

**ΑΠΟΦΑΣΗ**

.../.../...-4-2010

του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΠ.Ε.Ι.Α.

Θέμα: Ρύθμιση θεμάτων Περιθωρίου Φερεγγυότητας των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων.

**Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

Λαμβάνοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις του Ν.Δ.400/1970 περί «ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφάλισεως» (ΦΕΚ Α' 10), όπως ισχύει, και ιδίως των διατάξεων του άρθρου 17α παρ.11, του άρθρου 17γ παρ.1 (γ), (δ) και (στ) και του άρθρου 17γ παρ.8, όπως ισχύει.
2. Τις διατάξεις του Ν. 3229/04 «εποπτεία ιδιωτικής ασφάλισης, εποπτεία και έλεγχος τυχερών παιχνιδιών, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 38), όπως ισχύει, και ιδίως του άρθρου 3 παρ. 1 (β), (γ) και (στ) .
3. Την διάταξη του άρθρου 90 του π.δ. 63/2005 (ΦΕΚ Α/98/2005) «Κωδικοποίηση της νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα».
4. Την Κοινή Υπουργική Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης υπ' αρ. 46511/Β2147/29-10-2007 (ΦΕΚ Β' 2149) με την οποία διαπιστώνεται η λειτουργική ετοιμότητα της ΕΠ.Ε.Ι.Α.
5. Τις διατάξεις της υπ' αρ. 3/133/18-11-2008 (ΦΕΚ Β' 2577) απόφασης του ΔΣ της ΕΠΕΙΑ για την ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών, όπως ισχύει.
6. Τις διατάξεις της υπουργικής απόφασης Κ3-4382/7-6-2001 (ΦΕΚ 847/Β'/4-7-2001) «Κωδικοποίηση και συμπλήρωση της Απόφασης Κ3-3974/11.10.1999 (ΦΕΚ 8334/18.10.1999, τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ) «Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζωής (τεχνικά αποθέματα – μαθηματικά αποθέματα – πίνακες ζωής και νοσηρότητας, ανικανότητας – τεχνικά επιτόκια – τιμολόγηση - βιβλίο τεχνικών σημειωμάτων και όρων – βεβαίωση αναλογιστού – ειδικό αρχείο στις Unit Linked Life Insurances)», όπως ισχύει.
7. Τις διατάξεις της υπουργικής απόφασης Κ3-4814/2004 (ΦΕΚ 860/Β'/11-6-2004) «Καθορισμός περιεχομένου και τρόπου υποβολής συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων των εγκαταστημένων στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων».

**ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ ΟΜΟΦΩΝΑ**

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι : ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

## Άρθρο 1 Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα εφαρμόζεται:

- α) 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.
- β) 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, εφεξής αναφερόμενες στην παρούσα ως «Εταιρείες».

## Άρθρο 2 Σκοπός

1. Σκοπός της παρούσης απόφασης είναι ο καθορισμός του χρόνου και του τρόπου υπολογισμού του Περιθωρίου Φερεγγυότητας καθώς και του περιεχομένου, του χρόνου και του τρόπου υποβολής προς την ΕΠ.Ε.Ι.Α. των Εκθέσεων Περιθωρίου Φερεγγυότητας.
2. Η παρούσα απόφαση περιλαμβάνει τέσσερα Παραρτήματα, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της.

## Άρθρο 3 Ορισμοί

1. Ως «**Αρχείο Περιθωρίου Φερεγγυότητας**» νοείται το Αρχείο Υπολογισμού του Απαραίτητου Περιθωρίου Φερεγγυότητας (ΑΠΦ) ασφαλίσεων κατά ζημιών του Παραρτήματος I, το Αρχείο Υπολογισμού του Απαραίτητου Περιθωρίου Φερεγγυότητας (ΑΠΦ) ασφαλίσεων ζωής του Παραρτήματος II, το Αρχείο Υπολογισμού του Διαθέσιμου Περιθωρίου Φερεγγυότητας (ΔΠΦ) για το σύνολο των δραστηριοτήτων της Εταιρείας του Παραρτήματος III και το Αρχείο του Εποπτικού Ισολογισμού του Παραρτήματος IV της παρούσας απόφασης
2. Ως «**Νόμος**» ορίζεται το Ν.Δ.400/1970 (ΦΕΚ Α' 10), όπως κάθε φορά ισχύει.

3. Ως «Υπεύθυνος Διοίκησης» νοείται το πρόσωπο που ορίζεται στην περ. (α) της παρ. 4 του αρθρ. 55 του Νόμου.
4. Ως «Υπεύθυνος Αναλογιστής» νοείται το πρόσωπο που ορίζεται στην περ. (β) της παρ.1 του άρθρου 55 του Νόμου.
5. Ως «Αρχείο ΑΠΦ ασφαλίσεων κατά ζημιών» νοείται το αρχείο υπολογισμού του Απαραίτητου Περιθωρίου Φερεγγυότητας για τις δραστηριότητες των ασφαλίσεων κατά ζημιών και το οποίο περιλαμβάνει τα αναγκαία στοιχεία, την μέθοδο και τα αποτελέσματα υπολογισμού αυτού, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17<sup>α</sup> του Νόμου.
6. Ως «Αρχείο ΑΠΦ ασφαλίσεων ζωής» νοείται το αρχείο υπολογισμού του Απαραίτητου Περιθωρίου Φερεγγυότητας για τις δραστηριότητες των ασφαλίσεων ζωής και το οποίο περιλαμβάνει τα αναγκαία στοιχεία, την μέθοδο και τα αποτελέσματα υπολογισμού αυτού, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου.
7. Ως «Αρχείο ΔΠΦ» νοείται το αρχείο υπολογισμού του Διαθέσιμου Περιθωρίου Φερεγγυότητας και Προσαρμοσμένης Φερεγγυότητας για το σύνολο των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και το οποίο περιλαμβάνει τα αναγκαία στοιχεία, την μέθοδο και τα αποτελέσματα υπολογισμού αυτών.
8. Ως «Αρχείο Εποπτικού Ισολογισμού» νοείται το αρχείο στο οποίο απεικονίζονται τα επιλέξιμα στοιχεία του Διαθέσιμου Περιθωρίου Φερεγγυότητας αναλυμένα συνοπτικά σε στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ : ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

### Άρθρο 4

#### Γενικές Αρχές

1. Κάθε Εταιρεία τηρεί υποχρεωτικά το Αρχείο Περιθωρίου Φερεγγυότητας με ευθύνη του Υπεύθυνου Διοίκησης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι,ΙΙ,ΙΙΙ και ΙV κατ' εφαρμογή των οικείων διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας.
2. Η τήρηση του Αρχείου είναι εξαμηνιαία και πραγματοποιείται σε φυσική και ηλεκτρονική μορφή, απεικονίζει δε ανά εξάμηνο την συγκρότηση επαρκούς διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας της Εταιρείας ανάλογο προς το σύνολο των δραστηριοτήτων της.
3. Το αρχείο καθώς και τα στοιχεία αυτού τίθενται άμεσα στην διάθεση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. σε περίπτωση εποπτικού ελέγχου.

4. Η τήρηση, η επάρκεια των ηλεκτρονικών συστημάτων τήρησης, η προς την ΕΠ.Ε.Ι.Α. υποβολή και η διασφάλιση της δυνατότητας από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. ελέγχου του Αρχείου, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας απόφασης, αποτελεί ευθύνη των προσώπων, που ειδικότερα προσδιορίζονται σε κάθε μία από τις διατάξεις της παρούσας, αφενός και συλλογικά των μελών των Διοικητικών Συμβουλίων των Εταιρειών αφετέρου.

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ III : ΤΡΟΠΟΣ ΚΑΙ ΧΡΟΝΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ**

#### **Άρθρο 5**

##### **Τρόπος υποβολής**

1. Το Αρχείο Περιθωρίου Φερεγγυότητας, υποβάλλεται από τις Εταιρείες στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. εγγράφως και ηλεκτρονικά, φέρει δε κατ' ελάχιστον την ιδιόχειρη υπογραφή του Υπεύθυνου Διοίκησης.

2. Με την υποβολή του Αρχείου Περιθωρίου Φερεγγυότητας, η Εταιρεία συνυποβάλλει στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. αντίγραφο πρακτικού της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας περί της έγκρισης αυτού.

#### **Άρθρο 6**

##### **Χρόνος Υποβολής**

Το Αρχείο Περιθωρίου Φερεγγυότητας υποβάλλεται από τις Εταιρείες στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. ανά εξάμηνο, με ημερομηνία αναφοράς την τελευταία εργάσιμη ημέρα του εξαμήνου, το αργότερο εντός ενός (1) μηνός από το κλείσιμο του εξαμήνου.

#### **Άρθρο 7**

##### **Έκτακτη Υποβολή**

Οι Εταιρείες υποχρεούνται να υπολογίζουν με ημερομηνία αναφοράς την τελευταία εργάσιμη ημέρα οποιουδήποτε μήνα και να υποβάλουν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. το Αρχείο κατόπιν σχετικού αιτήματος της, το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την ημερομηνία του σχετικού αιτήματος.

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV : ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

#### **Άρθρο 8**

##### **Μεταβατικές διατάξεις**

1. Κατά παρέκκλιση των οριζομένων στην παρούσα απόφαση, αποκλειστικά για το έτος 2010, το Αρχείο συντάσσεται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας απόφασης από την 30.6.2010 και εφεξής.

### **Άρθρο 9**

#### **Τελικές διατάξεις**

1. Η παρούσα απόφαση ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
2. Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.
3. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης, καταργείται η Υ.Α. Κ3-6282/2000 «Καθορισμός περιεχομένου ετήσιας έκθεσης περιθωρίου φερεγγυότητας» καθώς και κάθε αντίθετη ρύθμιση.
4. Η παρούσα απόφαση να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.