Αρχείο καταχωρούνται ακόμη τα πλήρη στοιχεία του συνόλου των αμέσων και εμμέσων συνεργατών, που αποδεικνύουν:
  - 8.1. την καταλληλότητα τους, όπως ενδεικτικά βεβαίωση εγγραφής στο μητρώο διαμεσολαβούντων και αντίγραφο του ασφαλιστηρίου υποχρεωτικής ασφάλισης της επαγγελματικής αστικής τους ευθύνης,
  - 8.2. την ικανότητα και εμπειρία τους, όπως ενδεικτικά βιογραφικό σημείωμα, τίτλους σπουδών και βεβαιώσεις παρακολούθησης επιμορφωτικών προγραμμάτων συναφών με το αντικείμενο της ιδιωτικής ασφάλισης,
  - 8.3. ότι δεν συντρέχουν λόγοι ασυμβίβαστου,
  - 8.4. ότι δεν έχουν καταδικασθεί τελεσίδικα για αδικήματα, που συνιστούν παραβάσεις της ασφαλιστικής νομοθεσίας,
  - 8.5. ότι δεν επιβληθεί στα εν λόγω πρόσωπα χρηματικό πρόστιμο σωρευτικά τουλάχιστον δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ, για το οποίο να έχει παρέλθει η προθεσμία προσφυγής ενώπιον των δικαστηρίων ή για το οποίο έχει εκδοθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση, που απορρίπτει την προσφυγή, για παράβαση διατάξεων της ασφαλιστικής νομοθεσίας,
  - 8.6. ότι τα εν λόγω πρόσωπα δεν μετείχαν στην διοίκηση εταιρείας του χρηματοοικονομικού τομέα, της οποίας ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, την ΕΠΕΙΑ, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή αντίστοιχες εποπτικές αρχές της ΕΕ και του ΕΟΧ, και
  - 8.7. ότι δεν μετείχαν στην διοίκηση εταιρείας του χρηματοοικονομικού τομέα η οποία κηρύχθηκε σε κατάσταση πτώχευσης.
9. Για κάθε συνεργάτη καταγράφεται το σύνολο της παραγωγής, που αντιστοιχεί σε αυτόν, καθώς το ποσοστό προμήθειας, που εισπράττει, σύμφωνα με την πολιτική δικτύου της επιχείρησης. Στο αρχείο καταχωρούνται επίσης η έκθεση αξιολόγησης κάθε συνεργάτη, κάθε καταγγελία που τον αφορά και τα συμπεράσματα του ελέγχου των σε βάρος του καταγγελιών.
10. Όταν στην πώληση προϊόντων της επιχείρησης εμπλέκονται έμμεσοι συνεργάτες, που αποτελούν υπαλλήλους ή συνεργαζόμενους των αμέσων συνεργατών, το σχετικό αρχείο μπορεί, κατόπιν σχετικής σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, να τηρείται από τον άμεσο συνεργάτη.
11. Σε περιπτώσεις που οι συνεργάτες είναι και εντολοδόχοι είσπραξης ασφαλιστρών, στο αρχείο καταγράφεται η απόδοση των ασφαλιστρών

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

που εισπράχθηκαν και των αντίστοιχων προμηθειών που καταβλήθηκαν, με αναλυτική αναφορά των στοιχείων ταυτοποίησης των πελατών και των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που αφορά κάθε απόδοση-καταβολή, καθώς και τα στοιχεία των αποδείξεων καταβολής ασφαλίστρου που έλαβε ο πελάτης.

12. Τα αρχεία τηρούνται κατ' ελάχιστο για δέκα (10) χρόνια, πλην του αρχείου καταγγελιών, που τηρείται κατ' ελάχιστο για πενταετία, η δε τήρησή του είναι σύμφωνη με της αρχές της εμπιστευτικότητας και της προστασίας των προσωπικών δεδομένων. Για τα στοιχεία των αρχείων, που περιέχουν ή από τα οποία προκύπτουν δικαιώματα και υποχρεώσεις της επιχείρησης, του αναδόχου, του συνεργάτη ή του πελάτη, η έναρξη της δεκαετίας άρχεται από τη λήξη της συμβατικής σχέσης.
13. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, σε εξαιρετικές περιστάσεις, να ζητήσει από την επιχείρηση να διατηρήσει ορισμένα ή όλα τα αρχεία για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα, εφόσον αυτό είναι απαραίτητο για την άσκηση της εποπτικών της καθηκόντων. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητήσει από την επιχείρηση να διατηρήσει τα αρχεία για υπόλοιπο της δεκαετούς περιόδου και μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της.
14. Οι επιχειρήσεις μεριμνούν για την οργάνωση του δικτύου, που διαχειρίζονται, κατά τρόπο, ώστε να προστατεύονται πάντοτε τα συμφέροντα των πελατών, και ειδικότερα διασφαλίζουν ότι:
  - 14.1. δεν παρέχονται μέσω του δικτύου τους υπηρεσίες διαμεσολάβησης από πρόσωπα, τα οποία δεν είναι διαμεσολαβούντες σύμφωνα με την κείμενη ελληνική και κοινοτική νομοθεσία. Ασκούμενοι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές απαγορεύεται ρητά να παρέχουν υπηρεσίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης,
  - 14.2. όλοι οι άμεσοι και έμμεσοι συνεργάτες του δικτύου της επιχείρησης πληρούν της προϋποθέσεις καταλληλότητας, δεν έχουν ασυμβίβαστα και διαθέτουν τα ελάχιστα εχέγγυα αξιοπιστίας. Ειδικά για τους διαμεσολαβούντες, η τήρηση των διατάξεων περί ασφαλιστικής διαμεσολάβησης από όλο το δίκτυο αποτελεί ευθύνη της επιχείρησης και των καλυπτόμενων προσώπων,
  - 14.3. όλοι οι συνεργάτες του δικτύου τηρούν της αρχές της εμπιστευτικότητας και συμμορφώνονται της την προβλέψεις της περί προσωπικών δεδομένων νομοθεσίας,
  - 14.4. η επιχείρηση εμφανίζει στην ιστοσελίδα της επικαιροποιημένο κατάλογο των άμεσων και έμμεσων συνεργατών της, ο οποίος τηρείται με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου της επιχείρησης,

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

που γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός δέκα (10) ημερών από την λήψη της. Για κάθε διακοπή συνεργασίας, η επιχείρηση περιλαμβάνει εμφανή ανακοίνωση στην ιστοσελίδα της ενώ προβαίνει σε επαρκής δημοσιεύσεις μέσω του Τύπου ή κατ' ιδίαν ενημέρωση του συνόλου των πελατών της,

- 14.5. η επιχείρηση προβαίνει σε επιμόρφωση όλων των συνεργατών της κατά την έναρξη της συνεργασίας και εφεξής μεριμνά για την διαρκή, τουλάχιστον ετήσια, επιμόρφωσή τους, με έμφαση σε ζητήματα προσυμβατικής ενημέρωσης,
- 14.6. οι συνεργάτες του δικτύου της επιχείρησης συμμορφώνονται αμελλητί της υποδείξεις της επιχείρησης, οι οποίες θα πρέπει να δίδονται σε έκτακτες περιπτώσεις με κάθε πρόσφορο μέσο, και έγγραφα σε τακτική βάση,
- 14.7. όλοι οι συνεργάτες του δικτύου διαθέτουν το απαραίτητο ενημερωτικό υλικό για την ενημέρωση του πελάτη, σχετικά με τα προϊόντα της επιχείρησης, τόσο πριν από την σύναψη της σύμβασης όσο και κατά την διάρκειά αυτής. Το υλικό αυτό, που έχει διαμορφωθεί σύμφωνα με τις αρχές του Άρθρου 11 της παρούσας Πράξης, καθώς και με τα άρθρα 7 και 8 του Παραρτήματος 2 αυτής. Οι εταιρείες βεβαιώνονται ότι το κατάλληλο υλικό παρεδόθη στον πελάτη και ζητούν από τους συνεργάτες τους να λαμβάνουν την υπογραφή του πελάτη σε σχετικό έντυπο ενημέρωσης, καταχωρούν δε αντίγραφο του εγγράφου αυτού στο αρχείο συνεργατών δικτύου,
- 14.8. οι πελάτες ενημερώνονται τακτικά και με τρόπο ανάλογο με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους, για την πορεία της ασφαλιστικής τους σχέσης με την επιχείρηση, εφόσον οι εταιρείες επιλέγουν το δίκτυο για την ενημέρωση του πελάτη για την πορεία της ασφάλισής του. Και στην περίπτωση αυτή, θα πρέπει να λαμβάνεται υπογραφή του πελάτη σε σχετικό έντυπο, αντίγραφο του οποίου καταχωρείται στο αρχείο συνεργατών δικτύου,
- 14.9. η επιχείρηση δύναται να λαμβάνει από κάθε συνεργάτη του δικτύου ατομικά, χωρίς να απαιτείται συναίνεση άλλου συνεργάτη, οποιοδήποτε στοιχείο κρίνει απαραίτητο για τον έλεγχο των υπηρεσιών που προσφέρονται μέσω δικτύου,
- 14.10. η επιχείρηση υποχρεούται να υποβάλλει αμελλητί στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε πληροφορία, που της ζητείται, και αφορά πράξη συνεργάτη της ή στοιχεία οργάνωσης και λειτουργίας του δικτύου της,
- 14.11. η επιχείρηση διασφαλίζει ότι ο ορκωτός ελεγκτής της, ο υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, ο εσωτερικός ελεγκτής της, ο

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- υπεύθυνος καταγγελιών και η Τράπεζα της Ελλάδος έχουν άμεση πρόσβαση για αναζήτηση στοιχείων, κρίσιμων για την άσκηση του ελέγχου ή της εποπτείας, στο δίκτυο της επιχείρησης,
- 14.12. η επιχείρηση ελέγχει τακτικά το δίκτυό της για την διαπίστωση της αποτελεσματικής και σύννομης λειτουργίας του και εκτάκτως, σε περίπτωση καταγγελιών, αμελλητί,
- 14.13. η επιχείρηση αξιολογεί ετησίως της συνεργάτες της και συντάσσει εκθέσεις αξιολόγησής τους. Για την αξιολόγηση αυτή λαμβάνονται υπόψη οι καταγγελίες, που έχουν γίνει και αφορούν συνεργάτες, οι εκθέσεις κανονιστικής συμμόρφωσης και οι εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου. Η αξιολόγηση του συνεργάτη συνδέεται υποχρεωτικά με την πολιτική προμηθειών, που ακολουθεί η επιχείρηση ως της τον συνεργάτη αυτόν,
15. Οι επιχειρήσεις συνάπτουν έγγραφες συμβάσεις με της άμεσους συνεργάτες τους και διασφαλίζουν ότι αυτοί έχουν συνάψει αντίστοιχες συμβάσεις με της υπαλλήλους και τους συνεργάτες τους. Το περιεχόμενο των συμβάσεων αυτών δεν δύναται να αποκλίνει από τις προβλέψεις της παρούσας Πράξης και του Κώδικα Δεοντολογίας των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, όπως ισχύει. Οι συμβάσεις πρακτόρευσης και οι γνωστοποιήσεις για τη λύση τους αποστέλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος αποκλειστικά σε μορφή pdf στην ηλεκτρονική διεύθυνση [dep.insurancesupervision@bankofgreece.gr](mailto:dep.insurancesupervision@bankofgreece.gr).
16. Οι επιχειρήσεις και τα αρμόδια στελέχη τους ευθύνονται πλήρως για την επιλογή των συνεργατών του δικτύου, για της πράξεις και παραλείψεις τους, για τον τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας του δικτύου και για την έγκαιρη είσπραξη των ασφαλιστρών από την επιχείρηση.
17. Οι επιχειρήσεις εκδίδουν οι ίδιες και παραδίδουν στους συνεργάτες τους τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, αφού προηγουμένως ελέγξουν τα απαιτούμενα δικαιολογητικά, όπως ενδεικτικά την άδεια κυκλοφορίας του ασφαλιζόμενου οχήματος, τη βεβαίωση του ΚΤΕΟ, την άδεια ικανότητας οδήγησης του πελάτη και τα ερωτηματολόγια του άρθ. 3 παρ. 1 Ν. 2496/97. Οι επιχειρήσεις τηρούν κατάλογο όπου καταγράφονται τα συμβόλαια που παραδίδονται ανά συνεργάτη, και υπογράφεται από τον συνεργάτη αντίστοιχη απόδειξη παραλαβής. Οι επιχειρήσεις διενεργούν ανελλιπώς εβδομαδιαίο έλεγχο για την επιστροφή των συμβολαίων από κάθε συνεργάτη, σύμφωνα με την πολιτική ακυρώσεων που ακολουθούν. Η ακύρωση γίνεται σε χρόνο που δεν μπορεί να υπερβαίνει τη μία εβδομάδα από την ημερομηνία κατά την οποία παρέλαβε ο συνεργάτης το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Οι επιχειρήσεις δεν παραδίδουν νέα

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

ασφαλιστήρια σε συνεργάτη, ο οποίος δεν επέστρεψε για ακύρωση ή δεν εξόφλησε πλήρως τα εισπραχθέντα ασφαλίστρα για τα συμβόλαια της προηγούμενης εβδομάδας.

18. Εάν οι επιχειρήσεις, στο πλαίσιο της πολιτικής τους, επιλέξουν να δώσουν εντολή είσπραξης ασφαλίστρων σε ασφαλιστικό διαμεσολαβητή ή σε άλλον εντολοδόχο είσπραξης ασφαλίστρων, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, τα ασφαλίστρα αποδίδονται από το πρόσωπο αυτό στις επιχειρήσεις το αργότερο εντός της εβδομάδας από την είσπραξή της. Κάθε αντίθετη ρύθμιση της υφιστάμενες συμβάσεις συνεργασίας των εταιρειών καταργείται.
19. Κατά την είσπραξη των ασφαλίστρων, ο πελάτης λαμβάνει ενυπόγραφη απόδειξη, η οποία περιλαμβάνει τα πλήρη φορολογικά και επαγγελματικά στοιχεία του συνεργάτη και της επιχείρησης, ως και τα πλήρη στοιχεία εξατομίκευσης του πελάτη, του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και του οφειλόμενου και του καταβληθέντος ασφαλίστρου,
20. Οι επιχειρήσεις και τα αρμόδια στελέχη για τη διοίκηση, τη διαχείριση κινδύνων, την εσωτερική επιθεώρηση, τη κανονιστική συμμόρφωση και την παρακολούθηση των δικτύων, λαμβάνοντας υπόψη την φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των ασφαλίσεων που ασκούν, και το επιχειρηματικό μοντέλο που εφαρμόζουν, θεσπίζουν διαδικασίες ανάπτυξης και λειτουργίας δικτύων διάθεσης των προϊόντων της επιχείρησης, με τις οποίες διασφαλίζεται η τήρηση των αρχών που περιγράφονται στην παρούσα Πράξη.
21. Οι προμήθειες που καταβάλλονται στους διαμεσολαβούντες καθορίζονται στο πλαίσιο των διαδικασιών τιμολόγησης και κατά τρόπο που δεν δημιουργούν προβλήματα στη κερδοφορία της επιχείρησης. Η επιχείρηση προσπαθεί να εναρμονίζει, στον μέγιστο δυνατό βαθμό, τις προμήθειες που καταβάλλει της συνεργάτες της, και τυχόν διαφοροποιήσεις στις καταβαλλόμενες προμήθειες θα πρέπει να είναι επαρκώς τεκμηριωμένες επί τη βάση αντικειμενικών στοιχείων, όπως ενδεικτικά ο όγκος παραγωγής του κάθε συνεργάτη και το χρονικό διάστημα της συνεργασίας του με την επιχείρηση. Η πολιτική δικτύων και προμηθειών της, αναρτάται στην ιστοσελίδα της επιχείρησης, σύμφωνα με το άρθρο 14 του Παραρτήματος 2 της παρούσας.
22. Η συμμόρφωση με τις διαδικασίες πρόσκτησης εργασιών και καταβολής προμηθειών, που έχει εγκρίνει το ΔΣ της επιχείρησης, ελέγχεται τακτικά από την Εσωτερική Επιθεώρηση αποτελεί αντικείμενο τακτικού εσωτερικού ελέγχου και ελέγχου κανονιστικής συμμόρφωσης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

1. Η ανάπτυξη ενός αποτελεσματικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων προαπαιτεί:
  - 1.1. κατάλληλη οργανωτική δομή και λειτουργία
  - 1.2. σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες
  - 1.3. επάρκεια πόρων, ανθρώπινου δυναμικού και υποδομών υποστήριξης
  - 1.4. αντίληψη της έννοιας των κινδύνων
  - 1.5. γνώση τεχνικών διαχείρισης κινδύνων
  - 1.6. κανόνες εξωτερικής ανάθεσης
  - 1.7. σωστή εσωτερική επικοινωνία
  - 1.8. αξιόπιστα στοιχεία και αναφορές
  - 1.9. επαρκή τεκμηρίωση και πληροφόρηση
  - 1.10. αποτελεσματικούς ελέγχους
  - 1.11. δυνατότητα συνέχισης της ομαλής λειτουργίας της επιχείρησης
2. Η στρατηγική κινδύνων της επιχείρησης που εγκρίνει το Δ.Σ., διαμορφώνει το προφίλ κινδύνων της επιχείρησης, και καθορίζει:
  - 2.1. το είδος των κινδύνων αναλαμβάνει η επιχείρηση
  - 2.2. το ύψος κάθε κινδύνου που θα αναλάβει η επιχείρηση
  - 2.3. την προέλευση των κινδύνων (κατά ασφαλιστικό προϊόν, γεωγραφική περιοχή, είδος στοιχείου ενεργητικού, ομάδα αντισυμβαλλομένων κ.α.)
  - 2.4. τον χρονικό ορίζοντα ανάληψης και διαχείρισης των κινδύνων
  - 2.5. το μέγιστο ποσό κινδύνων που δύναται να αναλάβει η επιχείρηση
3. Οι καταγεγραμμένες και εγκεκριμένες από το ΔΣ πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων κάθε επιχείρησης καλύπτουν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα πεδία:
  - 3.1. την ανάληψη ασφαλιστικού κινδύνου και τη σύσταση τεχνικών προβλέψεων.
  - 3.2. τη διαχείριση ενεργητικού – παθητικού.
  - 3.3. τις επενδύσεις, ιδίως θέσεις σε παράγωγα και παρόμοιες υποχρεώσεις.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 3.4. τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, που αφορά στην ικανότητα των αντισυμβαλλομένων να καταβάλλουν τα οφειλόμενα από αυτούς στην επιχείρηση ( πελάτες, διαμεσολαβητές, αντασφαλιστές, εκδότες τίτλων κ.α.)
  - 3.5. τη διαχείριση του κινδύνου αγοράς και ιδιαίτερα του κινδύνου μεταβολής των επιτοκίων
  - 3.6. τη διαχείριση κινδύνων ρευστότητας και συγκέντρωσης.
  - 3.7. τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου και νομικού κινδύνου
  - 3.8. την αντασφάλιση και άλλες τεχνικές μείωσης του κινδύνου.
4. Η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να αναγνωρίζει τους κινδύνους που αντιμετωπίζει και **να κατατάσσει κατά επίπεδο κινδύνου** τις τοποθετήσεις της, τα ασφαλιστικά προϊόντα που προσφέρει, τους πελάτες, τους διαμεσολαβητές και εν γένει κάθε στοιχείο του ισολογισμού και κάθε αντισυμβαλλόμενο. Επίσης θα πρέπει να αναγνωρίζει τη σημασία και τον βαθμό επίδρασης κάθε κινδύνου στις ασφαλίσεις ζωής ή τις γενικές ασφαλίσεις. Για το σκοπό αυτό αξιοποιεί μεθόδους αναγνώρισης και καταγραφής κινδύνων όπως ενδεικτικά εδικές έρευνες, ερωτηματολόγια, ανάλυση σεναρίων, αξιολογήσεις επιχειρησιακών επιλογών με βάση τους κινδύνους που εμπεριέχουν ή αξιοποίηση ειδικών αναλυτών.
  5. Η ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει καταγεγραμμένες διαδικασίες αξιολόγησης και ανάλυσης των κινδύνων, που προβλέπουν με ποιες μεθόδους και με βάση ποιες υποθέσεις θα γίνεται η ποιοτική ανάλυση και η ποσοτική μέτρηση κάθε κινδύνου που αντιμετωπίζει. Στοιχείο της ανάλυσης θα πρέπει να αποτελεί και το ύψος των κεφαλαίων που απαιτούνται για την κάλυψη κάθε κινδύνου. Η ποιοτική ανάλυση των κινδύνων προηγείται και η ποσοτική αξιολόγηση ακολουθεί κυρίως για τους κινδύνους που έχουν αναγνωρισθεί ως σημαντικοί.
  6. Η επιχείρηση καθορίζει το ύψος των κινδύνων που δύναται να αναλάβει (risk bearing capacity) χωρίς να θέσει σε κίνδυνο τη φερεγγυότητά της, λαμβάνοντας υπόψη διάφορους παραμέτρους όπως ενδεικτικά τα κεφάλαια που διαθέτει, τις εποπτικές απαιτήσεις, τους επιχειρησιακούς της στόχους, τις αξιολογήσεις που θέλει να εξασφαλίσει από ανεξάρτητους αναλυτές ή οίκους αξιολόγησης ή τα αποτελέσματα που θέλει να επιτύχει.
  7. Στο πλαίσιο της διαχείρισης κινδύνων οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με κατάλληλες διαδικασίες εξασφαλίζουν:



## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 7.1. την παρακολούθηση της εξέλιξης των κινδύνων με ειδικούς δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης (early warning indicators)
  - 7.2. τον περιοδικό εντοπισμό των σημαντικών ή αιφνίδιων μεταβολών στις παραμέτρους που διαμορφώνουν τους κινδύνους (οικονομικά μεγέθη, εξελίξεις στην αγορά, νομικό περιβάλλον κλπ), την αξιολόγησή τους και την αναφορά τους στα αρμόδια όργανα για τυχόν διορθωτικές ενέργειες, ιδίως όταν οδηγούν σε υπέρβαση των αποδεκτών ορίων.
  - 7.3. την ορθή και με συνέπεια (ως προς τις μεθόδους) αποτίμηση της αξίας των περιουσιακών της στοιχείων, ιδίως αυτών που δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά
  - 7.4. τη παρακολούθηση της ληκτότητας των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων της καθώς και τη διατήρηση επαρκών εύκολα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ώστε να διασφαλίζεται ότι η επιχείρηση σε συνεχή βάση διαθέτει επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της
  - 7.5. την αντιστάθμιση των κινδύνων με αποδεκτούς τρόπους, όπως ενδεικτικά μέσω αντασφάλισης, παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων, και άμεση λογιστικοποίηση τυχόν ζημιών
  - 7.6. τη διενέργεια σε τακτική βάση ασκήσεων προσομοίωσης εκτάκτων καταστάσεων (Stress tests)
  - 7.7. την αξιολόγηση των ασφαλιστικών κινδύνων και της φερεγγυότητας της επιχείρησης, από την ίδια την επιχείρηση
  - 7.8. την συνέχιση της ομαλής λειτουργίας της επιχείρησης σε περίπτωση φυσικής καταστροφής ή άλλου ατυχήματος
  - 7.9. την αποτελεσματική διαχείριση μεμονωμένων ή γενικευμένων κρίσεων.
8. Οι διαδικασίες διαχείρισης των κινδύνων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις ιδιαιτερότητες της ιδιωτικής ασφάλισης, ιδίως σε ότι αφορά την εκτίμηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων και την αξιολόγηση της δυνατότητας των στοιχείων του ενεργητικού να καλύπτουν τις υποχρεώσεις αυτές.
  9. Σε κάθε ασφαλιστική επιχείρηση κατάλληλες διαδικασίες εξασφαλίζουν ότι η εκτίμηση των υποχρεώσεων που έχει αναλάβει η επιχείρηση, μέσω των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που έχει συνάψει, γίνεται κατά τρόπο αντικειμενικό, αποτελεσματικό και ολοκληρωμένο με :

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 9.1. την εφαρμογή κατάλληλων χρηματοοικονομικών και αναλογιστικών μεθόδων,
  - 9.2. τον έλεγχο της πληρότητας και της ακρίβειας των στοιχείων που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία αυτή
10. Η επιχείρηση με κατάλληλες διαδικασίες αντιμετωπίζει τους κινδύνους που σχετίζονται με τα στοιχεία του ενεργητικού και διασφαλίζει την ασφάλεια, την ποιότητα, τη εμπορευσιμότητα και την απόδοση των επενδυσμένων κεφαλαίων της, υλοποιώντας εγκεκριμένη από το Δ.Σ. πολιτική επενδύσεων.
11. Εάν λόγω μικρού μεγέθους της επιχείρησης ο υπολογισμός των ασφαλιστικών υποχρεώσεων – προβλέψεων ανατίθεται σε εξωτερικούς συνεργάτες (αναλογιστές) με κατάλληλες διαδικασίες θα πρέπει να εξασφαλίζεται η ακεραιότητα, η πληρότητα και η ακρίβεια των στοιχείων που τίθενται στη διάθεση των εξωτερικών συνεργατών, ιδίως αυτών που αφορούν στους ασφαλιστικούς κινδύνους. Ομοίως θα πρέπει να εξασφαλίζεται ότι τα αποτελέσματα της εργασίας αυτής και οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις που προκύπτουν για την επιχείρηση λαμβάνονται εξ ολοκλήρου υπόψη κατά τη διαδικασία αξιολόγησης της φερεγγυότητας της επιχείρησης.
12. Εφόσον η χρήση τους επιτρέπεται από το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, η διαχείριση κινδύνων, σε συνεργασία με την αναλογιστική λειτουργία, έχει ενεργό ρόλο στον σχεδιασμό, την εφαρμογή και την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών υποδειγμάτων (μοντέλων), που η επιχείρηση χρησιμοποιεί για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας. Ειδικότερα θα πρέπει να εξασφαλίζεται ότι υφίστανται κατάλληλες διαδικασίες για:
- 12.1. τον σχεδιασμό και την εφαρμογή του εσωτερικού υποδείγματος.
  - 12.2. τη δοκιμή και την επικύρωση του εσωτερικού υποδείγματος και μάλιστα από άτομα που δεν μετείχαν στη σχεδίαση και ανάπτυξη του μοντέλου
  - 12.3. την τεκμηρίωση του εσωτερικού υποδείγματος και τυχόν μεταγενέστερων τροποποιήσεών του, με τη τήρηση κατάλληλων αρχείων
  - 12.4. την ανάλυση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας και των επιδόσεων του εσωτερικού υποδείγματος και τη σύνταξη σχετικών αναφορών

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 12.5. την ενημέρωση της Διοίκησης και του Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με την επίδοση του εσωτερικού υποδείγματος, με την καταγραφή των περιοχών που χρειάζονται βελτίωση και την τακτική αναφορά για τη πρόοδο των αντίστοιχων διορθωτικών ενεργειών
13. Η ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει κατάλληλες διαδικασίες τιμολόγησης που διασφαλίζουν ότι τα έσοδα από ασφαλίστρα που πραγματοποιεί είναι επαρκή για την κάλυψη των ασφαλιστικών της υποχρεώσεις καθώς και για την εξασφάλιση της κερδοφορίας της. Ειδικότερα, κατά τη τιμολόγηση θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη διάφοροι παράμετροι, όπως ενδεικτικά:
- 13.1. το λειτουργικό κόστος,
  - 13.2. ο ανταγωνισμός και τα περιθώρια αύξησης των ασφαλίστρων,
  - 13.3. το κόστος πρόσκτησης,
  - 13.4. τα χαρακτηριστικά του προϊόντος,
  - 13.5. οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι και το κόστος προστασίας από αυτούς
  - 13.6. οι προσδοκώμενες αποδόσεις.
14. Πριν από την επέκταση της δραστηριότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης σε νέες αγορές, ασφαλιστικά προϊόντα ή υπηρεσίες:
- 14.1. Λαμβάνονται τεκμηριωμένες αποφάσεις ενσωμάτωσής τους στη στρατηγική ανάπτυξης της ασφαλιστικής επιχείρησης.
  - 14.2. Αναγνωρίζονται με ακρίβεια οι σχετικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου.
  - 14.3. Ολοκληρώνεται η ενσωμάτωση των αντίστοιχων ελέγχων και διαδικασιών ή η προσαρμογή των υφιστάμενων στο γενικότερο σύστημα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου της επιχείρησης.
15. Κατά τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων για την ανάληψη μεγάλων κινδύνων και ιδίως στην περίπτωση κινδύνων που δεν υπόκεινται σε προκαθορισμένες παραμέτρους, καθώς και κατά τον καθορισμό σχετικών ορίων ανάληψης κινδύνων, διασφαλίζεται τουλάχιστον η συμμετοχή της καθ' ύλην αρμόδιας υπηρεσιακής μονάδας και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.
16. Η επιχείρηση παρακολουθεί την εξέλιξη των κινδύνων που έχει καταγράψει με ελέγχους που σχετίζονται με :
- 16.1. τυχόν αλλαγές στο προφίλ κινδύνου της
  - 16.2. υπερβάσεις των ορίων που έχουν τεθεί για κάθε κίνδυνο

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

- 16.3. τον βαθμό υλοποίησης της στρατηγικής κινδύνων της επιχείρησης
  - 16.4. τη συμμόρφωση με τους περιορισμούς που θέτει το ύψος των ιδίων κεφαλαίων της στην ανάληψη κινδύνων
  - 16.5. την αποτελεσματικότητα των μέσων αντιστάθμισης και περιορισμού των κινδύνων που χρησιμοποιεί
  - 16.6. την συνολική απόδοση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.
17. Με κατάλληλες διαδικασίες εξασφαλίζεται ότι όλες οι απαραίτητες για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων πληροφορίες, αντλούνται από πηγές εσωτερικές και εξωτερικές της επιχείρησης και τίθενται στη διάθεση όλων όσων εμπλέκονται με την ανάληψη και την διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει η επιχείρηση.
18. Κάθε επιχείρηση αναπτύσσει κατάλληλο για τις ανάγκες της εσωτερικό σύστημα αναφορών που επιτρέπει την τακτική ενημέρωση του Δ.Σ., της Διοίκησης και κάθε εμπλεκόμενης μονάδας σχετικά με την εξέλιξη των κινδύνων που έχει αναλάβει η επιχείρηση.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5

**ΑΡΧΕΣ ΑΣΦΑΛΟΥΣ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ  
ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ  
ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  
ΑΠΟ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

1. Το παρόν Παράρτημα θέτει το γενικό πλαίσιο αρχών και κριτηρίων για την ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία των Πληροφοριακών Συστημάτων (ΠΣ) των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, που θα αποτελεί τη βάση για την αξιολόγηση από την εποπτική αρχή των συστημάτων πληροφορικής, στοχεύοντας να συμβάλλει στην αποτελεσματικότερη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου που σχετίζεται με αυτά.
2. Οι αρχές αυτές ομαδοποιούνται σε τέσσερις ενότητες και συγκεκριμένα:
  - A. Οργάνωση και Διοίκηση Πληροφορικής, όπου γίνεται αναφορά στην Διακυβέρνηση της Πληροφορικής, στην οργάνωση της μονάδας της Πληροφορικής και στις σχέσεις με τους Εξωτερικούς Συνεργάτες.
  - B. Ανάπτυξη και Προμήθεια Συστημάτων, όπου γίνεται συνοπτική αναφορά στις διαδικασίες ασφαλούς ανάπτυξης και προμήθειας Πληροφοριακών Συστημάτων.
  - Γ. Λειτουργία και Υποστήριξη, όπου γίνεται αναφορά στις διαδικασίες λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής, στη φυσική και λογική τους ασφάλεια, καθώς και στη διασφάλιση της συνέχειας των εργασιών της ασφαλιστικής επιχείρησης.
  - Δ. Έλεγχος Συστημάτων Πληροφορικής, όπου γίνεται αναφορά σε κανόνες και βασικές απαιτήσεις για την επαρκή και αποτελεσματική λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης αναφορικά με τα Πληροφοριακά Συστήματα.

**A. Οργάνωση και Διοίκηση Πληροφορικής.**

1. Οι επιχειρήσεις εκπονούν διαδικασίες διαμόρφωσης, έγκρισης, υλοποίησης, αξιολόγησης και αναθεώρησης της στρατηγικής για τα πληροφοριακά συστήματα, που εγκρίνονται από το Δ.Σ. αυτών. Οι επιχειρήσεις διαθέτουν όλους τους αναγκαίους πόρους, ώστε να καλύπτονται έγκαιρα και αποτελεσματικά οι τρέχουσες και οι μελλοντικές ανάγκες της επιχείρησης σε μηχανογραφική υποστήριξη.
2. Η Διοίκηση της ασφαλιστικής επιχείρησης εκπονεί κατάλληλες διαδικασίες για την υλοποίηση της στρατηγικής για τα πληροφοριακά συστήματα, με την εισαγωγή πολιτικών, προτύπων, διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών για όλες τις λειτουργίες που σχετίζονται με τα πληροφοριακά

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

συστήματα και για όλες τις προδιαγραφές που τίθενται με το παρόν Παράρτημα.

3. Η ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (I.T. Steering Committee). Επικεφαλής της επιτροπής συνιστάται να είναι μέλος της Διοίκησης με γνώση των θεμάτων πληροφορικής και μέλη διευθυντικά στελέχη του οργανισμού. Ο ρόλος, τα καθήκοντα και η ελάχιστη σύνθεση της Επιτροπής ορίζονται σε εσωτερικό κανονισμό. Στα καθήκοντα της Επιτροπής περιλαμβάνονται ενδεικτικά: η αξιολόγηση των βραχυπρόθεσμων και μέσο- μακροπρόθεσμων σχεδίων της Πληροφορικής στο πλαίσιο της επιχειρησιακής στρατηγικής, η αξιολόγηση και έγκριση μεγάλων προμηθειών υλικού και λογισμικού, η εποπτεία των μεγάλων έργων Πληροφορικής και του προϋπολογισμού της Πληροφορικής, ο καθορισμός προτεραιοτήτων στην υλοποίηση έργων πληροφορικής, η έγκριση και εποπτεία των συνεργασιών με τρίτους (π.χ. θέματα outsourcing) Η Επιτροπή λαμβάνει γνώση των πορισμάτων του Εσωτερικού Ελέγχου για τα συστήματα πληροφορικής.
4. Η ασφαλιστική επιχείρηση πρέπει να είναι σε θέση να αξιολογεί και να διαχειρίζεται τους κινδύνους που απορρέουν από την ανάπτυξη, ενσωμάτωση και λειτουργία των Πληροφοριακών Συστημάτων.
5. Η ασφαλιστική επιχείρηση εξασφαλίζει τη συστηματική συνεργασία των στελεχών της πληροφορικής με τους τελικούς χρήστες των υπηρεσιών πληροφορικής, σε όλες τις φάσεις του σχεδιασμού, υλοποίησης, λειτουργίας, υποστήριξης και αξιολόγησης των συστημάτων πληροφορικής, με την καθιέρωση κατάλληλων διαδικασιών και τη λειτουργία ειδικών συντονιστικών οργάνων.
6. Η ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει τις κατάλληλες διαδικασίες για τον εντοπισμό, καταγραφή και αποτελεσματική αντιμετώπιση των συνήθων, αλλά και των έκτακτων προβλημάτων που ανακύπτουν στα συστήματα πληροφορικής.
7. Στο οργανόγραμμα κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης προβλέπεται η ύπαρξη εξειδικευμένης μονάδας Πληροφορικής, λειτουργικά και διοικητικά ανεξάρτητης από τους τελικούς χρήστες των υπηρεσιών πληροφορικής, η οποία να ασχολείται με την ανάπτυξη, τη λειτουργία και υποστήριξη των πληροφοριακών συστημάτων.
8. Εντός της μονάδας Πληροφορικής υπάρχει σαφής διαχωρισμός καθηκόντων. Ειδικότερα, θα πρέπει να διασφαλίζεται ότι διαχωρίζονται πλήρως οι λειτουργίες που σχετίζονται με τον σχεδιασμό και την ανάπτυξη των πληροφοριακών συστημάτων, από τις λειτουργίες που αφορούν στην καθημερινή τους συντήρηση και λειτουργία.
9. Η πρόσληψη, εκπαίδευση, εργασία, εξέλιξη και αποχώρηση των ατόμων που ασχολούνται με την πληροφορική διέπονται από εγκεκριμένους κανονισμούς, οι οποίοι εξασφαλίζουν την επάρκεια των ατόμων που στελεχώνουν κάθε λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής και διασφαλίζουν την προστασία των εμπιστευτικών επιχειρησιακών και πελατειακών δεδομένων.

10. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις θεσπίζουν διαδικασίες επιλογής και συνεχούς αξιολόγησης των παρόχων μηχανογραφικών υπηρεσιών, σε ό,τι αφορά στην ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών και το επίπεδο υποστήριξης. Διαδικασίες επίσης, θεσπίζονται για την εξασφάλιση της επάρκειας των συμβολαίων που καθορίζουν τη συνεργασία της ασφαλιστικής επιχείρησης με τους παρόχους.
11. Η ασφαλιστική επιχείρηση συμμορφώνεται με το γενικότερο νομικό, εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο σε ό,τι αφορά θέματα πληροφορικής.
12. Για την αποτελεσματική υποστήριξη των προαναφερθέντων, η ασφαλιστική επιχείρηση θέτει σε ισχύ Πολιτική Ασφάλειας, που θα εγγυάται την ασφάλεια των επιχειρησιακών πληροφοριών και παράλληλα εκπαιδεύει και ενημερώνει συνεχώς το προσωπικό της σε θέματα ασφαλούς λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής. Ανάλογη ενημέρωση παρέχεται προς τους πελάτες και τους συνεργάτες στα θέματα που τους αφορούν. Επιπλέον, οι επιχειρήσεις θεσπίζουν διαδικασίες σχετικά με την άμεση ενημέρωση των πελατών σε περίπτωση διαρροής εμπιστευτικών προσωπικών τους δεδομένων, λόγω παραβίασης της ασφάλειας των συστημάτων.

