

ειδικών όρων των ασφαλιστήριων συμβολαίων της ενότητας δ που αφορά.

β). Ενότητα (Κεφάλαιο) ειδικών τεχνικών σημειωμάτων.

Στην ενότητα αυτή περιλαμβάνονται:

β 1. Το τεχνικό σημείωμα του τρόπου υπολογισμού του ειδικού τεχνικού αποθέματος του άρθρου 8 της παρούσας απόφασης, στο οποίο δίνεται

κωδικός αριθμός και το οποίο πρέπει να περιλαμβάνει αναλυτικά:

i). Την τεχνική περιγραφή και τους αντίστοιχους μαθηματικούς τύπους

ii). Τα ασφαλιστικά προγράμματα για τα οποία υπολογίζεται και

σχηματίζεται

iii). Τις ειδικές ονομασίες και τους κωδικούς αριθμούς των τεχνικών σημειωμάτων της ενότητας α, τα οποία αφορά.

iv). Τις ειδικές ονομασίες και τους κωδικούς αριθμούς των γενικών και ειδικών όρων των ασφαλιστήριων συμβολαίων της ενότητας δ που αφορά.

β 2. Τα τεχνικά σημειώματα τρόπου διαχείρισης των ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων των ασφαλιστικών Ταμείων σύμφωνα με το άρθρο 13 (παράγ. 2, κλάδος VII1) του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει. Σε κάθε τεχνικό σημείωμα δίδεται κωδικός αριθμός και αναφέρεται ο κωδικός αριθμός της αντίστοιχης σύμβασης της ενότητας ε.

γ). Ενότητα (Κεφάλαιο) τιμολογίων. Στην ενότητα αυτή περιλαμβάνονται τα τιμολόγια των ασφαλίσεων των κλάδων Ι3 (συμπληρωματικές ασφαλίσεις) και IV2 (ανεξάρτητα ατυχήματα και ασθένειες), για τις οποίες δεν υπολογίζονται και σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα. Σε κάθε τιμολόγιο δίνεται κωδικός αριθμός και πρέπει να περιλαμβάνει:

γ 1. Την ειδική ονομασία του.

γ 2. Τον κλάδο ή τους κλάδους ασφάλισης που καλύπτει.

γ 3. Την περιγραφή των κινδύνων που καλύπτει

γ 4. Το νόμισμα στο οποίο εφαρμόζεται

γ 5. Την χώρα στην οποία εφαρμόζεται

γ 6. Τα εμπορικά ασφάλιστρα ή rates που εφαρμόζονται για κάθε κλάδο ή

κίνδονο που καλύπτει

γ 7. Τους έμμεσους φόρους και τα δικαιώματα που επιβαρύνουν τα εμπορικά ασφάλιστρα.

γ 8. Τις προμήθειες που καταβάλλονται

γ 9. Τον κωδικό αριθμό και την ειδική ονομασία του τεχνικού σημειώματος της ενότητας α το οποίο αφορά, στην περίπτωση των συμπληρωματικών ασφαλίσεων του κλάδου 13.

γ 10. Τον κωδικό αριθμό και την ειδική ονομασία των γενικών και ειδικών όρων της ενότητας δ που αφορά.

δ). Ενότητα (Κεφάλαιο) γενικών και ειδικών όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Οι γενικοί και ειδικοί όροι των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ως και οι πληροφορίες που δίνονται στους αντισυμβαλλομένους σύμφωνα με το άρθρο 4 του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει, στη ενότητα αυτή, ταξινομούνται σε ομάδες ανάλογα με το τιμολόγιο ή το τεχνικό σημείωμα που αφορούν. Σε κάθε ομάδα δίδεται κωδικός αριθμός και αναφέρονται ο κλάδος ή οι κλάδοι ασφάλισης που αφορά ως και η ειδική ονομασία της. Επίσης σε κάθε ομάδα αναφέρεται ο κωδικός αριθμός και η ειδική ονομασία του τιμολογίου ή του τεχνικού σημειώματος των ενότητων α και γ που αφορά.

ε). Ενότητα (Κεφάλαιο) διαχειριστικών συμβάσεων με ασφαλιστικά Ταμεία. Στην ενότητα αυτή περιλαμβάνονται οι διαχειριστικές συμβάσεις με ασφαλιστικά Ταμεία σύμφωνα με το άρθρο 13 (παράγ. 2, κλάδος VIII) του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει Σε κάθε σύμβαση δίδεται κωδικός αριθμός και αναφέρεται ο κωδικός αριθμός του αντίστοιχου τεχνικού σημειώματος της ενότητας β (β2).

στ). Ενότητα (Κεφάλαιο) πινάκων. Στην ενότητα αυτή καταχωρούνται πλήρεις οι πίνακες ζωής, νοσηρότητας - ανικανότητας και οι service tables, που χρησιμοποιούνται για την σύνταξη των τεχνικών σημειωμάτων των ενότητων α και β (β2).

2. Στα ασφαλιστήρια συμβόλαια, που πωλούνται, ως και στις πληροφορίες

που δίδονται στους αντισυμβαλλόμενους, πρέπει να αναφέρονται οι κωδικοί αριθμοί των τεχνικών σημειωμάτων, των τιμολογίων και γενικών και ειδικών όρων, που αναφέρονται στις ενότητες α, γ και δ.

3. Οι εγκατεστημένες στην Ελλάδα ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που έχουν έδρα σε χώρες της ΕΕ και του ΕΟΧ, τηρούν κατ' αναλογία μόνο την ενότητα δ του βιβλίου της παραγ. 1 ανωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη και τα άρθρα 4, 13γ (περιπ. Α, παραγ. κα), 42, 42γ και 42δ του Ν.Δ. 400/1970. όπως ισχύει Επίσης εφαρμόζουν κατ' αναλογία και την παράγ. 2 ανωτέρω.

4. Για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, με έδρα σε χώρες της ΕΕ και του ΕΟΧ, που λειτουργούν στην Ελλάδα με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 4, 13γ (περιπ. Α, παραγ. κα), 42, 42γ και 42δ του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει.

5. Η διαδικασία σύνταξης και θεώρησης του βιβλίου τεχνικών σημειωμάτων και γενικών και ειδικών όρων της παράγ. 1 ανωτέρω, ως και οι διαδικασίες των παραγ. 2 και 3 ανωτέρω, θα πρέπει να έχουν περατωθεί μέχρι και τη 18η Ιουλίου 2000.

Αρθρο :10
Γραφήματα /Πίνακες/Εικόνες κειμένου : 1

Αρθρο 10 Βεβαίωση Αναλογιστού

1. Η ανωτέρω βεβαίωση, η οποία χορηγείται στην Δ/υση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης μαζί με τα υποβαλλόμενα σε αυτήν στοιχεία τεχνικών αποθεμάτων, σύμφωνα με το άρθρο 8 (παραγ. 12, εδάφ. β) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει, υπογεγραμμένη (υπογραφή, ονοματεπώνυμο, αριθμός υπουργικής απόφασης χορήγησης άδειας, αριθμός αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου) από τον αναλογιστή του άρθρου 55 (περιπ. Α) του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει, πρέπει να περιλαμβάνει τα κάτωθι:

Α. Την διατύπωση ότι: "Τα τεχνικά αποθέματα και τα μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα πρόσκτησης, που αναφέρονται στην χορηγούμενη βεβαίωση και καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις χρήσεως (έτος-----), έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με την Ελληνική ασφαλιστική νομοθεσία και τις υπουργικές αποφάσεις και τις εγκυκλίους που απορρέουν από αυτή και σε συνδυασμό με αναγνωρισμένες αναλογιστικές αρχές".

Β. Την κάτωθι διάρθρωση:

B1). Κλάδος Ι

- α. Μαθηματικά αποθέματα: δρχ.-----
- β. Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων
για τις συμπληρωματικές ασφαλίσσεις του
κλάδου 13, όταν για αυτές δεν υπολογίζονται
και σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα,
ως και για τις πρόσκαιρες ομαδικές
ασφαλίσσεις θανάτου ετησίως ανανεούμενες: δρχ.-----
- γ. Επιπρόσθετο ειδικό τεχνικό απόθεμα του
άρθρου 8: δρχ.-----
- δ. Λοιπά τεχνικά αποθέματα: δρχ.-----
- ε. Απόθεμα για συμμετοχή στα κέρδη ή στις
αποδόσεις: δρχ.-----
- στ. Απόθεμα για επιστροφές: δρχ.-----
- Σύνολο ($\alpha + \beta + \gamma + \delta + \epsilon + \sigma\tau$): δρχ.-----
- ζ. Μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα
πρόσκτησης: δρχ.-----

B2). Κλάδος II

- α. Μαθηματικά αποθέματα: δρχ.-----
- β. Απόθεμα για συμμετοχή στα κέρδη ή στις
αποδόσεις: δρχ.-----
- γ. Απόθεμα για επιστροφές: δρχ.-----
- Σύνολο ($\alpha + \beta + \gamma$): δρχ.-----
- δ. Μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα
πρόσκτησης: δρχ.-----

B3). Κλάδος III

Μαθηματικά αποθέματα:

δρχ.-----

B4). Κλάδος IV

α. Μαθηματικά αποθέματα:

δρχ.-----

β. Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων

για τις ασφαλίσσεις του κλάδου IV2, όταν

για αυτές δεν υπολογίζονται και

σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα:

δρχ.-----

γ. Λοιπά τεχνικά αποθέματα:

δρχ.-----

δ. Απόθεμα για συμμετοχή στα κέρδη ή στις

αποδόσεις:

δρχ.-----

ε. Απόθεμα για επιστροφές:

δρχ.-----

Σύνολο ($\alpha + \beta + \gamma + \delta + \epsilon$):

δρχ.-----

στ. Μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα

B5). Κλάδοι I3 και IV2

α. Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ στην

περίπτωση που για τις ασφαλίσσεις των

ανωτέρω κλάδων δεν υπολογίζονται και

σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα:

δρχ.-----

β. Απόθεμα εκκρεμών ζημιών αναλογιστικώς

υπολογιζομένων:

δρχ.-----

Σύνολο ($\alpha + \beta$):

δρχ.-----

B6). Κλάδος V

Μαθηματικά αποθέματα:

δρχ.-----

B7). Κλάδος VI

α. Μαθηματικά αποθέματα:

δρχ.-----

β. Απόθεμα για συμμετοχή στα κέρδη ή στις

αποδόσεις: δρχ.-----
 γ. Απόθεμα για επιστροφές: δρχ.-----
 Σύνολο ($\alpha + \beta + \gamma$): δρχ.-----
 δ. Μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα
 πρόσκτησης: δρχ.-----

B8). Κλάδος VII 2

Μαθηματικά αποθέματα (πιστωτικό
 υπόλοιπο λογαριασμού διαχειρίσεως
 ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων): δρχ.-----

B9). Κλάδος VIII

Μαθηματικά αποθέματα (πιστωτικό
 υπόλοιπο λογαριασμού διαχειρίσεως
 ομαδικών κεφαλαίων πρόνοιας): δρχ.-----

B10). Κλάδος IX

α. Μαθηματικά αποθέματα: δρχ.-----
 β. Απόθεμα για συμμετοχή στα κέρδη ή στις
 αποδόσεις: δρχ.-----
 γ. Απόθεμα για επιστροφές: δρχ.-----
 Σύνολο ($\alpha + \beta + \gamma$): δρχ.-----

2. Όπου στην παράγραφο 1B ανωτέρω αναφέρονται "δρχ.", θεωρούνται ως "εύρω" κατά την εισαγωγή του.

