



ΕΑ/ 05.13.001  
Τηλ.: 22602980/75  
Τηλεομ: 22302938

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ  
Τ.Θ.23364  
1682 ΛΕΥΚΩΣΙΑ

3 Μαρτίου, 2015

### **ΜΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΟ**

Προς τους Γενικούς Διευθυντές  
όλων των Ασφαλιστικών/Αντασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κύριοι,

#### **Φερεγγυότητα II και Όμιλοι**

Η Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 25ης Νοεμβρίου 2009 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II), από τώρα και στο εξής η «Οδηγία για την Φερεγγυότητα II», απαιτεί όπως οι ασφαλιστικοί όμιλοι εποπτεύονται σε συνολική βάση για την καλύτερη κατανόηση των κινδύνων που υπάρχουν σε επίπεδο ομίλου.

Επειδή, οι μορφές των ασφαλιστικών ομίλων διευρύνονται και οι υποχρεώσεις τους που θα τεθούν σε ισχύ την 1/1/2016 αυξάνονται, το παρακάτω κείμενο είναι για δική σας πληροφόρηση για να σας βοηθήσει να προβείτε στις απαραίτητες ενέργειες, εφόσον και εάν η επιχείρησή σας ηγείται ή ανήκει σε ασφαλιστικό όμιλο. Εξάλλου, οι Οδηγίες της Εφόρου Ασφαλίσεων, για προετοιμασία για τη Φερεγγυότητα II, που έχουν εκδοθεί στις 17/1/2014, περιλαμβάνουν ήδη ορισμένες πρόνοιες που αφορούν ασφαλιστικούς ομίλους.

#### **Ορισμοί που αφορούν την εποπτεία ομίλου**

“Μητρική επιχείρηση” είναι η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 1 της Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ, δηλαδή περιπτώσεις κατά τις οποίες ο κύριος μέτοχος μιας επιχείρησης:

- (α) κατέχει την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφων, ή
- (β) ελέγχει τη σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου της, ή
- (γ) ελέγχει την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου των μελών, μέσω συμφωνίας που έχει συναφθεί με άλλα μέλη της, ή
- (δ) ασκεί δεσπόμενη επιρροή.

“Συμμετοχή” είναι η άμεση ή μέσω δεσμού ελέγχου κατοχή του 20% τουλάχιστον των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης.

“Συμμετέχουσα επιχείρηση” είναι η επιχείρηση η οποία είναι είτε μητρική ή άλλη επιχείρηση που διαθέτει συμμετοχή ή επιχείρηση συνδεδεμένη με άλλη επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 12, παράγραφος 1, της Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ.

#### **Περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται η εποπτεία σε επίπεδο ομίλου**

- A) Σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι οποίες είναι συμμετέχουσες επιχειρήσεις σε μία τουλάχιστον ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας.
- B) Σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, των οποίων η μητρική επιχείρηση είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου (insurance holding company) ή εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών (mixed financial holding company) με έδρα στην Ευρωπαϊκή Ένωση.
- Γ) Σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, η μητρική επιχείρηση των οποίων είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου (insurance holding company) ή εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών (mixed financial holding company) με έδρα σε τρίτη χώρα ή ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας.
- Δ) Σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, η μητρική επιχείρηση των οποίων είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, (mixed activity insurance holding company).

Οι ορισμοί των πιο πάνω έχουν ως ακολούθως:

«Ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου» (Insurance Holding Company), σημαίνει τη μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και της οποίας η κύρια δραστηριότητα είναι η απόκτηση και κατοχή συμμετοχών σε θυγατρικές επιχειρήσεις, εφόσον οι εν λόγω θυγατρικές είναι αποκλειστικά ή κυρίως κοινοτικές ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ή ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτης χώρας.

«Ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας» (Mixed financial holding company), σημαίνει τη μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι ασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, αντασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον μία ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση μεταξύ των θυγατρικών της.

«Εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών» (Mixed financial holding company), σημαίνει τη μητρική επιχείρηση, η οποία, μαζί με τις θυγατρικές της, από τις οποίες μία τουλάχιστον είναι ασφαλιστική επιχείρηση, Ε.Π.Ε.Υ. ή πιστωτικό ίδρυμα, κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και άλλες οντότητες, συνιστά χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

Σύμφωνα με την Οδηγία για τη Φερεγγυότητα II, θεωρείται επίσης ως μητρική επιχείρηση οποιαδήποτε επιχείρηση η οποία, κατά τη γνώμη των εποπτικών αρχών, ασκεί πραγματικά δεσπύζουσα επιρροή σε άλλη επιχείρηση.

### **Υποχρεώσεις ομίλου**

Πλήρης εποπτεία σε επίπεδο ομίλου εφαρμόζεται σε ασφαλιστικούς ομίλους του τύπου Α και Β πιο πάνω. Για ομίλους του τύπου Α, η τελική μητρική ασφαλιστική επιχείρηση έχει την ευθύνη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του ομίλου. Για ομίλους του τύπου Β, γενικά είναι υποχρέωση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων να

βεβαιώνονται ότι οι υποχρεώσεις του ομίλου εκπληρώνονται. Στις περιπτώσεις αυτές ο όμιλος θα πρέπει:

1. Να υπολογίζει τη φερεγγυότητα του ομίλου και τα διαθέσιμα επιλέξιμα κεφάλαια στον όμιλο, σύμφωνα με το άρθρο 235 της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II.
2. Να εξασφαλίζει ότι τα διαθέσιμα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια στον όμιλο είναι τουλάχιστον ίσα με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 218 της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II.
3. Να αναφέρει, τουλάχιστον ετησίως, οποιαδήποτε συγκέντρωση κινδύνων στο επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 244 της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II.
4. Να αναφέρει, τουλάχιστον ετησίως, όλες τις σημαντικές εντός του ομίλου συναλλαγές από την ασφαλιστική επιχείρηση, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών με φυσικό πρόσωπο συνδεδεμένο στενά με οποιαδήποτε επιχείρηση του ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 245 της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II.
5. Να βεβαιώνεται ότι οι απαιτήσεις για το σύστημα διακυβέρνησης που αναφέρονται στο άρθρο 246 της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II εφαρμόζονται.
6. Να βεβαιώνεται ότι τα συστήματα διαχείρισης των κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου και οι διαδικασίες αναφοράς εφαρμόζονται συνεκτικά σε όλες τις επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται στον όμιλο, έτσι ώστε τα εν λόγω συστήματα και οι διαδικασίες αναφοράς να μπορούν να ελέγχονται σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 246 της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II.
7. Να διεξάγει την αξιολόγηση των ιδίων κινδύνων που απαιτείται από το άρθρο 45 της Οδηγίας σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 246 της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II.

8. Να δημοσιεύει σε ετήσια βάση έκθεση για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 256 της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II.
9. Να δημοσιοποιεί, σε επίπεδο ομίλου, σε ετήσια βάση, τη νομική, τη διοικητική και την οργανωτική διάθρωση του ομίλου, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής όλων των θυγατρικών του ομίλου, των σημαντικών συνδεδεμένων επιχειρήσεων του ομίλου, και των σημαντικών υποκαταστημάτων του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 256α της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II.
10. Να υποβάλλει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για σκοπούς εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 254 της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II, που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, τις αναφορές που αφορούν τους ομίλους. Σε ό,τι αφορά το σημείο αυτό και για την περίοδο μέχρι την εφαρμογή της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II, η ασφαλιστική εταιρεία πρέπει να υποβάλει και τις αναφορές που αφορούν τους ομίλους και βρίσκονται στις ετήσιες αναφορές που θα πρέπει να υποβληθούν στην Υπηρεσία μας σύμφωνα με τις Οδηγίες της Εφόρου Ασφαλίσεων για προετοιμασία για την εφαρμογή της Φερεγγυότητας II - Υποβολή Πληροφοριών, που έχουν εκδοθεί στις 17/1/2014.
11. Στις περιπτώσεις όπου ο όμιλος έχει τα χαρακτηριστικά του τύπου Β πάνω, να βεβαιώνεται ότι όλα τα πρόσωπα που διευθύνουν τις δραστηριότητες του ομίλου έχουν το απαιτούμενο ήθος και τις ικανότητες για την άσκηση των καθηκόντων τους, σύμφωνα με το άρθρο 257 της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II.

Στις περιπτώσεις όπου ο όμιλος έχει τα χαρακτηριστικά του τύπου Γ πιο πάνω, (δηλαδή η μητρική επιχείρηση είναι εκτός της Κοινότητας), ο όμιλος υπόκειται σε πλήρη εποπτεία ομίλου, δηλαδή έχει όλες τις πιο πάνω υποχρεώσεις, εκτός σε περίπτωση ισοδύναμης (equivalent) εποπτείας που ασκείται από εποπτικές αρχές τρίτης χώρας.

Στις περιπτώσεις όπου ο όμιλος έχει τα χαρακτηριστικά του τύπου Δ πιο πάνω, η μόνη υποχρέωση που έχει ο όμιλος αυτός είναι η αναφορά στην Έφορο Ασφαλίσεων

τουλάχιστον ετησίως, όλες τις σημαντικές εντός του ομίλου συναλλαγές από ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που ανήκουν στον όμιλο, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών με φυσικό πρόσωπο συνδεδεμένο στενά με οποιαδήποτε επιχείρηση του ομίλου.

Οι Οδηγίες της Εφόρου Ασφαλίσεων για προετοιμασία για τη Φερεγγυότητα II, που έχουν εκδοθεί στις 17/1/2014, περιλαμβάνουν ήδη ορισμένες από τις πιο πάνω πρόνοιες, που αφορούν το Σύστημα Διακυβέρνησης, την Υποβολή Πληροφοριών και την Προοπτική Αξιολόγηση των Ιδίων Κινδύνων.

Πιο ειδικά σε ό,τι αφορά την περίοδο μέχρι την εφαρμογή της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ανήκουν σε ασφαλιστικό όμιλο θα πρέπει να βεβαιωθούν ότι ο όμιλος στον οποίο ανήκουν :

1. Ικανοποιεί τα ελάχιστα πλαίσια διακυβέρνησης που αναφέρονται στις πιο πάνω Οδηγίες.
2. Έχει συμπληρώσει τις ετήσιες αναφορές που αναφέρονται σε ομίλους, όπως περιγράφονται στις πιο πάνω Οδηγίες.
3. Έχει βεβαιωθεί ότι στην Προοπτική Αξιολόγηση των Ιδίων Κινδύνων της ασφαλιστικής επιχείρησης περιλήφθηκε και ο όμιλος.

Με τιμή,

(Τώνια Τσαγγάρη)  
για Έφορο Ασφαλίσεων

Κοιν.: - Κυρία Στέφη Δράκου  
Γενικό Διευθυντή  
Συνδέσμου Ασφαλιστικών Εταιρειών Κύπρου,  
Τ.Θ. 22030,  
1516 Λευκωσία.

- Κύριο Κυριάκο Ιορδάνου  
Γενικό Διευθυντή  
Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου,  
Τ.Θ. 24935,  
1355 Λευκωσία.
- Κύριο Δημήτρη Δημητρίου  
Πρόεδρο  
Συνδέσμου Αναλογιστών Κύπρου,  
Τ.Θ. 22688,  
1523 Λευκωσία.