### **B. Ανάπτυξη και Προμήθεια Συστημάτων Πληροφορικής.**

1. Τα πληροφοριακά συστήματα σχεδιάζονται, να υλοποιούνται, να λειτουργούν και αποσύρονται κατά τέτοιο τρόπο, που να επιτρέπουν τη συστηματική παρακολούθηση, υποστήριξη και προσαρμογή τους στις επιχειρησιακές απαιτήσεις, καθώς και την αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων που σχετίζονται με το συνολικό κύκλο ζωής τους.
2. Ο κύκλος ζωής ενός συστήματος πληροφορικής χαρακτηρίζεται από διακριτές φάσεις, οι οποίες υλοποιούν πρότυπα, μεθοδολογίες και διαδικασίες επίσημα καταγεγραμμένες και εγκεκριμένες, και ενδεικτικά τις εξής: Μελέτης Σκοπιμότητας, Ανάλυσης των Επιχειρησιακών Απαιτήσεων και Καθορισμού των Προδιαγραφών, Τεχνικής Ανάλυσης και Σχεδιασμού, Ανάπτυξης, Δοκιμών, Αποδοχής και Μεταφοράς στην Παραγωγή, Λειτουργίας και Υποστήριξης, και τέλος Απόσυρσης. Η μετάβαση από τη μία φάση στην άλλη προϋποθέτει την ανασκόπηση και έγκριση των αποτελεσμάτων της προηγούμενης. Πριν την έναρξη της ανάπτυξης ενός κρίσιμου συστήματος, θα ορίζεται Ομάδα Έργου που θα αναλαμβάνει τη διαχείριση του έργου και την κατάρτιση ενός χρονοδιαγράμματος υλοποίησης.
3. Η ανάπτυξη ενός συστήματος πληροφορικής υλοποιείται σε ξεχωριστό μηχανογραφικό περιβάλλον από αυτό της παραγωγής και ακολουθεί πρότυπα που έχουν τεθεί από την ασφαλιστική επιχείρηση, όπως ενδεικτικά πρότυπα για τη χρήση συγκεκριμένων εργαλείων και ορισμένης μεθοδολογίας στην ανάπτυξη προγραμμάτων, με στόχο την ομοιογένεια των Πληροφοριακών Συστημάτων και την ευκολία υποστήριξής τους. Η μεταφορά του νέου συστήματος, αλλά και γενικότερα των όποιων κρίσιμων αλλαγών στην παραγωγή, πραγματοποιείται από εξειδικευμένο προσωπικό, όπως librarians, βάσει καταγεγραμμένων οδηγιών, σε

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

χρονική περίοδο που δεν εκτελούνται άλλες σημαντικές εργασίες και με την πρόβλεψη για τη δυνατότητα, σε περίπτωση προβλήματος, επαναφοράς στην αρχική κατάσταση.

4. Εξασφαλίζεται, ήδη από την φάση του σχεδιασμού των πληροφοριακών συστημάτων και σε συνεργασία με την υπηρεσιακή μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης, η ενσωμάτωση κατάλληλων δικλείδων ασφαλείας του συστήματος, προσδιορίζονται οι πληροφορίες για τις οποίες πρέπει να τηρείται ιστορικότητα, και ενεργοποιούνται τα αρχεία ιχνών (audit trails) και καταγραφής (log files), που επιτρέπουν την πραγματοποίηση αποτελεσματικών ελέγχων σε μεταγενέστερο χρόνο. Η συνεργασία αυτή δεν επηρεάζει το ελεγκτικό έργο της μονάδας της Εσωτερικής Επιθεώρησης για το εν λόγω σύστημα.
5. Για κάθε σύστημα που προμηθεύεται η ασφαλιστική επιχείρηση, εξασφαλίζεται η επιτυχής παραμετροποίηση και προσαρμογή στις ανάγκες της ασφαλιστικής επιχείρησης, η επαρκής υποστήριξη του από την προμηθεύτρια εταιρία και η κατάλληλη εκπαίδευση του προσωπικού, έτσι ώστε η ασφαλιστική επιχείρηση να κατέχει την απαραίτητη τεχνογνωσία για την αποτελεσματική υποστήριξη και ασφαλή λειτουργία του. Η σχέση της ασφαλιστικής επιχείρησης με την προμηθεύτρια εταιρία, αναφορικά με το αποκτηθέν πληροφοριακό σύστημα, περιγράφεται λεπτομερώς σε σχετική σύμβαση.

### Γ. Λειτουργία και Υποστήριξη.

1. Οι επιχειρήσεις τηρούν αρχείο όπου καταγράφουν πλήρως και με κάθε λεπτομέρεια τον μηχανογραφικό εξοπλισμό, και οπωσδήποτε τα κεντρικά συστήματα, τους εξυπηρετητές, προσωπικούς υπολογιστές, τα περιφερειακά, τα δίκτυα και τον πλήρη εξοπλισμό τηλεπικοινωνιών, τον αρχιτεκτονικό σχεδιασμό των συστημάτων, το χρησιμοποιούμενο λογισμικό, καθώς και το ιστορικό των εκδόσεων, των ενημερώσεων, και των αδειών χρήσης. Αρχείο τηρείται επίσης για τα μέσα στα οποία αποθηκεύονται και διακινούνται ευαίσθητα δεδομένα του οργανισμού όπως ενδεικτικά cartridges, ταινίες, CDs/DVDs, και εκτυπώσεις. Τα παραπάνω αρχεία καταγραφής ενημερώνονται αμελλητί σε κάθε αλλαγή.
2. Οι επιχειρήσεις εκπονούν διαδικασίες διαχείρισης της χωρητικότητας, του φόρτου και της απόδοσης των συστημάτων και δικτύων, καθώς και συνεχούς παρακολούθησης της διαθεσιμότητας τους. Σε περιπτώσεις σημαντικών γεγονότων μη διαθεσιμότητας ή παραβίασης της ασφάλειας των συστημάτων ενεργοποιούνται υφιστάμενες διαδικασίες για την άμεση ενημέρωση των αρμόδιων λειτουργικών μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης και Διαχείρισης Κινδύνων, της Διοίκησης και της Εποπτικής Αρχής.
3. Η φυσική ασφάλεια των εγκαταστάσεων της πληροφορικής εξασφαλίζεται με συγκεκριμένα συστήματα, μέτρα και διαδικασίες, ώστε να αποφεύγονται ανεπιθύμητες διακοπές λειτουργίας, δυσλειτουργίες ή διαρροές στα πληροφοριακά συστήματα από τυχαία γεγονότα ή σκόπιμες ενέργειες.



## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

4. Με συγκεκριμένες πολιτικές και διαδικασίες, που ελέγχονται τακτικά για την αποτελεσματικότητά τους, εξασφαλίζεται η πρόσβαση εξουσιοδοτημένων μόνον ατόμων στις πληροφορίες και η προστασία του λογισμικού και των πληροφοριών. .
5. Όλοι οι χρήστες έχουν ένα μοναδικό ατομικό λογαριασμό πρόσβασης σε κάθε σύστημα και μόνο για εκείνους τους πόρους του συστήματος στους οποίους δικαιούνται πρόσβαση, ώστε κάθε ενέργεια να χρεώνεται μονοσήμαντα. Καταγράφονται και ελέγχονται συστηματικά οι ενέργειες που γίνονται με χρήση τυχόν κοινών/ ομαδικών λογαριασμών καθώς και οι ενέργειες λογαριασμών πρόσβασης με προνομιακά δικαιώματα, όπως λογαριασμών διαχειριστών συστημάτων και γενικά χρηστών με αυξημένα δικαιώματα.
6. Διενεργείται συχνός, τακτικός και έκτακτος έλεγχος των δεδομένων για εξασφάλιση της ακεραιότητας, ορθότητας και εμπιστευτικότητάς τους σε όλες τις φάσεις επεξεργασίας τους. Επίσης, να υπάρχουν επαρκείς ενσωματωμένοι μηχανισμοί ελέγχου (controls). Οι κάθε είδους ασυμφωνίες διαπιστώνονται και αντιμετωπίζονται βάσει καταγεγραμμένων διαδικασιών.
7. Οι επιχειρήσεις εξασφαλίζουν την επάρκεια της περιμετρικής ασφάλειας των δικτύων. Για το σκοπό αυτό αξιοποιούν ειδικά συστήματα και τοπολογίες, που αφενός καθιστούν αυστηρότερο τον έλεγχο των προσβάσεων και αφετέρου διαχωρίζουν τα συστήματα στα οποία έχει πρόσβαση μεγάλος αριθμός χρηστών, από τα κρίσιμα συστήματα της ασφαλιστικής επιχείρησης. Η επάρκεια των εν λόγω συστημάτων αξιολογείται συνεχώς με διενέργεια ειδικών τακτικών δοκιμών μη εξουσιοδοτημένης διείσδυσης στα συστήματα, ενώ λειτουργούν ειδικά συστήματα για τον εντοπισμό και την αποτροπή κάθε προσπάθειας παραβίασης της ασφάλειας του δικτύου.
8. Για την αντιμετώπιση απρόβλεπτων διακοπών της λειτουργίας των μηχανογραφικών συστημάτων, εκπονείται συγκεκριμένο σχέδιο έκτακτης ανάγκης, που εξασφαλίζει την άμεση συνέχιση της μηχανογραφικής υποστήριξης των βασικών λειτουργιών της ασφαλιστικής επιχείρησης και την πλήρη αποκατάσταση της ομαλής λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής σε εύλογο χρονικό διάστημα. Το σχέδιο αυτό κοινοποιείται εγκαίρως σε όσους θα κληθούν να το υλοποιήσουν και με δοκιμές να ελέγχεται τακτικά ως προς την αποτελεσματικότητά του και τη δυνατότητα άμεσης εφαρμογής του.
9. Ειδικότερα, για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων από φυσικές καταστροφές, ατυχήματα ή δολιοφθορές των μηχανογραφικών τους κέντρων, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις εξασφαλίζουν τη δυνατότητα ανάκτησης βασικών για τη λειτουργία τους συστημάτων μέσω:
  - 9.1. Της χρήσης εξοπλισμού και λογισμικού σε απομακρυσμένο από το μηχανογραφικό τους κέντρο χώρο, και
  - 9.2. της τήρησης ενημερωμένων και αξιόπιστων εφεδρικών αρχείων δεδομένων (back up),

ώστε να είναι σε θέση να συνεχίσουν τις βασικές τους δραστηριότητες μέχρι την αποκατάσταση των ζημιών στο μηχανογραφικό τους κέντρο.

### **Δ. Έλεγχος Συστημάτων Πληροφορικής.**

1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις εξασφαλίζουν ότι η υπηρεσιακή μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης διαθέτει την απαιτούμενη τεχνογνωσία και το αναγκαίο προσωπικό για τη διενέργεια εξειδικευμένων ελέγχων στα πληροφοριακά συστήματα, ώστε να διασφαλίζεται η επάρκεια και η ασφάλειά τους. Η ΕΕ εκπονεί και διεξάγει ελεγκτικό πρόγραμμα, του οποίου η σύνταξη βασίζεται σε ανάλυση κινδύνων των συστημάτων πληροφορικής της ασφαλιστικής επιχείρησης αλλά και στα ευρήματα προγενέστερων ελέγχων.
2. Η επάρκεια, αποτελεσματικότητα και ασφάλεια των καθημερινά παρεχόμενων υπηρεσιών πληροφορικής ελέγχονται τακτικά ακολουθώντας καταγεγραμμένες διαδικασίες σχεδιασμού, οργάνωσης και διενέργειας των ελέγχων, συγγραφής των πορισμάτων καθώς και διαδικασίες επανελέγχου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6

ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΡΧΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ  
ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ

**A. Γενικές Αρχές συστήματος αξιολόγησης**

1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν διαθέτουν εγκεκριμένη από το Δ.Σ. γραπτή διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας όλων των, σύμφωνα με το οργανόγραμμα, Υπεύθυνων Προσώπων, όπως καθορίζονται από το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο και οπωσδήποτε των προσώπων που αναφέρονται στο Άρθρο 20, περί Αξιολόγησης καταλληλότητας υπευθύνων προσώπων, του ΙΙ κεφαλαίου της παρούσας πράξης.
2. Οι επιχειρήσεις υποχρεούνται να αποδεικνύουν στις εποπτικές αρχές ότι οι διαδικασίες αυτές εφαρμόζονται με συνέπεια και ότι τα Υπεύθυνα Πρόσωπά τους έχουν ήδη αξιολογηθεί με βάση τη διαδικασία αυτή.
3. Η θέσπιση και η εφαρμογή της διαδικασίας αξιολόγησης καταλληλότητας, η περιοδική ανασκόπησή της και η προς τις εποπτικές αρχές υποβολή των απαιτούμενων κατά περίπτωση στοιχείων, αποτελεί υποχρέωση της Επιχείρησης αλλά και ατομικά των μελών του Διοικητικού της Συμβουλίου. Η υποχρέωση αυτή, δεν αναιρείται εκ του γεγονότος ότι η Επιχείρηση μπορεί να αναθέσει, μερικά ή ολικά, την αρμοδιότητα αξιολόγησης «Υπεύθυνων Προσώπων» σε ένα ή περισσότερα μέλη του, ή σε εξουσιοδοτημένα για το σκοπό αυτό, πρόσωπα.

**B. Περιεχόμενο εσωτερικού κανονισμού αξιολόγησης καταλληλότητας**

1. Οι σχετικοί εσωτερικοί κανονισμοί θα πρέπει να προβλέπουν κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα:

1.1. τα κριτήρια για την αξιολόγηση των προσώπων ως προς:

- α) την εντιμότητα, την ακεραιότητα και τη καλή φήμη τους
- β) την επαγγελματική τους κατάρτιση και εμπειρία από την ασφαλιστική αγορά
- γ) την επάρκεια των γνώσεων που διαθέτουν σε σχέση με τα καθήκοντα που θα αναλάβουν
- δ) την μη ύπαρξη ασυμβίβαστου ή σύγκρουσης συμφερόντων με τα καθήκοντα που θα αναλάβουν

Ανεξάρτητα από τα ανωτέρω αναφερθέντα κριτήρια η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να λαμβάνει υπόψη οποιοδήποτε αντικειμενική και εξακριβωμένη πληροφορία που της δημιουργεί επιφυλάξεις για την αξιοπιστία και την πείρα κάθε στελέχους ή της επιτρέπει να θεωρεί ότι το πρόσωπο αποτελεί απειλή για την ορθή και συνετή διαχείριση της επιχείρησης. Κατά τον καθορισμό του εύρους και είδους των πληροφοριών που θεωρούνται από την επιχείρηση κρίσιμες για την

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

αξιολόγηση και την επιλογή συγκεκριμένου προσώπου, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τα οριζόμενα από τη νομοθεσία περί προστασίας προσωπικών δεδομένων.

### 1.2. τα αρμόδια όργανα ή πρόσωπα που είναι επιφορτισμένα με:

- α) τη συλλογή των απαραίτητων για την αξιολόγηση στοιχείων
- β) την αξιολόγηση των υποψηφίων και την σύνταξη έκθεσης για την τελική επιλογή του προσώπου που θα καλύψει τη θέση, για ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου της επιχείρησης και για αντιμετώπιση τυχόν ενστάσεων ή παραπόνων από άτομα που δεν επελέγησαν.
- γ) την τελική έγκριση της ανάθεσης καθηκόντων και
- δ) τη διεκπεραίωση της διαδικασίας ενημέρωσης της εποπτικής αρχής

### 1.3. τη διαδικασία αναπλήρωσης συγκεκριμένης θέσης στην περίπτωση προγραμματισμένης ή αιφνίδιας αποχώρησης ενός υπευθύνου προσώπου ή όταν κάποιο υπεύθυνο πρόσωπο παύει να πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας, που θα διασφαλίζει ότι η κάλυψη της θέσης θα γίνει άμεσα και χωρίς να διαταραχθεί η ομαλή λειτουργία της επιχείρησης

### 1.4. την ετήσια αξιολόγηση από το ΔΣ της επιχείρησης της αποτελεσματικότητας των εφαρμοζόμενων διαδικασιών και τον καθορισμό διορθωτικών ενεργειών.

- 2. Οι εσωτερικοί κανονισμοί, τα πρακτικά του ΔΣ, τα πορίσματα ελέγχου της εσωτερικής επιθεώρησης και κάθε άλλο στοιχείο που σχετίζεται με θέματα αξιολόγησης της καταλληλότητας των υπευθύνων προσώπων τίθενται στη διάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος οποτεδήποτε ζητηθούν από αυτήν.

## **Γ. Ανάλυση Κριτηρίων αξιολόγησης καταλληλότητας και απαιτούμενα στοιχεία**

- 1. Ένα υποψήφιο Υπεύθυνο Πρόσωπο θεωρείται ότι δεν διαθέτει τις απαιτούμενες προϋποθέσεις εντιμότητας, ακεραιότητας και φήμης εάν έχει καταδικασθεί για κλοπή, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, δωροδοκία, χρεωκοπία, λαθρεμπορία, καθώς επίσης και εάν έχει κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσης ή έχει διατελέσει μέλος διοικητικού συμβουλίου ανωνύμων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση ή έχει ανακληθεί η άδεια λειτουργίας τους λόγω παράβασης νόμου καθώς και εάν έχει καταδικασθεί δυνάμει τελεσίδικης δικαστικής απόφασης για αδικήματα που αφορούν την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ακόμα και όταν η αντίστοιχη τέλεση του αδικήματος ή της παράβασης έλαβε χώρα εκτός της ελληνικής επικράτειας ή η αντίστοιχη κύρωση ή καταδίκη έχει επιβληθεί από αρμόδιες αρχές ή όργανα άλλης χώρας.

2. Από την αξιολόγηση αναλυτικών βιογραφικών σημειωμάτων και ειδικών ερωτηματολογίων καθώς και από την προσκόμιση τίτλων σπουδών ή αποδεικτικών πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας για εξειδικευμένα θέματα, όπως ενδεικτικά άδεια αναλογιστή και πιστοποίηση εσωτερικού ελεγκτή, διαπιστώνεται αν τα υποψήφιο Υπεύθυνο Πρόσωπο διαθέτει κατάλληλες γνώσεις και ικανότητες, επαρκή επαγγελματική κατάρτιση και αρκετή προϋπηρεσία στο αντικείμενο ώστε να εκπληρώσει με επιτυχία τα καθήκοντα που πρόκειται να αναλάβει.
3. Σε ότι αφορά την εξέταση του ενδεχομένου ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων ή ασυμβιβάστου εξετάζεται εάν το υποψήφιο υπεύθυνο πρόσωπο έχει άμεση ή έμμεση σχέση με ανταγωνίστριες επιχειρήσεις ή διατηρεί σχέσεις με την επιχείρηση, άμεσες ή έμμεσες, που η φύση τους δεν επιτρέπει την ανάληψη συγκεκριμένης θέσης. Για το σκοπό αυτό αξιοποιούνται ειδικά ερωτηματολόγια ή υπεύθυνες δηλώσεις των υποψηφίων για μη ύπαρξη ασυμβιβάστου ή σύγκρουσης συμφερόντων καθώς και πληροφορίες από το εσωτερικό της επιχείρησης ή την αγορά.
4. Εν γένει, κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας φυσικών προσώπων εξετάζεται και κάθε άλλο στοιχείο που κρίνεται απαραίτητο από την ασφαλιστική επιχείρηση σχετικά με την επαγγελματική ή οικονομική τους συμπεριφορά, όπως συστατικές επιστολές.
5. Συνιστά ευθύνη των ασφαλιστικών επιχειρήσεων η επιβεβαίωση της επαγγελματικής εμπειρίας και επάρκειας των υπεύθυνων προσώπων, συμπεριλαμβανομένης της διασφάλισης της τήρησης των προϋποθέσεων για τη νόμιμη άσκηση δραστηριότητας ή επαγγέλματος.

### **Δ. Διαδικασία Αξιολόγησης – Έκθεση αξιολόγησης**

1. Για την διευκόλυνση της διαδικασίας αξιολόγησης θα πρέπει να υφίστανται κατάλληλες περιγραφές των απαιτούμενων για κάθε θέση προσόντων και σαφής καθορισμός των ελάχιστων απαιτούμενων στοιχείων ή δικαιολογητικών.
2. Για κάθε θέση και μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας, συντάσσεται έκθεση προς το Δ.Σ. με συγκριτικά στοιχεία που επιτρέπουν την επιλογή του πλέον καταλλήλου για τη συγκεκριμένη περίπτωση προσώπου. Η έκθεση θα συνοδεύεται από αναλυτικά στοιχεία για τους επικρατέστερους για τη θέση υποψηφίους, από τους οποίους τελικά θα επιλέξει το ΔΣ.
3. Η διαδικασία ολοκληρώνεται με την λήψη της απόφασης ανάθεσης καθηκόντων από το ΔΣ της επιχείρησης ή από τον νόμιμο σε περίπτωση αλλοδαπής ασφαλιστικής.

### **Ε. Ενημέρωση της Εποπτικής Αρχής**

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος στα πλαίσια της διαρκούς αξιολόγησης της τήρησης των προϋποθέσεων για τη χορήγηση αδείας αλλά και για την διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης και ελέγχου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, αξιολογεί την καταλληλότητα και δίνει την έγκρισή της για τα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του Άρθρου 20 της παρούσας Πράξης και εντός των εκεί προβλεπόμενων προθεσμιών.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

2. Επιπρόσθετα, η ασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος ατομικά στοιχεία για τα Μέλη του Δ.Σ. προκειμένου να αξιολογηθεί αν το ανώτατο διοικητικό όργανο της επιχείρησης μπορεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του.
3. Για τα πρόσωπα που αναφέρονται παραπάνω στις παραγράφους 1 και 2 θα πρέπει να υποβληθούν στην Τράπεζα της Ελλάδος, έως την έναρξη της πρώτης λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης και στην συνέχεια για τους εκάστοτε αντικαταστάτες τους, τα ακόλουθα στοιχεία, προκειμένου να πιστοποιείται η αξιοπιστία και η εν γένει καταλληλότητά τους για την ανάληψη και άσκηση των σχετικών καθηκόντων ώστε να διασφαλίζεται η συνετή και χρηστή διαχείριση της επιχείρησης, κατά τις διατάξεις του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει:
  - 3.1. Ενυπόγραφη δήλωση με τη μορφή συμπληρωμένου ερωτηματολογίου, που διατίθεται από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος (ως συνημμένο υπόδειγμα Α' για τα φυσικά πρόσωπα)
  - 3.2. Αντίγραφο ποινικού μητρώου τύπου Α
  - 3.3. Πιστοποιητικό μη κηρύξεως σε πτώχευση.
  - 3.4. Πλήρη βιογραφικά σημειώματα με πληροφορίες για την κατάρτιση και την επαγγελματική τους εμπειρία σε ανάλογη θέση στο χρηματοπιστωτικό τομέα.
  - 3.5. Δύο συστατικές επιστολές για το κάθε ένα από τα πιο πάνω πρόσωπα, οι οποίες δεν θα προέρχονται από μετόχους, υποψήφια μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή υποψήφια στελέχη του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος ή συνδεδεμένων με αυτό επιχειρήσεων, κατά την έννοια του άρθρου 42ε του ν. 2190/1920, όπως ισχύει.Στό πλαίσιο αυτό η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται εφόσον κριθεί απαραίτητο να απαιτήσει από το υποψήφιο πρόσωπο να παραστεί σε προσωπική συνέντευξη με στελέχη της εποπτικής αρχής.
4. Σε περίπτωση προγραμματισμένης ή αιφνίδιας, εκούσιας ή ακούσιας, αποχώρησης κάποιου υπευθύνου προσώπου ή οποιαδήποτε αλλαγή στις ευθύνες και τις αρμοδιότητες υπεύθυνου προσώπου ενημερώνεται άμεσα η Τράπεζα της Ελλάδος για να εξεταστούν οι λόγοι της αποχώρησης του ή της αλλαγής καθηκόντων και για να εξεταστεί η καταλληλότητα του αντικαταστάτη του.
5. Η Εποπτική αρχή δύναται να ζητεί επιπλέον στοιχεία, πληροφορίες και διαβεβαιώσεις από την εποπτευόμενη επιχείρηση καθώς και να έχει πρόσβαση σε πληροφορίες και αρχεία κάθε άλλης αρμόδιας Αρχής της Ελλάδος, των Κρατών μελών και τρίτων χωρών τηρώντας τους κανόνες προστασίας του επαγγελματικού απορρήτου.

**ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ Α΄**

**(Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων)**

**ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ,**

**ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ**

**ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ... ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ**

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ



## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

1) Επωνυμία της ασφαλιστικής επιχείρησης.

2) Ιδιότητα υπό την οποία συμπληρώνετε αυτό το ερωτηματολόγιο.

3) Ονοματεπώνυμο.

4) Χρονολογία και τόπος γέννησης.

**5) Ιθαγένεια και τρόπος απόκτησής της  
(γέννηση, πολιτογράφηση, γάμος).**

**6) Διευθύνσεις κατοικίας κατά την τελευταία δεκαετία.**

**7) Τίτλοι σπουδών και χρονολογία απόκτησής τους.**

**8) Υπεύθυνες θέσεις που θα αναλάβετε και καθήκοντα που θα έχετε στην ασφαλιστική επιχείρηση.**

**9) Ασφαλιστικές επιχειρήσεις με τις οποίες συνεργαστήκατε ή συνεργάζεσθε τα τελευταία 10 χρόνια και τις διευθύνσεις τους.**

**10) Αναφέρατε την επαγγελματική προϋπηρεσία και εμπειρία σας (θέσεις και καθήκοντα που είχατε τα τελευταία 10 χρόνια) και, στην περίπτωση που είχατε εξαρτημένη εργασία, ονόματα και διευθύνσεις των αντίστοιχων εργοδοτών σας.**

**11) Συμμετέχετε με ποσοστό 10% και άνω του κεφαλαίου του σε άλλο νομικό πρόσωπο εκτός από το υπό ίδρυση; Αν ναι, υπάρχει σχέση (άμεση ή μέσω άλλου νομικού ή φυσικού προσώπου) με την ασφαλιστική επιχείρηση;**

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

**12) Έχετε ποτέ καταδικασθεί για ποινικό αδίκημα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό; Αν ναι, αναφέρατε λεπτομερώς.**

**13) Έχετε ποτέ - στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό - καταδικασθεί ή απολυθεί από την εργασία σας για πειθαρχικό παράπτωμα στο οποίο υποπέσατε κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας σας;**

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

**14) Έχετε ποτέ - στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό - κηρυχθεί σε πτώχευση ή έχει γίνει αίτηση πτώχευσης σε βάρος σας ή έχει ποτέ διαμαρτυρηθεί συναλλαγματική αποδοχής σας ή εγγύησής σας ή έχετε εκδόσει ακάλυπτες επιταγές; Αναφέρατε λεπτομερώς.**

**15) Έχει κάποιο νομικό πρόσωπο - στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό - του οποίου τη διοίκηση μετείχατε, κηρυχθεί σε πτώχευση ή τεθεί υπό αναγκαστική διαχείριση ή επιτροπεία ή έχει γίνει αίτηση κήρυξής του σε πτώχευση;**

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

16) Έχετε ποτέ στο παρελθόν υποβάλει αίτηση στις αρμόδιες αρχές - στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό - για άσκηση οποιασδήποτε επαγγελματικής ή επιχειρηματικής δραστηριότητας; Αν ναι και απορρίφθηκε ή την αποσύρατε, αναφέρατε τους λόγους.

17) Πόσες μετοχές θα έχετε στην ασφαλιστική επιχείρηση στο όνομά σας, στο όνομα της συζύγου σας και στα ονόματα των κατιόντων σας;

18) Έχετε ή υπάρχει περίπτωση να έχετε εσείς, η σύζυγός σας ή οι κατιόντες σας διάφορες συναλλαγές με την ασφαλιστική επιχείρηση; Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

19) Άλλα στοιχεία που νομίζετε ότι θα βοηθήσουν στην εκτίμηση της αίτησής σας.



# ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 7

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ  
ΤΟΥ ΣΕΕ ΑΠΟ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥΣ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Η συντασσόμενη έκθεση των ανεξάρτητων εξωτερικών ελεγκτών από εταιρεία ορκωτών ελεγκτών στους οποίους ανατίθεται η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας και της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της ασφαλιστικής επιχείρησης κατά τις διατάξεις της παρ. 8 του Άρθρου 25 του Κεφ. ΙΙΙ της παρούσας Πράξης περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

**Ι. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΕΣ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ**

1. Η αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ πραγματοποιείται με βάση τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές<sup>1</sup> με στόχο να διασφαλίζονται τα σχετικά με το ΣΕΕ οριζόμενα στην παρούσα Πράξη. Η αξιολόγηση αφορά τη δεδομένη χρονική στιγμή κατά την οποία πραγματοποιείται.
2. Η αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ περιλαμβάνει επισκόπηση:
  - του περιβάλλοντος ελέγχου,
  - 2.1. της διαδικασίας εκτίμησης των κινδύνων,
  - 2.2. των ελεγκτικών μηχανισμών και δικλείδων ασφαλείας,
  - 2.3. του συστήματος επικοινωνίας και πληροφόρησης, και
  - 2.4. του ρόλου και της ευθύνης της Διοίκησης, των εσωτερικών ελεγκτών και του λοιπού προσωπικού.
3. Πριν την έναρξη του έργου, η Επιτροπή Ελέγχου της ασφαλιστικής επιχείρησης, προσδιορίζει τις μονάδες και θυγατρικές που θα συμπεριληφθούν στο έργο (Scoring). Ο προσδιορισμός στηρίζεται στη σημαντικότητα κάθε μονάδας και θυγατρικής, καθώς επίσης και σε άλλα ποιοτικά κριτήρια. Το εύρος του έργου (Scope) τίθεται εγκαίρως υπόψη της Τράπεζας της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης).
4. Με την ολοκλήρωση του έργου υποβάλλεται έκθεση με έκφραση γνώμης του ανεξάρτητου εξωτερικού ελεγκτή ως προς την επάρκεια του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, όπου καταγράφονται οι βασικές διαπιστώσεις σχετικά με τις ελεγκτικές διαδικασίες και θα περιλαμβάνεται γενική κρίση για την επάρκεια του ΣΕΕ. Ιδίως καταγράφονται τυχόν «ουσιώδεις αδυναμίες», όπως αυτές ορίζονται στα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα.

---

<sup>1</sup> Αναφέρονται ενδεικτικά, τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα (International Standards on Auditing and International Standards of Assurance Engagements), τα Διεθνή Επαγγελματικά Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου (Standards for Professional Practice of Internal Auditing) και τα υποδείγματα οργάνωσης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

### II. ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ ΤΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Στο αντικείμενο του έργου περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων τα παρακάτω:

#### A. Οργανωτική δομή

1. Εξετάζεται η οργανωτική δομή της ασφαλιστικής επιχείρησης (οργανόγραμμα, Διοίκηση, Επιτροπές) και γίνονται παρατηρήσεις σχετικά με τη διάρθρωσή της καθώς και για την ανεξαρτησία των υπηρεσιακών μονάδων, όπου αυτή απαιτείται.
2. Εξετάζεται αν το γενικότερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης είναι σύννομο και εξασφαλίζει την έγκαιρη και ακριβή γνωστοποίηση όλων των σημαντικών θεμάτων που αφορούν την ασφαλιστική επιχείρηση.
3. Εξετάζεται η επάρκεια του συστήματος παραγωγής των απαραίτητων στοιχείων και η συμμόρφωση με το κατά περίπτωση αντίστοιχο θεσμικό πλαίσιο.
4. Εξετάζεται ο ρόλος του Δ.Σ. ως προς τη διασφάλιση της επάρκειας του ΣΕΕ.
5. Παρατίθενται διαπιστώσεις και ευρήματα σχετικά με την τυχόν σύγκρουση συμφερόντων (conflict of interests), τους μηχανισμούς ελέγχου (four eyes principle) και τη διασφάλιση του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων (segregation of duties) σύμφωνα με τις διατάξεις της Πράξης.
6. Εξετάζεται η διαδικασία κατάρτισης του ετήσιου προϋπολογισμού στο πλαίσιο της στρατηγικής της ασφαλιστικής επιχείρησης και οι διαδικασίες που ακολουθούνται σε περίπτωση αποκλίσεων.
7. Βάσει του οργανογράμματος, για κάθε μία από τις μονάδες της ασφαλιστικής επιχείρησης που συμπεριλαμβάνονται στο έργο, αφού γίνει αναγνώριση της υφιστάμενης κατάστασης, εξετάζεται κατά πόσο το σύστημα εσωτερικού ελέγχου είναι επαρκές και κατάλληλα τεκμηριωμένο.

#### B. Διαχείριση Κινδύνων

1. Αξιολογείται ο ρόλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (αν υφίσταται) .
2. Εξετάζεται η ύπαρξη επαρκών μηχανισμών προσδιορισμού, ανάλυσης, ελέγχου και διαχείρισης κάθε μορφής κινδύνου, που ενέχει η λειτουργία της ασφαλιστικής επιχείρησης, σε ατομική και ενοποιημένη βάση.
3. Ιδιαίτερη αναφορά γίνεται στην αντιμετώπιση των ασφαλιστικών κινδύνων και στην επάρκεια της διαδικασίας εκτίμησης των τεχνικών προβλέψεων με την εμπλοκή εσωτερικών ή εξωτερικών προς την επιχείρηση αναλογιστών.
4. Αντικείμενο αξιολόγησης αποτελούν επίσης η ανεξαρτησία, οι αρμοδιότητες και το έργο της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και του επικεφαλής της, με ιδιαίτερη μνεία στην αναλογιστική λειτουργία.
5. Αν η ασφαλιστική επιχείρηση δραστηριοποιείται και στο εξωτερικό, εξετάζονται τυχόν διαφορετικές διαδικασίες διαχείρισης των κινδύνων σε κάθε χώρα.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

6. Σε περίπτωση σχεδιασμού νέων προϊόντων αξιολογείται η διαδικασία εκτίμησης των κινδύνων πριν την εμπορική τους προώθηση.
7. Κατά την αξιολόγηση μονάδων που εμπλέκονται με τις τοποθετήσεις – επενδύσεις της επιχείρησης και στο πλαίσιο αξιολόγησης των διαδικασιών, αξιολογείται η επάρκεια της διαδικασίας επιλογής των στοιχείων που αποτελούν το ενεργητικό της επιχείρησης, ιδιαίτερα σε σχέση την ανάλυση των κινδύνων που ενέχουν, την εκτίμηση της εμπορευσιμότητά τους, την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου ή του εκδότη ενός τίτλου, τη διάρκεια των τοποθετήσεων σε σχέση με τη διάρκεια των υποχρεώσεων, τη σχέση κινδύνου απόδοσης, τη ρευστότητα που εξασφαλίζουν, την διασπορά του κινδύνου, τη πιθανή ζημιά από τις τοποθετήσεις, την αντιστάθμιση των κινδύνων και εν γένει της ποιότητας των επενδυτικών επιλογών της επιχείρησης.
8. Ειδική αναφορά γίνεται στις σχέσεις φυσικών και νομικών προσώπων που είναι συνδεδεμένα, άμεσα ή έμμεσα, με αυτήν.

### Γ. Λογιστικό Σύστημα

Κατά τον έλεγχο των συστημάτων λογιστικής παρακολούθησης των εργασιών αξιολογείται η επάρκεια του ΣΕΕ ως προς την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων και ως προς την παροχή, μέσω του συστήματος διοικητικής πληροφόρησης της ασφαλιστικής επιχείρησης (Management Information System) αξιόπιστων οικονομικών στοιχείων για τη λήψη αποφάσεων.

### Δ. Συστήματα Πληροφορικής

1. Τα συστήματα πληροφορικής αξιολογούνται για την επάρκειά τους βάσει των αρχών και των κριτηρίων αξιολόγησης του Παραρτήματος 5 της παρούσας Πράξης, και ειδικότερα οι περιοχές :
  - 1.1. Οργάνωση και Διοίκηση Πληροφορικής.
  - 1.2. Ανάπτυξη και Προμήθεια Συστημάτων.
  - 1.3. Λειτουργία Συστημάτων.
  - 1.4. Φυσική και Λογική Ασφάλεια.
  - 1.5. Σχέδια Συνέχειας Εργασιών και Ανάκαμψης από Καταστροφή.

### Ε. Κανονιστική συμμόρφωση

1. Στο πλαίσιο αξιολόγησης της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης εξετάζονται τουλάχιστον η πραγματική συγκρότηση και λειτουργία της, η επάρκεια του προσωπικού που έχει επιφορτισθεί με τα σχετικά καθήκοντα, η διασφάλιση της ανεξαρτησίας της, η δυνατότητα πρόσβασης σε όλες τις απαιτούμενες πηγές πληροφόρησης, η έγκαιρη και έγκυρη επικοινωνία των ευρημάτων της και η αποτελεσματική ενσωμάτωση στις

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

εσωτερικές διαδικασίες των αλλαγών που συντελούνται στο κανονιστικό πλαίσιο. Εξετάζεται επίσης η διαδικασία παρακολούθησης της συμμόρφωσης των παρακολουθουμένων μονάδων με τις εισηγήσεις των υπευθύνων συμμόρφωσης.

2. Ειδική αναφορά απαιτείται ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης τρομοκρατίας, και ειδικότερα ως προς τη διαδικασία ταξινόμησης κατά βαθμίδα κινδύνου των συναλλαγών και των συναλλασσομένων ή συνδυασμού τους. Ο ρόλος του δικτύου πρόσκτησης εργασιών στις ανωτέρω διαδικασίες αποτελεί επίσης αντικείμενο αξιολόγησης.

### ΣΤ. Εσωτερικός Έλεγχος

1. Η αξιολόγηση αφορά την Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ). Αντικείμενο ελέγχου αποτελούν τουλάχιστον η σύνθεση και οι δυνατότητες της ΕΕ, οι ανατεθειμένες αρμοδιότητές της, η εμπλοκή της στη διαδικασία του ελέγχου, η ετήσια έκθεση για την επάρκεια του ΣΕΕ και η ενημέρωση προς το Δ.Σ. Αναφορικά με τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης, εξετάζεται αν η επιχείρηση διασφαλίζει την ανεξάρτητη λειτουργία της, βάσει της θέσης της στο οργανόγραμμα και της σχέσης της τόσο με τη Διοίκηση, όσο και με την Επιτροπή Ελέγχου.
2. Αξιολογούνται οι πρακτικές και η μεθοδολογία της εσωτερικής επιθεώρησης, η οποία θα συγκρίνεται με ενδειγμένες πρακτικές καθώς και η δυνατότητα πρόσβασης της σε όλες τις απαιτούμενες πηγές πληροφόρησης.
3. Απαιτείται η δειγματοληπτική, αξιολόγηση της επάρκειας των εκθέσεων ελέγχου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης της επιχείρησης και των θυγατρικών της.
4. Αξιολογείται η διαδικασία παρακολούθησης της συμμόρφωσης των ελεγχόμενων μονάδων με τις εισηγήσεις των εσωτερικών ελεγκτών.

### Ζ. Όμιλος

Για τις θυγατρικές που περιλαμβάνονται στο έργο αξιολογείται η επάρκεια του ΣΕΕ τους κατά τον ίδιο τρόπο που θα ακολουθηθεί και για η ασφαλιστική επιχείρηση.

## III. ΕΥΡΗΜΑΤΑ

1. Την έκθεση ελέγχου θα συνοδεύει αναλυτική έκθεση ευρημάτων.

## ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

2. Διευκρινίζεται ότι η ως άνω έκθεση υποβάλλεται και αξιολογείται από την Επιτροπή Ελέγχου ή το ΔΣ, η δε ποιότητα αυτής αποτελεί κριτήριο για τον έλεγχο της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της εν λόγω Επιτροπής από την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τις διατάξεις της παρούσας Πράξης.