Άρθρο :11

Άρθρο 11

Ειδικό Αρχείο στις Ασφαλίσεις που Συνδέονται με Επενδύσεις

1. Το ειδικό αρχείο, το οποίο αφορά τις ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με επενδύσεις (ασφαλίσεις κλάδων III και V) και είναι διαχειριζόμενες σύμφωνα με τα άρθρα 13 (παράγ. 2, κλάδοι III και V) και 13γ του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει, τηρείται από το πρόσωπο του άρθρου 13γ (περιπ. Α, παραγ. 1) του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει, σύμφωνα με την παράγ. ζ της περιπ. Α του ίδιου άρθρου.

2. Το ειδικό αρχείο ή τα ειδικά αρχεία, ανάλογα από το εάν υφίστανται περισσότερα από ένα μεταβλητά κεφάλαια, πρέπει να έχει (να έχουν) την μορφή μητρώου (ή μητρώων) επενδύσεων. Σε κάθε μητρώο επενδύσεων πρέπει να περιλαμβάνονται τα κάτωθι στοιχεία για κάθε επένδυση.

α). Ονομασία επένδυσης.

β). Ονομα και πλήρης διεύθυνση του εκδότη ή του διαχειριστή της επένδυσης.

γ). Πλήρης διεύθυνση του χρηματοστηρίου που είναι εισηγμένη η επένδυση.

δ). Πλήρης διεύθυνση της εποπτεύουσας αρχής του διαχειριστού της επένδυσης.

ε). Πλήρης διεύθυνση της τράπεζας που είναι κατατεθειμένη για φύλαξη η επένδυση.

στ). Τεμάχια (μονάδες) της επένδυσης.

ζ). Τιμή τεμαχίου (μονάδος) της επένδυσης.

η). Τρέχουσα αξία της επένδυσης.

3. Κάθε μητρώο επενδύσεων, όπως ορίζεται στην παράγ. 2 ανωτέρω, πρέπει να συνοδεύεται από τα κατάλληλα επίσημα αποδεικτικά στοιχεία για την διαμόρφωση της αξίας των επενδύσεων.

4. Η σύνταξη των ανωτέρω μητρώων θα πρέπει να έχει περατωθεί μέχρι

και την 18η Ιουλίου 2000.

Αρθρο :12

Αρθρο 12

Μεγάλη και Έκτακτη Ζημιά - Στατιστική Μέθοδος Υπολογισμού των Εκκρεμών Ζημιών

1. Κατά τη διαδικασία υπολογισμού και ελέγχου του μέσου κόστους ζημιών $[C(RC)]$ του άρθρου 4 (παράγ. 1, εδάφ. γ) της παρούσας απόφασης και του μέσου ποσοστού επιβάρυνσης των ασφαλιστρών για κόστος ζημιών και λειτουργικά (οργανικά) διαχειριστικά έξοδα $[\mu(\chi)]$ του άρθρου 5 της παρούσας απόφασης, ως και κατά την επένδυση (κάλυψη) των τεχνικών αποθεμάτων σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει, λαμβάνονται υπόψη (αφαιρούνται) τυχόν έκτακτες και μεγάλες ζημιές σύμφωνα με τις διαδικασίες του άρθρου 9 (παρ. 1) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999). Για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου, "ως μεγάλη και έκτακτη ζημιά" θεωρείται αυτή που υπερβαίνει τις εξήντα (60) φορές το μέσο κόστος ζημιών.

2. Ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να χρησιμοποιεί στατιστική μέθοδο υπολογισμού των εκκρεμών ζημιών στο τέλος της ελεγχόμενης οικονομικής χρήσης στις ασφαλίσσεις των κλάδων 13 (συμπληρωματικές ασφαλίσσεις) ή και IV2 (ανεξάρτητες ασφαλίσσεις ατυχημάτων και ασθενειών), αντί της μεθόδου "φάκελο προς φάκελο" του εδαφ. α της παραγ. 1 του άρθρου 4 της παρούσας απόφασης, σύμφωνα με το άρθρο 11 (παράγ. 1, 2B και 3) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999) και σε συνδυασμό με την παράγ. 1 ανωτέρω και τις παραγ. 2 και 3 του άρθρου 4 της παρούσας απόφασης.

Αρθρο :13

Αρθρο 13

Ποινικές και Διοικητικές Κυρώσεις

1. Η μη τήρηση των άρθρων 1 (παράγ. 1 και 2) έως και 8 και 12 της παρούσας απόφασης συνεπάγεται την εφαρμογή των άρθρων 9 (παράγ. 1), 43 (παράγ. 2, εδάφ. α, γ), 44 (εδάφ. β, γ), 45, 47 (εδάφ. γ) και 55 (περιπ. Α, παράγ. 9 και περιπ. Β, παράγ. 2) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει.

2. Η μη τήρηση των άρθρων 1 (παράγ. 3) και 9 της παρούσας απόφασης συνεπάγεται την εφαρμογή των άρθρων 42 δ, 43 (παράγ. 2, εδάφ. γ) και 55 (περιπ. Α, παράγ. 9) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει.

3. Η μη τήρηση των άρθρων 1 (παράγ. 4) και 10 της παρούσας απόφασης συνεπάγεται την εφαρμογή του άρθρου 55 (περιπ. Α, παράγ. 9) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει.

4. Η μη τήρηση των άρθρων 1 (παράγ. 5) και 11 της παρούσας απόφασης συνεπάγεται την εφαρμογή του άρθρου 13γ (περιπ. Α, παράγ. ιγ) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει.

Άρθρο :14

Άρθρο 14

1. Η παρούσα απόφαση εφαρμόζεται από την 31η /12/1999, με την επιφύλαξη των άρθρων 9 (παράγρ. 5) και 11 (παράγρ. 4) της παρούσας απόφασης και των παραγράφων 2, 3, 4, 5 και 6 κατωτέρω.

2. Από την ανωτέρω ημερομηνία παύουν να ισχύουν, για τις ασφαλίσεις ζωής, όλες οι παλαιότερες αποφάσεις μας που αφορούσαν: πίνακες θνησιμότητας, εγγυημένα τεχνικά επιτόκια, επιβαρύνσεις ασφαλιστών, δικαιώματα συμβολαίων, καταβαλλόμενες προμήθειες, εξαγορές, ελεύθερα, τρόπους υπολογισμού μαθηματικών αποθεμάτων ισολογισμού και κατά Zillmer αναπόσβεστα έξοδα πρόσκτησης, με την επιφύλαξη του άρθρου 6 [παράγ. 1, υποπαράγ. ΣΤ και 2 (υποπαράγ. Α, εδάφ. ε και υποπαράγ. Β, εδάφ. γ)] της παρούσας απόφασης.

3. Αν ασφαλιστική επιχείρηση κλείνει επισήμως ετήσιες οικονομικές

καταστάσεις πριν από την 31η /12/1999, τότε εφαρμόζει την παρούσα απόφαση από την ημερομηνία του κλεισίματος, με την επιφύλαξη των άρθρων 9 (παράγ. 5) και 11 (παράγ. 4) της παρούσας απόφασης και των παραγ. 2 ανωτέρω και 4, 5 και 6 κατωτέρω.

4. Το άρθρο 5 της παρούσας απόφασης εφαρμόζεται από την 31η/12/2000. Εάν ασφαλιστική επιχείρηση κλείνει επισήμως ετήσιες οικονομικές καταστάσεις πριν από την 31η/12/2000, τότε εφαρμόζει το άρθρο 5 της παρούσας απόφασης από την ημερομηνία κλεισίματος, με την επιφύλαξη της παραγράφου 6 κατωτέρω.

5. Μέχρι και την 31η Οκτωβρίου 2000, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να κυκλοφορήσουν τα νέα τιμολόγια ζωής, που θα συντάξουν σύμφωνα με την παρούσα απόφαση. Από την ημερομηνία κυκλοφορίας των νέων τιμολογίων, η οποία αναγγέλλεται στην Δ/ση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής, παύει να ισχύει η κυκλοφορία των τιμολογίων που δεν έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την παρούσα απόφαση, με την επιφύλαξη της παραγ. 2 ανωτέρω.

6. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 5 ανωτέρω (παλαιά μακροπρόθεσμα εγγυημένα συμβόλαια ζωής), η ενσωμάτωση μέρους των δικαιωμάτων συμβολαίων στο απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών ανά κλάδο ή υποκλάδο ασφάλισης, μόνο στο επίσημο κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2000, μπορεί να γίνει με βάση την σχέση που αναφέρεται στο άρθρο 12 (παράγ. 5) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999).

“

16. Με το στοιχείο στ) της παραγράφου 4 του άρθρου 279 του σχεδίου νόμου καταργείται η απόφαση Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-9124/5-12-2001 (ΦΕΚ Β' 1616) η οποία έχει ως εξής:

“

ΦΕΚ Β' 1616 5.12.2001 Αριθ.Κ3/9124 Αναπροσαρμογή των ανωτάτων εγγυημένων τεχνικών επιτοκίων για τις μακροπρόθεσμες εγγυημένες ασφαλίσεις ζωής.

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Εχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α) Του άρθρου 15 [παραγ. 6 (εδάφ. β)] του Ν.Δ. 400/1970 "Περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως", όπως ισχύει τροποποιημένο με το άρθρο 17 του Π.Δ. 252/1996 (ΦΕΚ 186 Α) "Συμμόρφωση προς τις διατάξεις των 2ων και 3ων οδηγιών της ΕΕ κ.λπ."

β) Της Απόφασης της Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3- 4382/7.6.2001 (ΦΕΚ 847/4.7.2001, τεύχος Β) "Κωδικοποίηση και συμπλήρωση της Απόφασης Κ3-3974/11.1 0.1999 (ΦΕΚ 8334/18.10.1999, τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ), όπως ισχύει, σχετικά με την ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζωής".

γ) Της Κοινής Απόφασης 485/31.10.2001 (ΦΕΚ 1484 Β) του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Ανάπτυξης "Ανάθεση αρμοδιοτήτων στους Υφυπουργούς Ανάπτυξης".

2. Την από 2.10.2001 αίτηση της Ενωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος.

3. Το γεγονός ότι από την παρούσα απόφαση δεν προκαλείται δαπάνη εις βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζουμε:

Άρθρο :ΜΟΝΟΝ

1. Τροποποιούμε την Απόφασή μας Κ3-4382/7.6.2001 (ΦΕΚ 847/4.7.2001, τεύχος Β) "Κωδικοποίηση και συμπλήρωση της Απόφασης Κ3-3974/11.10.1999 (ΦΕΚ 8334/18.10.1999, τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ), όπως ισχύει, σχετικά με την ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζωής", ως εξής:

Τα σημεία β2 έως και β5, του εδαφίου β της υποπαραγράφου Α της παραγράφου 1 του άρθρου 6 της απόφασης Κ3-4382/7.6.2001, αντικαθίστανται ως εξής:

β2) 3,3 %, όταν το μαθηματικό απόθεμα και οι αντίστοιχες παροχές είναι απαιτητές σε νομίσματα χωρών της ΕΕ και του ΕΟΧ (εκτός Ευρωζώνης), εκτός εάν στις χώρες αυτές ισχύει νομοθετημένο διαφορετικό ανώτατο εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο οπότε ισχύει το νομοθετημένο.

β3) 3,3%, όταν το μαθηματικό απόθεμα και οι αντίστοιχες παροχές είναι απαιτητές σε νομίσματα τρίτων χωρών, εκτός εάν στις χώρες αυτές ισχύει νομοθετημένο χαμηλότερο ανώτατο τεχνικό επιτόκιο οπότε ισχύει το χαμηλότερο νομοθετημένο.

β4) 3,35%, όταν το μαθηματικό απόθεμα και οι αντίστοιχες παροχές είναι απαιτητές σε ΕΥΡΩ.

β5) Σε περίπτωση ασφαλίσεων με εφάπαξ ασφάλιστρο και διάρκεια μέχρι και επτά (7) έτη, ως ανώτατο εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο λαμβάνεται η απόδοση των δεκαετών ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή των κεντρικών διοικήσεων των άλλων κρατών - μελών (ΕΕ και ΕΟΧ) ή των διεθνών οργανισμών, στους οποίους είναι μέλος ένα ή περισσότερα κράτη - μέλη, ή των κεντρικών διοικήσεων τρίτων χωρών που είναι εισηγμένα σε χρηματιστήρια της ΕΕ και του ΕΟΧ, ή η απόδοση δεκαετών εταιρικών ομολόγων εισηγμένων σε χρηματιστήρια της ΕΕ και του ΕΟΧ, ανάλογα με το νόμισμα που είναι απαιτητό το μαθηματικό απόθεμα και οι παροχές, με την προϋπόθεση ότι τα αντίστοιχα μαθηματικά αποθέματα επενδύονται σε τέτοια ομόλογα."

2. Για την εφαρμογή των νέων εγγυημένων τεχνικών επιτοκίων, λαμβάνοντας υπόψη και τις διατάξεις της απόφασης Κ3-4382/7.6.2001 (ΦΕΚ 847 Β), όπως ίσχυε πριν την τροποποίησή της με την παραγ. 1 ανωτέρω, ισχύουν τα εξής:

α) Μέχρι και την 1.3.2002, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να κυκλοφορήσουν τα νέα τιμολόγια ζωής σύμφωνα με τα νέα εγγυημένα τεχνικά επιτόκια. Από την ημερομηνία κυκλοφορίας των νέων τιμολογίων, η οποία αναγγέλλεται, μαζί με τα νέα εγγυημένα τεχνικά επιτόκια, στη Δ/νση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης, παύει να ισχύει η κυκλοφορία των παλαιότερων τιμολογίων, τα δε αντίστοιχα ασφαλιστήρια συμβόλαια θα εξακολουθήσουν να είναι διαχειριζόμενα με τις τεχνικές βάσεις (τεχνικό επιτόκιο, πίνακας θνησιμότητας, έξοδα διαχείρισης - πρόσκτησης) με βάση τις οποίες είχαν εκδοθεί και κυκλοφορήσει.

β) Παρά το εδάφιο α ανωτέρω, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, στην περίπτωση που έχουν εκδόσει και κυκλοφορήσει ασφαλιστήρια συμβόλαια με βάση εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο μικρότερο των οριζόμενων στην παραγ. 1 ανωτέρω, μπορούν να τα μετατρέψουν, όταν αποκτήσουν αξία εξαγοράς, με βάση τα νέα εγγυημένα τεχνικά επιτόκια και την αξία εξαγοράς χωρίς την ποινή εξαγοράς (f). Επίσης ισχύει κατ' αναλογία ως προς το χρόνο ανανέωσης και το άρθρο 6 (παραγ. 1, υποπαραγ. ΣΤ, εδάφιο ε) της απόφασης Κ3/4382/7.6.2001.

γ) Απαγορεύεται εκ των προτέρων η παροχή επιπλέον εγγύησης, έστω και για μικρότερο διάστημα από την διάρκεια των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, πέραν αυτής που ορίζεται από το χρησιμοποιημένο τεχνικό επιτόκιο.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 30 Νοεμβρίου 2001

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ

Χ. ΘΕΟΔΩΡΟΥ

..

17. Με το στοιχείο ζ) της παραγράφου 4 του άρθρου 279 του σχεδίου νόμου καταργείται η απόφαση Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-4814/11-06-2004 (ΦΕΚ Β' 860), η οποία έχει ως εξής:

..

Αριθ. Κ3-4814 ΦΕΚ Β' 860/11-06-2004

Καθορισμός περιεχομένου και τρόπου υποβολής συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων των εγκατεστημένων στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Έχοντας υπόψη τις διατάξεις:

1. Του Ν. 1558/1985 "Κυβέρνηση και Κυβερνητικά όργανα".
2. Του Π.Δ. 397/1988 "Οργανισμός του Υπουργείου Εμπορίου", όπως ισχύει
3. Του Π.Δ. 27/1996 "Συγχώνευση των Υπουργείων Τουρισμού, Βιομηχανίας, Ενέργειας και Τεχνολογίας και Εμπορίου στο Υπουργείο Ανάπτυξης".
4. Την υπ' αριθ. Δ15/Α/Φ19/ΟΙΚ.4889 απόφαση του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Ανάπτυξης "Περί ανάθεση αρμοδιοτήτων στους Υφυπουργούς Ανάπτυξης".
5. Του Π.Δ. 59/1996 "Σύσταση Γενικής Γραμματείας Εμπορίου στο Υπουργείο Ανάπτυξης".
6. Του άρθρου 17γπαρ.1 του Ν.Δ. 400/1970 "Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως" όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το Ν. 3190/2003.
7. Την ανάγκη της εποπτείας να έχει έγκαιρη και σε τακτά διαστήματα ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, αποφασίζουμε:

Άρθρο :μόνο

Καθορίζουμε το περιεχόμενο των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων (ισολογισμός, καταστάσεις εκμετάλλευσης ασφαλίσεων ζωής, λοιπών ζημιών και αστικής ευθύνης αυτοκινήτου, αποτελέσματα χρήσης) 3μήνου, 6μήνου, 9μήνου και 12μήνου ως εξής:

Η σύνταξη των καταστάσεων είναι υποχρεωτική για τις εγκατεστημένες στην Ελλάδα ασφαλιστικές επιχειρήσεις (με έδρα την Ελλάδα και υποκαταστήματα τρίτων χωρών) και γίνεται σύμφωνα με τα συνημμένα στην απόφαση υποδείγματα Ι, ΙΙ, ΙΙΙ και ΙV και με τις διευκρινίσεις που αναφέρονται σε αυτά, με τις ακόλουθες αρχές.

1. Κλεισμένη περίοδος είναι το 3μήνο, 6μήνο, 9μήνο και 12μήνο, οι δε οικονομικές καταστάσεις θα στηρίζονται στα προοδευτικά κονδύλια των ισοζυγίων των περιόδων αυτών.

2. Στις καταστάσεις εκμετάλλευσης ασφαλίσεων ζωής και στους λογαριασμούς των εσόδων "Μαθηματικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσης 31/12" περιλαμβάνονται το μαθηματικό απόθεμα και το ΑΜΔΑ (όχι το ΑΚΕΙ) όπως αυτά έχουν υπολογισθεί, οι δε "Μαθηματικές προβλέψεις κλεισμένης περιόδου" σχηματίζονται για όλα τα συμβόλαια που ήταν σε ισχύ μέσα στη κλεισμένη περίοδο, ανεξάρτητα του πότε αυτά εκδόθηκαν.
- Ο τρόπος υπολογισμού των "Μαθηματικών προβλέψεων κλεισμένης περιόδου" είναι αναλογία χρόνου για όλα τα εν ισχύ συμβόλαια.
3. Στις καταστάσεις εκμετάλλευσης ασφαλίσεων λοιπών ζημιών και αστικής ευθύνης αυτοκινήτων και στους λογαριασμούς των εσόδων "Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφαλιστρα προηγούμενης χρήσης 31/12" περιλαμβάνεται το ΑΜΔΑ (όχι και το ΑΚΕΙ), όπως αυτό έχει υπολογισθεί, οι δε "Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφαλιστρα κλεισμένης περιόδου" σχηματίζονται για όλα τα συμβόλαια που ήταν σε ισχύ μέσα στη κλεισμένη περίοδο ανεξάρτητα του πότε αυτά εκδόθηκαν. Ο τρόπος υπολογισμού του είναι αναλογία χρόνου για όλα τα εν ισχύ συμβόλαια.
4. Στις "Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις" των λογαριασμών των εξόδων περιλαμβάνονται όλα τα λοιπά τεχνικά αποθέματα (ΑΚΕΙ, IBNA, RUN OFF, εξισορροπητικά αποθέματα Κ.λ. π που η κάθε ασφαλιστική επιχείρηση είχε σχηματίσει). Το ποσό που αναφέρεται στις "Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις" κλεισμένης περιόδου είναι το ίδιο ποσό με το ποσό που αναφέρεται στον λογαριασμό "Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις" προηγούμενης χρήσης 31/12, πλην των συνοπτικών καταστάσεων δωδεκαμήνου όπου θα αναφέρεται το πραγματικό ποσό που θα υπολογίζεται για την κλεισμένη χρήση.
5. Στη κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης της αντίστοιχης περιόδου ο λογαριασμός γενικών εξόδων θα περιλαμβάνει το σύνολο των λειτουργικών εξόδων και λοιπών εξόδων ασφαλιστικών εργασιών.
6. Ο υπολογισμός των αποσβέσεων παγίων στοιχείων θα γίνεται με αναλογία χρόνου.
7. Η υποβολή των οικονομικών καταστάσεων θα γίνεται στην αρμόδια Διεύθυνση του Υπουργείου Ανάπτυξης, εντός διμήνου από τη λήξη της περιόδου αναφοράς (3μηνο, 6μηνο, 9μηνο και 12μηνο) ως εξής: με κατάθεση των οικονομικών καταστάσεων υπογεγραμμένων από τους υπευθύνους της επιχείρησης (άρθρα 13γ παρ. Α και 55 παρ. Α και Β του Ν.Δ. 400/1970 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει) και πρωτότυπη βεβαίωση του υπευθύνου αναλογιστή η οποία θα καταχωρείται στο Μητρώο ασφαλιστικών επιχειρήσεων της Διεύθυνσης.
- και με αποστολή μέσω email στην ιστοσελίδα του Υπουργείου (email koron@gge.gr).
- "Ειδικά για τις συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις, η υποχρέωση υποβολής των οποίων λήγει στις 30.8..2004, η προθεσμία υποβολής των παρατείνεται έως τις 30.9.2004".
- ***Το εντός " " τελευταίο εδάφιο προστέθηκε ως άνω με την ΥΑ Κ3-6513/16.7-27.7.2004 (ΦΕΚ Β' 1136).
8. Κατά την δημοσίευση της παρούσας Υπουργικής Απόφασης:
- I. όσες ασφαλιστικές επιχειρήσεις λειτουργούν ήδη θα υποβάλλουν τις συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις τους ανά 6μηνο.
- II. για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες ήδη λειτουργούν, αλλά δεν έχει παρέλθει ζετία από την παροχή της άδειας λειτουργίας τους, η υποβολή των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων θα γίνεται ανά 3μηνο και
- III. οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες θα πάρουν άδεια σύστασης και λειτουργίας μετά την δημοσίευση της παρούσας, θα υποβάλλουν τις οικονομικές τους καταστάσεις ανά 3μηνο και επί μία ζετία.

9. Δημοσιότητα Δημοσίευση.

Με δεδομένο το γεγονός ότι η δημιουργία, καθώς και η σύνταξη των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων είναι για λόγους εποπτικούς, η δημοσιότητα θα λαμβάνει χώρα με:

καταχώρηση στο μητρώο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων της αρμόδιας Διεύθυνσης στην ιστοσελίδα της ασφαλιστικής επιχείρησης στην ιστοσελίδα της Διεύθυνσης με ευθύνη της Υπηρεσίας.

10. Σε περίπτωση μη τήρησης των κανόνων, οι ορθές καταστάσεις θα δημοσιοποιούνται εκ νέου με σημείωση ότι είναι "ΟΡΘΗ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ", καθώς και τον λόγο της επαναδημοσίευσης.

11. Όλες οι εταιρίες είναι υποχρεωμένες εντός 10 ημερών από την έκδοση της Υπουργικής αυτής Απόφασης να δημιουργήσουν και να δηλώσουν στην αρμόδια Διεύθυνση του Υπουργείου Ανάπτυξης την ιστοσελίδα τους.

12. Η μη έγκαιρη αποστολή καθώς και η μη τήρηση των κανόνων συμπλήρωσης και δημοσιοποίησης των καταστάσεων επισύρει τις προβλεπόμενες από το Ν.Δ. 400/1970 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει (άρθρα 43,44 και 47).

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 26 Μαΐου 2004

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΑΠΑΘΑΝΑΣΙΟΥ

."

18. Με το στοιχείο η) της παραγράφου 4 του άρθρου 279 του σχεδίου νόμου καταργείται η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΠΕΙΑ 138/19-12-2008 (ΦΕΚ Β' 2577), η οποία έχει ως εξής:

."

Άρθρο :0

Αριθμ. 13808 (ΦΕΚ Β' 2577/19.12.2008)

Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

(ΕΠ.Ε.Ι.Α.)

Λαμβάνοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις του ν.δ. 400/1970 περί "ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως" (ΦΕΚ Α' 10), όπως ισχύει, και ιδίως των άρθρων 6 παρ. 3, 7 παρ. 1, και 6, 8 παρ. 12, 11, 13γ, 17γ παρ. 1, 35 παρ. 1 και 4, 50α παρ. 1 και 55 παρ. 2β αυτού.

2. Τις διατάξεις των υπουργικών αποφάσεων Κ3-4383/7.6.2001 (ΦΕΚ 829/Β/29.6.2001) "Κωδικοποίηση και συμπλήρωση της απόφασης Κ3-3975/11.10.1999 (ΦΕΚ 8333/18.10.1999, τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ) "Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζημιών (τεχνικά αποθέματα - βιβλίο τεχνικών σημειωμάτων, τιμολογίων και όρων)", όπως ισχύει" και 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."

3. Τις διατάξεις του ν. 3229/2004 "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).

4. Το άρθρο 90 του π.δ. 63/2005 (ΦΕΚ Α/98/2005) "Κωδικοποίηση της νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα".

5. 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, αποφασίζει ομόφωνα:

Άρθρο 1 Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα εφαρμόζεται:

α) στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και στους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς με έδρα την Ελλάδα για το σύνολο των ασφαλίσεων και αντασφαλιστικών αναλήψεων κατά ζημιών, 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 κατά ζημιών, 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 κατά ζημιών που συνάπτουν στην Ελλάδα εφεξής αναφερόμενες στην παρούσα ως "Εταιρείες".

Άρθρο :2

Άρθρο 2 Σκοπός

Σκοποί της παρούσας απόφασης είναι:

1. Ο καθορισμός των τεχνικών βάσεων, ίδια της αντιστοίχισης των λειτουργικών και διαχειριστικών εξόδων των Εταιρειών, ως και των μεθόδων και τρόπων υπολογισμού, που οφείλουν να εφαρμόζουν οι Εταιρείες για τον σχηματισμό επαρκών τεχνικών αποθεμάτων επί του Χαρτοφυλακίου τους σύμφωνα με

την ισχύουσα νομοθεσία και τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 7 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει.

2. Ο καθορισμός ειδικότερων θεμάτων διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης των Εταιρειών, αφορούντων σε πολιτικές, οι οποίες θα πρέπει να ενσωματώνονται στους εσωτερικούς κανονισμούς λειτουργίας των και αρχεία, τα οποία οι Εταιρείες θα πρέπει να τηρούν, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 6 παρ. 3 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει.

3. Ο καθορισμός του τύπου, του περιεχομένου και της πιστοποίησης της Αναλογιστικής Έκθεσης Τεχνικών Αποθεμάτων και του Βιβλίου Τεχνικών Σημειωμάτων, Τιμολογίων και Όρων, που οι Εταιρείες συντάσσουν και τηρούν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ειδικότερα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 55 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει.

Άρθρο :3

Άρθρο 3

Ορισμοί

Για τις ανάγκες εφαρμογής της παρούσας απόφασης:

1. Ως "Ασφάλιστρα", νοούνται τα οριζόμενα στο άρθρο 2α (κβ) του ν.δ. 400/1970 όπως ισχύει.

2. Ως "Καθαρά Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα (ΚΔΑ)", νοούνται τα οριζόμενα στο άρθρο 2α (κε) του ν.δ. 400/1970 όπως ισχύει.

3. Ως "Ανά Σύμβαση Ασφάλιστρο" νοείται το τμηματικά ή ενιαία καταβαλλόμενο ασφάλιστρο, το οποίο αντιστοιχεί στην διάρκεια της διά της συμβάσεως παρεχόμενης ασφάλισης.

4. Ως "Απαιτητές Δόσεις Ασφαλίστρου (ΑΔΑ)", νοείται το ποσό των, προς συμπλήρωση του Ανά Σύμβαση Ασφαλίστρου, υπολειπομένων τμηματικών δόσεων που δεν έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες κατά την ημερομηνία υπολογισμού των αποθεμάτων. Το ΑΔΑ υπολογίζεται ως εξής: ΑΔΑ = [Ανά Σύμβαση Ασφάλιστρο] - [Ακαθάριστες καταχωρημένες (εγγεγραμμένες) τμηματικές δόσεις ασφαλίστρου από την ημερομηνία ενάρξεως της δια της συμβάσεως παρεχόμενης ασφάλισης έως την ημερομηνία υπολογισμού].

5. Ως "Σύνθετα Ασφαλιστήρια Συμβόλαια" νοούνται οι ασφαλιστικές συμβάσεις ασφαλίσεων κατά ζημιών που περιλαμβάνουν ασφάλιση κατηγοριών κινδύνων που υπάρχουν σε περισσότερους από ένα κλάδους ασφαλίσεως κατά ζημιών.

6. Ως "Εξοδα", νοούνται τα "Εξοδα Πρόσκτησης" και τα "Διοικητικά Εξοδα".

7. Ως "Εξοδα Πρόσκτησης", νοούνται τα έξοδα που προκύπτουν από τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης, ιδιαιτέρως δε οι προμήθειες, που σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία καταβάλλει στους διαμεσολαβούντες στην ασφάλιση,

σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 1569/1985 (ΦΕΚ 183/Α/1985), όπως ισχύει, οι οποίες προκύπτουν αποκλειστικά από τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης. Τα Έξοδα πρόσκτησης διακρίνονται σε "Άμεσα", τα οποία έχουν προφανή και άμεση σχέση με το ασφαλιστικό προϊόν, και σε "Έμμεσα" τα οποία δεν έχουν την προηγούμενη σχέση με το ασφαλιστικό προϊόν.

α) Ως "Άμεσα (καταλογιζόμενα) Έξοδα Πρόσκτησης", νοούνται οι εξής ειδικότερες κατηγορίες: i) προμήθειες παραγωγής προς τους διαμεσολαβούντες στη σύναψη των ασφαλιστικών συμβάσεων, ii) αμοιβές εκπαιδευσεως των διαμεσολαβούντων καθοριζόμενες βάσει των προμηθειών παραγωγής, iii) έξοδα που πραγματοποιούνται για την κατάρτιση ασφαλιστικών εγγράφων και εντύπων παροχής πληροφοριών προς τους ασφαλισμένους και iv) έξοδα που πραγματοποιούνται για την ένταξη της ασφαλιστικής σύμβασης στο χαρτοφυλάκιο (έξοδα ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου).

β) Ως "Έμμεσα (καταλογιζόμενα) Έξοδα Πρόσκτησης", νοούνται οι εξής ειδικότερες κατηγορίες: i) αμοιβές και επιδόματα προς διαμεσολαβούντες, που παρέχονται, πέραν των υπό στοιχείο (α) ανωτέρω αναφερόμενων προμηθειών, για την προσέλκυση νέων εργασιών, ii) τα έξοδα διαφήμισης και προώθησης ασφαλιστικών προϊόντων, iii) τα έξοδα διαφήμισης της εμπορικής επωνυμίας της εταιρίας, iv) τα έξοδα διαχείρισης που αφορούν στην επεξεργασία των προτάσεων ασφάλισης και v) τα έξοδα έκδοσης των ασφαλιστικών συμβάσεων.

8. Ως "Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης" (ΜΕΠ), νοούνται τα Έξοδα Πρόσκτησης που έχουν αναληφθεί έως την ημερομηνία υπολογισμού του αποθέματος και σχετίζονται με χρονική περίοδο μετά από την ημερομηνία αυτή.

9. Ως "Διοικητικά Έξοδα" νοούνται τα έξοδα που δεν χαρακτηρίζονται ως Έξοδα Πρόσκτησης και τα οποία κατηγοριοποιούνται ως κατωτέρω:

α) Στην ειδική κατηγορία των εξόδων διαχείρισης της αναληφθείσας ή εκχωρηθείσας Αντασφάλισης ("Έξοδα Αντασφάλισης")

β) Στην ειδική κατηγορία των εξόδων πραγματοποίησης, διαχείρισης και παρακολούθησης των Επενδύσεων ("Έξοδα Επενδύσεων")

γ) Σε έξοδα που πραγματοποιούνται για τον διακανονισμό των αποζημιώσεων ("Έξοδα Διακανονισμού"), τα οποία διακρίνονται περαιτέρω στις εξής ειδικές κατηγορίες: "Άμεσα (Καταλογιζόμενα) Έξοδα Διακανονισμού", νοούμενα ως δαπάνες που αναγνωρίζονται και πραγματοποιούνται συγκεκριμένα για κάθε φάκελο ζημίας, όπως έξοδα διερεύνησης επέλευσης της ασφαλιστικής περίπτωσης, έξοδα πραγματογνωμοσύνης, έξοδα ιατρικών εξετάσεων και γνωματεύσεων, έξοδα δικαστικά, αμοιβές δικηγόρων και σε "Έμμεσα (Καταλογιζόμενα) Έξοδα Διακανονισμού", νοούμενα ως έξοδα που πραγματοποιούνται για τον διακανονισμό συνόλου φακέλων ζημιών και δεν δύνανται να καταλογιστούν σε συγκεκριμένο φάκελο ζημίας, όπως οι αμοιβές και τα συναφή έξοδα του προσωπικού διακανονισμού των ζημιών, οι αμοιβές των εμπειρογνομόνων για την παροχή συμβουλών και υπηρεσιών διαχείρισης των αποζημιώσεων.

δ) Σε "Γενικά Διοικητικά Έξοδα", συνιστάμενα στις εξής ειδικότερες κατηγορίες: i) έξοδα για την είσπραξη των ασφαλίσεων, ii) έξοδα για την διαχείριση του χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων, iii) έξοδα για την διαχείριση των

συμμετοχών στα κέρδη και των επιστροφών, iv) έξοδα για την κατάρτιση ασφαλιστικών εγγράφων και εντύπων πληροφοριών προς τους ασφαλισμένους στο πλαίσιο της διαχείρισης της ασφαλιστικής σύμβασης, v) έξοδα προσωπικού και απόσβεσης των επίπλων και του εξοπλισμού των γραφείων εφόσον αυτά δεν χρήζουν εμφάνισης στα έξοδα πρόσκτησης, vi) έξοδα που πραγματοποιούνται για την ανάπτυξη των ασφαλιστικών προϊόντων, την πρόσληψη, την εκπαίδευση και τη χρηματοδότηση νέων διαμεσολαβητών, vii) έξοδα για την επέκταση των εργασιών σε νέους κλάδους ασφάλισης, viii) έξοδα για την μεταφορά χαρτοφυλακίων, και ix) έξοδα που πραγματοποιούνται στις περιπτώσεις συγχωνεύσεων και εξαγορών ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Τα "Διοικητικά Έξοδα" διακρίνονται, για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες (α) έως (δ), σε έξοδα αφορούντων τις πρωτασφαλίσεις και σε έξοδα αφορούντων τις αντασφαλιστικές αναλήψεις.

10. Ως "Χαρτοφυλάκιο", νοείται το σύνολο των ασφαλίσεων και αντασφαλιστικών αναλήψεων κατά ζημιών μίας Εταιρείας.

11. Ως "Επαρκές Τεχνικό Αποθέμα ενός κλάδου ασφάλισης", νοείται το τεχνικό απόθεμα, το οποίο δίνει σε συνεχή βάση την δυνατότητα στην Εταιρεία να ανταποκρίνεται, στο μέτρο του ευλόγως προβλεπτού, στις υποχρεώσεις του Χαρτοφυλακίου του κλάδου ασφάλισης.

12. Ως "Υπεύθυνος Αναλογιστής", νοείται το πρόσωπο του άρθρου 55 περιπ. Α του ν.δ. 400/1970 όπως ισχύει.

13. Ως "Υπεύθυνος Διοίκησης", νοείται το πρόσωπο που ασκεί, σύμφωνα με το άρθρο 55 περιπ. Β του ν.δ. 400/1970 όπως ισχύει, διοίκηση και διαχείριση στην Εταιρεία και είναι αποκλειστικά υπεύθυνο για όλα τα θέματα που πηγάζουν από το ν.δ. 400/1970 πλην εκείνων που αφορούν τον Υπεύθυνο Αναλογιστή και το πρόσωπο του στοιχείου (ιγ) της περιπ. Α του άρθρου 13γ του ν.δ. 400/1970.

Άρθρο :4

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ: ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

Άρθρο 4

Γενικές Αρχές

1. Οι Εταιρείες σχηματίζουν και τηρούν συνεχώς επαρκή τεχνικά αποθέματα ανά κλάδο ασφάλισης, για το σύνολο του Χαρτοφυλακίου τους

2. Κάθε Εταιρεία μεριμνά, ώστε να είναι σε θέση, μετά από σχετικό αίτημα της ΕΠ.Ε.ΙΑ, να υπολογίσει ανά πάσα στιγμή, και σε κάθε περίπτωση εντός διαστήματος τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία της αίτησης, τα Τεχνικά Αποθέματα του Χαρτοφυλακίου της.

3. Εφόσον από τον υπολογισμό των αποθεμάτων με τις μεθόδους της παρούσας απόφασης, η ΕΠ.Ε.ΙΑ. κρίνει ότι δεν πιστοποιείται η επάρκεια των αποθεμάτων μίας Εταιρείας, δύναται να απαιτήσει από την Εταιρεία αυτήν υπολογισμό των

αποθεμάτων της και με άλλες αναλογιστικές ή στατιστικές μεθόδους πέραν των οριζόμενων στην παρούσα.

Άρθρο :5

Άρθρο 5

Απόθεμα Μη Δεδουλευμένων
Ασφαλίσεων (ΑΜΔΑ)

1. Το ΑΜΔΑ υπολογίζεται από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή. Υπολογίζεται για κάθε ασφαλιστική σύμβαση ξεχωριστά ("συμβόλαιο προς συμβόλαιο") προκειμένου για ασφαλιστικές συμβάσεις που περιλαμβάνουν ασφάλιση κινδύνων που υπάγονται σε ένα κλάδο ασφάλισης. Προκειμένου για Σύνθετα Ασφαλιστήρια Συμβόλαια, ο υπολογισμός πραγματοποιείται για κάθε ασφαλιστική σύμβαση και κάθε κατηγορία κινδύνων ξεχωριστά.

2. Το ΑΜΔΑ περιλαμβάνει το ποσό των Ασφαλίσεων, που πρέπει να καταλογιστούν στο χρονικό διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι τη λήξη της περιόδου για την οποία έχουν καταχωρηθεί τα Ασφάλιστρα και αναλύεται ανά κλάδο ασφάλισης.

3. Για τον υπολογισμό του ΑΜΔΑ λαμβάνονται υπόψη, υπό την επιφύλαξη της παρ. 4 του παρόντος άρθρου τα κάτωθι:

α) Για όλους τους κλάδους ασφάλισης πλην του κλάδου ασφάλισης 7 "Μεταφερόμενα Εμπορεύματα", το ΑΜΔΑ υπολογίζεται με βάση την υπόθεση της "αναλογίας χρόνου", δηλαδή της ομοιόμορφης κατανομής του κινδύνου εντός του χρονικού διαστήματος για το οποίο καταχωρήθηκαν τα Ασφάλιστρα,

β) Για τον κλάδο ασφάλισης 7 "Μεταφερόμενα Εμπορεύματα", το ΑΜΔΑ ορίζεται στο 20% των Ασφαλίσεων που αντιστοιχούν στην τελευταία 12μηνη περίοδο πριν την ημερομηνία του υπολογισμού.

4. Στους κλάδους ασφάλισης όπου τα χαρακτηριστικά του κινδύνου δεν αντιστοιχούν στις μεθόδους υπολογισμού των παρ. 3.α και 3.β του παρόντος άρθρου, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής εφαρμόζει μεθόδους υπολογισμού που να λαμβάνουν υπόψη τους τη διαχρονική εξέλιξη του κινδύνου.

5. Η διάθεση σε ασφαλιστική τοποθέτηση των ΜΕΠ τα οποία υπολογίζονται κατά αντιστοιχία του ΑΜΔΑ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 8 (παρ.5, εδάφ. ιγ) του ν.δ. 400/1970 όπως ισχύει, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το ποσό των Εξόδων Πρόσκτησης που αντιστοιχούν στο ΑΜΔΑ, με ανώτατο όριο το:

α) 20% του ΑΜΔΑ για τον κλάδο ασφάλισης 10 "Αστική Ευθύνη από χειρσαία αυτοκίνητα οχήματα"

β) 35% του ΑΜΔΑ για τους λοιπούς κλάδους ασφαλίσεων κατά ζημιών.

6. Το ΑΜΔΑ υπολογίζεται και για τις αντασφαλιστικές αναλήψεις και

εκχωρήσεις σύμφωνα με τα καθοριζόμενα στο παρόν άρθρο, εκτός εάν ορίζεται κάτι διαφορετικό από υφιστάμενη ασφαλιστική σύμβαση.

7. Η περιγραφή της μεθόδου υπολογισμού και του αποτελέσματος του ΑΜΔΑ ανά κλάδο ασφάλισης παρατίθενται στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.

Άρθρο :6

Άρθρο 6

Απόθεμα Κινδύνων

Εν Ισχύ (ΑΚΕΙ)

1. Το ΑΚΕΙ υπολογίζεται από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή βάσει πρόβλεψης για τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις και για τα Διοικητικά Έξοδα εξαιρουμένων των Εξόδων Επενδύσεων, που προβλέπεται να προκύψουν μετά την ημερομηνία υπολογισμού και να βαρύνουν τις υφιστάμενες, κατά την ημερομηνία υπολογισμού, ασφαλιστικές συμβάσεις.

2. Το ΑΚΕΙ ισούται με το ποσό, το οποίο προβλέπεται από την παρ.1 του παρόντος άρθρου κατά το μέτρο που το ποσό αυτό υπερβαίνει το σύνολο των ΑΜΔΑ και του ποσού των ΑΔΑ εφόσον έχουν αφαιρεθεί τα Έξοδα Πρόσκτησης που αντιστοιχούν στο σύνολο αυτό.

$A.K.E.I. = [ΠΡΟΒΛΕΨΗ \text{ παρ.1}] - [ΑΜΔΑ + ΑΔΑ - Έξοδα Πρόσκτησης ΑΜΔΑ - Έξοδα Πρόσκτησης ΑΔΑ] \geq 0$

3. Κατά τον υπολογισμό του ΑΚΕΙ δεν λαμβάνονται υπόψη τυχόν προβλεπόμενες αποδόσεις των επενδύσεων της Εταιρείας.

4. Το ΑΚΕΙ υπολογίζεται και σχηματίζεται ξεχωριστά για κάθε κλάδο ασφάλισης του Χαρτοφυλακίου. Εφόσον επιλεγεί υπολογισμός του ΑΚΕΙ με ομαδοποίηση κλάδων, η περιγραφή της μεθόδου υπολογισμού, η ανάλυση των παραμέτρων και η τεκμηρίωση, τόσο του αποτελέσματος, όσο και της σκοπιμότητας ομαδοποίησης των κλάδων παρατίθενται στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων. Η ομαδοποίηση επιτρέπεται εφόσον:

α. Τόσο οι κίνδυνοι ως προς τη φύση τους όσο και οι ευδεχόμενες ασφαλιστικές αξιώσεις που μπορούν να γεννηθούν από αυτούς είναι ομοειδείς, ή

β. Τα δεδομένα των υπό ομαδοποίηση κινδύνων και αξιώσεων δεν είναι μεν ομοειδή ως ανωτέρω, στερούνται όμως αποδεδειγμένα στατιστικής αξιοπιστίας για τον ξεχωριστό υπολογισμό του ΑΚΕΙ

5. Η ομαδοποίηση της ανωτέρω παραγράφου 4 δεν θα πρέπει σε καμία περίπτωση να οδηγεί σε λιγότερο αξιόπιστο αποτέλεσμα για το σύνολο των ομαδοποιημένων κινδύνων.

6. Στην περίπτωση της επιλογής ομαδοποίησης των κινδύνων, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής εκτιμά επί τη βάσει προσεγγιστικής μεθόδου το ποσό του ΑΚΕΙ που αντιστοιχεί σε κάθε κλάδο και το αναφέρει ξεχωριστά στην Αναλογιστική Έκθεση

Τεχνικών Αποθεμάτων, περιγράφοντας αναλυτικά την προσεγγιστική μέθοδο.

Άρθρο :7

Άρθρο 7

Μαθηματικό Απόθεμα Γήρατος

1. Το Μαθηματικό Απόθεμα Γήρατος υπολογίζεται από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 7 παρ. 2Α περ. (ε) και 2Β περ. δ(0 ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει, αποκλειστικά για τους Κλάδους Ασφαλίσεων κατά Ζημιών 1 "Ατυχήματα" και 2 "Ασθένειες", όταν αυτοί είναι διαχειριζόμενοι σύμφωνα με το άρθρο 17α παρ. 8 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει.

2. Το Μαθηματικό Απόθεμα Γήρατος υπολογίζεται σύμφωνα με τις τεχνικές βάσεις και τις αναλογιστικές αρχές που εφαρμόζονται στις Ασφαλίσεις Ζωής και αναφέρονται στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.

3. Ο υπολογισμός του αποθέματος πραγματοποιείται ανά κλάδο ασφάλισης και κατά είδος ασφάλισης (ατομικές, ομαδικές ασφαλίσεις).

Άρθρο :8

Άρθρο 8

Απόθεμα Εκκρεμών

Ζημιών (ΑΕΖ) - Γενικά

1. Το ΑΕΖ υπολογίζεται βάσει του κόστους που αναμένεται ότι θα προκύψει, λόγω αξιώσεων από ασφαλιστικούς κινδύνους που έχουν επέλθει έως την ημερομηνία υπολογισμού του αποθέματος αυτού, είτε έχουν αναγγελθεί (δηλωθεί) στην Εταιρεία είτε όχι, έως τον τελικό και οριστικό διακανονισμό των αξιώσεων αυτών.

2. Το ανωτέρω αναμενόμενο κόστος περιλαμβάνει τις κατ' εκτίμηση καταβολές αποζημιώσεων καθώς και τα Άμεσα και τα Έμμεσα Έξοδα Διακανονισμού των αποζημιώσεων αυτών που αναμένεται ότι θα προκύψουν έως τον τελικό και οριστικό διακανονισμό των αποζημιώσεων αυτών.

3. Το ΑΕΖ σχηματίζεται σύμφωνα με το άρθρο 9 της παρούσας, προσαυξάνεται δε, εφόσον απαιτείται, από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή σύμφωνα με το άρθρο 10 της παρούσας απόφασης.

4. Το ΑΕΖ υπολογίζεται και σχηματίζεται ξεχωριστά για κάθε κλάδο ασφάλισης για το σύνολο του Χαρτοφυλακίου.

Αρθρο :9

Αρθρο 9

ΑΕΖ - Φάκελο προς Φάκελο

1. Το ΑΕΖ εκτιμάται κατ' αρχήν με τη μέθοδο "φάκελο προς φάκελο" για κάθε δηλωθείσα (αναγγελθείσα) ζημία ξεχωριστά. Η πρόβλεψη κατά την ημερομηνία υπολογισμού υπολογίζεται από την Εταιρεία, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους παράγοντες που επηρεάζουν το αναμενόμενο κόστος της υποχρέωσης της και ιδίως τα εξής:
 - α) Τις τυχόν πραγματογνωμοσύνες που υπάρχουν προκειμένου περί υλικών ζημιών ή τις ιατρικές εκθέσεις προκειμένου περί σωματικών βλαβών και ασθενειών,
 - β) Τις τελεσίδικες ή μη δικαστικές αποφάσεις,
 - γ) Τις τυχόν εκκρεμείς δικαστικές διεκδικήσεις και εκτίμηση αυτών, σε συνδυασμό με τις γενόμενες ενδεχομένως έναντι καταβολές και το μέγεθος της ευθύνης των.
 - δ) Τους τόκους υπερημερίας προκειμένου για δικαστικές υποθέσεις,
 - ε) Τα άμεσα καταλογιζόμενα έξοδα διακανονισμού
2. Για τον προσδιορισμό του αναμενόμενου κόστους της ζημίας είναι δυνατή η χρησιμοποίηση στατιστικών μεθόδων, εφόσον η εκτίμηση αυτή ανταποκρίνεται στα δεδομένα ομάδος κινδύνων ομοειδών ως προς τη φύση τους και τις ενδεχόμενες ασφαλιστικές αξιώσεις που μπορούν να γεννηθούν από τους κινδύνους αυτούς.
3. Ειδικά όταν οι παροχές, που προκύπτουν από μία ζημία, πρέπει να πληρωθούν υπό τη μορφή προσόδου (περιοδικές καταβολές), η αντίστοιχη πρόβλεψη δηλωθείσων ζημιών υπολογίζεται από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή με βάση τις αναγνωρισμένες αναλογιστικές μεθόδους και τις τεχνικές βάσεις που εφαρμόζονται στις ασφαλίσσεις ζωής και αναφέρονται στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.
4. Για ζημίες που υπάγονται στο Σύστημα Άμεσης Πληρωμής (ΣΑΠ) ["Φιλικού Διακανονισμού"], η υπαίτια Εταιρεία εκτιμά τις αντίστοιχες εκκρεμείς ζημίες με βάση το μέσο ετήσιο κόστος ζημιών, που προκύπτει από τα στοιχεία που τηρεί το Γραφείο Διακανονισμού της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος, τα οποία υποβάλλονται στην ΕΠ.Ε.Ι.Α.
5. Τα ανακτήσιμα ποσά που απορρέουν από την απόκτηση δικαιωμάτων των ασφαλισμένων έναντι τρίτων (υποκατάσταση) ή από την απόκτηση της κατά νόμο κυριότητας των ασφαλισμένων περιουσιακών στοιχείων (διάσωση) καταχωρούνται στον οικείο φάκελο ζημίας αλλά δεν μειώνουν το ποσό της πρόβλεψης της ζημίας. Μεταφέρονται και καταχωρούνται ως στοιχείο του Ενεργητικού στον λογαριασμό "Λοιπές Απαιτήσεις". Εκτιμώνται δε με σύνεση, αναφέρονται και αιτιολογούνται ξεχωριστά στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.
6. Όταν μια ζημία αναβιώνει, δηλαδή γεννιάται εκ νέου αξίωση είτε ασφαλιστικής αποζημίωσης είτε ανάκτησης ποσού από ήδη διακανονισμένη και

κλεισμένη ζημία, τότε το ποσό της πρόβλεψης της ζημίας καθώς και κάθε καταβολής ασφαλιστικής αποζημίωσης ή το ποσό της ανάκτησης, καταχωρείται στον οικείο φάκελο ζημίας, δηλαδή το φάκελο με κωδικό αριθμό ίδιο με αυτό που καταχωρήθηκε η ζημία για πρώτη φορά. Για τα ανακτήσιμα ποσά που γεννώνται από ήδη διακανονισμένη και κλεισμένη ζημία, τηρούνται τα ανωτέρω στην παρ.5 του παρόντος άρθρου.

7. Με την επιφύλαξη των οριζόμενων στην παρ. 3 του παρόντος άρθρου, δεν επιτρέπεται σιωπηρή μείωση ή προεξόφληση του ΑΕΖ.

Άρθρο :10

Άρθρο 10

ΑΕΖ - Αναλογιστικές

Στατιστικές Μέθοδοι

1. Το κατ' άρθρο 9 της παρούσης απόφασης υπολογιζόμενο και σχηματιζόμενο ΑΕΖ, προσαυξάνεται ανά κλάδο ασφάλισης από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή κατά το ποσό που απαιτείται, υπολογιζόμενου με την μέθοδο της " συλλογικής βάσης ζημιών", για την κάλυψη των ακόλουθων προβλέψεων:

α) Πρόβλεψη για ζημιές που έχουν επέλθει αλλά δεν έχουν αναγγελθεί (δηλωθεί) (Incurred But Not Reported -IBNR): η πρόβλεψη αυτή περιλαμβάνει τις αξιώσεις από ασφαλιστικούς κινδύνους που έχουν επέλθει αλλά δεν δηλώθηκαν μέχρι την ημερομηνία του υπολογισμού καθώς και τα Άμεσα Έξοδα Διακανονισμού που εκτιμάται ότι θα προκύψουν μέχρι τον τελικό και οριστικό διακανονισμό από την Εταιρεία των αξιώσεων αυτών.

β) Πρόβλεψη για τη μελλοντική εξέλιξη του συνολικού ποσού που θα απαιτηθεί, πλέον εκείνου που ήδη σχηματίστηκε σύμφωνα με τη μέθοδο του άρθρου 9 της παρούσας, για την πλήρη κάλυψη ασφαλιστικών αποζημιώσεων και Άμεσων Εξόδων Διακανονισμού, τα οποία αναμένεται ότι θα προκύψουν για τον τελικό και οριστικό διακανονισμό από την Εταιρεία όλων των αξιώσεων από δηλωθέντες και μη κινδύνους που έχουν επέλθει κατά την ημερομηνία υπολογισμού του ΑΕΖ

γ) Πρόβλεψη μελλοντικών πληρωμών για ζημιές που έχουν ήδη διακανονισθεί κατά την ημερομηνία υπολογισμού, αλλά υπάρχει ενδεχόμενο να αναβιώσουν κατ' εκτίμηση της Εταιρείας,

2. Το ΑΕΖ, που υπολογίστηκε σύμφωνα με τα άρθρα 9 και 10 παρ. 1 της παρούσας προσαυξάνεται περαιτέρω από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή κατά το ποσό της πρόβλεψης των Εμμέσων Εξόδων Διακανονισμού, η οποία αντανακλά υποχρεωτικά τα ιστορικά στοιχεία του Χαρτοφυλακίου και του Αρχείου Χαρακτηρισμού Εξόδων της παρ. 4 του άρθρου 12 της παρούσας καθώς και την εκτίμηση της Εταιρείας για την μελλοντική τάση και εξέλιξη των εξόδων αυτών τα οποία αναμένεται ότι θα προκύψουν από την ημερομηνία του υπολογισμού του αποθέματος μέχρι τον τελικό και οριστικό διακανονισμό όλων των αξιώσεων που προκύπτουν από τους επελθόντες κατά την ημερομηνία υπολογισμού του αποθέματος κινδύνους δηλωθέντες ή μη.

3. Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής δύναται να εκτιμήσει, είτε ενιαία (συνολικά) είτε ξεχωριστά, τις προβλέψεις της παρ. 1 του παρόντος άρθρου, βασιζόμενος σε αρκούντως τεκμηριωμένες αναλογιστικές υποθέσεις. Η εκτίμηση πραγματοποιείται με ενδεδειγμένο αναλογιστικό υπόδειγμα (μοντέλο) συμβατό με το χαρτοφυλάκιο της και σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές:

α) Λαμβάνονται υπόψη οι μελλοντικές καταβολές αποζημιώσεων καθώς και οι τυχόν αναβιώσεις των ζημιών, τα Άμεσα Έξοδα Διακανονισμού καθώς και ο χρόνος στον οποίο αναμένεται ότι αυτά θα προκύψουν μέχρι τον τελικό και οριστικό διακανονισμό από την Εταιρεία όλων των αξιώσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των αναγνωρίσιμων και ουσιωδών κινδύνων που δύναται να ποσοτικοποιηθούν και απορρέουν από τις ανωτέρω αξιώσεις.

β) Λαμβάνονται υπόψη συνετές παραδοχές, μέθοδοι και υποδείγματα που εφαρμόζονται αναφορικά με την ανάλυση του κινδύνου καθώς και τεχνικές διαχείρισης συμβατές με την εκτίμηση της Εταιρείας για τον κίνδυνο που έχει αναλάβει. Στο πλαίσιο αυτό ο Υπεύθυνος Αναλογιστής δύναται να χρησιμοποιήσει στοχαστικές τεχνικές ή άλλα μέσα ανάλυσης του κινδύνου που η Εταιρεία έχει αναλάβει.

γ) Λαμβάνεται υπόψη η εμπειρία και τα δεδομένα της ίδιας της Εταιρείας, συνυπολογίζοντας το βαθμό της στατιστικής τους αξιοπιστίας, για τον καθορισμό των παραδοχών σχετικά με παραμέτρους που ως ένα βαθμό βρίσκονται υπό τον έλεγχο της.

δ) Λαμβάνεται υπόψη η εμπειρία και τα δεδομένα εξωτερικών πηγών, εφόσον αυτό κρίνεται απαραίτητο.

4. Η εκτίμηση των προβλέψεων των παρ. 1 και 2 του παρόντος άρθρου στηρίζεται υποχρεωτικά, τόσο στην ανάλυση των διαθέσιμων στοιχείων του παρελθόντος και την ιστορική τους εξέλιξη, όσο και στην εκτίμηση των μελλοντικών τάσεων που θα έχουν επίδραση στην εξέλιξη των αποζημιώσεων και στη διαμόρφωση των Εξόδων Διακανονισμού.

5. Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής δύναται, για την εκτίμηση των προβλέψεων της παρ.1.β και 1.γ του παρόντος άρθρου, να συνυπολογίσει, επί τη βάση αρκούντως τεκμηριωμένων αναλογιστικών υποθέσεων, τα τυχόν ανακτήσιμα ποσά καθώς και τα Άμεσα Έξοδα Διακανονισμού που σχετίζονται με αυτά σύμφωνα με τις αρχές της παρ.3 και 4 του παρόντος άρθρου. Στην περίπτωση αυτή, στο ποσό που απαιτείται για την προσαύξηση του κατ' άρθρο 9 της παρούσας απόφασης υπολογιζόμενου και σχηματιζόμενου ΑΕΖ, σύμφωνα με το άρθρο 1 του παρόντος άρθρου, προστίθεται ποσό ίσο προς τα τυχόν ανακτήσιμα ποσά της παρ.5 και 6 του άρθρου 9 της παρούσας απόφασης.

6. Σιωπηρή μείωση ή προεξόφληση των υπολογιζόμενων προβλέψεων του παρόντος άρθρου προκειμένου να ληφθούν υπόψη τα έσοδα επενδύσεων, πλην της προεξόφλησης που αντιστοιχεί στην προσαύξηση του κατ' άρθρο 9 παρ.3 της παρούσας απόφασης, απαγορεύεται.

7. Η συμμετοχή των αντισταθιστών στις ανωτέρω προβλέψεις θα εκτιμάται σύμφωνα με τα καθοριζόμενα στις υφιστάμενες αντισταθιστικές συμβάσεις, ειδικότερα δε ανάλογα με τον τύπο των αντισταθιστικών συμβάσεων, το εύρος

της αντασφαλιστικής εκχώρησης και τη φύση των ασφαλιστικών εργασιών και πιστοποιείται με βεβαίωση που παρέχεται από τους αντασφαλιστές.

8. Η επιλογή των μεθόδων για τον υπολογισμό του ΑΕΖ σύμφωνα με το παρόν άρθρο διενεργείται αποκλειστικά από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή, ο οποίος οφείλει να εξετάζει τις ενδείξεις και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από περισσότερες από μία μεθόδους που ανταποκρίνονται στα χαρακτηριστικά και τις ιδιαιτερότητες κάθε ασφαλιστικού κινδύνου, να αιτιολογεί τις διαφορές των αποτελεσμάτων, να πιστοποιεί την ευαισθησία αυτών σε μεταβολές των βασικότερων παραμέτρων, και να τα αναφέρει στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.

9. Στην περίπτωση ενιαίας (συνολικής) εκτίμησης των προβλέψεων της παρ. 1 του παρόντος άρθρου, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής εκτιμά επί τη βάση προσεγγιστικής μεθόδου το ποσό που αντιστοιχεί στην πρόβλεψη της παρ. 1α του παρόντος άρθρου και το αναφέρει στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων περιγράφοντας την προσεγγιστική μέθοδο.

10. Ειδικά, για τα τρία (3) πρώτα έτη λειτουργίας της Εταιρείας σε έναν συγκεκριμένο ασφαλιστικό κλάδο, για τον υπολογισμό των προβλέψεων του παρόντος άρθρου, συνεκτιμώνται από την Εταιρεία τα στοιχεία του εγκεκριμένου προγράμματος δραστηριότητας του άρθρου 15, παρ. 2 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει.

Άρθρο 11

Απόθεμα Εξισορρόπησης

1. Το Απόθεμα Εξισορρόπησης προορίζεται να αντισταθμίσει το τεχνικό έλλειμμα που ενδεχομένως θα προκύψει σε οποιαδήποτε μελλοντική οικονομική χρήση αποκλειστικά του κλάδου ασφάλισης 14 "Πιστώσεις". Το απόθεμα αυτό υπολογίζεται από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή, σχηματίζεται και επενδύεται (διατίθεται σε ασφαλιστική τοποθέτηση) σύμφωνα με το άρθρο 8 του ν.δ.400/1970, όπως ισχύει, από την Εταιρεία κατά το κλείσιμο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων για τις πρωτασφαλίσεις και αντασφαλιστικές αναλήψεις, στην πρώτη κλεισμένη (επισήμως) οικονομική χρήση και στις επόμενες εφαρμόζοντας ανάλογα τις παρ. 2 έως και 5 του παρόντος άρθρου.

2. Το Απόθεμα Εξισορρόπησης υπολογίζεται κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων σωρευτικά, λαμβάνοντας υπόψη αφενός το Απόθεμα Εξισορρόπησης της προηγούμενης χρήσης και αφετέρου το 75% του τεχνικού πλεονάσματος που προκύπτει στον ανωτέρω κλάδο, χωρίς να υπερβαίνει το 12% των ΚΔΑ που καταλογίστηκαν στην κλεισμένη οικονομική χρήση για τον ανωτέρω κλάδο, μέχρις ότου το ανωτέρω απόθεμα φθάσει το 150% του υψηλότερου ετήσιου ποσού ΚΔΑ που καταλογίστηκαν κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων κλεισμένων οικονομικών χρήσεων.

3. Το τεχνικό αποτέλεσμα (πλεόνασμα ή έλλειμμα) του ανωτέρω κλάδου, για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, κατά το κλείσιμο της ελεγχόμενης οικονομικής χρήσης, προκύπτει από το λογαριασμό εκμεταλλεύσεως του σύμφωνα με το κεφάλαιο 4.7 του άρθρου 1 του π.δ. 148/1984, όπως ισχύει τροποποιημένο από

τις παρ. 11 και 12 του άρθρου 5 του π.δ. 64/1999, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τόσο το ανωτέρω τεχνικό απόθεμα όσο και η αναλογία εσόδων-εξόδων επενδύσεων που καταχωρούνται σ' αυτόν.

4. Η χρήση του Αποθέματος Εξισορρόπησης γίνεται όταν το τεχνικό αποτέλεσμα, της παρ. 3 του παρόντος του κλάδου ασφάλισης 14 "Πιστώσεις", είναι ελλειμματικό και μέχρι του ποσού αντιστάθμισης του.

5. Το ως άνω υπολογισθέν, σχηματισθέν και επενδυμένο (διαθέσιμο σε ασφαλιστική τοποθέτηση) Απόθεμα Εξισορρόπησης αφαιρείται από το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγρότητας στην περίπτωση που οι κανόνες των λογιστικών προτύπων που η Εταιρεία επισήμως ακολουθεί, δεν επιτρέπουν την λογιστική καταχώρηση του.

Άρθρο :12

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ: ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ

Άρθρο 12

Πολιτική Χαρακτηρισμού
Εξόδων (ΠΧΕ)

1. Κάθε Εταιρεία περιλαμβάνει στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της, ο οποίος αποτελεί απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου, λαμβανομένης κατόπιν εισήγησης του Υπεύθυνου Διοίκησης, Πολιτική Χαρακτηρισμού των Εξόδων (ΠΧΕ) με τις ακόλουθες αρχές:

α) Λαμβάνονται υπόψη τα συνολικά Έξοδα της Εταιρείας. Απολογιστικά, το σύνολο των πραγματοποιηθέντων Εξόδων συμφωνεί με το σύνολο των καταχωρημένων Εξόδων στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Προϋπολογιστικά, το σύνολο των Εξόδων συμφωνεί με το σύνολο των καταχωρημένων Εξόδων στο πρόγραμμα δραστηριότητας, εφόσον συντρέχουν οι περιπτώσεις κατάρτισης του σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει και τις αποφάσεις της ΕΠ.Ε.ΙΑ.

β) Κάθε Έξοδο, διαχωρίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα κατωτέρω υπό (γ) στην παρούσα και χαρακτηρίζεται με ανάλυση του είδους και της σκοπιμότητας του σύμφωνα με τα οριζόμενα κατωτέρω υπό (δ) στην παρούσα. Εφόσον συντρέχουν τα υπό (ε) αναφερόμενα κατωτέρω στην παρούσα, το Έξοδο επισημαίνεται ως Κατ' Εξαίρεση Πραγματοποιηθέν Έξοδο ("ΚΕΠΕ").

(γ) Ο διαχωρισμός των Εξόδων διενεργείται ως ακολούθως:

i) Διαχωρισμός των Εξόδων ανά είδος δραστηριότητας (πρωτασφαλιστικές εργασίες, αντασφαλιστικές αναλήψεις).

ii) Διαχωρισμός των Εξόδων ανά κλάδο ασφάλισης. Αποκλειστικά για τους Κλάδους Ασφαλίσεων κατά Ζημιών 1 "Ατυχήματα" και 2 "Ασθένειες", όταν αυτοί είναι διαχειριζόμενοι σύμφωνα με το άρθρο 17α παρ. 8 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει, ο διαχωρισμός διενεργείται ανά κατηγορία ασφαλιστικού κινδύνου ή

είδος ασφαλιστικού προϊόντος.

iii) Στην περίπτωση Εταιρείας μικτής ασφαλιστικής δραστηριότητας (άσκηση ασφαλίσεων κατά ζημιών και ασφαλίσεων ζωής), ο διαχωρισμός πραγματοποιείται και ανά ασφαλιστική δραστηριότητα (ασφαλίσεις κατά ζημιών, ασφαλίσεις ζωής).

δ) Ο χαρακτηρισμός των Εξόδων διενεργείται ως ακολούθως:

i) Κάθε Έξοδο εντάσσεται υποχρεωτικά σε εκείνη από τις ειδικότερες κατηγορίες του άρθρου 3 παρ. 7 και 9 της παρούσας απόφασης με την οποία υφίσταται προφανής και άμεσα μετρήσιμη σχέση.

ii) Επιμερισμός του Εξόδου σε περισσότερες της μίας ειδικότερες κατηγορίες επιτρέπεται μόνο εφόσον από την ανάλυση του είδους και της σκοπιμότητας του Εξόδου, δεν υφίσταται προφανής και άμεσα μετρήσιμη σχέση με μία και μόνη ειδικότερη κατηγορία, του άρθρου 3 παρ. 7 και 9 της παρούσας απόφασης

(ε) Η επισήμανση Εξόδου ως ΚΕΠΕ γίνεται με ευθύνη της Εταιρείας και σύμφωνα με την ΠΧΕ, εφόσον το Έξοδο έχει τέτοιο χαρακτήρα, δηλαδή δεν αφορά την συνήθη πορεία της άσκησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων της Εταιρείας.

2. Στην ΠΧΕ περιγράφεται αναλυτικά και αιτιολογείται η μεθοδολογία διαχωρισμού, χαρακτηρισμού και επισήμανσης ως ΚΕΠΕ των Εξόδων.

3. Η ΠΧΕ ως και κάθε τροποποίηση της κοινοποιείται στην ΕΠ.Ε.ΙΑ, με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης, εντός πέντε εργασίμων ημερών από την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης από το ΔΣ της Εταιρείας.

4. Η Εταιρεία τηρεί ηλεκτρονικά και έχει διαθέσιμο, με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης και επί τη βάση της ΠΧΕ της, "Αρχείο Διαχωρισμού, Χαρακτηρισμού και Επισήμανσης Εξόδων" στο οποίο αναλύονται τα Έξοδα για περίοδο οριζόμενης από την έναρξη της οικονομικής χρήσης έως την ημερομηνία υπολογισμού, σύμφωνα με τις παρ.1,2 και 3 του παρόντος άρθρου. Το αρχείο αυτό επικαιροποιείται ανά εξάμηνο και συνοποβάλλεται από το Δ.Σ. της Εταιρείας στην ΕΠ.Ε.ΙΑ. μαζί με την Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.

Άρθρο 13

Χαρτοφυλάκιο Εταιρείας

1. Κάθε Εταιρεία τηρεί και διαθέτει, με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης, για τουλάχιστον δεκαπέντε (15) έτη, αναλυτικά ηλεκτρονικά αρχεία δεδομένων ανά κλάδο ασφάλισης, ανά συμβόλαιο και ανά φάκελο ζημίας, που αφορούν ειδικότερα τουλάχιστον στα κάτωθι:

α) ασφαλιστήρια συμβόλαια σε ισχύ

β) Ασφάλιστρα

γ) εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα

δ) το ύψος των ΑΔΑ

ε) ΑΜΔΑ

στ) αναλογία αντασφαλιστή στα ΑΜΔΑ

ζ) ασφαλιστικές αποζημιώσεις (εκκρεμείς αποζημιώσεις, πληρωθείσες αποζημιώσεις, εισπράξεις ανακτήσιμων ποσών σε περίπτωση υποκατάστασης ή διάσωσης υπολειμματικής αξίας) καθώς και στη συμμετοχή του αντασφαλιστή εφόσον κάτι τέτοιο προκύπτει άμεσα από την ασφαλιστική σύμβαση.

2. Η Εταιρεία υποχρεούται επίσης, με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης, να τηρεί σε ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο τον πίνακα πορείας διακανονισμού ζημιών (run off) ανά κλάδο ασφάλισης και για κάθε μία ζημία του κλάδου ξεχωριστά, την πορεία διακανονισμού της ζημίας από την ημερομηνία αναγγελίας (δήλωσης) της ζημίας με κύκλο ενημέρωσης του αρχείου για τους σκοπούς της παρούσης, κάθε ημερολογιακό μήνα. Ειδικότερα, το αρχείο αυτό θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τον κλάδο ασφάλισης που αφορά η ζημία, τον κίνδυνο ή υπο-κίνδυνο που αφορά, τον αριθμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, τον αριθμό ή κωδικό της ζημίας, την ημερομηνία αναγγελίας (δήλωσης) της ζημίας, την ημερομηνία συμβάντος της ζημίας, τις ασφαλιστικές προβλέψεις της εκκρεμούς ζημίας, τα ποσά των πληρωμών, τις εισπράξεις ανακτήσιμων ποσών (υποκατάσταση και διάσωση υπολειμματικής αξίας) καθώς και τα ποσά που βαρύνουν τον αντασφαλιστή.

3. Προκειμένου για τις ανάγκες καταχώρησης και τήρησης των απαραίτητων στοιχείων σχετικά με τα αρχεία των ασφαλιστικών αποζημιώσεων ανωτέρω, η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη τα εξής:

α) τον κύκλο ενημέρωσης ο οποίος, για τους σκοπούς της παρούσης, αντιστοιχεί σε ένα ημερολογιακό μήνα

β) την περίοδο ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου

γ) την ημερομηνία επέλευσης της ζημίας

δ) την ημερομηνία αναγγελίας της ζημίας

ε) την ημερομηνία αναβίωσης της ζημίας

στ) τις δικαστικές ζημίες (ζημίες για τις οποίες η αξίωση ασφαλιστικής αποζημίωσης ή ο διακανονισμός τους γίνεται με προσφυγή στα όργανα της δικαιοσύνης). Στην περίπτωση των δικαστικών ζημιών θα πρέπει επίσης να καταχωρείται η ημερομηνία της αγωγής καθώς και της επίδοσης αυτής στην Εταιρεία σε χωριστά πεδία

ζ) το ποσό της πληρωμής διακρινόμενο σε σύνολο καταβολής και συμμετοχή αντασφαλιστών στη κατάβολή εφόσον κάτι τέτοιο προκύπτει άμεσα από την ασφαλιστική σύμβαση,

η) την πρόβλεψη για τις εκκρεμείς ζημίες α) σύνολο πρόβλεψης και β) συμμετοχή αντασφαλιστών στη πρόβλεψη εφόσον κάτι τέτοιο προκύπτει άμεσα από

την ασφαλιστική σύμβαση,

ι) τα Άμεσα Έξοδα Διακανονισμού με ιδιαίτερη σημείωση του είδους τους (πχ έξοδα πραγματογνωμοσύνης, έξοδα δικηγόρου κλπ.)

4. Στην περίπτωση που υπάρχει αποζημίωση με τη μορφή προσόδου θα πρέπει οι αποζημιώσεις αυτές να παρουσιάζονται χωριστά. Το αυτό θα συμβαίνει και για τις περιπτώσεις του φιλικού διακανονισμού των ζημιών με ένδειξη την Εταιρεία που συμμετέχει.

5. Στην περίπτωση που γίνεται χρήση του άρθρου 3 παρ. 1 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει (παρεπόμενοι κίνδυνοι), οι ζημιές του κάθε κλάδου παρουσιάζονται χωριστά.

6. Προκειμένου για την κατηγοριοποίηση των ανωτέρω στοιχείων ανά κλάδο ασφάλισης σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση του άρθρου 13 παρ. 1 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει, η Εταιρεία δύναται να τηρεί και να κατηγοριοποιεί τα στοιχεία ζημιών και με ανάλυση ανά ασφαλιστικό κίνδυνο σε κάποιον ή κάποιους από τους κλάδους αλλά λαμβάνει υπόψη τουλάχιστον τα εξής:

α) Κλάδος 3 "Χερσαία Οχήματα": καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι) πυρός, κλοπής, ίδιες ζημιές και λοιπές καλύψεις.

β) Κλάδος 9 "Λοιπές Ζημιές αγαθών": καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι) κλοπής και λοιπές καλύψεις.

γ) Κλάδος 10 "Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα": καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι)
α) υλικές ζημιές β) σωματικές βλάβες (επιβαινόντων, τρίτων).

δ) Κλάδος 13 "Γενική Αστική Ευθύνη": καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι) ιατρών, ξενοδοχείων, λοιπών καλύψεων

ε) Κλάδος 17 "Νομική Προστασία": καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι) οδηγών αυτοκινήτων, λοιπών.

στ) Κλάδος 18 "Βοήθεια": καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι) που αφορούν σε αυτοκίνητα, λοιπές καλύψεις.

7. Κάθε Εταιρεία τηρεί σε έγγραφη μορφή, με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης ι) τις εκτυλώσεις των ηλεκτρονικών αρχείων των υπό σημείων α), β), γ), δ), ε) και στ) της παρ.1 του παρόντος άρθρου, ως και ii) τα σχετικά με το Χαρτοφυλάκιο της έγγραφα, ιδιαίτερα δε των σχετιζομένων με τους φακέλους ζημιών. Η υποχρέωση τήρησης αυτών υφίσταται για τουλάχιστον δέκα (10) έτη από την σύνταξη κάθε αρχείου αναφερομένου υπό σημείο i) και κάθε εγγράφου αναφερομένου υπό σημείο ii) από τον πλήρη διακανονισμό κάθε περίπτωσης. Η ΕΠΕΙΑ μπορεί, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, να ζητήσει από την Εταιρεία να διατηρήσει ορισμένα ή όλα τα αρχεία ή τα έγγραφα για μεγαλύτερο διάστημα.

Άρθρο 14
Πολιτική Πιστοποίησης
Χαρτοφυλακίου (ΠΠΧ)

1. Κάθε Εταιρεία περιλαμβάνει στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της, ο οποίος αποτελεί απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου λαμβανομένης κατόπιν εισήγησης του Υπεύθυνου Διοίκησης, Πολιτική Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου. Ως Πιστοποίηση του Χαρτοφυλακίου νοείται, η πληρότητα του από πλευράς αποτόπωσης των αναληφθέντων από την Εταιρεία ασφαλιστικών κινδύνων, όσο και η ακρίβεια των δεδομένων που περιέχονται στο Χαρτοφυλάκιο.

2. Στην ΠΠΧ καταγράφονται το είδος και η μορφή των αρχείων, το όνομα (σύντομη περιγραφή του αρχείου) καθώς και ο κωδικός των αρχείων, η γραμμογράφηση των αρχείων αυτών (ο κωδικός των πεδίων πληροφορίας που φέρουν καθώς και σύντομη περιγραφή τους), η διαδικασία παραγωγής και ενημέρωσης των αρχείων αυτών από τα πρωτογενή στοιχεία της ασφαλιστικής σύμβασης ή αντασφαλιστικής σύμβασης ή των φακέλων ζημίας (στοιχεία πρότασης ασφάλισης, στοιχεία φακέλων ζημίας, ημερολόγιο πληρωθεισών αποζημιώσεων) καθώς και των αντασφαλιστικών συμβάσεων, οι εσωτερικές διαδικασίες καθώς και οι ελεγκτικοί μηχανισμοί που έχει θέσει η Εταιρεία προκειμένου να διασφαλίσει και να βεβαιώσει την πληρότητα και την ακρίβεια των δεδομένων που περιλαμβάνουν τα αρχεία αυτά αναφορικά με το σύνολο των κινδύνων που έχει αναλάβει η ασφαλιστική επιχείρηση.

3. Η ΠΠΧ ως και κάθε τροποποίηση της κοινοποιείται στην ΕΠ.Ε.ΙΑ, με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης, εντός πέντε εργασίμων ημερών από την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης από το ΔΣ της Εταιρείας.

4. Η Εταιρεία τηρεί κατάλληλα αρχεία από τα οποία αποδεικνύεται ότι η ΠΠΧ εφαρμόζεται και ελέγχεται, τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, για τους σκοπούς της παρούσης. Ο Υπεύθυνος Διοίκησης μεριμνά για την βελτίωση των διαδικασιών και των ελεγκτικών μηχανισμών προκειμένου για την διασφάλιση της πιστοποίησης του χαρτοφυλακίου των ασφαλιστικών συμβάσεων.

5. Ο Υπεύθυνος Διοίκησης συντάσσει ανά εξάμηνο Αναφορά Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου, την οποία αποστέλλει στο ΔΣ της Εταιρείας και κοινοποιεί στον Υπεύθυνο Αναλογιστή, προκειμένου αυτός να την λάβει υπόψη του κατά τους υπολογισμούς των Τεχνικών Αποθεμάτων και την σύνταξη της Αναλογιστικής Έκθεσης Τεχνικών Αποθεμάτων. Η Αναφορά συνοποβάλλεται από το ΔΣ της Εταιρείας στην ΕΠ.Ε.ΙΑ, μαζί με την Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων του άρθρου 15 της παρούσας.

6. Η Αναφορά Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου αναφέρει, με βάση την ΠΠΧ, τις διαπιστώσεις ως προς την επίτευξη ή όχι της πιστοποίησης του χαρτοφυλακίου για την κλεισμένη οικονομική περίοδο και περιλαμβάνει κατά σειρά τις εξής παραγράφους:

α) Την επωνυμία της Εταιρείας

β) Την οικονομική περίοδο που αφορά η πιστοποίηση του χαρτοφυλακίου.

γ) Τα κενά καθώς και τα ασθενή σημεία που παρουσιάζει η διαδικασία πιστοποίησης τόσο ως προς την πληρότητα του χαρτοφυλακίου όσο και ως προς τον βαθμό αξιοπιστίας των δεδομένων.

δ) Τις διαπιστώσεις αναφορικά με την πληρότητα ή όχι του χαρτοφυλακίου σχετικά με το σύνολο των ασφαλιστικών κινδύνων που έχει αναλάβει η Εταιρεία.

ε) Τις διαπιστώσεις αναφορικά με τον βαθμό αξιοπιστίας των δεδομένων που λαμβάνονται για τον υπολογισμό και σχηματισμό των Τεχνικών Αποθεμάτων.

στ) Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις των περιπτώσεων (γ) έως (ε) ανωτέρω.

ζ) Το όνομα του Υπεύθυνου Διοίκησης.

η) Την ημερομηνία υπογραφής της Αναφοράς Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου.

θ) Την υπογραφή του Υπεύθυνου Διοίκησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ

Αρθρο 15 Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝΕΤΑ)

1. Το Δ.Σ. της Εταιρείας εγκρίνει και υποβάλλει προς την ΕΠ.Ε.ΙΑ, έως την 28η Φεβρουαρίου έκαστου έτους για τα στοιχεία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και έως την 15η Σεπτεμβρίου έκαστου έτους για τα στοιχεία των εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων, την ΑΝΕΤΑ που έχει συντάξει, υπογράφει και που απευθύνει ο Υπεύθυνος Αναλογιστής προς αυτό. Προκειμένου για τα στοιχεία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, η ΑΝΕΤΑ συνοδεύεται υποχρεωτικά από ειδική έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή αναφορικά με την τήρηση των διαδικασιών που προβλέπονται από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης.

2. Η ΑΝΕΤΑ υποβάλλεται επίσης εκτάκτως από την Εταιρεία για οποιαδήποτε περίοδο της υπό εξέταση χρήσης μετά από έγγραφο αίτημα της ΕΠ.Ε.ΙΑ. προς την Εταιρεία αυτή.

3. Η ΑΝΕΤΑ διαρθρώνεται ανά κλάδο και κατηγορία τεχνικού αποθέματος, περιλαμβάνει δε κατά σειρά τα ακόλουθα:

Α) Δήλωση Υπεύθυνου Αναλογιστή (για όλους τους κλάδους και τις κατηγορίες αποθεμάτων)

i. Τα πλήρη στοιχεία της Εταιρείας (επωνυμία, Αρ.Μ.Α.Ε., Πλήρη φυσική και ηλεκτρονική Διεύθυνση) και του Υπεύθυνου Αναλογιστή (Ονοματεπώνυμο, Αρ. Αδείας Αναλογιστή, αρ. τηλ. Φαξ και Ηλεκτρονικού Ταχυδρομείου)

ii. τα ακόλουθα: