

229/1/10.05.2024, ΦΕΚ-2903/Β/23.05.2024

Ελεγκτικές διαδικασίες επί της έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης από νόμιμους ελεγκτές ή ελεγκτικά γραφεία - Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 105/12.12.2016.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

- α) Τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298),
- β) τον ν. 4364/2016 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην 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 ΙΙ), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αρ. 1060/2009, (ΕΕ) αρ. 1094/2010 και (ΕΕ) αρ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις» (Α' 13) και ιδίως τα άρθρα 2, 3, 24 παρ. 5, 38, 42 παρ. 4, 170 παρ. 1 περ. γ, 171 και 211 αυτού,
- γ) τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2023/895 της Επιτροπής της 4ης Απριλίου 2023 για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σε σχέση με τις διαδικασίες, τους μορφότυπους και τα υποδείγματα της έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 120, 05.05.2023),
- δ) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 105/12.12.2016 «Ελεγκτικές διαδικασίες επί της έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης από νόμιμους ελεγκτές ή ελεγκτικά γραφεία» (Β' 4299),
- ε) το από 26.04.2024 εισηγητικό σημείωμα της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος,
- στ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, **αποφασίζει:**

Άρθρο 1

1. Τα άρθρα 2 και 3 της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 105/12.12.2016 (Β' 4299) τροποποιούνται ως ακολούθως:

α) Στο εδάφιο β' της παρ. 2 του άρθρου 2 η φράση «των λοιπών μελών» αντικαθίσταται από την φράση «τα λοιπά μέλη».

β) Στην περ. α της παρ. 1 του άρθρου 3) και αμέσως μετά την φράση «Φερεγγυότητα II» και πριν από το σημείο στίξης (κόμμα) προστίθεται σε παρένθεση η φράση «(περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 1 της ΠΕΕ 62/12.02.2016)».

Άρθρο 2

Τα Παραρτήματα I, II, III, IV της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 105/12.12.2016 (ΦΕΚ Β'4299) αντικαθίστανται αντιστοίχως από τα Παραρτήματα I, II, III, IV της παρούσας.

Άρθρο 3

Τελικές διατάξεις

1. Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος εξουσιοδοτείται να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις ως προς τον τρόπο εφαρμογής της παρούσας.

Παράρτημα I

Ποσοτικά υποδείγματα που εμπίπτουν στον έλεγχο του άρθρου 3 της παρούσας, σε ατομικό επίπεδο

[όλα τα άρθρα και παραρτήματα που αναφέρονται στο παρόν Παράρτημα αφορούν τα άρθρα και Παραρτήματα του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2023/895 της Επιτροπής (στο εξής ο Κανονισμός)]

1. Το υπόδειγμα S.02.01.02 του παραρτήματος I, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες του ισολογισμού με τη χρήση της αποτίμησης βάσει του άρθρου 75 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.02.01 του παραρτήματος II του Κανονισμού.

2. Το υπόδειγμα S.12.01.02 του παραρτήματος I, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις που αφορούν ασφαλίσεις ζωής και ασφαλίσεις ασθενείας που ασκούνται σε παρόμοια τεχνική βάση με εκείνη των ασφαλίσεων ζωής («ασφαλίσεις ασθενείας SLT») για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζεται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.12.01 του παραρτήματος II του Κανονισμού.

3. Το υπόδειγμα S.17.01.02 του παραρτήματος I, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.17.01 του παραρτήματος II του Κανονισμού για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζεται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.

4.Το υπόδειγμα S.19.01.21 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με αποζημιώσεις από ασφαλίσεις ζημιών υπό μορφή τριγώνων εξέλιξης, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.19.01 του παραρτήματος ΙΙ του Κανονισμού για το σύνολο των δραστηριοτήτων στον κλάδο ζημιών.

5.Το υπόδειγμα S.22.01.21 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με την επίδραση των μακροπρόθεσμων εγγυήσεων και των μεταβατικών μέτρων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.22.01 του παραρτήματος ΙΙ του Κανονισμού.

6.Το υπόδειγμα S.23.01.01 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένων των βασικών ιδίων κεφαλαίων και των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.23.01 του παραρτήματος ΙΙ του Κανονισμού.

7.Το υπόδειγμα S.28.01.01 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες ασκούν ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές δραστηριότητες μόνο στον κλάδο ζωής ή μόνο στον κλάδο ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.28.01 του παραρτήματος ΙΙ του Κανονισμού.

8.Το υπόδειγμα S.28.02.01 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες ασκούν ασφαλιστικές δραστηριότητες τόσο στον κλάδο ζωής όσο και στον κλάδο ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.28.02 του παραρτήματος ΙΙ του Κανονισμού.

Παράρτημα ΙΙ

Ποσοτικά υποδείγματα που εμπίπτουν στον έλεγχο του άρθρου 3 της παρούσας, σε επίπεδο ομίλου

[όλα τα άρθρα και παραρτήματα που αναφέρονται στο παρόν Παράρτημα αφορούν τα άρθρα και Παραρτήματα του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2023/895 της Επιτροπής (στο εξής ο Κανονισμός)].

1.Όταν, για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου, ο όμιλος χρησιμοποιεί τη μέθοδο 1 όπως ορίζεται στο άρθρο 230 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, το υπόδειγμα S.02.01.02 του παραρτήματος Ι του Κανονισμού, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες του ισολογισμού με τη χρήση της αποτίμησης βάσει του άρθρου 75 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.02.01 του παραρτήματος ΙΙΙ του Κανονισμού.

2.Το υπόδειγμα S.22.01.22 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με την επίδραση των μακροπρόθεσμων εγγυήσεων και των μεταβατικών μέτρων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.22.01 του παραρτήματος ΙΙΙ του Κανονισμού.

3.Το υπόδειγμα S.23.01.22 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένων των βασικών ιδίων κεφαλαίων και των

συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.23.01 του παραρτήματος ΙΙΙ του Κανονισμού.

Παράρτημα ΙΙΙ

Ποσοτικά υποδείγματα που εμπίπτουν στον έλεγχο των άρθρων 3 και 4 της παρούσας, σε ατομικό επίπεδο

[όλα τα άρθρα και παραρτήματα που αναφέρονται στο παρόν Παράρτημα αφορούν τα άρθρα και Παραρτήματα του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2023/895 της Επιτροπής (στο εξής ο Κανονισμός)].

1.Το υπόδειγμα S.25.01.21 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που υπολογίζονται με τη χρήση του τυποποιημένου μαθηματικού τύπου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.01 του παραρτήματος ΙΙ του Κανονισμού.

2.Το υπόδειγμα S.25.05.21 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που υπολογίζονται με τη χρήση μερικού εσωτερικού υποδείγματος ή πλήρους εσωτερικού υποδείγματος, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.05 του παραρτήματος ΙΙ του Κανονισμού.

Παράρτημα ΙV

Ποσοτικά υποδείγματα που εμπίπτουν στον έλεγχο των άρθρων 3 και 4 της παρούσας, σε επίπεδο ομίλου

[όλα τα άρθρα και παραρτήματα που αναφέρονται στο παρόν Παράρτημα αφορούν τα άρθρα και Παραρτήματα του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2023/895 της Επιτροπής (στο εξής ο Κανονισμός)].

1.Όταν, για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου, ο όμιλος χρησιμοποιεί τη μέθοδο 1 όπως ορίζεται στο άρθρο 230 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της εν λόγω οδηγίας, το υπόδειγμα S.25.01.22 του παραρτήματος Ι του Κανονισμού, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που υπολογίζονται με τη χρήση της τυποποιημένης μεθόδου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.01 του παραρτήματος ΙΙΙ του Κανονισμού.

2.Όταν, για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου, ο όμιλος χρησιμοποιεί τη μέθοδο 1 όπως ορίζεται στο άρθρο 230 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2, όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της εν λόγω οδηγίας, το υπόδειγμα S.25.05.22 του παραρτήματος Ι του Κανονισμού, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας, που υπολογίζονται με τη χρήση μερικού εσωτερικού υποδείγματος ή πλήρους εσωτερικού υποδείγματος, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.05 του παραρτήματος ΙΙΙ του Κανονισμού.

Η παρούσα με τα Παραρτήματα I, II, III, IV που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος