



ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΣΗ

ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΔΙΑΤΑΓΜΑΤΟΣ

400/1970

(Φ.Ε.Κ. 10/Α/17.1.1970)

«Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως»

ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αθήνα 2014

ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΣΗ

ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΔΙΑΤΑΓΜΑΤΟΣ 400/1970 (Φ.Ε.Κ. 10/Α/17.1.1970)

“Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφάλισεως”

Όπως ισχύει με τις τροποποιήσεις, συμπληρώσεις και αντικαταστάσεις διατάξεων του, που έγιναν με :

1. Το Νόμο 761/78 (Φ.Ε.Κ. Α. 42) «Περί του μετοχικού κεφαλαίου και της εγγυήσεως των εν Ελλάδι λειτουργουσών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και άλλων τινών διατάξεων».
2. Το Νόμο 1380/83 (Φ.Ε.Κ. Α. 101) «Τροποποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων που αφορούν την ιδιωτική επιχείρηση ασφάλισης».
3. Το Προεδρικό Διάταγμα 118/85 (Φ.Ε.Κ. Α. 35) «Συμμόρφωση προς τις διατάξεις των Οδηγιών 73/239/ΕΟΚ, 76/580/ΕΟΚ, 73/240/ΕΟΚ, 77/92/ΕΟΚ και 78/473/ΕΟΚ, που αφορούν την ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφαλίσεων, συμπεριλαμβανομένων και των ασφαλίσεων ζωής στην κοινοτική συνασφάλιση και στα μέτρα σχετικά με τις δραστηριότητες του πράκτορος και μεσίτου ασφαλίσεων».
4. Το Νόμο 1569/85 (Φ.Ε.Κ. Α. 183) «Διαμεσολάβηση στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις».
5. Το Νόμο 1875/90 (Φ.Ε.Κ. Α. 21) «Τροποποίηση του Ν. 1703/87 «Ρύθμιση μισθώσεων κατοικιών» και άλλες διατάξεις».
6. Το Προεδρικό Διάταγμα 103/90 (Φ.Ε.Κ. Α. 47) «Συμμόρφωση προς τις διατάξεις της Οδηγίας 84/641/ΕΟΚ για την τροποποίηση όσον αφορά ιδίως την τουριστική βοήθεια, της Πρώτης Οδηγίας (73/239/ΕΟΚ) για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν στην ανάληψη της πρωτασφαλιστικής δραστηριότητας εκτός των ασφαλίσεων ζωής και την άσκησή της».
7. Το Προεδρικό Διάταγμα 459/90 (Φ.Ε.Κ. Α. 175) «Συμμόρφωση προς τις διατάξεις της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων, σχετικά με την ασφάλιση νομικής προστασίας».
8. Το Προεδρικό Διάταγμα 325/91 (Φ.Ε.Κ. Α. 117) «Συμμόρφωση προς τις διατάξεις της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ της 22.6.1987 για την τροποποίηση όσον αφορά την ασφάλιση πιστώσεων και εγγυήσεων της Οδηγίας 73/239/ΕΟΚ, περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πρωτασφαλίσεως εκτός της ασφαλίσεως ζωής».
9. Το Προεδρικό Διάταγμα 239/93 (Φ.Ε.Κ. Α. 106) «Τροποποίηση της παρ. 4 του άρθρου 52α του Ν.Δ. 400/70».
10. Το Νόμο 2170/93 (Φ.Ε.Κ. Α. 150) «Τροποποίηση του Ν.Δ. 400/70 «Περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως» και άλλες διατάξεις».
11. Το Νόμο 2322/1955 (Φ.Ε.Κ. Α. 143) «Παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου για τη χορήγηση δανείων και πιστώσεων και άλλες διατάξεις».

12. Το Π.Δ. 252/96 (Φ.Ε.Κ. Α. 186) «Συμμόρφωση προς τις διατάξεις α) των κοινοτικών ασφαλιστικών οδηγιών 88/357/ΕΟΚ, 90/618/ΕΟΚ, 90/619/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 91/674/ΕΟΚ, β) της οδηγίας 91/371/ΕΟΚ, συμφωνία ΕΟΚ – Ελβετικής Συνομοσπονδίας, γ) της απόφασης 94/1/ΕΚΑΧ, ΕΚ, συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο και δ) της συνθήκης για την προσχώρηση της Αυστρίας, της Φινλανδίας και της Σουηδίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση».
13. Το Νόμο 2496/97 (Φ.Ε.Κ. Α. 87) «Ασφαλιστική σύμβαση, τροποποιήσεις της νομοθεσίας για την ασφάλιση και άλλες διατάξεις».
14. Το Π.Δ. 159/98 (Φ.Ε.Κ. Α. 121) «Τροποποίηση και συμπλήρωση Ν.Δ. 400/1970 (ΦΕΚ 10 Α') όπως ισχύει τροποποιημένο, σε συμμόρφωση προς τις διατάξεις της οδηγίας 95/26/ΕΚ και προς ορισμένες διατάξεις των οδηγιών 92/49/ΕΟΚ και 92/96/ΕΟΚ».
15. Το Νόμο 2741/99 (Φ.Ε.Κ. Α. 199) «Ενιαίος Φορέας Ελέγχου Τροφίμων, άλλες ρυθμίσεις θεμάτων αρμοδιότητας του Υπουργείου Ανάπτυξης και άλλες διατάξεις».
16. Το Π.Δ. 169/2000 (Φ.Ε.Κ. Α. 156) «Προσαρμογή του Ν.Δ. 400/1970 (Α' 10) «περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως», όπως ισχύει, προς τις διατάξεις της οδηγίας 91/674/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 19ης Δεκεμβρίου 1991» για τους ετήσιους και τους ενοποιημένους λογαριασμούς των ασφαλιστικών επιχειρήσεων»(L374/31.12.1991).
17. Το Νόμο 2837/2000 (Φ.Ε.Κ. Α. 178) «Ρύθμιση θεμάτων Ανταγωνισμού, Ρυθμιστικής Ενέργειας, Τουρισμού και άλλες διατάξεις».
18. Το Νόμο 2919/2001 (Φ.Ε.Κ. Α. 128) «Σύνδεση έρευνας και τεχνολογίας με την παραγωγή και άλλες διατάξεις».
19. Το Π.Δ. 288/18.10.2002 (Φ.Ε.Κ. Α. 258) «Προσαρμογή του Ν.Δ. 400/1970 (Α' 10) «περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως», όπως ισχύει, προς : i) τις διατάξεις της Οδηγίας 98/78/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Οκτωβρίου 1998 «σχετικά με την συμπληρωματική χρηματοοικονομική εποπτεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων στο πλαίσιο ενός ασφαλιστικού ομίλου» (L330/1/5.12.1998), ii) ορισμένες διατάξεις, όπως ισχύουν, των Πρώτων Οδηγιών για την πρωτασφαλιστική δραστηριότητα 73/239/ΕΟΚ (L228/3/16.8.1973) [ασφαλίσεις ζημιών] και 79/267/ΕΟΚ (L63/1/13.3.1979) [ασφαλίσεις ζωής]».
20. Το Π.Δ. 10/21.1.2003 (Φ.Ε.Κ. Α. 7) «Προσαρμογή του Ν.Δ. 400/1970 (Α' 10) «περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως» όπως ισχύει, και του Ν. 489/76 (Α' 331) «Περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης», όπως ισχύει, προς τις διατάξεις της Οδηγίας 2000/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Μαΐου 2000 «σχετικά με την ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων και την τροποποίηση των οδηγιών 73/239/ΕΟΚ και 88/357/ΕΟΚ του Συμβουλίου» (L 181/20-7-2000))».
21. Το Νόμο 3190/2003 (Φ.Ε.Κ. Α. 249) «Τροποποίηση του Ν. 2323/1995 «Υπαίθριο Εμπόριο και άλλες διατάξεις» ».
22. Το Π.Δ. 332/03 (Φ.Ε.Κ. Α. 285) «Συμμόρφωση προς τις διατάξεις της Οδηγίας 2001/17/ΕΚ για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.»
23. Το Π.Δ. 23/05 (Φ.Ε.Κ. Α. 31) «Προσαρμογή του Ν.Δ. 400/1970 (Α' 10) « περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως» όπως ισχύει, προς τις διατάξεις των Οδηγιών

1) 2000/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 7^{ης} Νοεμβρίου 2000 «για τροποποίηση των οδηγιών του Συμβουλίου 85/611/ΕΟΚ,

- 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ όσον αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών με τρίτες χώρες» (L 290/27/17.11.2000),
- 2) 2002/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 5^{ης} Μαρτίου 2002 «για την τροποποίηση της οδηγίας 79/267/ΕΟΚ του Συμβουλίου όσον αφορά τις απαιτήσεις περιθωρίου φερεγγυότητας για τις επιχειρήσεις ασφάλισης ζωής» (L 77/11/20.3.2002),
 - 3) 2002/83/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 5^{ης} Νοεμβρίου 2002 «σχετικά με την ασφάλιση ζωής» (L 345/1/19.12.2002) και
 - 4) 2002/13/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 5^{ης} Μαρτίου 2002 «για την τροποποίηση της οδηγίας 73/239/ΕΟΚ του Συμβουλίου όσον αφορά τις απαιτήσεις περιθωρίου Φερεγγυότητας για τις επιχειρήσεις ασφάλισης ζημιών» (L 77/17/20.3.2002). »
24. Υ.Α. ΖΙ-629/10.5.2005 (Φ.Ε.Κ. Β. 720) «Εξ αποστάσεως εμπορία χρηματοοικονομικών υπηρεσιών προς τους καταναλωτές. – Προσαρμογή του ν. 2251/1994 για την «Προστασία των καταναλωτών» (Φ.Ε.Κ. Α' 191) προς τις διατάξεις της οδηγίας 2002/65/Ε.Κ. του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23^{ης} Σεπτεμβρίου 2002 «σχετικά με την εξ αποστάσεως εμπορία χρηματοοικονομικών υπηρεσιών προς τους καταναλωτές και την τροποποίηση των οδηγιών 90/619/ΕΟΚ του Συμβουλίου, 97/7/ΕΚ και 98/27/ΕΚ» (Επίσημη Εφημερίδα αριθμ. L 271 της 9.10.2002, σ. 0016-0024).»
 25. Το Νόμο 3419/2005 (ΦΕΚ Α.297) «Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) και Εκσυγχρονισμός της Επιμελητηριακής Νομοθεσίας», άρθρο 26 παρ. 2.
 26. Το Νόμο 3455/2006 (ΦΕΚ Α 84) «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας προς τις διατάξεις της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοοικονομικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και άλλες διατάξεις.»
 27. Το Νόμο 3487/2006 (ΦΕΚ Α 190) «Ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο της Οδηγίας 2003/51/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18^{ης} Ιουνίου 2003 «για την τροποποίηση των Οδηγιών του Συμβουλίου 78/660/ΕΟΚ, 83/349/ΕΟΚ, 86/635/ΕΟΚ και 91/674/ΕΟΚ σχετικά με τους ετήσιους και τους ενοποιημένους λογαριασμούς εταιρειών ορισμένων μορφών, τραπεζών και άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και ασφαλιστικών επιχειρήσεων» (ΕΕL178/17.7.2003).
 28. Το Νόμο 3557/2007 (ΦΕΚ Α 100) «Τροποποίηση του π.δ. 237/1986 (ΦΕΚ 110/Α') με το οποίο κωδικοποιήθηκε ο ν. 489/1976 «Περί υποχρεωτικής ασφάλισης της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης» (ΦΕΚ 331/Α') και άλλες διατάξεις».
 29. Το Νόμο 3746/2009 (ΦΕΚ Α 27) «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), ενσωμάτωση των Οδηγιών 2005/14/ΕΚ για την υποχρεωτική ασφάλιση οχημάτων και 2005/68/ΕΚ σχετικά με τις αντασφαλίσεις και λοιπές διατάξεις».
 30. Το Νόμο 3763/2009 (ΦΕΚ Α 80) " Ενσωμάτωση Οδηγιών 2006/98/ΕΚ, 2008/8/ΕΚ και 2007/74/ΕΚ, διατάξεων των Οδηγιών 2006/112/ΕΚ και 2006/69/ΕΚ, διατάξεις φορολογίας εισοδήματος, κεφαλαίου, Φ.Π.Α. και λοιπών φορολογιών και λοιπές διατάξεις".
 31. Το Νόμο 3790/2009 (ΦΕΚ Α 143) «Εταιρεία ιδιωτικών πλοίων αναψυχής, επιβολή ειδικού φόρου και έκτακτης εισφοράς στα πλοία αναψυχής, ρύθμιση φορολογικών θεμάτων, θεμάτων του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους και λοιπές διατάξεις».
 32. Το Νόμο 3867/2010 (ΦΕΚ Α 128) «Εποπτεία Ιδιωτικής Ασφάλισης, σύσταση εγγυητικού κεφαλαίου ιδιωτικής ασφάλισης ζωής, οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών».

33. Το Νόμο 3862/2010 (ΦΕΚ Α 113) «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις Οδηγίες 2007/64/ΕΚ, 2007/44/ΕΚ και 2010/16/ΕΕ που αφορούν υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, προληπτική αξιολόγηση προτάσεων απόκτησης συμμετοχής σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις».
34. Το Νόμο 4099/2012 (ΦΕΚ Α 250) «Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, Οδηγία 2009/65/ΕΚ. Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις διατάξεις των Οδηγιών 2010/78/ΕΕ, 2010/73/ΕΕ, 2011/96/ΕΕ, 2009/133/ΕΚ, 2004/113/ΕΚ Ευρωπαϊκή Συνεταιριστική Εταιρεία. Μέτρα εφαρμογής των Κανονισμών (ΕΚ) 1338/2001 και (ΕΕ) 1210/2010 περί προστασίας του ευρώ και άλλες διατάξεις».
35. Το Νόμο 4209/2013 (ΦΕΚ Α 253) «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2011/61/ΕΕ σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και την Οδηγία 2011/89/ΕΕ σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων, μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012/ΕΕ περί εξωχρηματιστηριακών παραγώγων, κεντρικών αντισυμβαλλόμενων και αρχείων καταγραφής συναλλαγών και άλλες διατάξεις».
36. Το Νόμο 4261/2014 (ΦΕΚ Α 107) «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις».

ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΣΗ

Ν.Δ. 400/1970

“Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφάλισεως”

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΠΡΩΤΟ

Γενικαί Διατάξεις

Άρθρον 1

- Π.Δ. 252/96
Αρ. 2 παρ. 1 "1. Όλες οι ημεδαπές και αλλοδαπές ιδιωτικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα και έχουν ως αντικείμενο την άσκηση ασφαλίσεως είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, διέπονται από τις διατάξεις του παρόντος.»
- Π.Δ. 103/90
Αρ. 2 παρ. 1 "2. Κατά την έννοια του παρόντος "ασφάλιση" θεωρείται η πρωτασφάλιση, συμπεριλαμβανομένης της δραστηριότητας βοήθειας. Όπου στο παρόν Ν.Δ. γίνεται λόγος για «ασφαλιστική επιχείρηση» ή «ασφαλιστική εταιρεία» νοείται και η επιχείρηση ή η εταιρία που ασκεί δραστηριότητα βοήθειας".
- Π.Δ. 118/85
Αρ. 2 «3. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υπόκεινται στην εποπτεία του Υπουργείου Εμπορίου, που ασκείται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νομοθετικού Διατάγματος και έχει σκοπό την προστασία και εξασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων και των δικαιούχων αποζημίωσης από ασφαλιστική σύμβαση».
- Π.Δ. 325/91
Αρ. 2 «4. Από τις διατάξεις του παρόντος διατάγματος, εξαιρούνται οι εργασίες ασφαλίσεως εξαγωγικών πιστώσεων για τον λογαριασμό ή με την εγγύηση του Κράτους ή όταν το Κράτος είναι ασφαλιστής».
- Π.Δ. 252/96
Αρ. 2 παρ. 2 "5. Οι διατάξεις του 11ου Κεφαλαίου "ετήσιοι και ενοποιημένοι λογαριασμοί (οικονομικές καταστάσεις) των ασφαλιστικών επιχειρήσεων" του παρόντος εφαρμόζονται και στις αντασφαλιστικές αναλήψεις".

Με την παρ. 1 άρθρ. 9 Π.Δ. 118/8-8-1985 (ΦΕΚ Α' 35), ορίστηκε ότι όπου στα άρθρα 8 παρ. 1 και 3, 10 παρ. 2, 11 παρ. 2, 12 προ της παρ. 1, 22 παρ. 1, 5 και 6, 23 παρ. 1, 2 και 3, 25 παρ. 1, 3 και 4, 26 παρ. 1 και 2, 27 παρ. 1 και 2, 28 παρ. 1 και 2, 29 παρ. 1 και 2, 32, 33 παρ. 2, 41 παρ. 1, 42 παρ. 1 και 2, 54 παρ. 1, 55 παρ. 1, 57 παρ. 1 και 3 και 58 του άνω Ν.Δ. 400/1970 αναφέρεται η λέξη «εταιρεία» αντικαθίσταται με την λέξη «επιχείρηση». Επίσης με την παρ. 2 άνω άρθρ. 9 ορίστηκε, ότι:

Οι λέξεις "Ελληνικής Ανωνύμου Ασφαλιστικής Εταιρείας" του άρθρ. 14, "Πάσα Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία" της παρ. 1 του άρθρ. 19, και "Αι Ασφαλιστικάί Εταιρείαι Κλάδου Ζωής" της παρ. 2 του αυτού άρθρου, αντικαθίστανται, αντίστοιχα με τις λέξεις "Ελληνικής Ασφαλιστικής Επιχείρησης", "κάθε ασφαλιστική επιχείρηση" και "Οι επιχειρήσεις ασφαλίσεων ζωής". Ομοίως οι λέξεις "Αλλοδαπή Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία" της παρ. 3 του άρθρ. 23, αντικαθίσταται με τις λέξεις "Αλλοδαπή Ασφαλιστική Επιχείρηση".

Όπου στις διατάξεις του παρόντος Νομοθετικού Διατάγματος αναφέρεται ο Υπουργός Εμπορίου νοείται ο Υπουργός Ανάπτυξης, σύμφωνα με την παράγραφο 20 του άρθρου 37 του Νόμου 2496/1997 (ΦΕΚ Α 87).

Άρθρον 2

- Π.Δ. 288/02
Αρ. 2
- «1. Η ασφάλιση ασκείται στην Ελλάδα μόνο από Ανώνυμη Εταιρεία και από Αλληλασφαλιστικό Συνεταιρισμό, ο οποίος έχει συσταθεί σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο, και ασχολούνται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες. Ο αλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός μπορεί να ασκεί μόνο εργασίες της παραγράφου 1 του άρθρου 13. Ασφάλιση σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος, μπορούν να ασκούν και Δημόσιες Επιχειρήσεις με σκοπό αποκλειστικά τις ασφαλιστικές εργασίες.
Ασφάλιση μπορεί να ασκηθεί επίσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3, και με την μορφή της ευρωπαϊκής εταιρείας.
Ασφαλιστικές επιχειρήσεις μπορούν, προς εκπλήρωση του σκοπού τους, να ιδρύουν ανώνυμες εταιρείες και να συμμετέχουν σε όμοιες εταιρείες, έστω και αν δεν έχουν ως αντικείμενο ασφαλιστικές εργασίες. Για συμμετοχή της ασφαλιστικής επιχείρησης ποσοστού που φθάνει το 10% και πλέον στο εγγεγραμμένο μετοχικό κεφάλαιο μιας επιχείρησης, απαιτείται έγκριση του Υπουργού Ανάπτυξης. Επίσης απαιτείται έγκριση του Υπουργού Ανάπτυξης για την επαύξηση συμμετοχής, πέραν του ποσοστού που έχει εκγριθεί με την τελευταία έγκρισή του, κατά ποσοστό που φθάνει σωρευτικά το 3%. Οι ανωτέρω εγκρίσεις δίνονται εφ' όσον η ασφαλιστική επιχείρηση αναφέρει τα κεφάλαια που θα διαθέσει για τον σκοπό αυτό, καλύπτει πλήρως τις υποχρεώσεις της περί περιθωρίου φερεγγυότητας, προσαρμοσμένης φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου και ασφαλιστικής τοποθέτησης. Οι ανωτέρω διαδικασίες ισχύουν και όταν η κατοχή στο εγγεγραμμένο μετοχικό κεφάλαιο μιας επιχείρησης φθάνει ή υπερβαίνει το 10% των ιδίων κεφαλαίων της ασφαλιστικής επιχείρησης.»
- N. 3746/09
Αρ. 44
- «1α. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις δύνανται να ασκούν αντασφαλιστικές δραστηριότητες (αναλήψεις) μόνο στους κλάδους για τους οποίους διαθέτουν διοικητική άδεια, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος. Σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που ασκούν αντασφάλιση κλάδου για τον οποίον δεν έχουν διοικητική άδεια άσκησης πρωτασφάλισης ή εν γένει δεν προσαρμόζονται στις απαιτήσεις των αναφερομένων στο παρόν διάταγμα, η ΕΠ.Ε.Ι.Α., δύνανται, πέραν της επιβολής διοικητικών κυρώσεων σύμφωνα με το άρθρο 120 του παρόντος διατάγματος, να τους απαγορεύσει την άσκηση αντασφάλισης στην Ελλάδα και σε όλο το έδαφος της Κοινότητας και να τους ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας τους ως ασφαλιστικών επιχειρήσεων.»
- Π.Δ. 252/96
Αρ. 3 παρ. 2
- «2. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε οποιοδήποτε κράτος - μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., μπορούν να ασκούν ασφάλιση στην Ελλάδα, είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, σύμφωνα με τις διατάξεις του 7ου Κεφαλαίου του παρόντος "Ιδιαίτερες διατάξεις για την Ελευθερία Εγκατάστασης και την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών" με την επιφύλαξη του άρθρου 2α παρ. α' εδ. δεύτερο του παρόντος, εφόσον η νομική μορφή της προβλέπεται από το άρθρο 8 της οδηγίας 73/239/ΕΟΚ, όπως τροποποιήθηκε από το άρθρο 6 της Οδηγίας 92/49/ΕΟΚ (L 228/11.8.1992) και συμπληρώθηκε από το Παράρτημα ΙΧ "Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες" της Συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία κυρώθηκε με το Ν. 2155/1993 (Α', 104) και από το Παράρτημα Ι (ΧΙ) "Εσωτερική Αγορά και Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες" της Πράξης περί των όρων προσχωρήσεως του Βασιλείου της Νορβηγίας, της Δημοκρατίας της Αυστρίας, της Δημοκρατίας της Φινλανδίας και του Βασιλείου της Σουηδίας, η οποία κυρώθηκε με το Ν. 2272/1994 (Α', 230), όταν πρόκειται για ασφαλίσσεις

κατά ζημιών, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 και 3 του Παρόντος και από το άρθρο 8 της Οδηγίας 79/267/ΕΟΚ όπως τροποποιήθηκε από το άρθρο 5 της Οδηγίας 92/96/ΕΟΚ (L 360/9.12.1992) και συμπληρώθηκε από το Παράρτημα ΙΧ "Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες" της Συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο και από το Παράρτημα Ι (ΧΙ) "Εσωτερική Αγορά και Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες" της Πράξης περί των όρων προσχωρήσεως του Βασιλείου της Νορβηγίας, της Δημοκρατίας της Αυστρίας, της Δημοκρατίας της Φινλανδίας και του Βασιλείου της Σουηδίας όταν πρόκειται για ασφαλίσεις ζωής σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 2 του παρόντος.

Η Ένωση Ασφαλιστών Λλόνδους Λονδίνου εξομοιώνεται με ασφαλιστική επιχείρηση.

Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε τρίτη χώρα (εκτός της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.) μπορούν να ασκούν ασφάλιση στην Ελλάδα υπό καθεστώς εγκατάστασης σύμφωνα με τα άρθρα 3α και 20 του παρόντος.

Π.Δ. 252/96
Αρ. 3 παρ. 3 "3. Οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, καθώς και οι νόμιμοι αντιπρόσωποι των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων, μπορούν να εδρεύουν μόνο στην περιφέρεια της πρώην Διοίκησης της Πρωτεύουσας, στη Θεσσαλονίκη, στην Πάτρα, στη Λάρισα, στην Καβάλα και στο Ηράκλειο.

Με Προεδρικό Διάταγμα, που εκδίδεται με πρόταση του Υπουργού Εμπορίου, μπορούν να ορισθούν και άλλες πόλεις ως έδρα ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Ειδικότερα για την έδρα αλληλασφαλιστικών συνεταιρισμών που πληρούν τους όρους του άρθρου 35 παρ. 3 ισχύουν οι διατάξεις της περί αστικών συνεταιρισμών νομοθεσίας".

Π.Δ. 159/98
Αρ. 3 "Οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν να έχουν και την κεντρική τους διοίκηση στον τόπο της έδρας τους".

Π.Δ. 103/90
Αρ. 2 "4. Δεν διέπονται από το παρόν ν.δ/γμα οι ελληνικές επιχειρήσεις που πληρούν σωρευτικά τους εξής όρους :

- Ασκούν μόνο τον κλάδο βοήθειας από τις ασφαλίσεις κατά ζημιών.
- Η δραστηριότητά τους ασκείται σε καθαρά τοπικά πλαίσια νομού και παρέχουν τις υπηρεσίες τους μόνο σε είδος.
- Τα ετήσια έσοδά τους από την παροχή των υπηρεσιών βοήθειας σε πρόσωπα που βρίσκονται σε δυσχερή θέση δεν υπερβαίνουν τις 200.000 Ευρωπαϊκές Λογιστικές Μονάδες, σύμφωνα με δήλωσή τους που υποβάλλεται μέχρι 31/5 κάθε χρόνο στο Υπουργείο Εμπορίου.

Προκειμένου περί κοινοπραξιών ή επιχειρήσεων που συνεργάζονται σε επίπεδο Επικρατείας, εφόσον λειτουργούν υπό όμοιο διακριτικό τίτλο, για τον υπολογισμό του ποσού των 200.000 Ε.Λ.Μ. συνυπολογίζεται το σύνολο των ετήσιων εσόδων τους."

Άρθρον 2^ο

Π.Δ. 288/02
Αρ. 3 Για τους σκοπούς του παρόντος Ν.Δ. δίδονται οι ακόλουθοι ορισμοί :

α) «Ασφαλιστική Επιχείρηση» θεωρείται :

- για την εφαρμογή του 1ου έως και του 6ου Κεφαλαίου καθώς και του

δου μέχρι και του 10ου Κεφαλαίου, κάθε επιχείρηση που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τα άρθρα 3, 14, 15, 20 και 35 (παρ. 4).

- για την εφαρμογή του 7ου Κεφαλαίου «Ιδιαίτερες διατάξεις για την Ελευθερία Εγκατάστασης και για την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών», κάθε ασφαλιστική επιχείρηση που έχει έδρα σε κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. καθώς επίσης και κάθε πρακτορείο ή υποκατάστημα της επιχείρησης αυτής σε άλλο κράτος - μέλος.

β) «Ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας» θεωρείται κάθε ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία εάν είχε καταστατική έδρα εντός της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., θα χρειαζόταν άδεια σύμφωνα με το άρθρο 6 της οδηγίας 73/239/ΕΟΚ ή το άρθρο 6 της οδηγίας 79/267/ΕΟΚ, όπως ισχύουν.

N. 3746/09
Αρ.45 παρ. 1

«γ) «Αντασφαλιστική επιχείρηση» θεωρείται η επιχείρηση η οποία έχει λάβει διοικητική άδεια σύμφωνα με τις διατάξεις του Κεφαλαίου 12 του παρόντος διατάγματος.»

δ) «Υποκατάστημα» θεωρείται κάθε πρακτορείο ή υποκατάστημα ασφαλιστικής επιχείρησης σε άλλο κράτος - μέλος. Εξομοιώνεται με πρακτορείο ή υποκατάστημα κάθε μόνιμη παρουσία μιας επιχείρησης στο έδαφος κράτους – μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. έστω κι αν αυτή η παρουσία δεν έχει λάβει τη μορφή υποκαταστήματος ή πρακτορείου, αλλά ασκείται μέσω απλού γραφείου το οποίο διευθύνεται από προσωπικό της ίδιας επιχείρησης ή από ανεξάρτητο πρόσωπο εντεταλμένο να ενεργεί μόνιμως για την επιχείρηση, όπως θα ενεργούσε ένα πρακτορείο. Με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζεται η έννοια της «μόνιμης παρουσίας».

ε) «Εγκατάσταση» θεωρείται η έδρα καθώς και κάθε πρακτορείο ή υποκατάστημα μιας επιχείρησης, λαμβάνοντας υπόψη το παραπάνω στοιχείο δ του παρόντος άρθρου.

στ) «Κράτος - μέλος καταγωγής» θεωρείται το κράτος – μέλος στο οποίο βρίσκεται η έδρα της ασφαλιστικής επιχείρησης που καλύπτει τον κίνδυνο ή αναλαμβάνει την ασφαλιστική υποχρέωση.

ζ) «Κράτος – μέλος υποκαταστήματος» θεωρείται το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται το υποκατάστημα που καλύπτει τον κίνδυνο ή αναλαμβάνει την ασφαλιστική υποχρέωση.

η) «Κράτος – μέλος όπου βρίσκεται ο κίνδυνος» (για τις ασφαλίσσεις κατά ζημιών) θεωρείται :

- το κράτος – μέλος όπου βρίσκονται τα περιουσιακά στοιχεία όταν η ασφάλιση αφορά κινητά ή ακίνητα και το περιεχόμενό τους, στο μέτρο που αυτό καλύπτεται από το ίδιο ασφαλιστήριο,
- το κράτος – μέλος καταχώρησης όταν η ασφάλιση αφορά κάθε είδους μεταφορικά μέσα,
- το κράτος - μέλος όπου ο ασφαλισμένος συνήψε τη σύμβαση, προκειμένου περί συμβάσεων διάρκειας κατώτερης από ή ίσης με τέσσερις μήνες, οι οποίες αφορούν κινδύνους που ανακύπτουν κατά τη διάρκεια ταξιδιού ή διακοπών ανεξαρτήτως κλάδου,
- το κράτος – μέλος, όπου ο ασφαλισμένος έχει την συνήθη διαμονή του

ή, εάν πρόκειται για νομικό πρόσωπο, το κράτος – μέλος όπου βρίσκεται η εγκατάσταση αυτού του νομικού προσώπου στο οποίο αναφέρεται το ασφαλιστήριο, σε όλες τις περιπτώσεις που δεν αναφέρονται ρητά στις προηγούμενες περιπτώσεις.

- θ) «Κράτος - μέλος παροχής υπηρεσιών», θεωρείται για τις ασφαλίσσεις κατά ζημιών, το κράτος – μέλος στο οποίο βρίσκεται ο κίνδυνος, εφόσον καλύπτεται από εγκατάσταση ασφαλιστικής επιχείρησης ευρισκόμενη σε άλλο κράτος – μέλος και για τις ασφαλίσσεις ζωής το κράτος – μέλος της ασφαλιστικής υποχρέωσης εφ' όσον αυτή αναλαμβάνεται από εγκατάσταση ευρισκόμενη σε άλλο κράτος - μέλος.
- ι) «Ασφαλιστική υποχρέωση» (για τις ασφαλίσσεις ζωής) θεωρείται η υποχρέωση η οποία συγκεκριμενοποιείται σε μια από τις μορφές ασφαλίσεων ή ένα από τα είδη εργασιών που αναφέρονται στο άρθρο 13 (παρ. 2).
- ια) «Κράτος - μέλος της ασφαλιστικής υποχρέωσης» για τις ασφαλίσσεις ζωής, θεωρείται το κράτος – μέλος στο οποίο ο αντισυμβαλλόμενος έχει την συνήθη διαμονή του, ή εάν πρόκειται για νομικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκεται η εγκατάσταση του νομικού προσώπου στο οποίο αναφέρεται η σύμβαση.
- ιβ) «Έλεγχος» θεωρείται η σχέση που υφίσταται μεταξύ μητρικής και θυγατρικής, όπως ορίζεται στο άρθρο 42ε του Κ.Ν. 2190/1920 «περί ανωνύμων εταιριών», το οποίο προσετέθη με το άρθρο 33 του Π.Δ. 409/1986 (Α' 191) και τροποποιήθηκε με το άρθρο 3 του Π.Δ. 498/1987 (Α' 236), ή παρεμφερής σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και επιχείρησης.
- ιγ) «Ειδική συμμετοχή» θεωρείται η κατοχή, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον 10% του εγγεγραμμένου κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης, ή κάθε άλλη δυνατότητα άσκησης ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης στην οποία υπάρχει συμμετοχή. «Για τον υπολογισμό της «ειδικής συμμετοχής» λαμβάνονται επιπλέον υπόψη τα άρθρα 9, 10, 12, 13 παράγραφοι 4 και 5 του ν. 3556/2007 (ΦΕΚ 91 Α')».
- ιδ) "Στενοί δεσμοί" θεωρείται η κατάσταση κατά την οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται μέσω :
 - i. συμμετοχής, δηλαδή της άμεσης ή δι' ενός δεσμού ελέγχου κατοχής του είκοσι τοις εκατό (20%) ή άνω των δικαιωμάτων ψήφου ή του εγγεγραμμένου κεφαλαίου μιας επιχείρησης, ή
 - ii. δεσμού ελέγχου, δηλαδή μέσω της σχέσης που υπάρχει μεταξύ μιας μητρικής επιχείρησης και μιας θυγατρικής κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του Κ.Ν. 2190/20 «περί ανωνύμων εταιριών», όπως ισχύει, ή μιας παρεμφερούς σχέσης μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και, μιας επιχείρησης. Κάθε θυγατρική επιχείρηση μιας άλλης θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται και αυτή ως θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των εν λόγω επιχειρήσεων.

Στενός δεσμός μεταξύ δύο ή περισσότερων φυσικών ή νομικών προσώπων δημιουργείται επίσης και από μια κατάσταση κατά την οποία τα πρόσωπα αυτά συνδέονται μονίμως με το ίδιο πρόσωπο δια δεσμού ελέγχου.

N. 3862/10
Αρ. 86 παρ.1

- ιε) «Μητρική επιχείρηση» θεωρείται η μητρική όπως ορίζεται στο άρθρο 42ε του Κ.Ν. 2190/1920 «περί ανωνύμων εταιριών», όπως ισχύει.
- ιστ) «Θυγατρική επιχείρηση» θεωρείται η θυγατρική όπως ορίζεται στο άρθρο 42ε του Κ.Ν. 2190/1920 «περί ανωνύμων εταιριών», όπως ισχύει. Οποιαδήποτε θυγατρική επιχείρηση μιας άλλης θυγατρικής θεωρείται επίσης ως θυγατρική της μητρικής επιχείρησης, η οποία είναι επικεφαλής των εν λόγω επιχειρήσεων.
- ιζ) «Συμμετοχή» θεωρείται η άμεση ή έμμεση κατοχή του 10% ή πλέον των δικαιωμάτων ψήφου ή του εγγεγραμμένου κεφαλαίου μιας επιχείρησης.
- N. 3455/06
Αρ. 21 παρ.1
- «ιη) «Συμμετέχουσα επιχείρηση» : θεωρείται η επιχείρηση η οποία είτε είναι μητρική είτε διαθέτει συμμετοχή σύμφωνα με το σημείο ιζ' του άρθρου αυτού είτε συνδέεται με άλλη επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του κ.ν. 2190/1920.
- ιθ) «Συνδεδεμένη επιχείρηση» : μόνο για τις ανάγκες της συμπληρωματικής χρηματοοικονομικής εποπτείας, θεωρείται είτε η θυγατρική είτε άλλη επιχείρηση στην οποία υπάρχει συμμετοχή σύμφωνα με το σημείο ιζ' του άρθρου αυτού είτε επιχείρηση συνδεδεμένη με άλλη επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του κ.ν. 2190/1920.
- N. 3746/09
Αρ. 45 παρ.2
- «κ) «Ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου» : θεωρείται η μητρική επιχείρηση, η κύρια δραστηριότητα της οποίας είναι η κτήση και η κατοχή συμμετοχών σε θυγατρικές επιχειρήσεις όπου οι εν λόγω θυγατρικές είναι αποκλειστικά ή κυρίως ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ή ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτης χώρας, εκ των οποίων θυγατρικών επιχειρήσεων η μία τουλάχιστον είναι ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση και η οποία δεν είναι Μικτή Χρηματοοικονομική Εταιρεία Συμμετοχών (Μ.Χ.Ε.Σ.) που αναφέρεται στη νομοθεσία για τη συμπληρωματική εποπτεία των Ομίλων Ετερογενών Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων (Ο.Ε.Χ.Δ.). Στο πλαίσιο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας ενός ασφαλιστικού ομίλου, τα πρόσωπα, που ουσιαστικά διευθύνουν τις δραστηριότητες μιας τέτοιας εταιρείας, οφείλουν να έχουν την απαιτούμενη εντιμότητα και την αναγκαία ικανότητα για την άσκηση των καθηκόντων τους.»
- N. 4209/13
Αρ. 55 παρ.1
- «κα) «Ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μικτής δραστηριότητας» : νοείται η μητρική επιχείρηση η οποία δεν είναι ασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, αν η μία τουλάχιστον από τις θυγατρικές της είναι ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.»
- κβ) «Ακαθάριστα καταχωρημένα (εγγεγραμμένα) ασφάλιστρα» : Περιλαμβάνουν όλα τα ποσά (και τα δικαιώματα συμβολαίων) που κατέστησαν απαιτητά κατά την εταιρική χρήση και τα οποία προκύπτουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, ανεξάρτητα από το αν αυτά τα ποσά μεταφέρονται εξ ολόκληρου ή εν μέρει σε μεταγενέστερη χρήση, συμπεριλαμβανομένων ιδίως :
- ι. των ασφαλιστρών που δεν έχουν ακόμη εγγραφεί, εφόσον ο υπολογισμός του ασφαλίστρου μπορεί να γίνει στο τέλος του

οικονομικού έτους.

- ii. - των εφάπαξ ασφαλιστρων και των καταβληθέντων ποσών για την απόκτηση ετήσιας προσόδου
 - των εφάπαξ ασφαλιστρων, στις ασφαλίσσεις ζωής, που προέρχονται από την πρόβλεψη για συμμετοχές στα τεχνικά κέρδη και στις αποδόσεις και για επιστροφές, στο βαθμό που οι συμμετοχές αυτές μπορούν να θεωρούνται ως ασφάλιστρα για αύξηση του ασφαλισμένου κεφαλαίου.
- iii. των επιβαρύνσεων των ασφαλιστρων στην περίπτωση καταβολής ανά δμηνο, τρίμηνο ή σε μηνιαία βάση και των επιπλέον καταβολών των αντισυμβαλλομένων για έξοδα της επιχείρησης.
- iv. στην περίπτωση συνασφάλισης, του μεριδίου της ασφαλιστικής επιχείρησης επί των συνολικών ασφαλιστρων
- v. των ασφαλιστρων αντασφάλισης από εκχωρούσες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτης χώρας συμπεριλαμβανομένων των εισφορών στο χαρτοφυλάκιο μετά από αφαίρεση :
 - των αποσύρσεων από το χαρτοφυλάκιο υπέρ των εκχωρουσών και επανεκχωρουσών ανωτέρω επιχειρήσεων, και
 - των ακυρώσεων.

Τα προαναφερόμενα ποσά δεν περιλαμβάνουν τα ποσά των φόρων ή των τελών που έχουν εισπραχθεί μαζί με τα ασφάλιστρα.

- κγ) «Καθαρά καταχωρημένα ασφάλιστρα» : Είναι τα ασφάλιστρα του στοιχείου κβ' ανωτέρω μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων.
- κδ) «Ακαθάριστα δεδουλευμένα ασφάλιστρα» : Είναι τα ασφάλιστρα του στοιχείου κβ' ανωτέρω λαμβάνοντας υπόψη και τη μεταβολή του συνολικού (ακαθάριστου - χωρίς αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων) αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλιστρων.
- κε) «Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα» : Είναι τα ασφάλιστρα του στοιχ. κγ' ανωτέρω λαμβάνοντας υπόψη και τη μεταβολή του αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλιστρων που έχει εκχωρηθεί.
- κστ) «Ασφάλιστρα κινδύνου» : Είναι τα ασφάλιστρα χωρίς τις επιβαρύνσεις για έξοδα πρόσκτησης και διαχείρισης (διοίκησης), τα οποία μπορεί να είναι ακαθάριστα ή καθαρά ή δεδουλευμένα, ανάλογα εάν εμπίπτουν στα στοιχεία κβ' ή κγ' ή κδ' ή κε' ανωτέρω.
- κζ) Για την εφαρμογή των στοιχ. κβ' έως και κστ' του παρόντος άρθρου, προκειμένου περί αλληλασφαλιστικών συνεταιρισμών της παρ. 4 του άρθρου 35, όπου αναφέρονται ασφάλιστρα νοούνται οι εισφορές.

Π.Δ. 23/05
Αρ. 2

- κη) «Οργανωμένη αγορά» θεωρείται
 - σε κράτος μέλος, η αγορά όπως ορίζεται στην οδηγία 93/22/ΕΟΚ (L141/27/11.6.1993), όπως τροποποιήθηκε από την οδηγία 97/9/ΕΚ (L84/22/26.3.1997), σχετικά με τις επενδυτικές υπηρεσίες στον τομέα των κινητών αξιών και

- σε Τρίτη χώρα η αγορά πρέπει να είναι αναγνωρισμένη από το κράτος μέλος καταγωγής της επιχείρησης και να πληροί ανάλογες προϋποθέσεις. Οι διαπραγματεύσιμοι χρηματοπιστωτικοί τίτλοι πρέπει να είναι ανάλογης ποιότητας προς τους διαπραγματεύσιμους τίτλους στην ή στις οργανωμένες αγορές του εν λόγω κράτους μέλους. »

κθ) «Αρμόδια αρχή» θεωρείται το Υπουργείο Ανάπτυξης – Γενική Γραμματεία Εμπορίου.

Π.Δ. 332/03
Αρ. 2

λ) «Μέτρα εξυγίανσης» θεωρούνται όσα μέτρα συνεπάγονται οιαδήποτε παρέμβαση διοικητικών αρχών και σκοπό έχουν να διασφαλίσουν ή να αποκαταστήσουν την οικονομική κατάσταση ασφαλιστικής επιχείρησης σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 9 και 17γ του παρόντος ακόμα και αν θίγονται προϋπάρχοντα δικαιώματα άλλων συμβαλλομένων μερών και όχι αυτής καθ' αυτής της ασφαλιστικής επιχείρησης.

λα) «Διαδικασίες εκκαθάρισης» θεωρούνται οι συλλογικές διαδικασίες που συνεπάγονται τη ρευστοποίηση του ενεργητικού μιας ασφαλιστικής επιχείρησης και τη διανομή των εσόδων της μεταξύ των πιστωτών, των μετόχων ή των μελών και οι οποίες οπωσδήποτε συνεπάγονται παρέμβαση διοικητικών ή δικαστικών αρχών ακόμα και όταν οι συλλογικές διαδικασίες περατώνονται με συμβιβασμό ή άλλο ανάλογο μέτρο, είτε βασίζονται σε αφερεγγυότητα είτε όχι, και είτε είναι εκούσιες είτε υποχρεωτικές.

λβ) «Αρμόδιες αρχές» για τα μέτρα εξυγίανσης ή τη διαδικασία εκκαθάρισης είναι οι σε κάθε περίπτωση αρμόδιες διοικητικές ή δικαστικές αρχές.

N.4261/14
Αρ.170
παρ. 2

«λγ) «Εκκαθαριστής» είναι κάθε πρόσωπο, φυσικό ή νομικό, διοριζόμενο από τις αρμόδιες αρχές ή κατά περίπτωση από τα διοικητικά όργανα ασφαλιστικής επιχείρησης, έργο του οποίου είναι η διαχείριση των διαδικασιών εκκαθάρισης.»

λδ) «Απαίτηση από ασφάλιση» για τις ανάγκες των διαδικασιών εκκαθάρισης, θεωρείται κάθε ποσό που οφείλει η ασφαλιστική επιχείρηση σε ασφαλισμένους, κατόχους ασφαλιστηρίων συμβολαίων, δικαιούχους, ή σε κάθε ζημιωθέντα, οι οποίοι έχουν δικαίωμα άσκησης ευθείας αγωγής κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης που απορρέει από την ασφαλιστική σύμβαση, περιλαμβανομένων των ποσών που αποθεματοποιούνται για τα προαναφερόμενα πρόσωπα, όταν δεν έχουν ακόμη καταστεί γνωστά ορισμένα στοιχεία της οφειλής.

Τα ασφάλιστρα που οφείλονται από ασφαλιστική επιχείρηση λόγω μη κατάρτισης ή ακύρωσης ασφαλιστικών συμβάσεων θεωρούνται επίσης απαιτήσεις από ασφάλιση για τις ανάγκες των διαδικασιών εκκαθάρισης.

λε) Όπου στο παρόν Ν.Δ. αναφέρεται Ευρωπαϊκή Λογιστική Μονάδα ή ECU νοείται το ΕΥΡΩ. Οι υπολογισμοί που προβλέπονται στο παρόν Ν.Δ., κατά την εισαγωγή του ΕΥΡΩ, πραγματοποιούνται με βάση την επίσημη «κλειδωμένη» ισοτιμία με στρογγυλοποίηση σε τέσσερα (4) δεκαδικά ψηφία, με ανώτατο όριο τα έξη (6), στους ενδιάμεσους υπολογισμούς, και σε δύο (2) δεκαδικά ψηφία στους τελικούς υπολογισμούς.

λστ) Ο «Ευρωπαϊκός Οικονομικός Χώρος» (Ε.Ο.Χ.) περιλαμβάνει τα κράτη - μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το Βασίλειο της Νορβηγίας, την Δημοκρατία της Ισλανδίας και το Πριγκιπάτο του Λιχτενστάιν, σύμφωνα με τον Νόμο 2155/1993 (Α' 104) «Κύρωση Συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (Ε.Ο.Χ.)».

- N. 3746/09
Αρ. 45 παρ.3 «λζ) Ως «αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας» : νοείται η επιχείρηση η οποία, εάν είχε την έδρα της εντός Ε.Ε., θα χρειαζόταν διοικητική άδεια σύμφωνα με τις διατάξεις του Κεφαλαίου 12 του παρόντος διατάγματος.»
- N. 4209/13
Αρ. 55 παρ.2 «λη) Μικτή Χρηματοοικονομική Εταιρεία Συμμετοχών» : νοείται κάθε μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σύμφωνα με την παράγραφο 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (Α' 84)»

Άρθρον 3

Π.Δ. 252/96
Αρ. 5 "Με την επιφύλαξη των διατάξεων του 7ου Κεφαλαίου του παρόντος "Ιδιαίτερες διατάξεις για την Ελευθερία Εγκατάστασης και την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών" ισχύουν τα ακόλουθα :

1. Η λειτουργία ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα, προϋποθέτει άδεια που χορηγείται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και που ισχύει για το σύνολο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ενιαία άδεια) σε περίπτωση που πρόκειται να ασκήσει τις δραστηριότητες της η ενδιαφερόμενη επιχείρηση σε άλλο κράτος - μέλος, είτε με καθεστώς εγκατάστασης, είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

Η άδεια χορηγείται κατά κλάδο ασφάλισης, για όλους ή μερικούς από τους κινδύνους που υπάγονται σ' αυτόν τον κλάδο καθώς και κατά ομάδα κλάδων ασφαλίσεων σύμφωνα με την κατάταξη που προβλέπεται στο άρθρο 13 του παρόντος. Ασφαλιστική επιχείρηση που έλαβε άδεια για ένα κλάδο ή ομάδα κλάδων ασφαλίσεων κατά ζημιών, μπορεί να καλύπτει κινδύνους που περιλαμβάνονται σε άλλο κλάδο ασφάλισης κατά ζημιών (παρεπόμενους κινδύνους) χωρίς να απαιτείται άδεια και για τον κλάδο στον οποίο υπάγονται οι κίνδυνοι αυτοί, εφόσον (οι κίνδυνοι αυτοί) :

- α) συνδέονται με τον κυρίως κίνδυνο,
- β) αφορούν το αντικείμενο που είναι ασφαλισμένο κατά του κυρίως κινδύνου,
- γ) ασφαλιζονται με το ασφαλιστήριο του κυρίως κινδύνου.

Ειδικά για την άσκηση των κλάδων πιστώσεων, εγγυήσεων και νομικής προστασίας απαιτείται πάντοτε ιδιαίτερη άδεια, εκτός από τις περιπτώσεις ασφάλισης νομικής προστασίας για διαφορές που προκύπτουν από τη χρήση θαλασσιών πλοίων ή σχετίζονται με τη χρήση αυτή και η ασφάλιση αυτή μπορεί να θεωρηθεί παρεπόμενος κίνδυνος κατ' εφαρμογή των οριζόμενων στο προηγούμενο εδάφιο.

Όταν πρόκειται για δραστηριότητες της παραγρ. 2 του άρθρου 13 του παρόντος, ο Υπουργός Εμπορίου, μπορεί να Περιορίζει την άδεια που έχει ζητηθεί για ένα κλάδο, στις δραστηριότητες που αναφέρονται στο πρόγραμμα δραστηριότητας που υποβάλλει η αιτούσα επιχείρηση σύμφωνα με τα άρθρα 15 παρ. 2 περιπτ. Β και 20 παρ. 2 περιπτ. Β εδάφιο στ.

2. Η άδεια δεν χορηγείται εφόσον η λειτουργία της επιχείρησης προσκρούει στις διατάξεις του παρόντος ή τα συμφέροντα των ασφαλισμένων ή προς τα χρηστά ήθη ή την δημόσια τάξη. Επίσης δεν χορηγείται εάν δεν έχει προηγουμένως ανακοινωθεί η ταυτότητα των μετόχων ή εταίρων, αμέσων ή εμμέσων, φυσικών ή νομικών προσώπων, που κατέχουν ειδική συμμετοχή, καθώς και το ποσό της συμμετοχής αυτής.

Η άδεια δεν χορηγείται εάν το Υπουργείο Εμπορίου, λαμβανομένης υπ' όψιν της ανάγκης εξασφάλισης υγιούς και συνετής διαχείρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης δεν έχει πεισθεί για την καταλληλότητα των εν λόγω μετόχων ή εταίρων.

Προκειμένου περί νομικών προσώπων με ειδική συμμετοχή, το Υπουργείο Εμπορίου δικαιούται να ζητά τη γνωστοποίηση της ταυτότητας των φυσικών προσώπων, που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα.

Επίσης όταν τα ανωτέρω νομικά πρόσωπα κατέχουν συμμετοχή στην ασφαλιστική επιχείρηση η οποία με τον τρόπο αυτό καθίσταται θυγατρική τους, το Υπουργείο Εμπορίου δύναται να ζητά την γνωστοποίηση των οικονομικών τους στοιχείων (οικονομικές καταστάσεις) για τον έλεγχο της χρηματοοικονομικής τους κατάστασης.

Για τον αποτελεσματικότερο έλεγχο της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα και τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή σε μια ασφαλιστική επιχείρηση, το Υπουργείο Εμπορίου δύναται :

- i) να επιβάλει την υποχρέωση στα νομικά αυτά πρόσωπα να έχουν ονομαστικές τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου,
- ii) να απαιτεί, όπως συγκεκριμένα ποσοστά του συνόλου των πιο πάνω ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου ανήκουν σε ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα, που τυγχάνουν της προηγούμενης έγκρισης του Υπουργείου Εμπορίου.

Το Υπουργείο Εμπορίου, κατά τον έλεγχο της καταλληλότητας των ανωτέρω προσώπων, συνεργάζεται με τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών-μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ ή άλλες αρχές.

Π.Δ. 159/98
Αρ. 2 παρ. 2

"Η άδεια δεν χορηγείται, όταν υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ μιας ασφαλιστικής επιχείρησης και άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων και το Υπουργείο Ανάπτυξης κρίνει ότι οι δεσμοί αυτοί παρεμποδίζουν την αποτελεσματική άσκηση της αποστολής του στον τομέα εποπτείας.

Το Υπουργείο Ανάπτυξης αρνείται επίσης την άδεια εάν οι νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης εκτός Ε.Ο.Κ. και Ε.Ε., χώρας στις οποίες υπάγονται ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, με τα οποία η ασφαλιστική επιχείρηση έχει στενούς δεσμούς ή δυσχέρειες σχετικές με την εφαρμογή τους, παρεμποδίζουν την αποτελεσματική εκπλήρωση της αποστολής του στον τομέα της εποπτείας.

Το Υπουργείο Ανάπτυξης απαιτεί από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις να του παρέχουν τις πληροφορίες που ζητεί ώστε να μπορεί να βεβαιώνεται ότι πληρούνται πάντοτε οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στα δύο προηγούμενα εδάφια της Παρούσας παραγράφου".

Κάθε αρνητική απόφαση, πρέπει να είναι πλήρως δικαιολογημένη και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη επιχείρηση το αργότερο μέσα σε τρεις μήνες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης.

Ν. 3746/09
Αρ. 46

«2α. Πριν από τη χορήγηση της αναφερομένης ανωτέρω άδειας λειτουργίας η ΕΠ.Ε.Ι.Α. υποχρεούται να διεξάγει διαβουλεύσεις με τις αρμόδιες αρχές του άλλου εμπλεκόμενου κράτους – μέλους, στις οποίες περιλαμβάνονται και οι αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων ή εταιρειών επενδύσεων, εφόσον η επιχείρηση που ζητά την άδεια :

- α) είναι θυγατρική ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με άδεια λειτουργίας στο άλλο κράτος – μέλος ή
- β) είναι θυγατρική της μητρικής επιχείρησης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με άδεια λειτουργίας στο άλλο κράτος –

- μέλος ή
- γ) ελέγχεται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο ελέγχει ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος ή
 - δ) είναι θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος ή εταιρείας επενδύσεων με άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.) ή
 - ε) είναι θυγατρική της μητρικής επιχείρησης πιστωτικού ιδρύματος ή εταιρείας επενδύσεων με άδεια λειτουργίας στην Ε.Ε. ή
 - στ) ελέγχεται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα ή εταιρεία επενδύσεων με άδεια λειτουργίας στην Ε.Ε.

Οι ανωτέρω διαβουλεύσεις που πραγματοποιεί η ΕΠ.Ε.Ι.Α. αφορούν ιδίως την καταλληλότητα και το ποιόν των μετόχων και την εντιμότητα, ικανότητα και εμπειρία των διευθυντικών στελεχών, οι οποίες είναι αναγκαίες τόσο για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, όσο και για τον έλεγχο της εφαρμογής των όρων λειτουργίας της επιχείρησης.»

Π.Δ. 252/96
Αρ. 5

3. Η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης, ανακαλείται στις περιπτώσεις που προβλέπονται από το νομοθετικό αυτό διάταγμα, σε περίπτωση καταδίκης σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 43 μέχρι 49, καθώς και αν έπαψαν να υπάρχουν οι προϋποθέσεις για τις οποίες αυτή δόθηκε ή παραβιάζονται σοβαρά οι κάθε είδους υποχρεώσεις που επιβάλλονται από το παρόν. Ειδικά για τις παραβάσεις που προβλέπονται από το άρθρο 44, είναι δυνατό να ανακαλείται η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης και χωρίς να ασκηθεί ποινική δίωξη, αν απειλούνται τα συμφέροντα των ασφαλισμένων ή η δημόσια τάξη ή τα χρηστά ήθη.
4. Άδεια, που έχει χορηγηθεί για λειτουργία ασφαλιστικής επιχείρησης ή για άσκηση κάποιου κλάδου ασφάλισης, ανακαλείται με τον ίδιο τρόπο αν, σε 12 μήνες από τη χορήγησή της, δεν έγινε έναρξη εργασιών ή αν η ασφαλιστική επιχείρηση παραιτείται ρητά απ' αυτήν. Το ίδιο ισχύει και σε περίπτωση που ανασταλούν οι εργασίες στο σύνολο ή κατά ένα μέρος, πέραν των έξι μηνών.
5. Μερική ή ολική, οριστική ή προσωρινή ανάκληση της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης γίνεται μετά από αιτιολογημένη απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη ασφαλιστική επιχείρηση. Αυτό ισχύει και στις περιπτώσεις που η ανάκληση γίνεται για λόγους που στηρίζονται αποκλειστικά στη νομοθεσία σχετικά με ανώνυμες εταιρίες και συνεταιρισμούς.
6. Τριάντα ημέρες μετά την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης θεωρούνται αυτοδίκαια λυμένες όλες οι ασφαλιστικές συμβάσεις της, εκτός από αυτές των ασφαλίσεων ζωής, εφόσον μέσα στην πιο πάνω προθεσμία δεν έχει εγκριθεί από τον Υπουργό Εμπορίου τυχόν αίτηση άλλης ασφαλιστικής επιχείρησης περί αναδοχής του ασφαλιστικού της χαρτοφυλακίου. Τα καταβληθέντα μη δεδουλευμένα ασφαλιστρά επιστρέφονται. Τυχόν καταβληθείσες νόμιμες προμήθειες επιστρέφονται ή αναζητούνται από τον εκκαθαριστή.
7. Με την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης ανακαλείται αυτοδίκαια η άδεια σύστασης και επέρχεται η λύση της.
8. Ασφαλιστική ανώνυμη εταιρία μπορεί να μετατραπεί σε άλλου είδους εμπορική ανώνυμη εταιρία μετά από απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, η

οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως αν έχουν λήξει όλα τα ασφαλιστήριά της και δεν υπάρχουν εκκρεμείς δίκες και απαιτήσεις κατ' αυτής με αντικείμενο ασφαλιστικές παροχές (ασφάλισμα) ή έχει εγκριθεί σύμφωνα με το άρθρο 59 του παρόντος η μεταφορά όλων των ασφαλιστηρίων της μετά των συναφών δικαιωμάτων και υποχρεώσεων σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα αναλάβει τις ασφαλιστικές υποχρεώσεις της. Στην περίπτωση αυτήν δεν εφαρμόζεται η παρ. 7 του παρόντος άρθρου".

Άρθρον 3α

- Π.Δ. 252/96
Αρ. 6
- "1. Για ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα στην Ελλάδα και συνιστώνται μετά την έναρξη ισχύος του Π.Δ. 118/85 (Α 35), η άδεια λειτουργίας χορηγείται αποκλειστικά για την άσκηση είτε ασφαλίσεων κατά ζημιών είτε ασφαλίσεων ζωής.
 2. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα στην Ελλάδα και οι οποίες κατά τη δημοσίευση του Π.Δ. 118/85 ασκούσαν ασφαλίσεις κατά ζημιών μαζί με ασφαλίσεις ζωής μπορούν να εξακολουθήσουν την ταυτόχρονη άσκηση των δύο δραστηριοτήτων, υπό τον όρο ότι κάθε δραστηριότητα θα τελεί υπό ξεχωριστή διαχείριση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52β του παρόντος.
 3. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ελλάδα που έχουν άδεια λειτουργίας για ασφαλίσεις ζωής μπορούν να λάβουν και άδεια λειτουργίας για τον κλάδο IV2 του άρθρου 13 παρ. 2 του παρόντος, υπό τον όρο ότι θα κατέχουν τα αντίστοιχα ελάχιστα εγγυητικά κεφάλαια και θα υπολογίζουν δύο περιθώρια φερεγγυότητας σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 17α και 17β του παρόντος. Επίσης, ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά ζημιών με έδρα στην Ελλάδα που έχουν άδεια λειτουργίας μόνον για τους κλάδους 1 και 2 των ασφαλίσεων κατά ζημιών μπορούν να λάβουν και άδεια λειτουργίας ασφαλίσεων ζωής υπό τον όρο του προηγούμενου εδαφίου.
 4. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε τρίτη χώρα (εκτός Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ) μπορούν να δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ως εξής :
 - α) Εάν οι ανωτέρω ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασκούν στον τόπο της έδρας τους ασφαλίσεις κατά ζημιών μαζί με ασφαλίσεις ζωής (μικτές ασφαλιστικές επιχειρήσεις), εγκαθίστανται στην Ελλάδα :
 - για την άσκηση μόνον ασφαλίσεων κατά ζημιών ή μόνον ασφαλίσεων ζωής, μέσω πρακτορείου ή υποκαταστήματος σύμφωνα με το άρθρο 20 του παρόντος.
 - για την άσκηση ασφαλίσεων ζωής (όταν ασκούν και ασφαλίσεις κατά ζημιών στην Ελλάδα) μέσω θυγατρικής ελληνικής ασφαλιστικής επιχείρησης.
- Η παράγραφος 3 του παρόντος εφαρμόζεται αναλόγως.
- β) Εάν οι ανωτέρω ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασκούν στον τόπο της έδρας τους μόνον ασφαλίσεις κατά ζημιών ή μόνον ασφαλίσεις ζωής, εγκαθίστανται στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος ή πρακτορείου.

5. Υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν την έδρα τους στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. και ασκούν στην Ελλάδα ασφαλίσεις κατά ζημιών μαζί με ασφαλίσεις ζωής, υπόκεινται μέχρι και την 31.12.98, και όσον αφορά την διαχείριση των δύο δραστηριοτήτων τους, στις διατάξεις του 11ου Κεφαλαίου «ετήσιοι και ενοποιημένοι λογαριασμοί (οικονομικές καταστάσεις) των ασφαλιστικών επιχειρήσεων» του παρόντος, λαμβανομένης υπόψη και της παρ. 3 του παρόντος άρθρου.
6. Εάν ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία ασκεί ασφαλίσεις κατά ζημιών, έχει οικονομικούς, εμπορικούς ή διοικητικούς δεσμούς με ασφαλιστική επιχείρηση που ασκεί ασφαλίσεις ζωής, το Υπουργείο Εμπορίου, συνεργαζόμενο και με τις άλλες εποπτικές αρχές των κρατών-μελών, εάν είναι αναγκαίο, μεριμνά ώστε τα αποτελέσματα των επιχειρήσεων αυτών να μη νοθεύονται με συμφωνίες οι οποίες καταρτίζονται μεταξύ τους ή με ρυθμίσεις οποιασδήποτε μορφής που μπορούν να επηρεάζουν την κατανομή εξόδων και εσόδων."
- N. 2496/97
Αρ.35 παρ. 2
- "7. Η λέξη "ασφαλιστής" δηλώνει αποκλειστικά την ασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα, είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Η παρ' οιοδήποτε άλλου καθ' οιονδήποτε τρόπο χρησιμοποίησή της απαγορεύεται."

Άρθρον 4

- Π.Δ. 252/96
Αρ. 7
1. Υπό του παρόντος ν.δ/τος διέπεται κάθε ασφάλιση της οποίας το ασφαλιστήριο εκδίδεται στην Ελλάδα ή εκδιδόμενο στην αλλοδαπή είτε προσυπογράφεται από τον αντιπρόσωπο στην Ελλάδα της εκδότριας ασφαλιστικής επιχείρησης, είτε συνάπτεται σύμφωνα με τις διατάξεις του 7ου Κεφαλαίου του Παρόντος "Ιδιαίτερες διατάξεις για την Ελευθερία Εγκατάστασης και για την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών".
2. Για τις ασφαλίσεις κατά ζημιών του άρθρου 13 παρ. 1 και 3 του παρόντος ν.δ/τος, ισχύουν τα ακόλουθα :
- A. Όταν ο ασφαλισμένος κίνδυνος βρίσκεται στην Ελλάδα και ο ασφαλισμένος έχει την συνήθη διαμονή του ή το κέντρο της δραστηριότητάς του στην Ελλάδα ή προκειμένου για νομικό πρόσωπο την έδρα του στην Ελλάδα, η ασφαλιστική σύμβαση διέπεται από το ελληνικό δίκαιο, επιφυλασσομένων των επομένων υπό στοιχεία Β έως και Η περιπτώσεων.
- B. α) Εφόσον ο κίνδυνος βρίσκεται στην Ελλάδα και ο ασφαλισμένος δεν έχει την συνήθη διαμονή του ή το κέντρο της δραστηριότητάς του ή προκειμένου για νομικό πρόσωπο την έδρα του στην Ελλάδα, τα συμβαλλόμενα μέρη μπορούν να υπαγάγουν την ασφαλιστική σύμβαση είτε στο ελληνικό δίκαιο, είτε στο δίκαιο του κράτους – μέλους στο οποίο ο ασφαλιζόμενος έχει την συνήθη διαμονή του ή το κέντρο της δραστηριότητάς του ή την έδρα του.
- β) Το αυτό εφαρμόζεται και όταν ο ασφαλιζόμενος έχει την συνήθη διαμονή του ή το κέντρο δραστηριότητάς του ή προκειμένου για νομικό πρόσωπο την έδρα του στην Ελλάδα, ο δε κίνδυνος βρίσκεται σε άλλο κράτος – μέλος.

- Γ. Όταν ο ασφαλιζόμενος ασκεί εμπορική ή βιομηχανική δραστηριότητα ή ελεύθερο επάγγελμα και η ασφαλιστική σύμβαση καλύπτει κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητές του και οι οποίοι βρίσκονται στην Ελλάδα και σε ένα ή περισσότερα κράτη – μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., τα συμβαλλόμενα μέρη μπορούν να συμφωνήσουν ότι εφαρμόζεται είτε το δίκαιο ενός από τα κράτη – μέλη στα οποία βρίσκεται ένας από τους ασφαλιζόμενους κινδύνους είτε το δίκαιο του κράτους – μέλους όπου ο ασφαλισμένος έχει την συνήθη διαμονή του ή το κέντρο της δραστηριότητάς του.
- Δ. Σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος βρίσκεται στην Ελλάδα και οι καλύψεις των προαναφερομένων παραγράφων περιορίζονται σε κάλυψη ζημιολογικών περιστατικών τα οποία μπορούν να επέλθουν σε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. τότε οι συμβαλλόμενοι μπορούν να επιλέξουν ως εφαρμοστέο το δίκαιο αυτού του κράτους – μέλους στο οποίο θα επέλθει η ζημία.
- Ε. Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω για τις ασφαλίσεις που προβλέπονται στο άρθρο 13 Παρ. 3 του παρόντος, τα συμβαλλόμενα μέρη μπορούν να επιλέξουν ελεύθερα το εφαρμοστέο δίκαιο στην ασφαλιστήρια σύμβαση.
- ΣΤ. Σε περίπτωση που έχει επιλεγεί δίκαιο διαφορετικό από το ελληνικό και όλα τα στοιχεία της ασφαλιστήριας σύμβασης έχουν κατά τη στιγμή της επιλογής εντοπισθεί στην Ελλάδα, δεν τίγονται οι διατάξεις αναγκαστικού δικαίου της ελληνικής νομοθεσίας.
- Ζ. Η σύμφωνα με τα ανωτέρω επιλογή του εφαρμοστέου δικαίου πρέπει να είναι ρητή και να προκύπτει σαφώς από τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης ή τις περιστάσεις.
- Σε αντίθετη περίπτωση ή αν δεν γίνει καμία επιλογή, η σύμβαση διέπεται από το δίκαιο της χώρας με την οποία παρουσιάζει στενότερη συνάφεια μεταξύ των χωρών που λαμβάνονται υπόψη σύμφωνα με τις προηγούμενες διατάξεις.
- Εάν ένα τμήμα της ασφαλιστικής σύμβασης διαχωρίζεται της υπολοίπου και παρουσιάζει στενότερη συνάφεια με άλλη χώρα, τότε, σε αυτό το τμήμα της συμβάσεως μπορεί να εφαρμοστεί το δίκαιο αυτής της χώρας. Τεκμαίρεται ότι, η σύμβαση παρουσιάζει στενότερη συνάφεια με το κράτος – μέλος όπου βρίσκεται ο κίνδυνος.
- Η. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση, όταν ο κίνδυνος βρίσκεται στην Ελλάδα, υποχρεούται για τα ακόλουθα :
- i) Να γνωστοποιεί στον ασφαλισμένο, πριν την σύναψη της σύμβασης, το εφαρμοστέο στην ασφαλιστική σύμβαση δίκαιο, εάν δεν υπάρχει δικαίωμα επιλογής, ή το δίκαιο που προτείνει η ασφαλιστική επιχείρηση σε περίπτωση δυνατότητας επιλογής, ως και τον τρόπο και χρόνο διευθέτησης των εγγράφων αιτημάτων και παραπόνων των ασφαλισμένων, υπό την επιφύλαξη της δυνατότητας άσκησης ενδίκου μέσου.
 - ii) Να γνωστοποιεί στον ασφαλισμένο, εφόσον πρόκειται για κινδύνους άλλους από αυτούς του άρθρου 13 παρ. 3 του

Στο Φ.Ε.Κ. εκ
παραδρομής
αναγράφεται
η λέξη "βάση"
αντί
"σύμβαση"

παρόντος, πριν την σύναψη της σύμβασης, το κράτος – μέλος στο οποίο βρίσκεται η έδρα ή, εάν είναι αναγκαίο, το υποκατάστημα ή πρακτορείο, η οποία ή το οποίο θα εκδόσει την ασφαλιστική σύμβαση.

- iii) Η ασφαλιστική σύμβαση μαζί με την πρόταση ασφάλισης, πρέπει να αναφέρει την διεύθυνση της έδρας ή, εάν είναι αναγκαίο, του υποκαταστήματος ή πρακτορείου, η οποία ή το οποίο εκδίδει την ασφαλιστική σύμβαση, ως και το όνομα και την διεύθυνση του ειδικού αντιπροσώπου της ασφαλιστικής επιχείρησης που ασκεί ελεύθερη παροχή στον κλάδο 10 «Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα» εκτός της αστικής ευθύνης του μεταφορέα.
- iv) Όλες οι αναγκαίες πληροφορίες που γνωστοποιούνται στον ασφαλισμένο πριν την σύναψη της σύμβασης ως και οι ασφαλιστικές συμβάσεις, συντάσσονται στην ελληνική γλώσσα όταν η ασφάλιση είναι υποχρεωτική ή συντρέχουν οι κάτωθι προϋποθέσεις :
 - Το εφαρμοστέο δίκαιο στη σύμβαση είναι το ελληνικό.
 - Οι κίνδυνοι που καλύπτονται δεν υπάγονται στους κινδύνους του άρθρου 13 παρ. 3 του παρόντος.

3. Για τις ασφαλίσεις ζωής του άρθρου 13 παραγρ. 2 του παρόντος ν.δ. ισχύουν τα ακόλουθα :

- A. Εάν ο αντισυμβαλλόμενος έχει τον τόπο της συνήθους διαμονής του, ή, προκειμένου για νομικό πρόσωπο, την εγκατάστασή του στην Ελλάδα, η ασφαλιστική σύμβαση διέπεται από το ελληνικό δίκαιο.
- B. Εάν ο αντισυμβαλλόμενος είναι έλληνας υπήκοος και έχει τον τόπο της συνήθους διαμονής του σε άλλο κράτος – μέλος, μπορεί να υπαγάγει την ασφαλιστική του σύμβαση είτε στο ελληνικό δίκαιο είτε στο δίκαιο του κράτους – μέλους όπου έχει την συνήθη διαμονή του.

Δικαίωμα επιλογής μεταξύ του δικαίου του κράτους – μέλους του οποίου είναι υπήκοος και του ελληνικού δικαίου, έχει και ο αντισυμβαλλόμενος ο οποίος είναι υπήκοος άλλου κράτους – μέλους και έχει τον τόπο συνήθους διαμονής του στην Ελλάδα.

- Γ. «Σε περίπτωση σύναψης ατομικών ασφαλίσεων ζωής, ο αντισυμβαλλόμενος έχει δικαίωμα υπαναχώρησης εντός 30 ημερών από τη στιγμή που πληροφορήθηκε τη σύναψη της σύμβασης.» Η υπαναχώρηση επιφέρει την απόσβεση των υποχρεώσεων του αντισυμβαλλόμενου που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση.

Η ασφαλιστική επιχείρηση δικαιούται να παρακρατήσει για την κύρια ασφάλιση ένα μηνιαίο ασφάλιστρο και το 1/12 του ετήσιου ασφαλίστρου για τις συμπληρωματικές καλύψεις που υπάγονται στον κλάδο. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται στις συμβάσεις με διάρκεια ίση ή μικρότερη των 6 μηνών. Ειδικά στις συμβάσεις ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις, ισχύει η διάταξη του άρθρου 13γ Περιπτ. Α στοιχ. ιθ του παρόντος.

- Δ. Εάν κράτος – μέλος της ασφαλιστικής υποχρέωσης είναι η Ελλάδα, η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται πριν από την σύναψη ασφαλίσεων ζωής να κοινοποιήσει στον αντισυμβαλλόμενο έγγραφο με τις ακόλουθες πληροφορίες, οι οποίες όπως και οι αντίστοιχες συμβάσεις, συντάσσονται στα ελληνικά, εφόσον ο

Υ.Α. ΖΙ-629/
10.5.2005
Άρθρο 5
Παρ. 1

Στο Φ.Ε.Κ. εκ
παραδρομής
αναγράφεται
"1/2" αντί
"1/12"

αντισυμβαλλόμενος είναι έλληνας υπήκοος ή έχει την εγκατάστασή του στην Ελλάδα και το εφαρμοστέο δίκαιο είναι το ελληνικό :

- i) Την επωνυμία, τον σκοπό και την νομική μορφή της ασφαλιστικής επιχείρησης.
 - ii) Το κράτος – μέλος καταγωγής της επιχείρησης ή το κράτος – μέλος στο οποίο βρίσκεται το υποκατάστημα ή το πρακτορείο που συνάπτει την σύμβαση.
 - iii) Την διεύθυνση της έδρας της ασφαλιστικής επιχείρησης ή του υποκαταστήματος ή του πρακτορείου που συνάπτει την σύμβαση.
 - iv) Την περιγραφή των παρεχομένων καλύψεων κύριας και συμπληρωματικής ασφάλισης και των διαφόρων επιλογών του αντισυμβαλλόμενου.
 - v) Την διάρκεια της σύμβασης τόσο για την κύρια ασφάλιση όσο και τη συμπληρωματική.
 - vi) Τον τρόπο καταγγελίας της σύμβασης.
 - vii) Τις λεπτομέρειες και τον χρόνο καταβολής των ασφαλιστρών τόσο για την κύρια ασφάλιση όσο και για τις συμπληρωματικές καλύψεις.
 - viii) Τον τρόπο υπολογισμού και της συμμετοχής στα κέρδη της ασφαλιστικής επιχείρησης ή στην υπεραπόδοση των μαθηματικών αποθεμάτων.
 - ix) Τον προσδιορισμό των αξιών εξαγοράς με σχετικό πίνακα εξαγορών στο βαθμό που οι αξίες είναι εγγυημένες.
 - x) Τις πληροφορίες για τα ασφάλιστρα που αφορούν τόσο την κύρια ασφάλιση όσο και τις συμπληρωματικές καλύψεις όποτε είναι απαραίτητες παρόμοιες πληροφορίες.
 - xi) Εάν οι παροχές ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου συνδέονται με μονάδες επένδυσης, δίδονται επιπλέον πληροφορίες για το είδος των μονάδων με τις οποίες συνδέονται οι παροχές.
 - xii) Εάν οι μονάδες αυτές προκύπτουν από τη συγκρότηση «εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου» δίδονται πληροφορίες για τη φύση των στοιχείων του ενεργητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης που συγκροτούν το «εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο».
- Στην περίπτωση που οι μονάδες αυτές συνδέονται με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων για τα οποία δεν υπάρχει άδεια διάθεσης στην Ελλάδα, δίδονται πληροφορίες για τα μερίδια αυτά καθώς και η καθαρή του τιμή, τιμή διάθεσης και τιμή εξαγοράς.
- xiii) Τον τρόπο άσκησης του δικαιώματος υπαναχώρησης.
 - xiv) Τις γενικές ενδείξεις για το φορολογικό καθεστώς που ισχύει για τον συγκεκριμένο τύπο ασφαλιστηρίου, και
 - xv) Το εφαρμοστέο δίκαιο της σύμβασης, εάν οι συμβαλλόμενοι δεν έχουν δικαίωμα επιλογής ή, αν έχουν δικαίωμα να επιλέγουν το εφαρμοστέο δίκαιο που προτείνει ο ασφαλιστής.
 - xvi) Τον τρόπο και τον χρόνο διευθέτησης των εγγράφων παραπόνων των αντισυμβαλλομένων ή δικαιούχων αποζημίωσης υπό την επιφύλαξη της δυνατότητας άσκησης ενδίκου μέσου.
 - xvii) Τις πληροφορίες για την έναρξη ισχύος όλων των καλύψεων βασικών και συμπληρωματικών.

Ε. Κατά την διάρκεια της σύμβασης η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να γνωστοποιήσει στον αντισυμβαλλόμενο κάθε μεταβολή στην επωνυμία, στη νομική της μορφή, στη διεύθυνση της

έδρας, του υποκαταστήματος ή του πρακτορείου με το οποίο συνάπτεται η σύμβαση. Ειδικά για την ασφαλιστική υποχρέωση, η ασφαλιστική επιχείρηση γνωστοποιεί στον αντισυμβαλλόμενο κάθε μεταβολή των στοιχείων ιν έως xii που αναφέρονται στην περίπτωση Δ της Παρούσης παραγράφου καθώς και πληροφορίες ετησίως για την συμμετοχή στα κέρδη της ασφαλιστικής επιχείρησης ή στην υπεραπόδοση του μαθηματικού αποθέματος.

4. Η εφαρμογή των προηγούμενων παραγράφων, δεν θίγει σε καμία περίπτωση την εφαρμογή από τα δικαστήρια των διατάξεων αναγκαστικού δικαίου της ελληνικής νομοθεσίας, ασχέτως του εφαρμοστέου στην ασφαλιστική σύμβαση δικαίου.
5. Κατά την έννοια του παρόντος ν.δ/τος, οι γενικοί και ειδικοί όροι των ασφαλιστηρίων ασφαλίσεων κατά ζημιών του άρθρου 13 παρ. 1 και 3 του παρόντος, δεν περιλαμβάνουν τους ιδιαίτερους όρους που προβλέπονται σε μία συγκεκριμένη περίπτωση για την κάλυψη των ιδιαιτεροτήτων του ασφαλιστέου κινδύνου.
6.
 - α) Σε περίπτωση σύναψης ασφαλιστικής σύμβασης για υποχρεωτική ασφάλιση βάσει του ελληνικού νόμου, την σύμβαση αυτή διέπει το ελληνικό δίκαιο.
 - β) Σε περίπτωση υποχρεωτικής ασφάλισης βάσει του ελληνικού δικαίου εάν υπάρχει σύγκρουση μεταξύ του δικαίου του κράτους – μέλους όπου βρίσκεται ο κίνδυνος και του ελληνικού δικαίου, υπερισχύει το ελληνικό δίκαιο.
 - γ) Εάν η σύμβαση υποχρεωτικής ασφάλισης βάσει του ελληνικού δικαίου καλύπτει κινδύνους σε περισσότερα κράτη – μέλη, οι διατάξεις αναγκαστικού δικαίου της ελληνικής νομοθεσίας εφαρμόζονται οπωσδήποτε, επιφυλασσομένων των διατάξεων του επομένου στοιχείου δ.
 - δ) Ασφαλιστικές επιχειρήσεις μη εγκατεστημένες στην Ελλάδα που καλύπτουν υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών κινδύνους στην Ελλάδα που υπόκεινται σε υποχρεωτική ασφάλιση βάσει του ελληνικού δικαίου, υπόκεινται στις ίδιες υποχρεώσεις, που ισχύουν επίσης και για τις εγκατεστημένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, ιδίως ν όσον αφορά την κοινοποίηση πριν τη χρησιμοποίηση των γενικών και ειδικών όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που εκδίδουν, την απόδειξη της ασφαλιστικής κάλυψης του κινδύνου, την γνωστοποίηση της ακύρωσης, λήξης ή αναστολής της κάλυψης αυτής καθώς επίσης και την εφαρμογή της εκάστοτε ισχύουσας ειδικής νομοθεσίας περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως.
 - ε) Το Υπουργείο Εμπορίου ενημερώνει την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τους κινδύνους για τους οποίους η ελληνική νομοθεσία προβλέπει υποχρεωτική ασφάλιση, σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 5 της οδηγίας 88/357/ΕΟΚ (L 172/1.7.88).
7. Για την επίλυση των διαφορών που πηγάζουν από τις ασφαλιστικές συμβάσεις, αρμόδια είναι τα ελληνικά δικαστήρια στις κάτωθι περιπτώσεις :
 - α) Στις ασφαλίσεις ζωής του άρθρου 13 παρ. 2 του παρόντος όταν συντρέχουν οι κάτωθι προϋποθέσεις :

- η Ελλάδα είναι το κράτος – μέλος της ασφαλιστικής υποχρέωσης
 - ο αντισυμβαλλόμενος είναι Έλληνας υπήκοος ή έχει την εγκατάστασή του στην Ελλάδα
 - το εφαρμοστέο δίκαιο στην σύμβαση είναι το ελληνικό.
- β) Στις ασφαλίσεις κατά ζημιών του άρθρου 13 παρ. 1 και 3 του Παρόντος, όταν η ασφάλιση είναι υποχρεωτική ή συντρέχουν οι κάτωθι προϋποθέσεις :
- ο ασφαλισμένος κίνδυνος βρίσκεται στην Ελλάδα
 - το εφαρμοστέο δίκαιο στη σύμβαση είναι το ελληνικό
 - ο ασφαλισμένος κίνδυνος δεν συμπεριλαμβάνεται στους κινδύνους του άρθρου 13 παρ. 3 του παρόντος.
8. Τα ασφαλίσματα και οι παροχές που πηγάζουν από ασφαλιστικές συμβάσεις που έχουν συναφθεί υπό καθεστώς εγκατάστασης ή ελεύθερης παροχής στην Ελλάδα, καταβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 51 του παρόντος.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ :

Με το άρθρο 47 παρ. 1 του Ν. 3746/2009 καταργήθηκε το άρθρο 4α του παρόντος Ν.Δ/τος, το οποίο προέβλεπε τη σύσταση εννεαμελούς (9μελούς) Επιτροπής Ιδιωτικής Ασφάλισης στο Υπουργείο Ανάπτυξης.

Με την παράγραφο 2 του άρθρου 47 του ως άνω Νόμου ορίζεται ότι :

«Αν για την έκδοση ατομικής, γενικής ή κανονιστικής διοικητικής πράξης απαιτείται σύμφωνα με διάταξη του ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ 10 Α΄) προηγούμενη γνώμη, πρόταση ή εισήγηση της επιτροπής του καταργηθέντος άρθρου 4^ο του ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ 10 Α΄), η απόφαση αυτή εκδίδεται από μόνο το Δ.Σ. της ΕΠ.Ε.Ι.Α. χωρίς προηγούμενη γνώμη, εισήγηση ή πρόταση.»

Άρθρον 5

- | | |
|----------------------------|---|
| Π.Δ. 252/96
Αρ.8 | 1. Σε ειδικό τεύχος που φέρει τον τίτλο "Δελτίο Ιδιωτικής Ασφάλισης" εκδιδόμενο μέχρι το τέλος Οκτωβρίου εκάστου έτους από το Υπουργείο Εμπορίου σε συνεργασία με την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, δημοσιεύονται συνοπτικά στοιχεία για τη δραστηριότητα της ιδιωτικής ασφάλισης (συμπεριλαμβανομένης και της αντασφάλισης) στην Ελλάδα, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, τα στατιστικά στοιχεία, τα στοιχεία τεχνικών αποθεμάτων και περιθωρίου φερεγγυότητας που υποβάλλουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις στο Υπουργείο Εμπορίου ή και δημοσιεύουν σύμφωνα με το παρόν ν.δ. και τον κωδ.ν. 2190/1920 "Περί ανωνύμων εταιριών" ως και από τα στατιστικά στοιχεία και τις μη απόρρητες πληροφορίες που προκύπτουν από την συνεργασία του Υπουργείου Εμπορίου με τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών - μελών. |
| Ν. 2496/97
Αρ.35 παρ. 5 | "2. Με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης μπορεί να καθορίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια σχετικά με το ειδικότερο περιεχόμενο του παραπάνω Δελτίου. Με όμοια απόφαση μπορεί να καθορίζεται ότι το δελτίο αυτό θα εκδίδεται δύο φορές το χρόνο". |
| Ν. 2496/97
Αρ.35 παρ. 6 | "3. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποχρεούνται μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης να αποστέλλουν στον ασφαλισμένο που θα το ζητήσει αντίγραφο |

των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και του πιστοποιητικού ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή. Επίσης, ο Υπουργός Ανάπτυξης μπορεί να ζητάει από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις να του υποβάλλουν εντός συγκεκριμένης προθεσμίας τριετή ή πενταετή επιχειρηματικά σχέδια".

Άρθρον 5α

Το παρόν άρθρο που είχε προστεθεί με το άρθρο 2 του Νόμου 2170/1993 (ΦΕΚ Α' 150), καταργήθηκε με την παρ. 2 του άρθρου 4 του Π.Δ. 169/2000 (ΦΕΚ Α' 156).

Παραλείπεται ως μη ισχύον.

Άρθρον 6

Π.Δ. 252/96
Αρ. 9 "1. Στην εποπτεία του Υπουργείου Εμπορίου ανήκει η χρηματοοικονομική εποπτεία του συνόλου των δραστηριοτήτων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα περιλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που αυτές ασκούν μέσω υποκαταστημάτων και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

Η εν λόγω χρηματοοικονομική εποπτεία περιλαμβάνει ιδίως την εξακρίβωση, για το σύνολο των δραστηριοτήτων της ασφαλιστικής επιχείρησης, της κατάστασης της φερεγγυότητάς της και του σχηματισμού τεχνικών αποθεμάτων, συμπεριλαμβανομένων των μαθηματικών αποθεμάτων, καθώς και της κάλυψής τους με αντίστοιχα στοιχεία του ενεργητικού, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νομοθετικού διατάγματος.

N. 2496/97
Αρ.35 παρ. 7 "Με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης, που εκδίδεται ύστερα από γνώμη της Επιτροπής Ιδιωτικής Ασφάλισης και μετά από άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα μπορούν να επεκτείνουν τις εργασίες τους και σε κράτη μη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.). Η άδεια χορηγείται, εφόσον η επιχείρηση αποδεικνύει ότι και μετά την προβλεπόμενη επέκταση των εργασιών της πληροί τις περί περιθωρίου φερεγγυότητας διατάξεις του παρόντος και εφόσον δηλώσει στο Υπουργείο Ανάπτυξης αν θα σχηματίσει τα τεχνικά αποθέματα και το περιθώριο φερεγγυότητας στην Ελλάδα ή αν θα καταθέσει εγγύηση, καθώς και το ύψος των ποσών που θα χρησιμοποιήσει. Η άδεια χορηγείται μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την υποβολή των δικαιολογητικών. Στην περίπτωση εγκατάστασης στα ως άνω κράτη, θα πρέπει μέσα σε εύλογο διάστημα από τη χορήγηση της άδειας να προσκομίζει στο Υπουργείο Ανάπτυξης και τη σχετική άδεια του κράτους υποδοχής."

Π.Δ. 252/96
Αρ. 9 Οι ήδη λειτουργούσες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, ενημερώνουν το Υπουργείο Εμπορίου για τις δραστηριότητες που ασκούν μέσω υποκαταστημάτων ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής σε τρίτες χώρες. Στην περίπτωση που οι παραπάνω ασφαλιστικές επιχειρήσεις έχουν λάβει την άδεια για την άσκηση του κλάδου 18 «Βοήθεια» η εποπτεία επεκτείνεται επίσης στον έλεγχο των τεχνικών μέσων που διαθέτουν οι επιχειρήσεις αυτές για την καλή εκτέλεση των εργασιών βοήθειας που έχουν αναλάβει.

2. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 7, 8, 9, 17α, 17β και 17γ του παρόντος, η εποπτεία διενεργείται και με επιτόπου ελέγχους στα γραφεία της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Το Υπουργείο Εμπορίου δύναται:

- α) να συλλέγει πληροφορίες και να ενημερώνεται για την κατάσταση της επιχείρησης και το σύνολο των δραστηριοτήτων της εντός και εκτός της Ελλάδας απαιτώντας την υποβολή εγγράφων σχετικών με αυτή τη δραστηριότητα. Προς τούτο συνεργάζεται και με τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών-μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
- β) να λαμβάνει όλα τα κατάλληλα και αναγκαία μέτρα ώστε αφ' ενός οι δραστηριότητες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που λειτουργούν στην Ελλάδα να είναι σύμφωνες με τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που ισχύουν στην Ελλάδα και στα άλλα κράτη - μέλη, κατά περίπτωση, και κυρίως με το πρόγραμμα δραστηριοτήτων και αφετέρου να αποφευχθεί ή εξαλειφθεί κάθε ανωμαλία που θα έθιγε τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και
- γ) να απαιτεί την παροχή κάθε πληροφορίας σχετικής με τις ασφαλιστικές συμβάσεις που κατέχουν τα διαμεσολαβούντα πρόσωπα.

N. 3746/09
Αρ. 48 παρ.1

- «3. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν καλή διοικητική και λογιστική οργάνωση και κατάλληλες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου, θεσπίζουν δε με απόφαση του διοικητικού τους συμβουλίου εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί με απόφασή της να ρυθμίζει κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια, που αφορά ενδεικτικά το περιεχόμενο, τις διαδικασίες παρακολούθησης και τις πολιτικές, που μπορούν να περιλαμβάνονται, στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.»

N. 3746/09
Αρ. 48 παρ.2

- «3α. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί με απόφασή της να θεσπίζει κανονισμό δεοντολογίας, ο οποίος πρέπει να τηρείται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και το εν γένει προσωπικό τους, όπως αυτό εξειδικεύεται στην εν λόγω απόφαση. Κατ' ελάχιστον, ο κανονισμός δεοντολογίας περιέχει κανόνες οι οποίοι διασφαλίζουν ότι τα παραπάνω νομικά και φυσικά πρόσωπα, ενεργούν εντίμως, νομίμως και με την απαιτούμενη προσοχή και επιμέλεια κατά τη διεξαγωγή των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων, διαθέτουν και χρησιμοποιούν αποτελεσματικά τους πόρους και τις διαδικασίες που απαιτούνται προς το συμφέρον των ασφαλισμένων και λαμβάνουν μέτρα ώστε να αποτρέπουν τις συγκρούσεις συμφερόντων.»

4. Με την επιφύλαξη των άρθρων 52α παραγ. 7 και 42δ παρ. 10 του παρόντος, στην περίπτωση ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία έχει λάβει άδεια σε άλλο κράτος-μέλος και ασκεί δραστηριότητα στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος, η εποπτική αρχή του κράτους καταγωγής της μπορεί, αφού ενημερώσει προηγουμένως το Υπουργείο Εμπορίου, να προβαίνει η ίδια ή μέσω εντεταλμένων γι' αυτό το σκοπό προσώπων, στην επιτόπια εξακρίβωση των πληροφοριών που είναι αναγκαίες για να διασφαλίζεται η χρηματοοικονομική εποπτεία της επιχείρησης. Το Υπουργείο Εμπορίου μπορεί να συμμετέχει στην εξακρίβωση αυτή.
5. Όταν η Ελλάδα είναι το κράτος - μέλος υποκαταστήματος ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ασφαλιστικής επιχείρησης που έχει την έδρα της σε άλλο κράτος - μέλος, το Υπουργείο Εμπορίου, εάν κρίνει ότι η δραστηριότητά της στην Ελλάδα βλάπτει την χρηματοοικονομική της κατάσταση, ειδοποιεί την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους καταγωγής.

6. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Εμπορίου, μπορεί να καθορίζεται ο τρόπος επένδυσης του κεφαλαίου, των αποθεματικών και της ελεύθερης περιουσίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων του δημοσίου τομέα. Τα τεχνικά αποθέματα των επιχειρήσεων αυτών σχηματίζονται και επενδύονται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του παρόντος".

N. 3763/09
Αρ.33 παρ. 1

«Με αιτιολογημένη απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.) επιτρέπεται, τηρουμένης της διατάξεως του δευτέρου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του παρόντος διατάγματος, σε εξαιρετικές οικονομικές περιστάσεις και μετά από αίτηση της ασφαλιστικής επιχείρησης, η χρησιμοποίηση στοιχείων του ενεργητικού για την κάλυψη των τεχνικών αποθεμάτων, άλλων από αυτά που ορίζονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 8 του παρόντος, καθώς και παρέκκλιση από τις μεθόδους υπολογισμού που ορίζονται στην παρ. 5 του άρθρου 8 του παρόντος, από τους περιορισμούς που ορίζονται στην παράγραφο 6 του άρθρου 8 του παρόντος και τις μεθόδους καθορισμού της υπεραξίας χρεογράφων και ακινήτων από τα οριζόμενα στην παράγραφο 5 του άρθρου 17^ο του παρόντος. Ακόμη η ΕΠ.Ε.Ι.Α. με την απόφασή της αυτή θα θέτει κάθε φορά χρονικό περιορισμό έως δύο (2) χρήσεων, κατά τις οποίες θα ισχύουν στην αιτούσα ασφαλιστική επιχείρηση τα προηγούμενα εδάφια. Περαιτέρω, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. θα δύναται με την ανωτέρω απόφασή της να θέτει όρους και προϋποθέσεις υπό τους οποίους και θα εφαρμόζονται οι ανωτέρω αναφερθείσες παρεκκλίσεις, αιτιολογώντας την απόφασή της ανά περίπτωση, ενώ μπορεί να παρατείνει για ένα ακόμη δίμηνο, χωρίς ειδική αιτιολογία, τους χρόνους υλοποίησης των προγραμμάτων βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης που προβλέπονται στην παράγραφο 8 του άρθρου 17γ του παρόντος διατάγματος.»

N. 3867/10
Αρ.21 παρ. 2

«Επίσης, σε εξαιρετικές περιπτώσεις κρίσεων του χρηματοπιστωτικού συστήματος, με απόφαση της εποπτικής αρχής, επιτρέπεται ο υπολογισμός των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ως στοιχείου περιθωρίου φερεγγυότητας και ασφαλιστικής τοποθέτησης να γίνεται με βάση την αξία κτήσης τους. Η διαφορά που τυχόν προκύπτει μεταξύ αξίας κτήσης και ονομαστικής αξίας για όσο χρονικό διάστημα εναπομένει ως τη λήξη τους επιμερίζεται σε ετήσια βάση, είτε ως απόσβεση, εάν είναι αρνητική, είτε ως υπεραξία, εάν είναι θετική. Με απόφαση της εποπτικής αρχής καθορίζεται η διάρκεια ισχύος της ως άνω ρύθμισης, με δυνατότητα παράτασής της για όσο χρόνο υφίστανται οι εξαιρετικές περιστάσεις που την επέβαλαν. Ειδικά για τις χρήσεις 2009 και 2010 επιτρέπεται ο υπολογισμός των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, όπως ορίζεται παραπάνω, χωρίς την έκδοση ειδικής απόφασης της εποπτικής αρχής.»

N. 3746/09
Αρ. 48 παρ.3

«7. Αντασφαλιστική σύμβαση που συνάπτεται από ασφαλιστική επιχείρηση με αντασφαλιστική επιχείρηση η οποία έχει λάβει άδεια σύμφωνα με την Οδηγία 2005/68/ΕΚ ή με άλλη ασφαλιστική επιχείρηση που έχει λάβει άδεια σύμφωνα με την Οδηγία 73/239 ή την Οδηγία 2002/83/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου δεν δύναται να απορριφθεί από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. για λόγους που συνδέονται άμεσα με την οικονομική ευρωστία της αντισυμβαλλόμενης αντασφαλιστικής επιχείρησης ή της ασφαλιστικής επιχείρησης.»

N. 3746/09
Αρ. 49

«Άρθρον 6α

Συμπληρωματική χρηματοοικονομική εποπτεία ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων στο πλαίσιο ενός ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ασκεί συμπληρωματική χρηματοοικονομική εποπτεία, με τον τρόπο που προβλέπεται στο παρόν άρθρο, στις κάτωθι περιπτώσεις :

- | | |
|----------------------------|---|
| N. 4209/13
Αρ. 56 παρ.1 | <p>α) Σε κάθε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα, η οποία είναι συμμετέχουσα επιχείρηση σε τουλάχιστον μία ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας.</p> <p>«β) Σε κάθε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα, η μητρική επιχείρηση της οποίας είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας.»</p> <p>γ) Σε κάθε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα την Ελλάδα, η μητρική επιχείρηση της οποίας είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας.</p> |
| N. 4209/13
Αρ. 56 παρ.2 | <p>«1Α.α) Αν μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει του παρόντος και του ν. 3455/2006, ειδικότερα όσον αφορά την εποπτεία με βάση τους κινδύνους, η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη να ασκεί τη συμπληρωματική εποπτεία μπορεί να αποφασίσει, μετά από διαβούλευση με τις λοιπές ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές, να εφαρμόσει στην εν λόγω μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μόνο τις οικείες διατάξεις του ν. 3455/2006.</p> <p>β) Αν μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει του παρόντος και του ν. 3601/2007, ειδικότερα όσον αφορά την εποπτεία με βάση τους κινδύνους, η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη να ασκεί τη συμπληρωματική εποπτεία, σύμφωνα με το παρόν, μπορεί να αποφασίσει, κατόπιν συμφωνίας με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας του τραπεζικού τομέα και του τομέα των επενδυτικών υπηρεσιών, να εφαρμόσει μόνο τις διατάξεις σχετικά με τον πλέον σημαντικό τομέα, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παρ. 2 του ν. 3455/2006 ή της Οδηγίας 2002/87/EK.</p> <p>γ) Η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την άσκηση συμπληρωματικής εποπτείας ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών που έχει συσταθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων που έχει συσταθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις αποφάσεις που λαμβάνονται δυνάμει της παρούσας παραγράφου.»</p> |
| N. 4209/13
Αρ. 56 παρ.3 | <p>«2. Κατά την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν μπορεί να εποπτεύει δια του παρόντος ατομικώς την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, την αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, την</p> |

ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή την μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή την ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, με την επιφύλαξη των άρθρων 62 έως 78 του παρόντος διατάγματος.»

3. Κατά την άσκηση της συμπληρωματικής χρηματοοικονομικής εποπτείας λαμβάνονται υπόψη :

- συνδεδεμένες επιχειρήσεις με την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση,
- συμμετέχουσες επιχειρήσεις στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση,
- συνδεδεμένες επιχειρήσεις συμμετέχουσας επιχείρησης στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.

4. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ασκώντας τη συμπληρωματική χρηματοοικονομική εποπτεία, σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, μπορεί να μην συνυπολογίζει δεδομένα και στοιχεία των επιχειρήσεων που έχουν έδρα σε τρίτες χώρες, όταν υπάρχουν νομικά εμπόδια, με την επιφύλαξη των άρθρων 6β (παρ. 5) και 6γ (παρ. 3).

N. 4209/13
Αρ. 56 παρ.4

«5. Αν ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα μαζί με άλλη ή άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, που έχουν έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ., έχουν ως μητρική τους επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, αντασφαλιστική ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να συμφωνήσει με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των εν λόγω κρατών – μελών ποια εξ αυτών θα ασκεί τη συμπληρωματική εποπτεία .»

6. Οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ελλάδα, που υπόκεινται σε συμπληρωματική εποπτεία, πρέπει να έχουν αποτελεσματικές διαδικασίες διαχείρισης των κινδύνων και συστήματα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των ορθών διαδικασιών λογιστικής και αναφορών, και να εφαρμόζουν με συνέπεια τις διατάξεις του 11ου Κεφαλαίου, ώστε αφ' ενός να εντοπίζουν, να υπολογίζουν, να παρακολουθούν και να ελέγχουν κατάλληλα τις συναλλαγές που προβλέπονται στην παράγραφο 10 του παρόντος άρθρου και αφ' ετέρου να παράγουν και να παρουσιάζουν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι σχετικές με τους στόχους της συμπληρωματικής αυτής εποπτείας. Οι ανωτέρω διαδικασίες και συστήματα ελέγχονται από την ΕΠ.Ε.Ι.Α..

7. Επιτρέπεται οποιαδήποτε ανταλλαγή πληροφοριών, αναγκαίων για τους σκοπούς της συμπληρωματικής χρηματοοικονομικής εποπτείας, μεταξύ των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα στην Ελλάδα που υπόκεινται στη συμπληρωματική αυτή εποπτεία και των συνδεδεμένων και των συμμετεχουσών επιχειρήσεών τους.

8. Σχετικά με την πρόσβαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. στις αναγκαίες πληροφορίες για την άσκηση της συμπληρωματικής χρηματοοικονομικής εποπτείας ισχύουν τα εξής :

- α) Έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε πληροφορία σχετική με την εποπτεία ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα που υπόκειται σε συμπληρωματική χρηματοοικονομική εποπτεία.

Προς τούτο, μπορεί να απευθύνεται απευθείας στις ενδιαφερόμενες επιχειρήσεις, που αναφέρονται στην παράγραφο 3 ανωτέρω, για να εξασφαλίσει την κοινοποίηση των απαιτούμενων πληροφοριών, μόνο όταν η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση δεν δίδει πληροφορίες που της ζητούνται.

- β) Επίσης, μπορεί να διενεργεί στην Ελλάδα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 9 (παρ.4), επιτόπια εξακρίβωση των πληροφοριών που αναφέρονται στο εδάφιο α' ανωτέρω, με την επιφύλαξη του εδαφίου β' της παραγράφου 9 του παρόντος άρθρου :
- στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που υπόκειται στη συμπληρωματική χρηματοοικονομική εποπτεία,
 - στις θυγατρικές επιχειρήσεις αυτής της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης,
 - στις μητρικές επιχειρήσεις αυτής της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης,
 - στις θυγατρικές επιχειρήσεις μιας μητρικής επιχείρησης αυτής της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.
- γ) Όταν η ΕΠ.Ε.Ι.Α., κατά την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου, επιθυμεί, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, να επαληθεύσει πληροφορίες σχετικά με επιχείρηση που έχει έδρα σε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., η οποία είναι συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, θυγατρική επιχείρηση, μητρική επιχείρηση ή θυγατρική επιχείρηση μιας μητρικής επιχείρησης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που έχει έδρα την Ελλάδα και υπόκειται στη συμπληρωματική χρηματοοικονομική εποπτεία, ζητά με αίτησή της από την αρμόδια εποπτική αρχή του άλλου κράτους – μέλους τη διενέργεια αυτής της επαλήθευσης. Επίσης, όταν λαμβάνει αντίστροφα μία παρόμοια αίτηση, οφείλει στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων της να δώσει συνέχεια σε αυτήν, είτε διενεργώντας η ίδια την επαλήθευση είτε επιτρέποντας στην άλλη εποπτική αρχή να πραγματοποιήσει την επαλήθευση.
- δ) Κατά την εφαρμογή του σημείου γ' ανωτέρω, η Αρμόδια Αρχή που έχει υποβάλλει το αίτημα, μπορεί, εφόσον το επιθυμεί, να συμμετάσχει στον έλεγχο, όταν δεν το πραγματοποιεί η ίδια.
9. Σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών της Ε.Π.Ε.Ι.Α. με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των κρατών – μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, ισχύουν τα εξής :
- α) Η Ε.Π.Ε.Ι.Α., στην περίπτωση ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα στην Ελλάδα και οι οποίες συνδέονται απευθείας ή εμμέσως ή έχουν κοινή συμμετέχουσα επιχείρηση με έδρα στα άλλα κράτη κοινοποιεί στις αρχές των άλλων κρατών – μελών, εφόσον ζητηθούν με αίτησή τους, όλες τις πληροφορίες που θα επιτρέπουν ή που θα διευκολύνουν την άσκηση της εποπτείας βάσει του παρόντος άρθρου, κοινοποιεί αυτοβούλως κάθε πληροφορία που κρίνει απαραίτητη στις άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές και συνεργάζεται στενά με αυτές.
- β) Όταν μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα την Ελλάδα και είτε ένα πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ ή μια επιχείρηση επενδύσεων, κατά την έννοια της Οδηγίας 93/22/ΕΟΚ, ή και τα δύο, συνδέονται απευθείας ή εμμέσως ή έχουν κοινή συμμετέχουσα επιχείρηση, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. και οι αρχές που

έχουν δημόσια εξουσία εποπτείας των άλλων αυτών επιχειρήσεων συνεργάζονται στενά. Οι εν λόγω αρχές ανταλλάσσουν πληροφορίες, που περιέχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, εποπτικών και ελεγκτικών, οι οποίες μπορούν να διευκολύνουν την αποστολή τους, ειδικότερα στο πλαίσιο του παρόντος άρθρου.

- γ) Οι πληροφορίες που συλλέγονται βάσει του παρόντος άρθρου, και ειδικότερα οποιαδήποτε ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμοδίων εποπτικών αρχών που προβλέπεται στο παρόν άρθρο, υπόκεινται στο επαγγελματικό απόρρητο και στις διαδικασίες που προβλέπονται στο άρθρο 115 του παρόντος διατάγματος.

10. Α) Η ΕΠ.Ε.Ι.Α., για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, ασκεί γενική εποπτεία στις πράξεις (συναλλαγές) μεταξύ :

- α. Μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα και :

- i. μιας συνδεδεμένης επιχείρησης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης,
- ii. μιας συμμετέχουσας επιχείρησης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης,
- iii. μιας συνδεδεμένης επιχείρησης μιας συμμετέχουσας επιχείρησης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

- β. Μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα και ενός φυσικού προσώπου που διαθέτει συμμετοχή :

- i. στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή σε μια από τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις της,
- ii. σε συμμετέχουσα επιχείρηση της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης,
- iii. σε συνδεδεμένη επιχείρηση συμμετέχουσας επιχείρησης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

Β) Οι ανωτέρω πράξεις (συναλλαγές) αφορούν ιδιαιτέρως :

- δάνεια,
- εγγυήσεις και πράξεις εκτός ισολογισμού,
- στοιχεία που μπορούν να επιλεγούν για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας,
- επενδύσεις,
- αντασφαλίσεις και αντεκχωρήσεις,
- συμφωνίες περί επιμερισμού εξόδων.

- Γ) Οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ελλάδα, που υπάγονται στη συμπληρωματική χρηματοοικονομική εποπτεία του παρόντος άρθρου, υποβάλλουν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. εκθέσεις, υπογεγραμμένες από τον Υπεύθυνο Διοίκησης και Διαχείρισης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης του άρθρου 55 του παρόντος νομοθετικού διατάγματος, όσον αφορά στις πράξεις (συναλλαγές) που προβλέπονται στις υποπαραγράφους Α και Β ανωτέρω. Η απόφαση που προβλέπεται στο άρθρο 17α παρ. 10 του παρόντος νομοθετικού διατάγματος αφορά και στις ανωτέρω εκθέσεις. Εάν με βάση τις ανωτέρω εκθέσεις φαίνεται ότι υπονομεύεται ή ενδέχεται να υπονομευθεί το περιθώριο φερεγγυότητας και η εν γένει φερεγγυότητα της ασφαλιστικής ή

αντασφαλιστικής επιχείρησης, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. λαμβάνει τα ανάλογα μέτρα, που αναφέρονται στο άρθρο 17γ παράγραφοι 4, 5 και 6 του παρόντος διατάγματος και ειδοποιεί τις ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές των άλλων κρατών – μελών.

11. α) Στην περίπτωση που αναφέρεται στην παρ. 1α ανωτέρω στο παρόν άρθρο, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. απαιτεί τη διεξαγωγή υπολογισμού της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας από τη συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα, σύμφωνα με το άρθρο 6β. Ο υπολογισμός της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας υποβάλλεται στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. υπογεγραμμένος από τον Υπεύθυνο Διοίκησης και Διαχείρισης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης του άρθρου 55 του παρόντος νομοθετικού διατάγματος. Η απόφαση που προβλέπεται στο άρθρο 17α παρ. 10 του παρόντος νομοθετικού διατάγματος αφορά και στον ανωτέρω υπολογισμό.
- β) Οποιαδήποτε συνδεδεμένη επιχείρηση, συμμετέχουσα επιχείρηση ή συνδεδεμένη επιχείρηση μιας συμμετέχουσας επιχείρησης περιλαμβάνεται στον υπολογισμό που αναφέρεται στο εδάφιο (α) ανωτέρω.
- γ) Εάν ο υπολογισμός του εδαφίου (α) ανωτέρω καταδείξει ότι η προσαρμοσμένη φερεγγυότητα είναι αρνητική, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. λαμβάνει τα ανάλογα μέτρα, που αναφέρονται στο άρθρο 17γ παράγραφοι 4, 5 και 6 του παρόντος νομοθετικού διατάγματος και ειδοποιεί τις ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές των άλλων κρατών – μελών.
12. α) Στην περίπτωση που αναφέρεται στην παρ. 1β ανωτέρω στο παρόν άρθρο, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. πραγματοποιεί συμπληρωματική μέθοδο εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 6γ του παρόντος νομοθετικού διατάγματος.

N. 4209/13
Αρ. 56 παρ.5

«β) Στην ίδια ανωτέρω περίπτωση, στο σχετικό υπολογισμό συμπεριλαμβάνονται όλες οι συνδεδεμένες επιχειρήσεις της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, της αντασφαλιστικής ή ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, σύμφωνα με τη μέθοδο που προβλέπεται στο άρθρο 6γ του παρόντος διατάγματος.

γ) Αν, με βάση τον ανωτέρω υπολογισμό, η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι τίθεται σε κίνδυνο ή ενδέχεται να υπονομευθεί το περιθώριο φερεγγυότητας και η εν γένει φερεγγυότητα μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα θυγατρικής της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, της αντασφαλιστικής ή της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, λαμβάνει τα ανάλογα μέτρα, που αναφέρονται στις παραγράφους 4, 5 και 6 του άρθρου 17γ του παρόντος.»

13. α) Κατά τη διαδικασία ελέγχου για την έκδοση άδειας λειτουργίας μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης εφαρμόζονται οι αρχές και οι μέθοδοι, που προβλέπονται στο παρόν άρθρο και στα άρθρα 6β και 6γ, σε συμμετέχουσες επιχειρήσεις στην εν λόγω ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.

β) Όταν ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση συμμετέχει σε άλλες

επιχειρήσεις, εκτός ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών, τότε εφαρμόζονται οι αρχές του παρόντος άρθρου και στον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας λαμβάνονται υπόψη οι αρχές και οι κανόνες του άρθρου 6β και επιπλέον τα κάτωθι :

- i. Στο αλγεβρικό άθροισμα της παραγράφου 1 (α, β, γ) του άρθρου 6β του παρόντος :

Δεν λαμβάνονται υπόψη τυχόν αναγκαία περιθώρια φερεγγυότητας (επάρκεια ιδίων κεφαλαίων) για τις επιχειρήσεις αυτές, εκτός εάν πρόκειται για : πιστωτικά ιδρύματα της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992 (ΦΕΚ 130 Α') και της παραγράφου 1 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ (L.126/26.5.2000), επιχειρήσεις παροχής επικουρικών τραπεζικών υπηρεσιών του άρθρου 2 του π.δ. 267/1995 (ΦΕΚ 149 Α') και της παραγράφου 23 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ, επιχειρήσεις επενδύσεων των παραγράφων 3 και 17 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α') και της παραγράφου 1 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2004/39/ΕΚ (L.145/30.4.2004) και παράγραφος 4 του άρθρου 2 της Οδηγίας 93/6/ΕΟΚ (L. 141/11.6.1993), χρηματοδοτικά ιδρύματα της παραγράφου 6 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992, της παραγράφου 22 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996, της παραγράφου 5 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ και της παραγράφου 7 του άρθρου 2 της Οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, εταιρείες διαχείρισης των παραγράφων 4 και 5 του άρθρου 3 του ν. 3283/2004 (ΦΕΚ 210 Α') και της παραγράφου 2 του άρθρου 1α της Οδηγίας 85/611/ΕΟΚ (L.375/31.12.1975) και με την επιφύλαξη της νομοθεσίας για τη συμπληρωματική εποπτεία των Ο.Ε.Χ.Δ. Τα αναγκαία περιθώρια φερεγγυότητας των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, των επιχειρήσεων παροχής επικουρικών τραπεζικών υπηρεσιών και των εταιρειών διαχείρισης υπολογίζονται σύμφωνα με το σημείο ii) της παραγράφου 2 του μέρους Ι του προσαρτήματος Ι, της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ (L.35/11.2.2003) και με τη συνεργασία των Σχετικών Αρμόδιων Αρχών.

Λαμβάνονται υπόψη τα ίδια κεφάλαια (η εσωτερική λογιστική αξία) των επιχειρήσεων αυτών ή η χρηματιστηριακή τους αξία εφόσον είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο.

- ii. Η εξακρίβωση των ιδίων κεφαλαίων ή η χρηματιστηριακή αξία των επιχειρήσεων αυτών γίνεται με τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στο άρθρο 17^a του παρόντος διατάγματος.
 - iii. Στην περίπτωση που δεν μπορεί να γίνει η εξακρίβωση του σημείου ii ανωτέρω, για τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας λαμβάνεται υπόψη η παράγραφος 5 του άρθρου 6β.
- γ) Όταν πρόκειται για υποκαταστήματα ή πρακτορεία ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα σε τρίτη χώρα, τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα και χρησιμοποιούν τα στοιχεία που μπορούν να επιλέγουν για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας και των τεχνικών αποθεμάτων για την απόκτηση συμμετοχών, εφαρμόζονται οι ρυθμίσεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 2 του άρθρου 2, του παρόντος άρθρου, καθώς και

του άρθρου 6β.

14. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί, με αίτησή της προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, να ζητήσει την έναρξη διαδικασιών για τη διαπραγμάτευση συμφωνιών με μία ή περισσότερες τρίτες χώρες σχετικά με τα μέσα άσκησης της συμπληρωματικής εποπτείας, σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπει το άρθρο 10α της Οδηγίας 98/78/ΕΚ (L.330/5.12.1998).»

«Άρθρον 6β

N. 3746/09
Αρ. 50

1. Ο υπολογισμός της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ελλάδα που προβλέπεται στην παράγραφο 11 του άρθρου 6α γίνεται ως εξής :

α) Υπολογίζεται το εξής άθροισμα :

- i. των στοιχείων που μπορούν να επιλεγούν, σύμφωνα με το άρθρο 17α, για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης και
- ii. του αναλογικού μεριδίου της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης στα στοιχεία που μπορούν να επιλεγούν, σύμφωνα με το άρθρο 17α , για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας της συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

β) Υπολογίζεται το εξής άθροισμα :

- i. της λογιστικής αξίας, που περιλαμβάνεται στα βιβλία και τις οικονομικές καταστάσεις της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, της συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης,
- ii. του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας, σύμφωνα με το άρθρο 17α, της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης και
- iii. του αναλογικού μεριδίου του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας, σύμφωνα με το άρθρο 17α, της συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

γ) Η διαφορά του αθροίσματος, που υπολογίζεται σύμφωνα με την περίπτωση β' ανωτέρω, από το άθροισμα, που υπολογίζεται σύμφωνα με την περίπτωση α' ανωτέρω, αποτελεί το ποσό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

δ) Όταν η συμμετοχή στη συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση συνιστά, εν όλω ή εν μέρει, μία έμμεση κυριότητα (ιδιοκτησία), τότε το στοιχείο i της περίπτωσης β' ανωτέρω περιλαμβάνει την αξία της έμμεσης κυριότητας, λαμβάνοντας υπόψη τα σχετικά διαδοχικά συμφέροντα. Τα στοιχεία ii της περίπτωσης α' ανωτέρω και iii της περίπτωσης β' ανωτέρω περιλαμβάνουν τα αντίστοιχα αναλογικά μερίδια των στοιχείων που μπορούν να επιλεγούν για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας της συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης και του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας της συνδεδεμένης

ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης αντιστοίχως.

2. Για τον υπολογισμό, που αναφέρεται στην παράγραφο 1, ισχύουν τα εξής :

- α) Αναλογικό μερίδιο σημαίνει την αναλογία του εγγεγραμμένου κεφαλαίου των οικείων συνδεδεμένων επιχειρήσεων, το οποίο ανήκει, απευθείας ή εμμέσως, στη συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.
- β) Όταν πρόκειται για συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που είναι θυγατρική και έχει έλλειμμα φερεγγυότητας, λαμβάνεται υπόψη το συνολικό έλλειμμα φερεγγυότητας της θυγατρικής, ήτοι λαμβάνεται υπόψη ολόκληρο το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας της θυγατρικής. Στην περίπτωση όμως, που η ανωτέρω θυγατρική ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση έχει και αυτή θυγατρική μία άλλη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, τότε μεταξύ των δύο τελευταίων θυγατρικών επιχειρήσεων ισχύει η αρχή της αναλογικότητας.
- γ) Δεν περιλαμβάνονται τα ακόλουθα ποσά, εφόσον δεν έχουν ήδη αφαιρεθεί :
 - i. Η αξία τυχόν περιουσιακών στοιχείων της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, τα οποία αντιπροσωπεύουν τη χρηματοδότηση στοιχείων επιλέξιμων για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας μίας συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.
 - ii. Η αξία τυχόν περιουσιακών στοιχείων συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, τα οποία αντιπροσωπεύουν τη χρηματοδότηση στοιχείων επιλέξιμων για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.
 - iii. Η αξία τυχόν περιουσιακών στοιχείων μίας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης συνδεδεμένης της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία αντιπροσωπεύει τη χρηματοδότηση στοιχείων επιλέξιμων για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας οποιασδήποτε άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης συνδεδεμένης της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.
 - iv. Τυχόν εγγεγραμμένα άλλα μη καταβεβλημένα κεφάλαια της συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, που συνιστούν δυνάμει υποχρέωση εκ μέρους της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.
 - v. Τυχόν εγγεγραμμένα άλλα μη καταβεβλημένα κεφάλαια της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, που συνιστούν δυνάμει υποχρέωση εκ μέρους μίας συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.
 - vi. Τυχόν εγγεγραμμένα άλλα μη καταβεβλημένα κεφάλαια μίας συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, που συνιστούν δυνάμει υποχρέωση εκ μέρους άλλης συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης της ίδιας συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.
- δ) Όταν δεν υπάρχουν κεφαλαιακοί δεσμοί μεταξύ ορισμένων επιχειρήσεων σε έναν ασφαλιστικό ή αντασφαλιστικό όμιλο, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. καθορίζει ποιο αναλογικό μερίδιο πρέπει να λαμβάνεται υπόψη.

3. α) Κατά τον υπολογισμό, που αναφέρεται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, δεν λαμβάνονται υπόψη στοιχεία επιλέξιμα για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας τα οποία προκύπτουν από την αμοιβαία χρηματοδότηση μεταξύ της (συμμετέχουσας) ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης και :
- μίας συνδεδεμένης επιχείρησης,
 - μίας συμμετέχουσας επιχείρησης,
 - άλλης συνδεδεμένης επιχείρησης οποιασδήποτε των συμμετεχουσών επιχειρήσεων.
- β) Επιπλέον, δεν λαμβάνονται υπόψη στοιχεία επιλέξιμα για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας μίας συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, όταν τα στοιχεία αυτά έχουν προκύψει από αμοιβαία χρηματοδότηση με άλλη επιχείρηση συνδεδεμένη με την πρώτη (συνδεδεμένη) ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.
- γ) Ειδικότερα, αμοιβαία χρηματοδότηση υπάρχει όταν μία ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή οποιαδήποτε από τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις της, κατέχει μετοχές (συμμετοχή) σε ή χορηγεί δάνεια προς άλλη επιχείρηση, η οποία απευθείας ή εμμέσως κατέχει στοιχείο επιλέξιμο για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας των πρώτων επιχειρήσεων.

N. 4209/13
Αρ. 57 παρ.1

«4. Σχετικά με τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τις ενδιάμεσες ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, που είναι συνδεδεμένες επιχειρήσεις και λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, σύμφωνα με την παράγραφο 1 ανωτέρω, ισχύουν τα εξής : »

- α) Όταν η (συμμετέχουσα) ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση έχει περισσότερες από μια συνδεδεμένες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ο υπολογισμός της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας πραγματοποιείται με την ενσωμάτωση καθεμίας από αυτές τις συνδεδεμένες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- β) Σε περίπτωση διαδοχικών συμμετοχών, όπως όταν μία ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση συμμετέχει σε άλλη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, η οποία επίσης συμμετέχει σε άλλη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ο υπολογισμός της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας πραγματοποιείται στο επίπεδο κάθε συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία έχει τουλάχιστον μία συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.

N. 4209/13
Αρ. 57 παρ.2

«γ) i. Μπορεί να μην πραγματοποιηθεί υπολογισμός προσαρμοσμένης φερεγγυότητας μίας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ελλάδα :

- αα) Αν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα, και αν αυτή η συνδεδεμένη επιχείρηση έχει ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

ββ) Αν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση μιας ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή μιας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα στην Ελλάδα και αν αυτή η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και αυτή η συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό που πραγματοποιείται.

γγ) Αν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή μιας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα σε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., αν η Τράπεζα της Ελλάδος και η αρμόδια εποπτική αρχή του άλλου κράτους – μέλους συμφωνήσουν να ανατεθεί στην αρμόδια εποπτική αρχή του άλλου κράτους – μέλους η άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας.»

ii. Σε καθεμία από τις ανωτέρω περιπτώσεις, η απαλλαγή μπορεί να δοθεί μόνον εφόσον προσκομισθούν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. ικανές αποδείξεις ότι τα στοιχεία που είναι επιλέξιμα για την κάλυψη των περιθωρίων φερεγγυότητας των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό είναι καταλλήλως κατανομημένα μεταξύ των επιχειρήσεων αυτών.

δ) Στην περίπτωση που η (συμμετέχουσα) ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση έχει μία συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. στον υπολογισμό μπορεί να ληφθεί υπόψη η κατάσταση φερεγγυότητας της συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης όπως έχει εκτιμηθεί από την αρμόδια εποπτική αρχή του άλλου κράτους – μέλους.

N. 4209/13
Αρ. 57 παρ.3

«ε) Αν η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση έχει συμμετοχή σε ασφαλιστική ή σε αντασφαλιστική επιχείρηση ή σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας μέσω ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή μιας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό η κατάσταση της ενδιάμεσης ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της ενδιάμεσης μικτής χρηματοοικονομικής Εταιρείας Συμμετοχών. Για τις ανάγκες αποκλειστικά αυτού του υπολογισμού, ο οποίος πραγματοποιείται σύμφωνα με τις γενικές αρχές και μεθόδους που περιγράφονται στο παρόν άρθρο, η εν λόγω ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών αντιμετωπίζεται σαν να επρόκειτο για ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας μηδέν και με στοιχεία επιλέξιμα για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας αυτά που προβλέπονται στο άρθρο 17^α του παρόντος διατάγματος. »

- στ) i. Όταν η (συμμετέχουσα) ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση έχει μια συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα, η τελευταία αυτή επιχείρηση αντιμετωπίζεται, για τον αποκλειστικό σκοπό του υπολογισμού, κατά τρόπο ανάλογο με συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ.
- ii. Ωστόσο, όταν η τρίτη χώρα, στην οποία η συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση έχει την έδρα της, της επιβάλλει υποχρέωση άδειας, καθώς και υποχρέωση κατάστασης φερεγγυότητας τουλάχιστον συγκρίσιμης προς εκείνη που προβλέπεται στο άρθρο 17α, τότε μπορεί να ληφθεί υπόψη η εν λόγω επιχείρηση στον υπολογισμό με βάση το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας και τα επιλέξιμα στοιχεία για την κάλυψη αυτού, όπως καθορίζονται από την τρίτη χώρα.
5. Για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, όταν κατά τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης δεν υπάρχουν για οποιονδήποτε λόγο πληροφορίες σχετικά με μια συνδεδεμένη επιχείρηση με έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. ή σε τρίτη χώρα, αφαιρείται η λογιστική αξία της συνδεδεμένης επιχείρησης, που είναι καταχωρημένη στα βιβλία και στις οικονομικές καταστάσεις της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, από τα επιλέξιμα στοιχεία για την κάλυψη του προσαρμοσμένου περιθωρίου φερεγγυότητας. Στην περίπτωση αυτή τα μη πραγματοποιηθέντα (ρευστοποιηθέντα) κέρδη που συνδέονται με τη συμμετοχή αυτή δεν επιτρέπονται ως επιλέξιμο στοιχείο κατά την κάλυψη του περιθωρίου προσαρμοσμένης φερεγγυότητας.»

Άρθρον 6γ

- N. 4209/43 Αρ. 57 παρ.4 «1.α. Ο υπολογισμός που προβλέπεται στην παράγραφο 12 του άρθρου 6α, ο οποίος πρέπει να είναι ανάλογος προς αυτόν που προβλέπεται στο άρθρο 6β, πραγματοποιείται στο επίπεδο της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, της αντασφαλιστικής ή ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε τρίτη χώρα.
- β. Η αναλογία υπολογισμού που προβλέπεται στην περίπτωση α', συνίσταται στην εφαρμογή των γενικών αρχών και μεθόδων, που προβλέπονται στο άρθρο 6β, στο επίπεδο της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, της αντασφαλιστικής ή ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε τρίτη χώρα.
- γ. Για τον αποκλειστικό σκοπό του ανωτέρω υπολογισμού, η μητρική επιχείρηση που αναφέρεται στις περιπτώσεις α' και β', θεωρείται ως ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που υπόκειται :
- αα) Σε μηδενικό αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, αν πρόκειται για ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.
- ββ) Σε αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, όπως προβλέπεται στο

άρθρο 6β (παράγραφος 4 εδάφιο στ'), αν πρόκειται για ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα.

γγ) Στις ίδιες προϋποθέσεις με εκείνες, που ορίζονται στο άρθρο 17α, όσον αφορά τα στοιχεία που είναι επιλέξιμα για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας.»

N. 4209/13
Αρ. 57 παρ.5

2. «α) Στην περίπτωση που μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα μαζί με άλλη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή άλλες με έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. είναι θυγατρικές ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε τρίτη χώρα, η Τράπεζα της Ελλάδος μαζί με τις άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές εξασφαλίζουν τη συνεπή εφαρμογή της μεθόδου που περιγράφεται στο παρόν άρθρο.

β) Για μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα μπορεί να μην πραγματοποιηθεί ο υπολογισμός που προβλέπεται στην παράγραφο 1 ανωτέρω :

αα) Αν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. και έχει συμπεριληφθεί στον υπολογισμό που προβλέπεται στην παράγραφο 1 ανωτέρω για την άλλη επιχείρηση.

ββ) Αν αυτή και μια ή περισσότερες άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα έχουν ως μητρική τους επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα, και αυτή έχει ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό που προβλέπεται στην παράγραφο 1 ανωτέρω για μια από αυτές τις άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

γγ) Αν αυτή και μία ή περισσότερες άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. έχουν ως μητρική τους επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα τρίτη χώρα, και έχει συναφθεί συμφωνία κατά την παράγραφο 5 του άρθρου 6α, με την οποία η άσκηση συμπληρωματικής χρηματοοικονομικής εποπτείας που αναφέρεται στο παρόν άρθρο ανατίθεται στην αρμόδια εποπτική αρχή άλλου κράτους – μέλους.

γ) Στην περίπτωση διαδοχικών συμμετοχών, όπως αν μια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μια μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή μία ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα ανήκει σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα, ο υπολογισμός που προβλέπεται στην παράγραφο 1 ανωτέρω μπορεί να εφαρμοσθεί μόνο στο επίπεδο της βασικής μητρικής επιχείρησης της ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα, η οποία είναι μια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, μια αντασφαλιστική ή ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα.»

3. Για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου λαμβάνεται υπόψη και το άρθρο 6β (παραγ. 5).

Άρθρον 6δ

- Π.Δ. 332/03 1. Αποφάσεις των άλλων κρατών – μελών για τη λήψη μέτρων εξυγίανσης
 Αρ. 3 παράγουν πλήρη αποτελέσματα στην Ελλάδα.
 Ν. 3746/09 «Αντίστοιχα τα, κατά το άρθρο 2α εδάφιο λ' του παρόντος, μέτρα
 Αρ. 52 εξυγίανσης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης και των
 υποκαταστημάτων της σε άλλα κράτη – μέλη, τα οποία λαμβάνονται από
 την ΕΠ.Ε.Ι.Α. σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο, παράγουν πλήρη
 αποτελέσματα στα άλλα κράτη – μέλη».

Η λήψη μέτρων εξυγίανσης δεν εμποδίζει την έναρξη διαδικασιών εκκαθάρισης.

2. Εφαρμοστέο δίκαιο στη λήψη των μέτρων εξυγίανσης είναι το ελληνικό με την επιφύλαξη των άρθρων 9β και 12β του παρόντος.

Άρθρον 7

- Ν. 3746/09 «1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα, υποχρεούνται να
 Αρ. 53 παρ.1 σχηματίζουν και να διατηρούν σε συνεχή βάση επαρκή τεχνικά
 αποθέματα για το σύνολο των ασφαλίσεων που συνάπτουν και των
 αντασφαλίσεων που αναλαμβάνουν τόσο στην Ελλάδα όσο και στα άλλα
 κράτη – μέλη μέσω υποκαταστημάτων ή με καθεστώς ελεύθερης
 παροχής υπηρεσιών. Για τις ασφαλίσεις που συνάπτουν σε τρίτες χώρες
 οι ανωτέρω ασφαλιστικές επιχειρήσεις σχηματίζουν τεχνικά αποθέματα
 σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος, εφόσον δεν υπόκεινται σε
 αντίστοιχη υποχρέωση σχηματισμού στην τρίτη χώρα.»

2. Τα τεχνικά αποθέματα είναι τα εξής :

A. Τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων κατά ζημιών :

- Ν. 3746/09 α) Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών : Περιλαμβάνει το ποσό
 Αρ. 53 παρ.3 των καταχωρηθέντων (εγγεγραμμένων) ακαθαρίστων ασφαλιστρών
 «του στοιχ. κβ» του άρθρου 2α του παρόντος, που πρέπει να
 καταλογισθούν στο επόμενο ή στα επόμενα οικονομικά έτη για να
 καλύψουν τις προβλεπόμενες ζημιές και έξοδα για την περίοδο από
 το κλείσιμο του ισολογισμού μέχρι τη λήξη της περιόδου για την
 οποία έχουν καταχωρηθεί τα ασφάλιστρα.
- β) Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ : Πρόβλεψη επί πλέον του αποθέματος
 μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών, η οποία σχηματίζεται στο κλείσιμο
 του ισολογισμού, όταν το απόθεμα μη δεδουλευμένων
 ασφαλιστρών, συμπεριλαμβανομένων και των απαιτητών
 (εισπρακτέων) ασφαλιστρών, δεν επαρκεί για την κάλυψη των
 προβλεπομένων ζημιών και εξόδων των ασφαλιστηρίων που είναι σε
 ισχύ κατά το κλείσιμο του ισολογισμού.
- γ) Απόθεμα εκκρεμών ζημιών : Πρόβλεψη για τις υποχρεώσεις της
 ασφαλιστικής επιχείρησης για ζημιές που δεν εξοφλήθηκαν είτε

N. 3746/09
Αρ. 53 παρ.2

έχουν αναγγελθεί είτε όχι «κατά την ημερομηνία υπολογισμού του αποθέματος», περιλαμβανομένων και των εξόδων διακανονισμού αυτών των ζημιών.

N. 3746/09
Αρ. 53 παρ.4

«Το απόθεμα εκκρεμών ζημιών καταχωρείται υποχρεωτικά ξεχωριστά για κάθε περίπτωση επί τη βάσει των εξόδων που αναμένεται να προκύψουν, η δε επάρκειά του πιστοποιείται με τη χρήση αναλογιστικών – στατιστικών μεθόδων.»

Όταν η διαφορά μεταξύ :

- του ύψους του αποθέματος εκκρεμών ζημιών στην αρχή της οικονομικής χρήσης για ζημιές που καταλογίσθηκαν στις προηγούμενες χρήσεις και
- των πληρωθεισών ζημιών κατά την διάρκεια της χρήσης για ζημιές που καταλογίσθηκαν στις προηγούμενες χρήσεις καθώς και του ύψους του αποθέματος εκκρεμών ζημιών για τις ανωτέρω καταλογισθείσες ζημιές στο τέλος της χρήσης είναι σημαντική, θα εμφανίζεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων και θα αναλύεται ανά χρήση, κατά κατηγορία και ποσό.

Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται οι προϋποθέσεις, ο χρόνος εφαρμογής και ο τρόπος κάλυψης της ως άνω προκύπτουσας διαφοράς.

- δ) Απόθεμα εξισορρόπησης : Σχηματίζεται επί πλέον των τεχνικών αποθεμάτων υπό στοιχεία α, β, γ, ανωτέρω κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων στον κλάδο 14 "Πιστώσεις" με σκοπό να αντισταθμίσει οποιαδήποτε τεχνική ζημιά ή το ανώτερο από το μέσο ποσοστό ασφαλιστικών αποζημιώσεων που θα προκύψει σ' αυτό τον κλάδο σε οποιαδήποτε μελλοντική εταιρική χρήση.
- ε) Μαθηματικό απόθεμα γήρατος : Υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 2 περιπτ. Βδ) πρώτη πρόταση του παρόντος άρθρου και σχηματίζεται όταν οι κλάδοι 1 "Ατυχήματα" ή και 2 "Ασθένειες" του άρθρου 13 Παρ. 1 του παρόντος, υπόκεινται σε διαχείριση παρόμοια με τον κλάδο ζωής σύμφωνα με το άρθρο 17α παρ. 7 του παρόντος. Στην περίπτωση αυτή δεν σχηματίζεται το απόθεμα του στοιχ. β ανωτέρω.

Π.Δ. 288/02
Αρ.5 παρ. 1

«στ) Για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων των στοιχείων β, γ και δ ανωτέρω, όταν απαιτούνται στατιστικές μέθοδοι, χρησιμοποιούνται τα ακαθάριστα δεδουλευμένα ασφάλιστρα των στοιχείων κδ και κζ του άρθρου 2α.»

Β. Τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων ζωής :

- α) Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων : Όπως περιγράφεται στην παρ. 2 περιπτ. Α στοιχ. α ανωτέρω. Απαιτείται για τους κλάδους I, II, IV, VI, IX της παραγράφου 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος. Στο ανωτέρω απόθεμα περιλαμβάνεται και η αναλογιστική παρούσα αξία των εξόδων, που περιλαμβάνονται στα ενιαία ασφάλιστρα, «κατά την ημερομηνία υπολογισμού του αποθέματος» για τα συμβόλαια που έχουν εκδοθεί με ενιαίο ασφάλιστρο και είναι σε ισχύ κατά την ανωτέρω ημερομηνία.

N. 3746/09
Αρ. 53 παρ.2

N. 3746/09
Αρ. 53 παρ.2

- β) Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ : Όπως περιγράφεται στην παρ. 2 περιπτ. Α στοιχ. β ανωτέρω. Απαιτείται για τις ασφαλίσεις του κλάδου Ι.3 (συμπληρωματικές ασφαλίσεις) καθώς και για τις ασφαλίσεις του κλάδου IV2 της παραγ. 2 «ασφαλίσεις ζωής» όταν για τους κλάδους αυτούς δεν σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα του στοιχ. δι' κατωτέρω.
- γ) Απόθεμα εκκρεμών ζημιών : Πρόβλεψη για τις υποχρεώσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης για ζημιές που δεν εξοφλήθηκαν είτε έχουν αναγγελθεί είτε όχι «κατά την ημερομηνία υπολογισμού του αποθέματος», στην οποία περιλαμβάνονται και τα έξοδα διακανονισμού αυτών των ζημιών. Απαιτείται για τις ασφαλίσεις κλάδων Ι, ΙΙ, ΙV, VI και ΙΧ της παρ. 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος. Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2Αγ του παρόντος άρθρου ισχύει για τους κλάδους 13 και IV2 της παρ. 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος, όταν για τους κλάδους αυτούς δεν σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα.
- δ) i) Μαθηματικό απόθεμα : Η διαφορά μεταξύ της εκτιμώμενης αναλογιστικώς παρούσας αξίας των μελλοντικών υποχρεώσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης και της εκτιμώμενης αναλογιστικώς παρούσας αξίας των μελλοντικών οφειλομένων ασφαλιστρών κινδύνων. Απαιτείται για τις ασφαλίσεις κλάδων Ι, ΙΙ, ΙV, VI και ΙΧ της παρ. 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος.
- ii) Μαθηματικό απόθεμα για τις ασφαλίσεις κλάδων VII2 και VIII της παραγράφου 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος : Περιλαμβάνει το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού διαχείρισεως των ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων και των ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας.
- iii) Μαθηματικό απόθεμα για τις ασφαλίσεις κλάδου III της παρ. 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος :
- Πρόβλεψη που σχηματίζεται για να καλύψει υποχρεώσεις που συνδέονται με επενδύσεις (unit-linked contracts). Η αξία των υποχρεώσεων ή η απόδοση αυτών προσδιορίζεται μέσω αναφοράς στις επενδύσεις των οποίων τον κίνδυνο φέρει ο αντισυμβαλλόμενος ή μέσω αναφοράς σε δείκτες χρεωγράφου ή σε άλλη αξία. Στο ανωτέρω μαθηματικό απόθεμα περιλαμβάνεται και το απόθεμα του κλάδου V της Παρ. 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος.*
- ε) Απόθεμα για συμμετοχή στα τεχνικά κέρδη ή στις αποδόσεις και για επιστροφές : Απαιτείται για τις ασφαλίσεις κλάδων Ι, ΙΙ, ΙV, VI και ΙΧ της παρ. 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος. Η πρόβλεψη αυτή περιλαμβάνει ποσά τα οποία προορίζονται για τους ασφαλισμένους ή τους αντισυμβαλλόμενους ή τους δικαιούχους ασφαλιστηρίων συμβολαίων υπό την μορφή συμμετοχής στα τεχνικά κέρδη, στις αποδόσεις καθώς και στις επιστροφές με βάση του όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Όταν τα καταλογιστέα ποσά τόσο για συμμετοχές όσο και για επιστροφές είναι σημαντικά θα εμφανίζονται ξεχωριστά στο προσάρτημα.

- στ) Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν ασφαλίσεις ζωής δύνανται να σχηματίζουν επί πλέον τεχνικό απόθεμα για τα ασφαλιστικά εκείνα προγράμματα, που λόγω χρήσης του Γαλλικού Πίνακα Θνησιμότητας PM60/64 ΜΚΗ σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση Κ4-4381/79 (Φ.Ε.Κ./ΤΑΕ – ΕΠΕ 3434/8.11.1979), απαιτείται η δημιουργία προσθέτου Τεχνικού αποθέματος.

Η δικαιολόγηση καθώς και ο τρόπος σχηματισμού και καταχώρησης του επί πλέον τεχνικού αποθέματος πρέπει να αναφέρεται στο «βιβλίο τεχνικών σημειωμάτων και γενικών και ειδικών όρων».

Το ύψος του πρόσθετου τεχνικού αποθέματος πρέπει να αναφέρεται χωριστά στη χορηγούμενη βεβαίωση των μαθηματικών αποθεμάτων από τον αναλογιστή.*

Π.Δ. 288/02
Αρ.5 παρ. 2

- «ζ) Για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων των στοιχείων β και γ ανωτέρω, όταν απαιτούνται στατιστικές μέθοδοι, χρησιμοποιούνται τα ακαθάριστα δεδουλευμένα ασφάλιστρα των στοιχείων κδ και κζ του άρθρου 2α.»

3. Τα τεχνικά αποθέματα για το σύνολο των ασφαλιστικών κινδύνων σχηματίζονται από τους πρωτασφαλιστές.
4. Τα τεχνικά αποθέματα αντικρύζονται από ισοδύναμα ή εκφρασμένα στο ίδιο νόμισμα περιουσιακά στοιχεία.

- Α. Για την εφαρμογή της αρχής της νομισματικής αντιστοιχίας σε περίπτωση ασφαλίσεων κατά ζημιών ισχύουν τα ακόλουθα :

- α) Οι υποχρεώσεις ασφαλιστικής επιχείρησης θεωρούνται απαιτητές στο νόμισμα του ασφαλισματος. Εάν τούτο δεν ορίζεται, οι υποχρεώσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης θεωρούνται απαιτητές στο νόμισμα της χώρας όπου βρίσκεται ο κίνδυνος ή κατ' επιλογήν της ασφαλιστικής επιχείρησης στο νόμισμα των ασφαλιστρων, εφόσον συντρέχουν λόγοι που δικαιολογούν την επιλογή αυτή. Αυτό μπορεί να συμβεί αν, ήδη από την σύναψη της σύμβασης φαίνεται πιθανό ότι μια ασφαλιστική ζημιά θα πληρωθεί όχι στο νόμισμα της χώρας όπου βρίσκεται ο κίνδυνος αλλά στο νόμισμα των ασφαλιστρων.

- β) Κατά παρέκκλιση του προηγούμενου εδαφίου, ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να καταβάλει το ασφάλισμα στο νόμισμα που της υπαγορεύει η πείρα της ή στο νόμισμα της χώρας εγκατάστασής της στην περίπτωση :

- ασφαλιστικών συμβάσεων που καλύπτουν κινδύνους των κλάδων 4, 5, 6, 7, 11, 12 και 13 (μόνο αστική ευθύνη παραγωγών), της παραγράφου 1 «ασφαλίσεις ζημιών» του άρθρου 13 του παρόντος και
- ασφαλιστικών συμβάσεων που καλύπτουν κινδύνους των λοιπών κλάδων της παραγράφου 1 «ασφαλίσεις ζημιών» του άρθρου 13 του παρόντος, εφόσον το επιβάλλει η φύση των κινδύνων.

- γ) Παρά τις προβλέψεις των προηγούμενων εδαφίων α και β, μετά την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου, το ασφάλισμα θεωρείται απαιτητό στο νόμισμα που καθορίστηκε με δικαστική απόφαση ή στο νόμισμα που συμφωνούν ασφαλιζόμενος και ασφαλιστική

επιχείρηση. Επίσης, όταν η ασφαλιστική ζημία αποτιμάται σε νόμισμα που εκ των προτέρων γνωρίζει η ασφαλιστική επιχείρηση, αλλά που είναι διαφορετικό από το νόμισμα που προκύπτει από την εφαρμογή των προηγούμενων μεθόδων, η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να θεωρεί τις υποχρεώσεις της απαιτητές στο νόμισμα αυτό.

- δ) Ασφαλιστική επιχείρηση δεν υποχρεούται να καλύπτει με νομισματικώς αντίστοιχα περιουσιακά στοιχεία ποσοστό μέχρι και 20% των υποχρεώσεων της σε συγκεκριμένο νόμισμα.
- ε) Ασφαλιστική επιχείρηση απαλλάσσεται από την υποχρέωση νομισματικής αντιστοιχίας για τις υποχρεώσεις της σε ένα νόμισμα, εφόσον αυτές δεν υπερβαίνουν το 7% των υποχρεώσεων της σε όλα τα άλλα νομίσματα κρατών – μελών.

Εάν απαιτείται νομισματική αντιστοιχία σε δραχμές, σε Ιρλανδικές λίρες ή σε Πορτογαλικά εσκούδος, το ποσό που απαλλάσσεται από την υποχρέωση δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 2 εκατομμύρια ECU κατά τη διάρκεια περιόδου που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 1998.

Εάν απαιτείται νομισματική αντιστοιχία σε Βέλγικα φράγκα, σε φράγκα Λουξεμβούργου και σε πεσέτες Ισπανίας, το ποσό που απαλλάσσεται δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 2 εκατομμύρια ECU κατά τη διάρκεια περιόδου που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 1996.

Μετά τη λήξη των μεταβατικών περιόδων, ισχύει το γενικό καθεστώς.

- στ) Η υποχρέωση για νομισματική αντιστοιχία, όταν οι υποχρεώσεις είναι εκφρασμένες σε νομίσματα χωρών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., θεωρείται ότι έχει τηρηθεί όταν τα στοιχεία του ενεργητικού εκφράζονται σε ECU.
- ζ) Όταν οι υποχρεώσεις είναι απαιτητές σε νόμισμα τρίτης χώρας τότε το Υπουργείο Εμπορίου μπορεί να μην απαιτεί την εφαρμογή της νομισματικής αντιστοιχίας από την ασφαλιστική επιχείρηση εάν υπάρχουν ρυθμίσεις που διέπουν τις επενδύσεις στο νόμισμα αυτό, εάν το νόμισμα αυτό υπόκειται σε περιορισμούς μεταφοράς, ή εάν, για ανάλογες αιτίες, το εν λόγω νόμισμα δεν είναι κατάλληλο για την επένδυση των τεχνικών αποθεμάτων. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου μετά από πρόταση της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζεται η εφαρμογή της ανωτέρω περιπτώσεως.
- Β. Για την εφαρμογή της αρχής της νομισματικής αντιστοιχίας σε περίπτωση ασφάλισης ζωής ισχύουν τα ακόλουθα :
 - α) Οι υποχρεώσεις ασφαλιστικής επιχείρησης θεωρούνται απαιτητές στο νόμισμα που καθορίζεται στην ασφαλιστική σύμβαση.
 - β) Ασφαλιστική επιχείρηση δεν υποχρεούται να καλύπτει με νομισματικώς αντίστοιχα περιουσιακά στοιχεία ποσοστό μέχρι και 20% των υποχρεώσεων της σε συγκεκριμένο νόμισμα.
 - γ) Ασφαλιστική επιχείρηση απαλλάσσεται από την υποχρέωση νομισματικής αντιστοιχίας για τις υποχρεώσεις της σε ένα νόμισμα εφόσον αυτές δεν υπερβαίνουν το 7% των υποχρεώσεων της σε όλα τα άλλα νομίσματα κρατών – μελών.

- δ) Τα εδάφια στ και ζ της περίπτωσης Α της παρούσας παραγράφου εφαρμόζονται και στις ασφαλίσεις ζωής.
- ε) Οι κανόνες νομισματικής αντιστοιχίας, δεν ισχύουν στην περίπτωση ασφαλίσεων του άρθρου 13γ περ. Α και Β του παρόντος.
- Γ. Εντούτοις, το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού ανεξαρτήτως νομίσματος τόσο στις ασφαλίσεις κατά ζημιών, όσο και στις ασφαλίσεις ζωής πρέπει να ισούται τουλάχιστον με το σύνολο των υποχρεώσεων ανεξαρτήτως νομίσματος.
- N. 3746/09
Αρ. 53 παρ.6 «5. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α., μπορεί να εισάγεται υποχρέωση σχηματισμού επιπλέον τεχνικών αποθεμάτων, όπως ενδεικτικά καταστροφικών κινδύνων, εξισορρόπησης του τεχνικού αποτελέσματος, εγγυήσεων και διαχειριστικών εξόδων.»
- N. 3746/09
Αρ. 53 παρ.7 «6. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α., μπορεί να καθορίζεται κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, όπως ενδεικτικά οι τεχνικές βάσεις ως και οι αρχές της μεθοδολογίας υπολογισμού επαρκών τεχνικών αποθεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών και ασφαλίσεων ζωής.»
- N. 3746/09
Αρ. 53 παρ.8 «7. Μετά από αίτηση της ασφαλιστικής επιχείρησης και με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να επιτρέπονται σε εξαιρετικές περιπτώσεις, ο σχηματισμός επιπλέον των προβλεπόμενων στο παρόν άρθρο, τεχνικών αποθεμάτων.»

ΣΗΜΕΙΩΣΗ : Με την παράγραφο 5 του άρθρου 53 του Ν. 3746/09 καταργήθηκαν αμφότερα τα τελευταία εδάφια των περιπτώσεων (δiii) και (στ), της παρ. 2β του άρθρου 7 του ν.δ. 400/70, όπου προβλεπόταν ο σχηματισμός δύο πρόσθετων τεχνικών αποθεμάτων στις περιπτώσεις α) ασφαλίσεων ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις όταν αυτές περιλαμβάνουν εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο ή άλλες εγγυημένες παροχές και β) λόγω χρήσης του Γαλλικού Πίνακα Θνησιμότητας PM 60164. Στην τελευταία περίπτωση, το επιπλέον αυτό απόθεμα είχε καταστεί υποχρεωτικό από 1.1.2008, βάσει της παρ. 1 του άρθρου 11 του ν. 3557/07.

Άρθρον 8

- Π.Δ. 252/96
Αρ. 11 1. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ελλάδα, υποχρεούνται σε ασφαλιστική τοποθέτηση που συνίσταται στη διάθεση στην Ελλάδα, ή σε οποιοδήποτε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. περιουσιακών στοιχείων με σκοπό τη διασφάλιση των συμφερόντων των δικαιούχων οποιασδήποτε παροχής από ασφαλιστική σύμβαση.

Τα περιουσιακά στοιχεία που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση πρέπει να λαμβάνουν υπόψη το είδος των εργασιών που ασκεί η ασφαλιστική επιχείρηση ώστε να εξασφαλίζεται η ασφάλεια, η απόδοση και η ρευστότητα των επενδύσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία μεριμνά για την διαφοροποίηση και την επαρκή διασπορά αυτών των επενδύσεων.

- N. 3746/09 «Σε ασφαλιστική τοποθέτηση διατίθενται τα περιουσιακά στοιχεία που

Αρ. 54 παρ.1 καλύπτουν τα τεχνικά αποθέματα, συμπεριλαμβανομένου του αποθέματος εξισορρόπησης, του άρθρου 7 του παρόντος, καθώς και τα περιουσιακά στοιχεία που καλύπτουν το τέταρτο του ελαχίστου ορίου που αναφέρεται στην περίπτωση ε' του εδαφίου Α της παραγράφου 2 του άρθρου 20 του παρόντος.»

2. Η ασφαλιστική τοποθέτηση διακρίνεται σε :

- α) ασφαλιστική τοποθέτηση ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα,
- β) ασφαλιστική τοποθέτηση λοιπών ασφαλίσεων κατά ζημιών,
- γ) ασφαλιστική τοποθέτηση ασφαλίσεων ζωής,
- δ) ασφαλιστική τοποθέτηση ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις (κλάδοι ΙΙΙ και V) και
- ε) ασφαλιστική τοποθέτηση διαχειρήσεως συνταξιοδοτικών κεφαλαίων και προνοίας (κλάδοι VII2 και VIII).

Τα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν την ασφαλιστική τοποθέτηση διατίθενται σύμφωνα με την ως άνω διάκριση.

Π.Δ. 332/03
Αρ. 7

Τα στοιχεία αυτά εγγράφονται σε ειδικά μητρώα, τα οποία τηρούν χωριστά για κάθε είδος ασφαλιστικής τοποθέτησης οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα. Με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης καθορίζονται τα θέματα τήρησης των μητρώων αυτών, καθώς και του χρόνου καταχώρησης των περιουσιακών στοιχείων όλων των ασφαλιστικών τοποθετήσεων.

Τα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν την ασφαλιστική τοποθέτηση ασφαλιστικής επιχείρησης που ασκεί ασφάλισεις ζωής και συγχρόνως και τους κλάδους 1 και 2 των ασφαλίσεων κατά ζημιών, κατ' εφαρμογή του άρθρου 3α παρ. 3 του παρόντος, εγγράφονται στο ειδικό μητρώο της ασφαλιστικής τοποθέτησης ασφαλίσεων ζωής.

Ν. 3746/09
Αρ. 54 παρ.2

«2α. Η ασφαλιστική τοποθέτηση των αντασφαλιστικών αναλήψεων, των ασφαλιστικών εταιριών που πληρούν μία εκ των προϋποθέσεων της παρ. 10 του άρθρου 17α ή της παρ. 2 του άρθρου 17β, διακρίνεται περαιτέρω σε :

- α) ασφαλιστική τοποθέτηση αντασφαλιστικών αναλήψεων ζωής,
- β) ασφαλιστική τοποθέτηση αντασφαλιστικών αναλήψεων κατά ζημιών.»

3. Την ασφαλιστική τοποθέτηση αποτελούν μόνο τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία :

Α. Κατάθεση στο όνομα της ασφαλιστικής επιχείρησης σε τράπεζα της επιλογής της, μεταξύ αυτών που λειτουργούν στην Ελλάδα, ή σε οποιοδήποτε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. περιουσιακών στοιχείων ως εξής :

- α) Μετρητά σε δραχμές ή συνάλλαγμα.
- β) Τραπεζικά πιστοποιητικά καταθέσεων (προθεσμιακές καταθέσεις)

οποιασδήποτε τράπεζας που λειτουργεί σε οποιοδήποτε κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.

- γ) Ομόλογα, ομολογίες και έντοκα γραμμάτια του ελληνικού δημοσίου ή ν.π.δ.δ. ή δημοσίων ή δημοτικών επιχειρήσεων ή των κεντρικών διοικήσεων των Κυβερνήσεων άλλων κρατών – μελών ή διεθνών οργανισμών στους οποίους είναι μέλη ένα ή περισσότερα κράτη – μέλη.
- δ) Ομόλογα και ομολογίες ανωνύμων εταιρειών, εφόσον έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. και είναι εισηγμένα σε ελληνικό χρηματιστήριο ή σε χρηματιστήριο άλλου κράτους – μέλους ως και ομόλογα και ομολογίες μη εισηγμένα στο χρηματιστήριο. Η διάθεση των μη εισηγμένων ομολόγων και ομολογιών σε ασφαλιστική τοποθέτηση επιτρέπεται εφόσον οι εκδότες αυτών διέπονται από το ελληνικό δίκαιο ή από το δίκαιο άλλου κράτους – μέλους και δημοσιεύουν οικονομικές καταστάσεις ηλεγμένες από ορκωτούς ελεγκτές, μετά από εγκριτική απόφαση του Υπουργού Εμπορίου. Στην ως άνω απόφαση που εκδίδεται μέσα σ' ένα μήνα, μετά από αίτηση της ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία συνοδεύεται από μελέτη σκοπιμότητας και βιωσιμότητας της προτεινόμενης επένδυσης και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, θα καθορίζονται η τιμή διάθεσης καθώς και κάθε άλλη λεπτομέρεια.
- ε) Μετοχές ανωνύμων εταιρειών εισηγμένες σε ελληνικό χρηματιστήριο, ή σε χρηματιστήριο άλλου κράτους – μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
- στ) Μετοχές ανωνύμων εταιρειών εισηγμένες στην παράλληλη αγορά ελληνικού χρηματιστηρίου ή σε παρόμοια αγορά χρηματιστηρίου οποιουδήποτε άλλου κράτους – μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
- ζ) Μη εισηγμένες σε ελληνικό χρηματιστήριο ή σε χρηματιστήριο άλλου κράτους – μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., μετοχές ανωνύμων εταιρειών, οι οποίες μπορούν να γίνουν δεκτές σε ασφαλιστική τοποθέτηση, υπό τους όρους που αναφέρονται στο στοιχ. δ της παρούσης περιπτώσεως για τα μη εισηγμένα ομόλογα και ομολογίες.
- η) Άλλες συμμετοχές μεταβλητής απόδοσης σε πιστωτικά ιδρύματα ή και σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος – μέλος, υπό τους όρους, που αναφέρονται στο στοιχείο δ της Παρούσης περιπτώσεως όταν δεν είναι εισηγμένες σε ελληνικό χρηματιστήριο ή σε χρηματιστήριο άλλου κράτους – μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
- θ) Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που εμπίπτουν στην οδηγία 85/611/ΕΟΚ (ΕΛ 375/31.12.85) και λειτουργούν σε οποιοδήποτε κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.

Β. Μετρητά στο ταμείο της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Ν. 2741/99
Αρ. 10 παρ.5

«Γ. Τα ακίνητα πλήρους κυριότητας ή συγκυριότητας που χωρεί αυτούσια διανομή, εφόσον βρίσκονται εντός σχεδίου πόλεως με πληθυσμό άνω των 15.000 κατοίκων και είναι ελεύθερα παντός βάρους.»

- Δ. Απαιτήσεις από δάνεια προς φυσικά πρόσωπα ή ανώνυμες εταιρείες που λειτουργούν σε κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., αποκλεισμένων των δανείων προς την μητρική επιχείρηση ή την επιχείρηση που ελέγχει την ασφαλιστική ή προς ασφαλιστική επιχείρηση που χρησιμοποιεί το δάνειο ως στοιχείο του περιθωρίου φερεγγυότητας και με την επιφύλαξη του άρθρου 23α παρ. 1 και 2 του κ.ν. 2190/20. Τα δάνεια αυτά χορηγούνται με πρώτη υποθήκη ή προσημείωση πρώτης υποθήκης επί ακινήτων εντός σχεδίων πόλεων ή με ασφαλιστήριο κλάδου «Πιστώσεων» που εκδίδεται από ασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί σε κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. και είναι άλλη από αυτή που διαθέτει σε ασφαλιστική τοποθέτηση ή με εγγύηση πιστωτικού ιδρύματος κράτους – μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. ή με συνδυασμό των ανωτέρω εξασφαλίσεων.
- Μη εξασφαλισμένα δάνεια προς φυσικά πρόσωπα επιτρέπονται εφόσον δικαιολογούνται από την οικονομική και κοινωνική κατάσταση του δανειολήπτη.
- N. 3746/09
Αρ. 54 παρ.3
- «Ε. Δάνεια (προκαταβολές) επί ασφαλιστηρίων, που χορηγήθηκαν σε ασφαλισμένους με ασφαλιστήρια ζωής, μέχρι του ποσού της αποζημίωσης σε περίπτωση θανάτου του ασφαλιζομένου και μέχρι του ύψους της εκάστοτε αξίας εξαγοράς.»
- ΣΤ. Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων και διαμεσολαβούντων από ασφάλιστρα, εφόσον κατέστησαν απαιτητές κατά το τελευταίο τρίμηνο.
- N. 3746/09
Αρ. 54 παρ.4
- «Ζ. Η συμμετοχή των αντασφαλιστών και φορέων ειδικού σκοπού στα τεχνικά αποθέματα.»
- Η. Μεταφορικά μέσα πλήρους κυριότητας στην περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση ασκεί τον κλάδο 18 «Βοήθεια» με δικά της μέσα.
- Θ. Μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα προσκτήσεως.
- Ι. Δεδουλευμένοι τόκοι.
- N. 3746/09
Αρ. 54 παρ.5
- «ΙΑ. Επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα πέραν των προβλεπόμενων στις περιπτώσεις α' έως γ' του άρθρου 5 του ν. 3606/2007 επιτρέπονται, μόνο με τις προϋποθέσεις που η ΕΠ.Ε.Ι.Α. με σχετική απόφασή της καθορίζει επί τη βάση των εξής αρχών :
- οι επενδύσεις αυτές διενεργούνται αποκλειστικά είτε για αντιστάθμιση κινδύνου είτε για διευκόλυνση της αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου,
 - οι επενδύσεις αυτές αποτιμώνται από τις επιχειρήσεις συντηρητικά και πάντοτε επί τη βάση της τρέχουσας αξίας των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων και
 - απαγορεύεται η υπέρμετρη έκθεση στον κίνδυνο που απορρέει είτε από έναν και μόνο αντισυμβαλλόμενο είτε από μεγάλη έκθεση σε εν γένει παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα.»
4. α) Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να γνωστοποιεί στο Υπουργείο Εμπορίου τα περιουσιακά στοιχεία που διαθέτει σε ασφαλιστική τοποθέτηση έναντι των οποίων δεν ισχύει το απόρρητο των καταθέσεων. Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να

γνωστοποιεί στο Υπουργείο Ανάπτυξης κάθε μεταβολή των στοιχείων της ασφαλιστικής τοποθέτησης μέσα σε τρεις εργάσιμες ημέρες. Για τα ακίνητα και ενυπόθηκα δάνεια η γνωστοποίηση πρέπει να γίνεται τρεις μέρες πριν από τη μεταβολή.

N. 3746/09
Αρ. 54 παρ.6

«β) Τα περιουσιακά στοιχεία της ασφαλιστικής επιχείρησης, που προσδιορίζονται στις περιπτώσεις γ' έως και θ' του στοιχείου (Α) της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου δεν μπορούν να αποκτηθούν από αυτήν κατά το χρόνο έκδοσης ή δημόσιας εγγραφής τους, όταν αυτή γίνεται από τη μητρική της ή άλλη ελέγχουσα την ασφαλιστική επιχείρηση εταιρεία, καταχωρούνται δε υποχρεωτικά και φυλάσσονται με κοινή ευθύνη της ασφαλιστικής επιχείρησης και της τράπεζας θεματοφύλακα στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.), που προβλέπεται από τα άρθρα 39 επ. του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α'), όπως ισχύουν.».

γ) Το Υπουργείο Εμπορίου δικαιούται :

i) Να διεξάγει επιτόπιους ελέγχους ή να απαιτεί οποιοδήποτε στοιχείο σε σχέση με την οικονομική κατάσταση :

- θυγατρικών επιχειρήσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης όταν τα περιουσιακά στοιχεία που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση αποτελούν επενδύσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης στις ανωτέρω θυγατρικές επιχειρήσεις,
- θυγατρικών επιχειρήσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης οι οποίες είναι εταιρίες που διαχειρίζονται τις επενδύσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης.

ii) Να απαιτεί οποιοδήποτε στοιχείο σε σχέση με την οικονομική κατάσταση πιστωτικών ιδρυμάτων, ομόλογα ή ομολογίες των οποίων κατέχει και διαθέτει σε ασφαλιστική τοποθέτηση.

iii) Να απαιτεί οποιοδήποτε στοιχείο ή να διεξάγει ελέγχους στα γραφεία της ασφαλιστικής επιχείρησης για την εφαρμογή των άρθρων 7 και 8 του παρόντος.

Για την εφαρμογή των ανωτέρω, το Υπουργείο Εμπορίου συνεργάζεται και με τις άλλες εποπτικές αρχές των κρατών – μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.

N. 3746/09
Αρ. 54 παρ.7

«δ) Όσον αφορά στους κινδύνους και στις δραστηριότητες που ασκούνται εντός της Ε.Ε., τα περιουσιακά στοιχεία του που καλύπτουν τα τεχνικά αποθέματα πρέπει να βρίσκονται εντός της Ε.Ε.»

5. Για τον υπολογισμό της αξίας των περιουσιακών στοιχείων, που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση, ισχύουν τα ακόλουθα :

N. 3190/03
Αρ. 10 παρ.2

«α. Τα ακίνητα γίνονται δεκτά στο ύψος της αντικειμενικής τους αξίας προσαυξημένης με ποσοστό 30%. Για κάθε ακίνητο υποβάλλεται υπεύθυνη δήλωση τοπογράφου μηχανικού, εφόσον αυτό είναι οικόπεδο, ή πολιτικού ή αρχιτέκτονα μηχανικού, εφόσον υπάρχει κτίσμα, στην οποία εμφανίζεται η παρούσα κατάσταση του ακινήτου.

- β. Απαιτήσεις από ενυπόθηκα δάνεια γίνονται δεκτές στο σύνολό τους, εφόσον η αξία των ακινήτων προς διασφάλισή τους είναι διπλάσια του δανείου. Η αξία των ακινήτων προσδιορίζεται όπως στην περίπτωση α' ανωτέρω, εκτός από τη βεβαίωση του μηχανικού, εφόσον υπάρχει ήδη για την έγκριση του δανείου.»

«Σχόλιο : Σύμφωνα με την παρ. 4 του αρ. 10 του ν. 3190/03, οι ανωτέρω διατάξεις έχουν εφαρμογή για τις οικονομικές χρήσεις που λήγουν την 31.12.2002 και επόμενες.»

- γ. Όταν τα ακίνητα των ανωτέρω περιπτώσεων βρίσκονται εκτός Ελλάδος, οι αξίες προσδιορίζονται είτε με βάση τις αξίες κτήσεως, είτε με βάση αξίες που καθορίζονται από επίσημες αρχές των χωρών που βρίσκονται και σε ποσοστό 75% επ' αυτών.
- δ. Τα ακίνητα (κτίρια) των ανωτέρω περιπτώσεων ασφαλιζονται κατά του κινδύνου πυρκαϊάς από ασφαλιστική επιχείρηση άλλη απ' αυτήν που τα διαθέτει σε ασφαλιστική τοποθέτηση.
- ε. Η αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων γ, δ, ε, στ και η της περίπτωσης Α της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου, που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση, γίνεται με βάση τον μέσο όρο της τιμής τους κατά τις τελευταίες 30 ημέρες πριν από το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων. Σε περίπτωση χρεωγράφων εισηγμένων σε χρηματιστήριο ως νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένα θεωρείται το νόμισμα ή τα νομίσματα του κράτους – μέλους ή των κρατών – μελών στο χρηματιστήριο ή στα χρηματιστήρια του οποίου ή των οποίων είναι εισηγμένα.
- στ. Η αποτίμηση των μη εισηγμένων χρεωγράφων των στοιχείων γ, δ, ζ και η της περίπτωσης Α και των *repos* της περιπτ. ΙΑ του παρόντος άρθρου, γίνεται ως ακολούθως :
- Οι μετοχές και άλλες συμμετοχές αποτιμώνται με βάση την εσωτερική λογιστική αξία των όπως αυτή προκύπτει, κατά την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης, από τις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης της οποίας μετοχές ή συμμετοχές κατέχει η ασφαλιστική επιχείρηση. Όταν η ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων δεν συμπίπτει τότε, για την εφαρμογή των ανωτέρω, θα ληφθούν υπόψη οι τελευταίες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης, της οποίας η ασφαλιστική επιχείρηση κατέχει μετοχές ή συμμετοχές.
 - Τα μη εισηγμένα ομόλογα, ομολογίες, έντοκα γραμμάτια και *repos* αποτιμώνται με βάση την τρέχουσα αξία τους (αξία κτήσεως + δεδουλευμένοι τόκοι) ή την αξία κτήσεως την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων, λαμβανομένου υπόψη και της Περίπτωσης Ι της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου.
 - Σε περίπτωση χρεωγράφων μη εισηγμένων ως νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένα θεωρείται το νόμισμα του κράτους – μέλους του εκδότη.
- ζ. Κατά τον υπολογισμό της αξίας των περιουσιακών στοιχείων γ, δ, ε, στ, ζ και η της περίπτωσης Α και των *repos* της περιπτ. ΙΑ της

παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου, λαμβάνονται υπόψη και οι τυχόν υφιστάμενες υποχρεώσεις που απορρέουν από την κατοχή τους. Προσωρινοί τίτλοι γίνονται δεκτοί σε ασφαλιστική τοποθέτηση μόνον όταν προέρχονται από δημόσια εγγραφή.

- η. Τα μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων του στοιχείου θ της περίπτωσης Α της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου αποτιμώνται με βάση τον μέσο όρο της τιμής εξαγοράς τους κατά τις τελευταίες 30 ημέρες πριν από το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων. Από την ανωτέρω αξία αφαιρείται κάθε υποχρέωση που απορρέει από την κατοχή τους.

Π.Δ. 159/98
Αρ. 6

«Κατά την εφαρμογή της παραγρ. 6 του παρόντος άρθρου και του άρθρου 7 παραγρ. 4, το Υπουργείο Ανάπτυξης μπορεί, κατά τον διενεργούμενο εκάστοτε έλεγχο, να λαμβάνει υπόψη και τα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν τα ανωτέρω μερίδια.»

- θ. Οι προθεσμιακές καταθέσεις του στοιχείου β της περίπτωσης Α της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου αποτιμώνται με βάση την τρέχουσα αξία (αξία κατάθεσης + δεδουλευμένοι τόκοι) ή την αξία κατάθεσης κατά την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων λαμβανομένου υπόψη και της Περίπτωσης Ι της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου. Από την ανωτέρω αξία αφαιρείται κάθε υποχρέωση που απορρέει από την κατοχή τους.
- ι. Τα οφειλόμενα ασφάλιστρα της περιπτ. ΣΤ της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου αποτιμώνται με βάση το χρεωστικό υπόλοιπο κατά την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων, αφού αφαιρεθούν οι υποχρεώσεις προς τους ασφαλισμένους ή τα διαμεσολαβούντα πρόσωπα.

Ν. 3746/09
Αρ. 54 παρ.8

- «ια. Η συμμετοχή των αντασφαλιστών και των φορέων ειδικού σκοπού της περίπτωσης Ζ της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου, αποτιμάται με βάση τα χρεωστικά υπόλοιπα, περιλαμβανομένης της συμμετοχής τους στα τεχνικά αποθέματα του πρωτασφαλιστή στο βαθμό που δεν περιλαμβάνονται στα ανωτέρω χρεωστικά υπόλοιπα. Οι προϋποθέσεις αποδοχής της ανωτέρω συμμετοχής των αντασφαλιστών και των φορέων ειδικού σκοπού δύνανται να καθορίζονται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.»

Π.Δ. 252/96
Αρ. 11

- ιβ. Τα μεταφορικά μέσα της περιπτ. Η της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου αποτιμώνται με βάση την αξία αγοράς αυξημένη κατ' έτος με ποσοστό ίσο με τον ετήσιο πληθωρισμό μείον παλαιότητα δέκα τοις εκατό (10%) κατ' έτος με ανώτατο όριο τα 10 χρόνια. Από την αξία αυτή αφαιρείται κάθε υφιστάμενη υποχρέωση που απορρέει από την κατοχή τους. Η αξία που διατίθεται σε ασφαλιστική τοποθέτηση ανέρχεται στο ενενήντα πέντε τοις εκατό (95%) της αξίας αποτίμησής τους. Τα μεταφορικά μέσα ασφαλίζονται κατά των κινδύνων ιδίων ζημιών, πυρός, κλοπής και αστικής ευθύνης από ασφαλιστική επιχείρηση άλλη απ' αυτήν που τα διαθέτει σε ασφαλιστική τοποθέτηση.

Ν. 3746/09
Αρ. 54 παρ.9

- «ιγ. Για την αποτίμηση των μεταφερόμενων (αναπόσβεστων) εξόδων προακτίσεως της περιπτ. Θ της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου ισχύουν τα κάτωθι :

- Στις ασφαλίσεις κατά ζημιών τα έξοδα αυτά περιλαμβάνουν τα

ποσά των εξόδων πρόσκτησης που αντιστοιχούν στο απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων, καθώς και τα ποσά που έχουν υπολογιστεί με αναλογιστική μέθοδο όταν σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα γήρατος στους κλάδους 1 ή 2 της παραγράφου 1 «ασφαλίσεις κατά ζημιών» του άρθρου 13.

- Στις ασφαλίσεις ζωής τα έξοδα αυτά περιλαμβάνουν τα ποσά των εξόδων πρόσκτησης στις περιπτώσεις που σχηματίζεται απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων, καθώς και τα ποσά που έχουν υπολογιστεί με αναλογιστική μέθοδο.»

- ιδ. Τα περιουσιακά στοιχεία της περιπτ. Α στοιχ. α και των Περιπτώσεων Β, Ε και Ι της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου αποτιμώνται με βάση τα χρεωστικά υπόλοιπα κατά την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων.
 - ιε. Σε περίπτωση που απαιτείται μετατροπή ξένων νομισμάτων σε δραχμές κατά την διαδικασία αποτίμησης των στοιχείων α έως ιδ της παρούσης παραγράφου ως τιμή ισοτιμίας θα λαμβάνεται η τιμή ισοτιμίας της δραχμής την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων.
6. Τα περιουσιακά στοιχεία που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση γίνονται δεκτά με τους ακόλουθους περιορισμούς για κάθε κατηγορία της παραγράφου 3 :
- Α. Για τις ασφαλίσεις ζωής, εκτός από τους κλάδους ΙΙΙ (ασφαλίσεις ζωής, προσόδων, γάμου και γέννησης που συνδέονται με επενδύσεις), V (τοντίνες), VII 2 και VIII (διαχείριση ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων και προνοίας) :
 - α) Μετρητά των περιπτ. Α στοιχ. α και Β της παρ. 3 του παρόντος άρθρου συνολικά μέχρι τρία τοις εκατό (3%) των αντιστοιχών αποθεμάτων.
 - β) Τραπεζικά πιστοποιητικά καταθέσεων (προθεσμιακές καταθέσεις), συμπεριλαμβανομένων και των τίτλων *geros* της περιπτ. ΙΑ' της παρ. 3 του παρόντος άρθρου μέχρι τριάντα τοις εκατό (30%) των αντιστοιχών αποθεμάτων.
 - γ) Ακίνητα μέχρι πενήντα τοις εκατό (50%) συνολικά των αντιστοιχών αποθεμάτων. Επένδυση σε ένα γήπεδο ή σε ένα κτίριο ή σε σειρά γηπέδων ή σειρά κτιρίων που βρίσκονται στο ίδιο οικοδομικό τετράγωνο και τα οποία θεωρούνται ως ενιαία επένδυση, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει σε ποσοστό το δέκα τοις εκατό (10%) των αντιστοιχών αποθεμάτων με την επιφύλαξη της παραγράφου 9 του άρθρου 52α του παρόντος ν.δ/τος.
 - δ) Εξασφαλισμένα δάνεια της περιπτ. Δ της παρ. 3 του παρόντος άρθρου μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) των αντιστοιχών αποθεμάτων, υπό την επιφύλαξη του παρακάτω υπό στοιχείο θ Περιορισμού. Δάνεια προς το ίδιο φυσικό πρόσωπο μέχρι δύο τοις εκατό (2%), συνυπολογιζόμενο στο ποσοστό του δέκα τοις εκατό.
 - ε) Μη εξασφαλισμένα δάνεια προς φυσικά πρόσωπα μέχρι πέντε τοις εκατό (5%) των αντιστοιχών αποθεμάτων, με πρόσθετο περιορισμό να μην υπερβαίνει το κάθε δάνειο το ένα τοις εκατό (1%) των

αντιστοίχων αποθεμάτων συνυπολογιζόμενο στο ποσοστό του δύο τοις εκατό (2%) του παραπάνω στοιχείου δ'.

- στ) Μετοχές ανωνύμων εταιρειών και άλλες συμμετοχές συνολικά μέχρι τριάντα τοις εκατό (30%) των αντιστοίχων αποθεμάτων υπό την επιφύλαξη των παρακάτω στοιχείων η και θ.
- ζ) Μερίδια αναπτυξιακών αμοιβαίων κεφαλαίων μέχρι τριάντα τοις εκατό (30%) των αντιστοίχων αποθεμάτων.
- η) Μετοχές, συμμετοχές μεταβλητής απόδοσης, ομόλογα και ομολογίες μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο υπολογιζόμενες συνολικά μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) των αντιστοίχων αποθεμάτων υπό την επιφύλαξη του παρακάτω υπό στοιχείο θ περιορισμού.
- θ) Μετοχές, συμμετοχές μεταβλητής απόδοσης, δάνεια, ομόλογα και ομολογίες της ίδιας επιχείρησης υπολογιζόμενες συνολικά μέχρι πέντε τοις εκατό (5%) των αντιστοίχων αποθεμάτων.
- ι) Ομόλογα ή ομολογίες του ιδίου πιστωτικού ιδρύματος μέχρι σαράντα τοις εκατό (40%) των αντιστοίχων αποθεμάτων, εφόσον ο κομιστής των ομολόγων ή ομολογιών προστατεύεται από ειδική νομοθεσία που τον εξασφαλίζει κατά προτεραιότητα ως προς την καταβολή του κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων. Για τον υπολογισμό αυτού του ποσοστού δεν λαμβάνονται υπόψη οι υπό στοιχεία η και θ περιορισμοί.
- ια) Απαιτήσεις από ασφάλιστρα μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) των αντιστοίχων αποθεμάτων και όχι περισσότερο από δέκα πέντε τοις εκατό (15%) των ακαθαρίστων καταχωρημένων (εγγεγραμμένων) ασφαλιστρών.
- ιβ) Οι ανωτέρω υπό στοιχ. η και θ περιορισμοί δεν ισχύουν για τα υπό στοιχ. γ της περιπτ. Α' παραγ. 3 του παρόντος άρθρου χρεώγραφα.
- «ιγ) Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. καθορίζεται το ποσοστό επί των αντιστοίχων αποθεμάτων μέχρι του οποίου γίνεται δεκτή η συμμετοχή των αντασφαλιστών και φορέων ειδικού σκοπού.»

N. 3746/09
Αρ. 54
παρ. 10

B. Για τις ασφαλίσσεις κατά ζημιών :

- α) Μετρητά των περιπτώσεων Α στοιχ. α και Β της παρ. 3 του παρόντος άρθρου, τραπεζικά πιστοποιητικά καταθέσεων, δάνεια, μη εξασφαλισμένα δάνεια, μετοχές ανωνύμων εταιριών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, συμμετοχές μεταβλητής απόδοσης, ομόλογα, ομολογίες και *repors*, γίνονται δεκτά σε ασφαλιστική τοποθέτηση στα ποσοστά που προβλέπονται στα στοιχεία α, β, δ έως και ι και ιβ της περίπτωσης Α της παρούσης παραγράφου.
- β) Ακίνητα γίνονται δεκτά μέχρι σαράντα τοις εκατό (40%) συνολικά των αντιστοίχων αποθεμάτων.

Επένδυση σε ένα γήπεδο ή σε ένα κτίριο ή σε σειρά γηπέδων ή σειρά κτιρίων που βρίσκονται στο ίδιο οικοδομικό τετράγωνο και τα οποία θεωρούνται ως ενιαία επένδυση δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει σε ποσοστό το δέκα τοις εκατό (10%) των αποθεμάτων, με την

επιφύλαξη της παραγράφου 9 του άρθρου 52α του παρόντος ν.δ/τος.

N. 3746/09
Αρ. 54
παρ. 11

- γ) Μεταφορικά μέσα πλήρους κυριότητας στην περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση ασκεί τον κλάδο 18 «Βοήθεια» με δικά της μέσα μέχρι πενήντα τοις εκατό (50%) των αντιστοιχών αποθεμάτων.
- δ) Απαιτήσεις από ασφάλιστρα μέχρι δεκαπέντε τοις εκατό (15%) των αντιστοιχών αποθεμάτων και όχι περισσότερο από δεκαπέντε τοις εκατό (15%) των ακαθαρίστων καταχωρημένων (εγγεγραμμένων) ασφαλιστρών.
- «ε) Η συμμετοχή των αντασφαλιστών και φορέων ειδικού σκοπού γίνεται δεκτή μέχρι ποσοστού δέκα τοις εκατό (10%) των αντιστοιχών αποθεμάτων πλην των κλάδων 5, 6, 11 και 12 της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του παρόντος νομοθετικού διατάγματος όπου γίνεται δεκτή στο σύνολό της. Ειδικά στις περιπτώσεις των κλάδων :
 - i) 17 «Νομική προστασία», η οποία ασκείται σύμφωνα με την περίπτωση β' της παραγράφου 5 του άρθρου 13β του παρόντος, η συμμετοχή του αντασφαλιστή γίνεται δεκτή στο σύνολό της.
 - ii) 18 «Βοήθεια», η οποία ασκείται από την ασφαλιστική επιχείρηση με μέσα που δεν είναι δικά της, η συμμετοχή των αντασφαλιστών γίνεται δεκτή στο σύνολό της εφόσον οι αντασφαλιστές είναι επιχειρήσεις με τη μορφή της ανώνυμης εταιρίας.
 - iii) Για τις δύο παραπάνω περιπτώσεις i και ii απαιτούνται οι αντασφαλιστικές συμβάσεις και οι οικονομικές καταστάσεις των αντασφαλιστών με την επιφύλαξη του στοιχ. ια' της παραγράφου 5 του παρόντος άρθρου.

Το ανωτέρω ποσοστό της συμμετοχής των αντασφαλιστών και φορέων ειδικού σκοπού δύναται να αναπροσαρμόζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.»

- Γ. Για τον υπολογισμό των παραπάνω ποσοτικών Περιορισμών λαμβάνεται υπόψη το σύνολο της υπό στοιχεία α και β της παρ. 2 του παρόντος άρθρου ασφαλιστικής τοποθέτησης ασφαλίσεων κατά ζημιών (αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα και λοιπών ασφαλίσεων κατά ζημιών).

- 7. Ως προς τον εντοπισμό των περιουσιακών στοιχείων που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση ισχύουν τα ακόλουθα :

- α) Τα ακίνητα πρέπει να βρίσκονται εντός Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. Η αξία τους η οποία έχει διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση ως και το είδος ασφαλιστικής τοποθέτησης σημειώνεται στα μητρώα ακινήτων ή στους αναλυτικούς λογαριασμούς της ασφαλιστικής επιχείρησης. Όταν πρόκειται να διατεθούν σε ασφαλιστική τοποθέτηση υποβάλλονται στο Υπουργείο Εμπορίου επικυρωμένα αντίγραφα των συμβολαίων ιδιοκτησίας και πιστοποιητικά μεταγραφής και βαρών τα οποία πρέπει να έχουν εκδοθεί το αργότερο 1 μήνα πριν την υποβολή τους. Όταν τα ακίνητα βρίσκονται σε χώρα της Ε.Ε. και

του Ε.Ο.Χ. τα ανωτέρω υποβάλλονται μαζί με επίσημη μετάφραση στην ελληνική γλώσσα, τα δε πιστοποιητικά μεταγραφής και βαρών πρέπει να φέρουν επίσημη επικύρωση ως προς την γνησιότητά τους. Επίσης υποβάλλεται και ανάλυση του τρόπου υπολογισμού της αξίας διάθεσης.

- β) Σε περίπτωση δανείων προς φυσικά πρόσωπα ή ανώνυμες εταιρίες, τα οποία διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση, υποβάλλεται στο Υπουργείο Εμπορίου αναλυτική κατάσταση των δανειζομένων προσώπων (όνομα, επώνυμο, διεύθυνση, επάγγελμα ή είδος επιχείρησης, ποσό δανείου) συνοδευόμενα από επικυρωμένα αντίγραφα των δανειστικών συμβολαίων και των δικαιολογητικών εξασφάλισης. Όταν τα ανωτέρω υποβαλλόμενα στοιχεία είναι διατυπωμένα σε ξένη γλώσσα υποβάλλονται μαζί με επίσημη μετάφραση στην ελληνική γλώσσα τα δε δικαιολογητικά εξασφάλισης φέρουν επίσημη επικύρωση ως προς την γνησιότητά τους. Τα ποσά που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση και το είδος της ασφαλιστικής τοποθέτησης σημειώνονται στους οικείους αναλυτικούς λογαριασμούς της ασφαλιστικής επιχείρησης.
 - γ) Σε περίπτωση μεταφορικών μέσων ασφαλιστικής επιχείρησης που ασκεί τον κλάδο 18 «Βοήθεια» και τα οποία διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση, υποβάλλονται στο Υπουργείο Εμπορίου επικυρωμένα αντίγραφα πιστοποιητικών ιδιοκτησίας και ανάλυση του τρόπου υπολογισμού της αξίας διάθεσης. Όταν το πιστοποιητικό ιδιοκτησίας είναι σε ξένη γλώσσα υποβάλλεται και επίσημη μετάφρασή του στην ελληνική γλώσσα ως και επίσημη επικύρωση γνησιότητάς του. Επίσης υποβάλλεται υπεύθυνος δήλωση ότι δεν υφίστανται αναγκαστικές κατασχέσεις, στην οποία αναφέρονται και τα τυχόν βάρη. Η αξία διάθεσής τους και το είδος της ασφαλιστικής τοποθέτησης σημειώνονται στα μητρώα μεταφορικών μέσων ή τους αναλυτικούς λογαριασμούς της ασφαλιστικής επιχείρησης.
 - δ) Για τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία, τα ποσά που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση καθώς και το είδος της ασφαλιστικής τοποθέτησης σημειώνονται στους οικείους αναλυτικούς λογαριασμούς της ασφαλιστικής επιχείρησης.
8. Στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων καταχωρούνται τα ποσά που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση κατά είδος Περιουσιακού στοιχείου και κατά είδος ασφαλιστικής τοποθέτησης, σύμφωνα με την παραγρ. 2 του παρόντος άρθρου εξαιρουμένης της ασφαλιστικής τοποθέτησης της περιπτ. δ, ως ακολούθως :
- Ακίνητα (παραγρ. 3Γ)
 - Μετοχές, άλλες συμμετοχές και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων [παραγρ. 3Α (ε, στ, ζ, η και θ)]
 - Ομόλογα, ομολογίες και έντοκα γραμμάτια [παραγρ. 3Α (γ, δ)]
 - Δάνεια (παραγρ. 3Δ)
 - Πιστοποιητικά καταθέσεων (Προθεσμιακές καταθέσεις) (παραγρ. 3Α β)
 - Μετρητά (παραγρ. 3Αα και Β)
 - Οφειλόμενα ασφάλιστρα (παραγρ. 3, ΣΤ)
 - Συμμετοχή αντασφαλιστών (παραγρ. 3, Ζ)
 - Δάνεια έναντι ασφαλιστηρίων ζωής (παραγρ. 3Ε)
 - Μεταφορικά μέσα (παραγρ. 3Η)
 - Παράγωγοι τίτλοι (παραγρ. 3 ΙΑ)
 - Μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα προσκτήσεως (παραγρ. 3Θ)

- Δεδουλευμένοι τόκοι (παραγρ. 3 Ι).

9. Ειδικότερα για τα χρεώγραφα, τις προθεσμιακές καταθέσεις και τα μετρητά που φυλάσσονται ή είναι κατατεθειμένα σε τράπεζες ισχύουν τα κάτωθι :

- α) Η ασφαλιστική επιχείρηση δηλώνει στο Υπουργείο Εμπορίου όλα τα στοιχεία των τραπεζών (χώρα εγκατάστασης, πλήρη νόμιμη ονομασία, διεύθυνση) οι οποίες θα αναλάβουν την διαχείριση των ανωτέρω ασφαλιστικών τοποθετήσεων της. Το Υπουργείο Εμπορίου δικαιούται να απαιτήσει και οποιοδήποτε αποδεικτικό στοιχείο της νόμιμης λειτουργίας των ή να διεξάγει έρευνες για την νόμιμη λειτουργία τους.
- β) Οι ανωτέρω τράπεζες υποχρεούνται να ενημερώνουν το Υπουργείο Εμπορίου για κάθε διάθεση (κατάθεση) και για κάθε μεταβολή ή τροποποίηση των ανωτέρω ασφαλιστικών τοποθετήσεων και να συνεργάζονται για την εφαρμογή των διατάξεων περί εντοπισμού, δέσμευσης, κατάσχεσης και άρσης του απορρήτου των ανωτέρω ασφαλιστικών τοποθετήσεων.

10. Η συνολική αξία των περιουσιακών στοιχείων που έχουν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση πρέπει να είναι τουλάχιστον ίση προς το ύψος των Τεχνικών αποθεμάτων που υποχρεούται να σχηματίσει η ασφαλιστική επιχείρηση.

Η ασφαλιστική επιχείρηση συμπληρώνει μέσα σε 45 ημέρες την ασφαλιστική τοποθέτηση κατά το ποσό που μειώνεται είτε εξαιτίας αναγκαστικής εκτέλεσης είτε εξαιτίας υποτίμησης περισσότερο από 25% της τρέχουσας τιμής των περιουσιακών στοιχείων των περιπτώσεων Α στοιχεία γ, δ, ε, στ, ζ, η και θ και Γ της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου σε σύγκριση με τη τιμή διάθεσής τους σε ασφαλιστική τοποθέτηση ή εφόσον η ως άνω μείωση υπερβαίνει το 15% του συνόλου της ασφαλιστικής τοποθέτησης.

Ως τιμή διάθεσης των ως άνω περιουσιακών στοιχείων θεωρείται για όσα αποκτήθηκαν μέσα στη χρήση η αξία κτήσης τους και για όσα αποκτήθηκαν σε προγενέστερες χρήσεις ο μέσος όρος της τιμής τους κατά τις τελευταίες 30 ημέρες πριν από το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων ή της τιμής που προκύπτει από την εφαρμογή της περιπτ. στ της παραγρ. 5 του παρόντος άρθρου. Σε περίπτωση απαλλοτρίωσης ή σύστασης εμπραγμάτου βάρους σε ένα από τα περιουσιακά στοιχεία της ασφαλιστικής τοποθέτησης, η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να τα συμπληρώσει εντός επτά ημερών.

11. Κατ' εξαίρεση των ρυθμίσεων των προηγούμενων παραγράφων στη περίπτωση άσκησης των κλάδων ασφάλισης ΙΙΙ (ασφαλίσεις ζωής, προσόδων, γάμου και γεννήσεως που συνδέονται με επενδύσεις), V (τοντίνες), VII 2 (διαχείριση ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων) και VIII (κλάδος προνοίας του Γαλλικού Κώδικα Ασφαλειών), ισχύουν ειδικές ρυθμίσεις ως προς τα περιουσιακά στοιχεία που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση.

Α) Ασφαλίσεις ζωής, προσόδων, γάμου και γεννήσεως που συνδέονται με επενδύσεις (κλάδος ΙΙΙ) και τοντίνες (κλάδος V) : Με την

επιφύλαξη του άρθρου 13γ και 73 παρ. 3 του παρόντος ν.δ/τος, οι διατάξεις των παραγρ. 1, 2, 3 (περιπτ. Α, στοιχ. β, γ, δ, ε, στ, ζ, η, θ), 4 (β, γ), 9, 12, 13 και 14 του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται αναλογικά και στην περίπτωση αυτή. Σε περίπτωση μείωσης της ασφαλιστικής τοποθέτησης εξαιτίας αναγκαστικής εκτέλεσης, απαλλοτρίωσης ή σύστασης εμπραγμάτου βάρους σε ένα από τα περιουσιακά στοιχεία της ασφαλιστικής τοποθέτησης, η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να τα συμπληρώσει με ομοειδή εντός δέκα ημερών.

Β) Στον ισολογισμό της ασφαλιστικής επιχείρησης τα περιουσιακά στοιχεία της ως άνω περιπτ. α που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση αναλύονται κατά κατηγορία σύμφωνα με το άρθρο 67 παραγρ. 1 του παρόντος, ως εξής :

- Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων
- Μετοχές, άλλες συμμετοχές
- Ομόλογα, ομολογίες και έντοκα γραμμάτια
- Προθεσμιακές καταθέσεις

γ) Διαχείριση ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων και προνοίας (κλάδοι VII2 και VIII) :

Τα περιουσιακά στοιχεία που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση με την επιφύλαξη των παραγρ. 1 έως και 5, 7 έως και 10 και 12 έως και 14 του παρόντος άρθρου, είναι τα εξής :

- i) Τα ακίνητα της παρ. 3 περιπτ. Γ του παρόντος και μέχρι ποσοστού είκοσι τοις εκατό (20%) του πιστωτικού υπολοίπου του λογαριασμού κεφαλαίων.
- ii) Τα χρεώγραφα της παρ. 3 περιπτ. Α (γ, δ, ε, στ, ζ, η και θ). Για τα ομόλογα ή ομολογίες του ιδίου πιστωτικού ιδρύματος ισχύει η διάταξη της παρ. 6 περιπτ. Αί του παρόντος άρθρου.
- iii) Τα στοιχεία της παραγρ. 3 περιπτ. Α (α, β) Β και Ι'
- iv) Δάνεια της παρ. 3 περιπτ. Δ προς τον αντισυμβαλλόμενο μέχρι ποσοστού δέκα τοις εκατό (10%) του πιστωτικού υπολοίπου του λογαριασμού κεφαλαίων, μετά από σύμφωνη γνώμη των συμβουλίων των εργαζομένων.

N. 3746/09
Αρ. 54
παρ.12

«12. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. ρυθμίζεται :

- α) ο ενιαίος τρόπος υποβολής των καταστάσεων τοποθέτησης του ενεργητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης και τα απαραίτητα δικαιολογητικά,
- β) τα τακτά χρονικά διαστήματα σχηματισμού των τεχνικών αποθεμάτων και υποβολής των σχετικών καταστάσεων προς την ΕΠ.Ε.Ι.Α.,
- γ) ο τρόπος και ο χρόνος υποβολής προς την ΕΠ.Ε.Ι.Α. των περιουσιακών στοιχείων που απαρτίζουν την ασφαλιστική τοποθέτηση των τεχνικών αποθεμάτων, που έχουν σχηματισθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα υπό (β) ανωτέρω, ως και οι πολιτικές, που πρέπει να τηρούν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, για την ασφάλεια, την απόδοση, τη ρευστότητα και τη διασπορά των

επενδύσεών τους,

- δ) η υποχρέωση σύνταξης και υποβολής προς την ΕΠ.Ε.Ι.Α. καταστάσεων ταμειακών ροών (ρευστότητας),
- ε) κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.»

Π.Δ. 252/96
Αρ. 11

13. Για την εφαρμογή του άρθρου 10 του παρόντος δεν είναι απόρρητες οι καταθέσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση.
14. Όλες οι περιπτώσεις τοποθετήσεων κατά τις διατάξεις του παρόντος άρθρου μπορεί να πραγματοποιούνται και σε κατά περίπτωση επενδύσεις στην Κύπρο υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί νομισματικής αντιστοιχίας.
15. Υπό την επιφύλαξη των παραγ. 1 έως και 5, 7 έως και 10 και 12 έως και 14 του παρόντος άρθρου, τα περιουσιακά στοιχεία, που καλύπτουν το 1/2 του ελαχίστου εγγυητικού κεφαλαίου των υποκαταστημάτων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν έδρα σε τρίτη χώρα σύμφωνα με την παραγ. 1 εδάφιο τρίτο του παρόντος άρθρου και τα οποία δεσμεύονται στην Ελλάδα σύμφωνα με τη διαδικασία της παρ. 2 του άρθρου 9 του παρόντος είναι τα εξής :
 - Τα ακίνητα της παραγ. 3 περιπτ. Γ του παρόντος άρθρου
 - Τα περιουσιακά στοιχεία της παραγ. 3 περιπτ. Α και Ι του παρόντος άρθρου.»

Άρθρον 9

Π.Δ. 252/96
Αρ.12 παρ. 1

1. Αν η ασφαλιστική επιχείρηση δεν συμμορφώνεται με τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του παρόντος περί τεχνικών αποθεμάτων, ο Υπουργός Εμπορίου μπορεί με απόφασή του, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, και αφού γνωστοποιήσει προηγουμένως την πρόθεσή του στις εποπτικές αρχές των Κρατών - μελών όπου ενδεχόμενα λειτουργεί η επιχείρηση με υποκατάστημα ή με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών να χαρακτηρίζει ως ασφαλιστική τοποθέτηση μέρος ή το σύνολο της ελεύθερης περιουσίας της, να απαγορεύει την ελεύθερη διάθεση μέρους ή και του συνόλου της περιουσίας της, να ανακαλεί προσωρινά ή οριστικά την άδεια λειτουργίας ορισμένων ή όλων των κλάδων που ασκεί και να λαμβάνει κάθε άλλο πρόσφορο μέτρο με σκοπό τη διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων ως και κάθε άλλου δικαιούχου ασφαλισματος.
2. Η απαγόρευση της ελεύθερης διάθεσης του συνόλου ή μέρους των περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικής επιχείρησης, σύμφωνα με τις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου, σημειώνεται κατά περίπτωση στα οικεία βιβλία μεταγραφών ή υποθηκών ή στα βιβλία της Τράπεζας, όπου υπάρχει σχετική κατάθεση, ύστερα από αίτηση του Υπουργείου Εμπορίου. Η ως άνω απαγόρευση αίρεται μερικά ή ολικά με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Στην απόφαση πρέπει να αναφέρονται και οι όροι της άρσης. Τόσο η

απαγόρευση όσο και η άρση αυτής κοινοποιούνται στις εποπτικές αρχές των ενδιαφερομένων Κρατών - μελών.

Π.Δ. 332/03
Αρ. 4 παρ. 1

3. Το Υπουργείο Ανάπτυξης ειδοποιεί επείγοντως τις εποπτικές αρχές όλων των άλλων κρατών – μελών για την απόφασή του να λάβει τα μέτρα της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου καθώς και για τα ενδεχόμενα πρακτικά αποτελέσματα των μέτρων αυτών.

Η σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης δημοσιεύεται, αμελλητί και στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων. Με τη δημοσίευση αυτή καθορίζεται ως εφαρμοστέο δίκαιο για τα ληφθέντα μέτρα το ελληνικό.

Τα μέτρα που λαμβάνονται σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται ανεξάρτητα από την εφαρμογή των διατάξεων περί δημοσίευσης του προηγούμενου εδαφίου.

Ν. 2496/97
Αρ. 35 παρ.8

- "4. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν υπάρχει κίνδυνος παραβίασης των κειμένων διατάξεων και του καταστατικού της εταιρείας, με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης μπορεί να ανατίθεται σε ελεγκτικές εταιρίες ή κοινοπραξίες ελεγκτών, που είναι εγγεγραμμένες στο Μητρώο Ορκωτών Ελεγκτών του άρθρου 13 του π.δ/τος 226/1992 (ΦΕΚ 120 Α'), η διενέργεια έκτακτου ελέγχου με βάση τα διεθνή δεδομένα. Έργο των ως άνω ελεγκτικών εταιριών και κοινοπραξιών θα είναι η διενέργεια οικονομικού και διαχειριστικού ελέγχου στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις στα πλαίσια της ασκούμενης από το Υπουργείο Ανάπτυξης εποπτείας στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τη διαπίστωση της εφαρμογής από αυτές της κείμενης νομοθεσίας, όπως ειδικότερα θα καθορίζεται με την ως άνω απόφαση. Ο τρόπος επιλογής και η αμοιβή των άνω ελεγκτικών εταιριών και κοινοπραξιών θα καθορίζεται, κατά παρέκκλιση των κειμένων διατάξεων, με κοινή απόφαση των Υπουργών Ανάπτυξης και Οικονομικών. Για τις υποχρεώσεις των παραπάνω ελεγκτών έχουν εφαρμογή και η παράγραφος 4 του άρθρου 40 β' και η παράγραφος 1 του άρθρου 40 γ' του ν. 2190/1920 "Περί ανωνύμων εταιριών", όπως ισχύει σήμερα".

Άρθρον 9α

Π.Δ. 332/03
Αρ. 5

1. Η απόφαση για την έναρξη διαδικασίας εκκαθάρισης ελληνικής ασφαλιστικής επιχείρησης, κατά την έννοια του άρθρου 2α εδ. λα του παρόντος, περιλαμβάνει και τα υποκαταστήματά της σε άλλα κράτη – μέλη. Η σχετική απόφαση παράγει τα αποτελέσματά της σε όλα τα κράτη – μέλη και μπορεί να λαμβάνεται ανεξάρτητα από τη λήψη μέτρων εξυγίανσης. Ανάλογες αποφάσεις των άλλων κρατών – μελών παράγουν αποτελέσματα στην Ελλάδα.
2. Το Υπουργείο Ανάπτυξης ενημερώνει επείγοντως τις εποπτικές αρχές όλων των άλλων κρατών – μελών για την απόφαση να κινηθεί διαδικασία εκκαθάρισης και για τα πιθανά πρακτικά αποτελέσματα που συνεπάγεται η έναρξη αυτής της διαδικασίας. Επίσης ενημερώνει τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών – μελών για την εξέλιξη της διαδικασίας εκκαθάρισης, εφόσον τούτο ζητηθεί από αυτές.

Άρθρον 9β

Π.Δ. 332/03
Αρ. 5

1. Εφαρμοστέο δίκαιο στην έκδοση απόφασης για την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης ασφαλιστικής επιχείρησης, καθώς και στη διαδικασία και τα αποτελέσματά της, είναι το Ελληνικό Δίκαιο, με την επιφύλαξη του άρθρου 12β του παρόντος.
2. Το Ελληνικό δίκαιο καθορίζει ιδίως :
 - Α) Τα στοιχεία του ενεργητικού που αποτελούν την περιουσία και την μεταχείριση των στοιχείων του ενεργητικού που απέκτησε η ασφαλιστική επιχείρηση ή έχουν υπαχθεί σε αυτήν, μετά την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης.
 - Β) Τις αντίστοιχες αρμοδιότητες και δικαιώματα της ασφαλιστικής επιχείρησης και του εκκαθαριστή.
 - Γ) Τις προϋποθέσεις επιτρεπτού του συμψηφισμού, άλλως οι πιστωτές έχουν το δικαίωμα να προτείνουν συμψηφισμό κατά το δίκαιο που διέπει την απαίτηση της ασφαλιστικής επιχείρησης.
 - Δ) Τα αποτελέσματα της διαδικασίας εκκαθάρισης στις ισχύουσες συμβάσεις στις οποίες η ασφαλιστική επιχείρηση είναι συμβαλλόμενο μέρος.
 - Ε) Τα αποτελέσματα της διαδικασίας εκκαθάρισης στις εκκρεμείς δίκες που έχουν κινήσει οι πιστωτές, με εξαίρεση των εκκρεμοδικιών που αφορούν στοιχεία του ενεργητικού ή δικαίωμα του οποίου έχει απεκδυθεί η ασφαλιστική επιχείρηση, οπότε εφαρμοστέο δίκαιο καθίσταται μόνον το δίκαιο του κράτους – μέλους στο οποίο υφίσταται η εκκρεμοδικία.
 - ΣΤ) Τις απαιτήσεις που μπορούν να αναγγελθούν και τη νομική μεταχείριση αυτών που γεννώνται μετά την έναρξη διαδικασίας εκκαθάρισης.
 - Ζ) Τις προϋποθέσεις αναγγελίας, επαλήθευσης και αποδοχής των απαιτήσεων.
 - Η) Τις προϋποθέσεις που διέπουν τη διανομή του προϊόντος της ρευστοποίησης, τη σειρά κατάταξης των πιστωτών και τα δικαιώματα των πιστωτών που ικανοποιήθηκαν μερικώς μετά την εκκαθάριση με βάση εμπράγματο δικαίωμα ή δια συμψηφισμού.
 - Θ) Τους όρους, τα αποτελέσματα της περάτωσης της διαδικασίας εκκαθάρισης, ιδίως μετά από συμβιβασμό καθώς και τα δικαιώματα των πιστωτών μετά την περάτωση της διαδικασίας εκκαθάρισης.
 - Ι) Τον καταλογισμό των εξόδων και των δαπανών της διαδικασίας εκκαθάρισης.
 - ΙΑ) Τους κανόνες περί ακυρότητας, ακύρωσης και κήρυξης του ανενεργού των επιβλαβών για τους πιστωτές δικαιοπραγιών, εκτός εάν, το

πρόσωπο που ωφελήθηκε από δικαιοπραξία επιβλαβή για το σύνολο των πιστωτών αποδείξει ότι : α) η εν λόγω δικαιοπραξία διέπεται από το δίκαιο άλλου κράτους – μέλους και β) το δίκαιο αυτό δεν προβλέπει, στη συγκεκριμένη περίπτωση, προσβολή της δικαιοπραξίας.

3. Οι εξαιρέσεις των περιπτώσεων Γ', Ε' και ΙΑ' της παραπάνω παραγράφου ισχύουν και για τα αποτελέσματα των μέτρων εξυγίανσης.

Άρθρον 10

- Π.Δ. 332/03
Αρ. 6 "1. Οι δικαιούχοι απαιτήσεων από ασφάλιση και οι καθολικοί και ειδικοί τους διάδοχοι έχουν προνόμιο στην ασφαλιστική τοποθέτηση, που προηγείται από κάθε άλλο γενικό ή ειδικό προνόμιο εκτός από το προνόμιο της παραγράφου 9 του άρθρου 12α του παρόντος".
- N. 2170/93
Αρ. 4 παρ. 2 Το προνόμιο αυτό ασκείται αποκλειστικά από τους δικαιούχους ασφαλίσεων ζωής, από τους δικαιούχους ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων και από τους δικαιούχους των λοιπών ασφαλίσεων κατά ζημιών, στα περιουσιακά στοιχεία που έχουν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση αντίστοιχα για καθεμιά από τις ασφαλίσεις αυτές. Το ως άνω προνόμιο ισχύει και μετά τη λύση της ασφαλιστικής επιχείρησης.
- N. 3557/07
Αρ.11 παρ. 2 «Οι απαιτήσεις από σχέση εξαρτημένης εργασίας, εκτός των απαιτήσεων προσώπων που ασκούν τη διοίκηση και διαχείριση της ασφαλιστικής επιχείρησης, έχουν προνόμιο επί του συνόλου της περιουσίας της ασφαλιστικής επιχείρησης, εξαιρουμένων των εξόδων εκκαθάρισης και των μαθηματικών αποθεμάτων που υπάγονται στην κατηγορία τεχνικών αποθεμάτων ασφαλίσεων ζωής, σύμφωνα με το άρθρο 7 του παρόντος. Οι απαιτήσεις του προηγούμενου εδαφίου προηγούνται των απαιτήσεων των δικαιούχων ασφάλισης αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων, καθώς και των απαιτήσεων των λοιπών ασφαλίσεων κατά ζημιών. Τα προηγούμενα εδάφια ισχύουν αναδρομικά από 1.1.2006.»
- N. 2170/93
Αρ. 4 παρ. 2 2. Κατάσχεση ασφαλιστικής τοποθέτησης στα χέρια της ασφαλιστικής επιχείρησης ή τρίτου επιτρέπεται μόνο υπέρ των δικαιούχων της προηγούμενης παρ. 1 με βάση τελεσίδικη δικαστική απόφαση ή απόφαση διαιτητικού δικαστηρίου. Αντίγραφο του κατασχετηρίου επιδίδεται με ποινή ακυρότητας της κατάσχεσης στο Υπουργείο Εμπορίου.
- N. 2496/97
Αρ.35
παρ.12
(διαγράφεται
η λέξη
"εκτελεστή") 3. Σε περίπτωση ασφαλιστικής εκκαθάρισης ή πτώχευσης ασφαλιστικής επιχείρησης ο, κατά το άρθρο 12α του παρόντος, επόπτης εκκαθάρισης ή πτώχευσης καλεί μέσα σε δέκα ημέρες από το διορισμό του τους δικαιούχους ασφαλισματος, με ανακοίνωση, που δημοσιεύεται μια φορά την εβδομάδα, επί τρεις συνεχείς εβδομάδες σε πέντε ημερήσιες, ευρείας κυκλοφορίας, εφημερίδες, από τις οποίες μια τουλάχιστον εκδίδεται στην έδρα της επιχείρησης και μια οικονομική, να του αναγγείλουν τις απαιτήσεις τους με όλα τα δικαιολογητικά τους στοιχεία μέσα σε τρεις μήνες από την τελευταία δημοσίευση. Δεν καλούνται οι δικαιούχοι ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων, καθώς και οι δικαιούχοι ασφαλίσεων ζωής, για τους οποίους δεν έχει επέλθει ασφαλιστική περίπτωση. Η επαλήθευση των απαιτήσεων γίνεται από τα

ως άνω όργανα, αρχίζει το αργότερο μέσα σε τρεις ημέρες από τη λήξη της ως άνω προθεσμίας και ολοκληρώνεται στο συντομότερο χρονικό διάστημα.

Γίνονται δεκτές οι απαιτήσεις που δεν αμφισβητούνται από τα ως άνω όργανα ή έχουν επιδικασθεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση ή απόφαση διαιτητικού δικαστηρίου. Ο επόπτης εκκαθάρισης και ο εκκαθαριστής ή ο επόπτης πτώχευσης και ο σύνδικος υποβάλλουν στο Υπουργείο Εμπορίου κατάσταση των δικαιούχων ασφαλισματος μέσα σε δύο μήνες από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής των αναγγελιών. Στην κατάσταση αυτήν περιλαμβάνονται, εφόσον έχουν επαληθευθεί οι απαιτήσεις τους:

- α) οι δικαιούχοι ασφαλισματος ασφαλίσεων ζωής,
- β) οι δικαιούχοι ασφαλισματος ασφαλίσεων κατά ζημιών εκτός ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων, που έχουν δηλώσει την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης και έχει καταχωρηθεί η δήλωση στα βιβλία της ασφαλιστικής επιχείρησης και
- γ) όσοι αναγγέλθηκαν μέσα στην ως άνω προθεσμία.

Για τις απαιτήσεις που αμφισβητούνται δικαστικά ή εξώδικα γίνεται χωριστή μνεία, στην οποία αναφέρεται το ποσό που εκτιμά ο επόπτης εκκαθάρισης και ο εκκαθαριστής ή ο επόπτης πτώχευσης και ο σύνδικος και το ποσό που διεκδικεί ο δικαιούχος ασφαλισματος. Στην κατάσταση καταχωρίζονται και οι τυχόν διαφωνίες κατά την επαλήθευση μεταξύ επόπτη και εκκαθαριστή ή συνδίκου. Η κατάσταση καταχωρίζεται αμέσως στο μητρώο ασφαλιστικών επιχειρήσεων και η ανακοίνωση της καταχώρησής της δημοσιεύεται σε δύο τουλάχιστον ευρείας Κυκλοφορίας ημερήσιες εφημερίδες από τις οποίες η μία τουλάχιστον εκδίδεται στην έδρα της επιχείρησης, μία φορά την εβδομάδα επί τρεις συνεχείς εβδομάδες. Αντιρρήσεις κατά της πιο πάνω κατάστασης ασκούνται με ανακοπή στο μονομελές πρωτοδικείο της έδρας της επιχείρησης μέσα σε σαράντα πέντε ημέρες από την τελευταία δημοσίευση και εκδικάζονται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Έφεση κατά της απόφασης του πρωτοδικείου εκδικάζεται από το αρμόδιο εφετείο κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Η απόφαση του εφετείου δεν υπόκειται σε κανένα ένδικο μέσο.

Π.Δ. 332/03
Αρ. 9

«Δικαιούχοι απαιτήσεων από ασφάλιση που έχουν συνήθη διαμονή, κατοικία ή έδρα σε άλλο κράτος – μέλος, συμπεριλαμβανομένων των δημοσίων αρχών των κρατών – μελών, δικαιούνται να αναγγέλλουν τις απαιτήσεις τους, τυγχάνοντας της αυτής μεταχείρισης και κατάταξης με τις ομοειδείς απαιτήσεις δικαιούχων, οι οποίοι έχουν συνήθη διαμονή, κατοικία ή έδρα στην Ελλάδα.

Η αναγγελία των προαναφερομένων απαιτήσεων μπορεί να γίνεται στην επίσημη γλώσσα του κράτους – μέλους συνήθους διαμονής, κατοικίας ή έδρας των δικαιούχων.»

Π.Δ. 252/96
Αρ. 12 παρ.2

4. "Με αίτηση του εκκαθαριστή ή του συνδίκου, ο Υπουργός Εμπορίου μπορεί να επιτρέψει την αποδέσμευση των περιουσιακών στοιχείων που έχουν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση, πλην της ασφαλιστικής τοποθέτησης ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από τα χερσαία αυτοκίνητα οχήματα, σύμφωνα με τη διάκριση της παραγράφου 2 του άρθρου 8".

Ν. 2170/93
Αρ. 4

Ο εκκαθαριστής ή ο σύνδικος ικανοποιεί από το προϊόν της εκποίησης τους δικαιούχους ασφαλισματος συμμετρως.

Έχει
καταργηθεί.
(Βλ. Σχόλιο και
νέες παρ. 6, 7,
8)

("Ο Υπουργός Ανάπτυξης, μετά από αίτηση του Επικουρικού Κεφαλαίου, υποχρεούται μέσα σε εξήντα (60) ημέρες από την υποβολή της αίτησης να επιτρέψει στον επόπτη εκκαθάρισης ή στον εκκαθαριστή, καθώς και στον επόπτη πτώχευσης ή στο σύνδικο τη μεταβίβαση στο Επικουρικό Κεφάλαιο του δικαιώματος διοίκησης και διάθεσης Περιουσιακών στοιχείων που έχουν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση ασφάλισης αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων για την ικανοποίηση, από άμεσες ή μελλοντικές απαιτήσεις, των δικαιούχων ασφαλισματος".)

«Σχόλιο :

- Το τρίτο εδάφιο το οποίο είχε αντικατασταθεί ως άνω με την παρ. 10 του αρ. 35 του Ν. 2496/97 ΚΑΤΑΡΓΗΘΗΚΕ με την παρ. 4 του αρ. 25 του Ν. 2919/2001».
- Με την παρ. 10 του αρ. 35 του Ν. 2496/97 ορίζεται ότι : «Β. Αποφάσεις του Υπουργείου Ανάπτυξης, με τις οποίες έχει εγκριθεί μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος η μεταβίβαση από τους επόπτες εκκαθάρισης περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, των οποίων έχει ήδη ανακληθεί η άδεια, προς το Επικουρικό Κεφάλαιο, είναι έγκυρες.»

N. 2170/93
Αρ. 4 Παρ. 2

Η εκποίηση ακινήτων γίνεται ύστερα από εκτίμηση της Επιτροπής του άρθρου 9 του Κ.Ν. 2190/1920.

Η μεταβίβαση ολόκληρου ή μέρους χαρτοφυλακίου γίνεται ύστερα από άδεια του Υπουργού Εμπορίου, στην οποία καθορίζονται και οι όροι της κατά παρέκκλιση του άρθρου 59.

4α ΣΗΜΕΙΩΣΗ : Οι διατάξεις της παραγράφου 4α που είχαν προστεθεί με την παρ. 1 του άρθρου 17 του ν. 3790/2009, καταργήθηκαν από τη δημοσίευση (3.8.2010) του Νόμου 3867/2010 ΦΕΚ Α '128 (άρθρο 2 παρ. 1 αυτού).

5. Σε περίπτωση άρνησης για οποιονδήποτε λόγο του εκκαθαριστή ή του συνδίκου να προβεί χωρίς καθυστέρηση στις ενέργειες που εκτελεί από κοινού με τον αντίστοιχο επόπτη, σύμφωνα με την παρ. 3, οι ενέργειες αυτές εκτελούνται έγκυρα από μόνο τον επόπτη, ο οποίος προβαίνει σε σχετική μνεία της άρνησης.

N. 2919/01
Αρ.25 παρ. 1

- "6. Αμέσως μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης ο επόπτης εκκαθάρισης προβαίνει σε σφράγιση και εν συνεχεία αποσφράγιση των κεντρικών γραφείων και των υποκαταστημάτων της επιχείρησης σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας."

N. 2919/01
Αρ.25 παρ. 2
(Οι παρούσες
παρ. 7 και 8
προστέθηκαν με
την ανωτέρω
διάταξη, οι δε
παρ. 7 και 8
αναριθμήθηκαν
σε 9 και 10)

- "7. Από την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης ή της θέσης αυτής σε κοινή εκκαθάριση ή σε κατάσταση πτώχευσης, το Επικουρικό Κεφάλαιο διοικεί και διαθέτει όλα τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν διατεθεί σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος σε τοποθέτηση ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα. Τα εκ των μεταβιβαζομένων Περιουσιακών στοιχείων ακίνητα εκποιούνται από το Επικουρικό Κεφάλαιο με πλειοδοτικό διαγωνισμό, που διενεργείται με υποβολή κλειστών και σφραγισμένων έγγραφων προσφορών και με τιμή εκκίνησης αυτήν που θα ορίσει η Επιτροπή του άρθρου 9 του κ.ν. 2190/1920, η οποία προκειμένου για ακίνητα σε περιοχές, στις οποίες ισχύει το σύστημα του αντικειμενικού προσδιορισμού της αξίας τους δεν μπορεί να είναι

μικρότερη της αντικειμενικής αξίας. Με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης ορίζονται τα στοιχεία που πρέπει να περιέχει η διακήρυξη διενέργειας του πλειοδοτικού διαγωνισμού και ενδεικτικά ο τρόπος κατάθεσης των προσφορών, η διαδικασία αποσφράγισής τους, η αξιολόγηση αυτών, τα κριτήρια επιλογής του τελικού πλειοδότη, η δημοσίευση της διακήρυξης και η διαδικασία διενέργειας επαναληπτικού διαγωνισμού σε Περίπτωση που ο πρώτος δεν τελεσφορήσει, καθώς και κάθε άλλη λεπτομέρεια για την εφαρμογή της Παρούσας Παραγράφου. Τίτλοι, ομόλογα και λοιπά παρόμοια και άμεσα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία εκποιούνται στην τρέχουσα χρηματιστηριακή τους αξία ή στην τρέχουσα ή συνήθη αξία τους στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου. Καταθέσεις σε τράπεζες περιέρχονται στην άμεση διάθεση και διαχείριση του Επικουρικού Κεφαλαίου.

8. Το Επικουρικό Κεφάλαιο υποχρεούται να καταβάλει στα όργανα εκκαθάρισης το ποσό που αντιστοιχεί στην αναλογική συμμετοχή του στην ικανοποίηση των προνομιακών απαιτήσεων των εργαζομένων και στα έξοδα εκκαθάρισης, η οποία υπολογίζεται κατά το λόγο της ασφαλιστικής τοποθέτησης του κλάδου αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων προς το σύνολο της ασφαλιστικής τοποθέτησης της εταιρείας σε όλους τους κλάδους που ασκούσε. Το τυχόν εναπομένον υπόλοιπο μετά την καταβολή του κατά τα άνω ποσού, την ικανοποίηση των δικαιούχων ασφαλισματος και την επιστροφή των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών επιστρέφεται στον εκκαθαριστή ή τον σύνδικο".

"9" "(7). Όπου στον παρόντα νόμο γίνεται αναφορά σε απόφαση διαιτητικού δικαστηρίου νοείται η απόφαση εκείνη, η αγωγή ακύρωσης της οποίας είτε δεν έχει ασκηθεί εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας του άρθρου 899 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, όπως ισχύει, είτε έχει απορριφθεί τελεσίδικα".

N. 2837/00
Αρ. 3 παρ. 1

"10" "(8). Κατά παρέκκλιση των κείμενων φορολογικών, ασφαλιστικών και λοιπών διατάξεων, στις περιπτώσεις μεταβίβασης ή εκποίησης περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικών εταιρειών που Τελούν υπό καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, δεν είναι αναγκαία η προσκομιδή πιστοποιητικού φορολογικής ή ασφαλιστικής ενημερότητας και κάθε άλλου εγγράφου γενικά που απαιτείται να προσαχθεί από δημόσια αρχή ή Ν.Π.Δ.Δ. για το χρόνο που έχει προηγηθεί της ανάκλησης και θέσης της εταιρίας σε ασφαλιστική εκκαθάριση για τη σύνταξη του σχετικού συμβολαίου ή της μεταβιβαστικής εν γένει σύμβασης. Ο συμβολαιογράφος συντάσσει το συμβόλαιο χωρίς την προσκομιδή πιστοποιητικού φορολογικής ενημερότητας ή κάθε άλλου, από τα προαναφερθέντα, εγγράφου και οι αρμόδιες Δημόσιες Οικονομικές Υπηρεσίες υποχρεούνται να προβαίνουν σε θεώρηση βιβλίων και στοιχείων των υπό εκκαθάριση ασφαλιστικών εταιρειών, χωρίς επίσης προσκομιδή των απαιτούμενων πιστοποιητικών και εγγράφων."

Άρθρον 11

Π.Δ. 252/96
Αρ.12 Παρ.3

- "1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν ασφαλίσεις ζωής είναι υποχρεωμένες να τηρούν "βιβλίο τεχνικών σημειωμάτων και γενικών και ειδικών όρων", θεωρημένο από τη Διεύθυνση Ασφαλιστικών

Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Εμπορίου, στο οποίο καταχωρούνται όλα τα τεχνοοικονομικά στοιχεία και οι μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ασφαλίσεων, των μαθηματικών αποθεμάτων και των μεταφερομένων εξόδων πρόσκτησης καθώς και οι γενικοί και ειδικοί όροι των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Π.Δ. 23/05
Αρ.12 παρ.2

Το αυτό ισχύει και για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν ασφαλίσεις κατά ζημιών όταν αυτές ασκούν τους κλάδους 1 "Ατυχήματα" και 2 "Ασθένειες" και αυτός υπόκειται σε διαχείριση παρόμοια με τον κλάδο ζωής, σύμφωνα με το άρθρο «17α παρ. 8 του παρόντος». Ο τρόπος τήρησης του "Βιβλίου" καθώς και τα στοιχεία που θα περιέχει καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν ασφαλίσεις κατά ζημιών υποχρεούνται να τηρούν "βιβλίο τιμολογίων και όρων", ο τρόπος τήρησης του οποίου ρυθμίζεται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου."

Σχόλιο : Το αρχικό άρθρο 12 καταργήθηκε και το άρθρο 12α αναριθμήθηκε σε 12 με το άρθρο 13 του Π.Δ. 252/96.

Άρθρον 12

Π.Δ. 252/96
Αρ. 14

- "1. Οι επιχειρήσεις που ασκούν ασφαλίσεις ζωής μπορούν να διανέμουν στους ασφαλισμένους τους μέρος από τα κέρδη που πραγματοποιούν κάθε χρόνο.

Το συνολικό ποσοστό κέρδους προς διανομή καθορίζεται κάθε φορά από τη γενική συνέλευση των μετόχων της επιχείρησης και αποδίδεται στους δικαιούχους κατ' αναλογία του μαθηματικού αποθέματος κάθε συμβολαίου.

Η διανομή πραγματοποιείται με έναν από τους εξής τρόπους :

- α) σε μετρητά,
- β) με ελάττωση των επόμενων δόσεων των ασφαλίσεων,
- γ) με αύξηση του ασφαλισμένου κεφαλαίου (ασφαλιστικού ποσού), και
- δ) με πίστωση σχετικού λογαριασμού του ασφαλισμένου εντόκως.

2. Επίσης μπορούν να συνάπτουν ασφαλιστήρια ζωής, τα οποία προβλέπουν την, ανεξάρτητα από την πραγματοποίηση ετήσιων κερδών, υποχρεωτική επιστροφή στους δικαιούχους, ανάλογα με το μαθηματικό απόθεμα κάθε ασφαλιστηρίου, ποσοστού από την προς διάθεση απόδοση των επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων, η οποία (απόδοση) πραγματοποιείται πέραν από το εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο.

Η ως άνω απόδοση, το ποσοστό και το μαθηματικό απόθεμα, κοινοποιούνται υποχρεωτικά στους ασφαλισμένους. Η επιστροφή πραγματοποιείται, με τους ίδιους τρόπους που προβλέπονται στην παράγραφο 1 του παρόντος.

3. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις έχουν τη δυνατότητα σύναψης ασφαλίσεων

ζωής σε δραχμές με ρήτρα συναλλάγματος, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί νομισματικής αντιστοιχίας."

Άρθρον 12α

Π.Δ. 332/03
Αρ. 8

1. Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης για παράβαση νόμου, καθώς και σε κάθε περίπτωση λύσης του νομικού προσώπου ασφαλιστικής επιχείρησης στην οποία έχει απαγορευθεί η ελεύθερη διάθεση περιουσιακών στοιχείων, ακολουθεί το στάδιο ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

Η απόφαση περί ασφαλιστικής εκκαθάρισης που ορίζει τον επόπτη και το εφαρμοστέο δίκαιο καταχωρείται στο Μητρώο ασφαλιστικών ανωνύμων εταιριών και περίληψη αυτής δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως καθώς και στην Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων. Η απόφαση για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε άλλο κράτος – μέλος καταχωρείται στο μητρώο που τηρείται για το λόγο αυτό στο Υπουργείο Ανάπτυξης, το περιεχόμενο του οποίου καθορίζεται με Υπουργική Απόφαση.

Κατά το στάδιο αυτό και μέχρι την περάτωση της εκκαθάρισης η ασφαλιστική επιχείρηση δεν μπορεί να κηρυχθεί σε πτώχευση.

2. Με την επιφύλαξη του άρθρου 10 παρ. 7 του παρόντος, σε περίπτωση έναρξης της διαδικασίας εκκαθάρισης ασφαλιστικής επιχείρησης οι εγγραφές στα ειδικά μητρώα του άρθρου 8 παρ. 2 του παρόντος δεν μεταβάλλονται εκτός των διορθώσεων ή τεχνικών λαθών, χωρίς προηγούμενη άδεια του Υπουργού Ανάπτυξης.

Με απόφαση του εκκαθαριστή, η αξία των ασφαλιστρών που εισπράττονται, ως και κάθε άλλη απόδοση αυτών, που προκύπτει για την ασφαλιστική επιχείρηση μετά την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης και μέχρι τη λήξη της, προστίθενται με εγγραφή στα ειδικά μητρώα του άρθρου 8 παρ. 2 του παρόντος.

Εάν το προϊόν ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων που απαρτίζουν την ασφαλιστική τοποθέτηση υστερεί της αναγραφόμενης στα ειδικά μητρώα του άρθρου 8 παρ. 2 του παρόντος, αξίας, ο εκκαθαριστής και ο επόπτης εκκαθάρισης αιτιολογούν το γεγονός αυτό εγγράφως στον Υπουργό Ανάπτυξης.

3. Ο Υπουργός Ανάπτυξης διορίζει και ανακαλεί ως επόπτη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης πρόσωπο με ειδικές γνώσεις και πείρα σε θέματα λειτουργίας ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή πιστωτικών ιδρυμάτων. Με την ίδια απόφαση ορίζεται και η αμοιβή του επόπτη. Ο επόπτης υποβάλλει μέσα σε τρεις ημέρες από την επίδοση του διορισμού του, αίτηση διορισμού εκκαθαριστή στο αρμόδιο δικαστήριο. Μέχρι το διορισμό εκκαθαριστή ο επόπτης ασκεί όλες τις εξουσίες του εκκαθαριστή.

Μετά το διορισμό εκκαθαριστή ο επόπτης παρακολουθεί τις επί μέρους εργασίες της εκκαθάρισης, γνωματεύει, εφόσον το ζητήσει ο εκκαθαριστής, σε θέματα της εκκαθάρισης, ενημερώνει γραπτά τον

Υπουργό Ανάπτυξης για την πορεία της εκκαθάρισης τουλάχιστον ανά δίμηνο και όποτε άλλοτε του ζητηθεί και υποβάλλει έκθεση μετά τη λήξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

Ο επόπτης, μπορεί επίσης να παρεμβαίνει πρόσθετα σε δίκες που διεξάγει ο εκκαθαριστής. Τυχόν ακυρότητα του διορισμού του επόπτη δε θίγει το κύρος των πράξεών του κατά την άσκηση των καθηκόντων του.

4. Σε περίπτωση ασφαλιστικής εκκαθάρισης ο εκκαθαριστής διορίζεται κατά τη διαδικασία των άρθρων 739 και επόμενα του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Αντίθετες διατάξεις των καταστατικών δεν ισχύουν. Εκκαθαριστής διορίζεται πρόσωπο με ειδική γνώση και πείρα σε θέματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή πιστωτικών ιδρυμάτων από κατάλογο 30 τουλάχιστον προσώπων που καταρτίζεται και τηρείται στο Υπουργείο Ανάπτυξης, μετά από πρόταση της επιτροπής ιδιωτικής ασφάλισης. Το δικαστήριο οφείλει να δικάσει την αίτηση μέσα σε πέντε ημέρες και να εκδώσει την απόφασή του το αργότερο μέσα σε πέντε ημέρες. Αναστολή της ισχύος της απόφασης δεν χωρεί.

Με την ίδια δικαστική απόφαση ορίζεται και η αμοιβή του εκκαθαριστή.

Ο κατά τα ανωτέρω διοριζόμενος εκκαθαριστής δικαιούται να ασκεί όλες τις κατά το παρόν αρμοδιότητές του εντός όλων των κρατών – μελών. Ο διορισμός του αποδεικνύεται με την προσκόμιση επικυρωμένου αντιγράφου του πρωτοτύπου της δικαστικής απόφασης διορισμού του. Ο εκκαθαριστής δύναται να ορίζει με ειδικό πληρεξούσιο κατόπιν έγκρισης του επόπτη, πρόσωπα για τη διευθέτηση θεμάτων που προκύπτουν σε άλλο κράτος – μέλος, εάν τούτο είναι αναγκαίο, κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εκκαθάρισης. Κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του σε άλλο κράτος – μέλος, ο εκκαθαριστής τηρεί τους νόμους του κράτους αυτού και ιδίως τις διαδικασίες ρευστοποίησης του ενεργητικού και ενημέρωσης των εργαζομένων. Οι αρμοδιότητες αυτές δεν περιλαμβάνουν δικαίωμα χρήσης βίας ούτε δικαίωμα λήψης απόφασης επί νομικών διαδικασιών ή διαφορών. Επίσης ο εκκαθαριστής και κάθε άλλο δεόντως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο μπορούν να ζητούν καταχώρηση της απόφασης για τη διαδικασία εκκαθάρισης στα δημόσια βιβλία που τηρούνται στα άλλα κράτη – μέλη. Τα έξοδα καταχώρησης λογίζονται ως έξοδα και δαπάνες της διαδικασίας.

Για την απόδειξη διορισμού εκκαθαριστή άλλου κράτους – μέλους απαιτείται προσκόμιση επικυρωμένου αντιγράφου του πρωτοτύπου της απόφασης διορισμού του ή οποιασδήποτε άλλης βεβαίωσης που εκδίδει η αρμόδια αρχή αυτού του κράτους – μέλους μεταφρασμένων στην ελληνική γλώσσα.

5. Κατά το χρονικό διάστημα που η ασφαλιστική επιχείρηση βρίσκεται σε ασφαλιστική εκκαθάριση αναστέλλεται κάθε αναγκαστική εκτέλεση σε βάρος της και σε βάρος των ασφαλισμένων της ασφαλίσεων αστικής ευθύνης, μέχρι το ποσό για το οποίο ευθύνεται σε ολόκληρο η ασφαλιστική επιχείρηση.

Κατά το ίδιο χρονικό διάστημα αναστέλλονται οι ατομικές διώξεις των δικαιούχων ασφαλισματος κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης.

6. Με τη θέση της επιχείρησης σε ασφαλιστική εκκαθάριση οι εκκρεμείς δίκες συνεχίζονται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων με πρωτοβουλία των δικαιούχων ασφαλισματος ή του επόπτη εκκαθάρισης

και του εκκαθαριστή ή του επόπτη πτώχευσης και του συνδίκου. Εκκρεμείς διαφορές στον πρώτο βαθμό δικαιοδοσίας εισάγονται, με κλήση οποιουδήποτε νομιμοποιημένου, στο μονομελές πρωτοδικείο της έδρας της επιχείρησης ανεξάρτητα από το ποσό.

7. Ο εκκαθαριστής μπορεί να συνάπτει δάνεια με πιστωτικά ιδρύματα με σκοπό να εξοφλεί δικαιούχους ασφαρίσματος. Οι απαιτήσεις από τα δάνεια αυτά έχουν το προνόμιο της παρ. 1 του άρθρου 10.
8. Η αίτηση πτώχευσης ασφαλιστικής επιχείρησης πρέπει για το παραδεκτό της συζήτησης να έχει κοινοποιηθεί προ δέκα ημερών στην αρμόδια διεύθυνση του Υπουργείου Ανάπτυξης. Ο γραμματέας του δικαστηρίου που κηρύσσει την πτώχευση κοινοποιεί απόσπασμα της σχετικής απόφασης στο Υπουργείο Ανάπτυξης μέσα σε πέντε ημέρες από τη δημοσίευσή της. Ο Υπουργός Ανάπτυξης διορίζει αμέσως επόπτη (επόπτης πτώχευσης) για τον οποίο εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις οι σχετικές με τον επόπτη εκκαθάρισης.
9. Οι αμοιβές και τα έξοδα του επόπτη εκκαθάρισης ή πτώχευσης και του εκκαθαριστή της ασφαλιστικής εκκαθάρισης έχουν προνόμιο που προηγείται από κάθε άλλο γενικής ή ειδικής κατηγορίας σε όλα τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης. Οι αμοιβές και τα έξοδα του συνδίκου για τις εργασίες εκκαθάρισης του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου έχουν το ίδιο προνόμιο.
10. Ύστερα από αίτηση μετόχων ή εταίρων που αντιπροσωπεύουν περισσότερο από πενήντα τοις εκατό (50%) του κεφαλαίου ασφαλιστικής επιχείρησης, του εκκαθαριστή ή του επόπτη, ο Υπουργός Ανάπτυξης μπορεί, εφόσον έχει περατωθεί η εκκαθάριση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου, να κηρύξει τη λήξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης. Η εκκαθάριση δοσοληψιών εκτός ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου συνεχίζεται κατά τις διατάξεις που διέπουν την εκκαθάριση του νομικού προσώπου της επιχείρησης (κοινή εκκαθάριση).

Ανεξάρτητα από την υπαγωγή της επιχείρησης στο καθεστώς της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, η περάτωση των εκτός του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου εκκρεμών υποθέσεων συνεχίζεται κατά τις διατάξεις της κοινής εκκαθάρισης.

11. Λύση του νομικού προσώπου ασφαλιστικής επιχείρησης, που επέρχεται για οποιονδήποτε λόγο, εκτός από πτώχευση και από λόγους της παραγράφου 1, γνωστοποιείται αμέσως στο Υπουργείο Ανάπτυξης. Ο Υπουργός Ανάπτυξης μπορεί με απόφασή του, που εκδίδεται μέσα σε δεκαπέντε ημέρες, να θέσει την επιχείρηση σε ασφαλιστική εκκαθάριση. Απαγορεύεται και είναι άκυρη κάθε απαλλοτρίωση περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης κατά το χρονικό διάστημα από τη λύση του νομικού προσώπου μέχρι την έκδοση της ως άνω απόφασης του Υπουργού ή τη λήξη της ως άνω προθεσμίας.
12. Σε κάθε περίπτωση έναρξης διαδικασίας εκκαθάρισης ασφαλιστικής επιχείρησης ανακαλείται η άδεια λειτουργίας της. Η ως άνω ανάκληση δεν εμποδίζει τον εκκαθαριστή και κάθε άλλο πρόσωπο εξουσιοδοτημένο προς τούτο από τις αρμόδιες αρχές να συνεχίζει ορισμένες δραστηριότητες της ασφαλιστικής επιχείρησης εφόσον αυτό απαιτείται ή ενδείκνυται για τους σκοπούς της εκκαθάρισης με τη συναίνεση και υπό τον έλεγχο του Υπουργού Ανάπτυξης.

13. Ο Υπουργός Ανάπτυξης μπορεί με απόφασή του να υπαγάγει στις διατάξεις για την ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστική επιχείρηση που βρίσκεται σε κοινή εκκαθάριση.
14. Ο εκκαθαριστής και ο επόπτης της εκκαθάρισης δεν υπέχουν ποινική ευθύνη ούτε προσωποκρατούνται ούτε υπέχουν οποιαδήποτε άλλη ευθύνη για χρέη της ασφαλιστικής επιχείρησης προς το Δημόσιο ή τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, ανεξάρτητα από το χρόνο βεβαίωσής τους. Το χρονικό διάστημα της θητείας τους ανέρχεται σε δύο (2) χρόνια, που μπορεί να ανανεώνεται.
15. Το κατ' άρθρο 19 του Ν. 489/76 Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο υπεισέρχεται αυτοδικαίως στις υποχρεώσεις και στα δικαιώματα της ασφαλιστικής επιχείρησης, διαχειρίζεται από κοινού με τα άλλα αρμόδια όργανα ειδικά το χαρτοφυλάκιο κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων που βρίσκεται σε ασφαλιστική ή κοινή εκκαθάριση ή πτώχευση.
16. Με την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης, ο εκκαθαριστής ενημερώνει αμελλητί και ατομικά με γραπτό σημείωμα κάθε γνωστό πιστωτή που έχει συνήθη διαμονή, κατοικία ή έδρα σε άλλο κράτος – μέλος.

Το αναφερόμενο ως άνω σημείωμα αναφέρει ιδίως τις προθεσμίες, τις κυρώσεις που ορίζονται για τις εν λόγω προθεσμίες, το όργανο ή την αρχή που έχει εξουσιοδοτηθεί προκειμένου να δεχθεί την αναγγελία απαιτήσεων ή παρατηρήσεις σχετικά με τις απαιτήσεις καθώς και τα υπόλοιπα επιβληθέντα μέτρα. Το σημείωμα αναφέρει επίσης αν οι πιστωτές, των οποίων οι απαιτήσεις είναι προνομιακές ή έχουν εμπράγματα ασφάλεια οφείλουν να προβούν σε αναγγελία των απαιτήσεών τους.

Στην περίπτωση απαιτήσεων από ασφάλιση το σημείωμα αναφέρει επίσης τα γενικά αποτελέσματα της διαδικασίας εκκαθάρισης επί των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, και ιδίως την ημερομηνία από την οποία τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ή οι πράξεις παύουν να παράγουν αποτελέσματα και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του ασφαλισμένου όσον αφορά το ασφαλιστήριο ή την πράξη.

Οι πληροφορίες του σημειώματος παρέχονται στην ελληνική γλώσσα σε έντυπο που φέρει τον τίτλο «πρόσκληση για αναγγελία απαιτήσεως τηρητέες προθεσμίες» διατυπωμένο σε όλες τις επίσημες γλώσσες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Κατ' εξαίρεση, οι πληροφορίες του σημειώματος παρέχονται στην επίσημη γλώσσα του κράτους συνήθους διαμονής, κατοικίας ή έδρας του πιστωτή που είναι δικαιούχος απαιτήσεως από ασφάλιση.

17. Ο εκκαθαριστής ενημερώνει τακτικά με τον πλέον πρόσφορο τρόπο τους πιστωτές, ιδίως σχετικά με την πορεία της εκκαθάρισης.
18. Η κατά την παράγραφο 1 του παρόντος καταχώρηση της απόφασης για εκκαθάριση στο Μητρώο ασφαλιστικών ανωνύμων εταιριών, οι κατά την παράγραφο 2 του παρόντος προβλέψεις για τα ειδικά μητρώα του άρθρου 8 παρ. 2, ο κατά την παράγραφο 4 του παρόντος διορισμός από τον εκκαθαριστή άλλων προσώπων και η κατά τις παραγράφους 16 και 17 του παρόντος υποχρέωση ενημέρωσης των πιστωτών ισχύουν και στην κοινή εκκαθάριση.

Άρθρον 12β

Π.Δ. 332/03
Αρ. 10

1. Κατά παρέκκλιση των άρθρων 6δ και 9β του παρόντος, τα αποτελέσματα της έναρξης μέτρων εξυγίανσης ή διαδικασίας εκκαθάρισης επί των συμβάσεων και των δικαιωμάτων που προσδιορίζονται κατωτέρω, διέπονται από τους ακόλουθους κανόνες :
 - α) Οι συμβάσεις απασχόλησης και οι εργασιακές σχέσεις διέπονται μόνον από το δίκαιο του κράτους – μέλους το οποίο διέπει τη σύμβαση απασχόλησης ή την εργασιακή σχέση.
 - β) Η σύμβαση η οποία παρέχει δικαίωμα χρήσεως ακινήτου ή κτήσεως κυριότητας επ' αυτού, διέπεται μόνον από το δίκαιο του κράτους – μέλους στην επικράτεια του οποίου ευρίσκεται το ακίνητο.
 - γ) Τα δικαιώματα της ασφαλιστικής επιχείρησης επί ακινήτου, πλοίου ή αεροσκάφους που υπόκεινται σε υποχρεωτική εγγραφή σε δημόσιο βιβλίο, διέπονται από το δίκαιο του κράτους – μέλους το οποίο επιτάσσει την τήρηση του βιβλίου.
2. Η έναρξη μέτρων εξυγίανσης ή διαδικασίας εκκαθάρισης δε θίγει τα εμπράγματα δικαιώματα πιστωτών ή τρίτων επί ενσωμάτων ή άυλων πραγμάτων, κινητών ή ακινήτων, επί συγκεκριμένων στοιχείων του ενεργητικού ή και στοιχείων του ενεργητικού ως συνόλου, που κατά καιρούς αλλάζει, τα οποία ανήκουν στην ασφαλιστική επιχείρηση και ευρίσκονται εντός της επικράτειας άλλου κράτους – μέλους κατά την έναρξη των εν λόγω μέτρων ή της διαδικασίας.
3. Τα δικαιώματα που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο είναι ιδίως :
 - α) Το δικαίωμα απευθείας ή μέσω τρίτου διάθεσης στοιχείου του ενεργητικού και ικανοποίησης από το τίμημα ή τις προσόδους του, ιδίως δυνάμει ενεχύρου ή υποθήκης.
 - β) Το αποκλειστικό δικαίωμα είσπραξης μιας απαιτήσεως και ιδίως το δικαίωμα, το ασφαλιζόμενο είτε με ενέχυρο, αντικείμενο του οποίου είναι η απαίτηση, είτε με εκχώρηση απαιτήσεως ως εγγύηση.
 - γ) Το δικαίωμα διεκδίκησης και η απαίτηση επιστροφής του στοιχείου του ενεργητικού εις χείρας οιοδήποτε κατέχοντος ή καρπούμενου αντίθετα προς τη βούληση του δικαιούχου.
 - δ) Το εμπράγματο δικαίωμα καρπώσεως στοιχείου του ενεργητικού.
4. Εξομοιώνεται προς εμπράγματο δικαίωμα, το δικαίωμα το εγγεγραμμένο σε δημόσιο βιβλίο και αντιτάξιμο έναντι τρίτων, δια του οποίου είναι δυνατή η απόκτηση εμπραγμάτου δικαιώματος κατά την έννοια της παραγράφου 2.
5. Η παράγραφος 2 δεν πρέπει να κωλύει τις κατά το άρθρο 9β Παρ. 2 ΙΑ' του παρόντος, αγωγές για αναγνώριση της ακυρότητας, ακύρωσης ή κήρυξης του ανενεργού της δικαιοπραξίας.

6. Η έναρξη μέτρων εξυγίανσης ή διαδικασίας εκκαθάρισης κατά ασφαλιστικής επιχείρησης, ως αγοραστή στοιχείου του ενεργητικού, δε θίγει τα δικαιώματα του πωλητή που βασίζονται σε επιφύλαξη κυριότητας εάν, κατά την έναρξη των εν λόγω μέτρων ή της διαδικασίας, το στοιχείο του ενεργητικού ευρίσκεται σε άλλο κράτος – μέλος.
7. Η έναρξη μέτρων εξυγίανσης ή διαδικασίας εκκαθάρισης κατά ασφαλιστικής επιχείρησης, μετά την παράδοση του πωληθέντος από αυτήν στοιχείου του ενεργητικού, δεν αποτελεί λόγο λύσεως ή καταγγελίας της πωλήσεως ούτε κωλύει τον αγοραστή να αποκτήσει την κυριότητα του πωληθέντος εάν, κατά την έναρξη των εν λόγω μέτρων ή της διαδικασίας, το πωληθέν στοιχείο του ενεργητικού ευρίσκεται σε άλλο κράτος – μέλος.
8. Οι παραπάνω παράγραφοι 6 και 7 δεν κωλύουν τις, κατά το άρθρο 9β παρ. 2, ΙΑ' του παρόντος, αγωγές για αναγνώριση ακυρότητας, ακύρωσης ή κήρυξης του ανενεργού της δικαιοπραξίας.
9. Με την επιφύλαξη των παραπάνω παραγράφων 2, 3, 4 και 5, τα αποτελέσματα ενός μέτρου εξυγίανσης ή της έναρξης διαδικασίας εκκαθάρισης επί των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των συμμετεχόντων σε οργανωμένη αγορά, διέπονται μόνον από το δίκαιο που διέπει την εν λόγω αγορά.
10. Η προηγούμενη παράγραφος δεν κωλύει τις, κατά το άρθρο 9β παρ. 2 ΙΑ' του παρόντος, αγωγές για αναγνώριση ακυρότητας, ακύρωσης ή κήρυξης του ανενεργού πληρωμών ή συναλλαγών βάσει του δικαίου που διέπει την εν λόγω οργανωμένη αγορά.
11. Εάν η ασφαλιστική επιχείρηση μετά τη λήψη μέτρου εξυγίανσης ή την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης συνάπτει δικαιοπραξία με την οποία διατίθενται εξ επαχθούς αιτίας :
 - α) ακίνητο,
 - β) πλοίο ή αεροσκάφος εγγραφόμενο υποχρεωτικά σε δημόσιο βιβλίο ή
 - γ) κινητές αξίες ή άλλοι τίτλοι, προϋπόθεση της ύπαρξης ή της μεταβίβασης των οποίων είναι η εγγραφή σε βιβλίο ή λογαριασμό, κατά τα οριζόμενα από το νόμο, ή οι οποίες κινητές αξίες ή άλλοι τίτλοι τοποθετούνται σε κεντρικό σύστημα καταθέσεων διεπόμενο από το δίκαιο κράτους – μέλους,

το κύρος της δικαιοπραξίας διέπεται από το δίκαιο του κράτους – μέλους στο έδαφος του οποίου ευρίσκεται το ακίνητο, ή το δίκαιο του κράτους – μέλους το οποίο επιτάσσει την τήρηση του βιβλίου, του συστήματος ή του λογαριασμού.

Άρθρον 13 (*)

Π.Δ. 252/96
Αρ.15 Παρ.1
Σύμφωνα με
την παρ. 2
άρθρου 15 του

"Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις μπορούν να ασκούν τις πιο κάτω εργασίες, οι οποίες κατατάσσονται και ταξινομούνται σε κλάδους ως κατωτέρω:"

1. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

ιδίου ΠΔ
καταργήθηκαν
οι εντός
παρενθέσεως
κωδικοί αριθμοί
των κλάδων της
παρ. 1α και
τροποποιήθηκαν
οι κλάδοι 14 και
15.

- A. Ταξινόμηση των κινδύνων κατά κλάδους:
1. Ατυχήματα (συμπεριλαμβάνονται τα εργατικά ατυχήματα και οι επαγγελματικές ασθένειες).
Περιλαμβάνει :
 - 1.1 παροχές κατ' αποκοπή
 - 1.2 περιοδικές παροχές αποζημιώσεων
 - 1.3 συνδυασμοί των ανωτέρω
 - 1.4 μεταφερόμενα πρόσωπα
 2. Ασθένειες
Περιλαμβάνει :
 - 2.1 παροχές κατ' αποκοπή
 - 2.2 περιοδικές παροχές αποζημιώσεων
 - 2.3 συνδυασμοί των ανωτέρω
 3. Χερσαία οχήματα (εκτός σιδηροδρομικών).
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται :
 - 3.1 χερσαία οχήματα αυτοκινούμενα
 - 3.2 χερσαία οχήματα μη αυτοκινούμενα
 4. Σιδηροδρομικά οχήματα
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται αυτά.
 5. Αεροσκάφη
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται αυτά.
 6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, και ποτάμια σκάφη).
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται :
 - 6.1 ποτάμια σκάφη
 - 6.2 λιμναία σκάφη
 - 6.3 θαλάσσια σκάφη
 7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα (συμπεριλαμβάνονται τα εμπορεύματα, οι αποσκευές και κάθε άλλο αγαθό).
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται τα μεταφερόμενα εμπορεύματα ή αποσκευές ή άλλα αγαθά ανεξάρτητα από το μεταφορικό μέσο.
 8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως.
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται τα αγαθά με εξαίρεση των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους 3 μέχρι και 7, εφόσον προξενήθηκε από :
 - 8.1 Πυρκαϊά
 - 8.2 Έκρηξη
 - 8.3 Θύελλα
 - 8.4 Άλλα στοιχεία της φύσης εκτός από την θύελλα
 - 8.5 Πυρηνική ενέργεια
 - 8.6 Καθίζηση εδάφους
 9. Λοιπές ζημίες αγαθών
Περιλαμβάνει κάθε ζημιά σε αγαθά, με εξαίρεση των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους 3 μέχρι και 7, εφόσον προξενήθηκαν από χαλάζι ή παγετό καθώς και από άλλο γεγονός, όπως κλοπή και εφόσον η αιτία της ζημιάς δεν υπάγεται στον κλάδο 8.
 10. Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα.

Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα που προκαλούνται από την χρήση αυτοκινήτων συμπεριλαμβανομένης και της ευθύνης του μεταφορέα.

11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη.
Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη από την χρήση εναερίων οχημάτων καθώς και αυτή του μεταφορέα.
12. Αστική ευθύνη από θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη.
Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη από την χρήση σκαφών θάλασσας, λιμνών και ποταμών, καθώς και αυτή του μεταφορέα.
13. Γενική αστική ευθύνη.
Περιλαμβάνει όλες τις υπόλοιπες περιπτώσεις αστικής ευθύνης, που δεν εμπίπτουν στους κλάδους 10, 11, 12.

-«14.Πιστώσεις : Στον κλάδο αυτό, ο ασφαλιστής, έναντι ασφαλιστρού, καλύπτει τον ασφαλισμένο για ζημία την οποία αυτός πιθανόν να υποστεί ως αποτέλεσμα της αποτυχίας ενός ή περισσότερων χρεωστών του να αντιμετωπίσουν τις υποχρεώσεις προς αυτόν (ασφαλισμένο), περιλαμβάνει δε τα εξής :

- 14.1 Γενική αφερεγγυότητα
- 14.2 Εξαγωγικές πιστώσεις (αφορά στις ασφαλίσεις εξαγωγικών πιστώσεων οι οποίες δεν γίνονται για λογαριασμό ή με την υποστήριξη του Κράτους)
- 14.3 Πωλήσεις με δόσεις
- 14.4 Ενυπόθηκες πιστώσεις
- 14.5 Αγροτικές πιστώσεις »

-«15.Εγγυήσεις : Στον κλάδο αυτό, ο ασφαλιστής, έναντι ασφαλιστρού, εγγυάται για τον ασφαλισμένο την εκτέλεση απ' αυτόν των συμβατικών υποχρεώσεων του, περιλαμβάνει δε τα εξής:

- 15.1 Άμεσες εγγυήσεις
- 15.2 Έμμεσες εγγυήσεις»

16. Διάφορες χρηματικές απώλειες.

Περιλαμβάνει:

- 16.1 Κινδύνους απώλειας επαγγελματικής απασχόλησης
- 16.2 Ανεπάρκεια εισοδήματος (γενική)
- 16.3 Κακοκαιρία
- 16.4 Απώλεια κερδών
- 16.5 Τρέχοντα γενικά έξοδα
- 16.6 Απρόβλεπτες εμπορικές δαπάνες
- 16.7 Απώλειες αγοραίας αξίας
- 16.8 Απώλεια μισθωμάτων ή εισοδημάτων
- 16.9 Έμμεσες εμπορικές ζημιές εκτός από αυτές που ήδη αναφέρθηκαν
- 16.10 Μη εμπορικές οικονομικές απώλειες
- 16.11 Λοιπές οικονομικές απώλειες.

Π.Δ. 459/90
Αρ. 2

17. Νομική προστασία

Περιλαμβάνει:

«Την ανάληψη των δικαστικών εξόδων και την παροχή άλλων υπηρεσιών που απορρέουν από την εν λόγω ασφαλιστική σύμβαση».

Π.Δ.103/90
Αρ. 2

«18. Βοήθεια

18. Βοήθεια σε πρόσωπα που περιέχονται σε δυσχερή θέση κατά την διάρκεια μετακινήσεων ή απουσίας από την κατοικία ή από τον τόπο

μόνιμης διαμονής τους».

Π.Δ.118/85
Αρ. 12

- B. Ονομασία της άδειας λειτουργίας που παρέχεται ταυτόχρονα για περισσότερους κλάδους.
Όταν η άδεια λειτουργίας αφορά συγχρόνως:
- α) τους κλάδους υπ' αριθμ. 1 και 2, παρέχεται με την ονομασία "Ατυχήματα και Ασθένειες".
 - β) τους κλάδους υπ' αριθμ. 1.4, 3, 7 και 10 παρέχεται με την ονομασία "Ασφάλιση αυτοκινήτων".
 - γ) τους κλάδους υπ' αριθμ. 1.4, 4, 6, 7 και 12 παρέχεται με την ονομασία "Ασφάλιση θαλάσσης και μεταφορών".
 - δ) τους κλάδους υπ' αριθμ. 1.4, 5, 7 και 11 παρέχεται με την ονομασία "Ασφάλιση αεροσκαφών".
 - ε) του κλάδου υπ' αριθμ. 8 και 9, παρέχεται με την ονομασία "Πυρκαϊές και λοιπές ζημιές σε αγαθά".
 - στ) τους κλάδους υπ' αριθμ. 10, 11, 12 και 13 παρέχεται με την ονομασία "Αστική ευθύνη".
 - ζ) τους κλάδους υπ' αριθμ. 14 και 15 παρέχεται με την ονομασία "Πιστώσεις και εγγυήσεις".
 - η) όλους τους κλάδους παρέχεται με την ονομασία "Γενικών Ασφαλίσεων ζημιών".

«2. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

Ταξινόμηση κατά κλάδους

Π.Δ. 252/96
Αρ.15 Παρ.3

- I. Κλάδος Ζωής
Περιλαμβάνει :
 1. Κυρίως τις ασφαλίσεις επιβίωσης, θανάτου, τις μικτές (θανάτου και επιβίωσης) και την ασφάλιση ζωής με επιστροφή του ασφαλιστρού.
 2. Τις ασφαλίσεις προσόδων.
 3. Τις ασφαλίσεις σωματικών βλαβών (στις οποίες περιλαμβάνεται και η ανικανότητα για επαγγελματική εργασία), θανάτου ένεκα ατυχήματος, αναπηρίας ένεκα ατυχήματος και ασθενείας, εφόσον οι πιο πάνω ασφαλίσεις συνάπτονται συμπληρωματικά στις ασφαλίσεις ζωής των κλάδων I1 και I2
- II. Κλάδος γάμου και γεννήσεως.
- III. Κλάδος ασφάλισης ζωής (I1), προσόδων (I2), γάμου και γεννήσεως (II) οι οποίες συνδέονται με επενδύσεις, σύμφωνα με το άρθρο 13γ περιπτ.Α του παρόντος.
Αφορά σε εργασίες όπου :
 - α) οι παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι απευθείας συνδεδεμένες με την αξία των μεριδίων (μονάδων) ενός αμοιβαίου κεφαλαίου, ελληνικού ή άλλου κράτους-μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. ή με την αξία περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σ' ένα εσωτερικό κεφάλαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης, συνήθως διηρημένο σε μονάδες (μερίδια), ή
 - β) οι παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι απευθείας συνδεδεμένες με ένα δείκτη χρεογράφου ή κάποια αξία αναφοράς άλλη από αυτές που αναφέρονται στο (α).
- IV. Κλάδος ασφάλισης υγείας (ατύχημα, ασθένεια)
 1. Εργασίες διαρκούς ασφάλισης υγείας, οι οποίες είναι διαχειριζόμενες

όπως οι ασφαλίσεις ζωής (τεχνικό επιτόκιο, πίνακες νοσηρότητας (ανικανότητας), μαθηματικά αποθέματα) και δεν υπόκεινται σε ακύρωση από τον ασφαλιστή.

2. Εργασίες των κλάδων 1 «Ατυχήματα» και 2 «Ασθένειες» των ασφαλίσεων κατά ζημιών, της παραγ. 1 του παρόντος άρθρου.

V. Κλάδος τοντίνας

Τοντίνια είναι ένα σχέδιο (ασφαλιστήριο συμβόλαιο) με βάση το οποίο ένας αριθμός ατόμων συνεισφέρει σ' ένα λογαριασμό κεφαλαίου, το πιστωτικό υπόλοιπο του οποίου στο τέλος μιας προκαθορισμένης από το σχέδιο περιόδου, κατανέμεται μεταξύ των επιζώντων υπό μορφή κεφαλαίου ή μιας προσόδου, όπως ειδικότερα στο άρθρο 13γ περιπ. Β του παρόντος ορίζεται.

VI. Κλάδος κεφαλαιοποίησης

Αφορά σε εργασίες κεφαλαιοποίησης οι οποίες βασίζονται σε αναλογιστικούς υπολογισμούς και με τους οποίους αναλαμβάνονται υποχρεώσεις για ορισμένο χρονικό διάστημα και για ορισμένο ποσό έναντι εφάπαξ ή Περιοδικών από πριν καθορισμένων καταβολών, όπως ειδικότερα στα άρθρα 39 μέχρι 42 του παρόντος ορίζεται.

VII. Κλάδος διαχείρισεως ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων (κεφαλαίων)

1. Διαχείριση των επενδύσεων ή και των αποθεματικών ασφαλιστικών ταμείων, έργο των οποίων είναι η καταβολή παροχών υγείας ή παροχών σε περίπτωση θανάτου, ανικανότητας, επιβίωσης, διακοπής ή μείωσης της εργασίας σε εκείνους που έχουν συμβληθεί με αυτά.
Η διαχείριση των ανωτέρω κεφαλαίων από την ασφαλιστική επιχείρηση εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με το άρθρο 62 παράγ. 2 του παρόντος. Στην περίπτωση του άρθρου 62 παρ. 2 πρώτο εδάφιο του παρόντος, τα τυχόν ελλείμματα ή πλεονάσματα στη διαχείριση χρεώνονται ή πιστώνονται αντίστοιχα στο ασφαλιστικό ταμείο.
2. α) Η περίπτωση VII 1 όταν η ασφαλιστική επιχείρηση έχει συμβληθεί με άλλη επιχείρηση ή νομικό πρόσωπο για την διαχείριση των ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων του προσωπικού της.
β) Η περίπτωση VII 2α όταν η ασφαλιστική επιχείρηση εγγυάται επιτόκιο και άλλες παροχές (ασφαλισμένα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα).

VIII. Κλάδος ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας σύμφωνα με το κεφάλαιο I, τίτλος IV του βιβλίου IV του Γαλλικού κώδικα ασφαλίσεων.

1. Χωρίς επενδυτικό κίνδυνο (εγγυημένο επιτόκιο) και άλλες εγγυημένες παροχές.
2. Με επενδυτικό κίνδυνο και άλλες εγγυημένες παροχές.

IX. Κλάδος παρομοίων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση.

Περιλαμβάνει εργασίες, οι οποίες συνίστανται σε παροχές που εξαρτώνται από τη διάρκεια της ανθρώπινης ζωής και ορίζονται ή προβλέπονται από τη νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι εργασίες αυτές βασίζονται σε ιδιωτική σύμβαση, γίνονται με ευθύνη της ασφαλιστικής επιχείρησης και δεν είναι αντίθετες με άλλες διατάξεις νόμων.»

Π.Δ. 252/96
Αρ.15 Παρ.4

3. Κατά την έννοια του παρόντος νομοθετικού διατάγματος ως «μεγάλοι κίνδυνοι» νοούνται:
 - α) Οι κίνδυνοι που κατατάσσονται στους κλάδους 4 «Σιδηροδρομικά οχήματα», 5 «Αεροσκάφη», 6 «Πλοία (θαλάσσια, λιμναία και

ποτάμια σκάφη)», 7 «Μεταφερόμενα εμπορεύματα», 11 «Αστική ευθύνη από αεροσκάφη» και 12 «Αστική ευθύνη από θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη» της ταξινόμησης του σημείου Α της παραγρ. 1 του άρθρου 13 του παρόντος.

β) Οι κίνδυνοι που κατατάσσονται στους κλάδους 14 «Πιστώσεις» και 15 «Εγγυήσεις» της ταξινόμησης του σημείου Α της παραγρ. 1 του άρθρου 13 του παρόντος όταν ο ασφαλισμένος ασκεί κατ' επάγγελμα βιομηχανική ή εμπορική δραστηριότητα ή ελευθέριο επάγγελμα και ο κίνδυνος σχετίζεται με τη δραστηριότητα αυτή.

γ) Οι κίνδυνοι που κατατάσσονται στους 3 «Χερσαία οχήματα (εκτός σιδηροδρομικών)», 8 «Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως», 9 «Λοιπές ζημιές αγαθών», 10 «Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα», 13 «Γενική αστική ευθύνη», 16 «Διάφορες χρηματικές απώλειες» της ταξινόμησης του σημείου Α της παραγρ. 1 του άρθρου 13 του παρόντος, εφόσον ο ασφαλισμένος υπερβαίνει αριθμητικά τα όρια δύο τουλάχιστον από τα παρακάτω τρία κριτήρια:

Πρώτο στάδιο από 1.1.1995 - 31.12.1998

- σύνολο ισολογισμού : 12,4 εκατομ. ECU
- καθαρό ποσό κύκλου εργασιών : 24 εκατομ ECU
- μέσος αριθμός απασχολούμενων προσώπων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους : 500

Δεύτερο στάδιο από 1.1.1999

- σύνολο ισολογισμού : 6,2 εκατομ. ECU
- καθαρό ποσό του κύκλου εργασιών : 12,8 εκατομ. ECU
- μέσος αριθμός των απασχολούμενων προσώπων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους : 250.

Εάν ο ασφαλισμένος μετέχει σε σύνολο επιχειρήσεων που καταρτίζουν ενοποιημένους λογαριασμούς σύμφωνα με τα άρθρα 90 επ. του κ.ν. 2190/20, όπως ισχύει, η συνδρομή των παραπάνω κριτηρίων, ελέγχεται βάσει των ενοποιημένων λογαριασμών».

(*) ΣΗΜΕΙΩΣΗ : Με το Νόμο 3746/09, άρθρο 71, παράγραφος 10 ορίζεται ότι :

10. α) Από την 1^η Ιανουαρίου 2009 καταργείται το τέλος χαρτοσήμου, που επιβάλλεται :

- i) στις αποδείξεις πληρωμής ασφαλιστρών για τους κλάδους ασφαλίσεων ζωής, όπως ορίζονται στο άρθρο 13 παρ. 2 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει,
- ii) στις αποδείξεις πληρωμής εξαγορών ασφαλιστηρίων ζωής και
- iii) στους τυχόν απορρέοντες από ασφαλιστικές αποζημιώσεις τόκους.

β) Από την 1^η Ιανουαρίου 2009 καταργείται το τέλος χαρτοσήμου, που επιβάλλεται στις αποδείξεις πληρωμής ασφαλιστρών για τους κλάδους ασφαλίσεων κατά ζημιών, όπως ορίζονται στο άρθρο 13 παρ. 1 του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει.

Άρθρον 13α

Ν. 2170/93
Αρ. 6 παρ. 1

1. Ο κλάδος Βοήθειας περιλαμβάνει τη βοήθεια που παρέχεται σε πρόσωπα τα οποία περιέρχονται σε δυσχερή θέση είτε κατά τη διάρκεια μετακινήσεων ή απουσίας από την κατοικία ή από τον τόπο της μόνιμης διαμονής τους

είτε υπό άλλες περιστάσεις ανεξάρτητα από μετακίνηση ή απουσία. Δεν περιλαμβάνει τις υπηρεσίες συντήρησης ή διατήρησης, την εξυπηρέτηση μετά την πώληση, καθώς και την υπό μορφή μεσολάβησης απλή υπόδειξη ή παροχή συνδρομής».

- Π.Δ. 103/90
Αρ. 2
2. Η βοήθεια συνίσταται στην ανάληψη, έναντι προηγούμενης καταβολής ασφαλιστρού, της υποχρέωσης για άμεση παροχή βοήθειας στον δικαιούχο, όταν αυτός περιέρχεται σε δυσχερή θέση λόγω τυχαίου γεγονότος, στις περιπτώσεις και με τους όρους που προβλέπει η σύμβαση.
3. Η βοήθεια μπορεί να παρέχεται σε χρήμα ή σε είδος. Οι παροχές σε είδος μπορούν να συνίστανται και στη χρησιμοποίηση του προσωπικού ή υλικού που ανήκουν στην επιχείρηση που παρέχει την βοήθεια.
- Ν. 2496/97
Αρ. 35
παρ.15
4. "Οι διατάξεις του παρόντος δεν εφαρμόζονται στις δραστηριότητες βοήθειας όταν η παροχή περιορίζεται στις εξής εργασίες, οι οποίες εκτελούνται σε περίπτωση ατυχήματος ή βλάβης οδικού οχήματος που συμβαίνει στην Ελλάδα."
- Την επί τόπου επισκευή για την οποία ο παρέχων την βοήθεια χρησιμοποιεί στις περισσότερες περιπτώσεις, δικό του προσωπικό και υλικό.
 - Την μεταφορά του οχήματος μέχρι τον πλησιέστερο ή καταλληλότερο τόπο διενέργειας της επισκευής, ενδεχομένως δε και νόμιμη μεταφορά του οδηγού και των επιβατών μέχρι τον πλησιέστερο τόπο απ' όπου θα μπορέσουν να συνεχίσουν το ταξίδι τους με άλλα μέσα.
 - Την μεταφορά του οχήματος από σημείο εντός της Ελλάδας, ενδεχομένως μαζί με τον οδηγό και τους επιβάτες, μέχρι την κατοικία τους, το σημείο εκκίνησης ή τον αρχικό προορισμό τους εντός της Ελλάδας.
- Όσον αφορά στις δύο πρώτες περιπτώσεις η προϋπόθεση, ότι το ατύχημα ή η βλάβη συνέβη στην Ελλάδα δεν ισχύει, εφόσον πρόκειται για οργανισμό, μέλος του οποίου είναι ο δικαιούχος, και η επισκευή ή η μεταφορά του οχήματος πραγματοποιείται μετά απλή επίδειξη της ταυτότητας μέλους, χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση από ανάλογο οργανισμό του κράτους - μέλους της ΕΟΚ όπου συνέβη το ατύχημα ή η βλάβη, βάσει συμφωνίας αμοιβαιότητας.
5. Οι διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου δεν εφαρμόζονται όταν οι εργασίες αυτές διενεργούνται από επιχείρηση που υπάγεται στις διατάξεις του παρόντος.

Άρθρον 13β

- Π.Δ. 459/90
Αρ. 2
1. Η ασφάλιση νομικής προστασίας συνίσταται στην έναντι καταβολής ασφαλιστρού συμβατική δέσμευση για την ανάληψη των δικαστικών εξόδων και για την παροχή άλλων υπηρεσιών που απορρέουν από την εν λόγω ασφαλιστική σύμβαση με σκοπό ιδίως :
- την αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη ο ασφαλισμένος είτε μέσω εξώδικου συμβιβασμού, είτε μέσω αστικής ή ποινικής δίκης,

- την υπεράσπιση ή εκπροσώπηση του ασφαλισμένου σε αστική, ποινική, διοικητική ή άλλη δίκη ή την εκπροσώπηση κατ' απαίτησιν, η οποία εγείρεται εναντίον του.

(Άρθρο 2 παρ. 1 της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ).

2. Η ασφάλιση νομικής προστασίας αποτελεί αντικείμενο αυτοτελούς ασφαλιστηρίου συμβολαίου από εκείνο που συνάπτεται για άλλους κλάδους ή αντικείμενο αυτοτελούς ειδικού κεφαλαίου εντός ενιαίου ασφαλιστηρίου, όπου ρητά αναφέρονται οι όροι ασφάλισης νομικής προστασίας και το σχετικό ασφάλιστρο.

(Άρθρο 3 παρ. 1 της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

3. Στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο περιλαμβάνονται υποχρεωτικά και τα ακόλουθα :

I. Το δικαίωμα του ασφαλισμένου να επιλέγει ελεύθερα το δικηγόρο του:

- α) σε κάθε δικαστική ή διοικητική διαδικασία όταν επιλαμβάνεται δικηγόρος για να υπερασπίσει ή να εκπροσωπήσει τον ασφαλισμένο ή να εκπροσωπήσει τα συμφέρόντά του.
- β) για την υπεράσπιση των συμφερόντων του, σε κάθε περίπτωση που ανακύψει σύγκρουση συμφερόντων.

II. Το δικαίωμα του ασφαλισμένου να προσφεύγει στην ακόλουθη διαδικασία :

Σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ του ασφαλιστή και του ασφαλισμένου ως προς την ανάγκη παραφύλαξης των έννομων συμφερόντων του ασφαλισμένου ενώπιον δικαστικής ή διοικητικής αρχής ο ασφαλισμένος μπορεί να προκαλέσει αιτιολογημένη γνωμοδότηση δικηγόρου της αρεσκείας του, σχετικά με την ανάγκη, ή μη της παραφύλαξης.

Αν ο ασφαλισμένος δεν αποδέχεται την γνωμοδότηση αυτή ή αν η ασφαλιστική επιχείρηση κρίνει ότι η γνωμοδότηση απομακρύνεται από τη σωστή νομική και πραγματική βάση της υπόθεσης, προκαλείται η διαιτητική επίλυση από διαιτητή κοινής αποδοχής.

Σε περίπτωση διαφωνίας ως προς το πρόσωπο του διαιτητή ο διορισμός του γίνεται κατά το άρθρο 878 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (Κ.Πολ.Δ.).

Οι δαπάνες για τις ανωτέρω ενέργειες βαρύνουν τον ασφαλιστή εφόσον με τις ενέργειες αυτές κριθεί αναγκαία η παραφύλαξη των συμφερόντων του ασφαλισμένου, άλλως κατανέμονται κατ' ισομοιρία στον ασφαλιστή και τον ασφαλισμένο.

Εάν ο ασφαλισμένος, παρά την αντίθετη απόφαση του διαιτητή, προσφεύγει σε δικαστική ή διοικητική αρχή, βαρύνεται με τις σχετικές δαπάνες, σε Περίπτωση ολοσχερούς ήττας του, άλλως οι δαπάνες αυτές επιμερίζονται ανάλογα με την έκταση της κατ' ουσίαν ήττας προς τη νίκη του.

Η ανωτέρω διαδικασία της διαιτησίας δεν αποκλείει το δικαίωμα του ασφαλισμένου προσφυγής του στα δικαστήρια.

(Άρθρο 4 παρ. 1 (α και β) της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

III. Η μνεία της νομικά αυτοτελούς επιχείρησης, που προβλέπεται στην παρ. 5β του παρόντος άρθρου, όταν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της.

(Άρθρο 3 παρ. 2β της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

4. Ο ασφαλιστής νομικής προστασίας ή, ανάλογα με την περίπτωση, το γραφείο διακανονισμού ζημιών, κάθε φορά που ανακύπτει σύγκρουση συμφερόντων ή διαφωνία όσον αφορά τη διευθέτηση της διαφοράς, υποχρεούται να ενημερώνει τον ασφαλισμένο για τα δικαιώματά του, τα οποία απορρέουν από την προηγούμενη παράγραφο.

(Άρθρο 7 της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

5. Η ασφαλιστική επιχείρηση που ασκεί στην Ελλάδα τον κλάδο ασφάλισης νομικής προστασίας επιλέγει έναν από τους ακόλουθους τρόπους λειτουργίας (ώστε να αποφεύγεται κάθε κίνδυνος σύγκρουσης συμφερόντων).

(Άρθρο 1 της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

- α) Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να εξασφαλίζει ότι κανένα μέλος του προσωπικού της που ασχολείται με την διαχείριση των ασφαλιστικών περιπτώσεων του κλάδου νομικής προστασίας ή την παροχή νομικών συμβουλών, σχετικών, προς τη διαχείριση αυτή, δεν ασκεί συγχρόνως παρόμοια δραστηριότητα :
 - είτε σε άλλο κλάδο που ασκεί η ίδια επιχείρηση, αν πρόκειται για επιχείρηση πολλαπλών κλάδων.
 - είτε, άσχετα από το αν πρόκειται για επιχείρηση πολλαπλών ή για εξειδικευμένη επιχείρηση, σε άλλη επιχείρηση που συνδέεται με την ίδια, με οικονομικούς, εμπορικούς ή διοικητικούς δεσμούς και η οποία ασκεί ένα ή περισσότερους ασφαλιστικούς κλάδους.
- β) Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να αναθέτει τη διαχείριση των ασφαλιστικών περιπτώσεων του κλάδου νομικής προστασίας σε μία νομικά αυτοτελή επιχείρηση με τη μορφή ανώνυμης εταιρίας (Α.Ε.) ή εταιρίας περιορισμένης ευθύνης (Ε.Π.Ε.).

Αν η επιχείρηση αυτή συνδέεται με οικονομικούς, εμπορικούς ή διοικητικούς δεσμούς με άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, που ασκεί ένα ή περισσότερους κλάδους ασφάλισης, τα μέλη του προσωπικού της εν λόγω επιχείρησης, τα οποία ασχολούνται με τη διαχείριση ασφαλιστικών περιπτώσεων του κλάδου Νομικής Προστασίας ή την παροχή νομικών συμβουλών, σχετικά με τη διαχείριση αυτή, δεν επιτρέπεται να ασκούν συγχρόνως την ίδια ή παρόμοια δραστηριότητα για την άλλη επιχείρηση.

Οι ίδιες απαγορεύσεις ισχύουν και για τα μέλη της διεύθυνσης και διοίκησης της επιχείρησης.

(Άρθρο 3 παρ. 2 (α και β) της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

6. Για την χορήγηση άδειας λειτουργίας του κλάδου νομικής προστασίας, η αιτούσα επιχείρηση αναφέρει υποχρεωτικά στο πρόγραμμα

δραστηριότητας ποιον από τους ανωτέρω τρόπους λειτουργίας επιλέγει.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ήδη ασκούν τον κλάδο νομικής προστασίας υποχρεούνται εντός προθεσμίας έξι (6) μηνών από τη δημοσίευση του παρόντος να γνωστοποιήσουν στο Υπουργείο Εμπορίου ποιόν από τους τρόπους λειτουργίας επέλεξαν.

7. Σε περίπτωση παράβασης από την ασφαλιστική επιχείρηση των διατάξεων του παρόντος άρθρου, ανακαλείται η άδεια λειτουργίας του κλάδου ασφάλισης της νομικής προστασίας, στα δε μέλη της διοίκησης της επιχείρησης επιβάλλονται οι ποινές του άρθρου 47 του παρόντος.
8. Δεν διέπεται από τις διατάξεις των παρ. 2, 3, 4, 5, 6 και 7 του παρόντος άρθρου, η ασφάλιση νομικής προστασίας, όταν αυτή αφορά διαφορές ή κινδύνους που απορρέουν από τη χρήση θαλάσσιων πλοίων ή σχετίζονται με τη χρήση αυτή.

(Άρθρο 2 παρ. 2 της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

9. Δεν διέπεται από το παρόν άρθρο, η δραστηριότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης σε περιπτώσεις ασφάλισης αστικής ευθύνης προς υπεράσπιση ή εκπροσώπηση ασφαλισμένου της, εφόσον η δραστηριότητα αυτή ασκείται και προς το συμφέρον της, με την ιδιότητά της ως ασφαλιστικής επιχείρησης αστικής ευθύνης.

Άρθρον 13γ

Π.Δ. 252/96 "Α. Ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με επενδύσεις (Κλάδος ΙΙΙ της παρ.2
Αρ. 16 του άρθρου 13 του παρόντος).

Όταν οι προβλεπόμενες στη σύμβαση παροχές καθορίζονται από την αξία μονάδων, οι οποίες συνδέονται με μια συγκεκριμένη αξία, όπως αυτή των εγκεκριμένων μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων ή από μονάδες Περισσοτέρων διακεκριμένων κεφαλαίων τα οποία οργανώνονται και διοικούνται από την ίδια την ασφαλιστική επιχείρηση (εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο) εφαρμόζονται οι ακόλουθες ρυθμίσεις :

α) Στην περίπτωση που η πληρωμή του ασφαλιστρού γίνεται με ενιαίο ασφάλιστρο, τότε ο αριθμός των μονάδων πρέπει να αναγράφεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Αύξηση των μονάδων αυτών έναντι ασφαλιστρού γίνεται με πρόσθετη πράξη ασφάλισης. Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο δύναται να προβλέπει αύξηση των μονάδων παροχής ως αποτέλεσμα της επανεπένδυσης των μονάδων του επενδεδυμένου ποσού από εγκεκριμένο από τις αρμόδιες αρχές αμοιβαίο κεφάλαιο ή να προβλέπει την πληρωμή των μονάδων τοις μετρητοίς.

Στην περίπτωση αύξησης των μονάδων πρέπει να χορηγείται βεβαίωση με τον αριθμό των επιπλέον μονάδων.

Αν η πληρωμή του ασφαλιστηρίου γίνεται με περιοδικές καταβολές, το ασφαλιστήριο συμβόλαιο θα πρέπει να αναφέρει το μέρος του ασφαλιστρού το οποίο διατίθεται για να πιστωθούν μονάδες στο λογαριασμό του αντισυμβαλλομένου.

β) Στην περίπτωση σύνδεσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με «εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο» η ασφαλιστική εταιρεία

υποχρεούνται στην έκδοση ειδικού κανονισμού στον οποίο περιλαμβάνονται οι κανόνες λειτουργίας του κεφαλαίου αυτού καθώς και ο τρόπος τιμολόγησης των μονάδων αυτού.

Στην περίπτωση σύνδεσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με εγκεκριμένο από τις αρμόδιες αρχές αμοιβαίο κεφάλαιο, ως καθαρή αξία μονάδων θεωρείται είτε η καθαρή τιμή του μεριδίου είτε η τιμή διάθεσης των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου για την περίπτωση που χρησιμοποιείται το αμοιβαίο κεφάλαιο ως αξία επένδυσης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Η επιλογή για την καθαρή τιμή των μονάδων πρέπει να αναφέρεται στους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

- γ) Η ασφαλιστική εταιρεία υποχρεούται να αναφέρει όλες τις επιβαρύνσεις που θα γίνονται στην καθαρή αξία της μονάδας κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου καθώς και το πρόστιμο σε περίπτωση εξαγοράς.
- δ) Αν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει δύο σκέλη, επενδυτικό και κάλυψη θανάτου σε δραχμές σε ετήσια βάση, τότε για το επενδυτικό σκέλος που θα συνδέεται με κάποια μονάδα επένδυσης ισχύουν τα αναφερόμενα στις προηγούμενες παραγράφους. Στην περίπτωση που το ασφαλιστήριο συμβόλαιο προβλέπει ότι αν δεν καταβληθεί το ασφάλιστρο κάποιας περιόδου, τότε για την κάλυψη θανάτου θα λαμβάνονται τα ασφάλιστρα της κάλυψης αυτής από το επενδυτικό σκέλος, θα ισχύουν τα εξής : την ημέρα απόσυρσης από το λογαριασμό του αντισυμβαλλομένου μονάδων ή κλασμάτων μονάδων των οποίων η αξία αντιστοιχεί στο ασφάλιστρο για την κάλυψη θανάτου θα διαιρείται το ασφάλιστρο κάλυψης θανάτου με την αξία της μονάδας την ημέρα αυτή και με το πηλίκο θα χρεώνεται ο λογαριασμός μονάδων του αντισυμβαλλομένου. Η ασφαλιστική επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να ενημερώνει τον αντισυμβαλλόμενο για το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού, την ημερομηνία που έγινε η προαναφερόμενη χρέωση καθώς και για την απόσυρση των μονάδων από το επενδυτικό σκέλος για κάλυψη του θανάτου και τα έξοδα αυτού.
- ε) Απαγορεύεται η χρησιμοποίηση της μεθόδου ZILLMER για τον υπολογισμό του αποθέματος ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις.
- στ) Ως αξία εξαγοράς εννοείται η αξία του πιστωτικού υπολοίπου του λογαριασμού μονάδων του αντισυμβαλλομένου μειωμένη με το ποσό του προστίμου εξαγοράς.
- ζ) Η ασφαλιστική επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να τηρεί ειδικό αρχείο στο οποίο καταχωρεί τα περιουσιακά της στοιχεία που διαθέτει για την κάλυψη των υποχρεώσεών της που συνδέονται με επενδύσεις. Ο τρόπος τήρησης του ειδικού αυτού αρχείου θα καθοριστεί με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου.
Η ασφαλιστική επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να έχει καλυμμένες τις υποχρεώσεις της που πηγάζουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής που συνδέονται με επενδύσεις με τα περιουσιακά στοιχεία που αφορούν την σύνδεση αυτή από την ημερομηνία πίστωσης των μονάδων στο λογαριασμό του ασφαλισμένου.
Στη περίπτωση πάντως που ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει περισσότερα του ενός μεταβλητά κεφάλαια τότε τηρεί χωριστά ειδικά αρχεία. Η ασφαλιστική επιχείρηση κατά την διάθεση κάθε μεταβλητού

κεφαλαίου ενημερώνει το Υπουργείο Εμπορίου.

Για την τήρηση του παραπάνω αρχείου θα πρέπει να υπάρχουν όλα τα αποδεικτικά στοιχεία για τη διαμόρφωση της καθαρής αξίας των μονάδων.

- η) Στον ισολογισμό τα περιουσιακά στοιχεία κάθε μεταβλητού κεφαλαίου τηρούνται, σε χωριστούς λογαριασμούς και σε τρέχουσες τιμές.
- θ) Τα περιουσιακά στοιχεία που διατίθενται για την κάλυψη των υποχρεώσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης που συνδέονται με επενδύσεις κατατίθενται προς φύλαξη σε μια μόνο Τράπεζα που λειτουργεί στην Ελλάδα. Η φύλαξη αλλοδαπών κινητών αξιών που είναι εισηγμένες σε αλλοδαπό χρηματιστήριο επιτρέπεται να ανατίθεται σε τράπεζα του εξωτερικού με την οποία η λειτουργούσα στην Ελλάδα τράπεζα έχει άμεση επαφή. Η τράπεζα είναι υποχρεωμένη να ενημερώνει τουλάχιστον μια φορά το μήνα την αρμόδια Διεύθυνση του Υπουργείου Εμπορίου με τα περιουσιακά στοιχεία που διαθέτει η ασφαλιστική επιχείρηση για το μεταβλητό κεφάλαιο. Στην περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει περισσότερα του ενός μεταβλητά κεφάλαια, η τράπεζα, μετά από έγγραφη ενημέρωσή της από την ασφαλιστική επιχείρηση, υποχρεούται να ενημερώνει το Υπουργείο Εμπορίου με τα περιουσιακά στοιχεία ανά μεταβλητό κεφάλαιο, σύμφωνα με τις υποδείξεις της ασφαλιστικής επιχείρησης που κοινοποιούνται στο Υπουργείο Εμπορίου.
- ι) Η ασφαλιστική επιχείρηση ορίζει ως υπεύθυνο για τα στοιχεία του μεταβλητού κεφαλαίου, κατάλληλο πρόσωπο τα στοιχεία του οποίου (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, αρ. ταυτότητας), καθώς και κάθε μεταβολή στο πρόσωπο ή στα στοιχεία αυτού, τα δηλώνει στο Υπουργείο Εμπορίου και καταχωρούνται στο μητρώο Α.Α.Ε.
- ια) Στην περίπτωση συγκρότησης του «εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου» τα περιουσιακά στοιχεία με τα οποία η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να συγκροτεί το «εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο» είναι :
 - i. Κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστήριο αξιών των κρατών-μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
 - ii. Ομόλογα και ομολογίες του δημοσίου ή δημοτικών αρχών των κρατών μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. καθώς και ομόλογα και ομολογίες πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την εγγύηση του κράτους-μέλους.
 - iii. Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων ή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που πληρούν τις προϋποθέσεις οδηγίας 85/611/ΕΟΚ (ΕΛ 375/31.12.85).
 - iv. Προθεσμιακές καταθέσεις σε τράπεζες.
 - v. Κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστήριο κρατών εκτός Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ. σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1γ του άρθρου 32 του ν. 1969/91 (Α' 167), όπως ισχύει.
 - vi. Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες, των οποίων η έκδοση περιλαμβάνει την υποχρέωση της εντός του έτους εισαγωγής σε χρηματιστήριο της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
 - vii. Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες οι οποίες αφορούν κάλυψη μετοχικού κεφαλαίου ανώνυμης εταιρίας με δημόσια εγγραφή σύμφωνα με το άρθρο 8α κ.ν. 2190/20.

Η αποτίμηση της αξίας των ως άνω κινητών αξιών γίνεται, ως εξής:

Των υπό στοιχεία i, ii, iii, iv και v περιουσιακών στοιχείων σε τρέχουσες τιμές.

Των υπό στοιχεία vi και vii περιουσιακών στοιχείων, σε τιμές κτήσεως.

- ιβ) i) Οι κινητές αξίες οι εισηγνημένες σε χρηματιστήρια αποτιμώνται με βάση τη τιμή κλεισίματος των χρηματιστηριακών συναλλαγών τοις μετρητοίς της ίδιας μέρας. Σε μη κοινοτικά χρηματιστήρια όταν αυτό δεν είναι εφικτό για λόγους διαφοράς της ώρας, η αξία αποτιμάται με βάση τη τιμή κλεισίματος της προηγούμενης ημέρας των ως άνω χρηματιστηρίων. Αν δεν καταρτιστεί χρηματιστηριακή συναλλαγή την ημέρα της προηγούμενης ημέρας και αν δεν έχει γίνει ούτε και εκείνη την ημέρα συναλλαγή η τιμή της αμέσως προηγούμενης ημέρας και αν δεν έχει γίνει ούτε και εκείνη την ημέρα συναλλαγή η τιμή της αμέσως προηγούμενης ημέρας. Εάν ούτε και εκείνη την ημέρα δεν έχει γίνει χρηματιστηριακή συναλλαγή λαμβάνεται υπόψη η τελευταία τιμή προσφοράς ή ζήτησης.
- ii) Για τα μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου λαμβάνεται υπόψη η τιμή διάθεσης των μεριδίων όπως αυτή διαμορφώθηκε την προηγούμενη μέρα ή όπως αυτή διαμορφώθηκε σύμφωνα με την τελευταία δημοσίευση.
- ιγ) Το Υπουργείο Εμπορίου τουλάχιστον μια φορά το δίμηνο ελέγχει το ειδικό αρχείο καθώς και την κάλυψη των αποθεμάτων που αντιστοιχούν στα ασφαλιστήρια συμβόλαια που συνδέονται με επενδύσεις και συντάσσει έκθεση ελέγχου.
Στις τυχόν παρατηρήσεις του Υπουργείου Εμπορίου είτε το υπό στοιχεία i) πρόσωπο είτε ο αναλογιστής ανάλογα με τις παρατηρήσεις είτε και οι δυο μαζί υποχρεούνται να απαντήσουν εντός πέντε εργασίμων ημερών από τη λήψη του εγγράφου της εποπτικής αρχής.
Σε Περίπτωση που δεν ληφθεί απάντηση από τα παραπάνω πρόσωπα, τότε το Υπουργείο Εμπορίου επιβάλλει πρόστιμο ύψους μέχρι 10.000 ECU σε καθένα από αυτά και ζητείται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή τον νόμιμο αντιπρόσωπο να απαντήσουν στο έγγραφο του Υπουργείου Εμπορίου. Στην περίπτωση που επαναληφθεί το αυτό γεγονός :
- i) στην αυτή επιχείρηση, το υπό στοιχ. i) πρόσωπο εκπίπτει της θέσης του και του επιβάλλεται πρόστιμο ύψους μέχρι 20.000 ECU. Το πρόσωπο αυτό δεν μπορεί να αναλάβει οποιαδήποτε υπεύθυνη θέση στην αυτή ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση για 2 έτη. Στον αναλογιστή επιβάλλεται πρόστιμο ύψους μέχρι 20.000 ECU. Ο Υπουργός Εμπορίου δύναται να αφαιρέσει την άδεια αναλογιστή μέχρι δύο έτη αφού λάβει υπόψη την γνώμη της Ένωσης Ελλήνων Αναλογιστών και ο αναλογιστής δεν μπορεί να αναλάβει οποιαδήποτε άλλη υπεύθυνη θέση στην αυτή ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση.
- ii) αν τα αυτά πρόσωπα επαναλάβουν το αυτό παράπτωμα σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση τότε ισχύουν οι διοικητικές κυρώσεις της ως άνω περίπτωσης (i). Στην περίπτωση μη κάλυψης του αποθέματος των συμβολαίων αυτών με τα αντίστοιχα περιουσιακά στοιχεία ο Υπουργός Εμπορίου με απόφαση του αναστέλλει την έκδοση νέων ασφαλιστηρίων για διάστημα μέχρι 2 έτη. Για την παράβαση αυτή εφαρμόζονται οι ποινές του

άρθρου 45 του παρόντος και για το υπό στοιχ. ι) πρόσωπο.

ιδ) Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής που συνδέονται με επενδύσεις θα πρέπει ρητά να αναφέρουν τη μονάδα επένδυσης με την οποία συνδέονται οι παροχές. Στις περιπτώσεις που οι μονάδες επένδυσης είναι :

- i) Μεριδία αμοιβαίου κεφαλαίου ή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ), υπαγόμενα στις διατάξεις της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ (L 375/31.12.85) καθώς και την ελληνική νομοθεσία, τότε ο κανονισμός του αμοιβαίου αυτού κεφαλαίου αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των γενικών όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που συνδέονται με αυτή τη μονάδα επένδυσης.
- ii) Μεριδία «εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου» το οποίο συγκροτείται από στοιχεία του ενεργητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης, τότε συντάσσεται ειδικός κανονισμός λειτουργίας του «εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου» ο οποίος θα πρέπει να περιέχει τουλάχιστον τα εξής στοιχεία:
 - τα στοιχεία του ενεργητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης που συγκροτούν το «εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο»
 - τον τρόπο αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης που συγκροτούν το «εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο»
 - τα έξοδα που βαρύνουν το «εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο»
 - την ημερομηνία συγκρότησης του «εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου» και την αξία του μεριδίου κατά την έκδοση
 - τον υπολογισμό της αξίας των μεριδίων
 - τον Τρόπο διαμονής των κερδών.

Στην περίπτωση που ασφαλίσεις ζωής συνδέονται με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων που δεν έχουν άδεια διάθεσης στην Ελλάδα και στην περίπτωση που η τιμή της μονάδας προσδιορίζεται από περισσότερα του ενός μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου της περίπτωσης (i), τότε εφαρμόζονται οι διατάξεις της ως άνω περιπτ.(ii).

Ο ειδικός κανονισμός του «εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου» αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των γενικών όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

ιε) Οι γενικοί όροι των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις πρέπει σε ειδικό όρο να αναφέρουν:

- i) Το χρονικό σημείο της πίστωσης των μονάδων στο λογαριασμό των ασφαλισμένων. Το χρονικό διάστημα μεταξύ καταβολής των ασφαλιστρών και πίστωσης των μονάδων, δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 7 εργάσιμες ημέρες.
- ii) Το χρονικό σημείο καθορισμού της τιμής της μονάδας επένδυσης σε περίπτωση αποζημίωσης ή εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Ελλείψει καθορισμού ισχύει η τιμή της ημέρας πληρωμής.

ιστ) Στην πρώτη σελίδα του ασφαλιστηρίου συμβολαίου θα πρέπει να αναφέρεται εντός πλαισίου η κατανομή του καταβεβλημένου ποσού από τον αντισυμβαλλόμενο ως εξής:

- i) Συνολικό καταβεβλημένο ποσό, το οποίο περιλαμβάνει όλους τους φόρους και τα τέλη
 - ii) Το επενδύόμενο ποσό
 - iii) Την τιμή της μονάδας
 - iv) Τον αριθμό των μονάδων
- ιζ) Η ασφαλιστική επιχείρηση αποστέλλει στον αντισυμβαλλόμενο στο τέλος της διαχειριστικής χρήσης, κατάσταση η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής:
- i) Τα συνολικά καταβεβλημένα ποσά από τον αντισυμβαλλόμενο, συμπεριλαμβανομένων φόρων και τελών.
 - ii) Τα συνολικά επενδύόμενα ποσά.
 - iii) Συνολικό αριθμό μονάδων.
 - iv) Τιμή μονάδας.
 - v) Τα στοιχεία στα οποία επενδύονται οι μονάδες αναφέροντας τις τιμές τους ιδίως για αα) τις μετοχές, τιμή αγοράς και πώλησης, ββ) τα μερίδια Α/Κ, καθαρή τιμή, τιμή διάθεσης και εξαγοράς γγ) τις ομολογίες, τιμή αγοράς και πώλησης.
- ιη) Η καθαρή αξία της μονάδας επένδυσης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις, η τιμή προσφοράς της μονάδας καθώς και η τιμή εξαργύρωσης της μονάδας υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και δημοσιεύονται στον ημερήσιο τύπο της επόμενης ημέρας με μέριμνα της ασφαλιστικής επιχείρησης. Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται εφόσον της ζητηθεί από το Υπουργείο Εμπορίου, να προβαίνει με δικά της έξοδα σε διευκρινιστικές ή διορθωτικές δημοσιεύσεις, εάν από προηγούμενες δημοσιεύσεις ή ανακοινώσεις της, υπάρχει κίνδυνος παραπλάνησης ή εσφαλμένης πληροφόρησης του κοινού.
- ιθ) Σε περίπτωση υπαναχώρησης, εάν η σύμβαση έχει μόνο επενδυτικό σκέλος, θεωρείται ότι ολόκληρο το ασφάλιστρο έχει συνδεθεί με μονάδες επένδυσης. Η ασφαλιστική επιχείρηση επιστρέφει το ποσό που αντιστοιχεί στην αξία εξαργύρωσης των μονάδων αυτών. Ως αξία εξαργύρωσης λαμβάνεται εκείνη που δημοσιεύεται μια μέρα μετά την ανακοίνωση της υπαναχώρησης στην ασφαλιστική επιχείρηση.

Εάν η σύμβαση έχει επιπλέον του επενδυτικού και σκέλος εγγυημένης κάλυψης, τότε από το συνολικό ασφάλιστρο αφαιρείται το ασφάλιστρο που αντιστοιχεί στην εγγυημένη κάλυψη από το οποίο δύνανται να παρακρατηθεί ένα μηνιαίο εμπορικό ασφάλιστρο. Το υπόλοιπο του συνολικού ασφαλίστρου θεωρείται ότι έχει συνδεθεί με μονάδες επένδυσης. Η ασφαλιστική επιχείρηση επιστρέφει το ποσό που αντιστοιχεί στην αξία εξαργύρωσης των μονάδων αυτών. Ως αξία εξαργύρωσης λαμβάνεται εκείνη που δημοσιεύεται μια μέρα μετά την ανακοίνωση της υπαναχώρησης στην ασφαλιστική επιχείρηση.

κ) Σε περίπτωση που δεν τηρηθούν οι ως άνω κανόνες διαφάνειας του προϊόντος ο Υπουργός Εμπορίου, με απόφασή του, δύναται να αναστείλει την έκδοση νέων ασφαλιστηρίων συμβολαίων και μέχρι ένα εξάμηνο, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 42δ του παρόντος.

κα) Για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν στην Ελλάδα ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με επενδύσεις μέσω υποκαταστημάτων ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, ισχύουν οι διατάξεις των παραπάνω στοιχείων ιδίως έως κ.

N. 3746/09
Αρ. 55

«κβ) Κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου μπορεί να καθορίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.»

B. Τοντίνες (Κλάδος V της παρ.2 του άρθρου 13 του παρόντος)

Όταν πρόκειται για την άσκηση του ως άνω κλάδου, εφαρμόζονται οι παρακάτω ρυθμίσεις :

α) Το ποσόν που αναλογεί στον καθένα εκ των επιζώντων στο τέλος της προκαθορισμένης περιόδου αυξάνεται :

- αα) με την προοδευτική αύξηση του αριθμού των θνησκόντων και
- ββ) με την κατανομή των κερδών, από την επένδυση του κεφαλαίου, στο τέλος της προκαθορισμένης περιόδου μεταξύ των επιζώντων. Η εφαρμογή του συστήματος των τοντινών οδηγεί στη συγκρότηση ομάδων με βάση την ηλικία, με σκοπό όχι την κάλυψη κινδύνων αλλά τη συμμετοχή των επιζώντων της ομάδας εις τη κατανομή του κεφαλαίου.

β) Δεν επιτρέπεται αα) κανενός είδους δανεισμός και από κανένα από το συγκροτούμενο κεφάλαιο ββ) επιστροφή καταβολών ή μέρους αυτών σε περίπτωση αποχώρησης μέλους από την ομάδα μέσα στην προκαθορισμένη περίοδο.

γ) Η ασφαλιστική επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να ενημερώνει εγγράφως τους συμμετέχοντες στην ομάδα κατ' έτος για το ύψος του κεφαλαίου και το ύψος των επιτυγχανομένων επενδύσεων.

δ) Τα περιουσιακά στοιχεία με τα οποία δύναται να συγκροτηθεί το κεφάλαιο αυτό είναι:

- i) Κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστήριο αξιών των κρατών - μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
- ii) Ομόλογα και ομολογίες του δημοσίου ή των δημοτικών αρχών των κρατών - μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. καθώς και ομόλογα και ομολογίες πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την εγγύηση του κράτους - μέλους.
- iii) Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων και οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που πληρούν τις προϋποθέσεις της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ (L375/31.12.85).
- iv) Προθεσμιακές καταθέσεις.
- v) Κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστήρια κρατών εκτός Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ. σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 1γ του άρθρου 32 του ν. 1969/91 (Α' 167) όπως ισχύει.
- vi) Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες των οποίων η έκδοση περιλαμβάνει την υποχρέωση της εντός του έτους εισαγωγής σε χρηματιστήριο της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ

vii) Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες οι οποίες αφορούν κάλυψη μετοχικού κεφαλαίου ανώνυμης εταιρίας με δημόσια εγγραφή σύμφωνα με το άρθρο 8α του Κ.Ν. 2190/20.

Η αποτίμηση της αξίας των ως άνω κινητών αξιών γίνεται σύμφωνα με το στοιχ. ια της περιπτ. Α του παρόντος άρθρου.

- ε) Απόθεμα είναι το ύψος του πιστωτικού υπολοίπου του λογαριασμού κάθε συγκροτούμενης ομάδας.
- στ) Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο πρέπει να αναφέρει τα στοιχεία όλων των προσώπων που συγκροτούν την ομάδα. Αν κάποιο πρόσωπο που συμμετέχει στην ομάδα αυτή δηλώσει λανθασμένα στοιχεία που είναι βασικά για το σχεδιασμό της τοντίνας αποβάλλεται από την ομάδα και δεν λαμβάνει κανένα μέρος από τις εισφερόμενες καταβολές του.
- ζ) Στην περίπτωση που η καταβολή του κεφαλαίου στους επιζώντες γίνει υπό μορφή προσόδου, τότε κατά τον υπολογισμό της προσόδου αυτής δεν λαμβάνονται υπόψη επιβαρύνσεις για έξοδα πρόσκτησης. Το αυτό ισχύει και όταν ένα πρόσωπο θελήσει, το μέρος του κεφαλαίου που του αντιστοιχεί μετά το πέρας της περιόδου, να το λάβει υπό μορφή προσόδου.
- η) Στην περίπτωση που η ασφαλιστική εταιρεία οργανώσει περισσότερες της μιας τοντίνες είναι υποχρεωμένη να τηρεί χωριστά τα περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν σε κάθε τοντίνα. Τα στοιχεία αυτά τηρούνται σε ειδικό αρχείο."

Άρθρον 13δ

Π.Δ. 10/2003
Άρθρο 11

1. Ο αντιπρόσωπος ζημιών, που διορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 15 παρ. 1 εδαφ. στ') και 20 παρ. 2 Α εδαφ. στ) στοιχείο ν του παρόντος Νόμου, επιλέγεται από την ασφαλιστική επιχείρηση, μπορεί να ενεργεί για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων και πρέπει να είναι γνώστης των επισήμων γλωσσών του κράτους που έχει διορισθεί. Ο αντιπρόσωπος ζημιών έχει την διαμονή ή εγκατάσταση του στο κράτος μέλος όπου έχει διορισθεί, διαθέτει επαρκείς εξουσίες για να εκπροσωπεί την ασφαλιστική επιχείρηση έναντι των ζημιωθέντων με μόνιμη κατοικία σ' αυτό το κράτος μέλος, από ατυχήματα που προκαλούνται στα άλλα κράτη μέλη από αυτοκίνητα που έχουν τόπο συνήθους στάθμευσης την Ελλάδα ή κράτος μέλος της Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ. και είναι ασφαλισμένα σε εγκατεστημένες στην Ελλάδα ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις οποίες εκπροσωπεί, ώστε να ικανοποιεί ολοσχερώς τις αξιώσεις τους.
2. Ο υποχρεωτικός διορισμός αντιπροσώπου σε καμία περίπτωση δεν περιορίζει τον ζημιωθέντα ή την ασφαλιστική επιχείρηση του να στρέφονται απευθείας κατά του υπαίτιου του ατυχήματος ή της ασφαλιστικής του επιχείρησης.
3. Τα καθήκοντα του ανωτέρω αντιπροσώπου είναι να συγκεντρώνει, όσον αφορά τις σχετικές αξιώσεις, όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για τον διακανονισμό των ζημιών και να λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για την

διαπραγμάτευση του διακανονισμού των ζημιών. Να διαθέτει επαρκείς εξουσίες για να αντιπροσωπεύει την επιχείρηση έναντι των προσώπων που υπέστησαν ζημιές και μπορούν να προβάλλουν αξίωση αποζημίωσης, συμπεριλαμβανομένης και της ικανοποίησης αυτών των αξιώσεων καθώς και να την αντιπροσωπεύει ή εφ' όσον απαιτείται, να φροντίζει για την αντιπροσώπευσή της ενώπιον των διοικητικών αρχών σχετικά με τις αξιώσεις αυτές.

4. Ο αντιπρόσωπος ζημιών υποχρεούται εντός τριών μηνών από την λήψη της αίτησης αποζημίωσης του ζημιωθέντος :

α) να υποβάλλει αιτιολογημένη προσφορά αποζημίωσης σε περίπτωση που η ευθύνη δεν αμφισβητείται και η ζημιά έχει αποτιμηθεί

β) να υποβάλλει αιτιολογημένη απάντηση επί των σημείων που περιέχονται στην αίτηση στην περίπτωση που η ευθύνη αμφισβητείται ή δεν έχει ακόμα διαπιστωθεί σαφώς ή σε περίπτωση που η ζημιά δεν έχει αποτιμηθεί πλήρως.

Σε περίπτωση παράβασης των ανωτέρω επιβάλλονται οι κυρώσεις όπως προβλέπονται στο άρθρο 38 παρ. 2 του Ν. 489/76 όπως ισχύει.

5. Ο ορισμός του αντιπροσώπου για τον διακανονισμό ζημιών δεν αποτελεί διορισμό νομίμου αντιπροσώπου κατά την έννοια του άρθρου 22 του παρόντος, ούτε αποτελεί ίδρυση υποκαταστήματος ή πρακτορείου κατά την έννοια των άρθρων 2α στοιχείο β, 42α περ. Α.1 ή εγκατάσταση της ασφαλιστικής επιχείρησης κατά την έννοια του άρθρου 2α στοιχ. γ του παρόντος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΔΕΥΤΕΡΟΝ

Ελληνικές Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

Άρθρον 14

Οι εντός " " λέξεις αντικαταστάθηκαν με την παρ. 2 του Π.Δ. 118/85

Η άδεια λειτουργίας πάσης "Ελληνικής Ασφαλιστικής Επιχειρήσεως" ως και η έγκριση του καταστατικού αυτής, παρέχεται δι' αποφάσεως του Υπουργού Εμπορίου δημοσιευομένης εις το Δελτίον Ανωνύμων Εταιριών και Εταιριών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδος της Κυβερνήσεως.

Άρθρον 15

Π.Δ. 252/96
Αρ. 17 "1. Κάθε ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει, στο Υπουργείο Εμπορίου μαζί με την αίτηση για άδεια λειτουργίας της :

α) το καταστατικό της,

β) τα αποδεικτικά στοιχεία καταβολής ολοκλήρου του μετοχικού

Π.Δ.10/2003
Αρ. 9 παρ. 1

- κεφαλαίου ή των εισφορών σε περίπτωση αλληλασφαλιστικών συνεταιρισμών,
- γ) πρόγραμμα δραστηριότητας όπως ορίζεται στη παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου,
- δ) πληροφορίες για τους διοικούντες την ασφαλιστική επιχείρηση προκειμένου να ελεγχθεί η εντιμότης και τα επαγγελματικά προσόντα ή η πείρα αυτών των προσώπων. Τα κριτήρια καταλληλότητας των διοικούντων καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και
- ε) δήλωση για τα πρόσωπα του άρθρου 55 και του στοιχ. ι της περιπτ. Α του αρ. 13γ του παρόντος.
- «στ) στην περίπτωση που καλύπτει κινδύνους του κλάδου ασφαλίσεων ζημιών 10 «αστική ευθύνη από ατυχήματα που προκαλούνται από αυτοκίνητα οχήματα», εκτός της ευθύνης του μεταφορέα, ανακοινώνουν το όνομα και την Διεύθυνση του προσώπου που διορίζει σε κάθε κράτος μέλος ως αντιπρόσωπο για τον διακανονισμό ζημιών, ο οποίος έχει τις προϋποθέσεις και τα καθήκοντα που ορίζονται στο άρθρο 13δ του παρόντος Νόμου.»

2. Το πρόγραμμα δραστηριότητας που είναι υποχρεωμένη να υποβάλει η ασφαλιστική επιχείρηση προκειμένου να πάρει άδεια λειτουργίας ή άδεια επέκτασης των εργασιών της και σε άλλους κλάδους ασφάλισης περιλαμβάνει :

A. Για την άσκηση εργασιών ασφαλίσεων κατά ζημιών, τα ακόλουθα :

- α) Τους κινδύνους που έχει σκοπό να καλύπτει.
- β) Τις κατευθυντήριες αρχές όσον αφορά την αντασφάλιση.
- γ) Τα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν το ελάχιστο όριο εγγυητικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 17β του παρόντος.
- δ) Τις προβλέψεις για έξοδα εγκατάστασης των διοικητικών υπηρεσιών της και του δικτύου παραγωγής της, καθώς και τα οικονομικά μέσα που προορίζονται για αντιμετώπιση των εξόδων αυτών, προκειμένου δε για τον κλάδο 18 και τα μέσα που διαθέτει η επιχείρηση για την παροχή βοήθειας.

Επί πλέον, προκειμένου για τις τρεις πρώτες εταιρικές χρήσεις :

- ε) Τις προβλέψεις για τα έξοδα διαχείρισης εκτός από τα έξοδα εγκατάστασης και ιδίως για τα τρέχοντα γενικά έξοδα και τις προμήθειες.

στ) Τις προβλέψεις για τα ασφαλιστρα ή τις εισφορές που θα πραγματοποιηθούν καθώς και τις προβλέψεις για τις ζημιές που θα πραγματοποιηθούν.

ζ) Προβλεπόμενο Ισολογισμό.

« η) Την πιθανή ταμειακή κατάσταση».

- θ) Τις προβλέψεις σχετικά με τα οικονομικά μέσα που προορίζονται να καλύψουν τις υποχρεώσεις και το περιθώριο φερεγγυότητας.

B. Για την άσκηση ασφαλίσεων ζωής, τα ακόλουθα :

- α) Στοιχεία για το είδος των υποχρεώσεων τις οποίες έχει σκοπό να αναλαμβάνει.
- β) Τα στοιχεία που προβλέπονται στα εδάφια β, γ, και δ της παραπάνω περίπτωσης Α της παρούσας παραγράφου.

Επιπλέον, προκειμένου για τις τρεις πρώτες εταιρικές χρήσεις :

- γ) Λεπτομερές σχέδιο για τις προβλεπόμενες εισπράξεις και δαπάνες τόσο για τις πρωτασφαλίσεις και τις αποδοχές αντασφαλίσεων όσο και για τις αντασφαλιστικές εκχωρήσεις.

N. 3746/09
Αρ. 56

- δ) Τα στοιχεία που προβλέπονται στα εδάφια ζ και η της παραπάνω περίπτωσης Α της παρούσης παραγράφου.
2. Εντός τριμήνου από της δημοσίευσής της Υπουργικής Απόφασης περί παροχής αδειάς συστάσεως και λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης, υποχρεούται αυτή να υποβάλει στο Υπουργείο Εμπορίου αντίγραφα των αντασφαλιστικών συμβάσεων της.

4. Προκειμένου να ελέγχεται η τήρηση των αναλογιστικών αρχών, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασφαλίσεων ζωής και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασφαλίσεων κατά ζημιών που ασκούν τους κλάδους 1 «Ατυχήματα» και 2 «Ασθένειες» με βάση την παραγ. 7 του άρθρου 17α του παρόντος, υποχρεούνται να κοινοποιούν ετησίως στο Υπουργείο Εμπορίου τα τεχνικά επιτόκια και τους πίνακες θνησιμότητας και νοσηρότητας που χρησιμοποιούνται ως βάση για τον υπολογισμό των τιμολογίων και των μαθηματικών αποθεμάτων τους.

Επίσης υποχρεούνται να εμφανίζουν χωριστά στον ισολογισμό τους τα περιουσιακά στοιχεία στα οποία έχει επενδυθεί το μαθηματικό απόθεμα.

5. Προκειμένου να ελέγχεται η τήρηση των διατάξεων περί ασφαλιστικής συμβάσεως, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να κοινοποιούν μη συστηματικά στο Υπουργείο Εμπορίου, τους γενικούς και ειδικούς όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και γενικώς τα έντυπα που χρησιμοποιούν στις σχέσεις τους με τους ασφαλισμένους, με την επιφύλαξη της παραγ. 6 του άρθρου 52α του παρόντος. Ειδικά όμως, εφόσον πρόκειται για κινδύνους που υπόκεινται σε υποχρεωτική ασφάλιση, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να κοινοποιούν στο Υπουργείο Εμπορίου τους γενικούς και ειδικούς όρους των υποχρεωτικών ασφαλίσεων πριν από την χρησιμοποίησή τους.

Το Υπουργείο Εμπορίου μπορεί να απαιτεί την προηγούμενη κοινοποίηση ή έγκριση των τιμολογίων στις ασφαλίσεις κατά ζημιών, μόνο στο πλαίσιο ενός γενικού συστήματος ελέγχου των τιμών.

6. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις της ως άνω παραγράφου 4 :
- Οι πίνακες θνησιμότητας, νοσηρότητας κ.λπ. υπολογισμού των μαθηματικών αποθεμάτων που μπορούν να χρησιμοποιούν κατ' επιλογή τους.
 - Τα ανώτατα όρια των προς υπολογισμό των μαθηματικών αποθεμάτων χρησιμοποιούμενων τεχνικών επιτοκίων.

Το Υπουργείο Εμπορίου για την εφαρμογή του στοιχείου β ανωτέρω, συνεργάζεται με τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών-μελών και ενημερώνει την Επιτροπή της Ε.Ε."

Άρθρον 15α

N. 3862/10
Αρ. 86 παρ.2

«1. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο (στο εξής «υποψήφιος αγοραστής»), το οποίο, μεμονωμένα ή μέσω κοινής δράσης, όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω, με άλλα πρόσωπα, έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει, άμεσα ή

έμμεσα, ειδική συμμετοχή είτε να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, υφιστάμενη ειδική συμμετοχή, όπως ο όρος «ειδική συμμετοχή» ορίζεται στο στοιχείο ιγ' του άρθρου 2α του παρόντος νομοθετικού διατάγματος και δύναται να εξειδικεύεται με πράξεις κανονιστικού περιεχομένου της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (στο εξής : «ΕΠ.Ε.Ι.Α.») σε ασφαλιστική επιχείρηση που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα, ούτως ώστε το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει τα όρια του 10%, του 20%, του 1/3 ή του 50% ή ώστε να αποκτήσει άμεσα ή έμμεσα τον έλεγχο της ασφαλιστικής επιχείρησης, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2α στοιχ. ιβ' του παρόντος, όπως ισχύει (στο εξής : «προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής»), αρχικά απευθύνει κοινοποίηση εγγράφως στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. προσδιορίζοντας το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής, καθώς και τις σχετικές με την προληπτική αξιολόγηση πληροφορίες, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 15β του παρόντος. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. με απόφασή της δημοσιοποιεί κατάλογο με τις αναγκαίες, για τους σκοπούς της προληπτικής εποπτείας, πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης, οι οποίες πρέπει να υποβάλλονται σε αυτήν κατά την κοινοποίηση που προβλέπει το παρόν άρθρο.

Ως «κοινή δράση» για την εφαρμογή του παρόντος νοείται η περίπτωση κατά την οποία δύο ή περισσότεροι υποψήφιοι αγοραστές ενεργούν συντονισμένα κατά την απόκτηση μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου με συμφωνία που μπορεί να γίνεται εγγράφως ή προφορικά, ανεξαρτήτως εάν τα πρόσωπα που δρουν από κοινού συνδέονται μεταξύ τους. Η κοινοποίηση των δικαιωμάτων ψήφου της ως άνω περίπτωσης στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. γίνεται είτε από τον κάθε υποψήφιο αγοραστή χωριστά είτε από έναν από αυτούς, ο οποίος έχει εξουσιοδοτηθεί για το σκοπό αυτόν.

Κατά τον ως άνω υπολογισμό του ποσοστού συμμετοχής δεν λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή οι μετοχές με δικαίωμα ψήφου που κατέχουν πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις επενδύσεων ως αποτέλεσμα αναδοχής ή/και τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με ρητή δέσμευση ανάληψης, σύμφωνα με το εδάφιο στ' της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 3606/2007, εφόσον τα εν λόγω δικαιώματα δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ'άλλον τρόπο, με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του εκδότη και πρόκειται βάσει ρητής δέσμευσης να μεταβιβαστούν εντός ενός (1) έτους από την απόκτηση.

Προκειμένου περί συμμετοχών που πραγματοποιούνται από φυσικά πρόσωπα, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δικαιούται για την επίτευξη των σκοπών της εποπτείας και για λόγους διαφάνειας :

- i) να ζητά στοιχεία για την ταυτότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και την προέλευση των χρηματικών μέσων των εν λόγω προσώπων και
- ii) να απαιτεί από τα φυσικά πρόσωπα να της παρέχουν τις κατάλληλες πληροφορίες, ώστε να βεβαιώνεται ότι πληρούνται πάντοτε οι προϋποθέσεις που προβλέπονται για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας με βάση το παρόν νομοθετικό διάταγμα ή ότι δεν ανέκυψαν καταστάσεις που θα αποτελούσαν αιτία για τη μη χορήγηση της άδειας αυτής.

Προκειμένου περί συμμετοχών που πραγματοποιούνται από νομικά πρόσωπα, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δικαιούται :

- i) να ζητά πληροφορίες για την ταυτότητα των φυσικών προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα,

- ii) να επιβάλλει την υποχρέωση να της γνωστοποιείται οποιαδήποτε μεταγενέστερη μεταβολή στην ταυτότητα των φυσικών αυτών προσώπων, υπό την έννοια του πραγματικού δικαιούχου της παραγράφου 16 του άρθρου 4 του ν. 3691/2008 (ΦΕΚ 166 Α'), που άμεσα ή έμμεσα τα ελέγχουν,
- iii) να ζητά τη γνωστοποίηση των οικονομικών στοιχείων (οικονομικές καταστάσεις τους), όταν καθιστούν την ασφαλιστική επιχείρηση θυγατρική τους για τον έλεγχο της χρηματοοικονομικής τους κατάστασης, τα οποία μπορεί να ζητηθούν και μεταγενέστερα και
- iv) να απαιτεί από τα νομικά πρόσωπα να της παρέχουν τις κατάλληλες πληροφορίες, ώστε να βεβαιώνεται ότι πληρούνται πάντοτε οι προϋποθέσεις που προβλέπονται για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας με βάση τον παρόντα νόμο ή ότι δεν ανέκυψαν καταστάσεις που θα αποτελούσαν αιτία για τη μη χορήγησης της άδειας αυτής. Για την έννοια του ελέγχου έχει εφαρμογή το στοιχείο ιβ' του άρθρου 2α του παρόντος.

Για τον αποτελεσματικότερο έλεγχο της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα, τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται :

- i) να επιβάλλει την υποχρέωση στα νομικά αυτά πρόσωπα να έχουν ονομαστικές τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου,
- ii) να απαιτεί όπως συγκεκριμένα ποσοστά του συνόλου των πιο πάνω ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου ανήκουν σε ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα που τυγχάνουν της προηγούμενης έγκρισης της ΕΠ.Ε.Ι.Α.

Σε περίπτωση θανάτου προσώπου που κατέχει ειδική συμμετοχή ή ως άνω υποχρέωση ενημέρωσης από τους κληρονόμους του επιτρέπεται να πραγματοποιηθεί εντός προθεσμίας τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία θανάτου του κληρονομούμενου ή από την ημερομηνία νόμιμης επαγωγής της κληρονομίας σε αυτούς. Σε περίπτωση αποποίησης της κληρονομίας, η προαναφερόμενη προθεσμία παρατείνεται αντιστοίχως μέχρι την παρέλευση τεσσάρων (4) μηνών από την επαγωγή της κληρονομίας στους περαιτέρω κληρονόμους, οι οποίοι έχουν την υποχρέωση ενημέρωσης. Την ίδια υποχρέωση ενημέρωσης έχει και ο τυχόν εκτελεστής της διαθήκης ή ο κηδεμόνας της σχολάζουσας κληρονομίας ή ο εκκαθαριστής της κληρονομίας που ορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας. Μέσα σε τρεις (3) μήνες από τη γνωστοποίηση η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί, εφόσον κρίνει ότι οι κληρονόμοι δεν είναι κατάλληλοι για να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση της ασφαλιστικής επιχείρησης, να επιβάλλει τις κυρώσεις της παραγράφου 5 στοιχείο β' του παρόντος άρθρου.»

- β) Πέραν των υποχρεώσεων, που αναφέρονται στο στοιχείο α' της παρούσας παραγράφου, οι κάτοχοι ειδικής συμμετοχής ασφαλιστικής επιχείρησης γνωστοποιούν εκ των προτέρων στο Υπουργείο Εμπορίου κάθε αύξηση της συμμετοχής τους που υπερβαίνει κατά ποσό που αντιστοιχεί σε δύο (2) ποσοστιαίες μονάδες του μετοχικού κεφαλαίου της ασφαλιστικής επιχείρησης τη συμμετοχή που έχει γνωστοποιηθεί προηγουμένως.
Η υποχρέωση αυτή ισχύει μέχρι η συνολική συμμετοχή να φτάσει το όριο του 33%.

Ν. 3746/09
Αρ. 57

«1.α. Κατά την εφαρμογή της παραγράφου 1, εάν ο αγοραστής συμμετοχής είναι ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση, πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση επενδύσεων με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος –

μέλος ή μητρική επιχείρηση τέτοιας επιχείρησης ή το νομικό ή φυσικό πρόσωπο που ελέγχει την επιχείρηση αυτή και εάν, λόγω αυτής της εξαγοράς, η επιχείρηση, στην οποία ο αγοραστής σκοπεύει να αποκτήσει συμμετοχή, καθίσταται θυγατρική του εν λόγω αγοραστή ή περιέρχεται υπό τον έλεγχό του, η αξιολόγηση της εξαγοράς υπόκειται στη διαδικασία της διαβούλευσης που αναφέρεται στην παράγραφο 2α του άρθρου 3.»

2. α) Το Υπουργείο Εμπορίου ενημερώνει την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης :

- i) για κάθε άδεια λειτουργίας που χορηγείται σε ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία είναι άμεσα ή έμμεσα θυγατρική μιας ή περισσότερων μητρικών επιχειρήσεων διεπομένων από τη νομοθεσία τρίτης χώρας,
- ii) για τη συμμετοχή μητρικής επιχείρησης αυτού του είδους σε ασφαλιστική επιχείρηση που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα, η οποία με τον Τρόπο αυτό καθίσταται θυγατρική της,
- iii) για την δομή της ομάδας επιχειρήσεων, όταν χορηγείται άδεια λειτουργίας σε μια ασφαλιστική επιχείρηση άμεσα ή έμμεσα θυγατρική μιας ή περισσότερων μητρικών επιχειρήσεων διεπομένων από το δίκαιο τρίτης χώρας,
- iv) για τις γενικής φύσεως δυσκολίες που συναντούν οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά την εγκατάστασή τους ή την άσκηση των δραστηριοτήτων τους σε τρίτη χώρα.

β) Όταν τα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης έχουν αποφασίσει περιορισμό ή προσωρινή αναστολή εξέτασης αιτήσεων σχετικών με τις περιπτώσεις του προηγούμενου εδαφίου α, το Υπουργείο Εμπορίου αναστέλλει τη λήψη απόφασης για όσο χρονικό διάστημα τα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης έχουν αποφασίσει αντίστοιχη αναστολή ή περιορισμό γενικής ισχύος σε όλα τα κράτη – μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. Ο εν λόγω περιορισμός ή αναστολή δεν εφαρμόζονται όσον αφορά τη δημιουργία θυγατρικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων στην Ελλάδα από ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή τις θυγατρικές τους που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. ούτε όσον αφορά την απόκτηση συμμετοχής από τέτοια επιχείρηση ή θυγατρική της σε ασφαλιστική επιχείρηση που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα. Επίσης το Υπουργείο Εμπορίου ενημερώνει την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης, κατόπιν αιτήσεώς της, για τις ανωτέρω αιτήσεις.

γ) Με την επιφύλαξη υποχρεώσεων που προκύπτουν από διεθνείς συμφωνίες της Ε.Ε. με τρίτες χώρες οι οποίες διέπουν την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας ασφαλιστικής επιχείρησης, το Υπουργείο Εμπορίου διατηρεί τη διακριτική ευχέρεια να αντιτάσσεται στην πραγματοποίηση συμμετοχών σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα, από φυσικά πρόσωπα που κατοικούν εκτός Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ. ή από νομικά πρόσωπα που διέπονται από την νομοθεσία τρίτης χώρας.

N. 3862/10
Αρ. 86 παρ.3

«3. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο έχει αποφασίσει να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση απευθύνει κοινοποίηση εγγράφως στην ΕΠ.Ε.Ι.Α., προσδιορίζοντας το ύψος της συμμετοχής που προτίθεται να μεταβιβάσει. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο πρέπει ομοίως να απευθύνει έγγραφη κοινοποίηση στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. για την απόφασή του να μειώσει την ειδική συμμετοχή του, προκειμένου το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου που θα κατέχει να μειωθεί σε λιγότερο από τα όρια του 10%, 20%, του 1/3 ή του 50% ή προκειμένου να παύσει να έχει τον έλεγχο

της εποπτευόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2α στοιχείο ιβ' του παρόντος, όπως ισχύει.»

4. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ανακοινώνουν στο Υπουργείο Εμπορίου, μόλις λάβουν σχετική γνώση, τις κτήσεις ή εκχωρήσεις συμμετοχών στο κεφάλαιό τους, οι οποίες αυξάνουν ή μειώνουν τα ποσοστά συμμετοχής πάνω ή κάτω από ένα από τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 3.
Ομοίως ανακοινώνουν μέχρι την 15η Ιουλίου κάθε έτους τα ονόματα των μετόχων που έχουν ειδικές συμμετοχές, καθώς και τα ποσά και ποσοστά των συμμετοχών αυτών, όπως προκύπτουν, ιδίως από τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν κατά την ετήσια γενική συνέλευση των μετόχων ή από τις πληροφορίες που περιέχονται σε γνώση τους, δυνάμει των υποχρεώσεων που επιβάλλονται στις εταιρίες, οι μετοχές των οποίων είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο.
5. Σε περίπτωση που πραγματοποιηθεί ειδική συμμετοχή ή αυξηθεί υφιστάμενη ειδική συμμετοχή πάνω από τα όρια που προβλέπονται στην παρ. 1α' είτε χωρίς να ανακοινωθεί εκ των προτέρων στο Υπουργείο Εμπορίου είτε χωρίς να εγκριθεί η πραγματοποίησή της, αυτοδικαίως παύει να έχει αποτέλεσμα η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή αυτή. Επιπρόσθετα το Υπουργείο Εμπορίου με απόφασή του μπορεί να επιβάλλει στους κατόχους των ειδικών συμμετοχών τις παρακάτω κυρώσεις μεμονωμένα ή σωρευτικά :
 - α) Πρόστιμο υπέρ του ελληνικού δημοσίου μέχρι ποσοστού 10% της αξίας των μετοχών, που μεταβιβάστηκαν χωρίς να τηρηθούν οι διατάξεις της παρ. 1 του παρόντος άρθρου.
 - β) Αποκλεισμό των προσώπων αυτών από το Διοικητικό Συμβούλιο της ασφαλιστικής επιχείρησης, καθώς και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στην ασφαλιστική επιχείρηση για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, προκειμένου περί φυσικών προσώπων.

Σε περίπτωση μη γνωστοποίησης στο Υπουργείο Εμπορίου της αλλαγής της ταυτότητας φυσικού προσώπου, που ελέγχει νομικό πρόσωπο με ειδική συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση, αυτοδικαίως παύει να έχει αποτέλεσμα η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή του νομικού προσώπου «στο μετοχικό κεφάλαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης», στο δε φυσικό πρόσωπο το Υπουργείο Εμπορίου μπορεί να επιβάλλει την κύρωση του ως άνω εδαφίου β'. Οι αυτές κυρώσεις μπορεί να επιβληθούν στα πρόσωπα που δεν τηρούν τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παρ. 1α έκτο εδάφιο του παρόντος άρθρου.

6. Στα πρόσωπα που δεν τηρούν την υποχρέωση ενημέρωσης βάσει της παρ. 3 του παρόντος άρθρου το Υπουργείο Εμπορίου μπορεί να επιβάλλει πρόστιμο υπέρ του ελληνικού δημοσίου ύψους μέχρι ποσοστού 5% της αξίας των μετοχών που μεταβιβάστηκαν χωρίς προηγούμενη ενημέρωσή του.
7. Το Υπουργείο Εμπορίου λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να αποτρέπει την άσκηση, από φυσικό πρόσωπο που κατέχει ειδική συμμετοχή ή που ελέγχει άμεσα ή έμμεσα νομικό πρόσωπο που κατέχει ειδική συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα, επιρροής η οποία είναι δυνατό να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης. Για την εφαρμογή των διατάξεων αυτών, το Υπουργείο Εμπορίου γνωστοποιεί

N. 3862/10
Αρ. 86 παρ.4

στα οικεία πρόσωπα τις ειδικότερες ενέργειες ή παραλείψεις τους ή τις παράλληλες δραστηριότητές τους σε άλλους τομείς που κατά την κρίση του είναι δυνατό να αποβούν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης και αφού ακούσει τις απόψεις τους, τους υποδεικνύει τη λήψη των κατάλληλων διορθωτικών μέτρων εντός ορισμένης προθεσμίας. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης το Υπουργείο Εμπορίου δικαιούται να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για τον τερματισμό της δυσμενούς επιρροής που ασκούν τα φυσικά πρόσωπα στη διαχείριση της ασφαλιστικής επιχείρησης και ειδικότερα :

- α) να διατάσσει την απομάκρυνσή τους από το διοικητικό συμβούλιο της ασφαλιστικής επιχείρησης και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στην ασφαλιστική επιχείρηση,
 - β) να αναστέλλει μέχρι να αρθούν οι συνθήκες που επέβαλαν τη λήψη των συγκεκριμένων μέτρων την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου, που απορρέουν από τις μετοχές που κατέχουν τα πρόσωπα αυτά ή τα νομικά πρόσωπα που αυτά ελέγχουν,
 - γ) να απαγορεύει οποιαδήποτε νέα συναλλαγή της ασφαλιστικής επιχείρησης με τα πρόσωπα αυτά, ή με οποιαδήποτε νομικά πρόσωπα που ελέγχονται από αυτά, καθώς και να κηρύσσει ληξιπρόθεσμα και αμέσως απαιτητά τα δάνεια που έχουν λάβει όλα τα πιο πάνω πρόσωπα από την ασφαλιστική επιχείρηση.
8. Οι αποφάσεις του Υπουργείου Εμπορίου που προβλέπονται στο παρόν άρθρο, καταχωρούνται στο μητρώο Α.Α.Ε. Οι αρνητικές αποφάσεις ως και οι αποφάσεις με τις οποίες επιβάλλονται κυρώσεις, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, υπόκεινται σε έλεγχο ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

Σημείωση :

Σύμφωνα με το άρθρο 90 του ν. 3862/10, στις παραγράφους 2, 4, 5, 6, 7 και 8 του άρθρου 15α του ν.δ. 400/1970 όπου αναφέρεται «Υπουργός Εμπορίου» ή ο «Υπουργός Ανάπτυξης» νοείται εφεξής η «Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης» (ΕΠ.Ε.Ι.Α.).

N. 3862/10
Αρ. 86 παρ.5

« Άρθρον 15β

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α., αμέσως και σε κάθε περίπτωση εντός δύο (2) εργασίμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης, που απαιτείται βάσει του άρθρου 15α παράγραφος 1, καθώς και σε περίπτωση ενδεχόμενης μεταγενέστερης παραλαβής των πληροφοριών που αναφέρονται, γνωστοποιεί εγγράφως στον υποψήφιο αγοραστή ότι τις παρέλαβε.

Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. διαθέτει μέγιστη προθεσμία εξήντα (60) εργασίμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης και όλων των εγγράφων που απαιτούνται να επισυνάπτονται στην κοινοποίηση του υποψήφιου αγοραστή, προκειμένου να διενεργήσει την αξιολόγηση της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου.

Στον υποψήφιο αγοραστή γνωστοποιείται κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής και η ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης.

Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται το αργότερο μέχρι την πεντηκοστή εργάσιμη ημέρα της περιόδου αξιολόγησης να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες που είναι

αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης. Το αίτημα υποβάλλεται εγγράφως και καθορίζονται τα αναγκαία συμπληρωματικά πληροφοριακά στοιχεία.

Κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πληροφορίες από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης του υποψήφιου αγοραστή, η περίοδος αξιολόγησης αναστέλλεται. Η αναστολή δεν πρέπει να υπερβαίνει τις είκοσι (20) εργάσιμες ημέρες. Οι αρμόδιες αρχές έχουν τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλουν περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, τούτο όμως δεν είναι δυνατόν να συνεπάγεται διακοπή της περιόδου αξιολόγησης.

Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να παρατείνει την αναστολή της παραγράφου 2 δεύτερο εδάφιο έως τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες, εάν ο υποψήφιος αγοραστής :

- α) είναι εγκατεστημένος ή υπόκειται σε ρυθμιστικό πλαίσιο εκτός της Κοινότητας,
- β) είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο μη υποκείμενο σε εποπτεία δυνάμει της ισχύουσας ασφαλιστικής νομοθεσίας.

Εάν η ΕΠ.Ε.Ι.Α., μόλις ολοκληρώσει την αξιολόγησή της, αποφασίσει να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, πρέπει να ενημερώσει εγγράφως τον υποψήφιο αγοραστή, εντός δύο (2) εργασίμων ημερών, και χωρίς να υπερβαίνει την περίοδο αξιολόγησης, εκθέτοντας τους λόγους της απόφασης αυτής. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται να προβαίνει στη δημοσιοποίηση της αναφερόμενης στην παρούσα παράγραφο αιτιολογημένης εναντιώσεως της στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, άνευ αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή.

Εάν η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν αντιταχθεί εγγράφως στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, εντός της περιόδου αξιολόγησης, τότε η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής θεωρείται ότι εγκρίθηκε. Η θετική απόφαση δημοσιοποιείται σε κάθε περίπτωση.

Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να ορίζει μέγιστη προθεσμία για την ολοκλήρωση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής και να παρατείνει την προθεσμία αυτή, οσάκις ενδείκνυται.

2. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. κατά την αξιολόγηση της κοινοποίησης και των πληροφοριών της παραγράφου 1 του άρθρου 15α του παρόντος νομοθετικού διατάγματος για απόκτηση ειδικής συμμετοχής, προκειμένου να εξασφαλίσει την ορθή και συνετή διοίκηση της ασφαλιστικής επιχείρησης για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή του υποψήφιου αγοραστή (φυσικού ή νομικού προσώπου) στην ασφαλιστική επιχείρηση, αξιολογεί την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και περαιτέρω την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από χρηματοοικονομική άποψη, με βάση όλα τα ακόλουθα κριτήρια :

- α) τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή,
- β) τη φήμη και την εμπειρία οποιουδήποτε προσώπου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες της ασφαλιστικής επιχείρησης κατόπιν της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής,
- γ) τη χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή,

- ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται ή προβλέπεται ότι θα ασκούνται από την ασφαλιστική επιχείρηση για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής,
- δ) την ικανότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης να ανταποκρίνεται και να συνεχίσει να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος νομοθετικού διατάγματος και της σχετικής ασφαλιστικής νομοθεσίας, ιδίως δε το κατά πόσον ο όμιλος του οποίου ενδέχεται να καταστεί μέλος, διαθέτει δομή που καθιστά δυνατή την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, την επαρκή ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της ΕΠ.Ε.Ι.Α. και των λοιπών αρμόδιων αρχών, ημεδαπών και αλλοδαπών, καθώς και τον προσδιορισμό της κατανομής των αρμοδιοτήτων μεταξύ τους,
- ε) το βαθμό κατά τον οποίο υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 3691/2008 ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.
3. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται να αρνηθεί την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής μόνον εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι γι' αυτό, με βάση τα κριτήρια της παραγράφου 1 ή εάν οι πληροφορίες που διαβιβάσθηκαν από τον υποψήφιο αγοραστή (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) δεν είναι πλήρεις, εφαρμοζόμενης ανάλογα της παραγράφου 2 στοιχείο γ' του άρθρου 15α του παρόντος νομοθετικού διατάγματος.
4. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. κατά την αξιολόγηση της απόκτησης συμμετοχής διαβουλεύεται εκτενώς με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές, εφόσον ο υποψήφιος αγοραστής είναι :
- α) ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση, πιστωτικό ίδρυμα, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) ή εταιρία διαχείρισης Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής ή
 - β) μητρική επιχείρηση ασφαλιστικής επιχείρησης, αντασφαλιστικής επιχείρησης, πιστωτικού ιδρύματος, επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή εταιρίας διαχείρισης Ο.Σ.Ε.Κ.Α. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής ή
 - γ) φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση, πιστωτικό ίδρυμα, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή εταιρία διαχείρισης Ο.Σ.Ε.Κ.Α. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής.
5. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. παρέχει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση της απόκτησης συμμετοχής σε επιχειρήσεις της παραγράφου 4. Στο πλαίσιο αυτό διαβιβάζει, κατόπιν αιτήματος στις αρμόδιες αρχές, κάθε σχετική πληροφορία και γνωστοποιεί, με δική της πρωτοβουλία, όλες τις ουσιαστικής σημασίας πληροφορίες, διαβιβάζοντας και στις δύο περιπτώσεις τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις σχετικά με τον υποψήφιο αγοραστή.

6. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται να ζητά πληροφορίες από αρμόδιες αρχές άλλων χωρών για τους σκοπούς αξιολόγησης από αυτήν προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής. Στην απόφασή της πρέπει να επισημαίνονται οι τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις τις οποίες εξέφρασε η αρμόδια αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή. »

Άρθρον 16

Π.Δ. 252/96
Αρ.19 παρ.1

1. Το διοικητικό συμβούλιο κάθε ελληνικής ασφαλιστικής επιχείρησης αποτελείται κατά πλειοψηφία από Έλληνες πολίτες ή πολίτες άλλων κρατών-μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
2. Δεν μπορούν να εκλεγούν ή να διοριστούν γενικοί διευθυντές, διευθύνοντες ή εντεταλμένοι σύμβουλοι, αναπληρωτές γενικοί διευθυντές, διευθυντές και μέλη διοικητικού συμβουλίου ελληνικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων, επίσης νόμιμοι αντιπρόσωποι ή ειδικοί αντιπρόσωποι ελληνικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων σε κράτη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., νόμιμοι αντιπρόσωποι στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών καθώς και αντιπρόσωποι στην Ελλάδα μεσιτών Λλόνδονς Λονδίνου, πρόσωπα που έχουν καταδικασθεί για κλοπή, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, δωροδοκία, χρεωκοπία, λαθρεμπορία, καθώς επίσης και πρόσωπα που έχουν κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσης ή έχουν διατελέσει μέλη διοικητικού συμβουλίου ανωνύμων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση "ή έχει ανακληθεί η άδεια λειτουργίας τους λόγω παράβασης νόμου".

Η εντός " " φράση προστέθηκε με το αρ.35 παρ.19 του ν. 2496/97.

Οι πιο πάνω προϋποθέσεις ισχύουν και για τα πρόσωπα της παρ. 2 του άρθρου 3 και του άρθρου 15α του παρόντος που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή καθώς και για τους εκκαθαριστές και επόπτες εκκαθάρισης και πτώχευσης του άρθρου 12β του παρόντος.

Η κατά τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου μη πτώχευση και η μη ύπαρξη ποινικής καταδίκης υπηκόου κράτους μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., αποδεικνύεται από απόσπασμα ποινικού μητρώου ή αν λείπει αυτό από ισοδύναμο έγγραφο της αρμόδιας δικαστικής ή διοικητικής αρχής του κράτους της καταγωγής ή της προέλευσης των ανωτέρω προσώπων. Αν στο κράτος της καταγωγής ή της προέλευσης δεν εκδίδεται παρόμοιο έγγραφο, τότε αρκεί η ένορκη βεβαίωση ή υπεύθυνη δήλωση, ενώπιον της αρμόδιας διοικητικής ή δικαστικής αρχής ή εν πάσει περιπτώσει ενώπιον συμβολαιογράφου του κράτους αυτού. Τα παραπάνω έγγραφα δεν πρέπει να φέρουν ημερομηνία έκδοσης προγενέστερη του τριμήνου από την υποβολή τους.

Άρθρον 17

Π.Δ. 23/05
Αρ. 3

1. α) Το μετοχικό κεφάλαιο κάθε ελληνικής ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρίας ή οι αρχικές εισφορές των μελών ελληνικού αλληλασφαλιστικού συνεταιρισμού του άρθρου 35 (παράγρ. 1 και 4) του παρόντος,

ολοσχερώς καταβεβλημένα κατά τη σύσταση της εταιρίας ή κατά την ίδρυση του συνεταιρισμού, δεν μπορούν να είναι κατώτερα, κατά κλάδο ασφάλισης, από τα ποσά που αναφέρονται στο άρθρο 17β (παράγ. 2 και 3).

- β) Τα δύο τρίτα (2/3) του παραπάνω αρχικού μετοχικού κεφαλαίου ή των παραπάνω αρχικών εισφορών θα πρέπει να είναι καταβεβλημένα σε μετρητά.

Άρθρον 17α

Π.Δ. 23/05
Αρ. 4

1. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα υποχρεούται να συγκροτεί και να διατηρεί συνεχώς επαρκές διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας ανάλογο προς το σύνολο των δραστηριοτήτων της, το οποίο αντιστοιχεί στην περιουσία της την ελεύθερη από κάθε υποχρέωση που δύναται να προβλεφθεί, χωρίς να συνυπολογίζονται σ' αυτή τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της.
2. Όπου για τους υπολογισμούς του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας λαμβάνονται υπόψη τα ασφάλιστρα (εισφορές), χρησιμοποιείται όποιο από τα ποσά των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών ή εισφορών (στοιχεία κβ και κζ του άρθρου 2α), όπως υπολογίζονται κατωτέρω, και των ακαθάριστων δεδουλευμένων ασφαλιστρών ή εισφορών (στοιχεία κδ και κζ του άρθρου 2α) είναι μεγαλύτερο.

Τα ασφάλιστρα ή οι εισφορές των κλάδων 11, 12 και 13 της παραγράφου 1Α του άρθρου 13 αυξάνονται κατά 50%.

3. Προκειμένου για δραστηριότητες ασφαλίσεων κατά ζημιών, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας υπολογίζεται σε συνάρτηση, είτε προς το ετήσιο ποσό ασφαλιστρών ή αλληλασφαλιστικών εισφορών, είτε προς τη μέση επιβάρυνση των ασφαλιστικών αποζημιώσεων των τριών τελευταίων χρήσεων ή, προκειμένου περί επιχειρήσεων, οι οποίες καλύπτουν βασικά μόνο ένα ή περισσότερους από τους κινδύνους πιστώσεων, θύελλας, χαλαζιού ή παγετού, των επτά τελευταίων χρήσεων και λαμβάνεται σαν απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας το μεγαλύτερο από τα πιο πάνω δυο αποτελέσματα, με την επιφύλαξη του άρθρου 17β.

- ι) Τα στοιχεία, τα οποία απαρτίζουν το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας είναι :

- α) Το μετοχικό κεφάλαιο που έχει καταβληθεί ή προκειμένου για τους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς το αλληλασφαλιστικό ποσό που αρχικά έχει καταβληθεί.
- β) Τα αποθεματικά (νόμιμα και ελεύθερα) που δεν αντιστοιχούν σε ασφαλιστικές υποχρεώσεις, ούτε κατατάσσονται στα αποθεματικά εξισορρόπησης.
- γ) Τα κέρδη ή ζημιές που μεταφέρονται στη νέα εταιρική χρήση, μετά την αφαίρεση των πληρωτέων μερισμάτων.

Το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας μειώνεται κατά το ποσό των

N. 3746/09
Αρ. 58 παρ.1

ιδίων μετοχών που κατέχει άμεσα η ασφαλιστική επιχείρηση, καθώς επίσης και κατά τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία :

1) συμμετοχές που διαθέτει η ασφαλιστική επιχείρηση σε :

- ασφαλιστική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 6 της Οδηγίας 73/239/ΕΟΚ, του άρθρου 4 της Οδηγίας 2002/83/ΕΚ, ή του άρθρου 1 στοιχείο β' της Οδηγίας 98/78/ΕΚ,
- αντασφαλιστική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 3 της Οδηγίας 2005/68/ΕΚ, ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 1 της Οδηγίας 98/78/ΕΚ,
- ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου κατά την έννοια του άρθρου 1 στοιχείο θ' της Οδηγίας 98/78/ΕΚ,
- πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφοι 1 και 5 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ,
- εταιρεία επενδύσεων και χρηματοπιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 2 της Οδηγίας 93/22/ΕΟΚ και του άρθρου 2 παράγραφοι 4 και 7 της Οδηγίας 93/6/ΕΟΚ.

2) καθένα από τα ακόλουθα χρηματοοικονομικά στοιχεία, τα οποία διαθέτει η ασφαλιστική επιχείρηση στις οντότητες που ορίζονται στο ανωτέρω σημείο 1 και στις οποίες διαθέτει συμμετοχή :

- τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία αναφέρεται το στοιχείο ii) της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου,
- τις απαιτήσεις μειωμένης διασφάλισης και τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία αναφέρεται το άρθρο 35 και το άρθρο 36 παράγραφος 3 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ.»

ii) Το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας μπορεί επίσης να απαρτίζουν και τα κατωτέρω :

- a) Το σωρευτικό προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο, όταν στο καταστατικό προβλέπεται προνόμιο υπέρ των προνομιούχων μετόχων για προνομιακή απόδοση είτε της ονομαστικής αξίας των μετοχών είτε της διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, πριν την ικανοποίηση των εταιρικών πιστωτών, κατά το στάδιο της εκκαθάρισης, καθώς και τα δάνεια μειωμένης διασφάλισης, τα οποία μπορούν να περιληφθούν μόνον μέχρι ποσοστού 50% του μικρότερου ποσού μεταξύ του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας και του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας. Επίσης δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το 25% του μικρότερου ποσού μεταξύ του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας και του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, είτε τα δάνεια μειωμένης διασφάλισης με καθορισμένη διάρκεια είτε το προνομιούχο σωρευτικό μετοχικό κεφάλαιο με καθορισμένη διάρκεια. Τα ανωτέρω μπορούν να γίνουν δεκτά εφόσον πληρούνται τουλάχιστον τα ακόλουθα κριτήρια :
- σε περίπτωση πτώχευσης ή εκκαθάρισης ασφαλιστικής επιχείρησης, να υπάρχουν δεσμευτικές συμφωνίες βάσει των οποίων τα δάνεια μειωμένης διασφάλισης ή το προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο κατατάσσονται μετά τις απαιτήσεις όλων των άλλων πιστωτών και δεν εξοφλούνται παρά μόνο μετά την εξόφληση όλων των άλλων εκκρεμούντων τη στιγμή εκείνη

χρεών.

Τα δάνεια μειωμένης διασφάλισης πρέπει να πληρούν επίσης τις ακόλουθες προϋποθέσεις :

- Να έχουν εγκριθεί από το Υπουργείο Ανάπτυξης.

Για να δοθεί η έγκριση απαιτείται :

- 1) υποβολή του σχεδίου σύμβασης δανείου,
- 2) σχέδιο αποπληρωμής του κάθε δανείου, η τήρηση του οποίου ελέγχεται κάθε έτος από τους Ορκωτούς ελεγκτές, οι οποίοι είναι υποχρεωμένοι να καταθέτουν βεβαίωση, μέχρι τέλος Μαΐου κάθε έτους, στην αρμόδια εποπτική αρχή, η οποία πρέπει να περιέχει τα ονόματα των δανειστών με τα ποσά που έλαβαν για εξόφληση του δανείου, τα ποσά που έλαβαν για τόκους και το υπόλοιπο ποσό του δανείου. Στην περίπτωση που οι Ορκωτοί δεν καταθέτουν την βεβαίωση στην αρμόδια εποπτική αρχή, το δάνειο μειωμένης διασφάλισης δεν λαμβάνεται υπόψη ως στοιχείο του περιθωρίου φερεγγυότητας, και
- 3) κατάθεση των ποσών του δανείου σε συγκεκριμένο λογαριασμό μίας μόνο τράπεζας που έχει ανοιχτεί από την ασφαλιστική επιχείρηση μόνο για το σκοπό του δανείου. Οι καταθέσεις υπέρ του δανείου πρέπει να γίνονται εντός ορισμένης χρονικής περιόδου, η οποία καθορίζεται και αναφέρεται στην αίτηση της επιχείρησης και δεν μπορεί να υπερβαίνει τους δυο μήνες. Απαγορεύεται η ανάληψη οποιουδήποτε ποσού από το λογαριασμό αυτό πριν το τέλος της χρονικής περιόδου που έχει καθοριστεί. Στο τέλος της περιόδου η τράπεζα χορηγεί βεβαίωση με τα ονόματα των δανειστών και τα ποσά του δανείου εκάστου. Η βεβαίωση αυτή υποβάλλεται στην αρμόδια εποπτική αρχή του Υπουργείου Ανάπτυξης. Σε περίπτωση μη υποβολής της βεβαίωσης δεν χορηγείται η έγκριση,
 - να μην προέρχονται από θυγατρικές επιχειρήσεις ή επιχειρήσεις που ελέγχονται από την ασφαλιστική επιχείρηση. Στην περίπτωση που τα δάνεια αυτά προέρχονται από ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δεν συνδέονται με την εκδότη ασφαλιστική επιχείρηση (άμεσα ή έμμεσα), δεν μπορούν να αποτελούν επένδυση τεχνικών αποθεματικών ή στοιχείο του περιθωρίου φερεγγυότητας για τις επιχειρήσεις αυτές. Τα ως άνω δάνεια αναλύονται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων κατά δανειστή,
 - να λαμβάνονται υπόψη μόνο τα ποσά που έχουν πράγματι καταβληθεί,
 - η αρχική διάρκεια των δανείων, με καθορισμένη λήξη, πρέπει να είναι τουλάχιστον πενταετής. Ένα έτος το αργότερο πριν από τη λήξη, η ασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει στο Υπουργείο Ανάπτυξης για έγκριση, σχέδιο που ορίζει πως το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας θα διατηρηθεί ή θα αυξηθεί στο επιθυμητό επίπεδο κατά τη λήξη, εκτός εάν το ποσό μέχρι το οποίο το δάνειο μπορεί να συμπεριληφθεί στα συστατικά μέρη του διαθεσίμου περιθωρίου φερεγγυότητας μειώνεται σταδιακά κατά τα τελευταία πέντε τουλάχιστον έτη προ της λήξεως. Το Υπουργείο Ανάπτυξης μπορεί να επιτρέπει την προ της λήξης εξόφληση αυτών των ποσών εφόσον η σχετική αίτηση υποβάλλεται από την εκδότη ασφαλιστική επιχείρηση και το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητάς της

- δεν είναι κατώτερο του απαιτούμενου επιπέδου,
- τα δάνεια μη καθορισμένης λήξεως εξοφλούνται μόνο με πενταετή προειδοποίηση, εκτός εάν δεν θεωρούνται πλέον ως συστατικό μέρος του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας ή εάν, για την πρόωρη εξόφλησή τους απαιτείται προηγούμενη απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης. Στην τελευταία αυτή περίπτωση, η ασφαλιστική επιχείρηση ενημερώνει το Υπουργείο Ανάπτυξης, τουλάχιστον έξι μήνες πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία εξόφλησης, υποδεικνύοντας το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας και το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης πριν και μετά την εξόφληση αυτή. Το Υπουργείο Ανάπτυξης επιτρέπει την εξόφληση μόνον εάν το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης δεν κινδυνεύει να είναι μικρότερο από το απαιτούμενο επίπεδο,
 - η σύμβαση δανείου δεν πρέπει να περιλαμβάνει ρήτρες που προβλέπουν ότι, σε συγκεκριμένες περιστάσεις, εκτός από την εκκαθάριση της ασφαλιστικής επιχείρησης, η οφειλή καθίσταται απαιτητή πριν από τη συμφωνημένη ημερομηνία εξόφλησης,
 - η σύμβαση δανείου μπορεί να τροποποιηθεί μόνον αφού το Υπουργείο Ανάπτυξης δηλώσει ότι δεν αντιτίθεται στην τροποποίηση.
- β) Τα ομολογιακά δάνεια μειωμένης διασφάλισης, όταν εκδίδονται δια δημόσιας εγγραφής σύμφωνα με το άρθρο 8α του Ν. 2190/1920 μέχρι 50% του μικρότερου ποσού μεταξύ του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας και του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για τα δάνεια αυτά, τα δάνεια μειωμένης διασφάλισης και το σωρευτικό προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο της προηγούμενης περίπτωσης. Δεν μπορούν να αποκτήσουν ομολογίες κατά την έκδοση τους (δημόσια εγγραφή) θυγατρικές επιχειρήσεις ή επιχειρήσεις που ελέγχονται από την ασφαλιστική επιχείρηση. Στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων αναφέρεται το ποσό των ομολογιακών δανείων που αποτελεί συστατικό του περιθωρίου φερεγγυότητας.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεργάζεται με το Υπουργείο Ανάπτυξης σε περίπτωση εκδόσεως ομολογιακών δανείων τα οποία πρόκειται να αποτελέσουν στοιχείο περιθωρίου φερεγγυότητας. Τα ομολογιακά δάνεια πρέπει επίσης να πληρούν και τις κάτωθι προϋποθέσεις :

- δεν μπορούν να ρευστοποιηθούν με πρωτοβουλία του κομιστή χωρίς προηγούμενη συμφωνία του Υπουργείου Ανάπτυξης,
- η σύμβαση έκδοσης των τίτλων πρέπει να παρέχει στην ασφαλιστική επιχείρηση τη δυνατότητα να αναβάλει την καταβολή των τόκων του δανείου,
- οι απαιτήσεις του δανειστή έναντι της ασφαλιστικής επιχείρησης πρέπει να κατατάσσονται εξ ολοκλήρου μετά τις απαιτήσεις όλων των άλλων πιστωτών που δεν έχουν μειωμένη διασφάλιση,
- τα έγγραφα τα σχετικά με την έκδοση των τίτλων πρέπει να προβλέπουν τη δυνατότητα κάλυψης των ζημιών από το

χρέος και τους μη καταβληθέντες τόκους, επιτρέποντας συγχρόνως τη συνέχιση των δραστηριοτήτων της ασφαλιστικής επιχείρησης,

- λαμβάνονται υπόψη μόνο τα ποσά που έχουν πράγματι καταβληθεί.

Το αποθεματικό εξισορρόπησης του άρθρου 7 παραγ. 2Αδ του παρόντος, μέχρι το ποσό που έχει υπολογιστεί δεν λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας.

iii) Κατόπιν αιτιολογημένης αίτησης της ασφαλιστικής επιχείρησης και αφού δοθεί η σχετική έγκριση του Υπουργείου Ανάπτυξης, το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας μπορεί να αποτελείται από :

- α) το ήμισυ του μη καταβληθέντος μετοχικού ή αρχικού κεφαλαίου, εφ' όσον το καταβληθέν τμήμα ισούται με το 25% του μετοχικού ή αρχικού κεφαλαίου, μέχρι ποσοστού 50% του μικρότερου ποσού μεταξύ του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας και του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας,
- β) τις συμπληρωματικές εισφορές που είναι δυνατό να απαιτηθούν από τους αλληλοασφαλιστικούς συνεταιρισμούς που έχουν μεταβλητές εισφορές για τη συγκεκριμένη οικονομική χρήση μέχρι το μισό της διαφοράς μεταξύ των μεγίστων εισφορών που δύνανται να απαιτηθούν και αυτών που πράγματι απαιτούνται.

Αυτές οι απαιτήσεις δεν μπορούν να αντιπροσωπεύουν ποσό μεγαλύτερο του 50% του μικρότερου ποσού μεταξύ του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας και του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας.

Με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης καθορίζονται οι προϋποθέσεις βάσει των οποίων γίνονται αποδεκτές συμπληρωματικές εισφορές.

- γ) Τις υπεραξίες που προκύπτουν λόγω υποεκτίμησης στοιχείων του ενεργητικού εφόσον δεν οφείλονται σε εξαιρετικές περιστάσεις.

4. Προκειμένου για δραστηριότητες ασφαλίσεων ζωής το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας καθορίζεται ανάλογα με τους ασκούμενους κλάδους σύμφωνα με τα πιο κάτω στην παράγραφο 9 οριζόμενα. Στους υπολογισμούς του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, για δραστηριότητες ασφαλίσεων ζωής, ο όρος «κεφάλαιο κινδύνου» θα σημαίνει το ποσό που είναι πληρωτέο σε περίπτωση θανάτου μείον το μαθηματικό απόθεμα του συνολικού κινδύνου που έχει ασφαλισθεί.

Επίσης όταν για τους υπολογισμούς του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας χρησιμοποιούνται μαθηματικά αποθέματα λαμβάνονται υπόψη και τα μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα προσκλήσεως που έχουν υπολογιστεί αναλογιστικώς σύμφωνα με τις διατάξεις του στοιχ. ιγ της παραγράφου 5 του άρθρου 8 του παρόντος Ν.Δ/τος.

Τα στοιχεία που απαρτίζουν το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας είναι :

- α) Η ελεύθερη περιουσία της επιχείρησης από κάθε υποχρέωση που

δύνανται να προβλεφθεί, χωρίς να συνυπολογίζονται τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αυτής, και περιλαμβάνει τα στοιχεία που προβλέπονται στην παράγραφο 3 στοιχείο i) του παρόντος άρθρου.

- β) Ποσοστό μέχρι 25% των αποθεματικών κερδών τα οποία εμφανίζονται στον ισολογισμό και εφόσον δύνανται να χρησιμοποιηθούν για κάλυψη ενδεχομένων ζημιών και δεν έχει αποφασισθεί να διατεθούν για διανομή στους ασφαλισμένους.
- γ) Τα στοιχεία που προβλέπονται στην παράγραφο 3 στοιχείο ii) του παρόντος άρθρου.
- δ) Έπειτα από αιτιολογημένη αίτηση της ενδιαφερόμενης επιχείρησης και αφού δοθεί η σχετική έγκριση από την αρμόδια Υπηρεσία του Υπουργείου Ανάπτυξης :

- i) από τα περιουσιακά στοιχεία της παραγράφου 3 στοιχείο iii) σημείο α) του παρόντος άρθρου.

- ii) Το ένα δεύτερο από τα μελλοντικά κέρδη της επιχείρησης, χωρίς ωστόσο να υπερβαίνει το 25% του μικρότερου ποσού μεταξύ του διαθεσίμου περιθωρίου φερεγγυότητας και του απαιτούμενου. Το ποσό των μελλοντικών κερδών προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό του κατ' εκτίμηση ετήσιου κέρδους επί ένα συντελεστή που αντιπροσωπεύει τη μέση υπολειπόμενη διάρκεια των συμβάσεων. Ο συντελεστής αυτός δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερος του 6.

Το κατ' εκτίμηση ετήσιο κέρδος δεν υπερβαίνει τον αριθμητικό μέσο όρο των κερδών που έχει πραγματοποιήσει η επιχείρηση κατά τα τελευταία πέντε χρόνια από τις δραστηριότητες ασφάλισης ζωής. Το Υπουργείο Ανάπτυξης μπορεί να επιτρέπει τον συνυπολογισμό του ποσού αυτού στο διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας, μέχρι και τις 31.12.2009, μόνο εάν :

- υποβληθεί αναλογιστική μελέτη στην οποία να αναλύεται η πιθανότητα εμφάνισης αυτών των κερδών στο μέλλον και
- το μέρος των μελλοντικών κερδών που απορρέει από τις υπεραξίες που αναφέρονται στο σημείο iii) κατωτέρω, δεν έχουν ληφθεί υπόψη.

Οι βάσεις εξεύρεσης του συντελεστή και τα στοιχεία που περιέχουν τα κέρδη που έχουν πραγματοποιηθεί θα καθορισθούν με απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης.

- iii) Οι υπεραξίες που προκύπτουν λόγω υποεκτίμησης στοιχείων ενεργητικού εφόσον δεν οφείλονται σε εξαιρετικές περιστάσεις, και με την προϋπόθεση ότι, για τα μη εισηγμένα χρεόγραφα, απαιτείται η εκδότη επιχείρηση να έχει δημοσιεύσει επισήμως οικονομικές καταστάσεις ελεγμένες από ορκωτό ελεγκτή.

5. Για τον υπολογισμό της υπεραξίας ακινήτων και χρεογράφων, η οποία μπορεί να αποτελέσει στοιχείο περιθωρίου φερεγγυότητας, ως τρέχουσα αξία λαμβάνεται υπόψη, για μεν τα ακίνητα η αξία, όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 8 παρ. 5 στοιχείο α) και γ) του παρόντος Νομοθετικού

Διατάγματος, για δε τα χρεόγραφα αυτή που προκύπτει σύμφωνα με τις αξίες που αναφέρονται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων ή σε άλλες καταστάσεις που επίσημα υποβάλλονται στο Υπουργείο Ανάπτυξης.

6. Υπό την επιφύλαξη των οριζόμενων στο άρθρο 17β, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας για τις εργασίες ασφαλίσεων κατά ζημιών, καθορίζεται ίσο με το μεγαλύτερο από τα πιο κάτω αποτελέσματα :

Πρώτο αποτέλεσμα (σε σχέση με τα ασφάλιστρα) :

Λαμβάνεται το άθροισμα :

- α) των ασφαλίσεων ή των αλληλασφαλιστικών εισφορών, όπου συμπεριλαμβάνονται και τα παρεπόμενα δικαιώματα, που πραγματοποιήθηκαν κατά την τελευταία κλεισμένη οικονομική χρήση από δραστηριότητες πρωτασφάλισης και
- β) το ποσό των αντασφαλίσεων που έγιναν αποδεκτά κατά την τελευταία οικονομική χρήση. Από το άθροισμα αυτό αφαιρείται το ποσό των ασφαλίσεων ή αλληλασφαλιστικών εισφορών που ακυρώθηκε κατά την τελευταία οικονομική χρήση και το ποσό φόρων, τελών και εισφορών που αντιστοιχούν στα πιο πάνω ασφάλιστρα, αντασφάλιστρα ή εισφορές.

Το ποσό που εξευρίσκεται με αυτό τον τρόπο, κατανέμεται σε δύο τμήματα εκ των οποίων το πρώτο αντιστοιχεί σε ποσό που δεν υπερβαίνει τα «61.300.000»(*) ευρώ και το άλλο στο υπερβαίνον το ποσό αυτό. Μετά την πιο πάνω κατανομή λαμβάνεται ποσοστό 18% από το πρώτο τμήμα και 16% από το υπόλοιπο, τα οποία αθροίζονται.

N.4099/2012
Αρ.163 παρ.1

Το πρώτο αποτέλεσμα εξευρίσκεται με πολλαπλασιασμό του πιο πάνω αθροίσματος επί τον κατά τις τρεις τελευταίες οικονομικές χρήσεις λόγο μεταξύ του ποσού των ζημιών (αποζημιώσεων) που παραμένουν σε βάρος της ασφαλιστικής επιχείρησης, μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, και του ποσού των ακαθάριστων ζημιών (αποζημιώσεων). Ο λόγος αυτός, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερος του 50%.

Δεύτερο αποτέλεσμα (σε σχέση με τις αποζημιώσεις) :

Λαμβάνεται το άθροισμα :

- α) των ποσών των ασφαλιστικών αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν για τις πρωτασφαλίσεις κατά τη διάρκεια των τριών τελευταίων οικονομικών χρήσεων ή επτά τελευταίων οικονομικών χρήσεων προκειμένου περί επιχειρήσεων που ασκούν βασικά μόνο ένα ή περισσότερους από τους κλάδους πιστώσεων, θύελλας, χαλαζιού ή παγετού (χωρίς αφαίρεση των ζημιών σε βάρος των εκδοχέων ή αντεκδοχέων),
- β) του ποσού των αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια των αυτών περιόδων λόγω αποδοχής αντασφαλίσεων ή αντεκχωρήσεων, και
- γ) του ποσού των προβλέψεων που έγιναν στο τέλος της τελευταίας χρήσης για τις εκκρεμείς ασφαλιστικές αποζημιώσεις που πρέπει να πληρωθούν, τόσο για τις πρωτασφαλίσεις όσο και για τις αποδοχές αντασφαλίσεων. Από το άθροισμα αυτό αφαιρείται :

- α) το ποσό των απαιτήσεων κατά τρίτων που εισπράχθηκαν καθ'

υποκατάσταση της επιχείρησης στα δικαιώματα των ασφαλισμένων, κατά τη διάρκεια των τριών τελευταίων οικονομικών χρήσεων, προκειμένου δε περί επιχειρήσεων που ασκούν βασικά μόνο ένα ή περισσότερους από τους κλάδους πιστώσεων, χαλαζιού, θύελλας ή παγετού, των τελευταίων επτά οικονομικών χρήσεων, και

β) το ποσό των προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις, που πραγματοποιήθηκαν κατά την έναρξη της δεύτερης οικονομικής χρήσης της προηγούμενης της τελευταίας κλεισμένης οικονομικής χρήσης, τόσο για τις πρωτασφαλίσεις όσο και για τις αποδοχές αντασφαλίσεων. Στην περίπτωση που η περίοδος αναφοράς ισούται με επτά έτη, αφαιρείται το ποσό των προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις που έγιναν στην αρχή της έκτης οικονομικής χρήσης της προηγούμενης της τελευταίας κλεισμένης οικονομικής χρήσης.

Τα ανωτέρω ποσά για τους κλάδους 11, 12 και 13 του άρθρου 13 παράγραφος 1Α, προσαυξάνονται κατά 50%.

Για τον κλάδο Βοήθειας, ασφαλιστική αποζημίωση, είναι η δαπάνη της επιχείρησης για την συγκεκριμένη βοήθεια που παρέσχε.

Μετά από αυτά, εξευρίσκεται η ετήσια μέση επιβάρυνση αποζημιώσεων των τριών τελευταίων οικονομικών χρήσεων ή των επτά τελευταίων οικονομικών χρήσεων, προκειμένου για επιχειρήσεις που ασκούν βασικά μόνο ένα ή περισσότερους από τους κλάδους πιστώσεων, θύελλας, χαλαζιού ή παγετού.

Το ποσό που προκύπτει κατανέμεται σε δύο τμήματα :

Το πρώτο τμήμα φτάνει μέχρι του ποσού που αντιστοιχεί σε «42.900.000»(*) ευρώ και το δεύτερο περιλαμβάνει το υπερβάλλον και λαμβάνονται από μεν το πρώτο μέρος ποσοστό 26%, από δε το δεύτερο ποσοστό 23%, τα οποία αθροίζονται.

Το δεύτερο αποτέλεσμα προκύπτει δια πολλαπλασιασμού του πιο πάνω αθροίσματος επί τον κατά τις τρεις τελευταίες οικονομικές χρήσεις λόγο μεταξύ του ποσού των ασφαλιστικών αποζημιώσεων που παραμένουν σε βάρος της ασφαλιστικής επιχείρησης, μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, και του ποσού των ακαθάριστων ζημιών (αποζημιώσεων). Ο λόγος αυτός σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερος του 50%.

Σημείωση (*): Σύμφωνα με την παρ. 8 του άρθρου 163 του ν. 4099/2012 η αναπροσαρμογή των ως άνω σημειούμενων ποσών που επήλθε με τον ίδιο ν. 4099/2012 ισχύει από 1.1.2013.

7. Στην περίπτωση την οποία το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας της ελεγχόμενης οικονομικής χρήσης, όπως υπολογίζεται στην παράγραφο 6, είναι κατώτερο από το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας της προηγούμενης οικονομικής χρήσης, τότε το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας της ελεγχόμενης οικονομικής χρήσης πρέπει να είναι τουλάχιστον ίσο προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας της προηγούμενης χρήσης πολλαπλασιαζόμενο επί τον λόγο, του ποσού του αποθέματος εκκρεμών ζημιών κατά την λήξη της τελευταίας οικονομικής χρήσης και του ποσού του αποθέματος εκκρεμών ζημιών κατά την έναρξη της τελευταίας οικονομικής χρήσης. Κατά τους υπολογισμούς αυτούς τα τεχνικά αποθεματικά υπολογίζονται χωρίς την αντασφάλιση, ωστόσο ο λόγος δεν πρέπει ποτέ να υπερβαίνει τον αριθμό 1.

8. Τα λαμβανόμενα ποσοστά από τα τμήματα της πιο πάνω παράγ. 6 μειώνονται στο 1/3 για την ασφάλιση υγείας (κλάδοι 1 και 2 της παραγ. 1 του άρθρου 13 του παρόντος) που υπόκεινται σε διαχείριση παρόμοια με τις ασφαλίσεις ζωής, αν :
- α) Τα ασφαλιστρα που εισπράχθηκαν υπολογίζονται με βάση πίνακες νοσηρότητας σύμφωνα με τις μαθηματικές μεθόδους που εφαρμόζονται στην ασφάλιση.
 - β) Συγκροτείται μαθηματικό απόθεμα γήρατος (προόδου ηλικίας).
 - γ) Εισπράττεται το απαιτούμενο ποσό συμπληρωματικού ασφαλιστρού για την συγκρότηση ποσού (περιθωρίου) ασφαλείας καταλλήλου ύψους.
 - δ) Η ασφαλιστική επιχείρηση δεν μπορεί να καταγγείλει τη σύμβαση, παρά μόνο μέχρι την ημερομηνία λήξης του τρίτου χρόνου της ασφάλισης το αργότερο.
 - ε) Η σύμβαση ασφάλισης προβλέπει την δυνατότητα αύξησης των ασφαλιστρών ή μείωσης των παροχών, ακόμη και για τα ισχύοντα συμβόλαια.
9. Υπό την επιφύλαξη των οριζόμενων στο άρθρο 17β, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας για τις εργασίες ασφαλίσεων ζωής, καθορίζεται ως εξής :
- α) Για τους κλάδους και κινδύνους I.1, I.2, II και IX το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας πρέπει να είναι ίσο προς το άθροισμα των ακόλουθων δύο αποτελεσμάτων :

Πρώτο αποτέλεσμα. Αυτό υπολογίζεται ως εξής :

Ποσοστό 4% των μαθηματικών αποθεμάτων που αφορούν πρωτασφαλιστικές εργασίες (χωρίς να αφαιρεθούν οι αντασφαλιστικές εκχωρήσεις) και αντασφαλιστικές αποδοχές πολλαπλασιάζεται με τον κατά την τελευταία οικονομική χρήση λόγο του συνόλου των μαθηματικών αποθεμάτων (μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων) προς τα ακαθάριστα συνολικά μαθηματικά αποθέματα πριν αφαιρεθούν οι αντασφαλιστικές εκχωρήσεις. Ο λόγος αυτός, δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να είναι μικρότερος του 85%.

Δεύτερο αποτέλεσμα. Αυτό υπολογίζεται ως εξής :

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια των οποίων το κεφάλαιο κινδύνου δεν είναι αρνητικό, ποσοστό 0,3% απ' αυτό το κεφάλαιο, το οποίο έχει ασφαλισθεί από την επιχείρηση, πολλαπλασιάζεται με τον κατά την τελευταία χρήση λόγο του συνολικού κεφαλαίου κινδύνου με ίδια κράτηση της επιχείρησης μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων και αντεκχωρήσεων, προς το συνολικό κεφάλαιο κινδύνου στο οποίο περιλαμβάνονται και οι αντασφαλίσεις. Ο λόγος αυτός, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερος του 50%.

Για τις ασφαλίσεις θανάτου μικρής διάρκειας και μέχρι τρία το πολύ χρόνια, το επί του κεφαλαίου κινδύνου ποσοστό σύμφωνα με τα ανωτέρω ορίζεται σε 0,1%. Στην περίπτωση που η διάρκεια των ασφαλίσεων αυτών είναι μεταξύ τριών και το πολύ πέντε χρόνων το ποσοστό ορίζεται σε 0,15%.

N.4099/2012
Αρ.163 παρ.2

«β) Για τις συμπληρωματικές ασφαλίσεις (I.3), το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας υπολογίζεται σύμφωνα με τις παραγράφους 6 και 7 του παρόντος άρθρου.»

Σημείωση :

Σύμφωνα με το άρθρο 163 παρ. 8 του ν. 4099/2012 η αλλαγή της ως άνω παρ. β) με τον ίδιο νόμο 4099/2012 έχει ισχύ από 1.1.2013.

- γ) Για τους κλάδους III, VII και VIII, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας είναι ίσο με το άθροισμα :
- i) Του 4% των τεχνικών αποθεμάτων, τα οποία υπολογίζονται σύμφωνα με τους όρους του εδαφίου α της παρούσης παραγράφου πρώτο αποτέλεσμα, εφόσον η επιχείρηση φέρει κινδύνους επενδύσεων και του 1% των τεχνικών αποθεμάτων, τα οποία υπολογίζονται με τον ίδιο τρόπο, εφόσον η επιχείρηση δεν φέρει κινδύνους επενδύσεων και υπό την προϋπόθεση ότι η διάρκεια της συμβάσεως υπερβαίνει τα 5 χρόνια και η κατανομή για την κάλυψη των γενικών εξόδων τα οποία αναγράφονται στην σύμβαση έχει καθορισθεί για περίοδο μεγαλύτερη των 5 χρόνων, και
 - ii) Του 0,3% του κεφαλαίου κινδύνου, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με τους όρους του εδαφίου α της παρούσης παραγράφου, δεύτερο αποτέλεσμα, εφόσον η επιχείρηση καλύπτει κινδύνους θανάτου.
 - iii) Του 25% των καθαρών διοικητικών εξόδων της τελευταίας οικονομικής χρήσης, που αφορά στις εργασίες αυτές, εφόσον η επιχείρηση δεν φέρει κινδύνους επενδύσεων και υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό που προορίζεται να καλύψει τα έξοδα διαχείρισης δεν καθορίζεται για περίοδο μεγαλύτερη των πέντε ετών.
- δ) Για τους κλάδους VI (Κεφαλαιοποίηση) και IV1 (Διαρκής ασφάλιση υγείας), το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας είναι ίσο με το 4% των μαθηματικών αποθεμάτων τα οποία υπολογίζονται σύμφωνα με τους όρους που διαλαμβάνονται στο εδάφιο α, πρώτο αποτέλεσμα της παρούσας παραγράφου.
- ε) Για τον κλάδο V (Τοντίνες), το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας είναι ίσο με το 1% του ενεργητικού τους.
- στ) Για τον κλάδο IV2 το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας υπολογίζεται σύμφωνα με τις παραγ. 6 και 8 του παρόντος άρθρου.
- «10. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ελλάδα υποχρεούνται σε ξεχωριστό υπολογισμό περιθωρίου φερεγγυότητας για τις αναλήψεις αντασφαλίσεων ζωής όταν συντρέχει μια από τις κατωτέρω προϋποθέσεις :
- τα εισηραπτόμενα αντασφάλιστρα ζωής υπερβαίνουν το 10% των συνολικών ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών ζωής,
 - τα εισηραπτόμενα αντασφάλιστρα ζωής υπερβαίνουν το ποσό των 50.000.000 ευρώ,
 - τα τεχνικά αποθεματικά που αφορούν στις αντασφαλιστικές αναλήψεις ζωής υπερβαίνουν το 10% των συνολικών τεχνικών αποθεματικών ζωής.

Το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, καθώς και το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας, όσον αφορά στις αναλήψεις αντασφαλίσεων ζωής, υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 97 και 98 του παρόντος.

N. 3746/09
Αρ. 58 παρ.2

Στην περίπτωση που οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις σχηματίζουν ξεχωριστό περιθώριο φερεγγυότητας για τις αντασφαλίσεις, τότε δεν λαμβάνουν υπόψη τα ποσά αυτά στον υπολογισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας για τις πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες.»

N.4099/2012
Αρ.163 παρ.3

«11. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος :

- α) καθορίζεται το περιεχόμενο των εκθέσεων περιθωρίου φερεγγυότητας που υποβάλλουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και
- β) αναπροσαρμόζονται τα ποσά των ελάχιστων εγγυητικών κεφαλαίων όπως αναφέρονται στην παράγραφο 6 του παρόντος άρθρου, με βάση τις μεταβολές του Ευρωπαϊκού Δείκτη Τιμών Καταναλωτή.»

12. Όπου στο άρθρο αυτό αναφέρεται η φράση «του μικρότερου ποσού μεταξύ του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας και του απαιτούμενου», ως «διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας» για τις παραπάνω συγκρίσεις θεωρείται το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας που αποτελείται από τα στοιχεία α, β και γ της παραγράφου 3 i καθώς και το στοιχείο γ της παραγράφου 3 iii για τις ασφαλίσεις κατά ζημιών, από δε τα στοιχεία α, β της παραγράφου 4 και το στοιχείο δ iii της παραγράφου 4 για τις ασφαλίσεις ζωής.»

Άρθρον 17β

Π.Δ. 23/05
Αρ. 5

1. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα την Ελλάδα, υποχρεούται να διαθέτει εγγυητικό κεφάλαιο. Το εγγυητικό κεφάλαιο αποτελεί το 1/3 του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας.

N. 3746/09
Αρ. 59

2. «α) Όταν πρόκειται για δραστηριότητες ασφαλίσεων κατά ζημιών, το εγγυητικό κεφάλαιο αποτελείται από τα στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο 17α παράγραφος 3 σημεία i και ii και εδάφιο γ' του σημείου iii, και σε καμία περίπτωση το κεφάλαιο αυτό, δεν μπορεί να είναι κατώτερο από το ποσό που αντιστοιχεί σε :

N.4099/2012
Αρ.163 παρ.4

- «3.400.000» (*) ευρώ προκειμένου για επιχειρήσεις που ασκούν ένα ή περισσότερους από τους κλάδους 10 μέχρι και 15, 4.500.000 ευρώ από 1.1.2006 και 6.000.000 ευρώ από 1.1.2008.

N.4099/2012
Αρ.163 παρ.4

- «2.500.000» (*) ευρώ προκειμένου για επιχειρήσεις που ασκούν έναν ή περισσότερους από τους κλάδους 1 μέχρι και 9, 16, 17 και 18. Το ποσό αυτό δεν μπορεί να υπολείπεται των 3.000.000 ευρώ εφόσον ασκούν αντασφαλιστικές δραστηριότητες (αναλήψεις) και εφόσον πληρούνται μία εκ των κάτωθι προϋποθέσεων :

- i) τα εισπραττόμενα αντασφάλιστρα κατά ζημιών υπερβαίνουν το 10% των συνολικών ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίσεων κατά ζημιών,
- ii) τα εισπραττόμενα αντασφάλιστρα κατά ζημιών υπερβαίνουν το ποσό των 50.000.000 ευρώ,
- iii) τα τεχνικά αποθεματικά που αφορούν στις αντασφαλιστικές αναλήψεις κατά ζημιών υπερβαίνουν το 10% των συνολικών τεχνικών αποθεματικών κατά ζημιών.»

Σημείωση :

Σύμφωνα με το άρθρο 163 παρ. 8 του ν. 4099/2012 η αναπροσαρμογή των προβλεπομένων ως άνω σημειούμενων ποσών που επήλθε με τον ίδιο νόμο ν. 4099/2012 έχει ισχύ από 1.1.2013.

- β) Αν η δραστηριότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης επεκτείνεται σε περισσότερους κλάδους ή κινδύνους ασφαλίσεων κατά ζημιών λαμβάνεται υπόψη μόνο ο κλάδος ή ο κίνδυνος για τον οποίο απαιτείται το υψηλότερο ποσό ελαχίστου εγγυητικού κεφαλαίου.
 - γ) Προκειμένου για αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς του άρθρου 35 (παράγ. 1 και 4), τα ανωτέρω ελάχιστα ποσά εγγυητικού κεφαλαίου μειώνονται κατά το ένα τέταρτο.
3. Όταν πρόκειται για δραστηριότητες ασφαλίσεων ζωής, το εγγυητικό κεφάλαιο σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο από το ποσό που αντιστοιχεί σε 3.000.000 ευρώ, 4.500.000 ευρώ από 1.1.2006 και 6.000.000 ευρώ από 1.1.2008. Το εγγυητικό κεφάλαιο, που καθορίζεται ως ανωτέρω, πρέπει να απαρτίζεται από τα στοιχεία του άρθρου 17α παράγραφος 4 στοιχεία α, β, γ και δ iii.
4. Με Απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης καθορίζονται τα αναθεωρημένα ποσά των ελάχιστων εγγυητικών κεφαλαίων, τα οποία διαμορφώνονται με βάση τις μεταβολές του Ευρωπαϊκού Δείκτη Τιμών Καταναλωτή.

Σχόλιο :

Το άρθρο 11 του Π.Δ. 23/2005 «ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ», ορίζει ότι :

(*) ΣΗΜΕΙΩΣΗ :

N.3763/2009
Αρ. 33
παρ. 2

«Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ήδη λειτουργούν κατά τη δημοσίευση του παρόντος υποχρεούνται να διαθέτουν ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο : α) 3.000.000 ευρώ για τους κλάδους ασφάλισης 10 μέχρι και 15, β) 2.000.000 ευρώ για τους κλάδους 1 μέχρι και 9 και 16 έως και 18, και γ) 3.000.000 ευρώ για τις ασφαλίσεις ζωής, μέχρι την 31.12.2005. Ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο 4.500.000 ευρώ για τους κλάδους 10 μέχρι και 15, και για τις ασφαλίσεις ζωής μέχρι 31.12.2007 και 6.000.000 ευρώ για τους κλάδους ασφάλισης 10 μέχρι και 15 και τις ασφαλίσεις ζωής, μέχρι την 31.12.2010.»

Άρθρον 17γ

N. 3746/09
Αρ. 60 παρ.1

«1.α) Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. διαπιστώνει την εκ μέρους των ασφαλιστικών επιχειρήσεων τήρηση των διατάξεων του παρόντος που αφορούν το περιθώριο φερεγγυότητας και το εγγυητικό κεφάλαιο, προβαίνοντας σε, τουλάχιστον ετήσιους επιτόπιους, ως και εξ αποστάσεως ελέγχους της οικονομικής τους κατάστασης. Προς το σκοπό αυτόν η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται να απαιτεί οποιοδήποτε στοιχείο ή να διεξάγει ελέγχους στην ασφαλιστική επιχείρηση.

β) Προκειμένου για τον κλάδο 18 (Βοήθειας) ο έλεγχος αφορά και τα προσόντα του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένου και του ιατρικού, καθώς και την ποιότητα του εξοπλισμού που διαθέτουν οι επιχειρήσεις για να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις που επιβάλλει ο κλάδος αυτός. Ο ανωτέρω έλεγχος διενεργείται σε στενή συνεργασία με τις αρμόδιες Υπηρεσίες των οικείων Υπουργείων.

γ) Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να δημοσιεύει και να υποβάλει στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις. Ειδικά κατά τη

διάρκεια των 3 (τριών) πρώτων εταιρικών χρήσεων μίας ασφαλιστικής επιχείρησης ο έλεγχος της οικονομικής κατάστασης γίνεται σε συνδυασμό με το υποβληθέν πρόγραμμα δραστηριότητάς της. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α., καθορίζεται το περιεχόμενο, ο τρόπος και ο χρόνος δημοσιοποίησης των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων.

δ) Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να υποβάλει στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. εκθέσεις περιθωρίου φερεγγυότητας και προσαρμοσμένης φερεγγυότητας. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. καθορίζεται ο τρόπος και ο χρόνος υποβολής των εκθέσεων αυτών.

ε) Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποχρεούνται μέχρι την 31^η Ιανουαρίου εκάστου έτους να υποβάλουν :

- την πραγματοποιηθείσα παραγωγή των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλιστών (ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις, αναλήψεις και δικαιώματα συμβολαίου) του προηγούμενου έτους κατά κλάδο ασφάλισης, και
- το ποσό των πληρωθεισών αποζημιώσεων, συμπεριλαμβανομένων των άμεσων εξόδων διακανονισμού, αναλυτικά κατά περίπτωση.

στ) Κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια μπορεί να καθορίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.»

2. Για τις ήδη λειτουργούσες ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, η δέσμευση των περιουσιακών στοιχείων τα οποία διατίθενται ή έχουν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση, αίρεται και μετατρέπεται, σε διάθεση των στοιχείων αυτών σε ασφαλιστική τοποθέτηση με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης, η οποία εκδίδεται μετά από αίτηση της ασφαλιστικής επιχείρησης συνοδευόμενη από δικαιολογητικά από τα οποία προκύπτει ότι η επιχείρηση έχει συμμορφωθεί με τις διατάξεις των άρθρων 7, 8, 17α και 17β του παρόντος.

3. Στην περίπτωση που το Υπουργείο Ανάπτυξης εκτιμά, ότι απειλούνται τα δικαιώματα των κατόχων ασφαλιστηρίων ή ότι η επιχείρηση δεν είναι σε θέση να καλύψει τις υποχρεώσεις της λόγω επιδείνωσης της οικονομικής της κατάστασης, προβαίνει στις εξής ενέργειες :

α) απαιτεί από την επιχείρηση να εφαρμόσει πρόγραμμα χρηματοοικονομικής ανάκαμψης, το οποίο υποβάλλεται εντός 2 μηνών και περιλαμβάνει τουλάχιστον για τις τρεις επόμενες χρήσεις, τα εξής :

- τις προβλέψεις σχετικά με τα έξοδα διαχείρισης, ιδίως τα τρέχοντα γενικά έξοδα και τις προμήθειες,
- τις προβλέψεις για τα τεχνικά αποθέματα βασιζόμενα στην προηγούμενη εμπειρία της ασφαλιστικής επιχείρησης,
- σχέδιο στο οποίο να εμφανίζονται λεπτομερώς οι προβλέψεις εσόδων και εξόδων τόσο για τις δραστηριότητες πρωτασφάλισης και τις αποδοχές αντασφάλισης όσο και για τις εκχωρήσεις αντασφάλισης,
- σύνταξη οικονομικών καταστάσεων για την προβλεπόμενη τριετία, λαμβάνοντας σαν έναρξη την τελευταία επίσημη κλεισμένη οικονομική χρήση,
- την πιθανή ταμειακή ρευστότητα,
- τις προβλέψεις σχετικά με τα χρηματοπιστωτικά μέσα που προορίζονται να καλύψουν τα τεχνικά αποθεματικά και το

- απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας,
- την πολιτική στον τομέα της αντασφάλισης ανά κλάδο ασφάλισης λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που περιέχονται.

- β) απαιτεί αυξημένο απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, το οποίο καθορίζεται με βάση τα σχετικά στοιχεία, που αναφέρονται στο πρόγραμμα χρηματοοικονομικής ανάκαμψης, ώστε να διασφαλίζεται ότι η ασφαλιστική επιχείρηση είναι σε θέση να ανταποκριθεί, σε σύντομο χρονικό διάστημα, στις απαιτήσεις του περιθωρίου φερεγγυότητας.

Στις επιχειρήσεις που έχει απαιτηθεί να υποβάλουν πρόγραμμα χρηματοοικονομικής ανάκαμψης, το Υπουργείο Ανάπτυξης δεν εκδίδει σχετικά πιστοποιητικά προκειμένου αυτές να δραστηριοποιηθούν σε άλλο κράτος μέλος, μέσω υποκαταστήματος ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ή να αναλάβουν σχετικό χαρτοφυλάκιο. Στην περίπτωση που ήδη δραστηριοποιούνται σε άλλο κράτος μέλος με υποκατάστημα ή ελεύθερη παροχή Υπηρεσιών, παύει την δραστηριοποίηση αυτή, μέχρι την ολοκλήρωση του τριετούς προγράμματος. Επίσης μπορεί να περιορίσει ή απαγορεύσει την ελεύθερη διάθεση του συνόλου ή μέρους των περιουσιακών στοιχείων της ασφαλιστικής επιχείρησης σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 2 και 3 του παρόντος και να λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο για την διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων.

4. Αν το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης υπολείπεται του εξευρισκομένου ποσού, σύμφωνα με το άρθρο 17α, υποχρεώνεται αυτή να υποβάλει για έγκριση στο Υπουργείο Ανάπτυξης σχέδιο οικονομικής ανασυγκρότησης.

Σε έκτακτες περιπτώσεις εάν το Υπουργείο Ανάπτυξης εκτιμά ότι θα επιδεινωθεί περισσότερο η οικονομική κατάσταση της επιχείρησης, μπορεί να περιορίσει ή απαγορεύσει την ελεύθερη διάθεση του συνόλου ή μέρους των περιουσιακών στοιχείων της ασφαλιστικής επιχείρησης σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 2 και 3 του παρόντος και να λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο για την διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων.

5. Αν το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας υπολείπεται και του εγγυητικού κεφαλαίου, το οποίο η ασφαλιστική επιχείρηση πρέπει να διαθέτει, ή το οικείο εγγυητικό κεφάλαιο δεν συγκροτείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17β του παρόντος, η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεώνεται να υποβάλει για έγκριση στο Υπουργείο Ανάπτυξης σχέδιο βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης για συμπλήρωση αυτού.

Μέχρι αυτή την συμπλήρωση, ο Υπουργός Ανάπτυξης μπορεί να απαγορεύει την ελεύθερη διάθεση του συνόλου ή μέρους των περιουσιακών στοιχείων της ασφαλιστικής επιχείρησης σύμφωνα με το άρθρο 9 παραγ. 2 και 3 του παρόντος και να λαμβάνει κάθε άλλο πρόσφορο μέτρο για την διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων.

6. Ο Υπουργός Ανάπτυξης, μπορεί ν' ανακαλεί την οικεία άδεια λειτουργίας για όλους τους κλάδους που ασκούνται απ' αυτήν, αν η ασφαλιστική επιχείρηση δεν συμμορφώνεται εντός της προθεσμίας η οποία έχει ταχθεί,

με τα μέτρα ανασυγκρότησης, βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και χρηματοοικονομικής ανάκαμψης, σύμφωνα με τις παραπάνω παραγράφους 3, 4 και 5 του παρόντος.

Το Υπουργείο Ανάπτυξης ειδοποιεί επειγόντως τις εποπτικές αρχές όλων των άλλων κρατών – μελών για την υποβολή σχεδίου οικονομικής ανασυγκρότησης, βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης ή χρηματοοικονομικής ανάκαμψης κατ' εφαρμογή των ανωτέρω παραγράφων 3, 4 και 5 καθώς και για τα ενδεχόμενα πρακτικά αποτελέσματα των μέτρων αυτών.

7. Το Υπουργείο Ανάπτυξης προβαίνει σε επανεκτίμηση και μείωση της αξίας των στοιχείων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας, όταν έχει επέλθει μεταβολή της αξίας των στοιχείων αυτών από την λήξη της τελευταίας οικονομικής χρήσης.

Επίσης περιορίζει την μείωση που βασίζεται στην αντασφάλιση κατά τον υπολογισμό του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας όπως καθορίζεται στις παραγράφους 6, 8 και 9 του άρθρου 17α εφόσον,

- μεταβλήθηκε σημαντικά, από την τελευταία οικονομική χρήση η φύση και η ποιότητα των συμβολαίων αντασφάλισης και
- στο πλαίσιο των συμβολαίων αντασφάλισης, η μεταβίβαση κινδύνου είναι ανύπαρκτη ή ελάχιστη.

N. 3746/09
Αρ. 60 παρ.2

- «8. Κάθε ειδικό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος, όπως ενδεικτικά ο χρόνος και τρόπος υπολογισμού και ελέγχου του περιθωρίου φερεγγυότητας, τα μέτρα που μπορούν να λαμβάνονται σε περιπτώσεις ανασυγκρότησης ή βραχυχρονίου χρηματοδότησης, ζητήματα υποβολής και έγκρισης των σχετικών προγραμμάτων, ως και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια μπορεί να καθορίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. Στα προγράμματα ανασυγκρότησης και βραχυχρονίου χρηματοδότησης τίθενται υποχρεωτικά από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. προθεσμίες πραγματοποίησής τους που δεν μπορούν να ξεπερνούν τους δύο (2) μήνες.»

N. 3867/10
Αρ. 1 παρ. 5

9. Οι διατάξεις για το διορισμό επιτρόπου της παραγράφου 2 και 3 του άρθρου 63 του ν. 3601/2007 (ΦΕΚ 178 Α') εφαρμόζονται αναλόγως στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Επίτροπος μπορεί επίσης να διοριστεί, κατά τις ανωτέρω διατάξεις, στις περιπτώσεις των άρθρων 9 παρ. 4 και 17γ παράγραφος 3, 4 και 5 αυτού του διατάγματος.

Άρθρον 18

1. Το πέμπτον τουλάχιστον των καθαρών ετησίων κερδών της Εταιρίας διατίθεται προς σχηματισμόν τακτικού αποθεματικού.
2. Η τοιαύτη διάθεση δεν είναι υποχρεωτική, άμα ως το αποθεματικόν υπερβή το τετραπλάσιον του μετοχικού κεφαλαίου.

Άρθρον 19

- Π.Δ. 252/96
Αρ. 21
- Ν. 3746/09
Αρ. 61
- "1. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου καθορίζονται:
- α) Τα στατιστικά στοιχεία και άλλες πληροφορίες σε συνδυασμό με το άρθρο 34 του παρόντος που πρέπει να υποβάλλουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα στο Υπουργείο Εμπορίου "μέχρι την 31η Μαρτίου εκάστου έτους".
 - β) Ο συνοπτικός τεχνικός λογαριασμός (αποτέλεσμα εκμεταλλεύσεως) που πρέπει να υποβάλλουν οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις στο Υπουργείο Εμπορίου μαζί με τις οικονομικές τους καταστάσεις, για τις εργασίες τους σε κάθε κράτος - μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. υπό καθεστώς εγκατάστασης (υποκατάστημα) ή υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
2. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα υποβάλλουν στο Υπουργείο Εμπορίου μαζί με τις οικονομικές καταστάσεις και τους λογαριασμούς εκμεταλλεύσεων των κλάδων ασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 72 παρ. 1Α του παρόντος.
3. Το Υπουργείο Εμπορίου ανταλλάσσει στοιχεία της παρ. 1 ανωτέρω με τις άλλες εποπτικές αρχές των κρατών - μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. σε εφαρμογή του 7ου Κεφαλαίου "Ιδιαίτερες Διατάξεις για την Ελευθερία Εγκατάστασης και την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών".

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΤΡΙΤΟΝ

Α) Αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτων χωρών

Άρθρον 20

- Π.Δ. 252/96
Αρ.22 παρ.1
- "1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγρ. 4 του άρθρου 3α του παρόντος, Αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που δεν έχει την έδρα της σε κράτος-μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. μπορεί να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στην Ελλάδα με μορφή υποκαταστήματος ή πρακτορείου, μετά από σχετική άδεια του Υπουργού Εμπορίου για την εγκατάσταση και λειτουργία της. Η άδεια χορηγείται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΤΑΕ και ΕΠΕ).
2. Α. Για τη χορήγηση άδειας απαιτείται, η ασφαλιστική επιχείρηση να :
- α) Έχει στην έδρα της τη μορφή ανώνυμης εταιρείας και να λειτουργεί νόμιμα και για τους κλάδους που ζητά την άδεια άσκησης ασφαλιστικών εργασιών στην Ελλάδα.
 - β) Διορίσει νόμιμο αντιπρόσωπό της στην Ελλάδα. Εάν ο νόμιμος αντιπρόσωπος είναι νομικό πρόσωπο, οφείλει να έχει την έδρα του στην Ελλάδα και πρέπει να ορίσει για την εκπροσώπησή του φυσικό πρόσωπο που κατοικεί στην Ελλάδα και είναι κατάλληλο σύμφωνα με τα άρθρα 15 παραγ. 1δ και 16 παραγ. 2 του παρόντος.
 - γ) Επιτρέπεται σε ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις η εγκατάσταση στη χώρα που η αιτούσα έχει την έδρα της.
 - δ) Έχει κεφάλαιο όχι κατώτερο των οριζόμενων στο άρθρο 17 ελαχίστων ορίων κεφαλαίου.

Π.Δ.10/2003
Αρ. 9 παρ.2

- ε) Διαθέτει στην Ελλάδα ή άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. στοιχεία του ενεργητικού της για ποσό τουλάχιστον ίσο προς το ένα δεύτερο (1/2) του σύμφωνα με το άρθρο 17β ελαχίστου ορίου εγγυητικού κεφαλαίου και έχει δεσμεύσει στην Ελλάδα το τέταρτο του ελαχίστου αυτού ορίου σαν εγγύηση, σύμφωνα με το άρθρο 8 παραγ. 1 και 15 του Παρόντος.
- στ) Αναλάβει την υποχρέωση με υπεύθυνη δήλωση των εκπροσώπων της:
- i) Ότι θα διαθέτει περιθώριο φερεγγυότητας για το υποκατάστημα ή πρακτορείο σύμφωνα με τα πιο κάτω οριζόμενα στην περίπτωση Γ.
 - ii) Ότι μέσα σε ένα δίμηνο από την χορήγηση της άδειας λειτουργίας θα έχει στον τόπο του υποκαταστήματος ή του πρακτορείου διοικητική και λογιστική υπηρεσία κατάλληλη για τις εργασίες της στην Ελλάδα.
 - iii) Ότι θα σχηματίζει και επενδύει τα τεχνικά αποθέματα από τις εργασίες της στην Ελλάδα σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 13γ του παρόντος.
 - iv) Να ορίσει τα πρόσωπα που προβλέπονται στην περ. Α στοιχ. ι του άρθρου 13γ και στο άρθρο 55 του παρόντος.
- « ν) Στην περίπτωση που καλύπτει κινδύνους του κλάδου ασφαλίσεων ζημιών 10 «αστική ευθύνη από ατυχήματα που προκαλούνται από αυτοκίνητα οχήματα», εκτός της ευθύνης του μεταφορέα, ανακοινώνουν το όνομα και την Διεύθυνση του προσώπου που διορίζει σε κάθε κράτος μέλος, εκτός της Ελλάδος, ως αντιπρόσωπο για τον διακανονισμό ζημιών, ο οποίος πληροί τις προϋποθέσεις και ασκεί τα καθήκοντα που ορίζονται στο άρθρο 13δ του παρόντος Νόμου.»

- B. Στην αίτηση για τη χορήγηση της άδειας πρέπει να επισυνάπτονται :
- α) Επικυρωμένο αντίγραφο του Καταστατικού όπως ισχύει κατά το χρόνο της υποβολής της αίτησης.
 - β) Αντίγραφο του εγγράφου πληρεξουσιότητας για διορισμό νομίμου αντιπροσώπου στην Ελλάδα, επικυρωμένο από την αρμόδια Ελληνική Προξενική Αρχή, που να περιέχει δήλωση σύμφωνα με την οποία η ανάκληση του διορισμού γίνεται μόνο μετά από επίδοση σχετικής πράξης επικυρωμένης όπως ανωτέρω, προς το Υπουργείο Εμπορίου και ισχύει από τη δημοσίευση της ανακλητικής απόφασης του Υπουργού Εμπορίου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΤΑΕ και ΕΠΕ).
 - γ) Πιστοποιητικό της εποπτικής αρχής της έδρας της επιχείρησης με ημερομηνία όχι προγενέστερη των τριών μηνών, σχετικά με το ότι η ασφαλιστική επιχείρηση λειτουργεί στην έδρα της και ασκεί πράγματι τους κλάδους ασφάλισης που ζητά να ασκήσει στην Ελλάδα.
 - δ) Απόδειξη κατάθεσης της εγγύησης που προβλέπεται από το στοιχείο ε της προηγούμενης περίπτωσης Α.
 - ε) Πίνακα ονομάτων και διευθύνσεων των διευθυνόντων της.
 - στ) Πρόγραμμα δραστηριότητας του υποκαταστήματος ή πρακτορείου που περιλαμβάνει τα στοιχεία που προβλέπονται στο άρθρο 15 παραγ. 2 του παρόντος με επιφύλαξη του στοιχείου ε της ως άνω περίπτωσης Α.
 - ζ) Ισολογισμό και πίνακα κερδών-ζημιών των τελευταίων τριών εταιρικών χρήσεων ή όσων εταιρικών χρήσεων έχει διανύσει εφόσον η αιτούσα λειτουργεί για χρόνο μικρότερο των τριών ετών.
- Για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας νέου κλάδου ή κλάδων απαιτείται η υποβολή των ανωτέρω στοιχείων με εξαίρεση αυτών που έχουν ήδη υποβληθεί εφόσον καλύπτουν και το νέο κλάδο.

Γ. Το περιθώριο φερεγγυότητας που πρέπει να διαθέτουν οι ασφαλιστικές αυτές επιχειρήσεις συγκροτείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 17α και υπολογίζεται μόνο με βάση τα ασφάλιστρα ή τα μαθηματικά αποθέματα και τις αποζημιώσεις από τις εργασίες του υποκαταστήματος ή πρακτορείου. Το τρίτο του περιθωρίου φερεγγυότητας αποτελεί το εγγυητικό κεφάλαιο, το οποίο δεν θα μπορεί να είναι μικρότερο από το μισό του ελαχίστου ορίου εγγυητικού κεφαλαίου που προβλέπεται στο άρθρο 17β.

Τα αντικρύζοντα το περιθώριο φερεγγυότητας περιουσιακά στοιχεία, πέραν της κατατεθειμένης και δεσμευμένης εγγύησης της παραγ.2 περιπτ. Αε του παρόντος άρθρου, μπορούν να είναι επενδεδυμένα και σε άλλα κράτη-μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.

Δ. Σε ανώνυμη ασφαλιστική εταιρεία που εδρεύει εκτός κράτους-μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. και έχει ζητήσει ή λάβει άδεια εγκατάστασης πρακτορείου ή υποκαταστήματος σε ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. αναφορικά με τις δραστηριότητές της στην Ελλάδα (είτε ασφαλίσεων ζημιών είτε ασφαλίσεων ζωής) είναι δυνατόν, μετά από αίτησή της, να της παραχωρηθούν με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, τα παρακάτω πλεονεκτήματα που παραχωρούνται σωρευτικά, μετά από συμφωνία των εποπτικών αρχών όλων των κρατών-μελών από τα οποία η εταιρεία έχει ζητήσει ή λάβει άδεια εγκατάστασης και στα οποία υποχρεούται επίσης να υποβάλλει αίτηση για την παραχώρηση των πλεονεκτημάτων αυτών:

α) Το περιθώριο φερεγγυότητάς της να υπολογίζεται με βάση το σύνολο της δραστηριότητάς της στα κράτη-μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., λαμβανομένων υπόψη των εργασιών που πραγματοποιεί το σύνολο των υποκαταστημάτων ή πρακτορείων της που είναι εγκατεστημένα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ.

β) Να απαλλαγεί από την υποχρέωση να καταθέσει και στην Ελλάδα την σύμφωνα με την πιο πάνω περίπτωση Α εδάφιο ε, εγγύηση.

γ) Τα περιουσιακά της στοιχεία, που απαρτίζουν το εγγυητικό κεφάλαιο να διατίθενται σε άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., όπου είναι εγκατεστημένη η αιτούσα, υπό την επιφύλαξη της ως άνω περιπτ. Γ.

Ε. α) Τα πιο πάνω παραχωρηθέντα πλεονεκτήματα καταργούνται ταυτόχρονα από όλα τα ενδιαφερόμενα κράτη-μέλη μετά από πρωτοβουλία ενός ή Περισσοτέρων απ' αυτά.

β) Στην αίτηση παραχώρησης των πιο πάνω πλεονεκτημάτων η οποία υποβάλλεται προς όλες τις εποπτικές αρχές των κρατών-μελών από τις οποίες έχει ζητήσει ή λάβει άδεια εγκατάστασης πρακτορείου ή υποκαταστήματος η αιτούσα, πρέπει να προσδιορίζεται η εποπτική αρχή που θα είναι αρμόδια για την εξακρίβωση της κατάστασης φερεγγυότητας της αιτούσας για το σύνολο αυτών των δραστηριοτήτων της στα κράτη-μέλη που μετέχουν στην συμφωνία. Η επιλογή της αρχής αυτής, ανήκει στην αιτούσα εταιρεία και πρέπει να είναι αιτιολογημένη.

Η εγγύηση της πιο πάνω περίπτωσης 2Α εδαφ. ε, κατατίθεται στο κράτος-μέλος της εποπτικής αρχής που έχει επιλεγεί.

γ) Τα πιο πάνω πλεονεκτήματα ισχύουν αφότου η εποπτική αρχή που έχει επιλεγεί, αναγγείλει στις λοιπές εποπτικές αρχές ότι θα παρακολουθεί την κατάσταση φερεγγυότητας για το σύνολο των εργασιών των πρακτορείων ή υποκαταστημάτων της αιτούσας στα κράτη-μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.

ΣΤ. Οι αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα και δεν εδρεύουν σε κράτος-μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., υπόκεινται στις διατάξεις του παρόντος ν.δ/τος εξαιρουμένων των διατάξεων των άρθρων 14, 15 παρ. 1, 15α, 35 έως και 38 και του 7ου κεφαλαίου "Ιδιαίτερες διατάξεις για την Ελευθερία Εγκατάστασης και την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών" του παρόντος.

Π.Δ. 23/05
Αρ. 12 παρ.3

Ζ. Για την εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 9, «17γ (παραγ. 3, 4, 5 και 6» και 24α παραγρ. 1 η κατά τη παραπάνω περίπτωση Ε αρμόδια αρχή για την εξακρίβωση της κατάστασης φερεγγυότητας εξομοιώνεται προς την εποπτική αρχή του κράτους στο έδαφος του οποίου η ασφαλιστική επιχείρηση έχει την έδρα της.

Η. Αν η παραπάνω εποπτική αρχή ανακαλέσει την άδεια, το Υπουργείο Εμπορίου παίρνει τα κατάλληλα μέτρα για την προστασία των ασφαλισμένων της από το πρακτορείο ή υποκατάστημα που βρίσκεται στην Ελλάδα. Αν η ανάκληση στηρίζεται στην ανεπάρκεια της συνολικής φερεγγυότητας όπως αυτή καθορίζεται στη συμφωνία όπου αναφέρεται η Παραπάνω περίπτωση Δ, ανακαλείται η άδεια λειτουργίας της στην Ελλάδα.

3. α) Για την εγκατάσταση και λειτουργία στην Ελλάδα υποκαταστημάτων ή πρακτορείων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν έδρα την Ελβετική Συνομοσπονδία, για την άσκηση ασφαλίσεων κατά ζημιών του άρθρου 13 παραγρ. 1 και 3 του παρόντος, ισχύει η συμφωνία (με τα συνημμένα προσαρτήματα και πρωτόκολλα και τις συνημμένες ανταλλαγείς επιστολές) μεταξύ Ευρωπαϊκής Ένωσης και Ελβετικής Συνομοσπονδίας, δυνάμει της Απόφασης του Συμβουλίου 91/370/ΕΟΚ (L 205/27.7.91), σχετικά με την πρωτασφάλιση εκτός από την ασφάλιση ζωής, εφαρμοζομένων αναλόγως των παραγρ. 1 και 2 {περιπτ. Α στοιχ. β και στ (εκτός περίπτωσης j) και περ. Β στοιχ. α, β, γ, ε, στ, ζ} του παρόντος άρθρου και των άρθρων 1 έως και 13β, 15 (παρ. 2, 3 και 5), 16, 19, 22, 23, 29, 30, 33, 34, 43 έως και 50, 51, 52α, 53, 53α, 54, 55, 57, 58 και 59 του παρόντος ν.δ.

β) Τα υποκαταστήματα της περιπτ. α ανωτέρω, που ήδη λειτουργούν στην Ελλάδα, μπορούν να ζητήσουν να τους αποδοθεί η δεσμευμένη εγγύηση και να απαλλαγούν της υποχρέωσης συγκρότησης περιθωρίου φερεγγυότητας εφ' όσον :

- Υποβάλλουν στο Υπουργείο Εμπορίου πιστοποιητικό φερεγγυότητας από την εποπτική αρχή της έδρας το οποίο να βεβαιώνει ότι η έδρα του υποκαταστήματος κατέχει το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, λαμβάνοντας υπόψη και τις εργασίες του υποκαταστήματος.
- Έχουν σχηματίσει και επενδύσει στα τεχνικά τους αποθέματα σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8 του παρόντος.

γ) Στα υποκαταστήματα της περιπτ. β ανωτέρω, εφαρμόζεται αναλόγως το άρθρο 17γ παρ. 2 του παρόντος".

Άρθρον 20α

Π.Δ. 332/02
Αρ. 12

1. Για την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με τη λήψη μέτρων εξυγίανσης και διαδικασίας εκκαθάρισης που αφορούν υποκατάστημα αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτων χωρών νοείται ως κράτος – μέλος καταγωγής, η Ελλάδα, η εποπτική αρχή της οποίας χορήγησε στο υποκατάστημα την άδεια λειτουργίας και ως αρμόδιες αρχές, οι

αναφερόμενες στο άρθρο 2α εδ. λβ του παρόντος.

2. Όταν η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση έχει υποκατάστημα εγκατεστημένο και σε άλλα κράτη – μέλη, κάθε υποκατάστημα αντιμετωπίζεται για τις ανάγκες των μέτρων εξυγίανσης και διαδικασίας εκκαθάρισης αυτόνομα.

Άρθρον 21

Π.Δ.252/96
Αρ.22 παρ.2

- "1. Υπό την επιφύλαξη του άρθρου 20 παρ. 2 περ. Δ' και Ε' του παρόντος, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις της παρ. 1 και 2 του άρθρου 20 του παρόντος που ασκούν ασφαλίσεις ζωής, συγκροτούν το μισό του εγγυητικού κεφαλαίου τους και ολόκληρο το ελάχιστο εγγυητικό τους κεφάλαιο, σύμφωνα με το άρθρο 17α παρ. 4 περ. α' και β'.
2. Η δεσμευμένη εγγύηση των ανωτέρω ασφαλιστικών επιχειρήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 2Αε αποδίδεται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως".

Άρθρον 22

1. Ο νόμιμος αντιπρόσωπος, όστις δέον να κατοική εν Ελλάδι, εκπροσωπεί την «Επιχείρηση» δικαστικώς και εις τας προς την Ελληνικήν Κυβέρνησιν σχέσεις αυτής.

Αποκλείεται ο διορισμός παρά της αυτής εταιρίας δύο νομίμων αντιπροσώπων, είτε με αρμοδιότητα επί ωρισμένου μέρους της επικρατείας, είτε προς άσκησιν ωρισμένου κλάδου.

2. Ο αντιπρόσωπος υπογράφει παν ασφαλιστήριον αφορών τας εν άρθρω 4 ασφαλίσεις. Το Υπουργείον Εμπορίου επί εγγράφω αιτήσει του αντιπροσώπου, δύναται να επιτρέψη ίνα και άλλα πρόσωπα έχοντα την κατοικίαν αυτών εν Ελλάδι υπογράφουν τα ασφαλιστήρια υπό τον όρον της υποβολής δια την παροχήν αδείας αντιγράφου οικείου συμβολαιογραφικού πληρεξουσίου εγγράφου.
3. Ο αντιπρόσωπος υπέχει την ευθύνην των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του εκπροσώπου των ημεδαπών Ασφαλιστικών Εταιριών.
4. Ελλείψει αντιπροσώπου, ως και εν απουσία τούτου, πάσα επίδοσις γίνεται προς τον Γραμματέα Πρωτοδικών της έδρας του.
5. Εν περιπτώσει παύσεως του αντιπροσώπου υπό της «Επιχείρησης» η παύσις ισχύει από της επιδόσεως προς το Υπουργείον Εμπορίου εγγράφου περί τούτου δηλώσεως.
6. Η «Επιχείρηση» υποχρεούται να πληροί την θέσιν του νομίμου αντιπροσώπου εντός δύο μηνών από της κενώσεως αυτής, άλλως ανακαλείται η Υπουργική απόφασις της αδείας εγκαταστάσεως αυτής εν Ελλάδι.

Άρθρον 23

- Π.Δ.252/96
Αρ.22
- "1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις του άρθρου 20 του παρόντος, που λειτουργούν στην Ελλάδα, υποχρεούνται :
- α) Να τηρούν στην Ελλάδα εμπορικά βιβλία στην ελληνική γλώσσα για τις εργασίες τους στην Ελλάδα.
 - β) Να καταρτίζουν, δημοσιεύουν και υποβάλλουν στο Υπουργείο Εμπορίου, οικονομικές καταστάσεις στην ελληνική γλώσσα, σύμφωνα με το Κεφάλαιο 11 "Ετήσιοι και ενοποιημένοι λογαριασμοί (οικονομικές καταστάσεις) των ασφαλιστικών επιχειρήσεων", το Π.Δ. 148/1984 (Α', 47), όπως ισχύει και με το άρθρο 19 παρ. 2 του παρόντος.
2. Οι ως άνω ασφαλιστικές επιχειρήσεις υπόκεινται στην αρμοδιότητα των ελληνικών δικαστηρίων και σε λογιστικό έλεγχο, σύμφωνα με το άρθρο 36 του κ.ν. 2190/1920 "Περί ανωνύμων εταιριών" και το άρθρο 3 του Π.Δ. 226/1992 (Α' 120), όπως ισχύει.
3. Σε κάθε έγγραφο, έντυπο ή δακτυλογραφημένο, οι ανωτέρω ασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να αναφέρουν την φράση "Αλλοδαπή Ασφαλιστική Επιχείρηση" συνοδευόμενη από την εταιρική επωνυμία της, την έδρα και την εθνικότητά της και το καταβεβλημένο εταιρικό της κεφάλαιο".

Β) Αλλοδαποί Μεσίτες Ασφαλίσεων

Άρθρον 24

- Π.Δ.252/96
Αρ.23 παρ.1
- "1. Μεσίτης Λλόνδης Λονδίνου μπορεί να λειτουργεί στην Ελλάδα μέσω αντιπροσώπου, φυσικού ή νομικού προσώπου εφόσον υποβάλλει στο Υπουργείο Εμπορίου τα ακόλουθα έγγραφα :
- α) Αντίγραφο του εγγράφου πληρεξουσιότητας για διορισμό αντιπροσώπου στην Ελλάδα, επικυρωμένο από την αρμόδια Ελληνική Προξενική Αρχή.
 - β) Βεβαίωση της Επιτροπής του Λλόνδης επικυρωμένη από τον Έλληνα Πρόξενο στο Λονδίνο, ότι ο αιτών είναι αναγνωρισμένος μεσίτης ασφαλίσεων του Λλόνδης και ότι με την ιδιότητα αυτή έχει το δικαίωμα εισόδου στην αίθουσα ασφαλίσεων του Λλόνδης με ημερομηνία όχι προγενέστερη των τριών μηνών σχετικά με το ότι ο μεσίτης λειτουργεί νόμιμα στην έδρα του.
 - γ) Την διεύθυνση στην Ελλάδα του αντιπροσώπου.
Εντός μηνός από την υποβολή των ανωτέρω εγγράφων ο αντιπρόσωπος του μεσίτου δικαιούται να ασκήσει τις δραστηριότητές του στην Ελλάδα.
2. Οι αντιπρόσωποι των Μεσιτών Λλόνδης Λονδίνου, μπορούν να τοποθετούν απ' ευθείας ασφαλιστικές εργασίες σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα εφόσον εγγραφούν στο οικείο Επιμελητήριο του άρθρου 15α του ν.1569/85, όπως ισχύει.
3. Προκειμένου περί αντιπροσώπων των Μεσιτών Λλόνδης Λονδίνου που ήδη λειτουργούν στην Ελλάδα για την εγγραφή τους, στο Επιμελητήριο,

απαιτούνται οι προϋποθέσεις της παρ. 3 στοιχεία β, γ, δ και της παρ. 9 του άρθρου 15α του ν.1569/85 όπως ισχύει. Προκειμένου περί νομικών προσώπων οι ως άνω προϋποθέσεις πρέπει να συντρέχουν στο πρόσωπο των ομορρύθμων εταιρών στις προσωπικές εταιρείες, ενός διαχειριστού στις Ε.Π.Ε. ή του διευθύνοντα συμβούλου στις Α.Ε.

4. Μεσίτες με έδρα σε άλλο κράτος - μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. μπορούν να τοποθετούν ασφαλιστικές εργασίες σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα είτε με καθεστώς εγκατάστασης είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών."

Γ) Συνεργασία του Υπουργείου Εμπορίου με τις Εποπτικές Αρχές των Λοιπών Κρατών – Μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.

Άρθρον 24α

- | | |
|------------------------------------|--|
| <p>Π.Δ.252/96
Αρ.23 παρ.2</p> | <p>"1. Το Υπουργείο Εμπορίου, ανταλλάσσει με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των άλλων κρατών - μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. κάθε έγγραφο και κάθε πληροφορία χρήσιμη για την άσκηση της εποπτείας επί των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που λειτουργούν τόσο στην Ελλάδα όσο και σε άλλο ή άλλα κράτη - μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., ιδιαίτερα δε συνεργάζεται στενά με αυτές για την εφαρμογή των μέτρων που προβλέπονται από τις διατάξεις των άρθρων 3 (παρ. 2), 3α (παρ. 6) , 5, 6, 7, 8, 9, 15 (παρ. 1δ και 6), 15α,16, «17γ (παρ.3, 4, 5 και 6)», 19, 20 (παρ.2 περιπ. Δ, Ε, Ζ, Η), 53α και 59 του παρόντος.</p> |
| <p>Π.Δ. 23/05
Αρ. 12 παρ.4</p> | <p>2. Το Υπουργείο Εμπορίου μπορεί να απαγορεύει την ελεύθερη διάθεση στοιχείων ενεργητικού που βρίσκονται στην Ελλάδα και ανήκουν σε ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε άλλο κράτος - μέλος, κατόπιν αιτήσεως της εποπτικής αρχής του κράτους αυτού, για παράβαση των διατάξεων περί σχηματισμού και επένδυσης τεχνικών αποθεμάτων και συγκρότησης περιθωρίου φερεγγυότητας. Στην αίτηση πρέπει να ορίζονται τα στοιχεία για τα οποία θα ληφθούν τα μέτρα της απαγόρευσης.</p> <p>3. Το Υπουργείο Εμπορίου σε περιπτώσεις ανάκλησης της άδειας λειτουργίας ελληνικής ασφαλιστικής επιχείρησης, ενημερώνει σχετικά τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών - μελών όπου λειτουργεί η επιχείρηση, οι οποίες οφείλουν να την εμποδίσουν να αναλάβει, είτε με καθεστώς εγκατάστασης είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, νέες εργασίες στο έδαφός τους. Το Υπουργείο Εμπορίου με τη συνδρομή των αρχών αυτών λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο για τη διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων, ιδίως περιορίζει την ελεύθερη διάθεση των στοιχείων ενεργητικού της επιχείρησης κατ' εφαρμογή των άρθρων «17γ (παράγραφοι 4, 5 και 6)» και 9 του παρόντος. Επίσης το Υπουργείο Εμπορίου ενημερώνει τις εποπτικές αρχές των κρατών-μελών στο έδαφος των οποίων η επιχείρηση ασκεί τη δραστηριότητά της για κάθε ληφθέν μέτρο και τα κράτη αυτά, λαμβάνουν μετά από σχετικό αίτημά του, ανάλογα μέτρα.</p> <p>4. Εάν το Υπουργείο Εμπορίου, με την ιδιότητα της εποπτικής αρχής σύμφωνα με την παρ. 2 περιπτ. Δ, Ε, του άρθρου 20 του παρόντος ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα ασφαλιστικής</p> |

επιχείρησης που δεν εδρεύει σε κράτος - μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., ειδοποιεί τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών - μελών στο έδαφος των οποίων η ασφαλιστική επιχείρηση έχει πάρει άδεια λειτουργίας για να λάβουν τα κατάλληλα μέτρα.

5. Το Υπουργείο Εμπορίου συνεργάζεται με τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών - μελών για την εφαρμογή των μέτρων που προβλέπονται στο 7ο Κεφάλαιο του παρόντος «Ιδιαίτερες διατάξεις για την Ελευθερία Εγκατάστασης και την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών».
6. Με αποφάσεις του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΤΑΕ και ΕΠΕ) καθορίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος άρθρου, με βάση το πρωτόκολλο συνεργασίας των εποπτικών αρχών των κρατών - μελών".

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΤΕΤΑΡΤΟΝ

Περί Πρακτόρων, Ασφαλειομεσιτών και Πραγματογνώμωνων

Το άρθρο 25 καταργήθηκε από 25.10.1987, δύο χρόνια μετά τη δημοσίευση του Ν. 1569/1985 (άρθρ. 21 παρ. 2 Ν. 1569/1985).

Το άρθρο 26 καταργήθηκε από το άρθρο 21 παρ. 2 Ν. 1569/1985.

Το άρθρο 27 καταργήθηκε από το άρθρο 21 παρ. 2 Ν. 1569/1985.

Το άρθρο 28 καταργήθηκε από το άρθρο 21 παρ. 2 Ν. 1569/1985.

Το άρθρο 28α που είχε προστεθεί με το άρθρο 22 του Π.Δ. 118/85 καταργήθηκε με το άρθρο 24 παρ. 1 του Π.Δ. 252/96.

Άρθρον 29

1. Οι υπό των ασφαλιστικών επιχειρήσεων οριζόμενοι πραγματογνώμονες δια την εκτίμησιν πραγματοποιηθείσης ζημίας και τον καθορισμόν της οφειλομένης αποζημιώσεως, υποχρεούνται όπως αντίγραφον της εκθέσεώς των κοινοποιούν εις τον ζημιωθέντα ησφαλισμένον.

Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται όπως εντός 15 ημερών από της υποβολής της εκθέσεως πραγματογνωμοσύνης γνωστοποιήση εις τον δικαιούχον την αποδοχήν ή μη ταύτης, εκτός εάν επέλθη εν τω μεταξύ φιλικός διακανονισμός.

2. Εις περίπτωσιν αποδοχής υπό της Ασφαλιστικής Επιχειρήσεως και του δικαιούχου της προσδιορισθείσης υπό της πραγματογνωμοσύνης ασφαλιστικής αποζημιώσεως, η Ασφαλιστική Επιχείρηση υποχρεούται αμελλητί εις την καταβολήν ταύτης εις τον δικαιούχον, άλλως ανακαλείται προσωρινώς ή οριστικώς η άδεια λειτουργίας αυτής.

3. Οι ανωτέρω πραγματογνώμονες, εν τη ενασκήσει των καθηκόντων των ευθύνονται και διώκονται κατά τας διατάξεις του άρθρου 46 του παρόντος Νομοθετικού Διατάγματος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΠΕΜΠΤΟΝ

Περί τιμολογίων, ασφαλίσεων, δικαιωμάτων και προμηθειών

Άρθρον 30

- Π.Δ. 252/96
Αρ.24 παρ.2
- "1. Η κατάρτιση των τιμολογίων που χρησιμοποιούν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα, είτε με καθεστώς εγκατάστασης είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, είναι ελεύθερη και γίνεται σύμφωνα με τις τεχνοοικονομικές ανάγκες της κάθε επιχείρησης.
 2. Το Υπουργείο Εμπορίου δύναται να επιβάλει ελέγχους στις αυξήσεις των τιμολογίων ασφαλίσεων κατά ζημιών μόνο στην περίπτωση επιβολής γενικού ελέγχου των τιμών των προϊόντων και υπηρεσιών όλων των οικονομικών δραστηριοτήτων.
 3. Ειδικά εφόσον πρόκειται για ασφαλίσεις ζωής, τα ασφάλιστρα για τις νέες ασφαλιστικές δραστηριότητες πρέπει να είναι επαρκή, βάσει λογικών αναλογιστικών υποθέσεων, ώστε η ασφαλιστική επιχείρηση να είναι σε θέση να εκπληρώνει όλες τις υποχρεώσεις της και ιδίως την υποχρέωση σύστασης επαρκών τεχνικών αποθεματικών. Προς τούτο, μπορούν να λαμβάνονται υπόψη όλες οι πτυχές της χρηματοοικονομικής κατάστασης της ασφαλιστικής επιχείρησης χωρίς όμως να γίνεται συστηματικά και μόνιμα η προσθήκη πόρων ξένων προς τα εν λόγω ασφάλιστρα και στο αποκτούμενο εισόδημα, πράγμα που θα μπορούσε να κλονίσει τελικά τη φερεγγυότητα της επιχείρησης".

Άρθρα 31 "Τιμολόγηση ασφαλίσεων για ασφαλίσεις του Δημοσίου" και 32 "Δικαιώματα Συμβολαίου"

Καταργήθηκαν με το άρθρο 24 παρ. 3 του Π.Δ. 252/96.

Άρθρον 33

1. Παραλείπεται ως μη ισχύουσα. (Καταργήθηκε με την παρ.3 του αρ. 33 του Ν. 2496/97).
2. Παν νομικόν ή φυσικόν πρόσωπον, αναλαμβάνον την διά λογαριασμόν ασφαλιστικής επιχείρησης είσπραξιν των ασφαλίσεων, υποχρεούται εις
 - (α) τήρησιν των εν παρ. 1 του παρόντος άρθρου οριζομένων,
 - (β) έγκαιρον ενημέρωσιν της ασφαλιστικής επιχείρησης περί της

- καθυστερήσεως των δόσεων των ησφαλισμένων και
- (γ) κατάθεσιν τοις μετρητοίς παρά τη επιχειρήσει ή παρά τινι τραπέζη επ' ονόματι της επιχείρησης των υπ' αυτού εισπραττομένων ασφαλιστρων το αργότερον εις το τέλος εκάστης εβδομάδος.

Άρθρον 34

Προς υπολογισμόν του κόστους της ασφαλίσεως αι εν Ελλάδι λειτουργούσαι ασφαλιστικά επιχειρήσεις υποχρεούνται, από της ενάρξεως της χρήσεως του επομένου έτους της δημοσιεύσεως του παρόντος Ν.Δ. εις την τήρησιν στατιστικών στοιχείων κατά κλάδον και την υποβολήν τούτων εις την Αναλογιστικήν Υπηρεσίαν του Υπουργείου Εμπορίου και τας οικείας Ενώσεις των Ασφαλιστικών Εταιριών, κατά τα ειδικώτερον δι' αποφάσεως του Υπουργού Εμπορίου καθοριζόμενα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΕΚΤΟΝ

Α) Αλληλασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί – Αλληλασφαλιστικά Ταμεία

Άρθρον 35

- Π.Δ. 118/85
Αρ. 23
1. Η άσκηση αμοιβαίας ασφάλισης ή αλληλασφάλισης για την κάλυψη κινδύνου κατά ζημιών επιτρέπεται, μετά από άδεια του Υπουργού Εμπορίου μόνο από Αλληλασφαλιστικούς Συνεταιρισμούς με αποκλειστικό σκοπό την αλληλασφάλιση των μελών τους. Για την σύστασή τους, χρειάζονται τουλάχιστον πενήντα πρόσωπα.
 2. Στα αλληλασφαλιστικά Ταμεία Συνεταιρισμών, που λειτουργούν κατά την έναρξη της ισχύος του Παρόντος, παρέχεται προθεσμία έξι (6) μηνών να μετατραπούν σε αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του Παρόντος, διαφορετικά ανακαλείται η άδεια λειτουργίας τους.
 3. Στους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς, εφαρμόζονται μόνο οι διατάξεις των άρθρων 35 έως 37 του παρόντος, εφόσον συγκεντρώνουν αθροιστικά τις πιο κάτω με στοιχ. α - γ προϋποθέσεις :
 - α) Το καταστατικό τους προβλέπει την δυνατότητα επιβολής συμπληρωματικών εισφορών ή μείωσης των προβλεπομένων παροχών.
 - β) Δεν καλύπτουν κινδύνους αστικής ευθύνης, εκτός εάν οι κίνδυνοι αυτοί καλύπτονται σαν παρεπόμενοι υπό την έννοια και τις προϋποθέσεις του άρθρου 3 παρ. 1 του παρόντος, ή κινδύνους πιστώσεων και εγγυήσεων.
- Π.Δ. 23/05
Αρ. 7
- «γ) Το ύψος των εισφορών που εισπράττονται κάθε χρόνο δεν υπερβαίνει το ποσό των 5.000.000 ευρώ.»

Επίσης, εφαρμόζονται μόνον οι διατάξεις των άρθρων 35 έως και 37 του παρόντος, στους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς, που έχουν συνάψει με άλλο αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό σύμβαση είτε πλήρους

αντασφάλισης όλων των συναπτομένων από αυτούς ασφαλίσεων είτε υποκατάστασης του εκδοχέα συνεταιρισμού στον εκχωρούντα συνεταιρισμό για την εκτέλεση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις ασφαλίσεις αυτές, ανεξάρτητα από το αν ο εκχωρών συνεταιρισμός συγκεντρώνει όλες τις παραπάνω με στοιχ. α - γ προϋποθέσεις. Ο αντασφαλίζων ή ο εκδοχέας αλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός υπάγεται οπωσδήποτε στις διατάξεις της επόμενης παραγράφου.

4. Στους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς που δεν εμπίπτουν στις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου, εκτός από τις διατάξεις των άρθρων 35 έως και 37 εφαρμόζονται ανάλογα και οι υπόλοιπες διατάξεις του παρόντος, ιδιαίτερα δε οι διατάξεις σχετικά με το περιθώριο φερεγγυότητας, το εγγυητικό κεφάλαιο, τα τεχνικά αποθέματα και το πρόγραμμα δραστηριότητας. Οι συνεταιρισμοί αυτοί απαλλάσσονται από τις υποχρεώσεις του άρθρου 36 παρ. 1γ και κατάθεση εγγύησης.

Σχόλιο :

(Βλ. σχετικά με το παρόν άρθρο και την Υ.Α. Κ3-7783/2000 (Β' 1079/31.8.2000), Περί καθορισμού της διαδικασίας υπολογισμού και καταβολής της εισφοράς υπέρ του Επικουρικού Κεφαλαίου από τους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς που λειτουργούν στην Ελλάδα και της ενημέρωσης της ΥΣΑΕ).

Άρθρον 36

1. Δια την χορήγησιν της αδείας οι Συνεταιρισμοί δέον όπως υποβάλλουν εις το Υπουργείον Εμπορίου αίτησιν μετά των ακολούθων δικαιολογητικών:
 - α) Κεκυρωμένον αντίγραφον του καταστατικού, εγκεκριμένου συμφώνως προς τας διατάξεις του Ν. 602/1915 "περί Συνεταιρισμών", μετά καταστάσεως των εν ενεργεία μελών αυτών. Εις το καταστατικόν δέον να περιλαμβάνονται λεπτομερώς διατάξεις περί των ασφαλιζομένων κινδύνων, των καταβλητέων εισφορών, του τρόπου καλύψεως των κινδύνων και του διακανονισμού των αποζημιώσεων, της τηρήσεως των κατά το παρόν Ν.Δ/γμα προβλεπομένων τεχνικών αποθεματικών και εν γένει του τρόπου οργανώσεως και λειτουργίας της αλληλασφαλίσεως των μελών.
 - β) Έγγραφον δήλωσιν του Συνεταιρισμού, επί ιδρύσεως Αλληλασφαλιστικού Ταμείου, ότι αναλαμβάνει την πλήρη κάλυψιν του ασφαλιστικού κινδύνου εκ της υπολοίπου περιουσίας του, εν περιπτώσει μη καλύψεως τούτου υπό των πόρων του Ταμείου, και
 - "γ) Απόδειξη καταθέσεως εγγυήσεως σε αναγνωρισμένη τράπεζα στην Ελλάδα, από τον αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό δραχμών 3.000.000, η οποία τοποθετείται ασφαλιστικώς σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 15 δεύτερη περίπτωση του παρόντος".
2. Η άδεια χορηγείται δι' αποφάσεως του Υπουργού Εμπορίου δημοσιευομένης εις την Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΔΑΕ και ΕΠΕ) από της δημοσιεύσεως δε ταύτης άρχεται νομίμως η λειτουργία του Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού ή του Αλληλασφαλιστικού Ταμείου.

Π.Δ. 252/96
Αρ.24 παρ.4

3. Αι διατάξεις του άρθρου 111 παρ. 4 του Ν.Δ. 4233/62 "περί τηρήσεως του κώδικος οδικής κυκλοφορίας" ισχύει και δια τα Αλληλασφαλιστικά Ταμεία Συνεταιρισμών Ιδιωτικών Λεωφορείων (ΚΤΕΛ).

Άρθρον 37

1. Οι Αλληλασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί και τα Αλληλασφαλιστικά Ταμεία υπόκεινται εις την εποπτείαν του Υπουργείου Εμπορίου, ασκουμένην συμφώνως προς το παρόν Ν.Διάταγμα.
- Π.Δ. 252/96
Αρ.24 παρ.5 "2. Με την επιφύλαξη των άρθρων 19 και 62 έως και 78 του παρόντος, που αφορούν τους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς του άρθρου 35 παρ. 4, εντός δύο μηνών από της λήξεως εκάστης διαχειριστικής περιόδου,
 - α) υποβάλλουν εις το Υπουργείον Εμπορίου αντίγραφον του ισολογισμού αυτών, μετά καταστάσεως των εν ενεργεία μελών και πίνακος των εισπραχθεισών εισφορών και των πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων δια το παρελθόν έτος και
 - β) δημοσιεύουν στο Τεύχος Ανωρύμων Εταιριών και Ε.Π.Ε. της Εφημερίδος της Κυβερνήσεως τον ως άνω ισολογισμό και υποβάλλουν ένα αντίγραφο στο Υπουργείο Εμπορίου."
3. Δια Β.Δ/τος εκδιδόμενου προτάσει του Υπουργού Εμπορίου δύναται να καθορισθεί πάσα λεπτομέρεια αναγκαία δια την εφαρμογήν των διατάξεων των άρθρων 36 και 37 του παρόντος Ν.Δ/τος.

Άρθρον 38

Τα ήδη λειτουργούντα Αλληλασφαλιστικά Ταμεία Συνεταιρισμών ιδιοκτητών Λεωφορείων (ΚΤΕΛ) υποχρεούνται όπως εντός έτους από της δημοσιεύσεως του παρόντος Ν.Δ/τος συμμορφωθούν πλήρως προς τα ανωτέρω οριζόμενα, άλλως ανακαλείται η άδεια λειτουργίας αυτών.

Β) Περί Ασκήσεως του Κλάδου Κεφαλαιοποιήσεως

Άρθρον 39

1. Κεφαλαιοποιήσις υπό την έννοιαν του παρόντος θεωρείται η εξασφάλισις ωρισμένου κεφαλαίου καταβλητέου εις ωρισμένον χρόνον αντί ωρισμένων καταβολών, ενιαίων ή περιοδικών.
2. Απαγορεύεται η δια του αυτού συμβολαίου κατάρτισις συμβάσεως ασφαλίσεως ζωής και κεφαλαιοποιήσεως.
3. Επιτρέπεται η προ της λήξεως του συμβολαίου καταβολή του δια της κεφαλαιοποιήσεως εξασφαλιζομένου ποσού, εν συνδυασμώ προς κληρώσεις.

Σχόλιο :

Οι παρ. 2 και 3 του παρόντος άρθρου καταργήθηκαν με την παρ. 6 του άρθρου 24 του Π.Δ. 252/1996 (ΦΕΚ Α 186) και οι παρ. 4 και 5 αναριθμήθηκαν ως 2 και 3 αντίστοιχα.

[Το άρθρο 40 του ν.δ. 400/70 καταργήθηκε με το άρθρο 24 παρ. 7 του Π.Δ. 252/96 και τα άρθρα 41 και 42 αναριθμήθηκαν σε 40 και 41.]

Άρθρον 40

1. Τα συμβόλαια κεφαλαιοποιήσεως είναι ονομαστικά, επιτρεπομένης της μεταβιβάσεως αυτών δια γνωστοποίησεως εις την επιχείρηση και εγκρίσεως δια προσθέτου πράξεως. Η διάρκεια των συμβολαίων δεν δύναται να υπερβαίνει τα 25 έτη.
2. Το εξασφαλιζόμενον δια της κεφαλαιοποιήσεως κεφάλαιον, δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσόν των 50.000 δραχμών. Δι' αποφάσεως του Υπουργού Εμπορίου δύναται να αυξομειούται το ανωτέρω ποσόν.
3. Ο αριθμός των ενεργουμένων κατ' έτος κληρώσεων δέον να μην είναι ανώτερος των δώδεκα.

Π.Δ. 252/96
Αρ.24 παρ.8

- "4. Το τεχνικό επιτόκιο ανατοκισμού, προς υπολογισμό των μαθηματικών αποθεμάτων, δεν δύναται να είναι ανώτερο από το οριζόμενο στην παρ. 6 του άρθρου 15 του παρόντος, το δε ποσοστό των κληρουμένων ετησίως συμβολαίων να μην υπερβαίνει το δώδεκα επί της χιλίους (12%)."
5. Η χορήγησης δανείων προς ησφαλισμένους κλάδου κεφαλαιοποιήσεως επιτρέπεται μόνον δια την εξακολούθησιν της ισχύος των σχετικών συμβολαίων.

Άρθρον 41

1. Πάσα δημοσίευσις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων διά του τύπου, τοιχοκολλήσεων κ.λπ. εν σχέσει προς την ενέργειαν κληρώσεων, επιτρέπεται μόνον κατόπιν προηγουμένης θεωρήσεως του δημοσιεύματος υπό του Υπουργού Εμπορίου, υποχρεουμένου να αποφανθή εντός δεκαημέρου από της υποβολής της σχετικής αιτήσεως.
2. Πάσα ενέργεια κληρώσεως δέον να ανακοινούται εις το Υπουργείον Εμπορίου προ δέκα πέντε τουλάχιστον ημερών. Αι κληρώσεις ενεργούνται ενώπιον Επιτροπής αποτελουμένης εξ ενός μέλους του Ελεγκτικού Συνεδρίου υποδεικνυομένου υπό του Σώματος τούτου δι' έν έτος, εξ ενός ανωτέρου υπαλλήλου της καθ' ύλην Διευθύνσεως ή της Αναλογιστικής Υπηρεσίας του Υπουργείου Εμπορίου και εξ ενός των Διευθυντών ή Συμβούλων της ενδιαφερομένης επιχειρήσεως.
Δι' αποφάσεως του Υπουργού Εμπορίου καθορίζεται η κατά κλήρωσιν αμοιβή των μελών της Επιτροπής, ήτις καταβάλλεται υπό της ενδιαφερομένης Εταιρίας.

Άρθρον 42

Π.Δ. 252/96
Αρ. 24

"Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε κράτος - μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., και ασκούν στην Ελλάδα τον κλάδο κεφαλαιοποίησης υπό καθεστώς εγκατάστασης ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, υποχρεούνται να συμμορφωθούν με τα άρθρα 39 και 41 του παρόντος. Τα συμβόλαια κεφαλαιοποίησης είναι ονομαστικά και επιτρέπεται η μεταβίβαση αυτών με γνωστοποίηση στην επιχείρηση και έγκριση με πρόσθετη πράξη".

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΕΒΔΟΜΟΝ

Ιδιαίτερες διατάξεις για την Ελευθερία Εγκατάστασης και την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών

Π.Δ. 252/96
Αρ. 25 παρ.1

Κατά την έννοια του παρόντος κεφαλαίου η λέξη "κράτος" και οι λέξεις "κράτος-μέλος" σημαίνουν κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.).

Άρθρον 42α

Π.Δ. 252/96
Αρ. 25 παρ.2
(προσθέτει
νέα άρθρα
42α – 42ζ)

"Α 1) Ασφαλιστική επιχείρηση που εδρεύει σε κράτος – μέλος μπορεί να ιδρύσει υποκατάστημα στην Ελλάδα εφόσον η εποπτική αρχή καταγωγής της κοινοποιήσει στο Υπουργείο Εμπορίου τα εξής δικαιολογητικά στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα εκτός του πιστοποιητικού φερεγγυότητας που υποβάλλεται στην γλώσσα της χώρας καταγωγής.

- α) Πρόγραμμα δραστηριότητας στο οποίο πρέπει να αναφέρονται το είδος των προτεινομένων εργασιών και η διοικητική οργάνωση του υποκαταστήματος ως και τα στοιχεία που προβλέπονται στο πρωτόκολλο συνεργασίας των εποπτικών αρχών των κρατών μελών επιφυλασσομένης της παρ. 6 του άρθρου 52α του παρόντος.
- β) Την διεύθυνση στην οποία ζητούνται και παραδίνονται έγγραφα, στο κράτος – μέλος του υποκαταστήματος, και η διεύθυνση αυτή είναι η ίδια με τη διεύθυνση στην οποία απευθύνονται οι ανακοινώσεις που προορίζονται για τον νόμιμο αντιπρόσωπο.
- γ) Πληρεξούσιο διορισμού του νομίμου αντιπροσώπου, ο οποίος πρέπει να έχει επαρκή εξουσία για να δεσμεύει την επιχείρηση έναντι τρίτων και να την αντιπροσωπεύει έναντι των αρχών και των δικαστηρίων του κράτους μέλους του υποκαταστήματος. Εάν ο νόμιμος αντιπρόσωπος είναι νομικό πρόσωπο πρέπει να ορίσει φυσικό πρόσωπο για την εκπροσώπησή του. Όσον αφορά την Ένωση Ασφαλιστών Λλδυσ, σε περίπτωση ενδεχόμενων διαφορών στο κράτος-μέλος του υποκαταστήματος, οι οποίες σχετίζονται με αναληφθείσες υποχρεώσεις, δεν πρέπει να προκύπτουν για τους ασφαλισμένους δυσχέρειες μεγαλύτερες από εκείνες που ήταν ενδεχόμενο να προκύψουν εάν οι διαφορές αυτές

αφορούσαν συνήθεις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Για το σκοπό αυτό οι αρμοδιότητες του νομίμου αντιπροσώπου πρέπει, ιδίως, να περιλαμβάνουν την ικανότητα να ενάγεται ενώπιον των δικαστηρίων υπό την ιδιότητά του αυτή, καθώς και την εξουσία να δεσμεύει τους ενδιαφερομένους ασφαλιστές του Λλδουδς.

Οι διατάξεις των Παρ. 1 έως και 4 του άρθρου 22 του παρόντος εφαρμόζονται αναλόγως.

- δ) Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται επίσης να προσκομίσει δήλωση εγγραφής της στο Επικουρικό Κεφάλαιο και το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης, όταν πρόκειται να ασκήσει τον Κλάδο 10 «Ασφάλιση αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα» εξαιρουμένης της ευθύνης του μεταφορέα.
 - ε) Δήλωση επιλογής του τρόπου ασκήσεως του κλάδου 17 «Νομική Προστασία» σύμφωνα με το άρθρο 13β παρ. 5 του παρόντος ν.δ/τος εφόσον προτίθεται να ασκήσει τον κλάδο 17.
 - στ) Πιστοποιητικό φερεγγυότητας της εποπτικής αρχής της έδρας σύμφωνα με το υπόδειγμα Ι που προβλέπεται στο πρωτόκολλο συνεργασίας των εποπτικών αρχών των κρατών – μελών.
- 2) Ο Υπουργός Εμπορίου διαθέτει προθεσμία δύο μηνών από την βεβαιωμένη παραλαβή των δικαιολογητικών της προηγούμενης παραγράφου προκειμένου να αναφέρει στην εποπτική αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής και εφόσον είναι αναγκαίο, τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες για λόγους δημοσίου συμφέροντος, πρέπει να ασκεί τις δραστηριότητές του το υποκατάστημα στην Ελλάδα.
Το υποκατάστημα αρχίζει τις εργασίες μετά την προς αυτό σχετική ανακοίνωση του Υπουργείου Εμπορίου και σε κάθε περίπτωση μετά την πάροδο της δέμηνης προθεσμίας.
- 3) Κάθε τροποποίηση των υποβληθέντων δικαιολογητικών, υπό στοιχεία α, β, γ της ως άνω περίπτωσης. Α1 γνωστοποιείται γραπτώς στο Υπουργείο Εμπορίου ένα μήνα πριν από την ισχύ τους εντός του οποίου το Υπουργείο Εμπορίου ενεργεί ανάλογα με τα οριζόμενα στην προηγούμενη παράγραφο.
- B. 1) Ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να ιδρύσει υποκαταστήματα σε κράτος – μέλος, εφόσον υποβάλλει αίτηση στο Υπουργείο Εμπορίου με την οποία δηλώνει το κράτος μέλος που προτίθεται να ιδρύσει το υποκατάστημα, με τα ακόλουθα δικαιολογητικά:
- α) Πρόγραμμα δραστηριότητας στο οποίο πρέπει να αναφέρονται, ιδίως, το είδος των προτεινομένων εργασιών και η διοικητική οργάνωση του υποκαταστήματος. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου καθορίζονται τα επιπλέον στοιχεία που πρέπει να περιλαμβάνει το πρόγραμμα δραστηριότητας.
 - β) Την διεύθυνση στην οποία ζητούνται και παραδίνονται έγγραφα, στο κράτος μέλος του υποκαταστήματος, και η διεύθυνση αυτή είναι η ίδια με τη διεύθυνση στην οποία απευθύνονται οι ανακοινώσεις που προορίζονται για τον νόμιμο αντιπρόσωπο.
 - γ) Πληρεξούσιο διορισμού του νομίμου αντιπροσώπου, ο οποίος πρέπει να έχει επαρκή εξουσία για να δεσμεύει την επιχείρηση έναντι τρίτων και να την αντιπροσωπεύει έναντι των αρχών και των δικαστηρίων του κράτους-μέλους του υποκαταστήματος. Εάν ο νόμιμος αντιπρόσωπος είναι νομικό πρόσωπο πρέπει να ορίσει φυσικό πρόσωπο για την εκπροσώπησή του.
 - δ) Επίσης πρέπει να υποβληθεί δήλωση εγγραφής της ασφαλιστικής επιχείρησης στο Επικουρικό Κεφάλαιο και το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης της χώρας του υποκαταστήματος, όταν πρόκειται να

ασκήσει εκεί τον κλάδο 10 «Ασφάλιση αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα» εξαιρουμένης της ευθύνης του μεταφορέα.

ε) Δήλωση του τρόπου άσκησης του κλάδου 17 «Νομική Προστασία» σύμφωνα με το άρθρο 13β παρ. 5 του παρόντος ν.δ./τος εφόσον προτίθεται να ασκήσει τον κλάδο 17.

2) Το Υπουργείο Εμπορίου, μετά από έλεγχο του προγράμματος δραστηριότητας και εφόσον είναι επαρκής η διοικητική οργάνωση και η χρηματοοικονομική κατάσταση της ασφαλιστικής επιχείρησης καθώς και η εντιμότητα, τα επαγγελματικά προσόντα ή η επαγγελματική πείρα των διευθυντών και του νομίμου αντιπροσώπου, διαβιβάζει, εντός τριμήνου από την υποβολή τους, τα δικαιολογητικά του προηγούμενου εδαφίου μαζί με το πιστοποιητικό φερεγγυότητας συντεταγμένο σύμφωνα με την παρ. 1 στ της ως άνω Περίπτωσης Α και στην ελληνική γλώσσα, στην εποπτική αρχή της χώρας του υποκαταστήματος και ενημερώνει σχετικά την αιτούσα ασφαλιστική επιχείρηση.

3) Κάθε τροποποίηση των υποβληθέντων δικαιολογητικών υπό στοιχεία α, β, γ της παραγρ. 2 της ως άνω περιπτ. Β γνωστοποιείται γραπτώς στο Υπουργείο Εμπορίου ένα μήνα πριν από την ισχύ τους, προκειμένου να εφαρμοστεί ανάλογα η διαδικασία της προηγούμενης παραγράφου.

4) Όταν ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση ασφαλίσεων κατά ζημιών επιθυμεί να ασκήσει σε άλλο κράτος – μέλος τον κλάδο 2 «Ασθένειες» ο οποίος υποκαθιστά μερικώς ή ολικώς το σύστημα νομοθετημένης υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλειας στο κράτος - μέλος, υποβάλλει στο Υπουργείο Εμπορίου τις τεχνικές βάσεις των τιμολογίων και τους γενικούς και ειδικούς όρους της ασφάλισης πριν την χρησιμοποίηση των εφαρμοζομένων διατάξεων της ως άνω περιπτ. Β και των διατάξεων των άρθρων 47 και 54 της οδηγίας 92/49/ΕΟΚ (L 228/11.8.1992)."

Π.Δ. 23/05
Αρ. 9

«5) Τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε., που έχουν αρχίσει τις δραστηριότητές τους, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νομοθετικού Διατάγματος, πριν την 1 Ιουλίου 1994 θεωρούνται ότι έχουν αποτελέσει αντικείμενο της διαδικασίας που προβλέπεται στην παράγραφο Α του παρόντος άρθρου.

Τα υποκαταστήματα αυτά διέπονται από τις διατάξεις των άρθρων 42γ, 42δ, 42ε, 42στ και 42 ζ.»

Άρθρον 42β

"Ως Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών νοείται η κάλυψη που παρέχει ασφαλιστική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 2α στοιχ. α δεύτερη περίπτωση του παρόντος, για κίνδυνο ή ασφαλιστική υποχρέωση που βρίσκεται σε άλλο κράτος-μέλος. Το τελευταίο αποτελεί το κράτος-μέλος της παροχής υπηρεσιών κατά την έννοια του παρόντος κεφαλαίου.

Α. 1) Η άσκηση στην Ελλάδα ασφαλίσεων με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών από ασφαλιστική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 2α στοιχ. α δεύτερη περίπτωση του παρόντος προϋποθέτει την υποβολή στο Υπουργείο Εμπορίου εκ μέρους της εποπτικής αρχής της καταγωγής της

ενδιαφερομένης ασφαλιστικής επιχείρησης των εξής δικαιολογητικών στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα, εκτός του πιστοποιητικού φερεγγυότητας που υποβάλλεται στη γλώσσα της χώρας καταγωγής, υπό την επιφύλαξη του άρθρου 52α παρ. 6 του παρόντος :

- α) Γνωστοποίηση της επωνυμίας και της διεύθυνσης της έδρας της ενδιαφερόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης.
- β) Πιστοποιητικό φερεγγυότητας συντεταγμένο σύμφωνα με το υπόδειγμα Ι του πρωτοκόλλου συνεργασίας των εποπτικών αρχών των κρατών - μελών.
- γ) Γνωστοποίηση της φύσεως των κινδύνων ή των ασφαλιστικών υποχρεώσεων που η ασφαλιστική επιχείρηση προτίθεται να ασκήσει στην Ελλάδα.
- δ) Σε περίπτωση άσκησης του κλάδου 10 "Ασφάλιση αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα" εκτός της ευθύνης του μεταφορέα, πληρεξούσιο διορισμού του ειδικού αντιπροσώπου φυσικού ή νομικού προσώπου με κατοικία ή έδρα την Ελλάδα, ο οποίος θα συλλέγει τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο της αστικής ευθύνης θα διαθέτει επαρκείς εξουσίες για να αντιπροσωπεύει την επιχείρηση έναντι των προσώπων που υπέστησαν ζημιές και θα μπορούσαν να προβάλουν αξίωση αποζημίωσης συμπεριλαμβανομένης και της ικανοποίησης αυτών των αξιώσεων και για να την αντιπροσωπεύει ή, εφόσον απαιτείται, να φροντίζει για την αντιπροσώπευσή της ενώπιον των δικαστηρίων και των αρχών σχετικά με τις αξιώσεις αυτές.

Ο ειδικός αντιπρόσωπος εκπροσωπεί την επιχείρηση στις Π.Δ. 252/96 σχέσεις της με το Ελληνικό κράτος για οτιδήποτε αφορά άρθρο 25 την ύπαρξη και την ισχύ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου που παρ. 2 καλύπτει την αστική ευθύνη του αυτοκινήτου και έχει εκδοθεί με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

Ο ειδικός αντιπρόσωπος δεν δικαιούται να αναλαμβάνει για λογαριασμό της επιχείρησης η οποία τον εξουσιοδότησε, δραστηριότητες άλλες εκτός από εκείνες που αναφέρονται στα δύο προηγούμενα εδάφια.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ :

Με το άρθρο 62 του ν. 3746/09, διαγράφηκε στο τρίτο εδάφιο της περ. δ της παρ. Α 1) του παρόντος άρθρου η φράση : « ιδίως απαγορεύεται να αναλαμβάνει δραστηριότητες πρωτασφάλισης».

Ο ορισμός του ειδικού αντιπροσώπου δεν αποτελεί διορισμό νομίμου αντιπροσώπου κατά την έννοια του άρθρου 22 του παρόντος, ούτε αποτελεί ίδρυση υποκαταστήματος ή πρακτορείου κατά την έννοια του άρθρου 42α περιπτ. Α1 ή εγκατάσταση της ασφαλιστικής επιχείρησης κατά την έννοια του άρθρου 2α στοιχ. γ του παρόντος.

Πρέπει επίσης να υποβληθεί δήλωση εγγραφής της ασφαλιστικής επιχείρησης στο Επικουρικό Κεφάλαιο και το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης στην Ελλάδα.

Π.Δ.10/2003
Αρ.10 παρ. 1

«Σε περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση δεν έχει διορίσει ειδικό αντιπρόσωπο ως ανωτέρω, τότε ο αντιπρόσωπος για τον διακανονισμό ζημιών που έχει ορίσει η επιχείρηση για τους

ζημιωθέντες μονίμους κατοίκους στην Ελλάδα οι οποίοι έχουν υποστεί ζημιές από ασφαλισμένο όχημα στην επιχείρηση αυτή και από ατύχημα που έχει συμβεί σε άλλο κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα της οποίας το Εθνικό Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης έχει προσχωρήσει στο σύστημα πράσινης κάρτας, ασκεί τα καθήκοντα και έχει τις υποχρεώσεις του ειδικού αντιπροσώπου ως ανωτέρω.»

- ε) Δήλωση της επιλογής τρόπου ασκήσεως του κλάδου 17 "Νομική Προστασία" σύμφωνα με το άρθρο 13β παρ. 5 του παρόντος ν.δ/τος εφόσον προτίθεται να ασκήσει τον κλάδο 17.
- 2) Το Υπουργείο Εμπορίου, γνωστοποιεί στην εποπτική αρχή της καταγωγής της ενδιαφερομένης ασφαλιστικής επιχείρησης την καταχώρηση της εν λόγω ασφαλιστικής επιχείρησης στο ειδικό μητρώο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών που τηρείται στο Υπουργείο Εμπορίου. Επιπλέον, και εφόσον είναι αναγκαίο το Υπουργείο Εμπορίου, μπορεί αμέσως να γνωστοποιεί εγγράφως στην εποπτική αρχή του κράτους καταγωγής τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες για λόγους δημοσίου συμφέροντος πρέπει να ασκεί τις δραστηριότητές της η ασφαλιστική επιχείρηση στην Ελλάδα και να ζητά τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τα ειδικά συστήματα πωλήσεων τα οποία η επιχείρηση προτίθεται να χρησιμοποιήσει στην Ελλάδα.
- 3) Η ασφαλιστική επιχείρηση έχει δικαίωμα ασκήσεως των δραστηριοτήτων της στην Ελλάδα με ελεύθερη Παροχή υπηρεσιών μόλις της κοινοποιηθεί σχετική γνωστοποίηση εκ μέρους της εποπτικής αρχής της καταγωγής της για την υποβολή στο Υπουργείο Εμπορίου των κατά την παράγραφο 1 της περ. Α του παρόντος άρθρου απαραίτητων δικαιολογητικών και με την επιφύλαξη του άρθρου 42ζ του παρόντος.
- 4) Κάθε τροποποίηση των υποβληθέντων δικαιολογητικών της ως άνω παραγράφου 1, γνωστοποιείται εγγράφως στο Υπουργείο Εμπορίου τηρουμένης αναλόγως της διαδικασίας των ανωτέρω παραγράφων 1, 2 και 3.
- B. 1) Ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 2α στοιχ. α του παρόντος, μπορεί να προβεί σε ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε άλλο κράτος - μέλος εφόσον υποβάλλει στο Υπουργείο Εμπορίου αίτηση με την οποία δηλώνει το κράτος - μέλος ή τα κράτη - μέλη που προτίθεται να ασκήσει δραστηριότητες ελεύθερης παροχής υπηρεσιών μαζί με τα εξής δικαιολογητικά :
- α) Γνωστοποίηση της φύσης των κινδύνων ή των ασφαλιστικών υποχρεώσεων που η ασφαλιστική επιχείρηση προτίθεται να καλύπτει στο κράτος - μέλος παροχής.
- β) Σε περίπτωση άσκησης του κλάδου 10 "Ασφάλιση αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα", εκτός της ευθύνης του μεταφορέα, πληρεξούσιο διορισμού του ειδικού αντιπροσώπου φυσικού ή νομικού προσώπου με κατοικία ή έδρα το κράτος - μέλος όπου προτίθεται η επιχείρηση να ασκήσει τις δραστηριότητές της, ο οποίος θα συλλέγει τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο της αστικής ευθύνης, θα διαθέτει επαρκείς εξουσίες για να αντιπροσωπεύει την επιχείρηση έναντι των προσώπων που υπέστησαν ζημιές και θα μπορούσαν να προβάλουν αξίωση αποζημίωσης συμπεριλαμβανομένης και της ικανοποίησης αυτών των αξιώσεων και για να την αντιπροσωπεύει ή, εφόσον απαιτείται, να

φροντίζει για την αντιπροσώπευσή της ενώπιον των δικαστηρίων και των αρχών σχετικά με τις αξιώσεις αυτές.

Ο ειδικός αντιπρόσωπος εκπροσωπεί την επιχείρηση στις σχέσεις της με το ανωτέρω κράτος για οτιδήποτε αφορά στην ύπαρξη και την ισχύ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου που καλύπτει την αστική ευθύνη του αυτοκινήτου και έχει εκδοθεί με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

Ο ειδικός αντιπρόσωπος δεν δικαιούται να αναλαμβάνει για λογαριασμό της επιχείρησης η οποία τον εξουσιοδότησε, δραστηριότητες άλλες εκτός από εκείνες που αναφέρονται στα δύο προηγούμενα εδάφια. Ιδίως απαγορεύεται να αναλαμβάνει δραστηριότητες πρωτασφάλισης.

Ως προς τον ορισμό του ειδικού αντιπροσώπου ισχύει η περιπτ. Α1 στοιχ. δ τέταρτο εδάφιο του παρόντος άρθρου.

Πρέπει επίσης να υποβληθεί δήλωση εγγραφής της ασφαλιστικής επιχείρησης στο Επικουρικό Κεφάλαιο και το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης του κράτους – μέλους της παροχής.

Π.Δ.10/2003
Αρ. 10 παρ.2

«Σε περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση δεν έχει διορίσει ειδικό αντιπρόσωπο ως ανωτέρω, τότε ο αντιπρόσωπος για τον διακανονισμό ζημιών όπως ορίζεται στο άρθρο 13δ του παρόντος Νόμου, ασκεί τα καθήκοντα και έχει τις υποχρεώσεις του ειδικού αντιπροσώπου ως ανωτέρω.»

γ) Σε περίπτωση άσκησης του κλάδου 17 "Νομική Προστασία" δήλωση περί του τρόπου επιλογής της άσκησης του κλάδου σύμφωνα με το άρθρο 13 β Παρ. 5 του παρόντος ν.δ/τος.

2) Το Υπουργείο Εμπορίου, μετά από έλεγχο και εφόσον είναι επαρκής η χρηματοοικονομική κατάσταση της ασφαλιστικής επιχείρησης για το σύνολο των δραστηριοτήτων της και εξασφαλίζονται συνθήκες υγιούς διαχείρισης, ανακοινώνει και αποστέλλει εντός μηνός από την υποβολή τους τα δικαιολογητικά της προηγούμενης παραγράφου μαζί με το πιστοποιητικό φερεγγυότητας συντεταγμένο σύμφωνα με την παρ. 1 στοιχ. β της ως άνω περιπτ. Α στην ελληνική γλώσσα, προς τις εποπτικές αρχές της χώρας ή των χωρών παροχής.

Το Υπουργείο Εμπορίου ενημερώνει και την αιτούσα ασφαλιστική επιχείρηση σχετικά με τη διαδικασία συνεργασίας με την εποπτική αρχή της χώρας παροχής.

Σε περίπτωση μη κοινοποίησης των δικαιολογητικών προς την εποπτική αρχή της χώρας παροχής, το Υπουργείο Εμπορίου γνωστοποιεί εντός μηνός εγγράφως στην αιτούσα ασφαλιστική επιχείρηση τους λόγους της αρνήσεως.

3) Η διαδικασία των ως άνω παραγράφων 1 και 2 εφαρμόζεται και σε κάθε τροποποίηση των δικαιολογητικών της παραγράφου 1.

4) Όταν ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση ασφαλίσει κατά ζημιών επιθυμεί να ασκήσει σε άλλο κράτος - μέλος τον κλάδο 2 "Ασθένειες" ο οποίος υποκαθιστά μερικώς ή ολικώς το σύστημα νομοθετημένης υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλειας στο κράτος - μέλος, υποβάλλει στο Υπουργείο

Εμπορίου τις τεχνικές βάσεις των τιμολογίων και τους γενικούς και ειδικούς όρους της ασφάλισης πριν την χρησιμοποίηση των εφαρμοζομένων διατάξεων της ως άνω περιπτ. Β και των διατάξεων των άρθρων 47 και 54 της οδηγίας 92/49/ΕΟΚ (L228/11.8.1992)".

Άρθρον 42γ

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παρ. 6 του άρθρου 52α του παρόντος το Υπουργείο Εμπορίου για τον έλεγχο της τήρησης των εθνικών διατάξεων περί των ασφαλιστικών συμβάσεων και του δημοσίου συμφέροντος, μπορεί να ζητά από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που εδρεύουν σε κράτος – μέλος και ασκούν στην Ελλάδα ασφαλίσεις με υποκαταστήματα ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών τη μη συστηματική κοινοποίηση των γενικών και ειδικών όρων και των εντύπων που προτίθενται να χρησιμοποιήσουν με τους ασφαλισμένους, με την επιφύλαξη της παραγράφου 6 του άρθρου 4 του παρόντος.
2. Το Υπουργείο Εμπορίου ζητά στην ελληνική γλώσσα από τις ανωτέρω ασφαλιστικές επιχειρήσεις οποιοδήποτε στοιχείο που είναι αναγκαίο για την εφαρμογή του παρόντος ν.δ.

Άρθρον 42δ

- "1. Ασφαλιστική Επιχείρηση με έδρα σε άλλο κράτος - μέλος που λειτουργεί στην Ελλάδα με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ή υποκαταστήματος, υποχρεούται να υποβάλει στο Υπουργείο Εμπορίου σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 42 γ του παρόντος, οποιοδήποτε έγγραφο της ζητηθεί για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου εφόσον και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις των οποίων η έδρα είναι στην Ελλάδα, έχουν την ίδια υποχρέωση. Εάν αρνηθεί την υποβολή των ζητηθέντων δικαιολογητικών, το Υπουργείο Εμπορίου εφαρμόζει τις διατάξεις των επομένων παραγράφων 2 - 9.
2. Εάν η ως άνω ασφαλιστική επιχείρηση δεν τηρεί τους κανόνες δικαίου που ισχύουν, το Υπουργείο Εμπορίου την καλεί να αποκαταστήσει την κατά την ισχύουσα νομοθεσία και τις ασφαλιστικές αρχές τάξη και ενημερώνει εγγράφως την έδρα της και την εποπτική αρχή της χώρας καταγωγής της.
3. Αν η επιχείρηση δεν ανταποκριθεί στην πρόσκληση αυτή, το Υπουργείο Εμπορίου ενημερώνει την εποπτική αρχή του κράτους καταγωγής της και της ζητά με συστημένη επιστολή να πάρει όλα τα κατάλληλα μέτρα ώστε η επιχείρηση να συμμορφωθεί προς τα ανωτέρω.
Το Υπουργείο Εμπορίου ζητά, επίσης, να του ανακοινωθούν τα μέτρα αυτά.
4. Αν παρά τα ληφθέντα μέτρα από τις εποπτικές αρχές του κράτους καταγωγής της επιχείρησης ή σε περίπτωση έλλειψης ή ανεπάρκειας των μέτρων αυτών, η επιχείρηση εξακολουθεί να παραβιάζει τους κανόνες

- δικαίου που ισχύουν στην Ελλάδα, το Υπουργείο Εμπορίου, μετά από ενημέρωση των προηγούμενων εποπτικών αρχών, μπορεί να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για την πρόληψη νέων παραβάσεων και την προστασία των συμφερόντων των ασφαλισμένων και να απαγορεύσει, εφόσον είναι αναγκαίο, στην επιχείρηση να εξακολουθήσει να συνάπτει νέες ασφαλίσεις με υποκατάστημα ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
5. Το Υπουργείο Εμπορίου διατηρεί το δικαίωμα να χρησιμοποιήσει κάθε μέσο που διαθέτει και ιδίως να προσφύγει στις εποπτικές αρχές ή και στις διπλωματικές αρχές του κράτους ή των κρατών στα οποία είναι εγκατεστημένη η επιχείρηση.
 6. Εάν η επιχείρηση που έχει διαπράξει την παράβαση διαθέτει εγκατάσταση ή περιουσιακά στοιχεία στην Ελλάδα, το Υπουργείο Εμπορίου μπορεί να επιβάλει τις σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος ν.δ/τος διοικητικές κυρώσεις επί της εγκατάστασης περιλαμβανομένου και του περιορισμού της ελεύθερης διάθεσης των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης που βρίσκονται στην Ελλάδα.
 7. Κάθε μέτρο που λαμβάνεται βάσει των προηγούμενων παραγράφων και συνεπάγεται κυρώσεις ή περιορισμούς στην άσκηση παροχής υπηρεσιών, αιτιολογείται δεόντως και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη επιχείρηση και στην εποπτική αρχή της χώρας καταγωγής της.
 8. Κατόπιν αιτήσεως της εποπτικής αρχής της χώρας καταγωγής, το Υπουργείο Εμπορίου διευκολύνει, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος ν.δ/τος, τον περιορισμό της ελεύθερης διάθεσης των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης που βρίσκονται στην Ελλάδα.
 9. Οι προηγούμενες διατάξεις δεν θίγουν την κατά περίπτωση εφαρμογή των κανόνων ποινικού δικαίου περιλαμβανομένων των ποινικών κυρώσεων που προβλέπει η ισχύουσα ασφαλιστική νομοθεσία στην Ελλάδα.
 10. Εάν για τον έλεγχο τηρήσεως των κανόνων δικαίου που ισχύουν στην Ελλάδα επιβάλλεται έλεγχος στα γραφεία της έδρας της ασφαλιστικής επιχείρησης ή στα γραφεία του υποκαταστήματός της στην Ελλάδα το Υπουργείο Εμπορίου συνεργάζεται με την εποπτική αρχή της χώρας καταγωγής για την κατά περίπτωση πραγματοποίηση του ελέγχου. Αν το Υπουργείο Εμπορίου κρίνει ότι είναι αναγκαίο μπορεί να διεξάγει μόνο του ελέγχους στα γραφεία του υποκαταστήματος αφού ειδοποιήσει προηγουμένως την εποπτική αρχή της έδρας."

Άρθρον 42ε

Ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε άλλο κράτος - μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. μπορούν να διαφημίζουν στην Ελλάδα τις υπηρεσίες που παρέχουν με καθεστώς εγκατάστασης ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών υποκείμενες στις σχετικές με τη διαφήμιση ισχύουσες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας οι οποίες έχουν θεσπισθεί για λόγους γενικού συμφέροντος και αφορούν ιδίως τον τύπο και το περιεχόμενο αυτής της διαφήμισης.

Άρθρον 42στ

Σε περίπτωση εκκαθάρισης ασφαλιστικής επιχείρησης οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από σύμβαση που έχει υπογραφεί από υποκαταστήματα ή με καθεστώς ελεύθερης Παροχής υπηρεσιών, εκτελούνται κατά τον ίδιο τρόπο όπως και οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από τις άλλες ασφαλιστικές συμβάσεις της επιχείρησης αυτής, αδιακρίτως υπηκοότητας ασφαλισμένων και δικαιούχων. Το άρθρο 10 του παρόντος εφαρμόζεται αναλόγως.

Άρθρον 42ζ

- "1. Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που αφορούν κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις, οι οποίοι, κατά την έννοια του άρθρου 2α στοιχ. ζ και η του παρόντος βρίσκονται στην Ελλάδα, ανεξαρτήτως του εφαρμοστέου δικαίου στην ασφαλιστική σύμβαση, υπόκεινται αποκλειστικά στους έμμεσους φόρους, τέλη χαρτοσήμου, τέλη ή δικαιώματα υπέρ του ελληνικού δημοσίου ή τρίτων και εισφορές υπέρ οιαδήποτε οργανισμού ή ταμείου ή οργανώσεως που προβλέπονται από τις ισχύουσες διατάξεις της ελληνικής φορολογικής νομοθεσίας.
Επίσης, στους ίδιους έμμεσους φόρους και λοιπές επιβαρύνσεις υπόκεινται και τα ασφαλιστήρια που αφορούν κινητά που περιλαμβάνονται σε ακίνητο το οποίο βρίσκεται στην Ελλάδα, εκτός από κινητά υπό εμπορική διαμετακόμιση, όταν το ακίνητο και το περιεχόμενό του δεν καλύπτονται με το ίδιο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.
2. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση που είναι εγκατεστημένη σε άλλο κράτος-μέλος του Ε.Ο.Χ., εφόσον συνάπτει ασφαλιστήρια συμβόλαια που αφορούν κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις που βρίσκονται στην Ελλάδα για τα ασφάλιστρα των οποίων εφαρμόζεται η ελληνική νομοθεσία κατά τις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να διορίσει φορολογικό αντιπρόσωπο στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτ. δ της παραγρ. 4 του άρθρ. 29 του ν.1642/1986, όπως ισχύει, ο οποίος έχει όλες τις φορολογικές υποχρεώσεις και τα δικαιώματα που έχουν οι εγκατεστημένες στην Ελλάδα ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
Η ύπαρξη του αντιπροσώπου αυτού δεν αποτελεί εγκατάσταση της ασφαλιστικής επιχείρησης με την επιφύλαξη των διατάξεων των στοιχ. β και γ του άρθρου 2α και του άρθρου 42α του παρόντος ν.δ/τος.
3. Οι υποχρεώσεις καταβολής των εμμέσων φόρων και λοιπών επιβαρύνσεων επί των ασφαλιστρών, σύμφωνα με την παράγρ. 1 θεωρούνται απαιτητές στο νόμισμα των ασφαλιστρών και καταβάλλονται με βάση την ισοτιμία δραχμής - ξένου νομίσματος της ημέρας της είσπραξης.
4. Ο φορολογικός αντιπρόσωπος, μαζί με τη δήλωση καταβολής του φόρου κύκλου εργασιών και των τελών χαρτοσήμου του τελευταίου τριμήνου του προηγούμενου έτους, υποχρεούται να υποβάλλει στην αρμόδια Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία πλήρη κατάλογο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων της επιχείρησης που αντιπροσωπεύει τα ασφάλιστρα των

οποίων υπόκεινται στους έμμεσους φόρους και επιβαρύνσεις της παραγρ. 1."

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΟΓΔΟΟΝ

Περί Ποινικών Διατάξεων

Το Κεφάλαιο Έβδομο αναριθμήθηκε ως Κεφάλαιο Όγδοο με την παρ. 1 του άρθρου 26 του Π.Δ. 252/1996 (ΦΕΚ Α 186).

Άρθρον 43

- N. 2170/93
Αρ. 8 παρ. 1
1. Με φυλάκιση και χρηματική ποινή μέχρι το σε δραχμές ισόποσο των 17.000 ECU τιμωρείται όποιος με γνώση του προβαίνει σε ψευδείς δηλώσεις προς :
 - α) την εποπτική Αρχή με σκοπό να επιτύχει την άδεια λειτουργίας ιδιωτικής ασφαλιστικής επιχείρησης, την παράταση της άδειας ή την έγκριση του καταστατικού της, των τιμολογίων, των όρων των ασφαλιστικών εργασιών ή κλάδου αυτής,
 - β) το κοινό με δημοσιεύματα (εντύπων ή δακτυλογραφημένων) ή κάθε άλλου μέσου με σκοπό την παραπλάνησή του.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ : Με το άρθρο 63 του ν. 3746/09, καταργήθηκε η παράγραφος 2 του παρόντος άρθρου το οποίο προέβλεπε χρηματικά πρόστιμα που μπορούσε να επιβάλει ο Υπουργός Εμπορίου.

Άρθρον 44

- N. 2170/93
Αρ. 8 παρ. 2
- Με φυλάκιση και με χρηματική ποινή μέχρι το σε δραχμές ισόποσο 4.000 ECU τιμωρείται κάθε πρόσωπο που άμεσα ή έμμεσα ασκεί διοίκηση ή διαχείριση σε ασφαλιστική επιχείρηση ή αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό, όταν με γνώση του έπραξε τα εξής:
- α) Πρότεινε ή επέτρεψε τη διανομή μερίσματος κατά παράβαση των διατάξεων του νόμου του καταστατικού περί σχηματισμού αποθεματικού,
 - β) Παραβίασε τις διατάξεις Περί υπολογισμού και διαχείρισης των τεχνικών αποθεμάτων και Περιθωρίου φερεγγυότητας,
 - γ) Συνέταξε ή ενέκρινε ισολογισμό κατά παράβαση των διατάξεων του παρόντος Νόμου ή του καταστατικού της ασφαλιστικής επιχείρησης και
- Π.Δ. 252/96
Αρ. 26 παρ.3
- "δ) Παραβίασε τις διατάξεις του Νόμου ή του καταστατικού σχετικά με τη διάθεση της εγγύησης ή την κατανομή των κατά τα άρθρα 7, 8, 13γ, 15, 17, 17α, 17β, 17γ, 18, 20, 24 και 36 διατιθέμενων χρηματικών ποσών."

Άρθρον 45

- N. 2170/93
Αρ. 8 παρ. 3 "Με φυλάκιση και με χρηματική ποινή μέχρι το σε δραχμές ισόποσο 4.000 ECU τιμωρείται όποιος άμεσα ή έμμεσα κατά τον έλεγχο του ισολογισμού των μαθηματικών αποθεμάτων στις ασφαλίσσεις ζωής ή στις ασφαλίσσεις ατυχημάτων με γνώση του προβαίνει σε ψευδείς δηλώσεις."

Άρθρον 46

Διά φυλακίσεως τουλάχιστον ενός μηνός και διά χρηματικής ποινής τιμωρούνται πραγματογνώμονες οίτινες κατά την εκτίμησιν της εκτάσεως πραγματοποιηθείσης ζημίας και καθορισμόν της οφειλομένης αποζημιώσεως εις τον ζημιωθέντα ησφαλισμένον εν γνώσει ποιούνται ψευδείς εκτιμήσεις ή δηλώσεις προς όφελος του ασφαλιστού ή του ζημιωθέντος ησφαλισμένου.

Άρθρον 47

- N. 2170/93
Αρ. 8 παρ. 4 Με φυλάκιση και με χρηματική ποινή μέχρι το σε δραχμές ισόποσο 4.000 ECU τιμωρείται:
- Π.Δ. 252/96
Αρ. 26 παρ.4 "α) Με την επιφύλαξη των διατάξεων του 7ου Κεφαλαίου του παρόντος "Ιδιαίτερες διατάξεις για την Ελευθερία Εγκατάστασης και την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών" όποιος χωρίς άδεια ασκεί στην ημεδαπή ιδιωτική ασφαλιστική επιχείρηση.
- β) Με την επιφύλαξη των διατάξεων του 7ου Κεφαλαίου του παρόντος «Ιδιαίτερες διατάξεις για την Ελευθερία Εγκατάστασης και την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών» όποιος ως αντιπρόσωπος ή πληρεξούσιος, συνάπτει ή μεσολαβεί στη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης στην ημεδαπή από ασφαλιστή ο οποίος δεν έχει άδεια λειτουργίας ιδιωτικής ασφαλιστικής επιχείρησης. Ο ασφαλιζόμενος δεν τιμωρείται."
- N. 2170/93
Αρ. 8 παρ. 4 γ) 'Όποιος κλήθηκε με αιτιολογημένη πράξη της Εποπτικής Αρχής να αποκαταστήσει την κατά Νόμο, τα προς εκτέλεση αυτού διατάγματα και υπουργικές αποφάσεις, το καταστατικό της ασφαλιστικής επιχείρησης και την κατά τις ασφαλιστικές αρχές τάξη, και αρνήθηκε ή αμέλησε να συμμορφωθεί μέσα στην ταχθείσα σ' αυτόν τριανκονθήμερη κατ' ελάχιστο προθεσμία.
- δ) 'Όποιος παραβιάζει τις απαγορεύσεις του άρθρου 53 του παρόντος.

Άρθρον 48

Δια φυλακίσεως μέχρι τριών ετών και δια χρηματικής ποινής μέχρι 300.000 μεταλλικών δραχμών ή δια της ετέρας των ποινών τούτων τιμωρείται, επί παραβάσει των Νόμων περί προστασίας του εθνικού νομίσματος, πας όστις αμέσως ή εμμέσως αποτρέπει ή καθυστερεί αδικαιολογήτως την εισαγωγήν εις την χώραν συναλλάγματος οφειλομένου εξ ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών.

Άρθρον 49

N. 2170/93
Αρ. 8 παρ.5 "Με φυλάκιση μέχρι δύο χρόνια και με χρηματική ποινή μέχρι το σε δραχμές ισόποσο 4.000 ECU τιμωρείται όποιος παραβιάζει τις διατάξεις των άρθρων 29 και 33 παρ. 2 του παρόντος."

(Η παραπομπή στο άρθρο 24 παρ. 3 και 5 στοιχείο δ του παρόντος Ν.Δ. που γινόταν στο παρόν άρθρο διαγράφηκε με την παρ. 5 άρθρου 26 του Π.Δ. 252/1996 (ΦΕΚ Α 186)).

Άρθρον 50

N. 3746/09
Αρ. 64 «Στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. δημιουργούνται και τηρούνται προσβάσιμα στο κοινό μητρώα των ελληνικών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων ως και των Φορέων Ειδικού Σκοπού, που έχουν αδειοδοτηθεί από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. ως και των αλλοδαπών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που παρέχουν ασφάλιση ή αντασφάλιση είτε με εγκατάσταση είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής. Κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για τη δημιουργία και τήρηση των ως άνω μητρώων μπορεί να ρυθμίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.»

ΣΗΜΕΙΩΣΗ : Με το άρθρο 65 του ν. 3746/09 καταργήθηκε το άρθρο 50α του παρόντος Νόμου που είχε θεσπισθεί με το άρθρο 5 του Π.Δ. 159/68.

Π.Δ. 252/96
Αρ. 28 παρ.1

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΕΝΑΤΟ

Συναλλαγματικά και Φορολογικά Διατάξεις

Άρθρον 51

Π.Δ. 252/96
Αρ.28 παρ.2 "Οι μεταφορές κεφαλαίων που απαιτούνται για τη σύναψη και εκτέλεση των ασφαλιστικών συμβάσεων, πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις περί κινήσεως κεφαλαίων. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και μετά από πρόταση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να ρυθμίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος."

Άρθρον 52

1. Τα καταβαλλόμενα ασφάλιστρα ζωής απαλλάσσονται του ΦΚΕ, εφόσον τα συναπτόμενα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι διάρκειας τουλάχιστον 10 ετών.
- (2. Η παράγραφος αυτή περί έκπτωσης των ασφαλιστρών ζωής από το φορολογητέο εισόδημα, αν και δεν έχει επίσημα καταργηθεί, δεν ισχύει καθόσον ήδη ισχύουν οι κατωτέρω αναφερόμενες διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας.) **Βλ. ΣΗΜΕΙΩΣΗ ***
- "3. Καταργήθηκε με την περ. στ' του άρθρου 31 του Ν. 1828/1990 (ΦΕΚ Α' 2)".
- "4. Οι απαλλαγές και οι εκπτώσεις της παρ. 4 καταργήθηκαν για ισολογισμούς που κλείνουν 31 Δεκεμβρίου 1996 και μετά (παρ. 20 αρ. 1 ν.2459//1997, ΦΕΚ Α' 17)".

ΣΗΜΕΙΩΣΗ *

Ν. 2238/1994
(όπως ισχύει μετά το ν. 3842/2010)

Άρθρο 9

.....

3. Το ποσό του φόρου που προκύπτει με βάση την κλίμακα της προηγούμενης παραγράφου μειώνεται ως εξής :

.....

«δ) Κατά ποσοστό είκοσι τοις εκατό (20%) του ποσού της ετήσιας δαπάνης που καταβάλλει ο φορολογούμενος για ασφάλιστρα ασφαλίσεων ζωής, θανάτου, προσωπικών ατυχημάτων και ασθενείας για την ασφάλιση του ίδιου, της συζύγου του και των τέκνων που τους βαρύνουν σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος. Στη δαπάνη αυτή περιλαμβάνονται και τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται ετησίως για την ασφάλιση τέκνων, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 7, από γονείς που βρίσκονται σε διάζευξη και δεν συνοικούν μαζί τους. Το ποσό της δαπάνης ασφαλιστρών επί του οποίου υπολογίζεται η μείωση δεν μπορεί να υπερβεί τα χίλια διακόσια (1.200) ευρώ για άγαμο και τα δύο χιλιάδες τετρακόσια (2.400) ευρώ για οικογένεια. Το ποσό αυτό υπολογίζεται αθροιστικά και για τους δύο συζύγους, μειώνει το φόρο μόνον εφόσον έχει περιληφθεί στην αρχική δήλωση και επιμερίζεται μεταξύ των συζύγων ανάλογα με το ύψος του εισοδήματος του καθενός που φορολογείται σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις, όπως αυτό δηλώθηκε με την αρχική δήλωση.»

(Ισχύς από 1ης Ιανουαρίου 2010, δαπάνες που πραγματοποιούνται από την ημερομηνία αυτή και μετά.)

Άρθρο 31**Λογιστικός προσδιορισμός του καθαρού εισοδήματος**

«1. Το καθαρό εισόδημα των επιχειρήσεων που τηρούν επαρκή και ακριβή βιβλία και στοιχεία δεύτερης και τρίτης κατηγορίας του Κ.Β.Σ. εξευρίσκεται λογιστικώς με έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα, όπως αυτά ορίζονται στο προηγούμενο άρθρο, των ακόλουθων εξόδων, «με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 51Α και 51Β του παρόντος»

«α) Των γενικών εξόδων διαχείρισης, στα οποία περιλαμβάνονται με την επιφύλαξη της παραγράφου 18 του παρόντος άρθρου : ».

.....

δδ) Τα ασφάλιστρα που καταβάλλουν οι επιχειρήσεις για ομαδική ασφάλιση ζωής του εργατούπαλληλικού προσωπικού τους, στην έννοια της οποίας συμπεριλαμβάνεται και η χορήγηση εφάπαξ ποσού ή περιοδικά καταβαλλόμενης παροχής σε χρήμα μετά το χρόνο της πρόωρης ή κανονικής συνταξιοδότησης του ανωτέρω προσωπικού, καθώς και η κάλυψη θανάτου ή κατά κινδύνων τυχαίων συμβεβηκότων.

«Το ποσό της έκπτωσης αυτής δεν μπορεί να υπερβεί για καθέναν από τους ασφαλιζόμενους τα χίλια πεντακόσια (1.500) ευρώ.»

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια της διάταξης αυτής δεν παρέχουν δικαίωμα λήψης δανείου της επιχείρησης ή των ασφαλιζομένων.»

Π.Δ. 252/96
Αρ.29 παρ. 1

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΔΕΚΑΤΟΝ**Μεταβατικές και Τελικές Διατάξεις****Άρθρον 52α**

Π.Δ. 252/96 "1. Με την επιφύλαξη του 7ου Κεφαλαίου «Ιδιαίτερες διατάξεις για την
Αρ. 29 Ελευθερία Εγκατάστασης και την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών» του
Παρ. 2α) παρόντος, κάθε ασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί στην Ελλάδα, δεν μπορεί να επεκτείνει τις εργασίες της σε άλλους κλάδους ασφάλισης παρά μόνο ύστερα από πλήρη συμμόρφωση προς τις διατάξεις περί περιθωρίου φερεγγυότητας, εγγυητικού κεφαλαίου και τεχνικών αποθεμάτων του παρόντος".

Π.Δ. 103/90 "2". Οι Ελληνικές επιχειρήσεις που κατά την 12.12.1984 διενεργούσαν
Αρ. 5 αποκλειστικά και μόνο δραστηριότητες του Κλάδου Βοήθειας, καθώς και αυτές που συστήθηκαν μέχρι την έκδοση του παρόντος, έχουν υποχρέωση να συγκροτήσουν περιθώριο φερεγγυότητας και εγγυητικό κεφάλαιο μέχρι την 12.12.1990.

Στις επιχειρήσεις που δεν έχουν συγκροτήσει εξ ολοκλήρου το περιθώριο

φερεγγυότητας μέσα στην προθεσμία αυτή και εφόσον έχουν υποβάλει μέσα στην ίδια προθεσμία σχέδιο με τα μέτρα που προτίθενται να λάβουν για την συγκρότησή του κατά το άρθρο 17γ του παρόντος, ο Υπουργός Εμπορίου μπορεί να χορηγεί πρόσθετη προθεσμία όχι μεγαλύτερη των 2 ετών.

"3". Επιχείρηση που εμπίπτει στην προηγούμενη παράγραφο και δεν έχει την μορφή της ανώνυμης εταιρίας ή του συνεταιρισμού, υποχρεούται να μετατραπεί σε ανώνυμη εταιρία ή συνεταιρισμό μέσα σε έξι μήνες από τη δημοσίευση του Παρόντος.

"4". Επιχείρηση που εμπίπτει στην παράγραφο 7 [ήδη παρ. 2] του άρθρου αυτού μπορεί να επεκτείνει την δραστηριότητά της μόνο σε κλάδους ζημιών και υπό τον όρο ότι θα συμμορφωθεί αμέσως με τις διατάξεις του παρόντος ν.δ/τος.

"5". Μέχρι την 12.12.1992 η Ελληνική Λέσχη Αυτοκινήτου και Περιηγήσεων (ΕΛΠΑ), μπορεί έστω και αν το ατύχημα συνέβη εκτός Ελλάδος, να μεταφέρει οχήματα των μελών και συνδρομητών της, μαζί ή χωρίς τον οδηγό και τους επιβάτες μέχρι την κατοικία τους ή το σημείο εκκίνησης εντός Ελλάδος."

Π.Δ. 252/96
Αρ. 29
Παρ. 2β)

"6. Με την επιφύλαξη των παραγ. 5 και 6 του άρθρου 4 του παρόντος, το Υπουργείο Εμπορίου, μέχρι την 31.12.98, μπορεί να απαιτεί, από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, εφόσον πρόκειται για κινδύνους άλλους από αυτούς της παρ. 3 του άρθρου 13 του παρόντος να του κοινοποιούνται και οι γενικοί και ειδικοί όροι των ασφαλιστηρίων συμβολαίων τους, πριν τη χρησιμοποίησή τους".

Π.Δ. 159/98
Αρ.6 παρ. 4

7. Κατά παρέκκλιση των διατάξεων του παρόντος ν.δ/τος, στα υποκαταστήματα ή πρακτορεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν έδρα στην Ε.Ε και στον Ε.Ο.Χ. και λειτουργούν στην Ελλάδα, μέχρι την 31.12.1998 και με την επιφύλαξη, ιδίως των διατάξεων των άρθρων 1 έως 5, 6, 13, 13α, 13β, 13γ (Περ. Α στοιχ. κα), 24α, 30, 33, 42, 42α, 42γ έως και 42ζ, 50, 51, 52, 52α (παραγ. 6, 12, 13 και 14), 53, 53α και 54 του παρόντος, εφαρμόζονται επιπροσθέτως οι διατάξεις των άρθρων 7, 8, 10 (παρ. 1 και 2), 11, 12, 13γ, 15 (παρ. 4 και 6), 19, 23, 39 έως και 41, 52α παρ. 9 και 55. Οι διατάξεις των άρθρων 3 παρ. (4 έως και 7), 9, 10 (παρ. 3, 4 και 5), 12α, 43 έως και 49, 52α (παρ. 1, 10 και 11) και 58 εφαρμόζονται ανάλογα και σε συνεργασία με τις εποπτικές αρχές των ενδιαφερομένων κρατών-μελών. Επίσης εφαρμόζεται ανάλογα το άρθρο 59 και αφού ληφθεί υπόψη και η γνώμη της εποπτικής αρχής του ενδιαφερόμενου κράτους-μέλους.

"Κατά την ανωτέρω μεταβατική περίοδο εξαιρούνται από την εφαρμογή των άρθρων 7 και 8 του παρόντος οι κίνδυνοι που αναφέρονται στο άρθρο 13 παρ. 3 του παρόντος".

8. Ασφαλιστική επιχείρηση που καλύπτει στην Ελλάδα, με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών κινδύνους άλλους από αυτούς της παρ. 3 του άρθρου 13 του παρόντος, υποχρεούται, μέχρι την 31.12.1998 να σχηματίζει και να επενδύει τα τεχνικά αποθέματα που συνδέονται με τους κινδύνους αυτούς, σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8, 9, 10 (παρ. 1 και 2) και 13γ του παρόντος ν.δ/τος και με τη συνεργασία των εποπτικών αρχών των ενδιαφερομένων κρατών - μελών.

9. Για το ποσοστό επί των Τεχνικών αποθεμάτων των ακίνητων του άρθρου 8 παρ. 6, περιπ. Α, στοιχείο γ', δεύτερο εδάφιο και περιπ. Β, στοιχείο β, δεύτερο εδάφιο του παρόντος, ισχύει το εξής μεταβατικό στάδιο:
 - Μέχρι τις 31.12.96 : 40 %
 - Μέχρι τις 31.12.97 : 25 %
 - Μέχρι τις 31.12.98 : 10 %
10. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση που έχει λάβει άδεια λειτουργίας πριν τη δημοσίευση του π.δ. 118/85 (Α' 35) θεωρείται, αυτοδικαίως ότι κατέχει άδεια λειτουργίας για τους κλάδους τους οποίους ενεφάνισε ότι ασκούσε στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 1995. Οι κλάδοι αυτοί καταχωρούνται στο μητρώο Α.Α.Ε.
11. Ειδικά οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι οποίες έχουν άδεια λειτουργίας στις ασφαλίσσεις ζωής πριν τη δημοσίευση του π.δ 118/85, θεωρείται αυτοδικαίως ότι κατέχουν άδεια λειτουργίας για τους κλάδους Ι, IV2 και VII και για τον κλάδο VI εφόσον κατείχαν ειδική άδεια λειτουργίας για τον κλάδο αυτό.
12. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και με την επιφύλαξη της ανωτέρω παραγράφου 7, αποδίδονται τυχόν υφιστάμενες εγγυήσεις και μετατρέπεται η δέσμευση ασφαλιστικής τοποθέτησης σε διάθεση ασφαλιστικής τοποθέτησης υποκαταστημάτων ή πρακτορείων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. που λειτουργούν στην Ελλάδα, εφόσον έχουν τηρηθεί οι διατάξεις περί τεχνικών αποθεμάτων του παρόντος.
13. Για την ορθή εφαρμογή του κεφαλαίου 11 «ετήσιοι και ενοποιημένοι λογαριασμοί (οικονομικές καταστάσεις) των ασφαλιστικών επιχειρήσεων» του παρόντος, ο Υπουργός Εμπορίου με απόφαση του που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, δύναται να επιβάλει την εφαρμογή, ορισμένων διατάξεων του παρόντος που αφορούν τεχνικά αποθέματα και περιθώριο φερεγγυότητας, από τις χρήσεις που ξεκινούν μετά την 31.12.1996.
14. α) Κατά την καταχώρηση των ελληνικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων στο μητρώο Α.Α.Ε. σημειώνεται ειδικά η ίδρυση υποκαταστήματος ή πρακτορείου εκτός Ελλάδος καθώς και η δραστηριοποίησή τους με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
 β) Για την εφαρμογή της παρ. 2 περ. Α' του άρθρου 42β του παρόντος, τηρείται στην αρμόδια Διεύθυνση του Υπουργείου Εμπορίου, ειδικό μητρώο ελεύθερης Παροχής υπηρεσιών, το οποίο πρέπει να περιλαμβάνει ανά επιχείρηση τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:
 - Επωνυμία επιχείρησης.
 - Κράτος – μέλος της έδρας επιχείρησης και του υποκαταστήματος ή του πρακτορείου που ενδεχόμενα ασκεί την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών.
 - Φύση των κινδύνων που καλύπτει η επιχείρηση με ελεύθερη παροχή.
 - Όνομα και διεύθυνση φορολογικού αντιπροσώπου.
 - Όνομα και διεύθυνση ειδικού αντιπρόσωπου της επιχείρησης σε περίπτωση άσκησης του κλάδου 10 «Ασφάλιση αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα» εκτός της ευθύνης του μεταφορέα".

Άρθρον 52β

- Π.Δ. 118/85
Αρ. 26
και
Π.Δ. 252/96
Αρ. 29 παρ.3
1. Η σύμφωνα με την παράγρ. 2 του άρθρου 3α ξεχωριστή διαχείριση αφορά το διαχωρισμό των εργασιών των ασφαλίσεων κατά ζημιών απ' αυτές των ασφαλίσεων ζωής κατά τέτοιο τρόπο ώστε :
 - α) Να μην βλάπτονται τα συμφέροντα των ασφαλισμένων ζωής και των ασφαλισμένων κατά ζημιών από την παράλληλη άσκηση ασφαλίσεων κατά ζημιών και ασφαλίσεων ζωής κυρίως δε να καρπούνται τις ωφέλειες της δραστηριότητας ζωής μόνο οι ασφαλισμένοι ζωής, όπως στην περίπτωση που η δραστηριότητα των ασφαλίσεων κατά ζημιών δεν ασκείται από την ίδια επιχείρηση.
 - β) Οι εργασίες των ασφαλίσεων ζωής, να μην επιβαρύνονται με οποιονδήποτε τρόπο με τη συγκρότηση των ελαχίστων οικονομικών εχέγγυων, ιδίως του περιθωρίου φερεγγυότητας, τα οποία απαιτούνται για την άσκηση των ασφαλίσεων κατά ζημιών και αντίστροφα.

Εάν η μικτή ασφαλιστική επιχείρηση έχει συγκροτήσει τα απαιτούμενα οικονομικά εχέγγυα σύμφωνα με αυτά που καθορίζονται ανωτέρω, μπορεί, αφού προηγουμένως ενημερώσει το Υπουργείο Εμπορίου, να διαθέσει τόσο για τη δραστηριότητα των ασφαλίσεων κατά ζημιών όσο και αυτή των ασφαλίσεων ζωής, όσα από τα υπαρκτά στοιχεία του περιθωρίου φερεγγυότητας εξακολουθούν να μένουν αδιάθετα. Το Υπουργείο Εμπορίου αναλύει τα αποτελέσματα των δύο δραστηριοτήτων για να διαπιστώσει αν τηρούνται οι διατάξεις της παρούσας παραγράφου.

- 2.α) Οι λογιστικές εγγραφές πρέπει να γίνονται με τρόπο που να απεικονίζει τις πηγές των αποτελεσμάτων για κάθε κατηγορία εργασιών, δηλαδή ασφαλίσεων κατά ζημιών και ασφαλίσεων ζωής. Γι' αυτό, το σύνολο των εσόδων (ιδίως ασφάλιστρα, καταβολές αντασφαλιστών, πρόσδοδοι, επενδύσεων) και εξόδων (ιδίως καταβολές ασφαλισμάτων, συμπλήρωση τεχνικών αποθεμάτων, καταβολές αντασφαλιστρών, έξοδα διαχείρισης) αναλύεται ανάλογα με την πηγή προέλευσης.

Στοιχεία κοινά και για τις δύο κατηγορίες εργασιών κατανέμονται σύμφωνα με μεθόδους που πρέπει να έχουν εγκριθεί από το Υπουργείο Εμπορίου.

- β) Βάσει των λογιστικών εγγραφών, η επιχείρηση πρέπει να συντάσσει αναλυτική κατάσταση των στοιχείων με τα οποία συγκροτείται κάθε περιθώριο φερεγγυότητας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17α παρ. 1 και 3 έως 5 του παρόντος.

- Π.Δ. 252/96
Αρ.29 παρ.3
(γίνονται μόνο αναριθμήσεις παραπομπών)
- "3. Σε περίπτωση αδυναμίας συγκροτήσεως ενός από τα περιθώρια φερεγγυότητας, εφαρμόζονται στην αντίστοιχη κατηγορία εργασιών οι διατάξεις των άρθρων 17γ και 20 παρ. 2 περίπτ. ΣΤ, Ζ του παρόντος, ανεξάρτητα από τα αποτελέσματα της άλλης κατηγορίας εργασιών.

Κατ' εξαίρεση των διατάξεων της παρ. 1 εδάφ. α, του παρόντος άρθρου, τα μέτρα τα οποία προβλέπονται από τα άρθρα 17γ και 20 παρ. 2 περίπτ. ΣΤ, Ζ του Παρόντος, μπορούν να περιλαμβάνουν μεταφορές περιουσιακών Στοιχείων από τη μια κατηγορία στην άλλη μετά από έγκριση του Υπουργείου Εμπορίου".

- Ν. 2170/93
Αρ. 9 παρ. 2
- «4. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως μπορούν να ορίζονται κανόνες διάσπασης των

στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την πραγματοποίηση της χωριστής διαχείρισης».

Άρθρον 53

- N. 2496/97
Αρ. 35
παρ. 18
- "1. Απαγορεύεται και είναι απολύτως άκυρη η κάλυψη κινδύνων ή η ανάληψη ασφαλιστικών υποχρεώσεων στην Ελλάδα, αν αντιβαίνουν σε κανόνες περί προστασίας δημοσίου συμφέροντος.
2. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του έβδομου κεφαλαίου του παρόντος, απαγορεύεται και είναι άκυρη η σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων προσώπων ή ζημιών κατά κινδύνων που πραγματοποιούνται στην ημεδαπή από επιχείρηση που δεν πληροί τις κατά το άρθρο 3 του παρόντος προϋποθέσεις. Η ακυρότητα δεν μπορεί να προταθεί σε βάρος των καλόπιστων συναλλασσομένων".

Άρθρον 53α

- Π.Δ. 252/96
Αρ. 30
- "1. Κοινοτική συνασφάλιση υπάρχει στην περίπτωση που καλύπτεται κίνδυνος που βρίσκεται σ' ένα κράτος-μέλος με την συμμετοχή περισσότερων ασφαλιστών (συνασφαλιστών) εγκατεστημένων σε διάφορα κράτη-μέλη. Για την κάλυψη κινδύνου που βρίσκεται στην Ελλάδα με κοινοτική συνασφάλιση πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις :
- α) Ο καλυπτόμενος κίνδυνος να υπάγεται στην έννοια του «μεγάλου κινδύνου» της παραγρ. 3 του άρθρου 13.
- β) Ο κίνδυνος να καλύπτεται με ενιαία ασφαλιστική σύμβαση από περισσότερες από μία ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δεν ενέχονται σε ολόκληρο, αντί ενιαίου ασφαλιστρού και για την ίδια χρονική περίοδο.
- γ) Ένας τουλάχιστον από τους συνασφαλιστές, να συμμετέχει στην ασφαλιστική σύμβαση από την έδρα της επιχείρησής του ή από πρακτορείο ή υποκατάστημά του εγκατεστημένο σε κράτος-μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. άλλο από το κράτος του ηγέτη ασφαλιστή.
2. Αν ο ηγέτης ασφαλιστής είναι εγκατεστημένος στην Ελλάδα, αναλαμβάνει όλες τις κατά τη συνασφαλιστική πρακτική εργασίες και ειδικότερα καθορίζει τους όρους ασφάλισης και τιμολόγησης σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία.
Εάν ο ηγέτης ασφαλιστής δεν είναι εγκατεστημένος στην Ελλάδα, εφαρμόζονται οι διατάξεις του 7ου Κεφαλαίου του παρόντος περί ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
3. α) Το ύψος των τεχνικών αποθεμάτων καθενός συνασφαλιστή, καθορίζεται σύμφωνα με τη νομοθεσία ή την πρακτική του κράτους στο οποίο είναι εγκατεστημένος. Ειδικά, στην περίπτωση που ο ηγέτης ασφαλιστής είναι εγκατεστημένος στην Ελλάδα, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών δεν μπορεί να υπολείπεται του αποθέματος που έχει καθορίσει αυτός, σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία.
- β) Τα τεχνικά αποθέματα που σχηματίζονται από τους εγκατεστημένους στην Ελλάδα συνασφαλιστές, απαρτίζονται από στοιχεία του ενεργητικού

νομισματικά αντιλογισμένα, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του παρόντος.

- γ) Κατ' εξαίρεση της διάταξης του άρθρου 7 του παρόντος, τα τεχνικά αποθέματα των συνασφαλιστών τηρούνται με επιλογή του ασφαλιστή, είτε στα κράτη-μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. στα οποία οι συνασφαλιστές είναι εγκατεστημένοι, είτε στο κράτος-μέλος όπου είναι εγκατεστημένος ο ηγέτης ασφαλιστής.
4. Οι εγκατεστημένοι στην Ελλάδα συνασφαλιστές, οφείλουν να τηρούν στατιστικά στοιχεία από τα οποία να φαίνεται η σπουδαιότητα των εργασιών τους σε κοινοτική συνασφάλιση καθώς και τα κράτη που αφορούν οι εργασίες αυτές.
5. Κατά την εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης, οι υποχρεώσεις της από τη συμμετοχή της σε κοινοτικές συνασφαλιστικές συμβάσεις, εκπληρώνονται όπως και οι υποχρεώσεις της που απορρέουν από τις άλλες ασφαλιστικές της συμβάσεις, χωρίς καμία διάκριση των ασφαλισμένων της και των δικαιούχων εξαιτίας της εθνικότητάς τους."

Άρθρον 54

N. 2170/93
Αρ. 10 παρ.2

- "1) Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως μπορεί να καθορίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια ως προς τη συνεργασία ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων που διαμεσολαβούν στην ιδιωτική ασφάλιση με νομικά πρόσωπα δημοσίου και ιδιωτικού δικαίου που δραστηριοποιούνται στις χρηματοπιστωτικές εργασίες κυρίως ως προς τη διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων, χωρίς να παραβιάζονται οι κείμενες διατάξεις περί ανταγωνισμού".

Άρθρον 55

N. 3746/09
Αρ. 66 παρ.2

- " 1) Το διοικητικό συμβούλιο κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης, καθώς και ο νόμιμος αντιπρόσωπος αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης είναι υποχρεωμένοι να δηλώνουν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. τα στοιχεία (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση κατοικίας, αριθμό αστυνομικής ταυτότητας και ΑΦΜ) των κάτωθι προσώπων :
- α) του προσώπου που ασκεί διοίκηση και διαχείριση στην ασφαλιστική επιχείρηση και είναι υπεύθυνο για όλα τα θέματα που πηγάζουν από το παρόν νομοθετικό διάταγμα, πλην των ζητημάτων των παραγράφων 2 έως και 7 του παρόντος άρθρου και της περίπτωσης (Ι) του στοιχείου Α του άρθρου 13γ του παρόντος νομοθετικού διατάγματος,
- β) του Υπεύθυνου Αναλογιστή, αρμόδιου για την τήρηση των προβλεπομένων στις παραγράφους 2 έως και 7 του παρόντος άρθρου,
- γ) του Υπεύθυνου Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου, αρμόδιου για την τήρηση των προβλεπομένων στο άρθρο 13.Γ. περ.Ι του

παρόντος νομοθετικού διατάγματος,

- δ) του Υπεύθυνου Διαχείρισης Κινδύνων, αρμόδιου για την τήρηση των προβλεπομένων στο άρθρο 6α παρ. 6 του παρόντος νομοθετικού διατάγματος,
- ε) του Υπεύθυνου Εσωτερικού Ελέγχου, αρμόδιου για την τήρηση των προβλεπομένων στο άρθρο 6 παρ. 3 του παρόντος νομοθετικού διατάγματος και του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης για την Αποφυγή Νομιμοποίησης εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες. Τα πρόσωπα αυτά καταχωρούνται σε μητρώο που τηρεί η ΕΠ.Ε.Ι.Α. Για την αλλαγή των ανωτέρω προσώπων, καθώς και για κάθε άλλη αλλαγή στα στοιχεία αυτών, η ασφαλιστική επιχείρηση ενημερώνει αμελλητί και το αργότερο εντός δέκα (10) ημερών από την ημερομηνία της αλλαγής την ΕΠ.Ε.Ι.Α.. Κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παρούσας διατάξεως, όπως ενδεικτικά ζητήματα αξιολόγησης της καταλληλότητας των προσώπων αυτών, εξειδίκευσης των σχετικών αρμοδιοτήτων τους, περιεχομένου και μορφής των σχετικών ενημερώσεων, μπορεί να ρυθμίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.. Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής πρέπει να κατέχει την άδεια ασκήσεως επαγγέλματος αναλογιστή.”

2) Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής

α) Ασφαλιστικής Επιχείρησης Ζωής :

N. 3746/09
Αρ. 66 παρ.3

- «i) Έχει ευθύνη έναντι οποιασδήποτε εποπτικής αρχής για πράξεις αναλογιστικής φύσεως της ασφαλιστικής επιχείρησης, όπως ενδεικτικά για :
 1. τον υπολογισμό των μεταφερομένων (αναποσβέστων) εξόδων πρόσκτησης και
 2. των τεχνικών αποθεμάτων ασφαλίσεως ζωής πλην των εκκρεμών ζημιών που καταχωρούνται ξεχωριστά ανά περίπτωση, όταν αυτές δεν υπολογίζονται με αναλογιστική ή στατιστική μέθοδο.»
- ii) Είναι υπεύθυνος για τη ταξινόμηση των κινδύνων καθώς και των ταμείων ή λογαριασμών στους αντιστοιχούς κλάδους ασφαλίσεων ζωής ανάλογα με τις προϋποθέσεις που έχουν τεθεί σε έκαστο.
- iii) Είναι υπεύθυνος για
 - α) τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων των επαγγελματικών ταμείων συμπληρωματικής συνταξιοδότησης πλην των εκκρεμών ζημιών και
 - β) τον υπολογισμό για την μεταβίβαση των δικαιωμάτων δικαιούχων συνταξιοδοτικής παροχής, σε επαγγελματικά ταμεία συμπληρωματικής συνταξιοδότησης, μεταξύ ταμείων ή λογαριασμών στην αυτή ή άλλη επιχείρηση που ασκεί την αυτή δραστηριότητα, στα επαγγελματικά συστήματα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης, είτε στην Ελλάδα είτε σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία ή πρακτική.

N. 3746/09
Αρ. 66 παρ.4

«iv) Για τη μεθοδολογία υπολογισμού της επάρκειας των τεχνικών αποθεμάτων, όπως και του ύψους των μεταφερόμενων εξόδων πρόσκτησης, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής συντάσσει σχετική έκθεση και χορηγεί βεβαίωση. Κάθε ειδικό θέμα και λεπτομέρεια αναγκαία για την εφαρμογή της παρούσας διατάξεως, όπως ενδεικτικά ο τύπος και το περιεχόμενο της ως άνω έκθεσης και της βεβαίωσης, μπορεί να καθορίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.».

v) Υπολογίζει το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας.

vi) Υπογράφει τα τεχνικά σημειώματα ασφαλίσεων ζωής και γήρατος καθώς και για τις ασφαλίσσεις Ατυχημάτων και Ασθένειας μακράς διάρκειας.

N. 3746/09
Αρ. 66 παρ.5

«vii) Τηρεί το «βιβλίο των τεχνικών σημειωμάτων και γενικών και ειδικών όρων», στο οποίο καταχωρούνται η μεθοδολογία υπολογισμού των τεχνικών αποθεμάτων και οι γενικοί και ειδικοί όροι πριν τη διάθεση των ασφαλιστικών προϊόντων.» .

viii) Υποβάλλει στην αρμόδια Δ/νση του Υπουργείου Ανάπτυξης τα στατιστικά – τεχνικά στοιχεία των ετησίων εργασιών της ασφαλιστικής επιχείρησης, σύμφωνα με τις ισχύουσες υπουργικές αποφάσεις

και

ix) Υπογράφει τον ισολογισμό καθώς και τις συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις αυτής και έχει ευθύνη μόνο για τα ποσά που έχει υπολογίσει για

1. τα μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα πρόσκτησης και
2. τα τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεως ζωής πλην των εκκρεμών ζημιών, όταν αυτές δεν υπολογίζονται με αναλογιστική μέθοδο.

β) Ασφαλιστικής Επιχείρησης Ζημιών :

i) Έχει ευθύνη έναντι οποιασδήποτε ελεγκτικής αρχής για τον υπολογισμό των όλων των τεχνικών αποθεμάτων, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία περί τεχνικών αποθεμάτων, πλην του αποθέματος εκκρεμών ζημιών.

ii) Υπολογίζει το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας.

iii) Είναι υπεύθυνος για τα οριζόμενα στο εδάφιο 4 της παραγράφου αυτής.

iv) Υποβάλλει στην αρμόδια Δ/νση του Υπουργείου Ανάπτυξης τα στατιστικά – τεχνικά στοιχεία των ετησίων εργασιών της ασφαλιστικής επιχείρησης, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

N. 3746/09
Αρ. 66 παρ.6

«v) Υπογράφει τον ισολογισμό, καθώς και τις συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις αυτής και έχει ευθύνη μόνο για τα ποσά που έχει υπολογίσει για όλα τα τεχνικά αποθέματα, σύμφωνα με τις αποφάσεις περί τεχνικών αποθεμάτων, πλην των εκκρεμών

ζημιών που καταχωρούνται ξεχωριστά ανά περίπτωση, όταν αυτές δεν υπολογίζονται με αναλογιστική ή στατιστική μέθοδο.»

N. 3746/09
Αρ. 66 παρ.7

«vi) Για τη μεθοδολογία υπολογισμού της επάρκειας των τεχνικών αποθεμάτων όπως και το ύψος των μεταφερόμενων εξόδων πρόσκτησης, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής συντάσσει σχετική έκθεση και χορηγεί βεβαίωση. Κάθε ειδικό θέμα και λεπτομέρεια αναγκαία για την εφαρμογή της παρούσας διατάξεως, όπως ενδεικτικά ο τύπος και το περιεχόμενο της ως άνω έκθεσης και της βεβαίωσης, μπορεί να καθορίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.»

- 3) Ο υπεύθυνος αναλογιστής συνυπογράφει για
 - α) το πρόγραμμα δραστηριότητας ασφαλιστικής επιχείρησης και κατά την ίδρυση της αλλά και κατά την επέκταση της αδείας λειτουργίας της
 - β) για το ύψος των χορηγουμένων προμηθειών των ασφαλίσεων ζωής στους διαμεσολαβούντες
 - γ) το πρόγραμμα χρηματοοικονομικής ανάκαμψης της περίπτωσης α, της παραγράφου 3 του άρθρου 17γ, στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας
 - δ) το πρόγραμμα βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης ασφαλιστικών επιχειρήσεων
 - ε) για τις συγχωνεύσεις, διασπάσεις και μεταφορές χαρτοφυλακίου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
- 4) Στην περίπτωση που ασφαλιστική επιχείρηση ασφαλίσεων κατά ζημιών εκδίδει ασφαλιστήρια συμβόλαια, που καλύπτουν κινδύνους των κλάδων ατυχημάτων και ασθενειών, με διάρκεια μεγαλύτερη του έτους τότε
 - α) ενημερώνει την αρμόδια διεύθυνση ότι παρέχει τις καλύψεις αυτές
 - β) είναι υποχρεωμένη να τηρεί το «βιβλίο των τεχνικών σημειωμάτων και γενικών και ειδικών όρων»
 - γ) το μαθηματικό απόθεμα γήρατος υπολογίζεται από αναλογιστή το οποίο και πιστοποιεί με έγγραφη δήλωσή του.

Στην περίπτωση που ασφαλιστική επιχείρηση ασφαλίσεων κατά ζημιών πρέπει να καταβάλει αποζημίωση με τη μορφή προσόδου, στην υποχρέωση της επιχείρησης αυτής την υπολογίζει ο υπεύθυνος αναλογιστής και την πιστοποιεί με δήλωσή του στην οποία φαίνεται και ο τρόπος υπολογισμού, καθώς και οι τεχνικές παράμετροι που χρησιμοποιεί.

- 5) Όλα τα έγγραφα που υπογράφει ο υπεύθυνος αναλογιστής φέρουν την σφραγίδα αυτού, η οποία αναφέρει και τον αριθμό αδείας του καθώς και το έτος έκδοσης αυτής.
- 6) Με προεδρικό διάταγμα που εκδίδεται με πρόταση του Υπουργού Ανάπτυξης, καθορίζονται τα απαιτούμενα προσόντα για τη χορήγηση της άδειας επαγγέλματος αναλογιστή.
- 7) Σε περίπτωση παράβασης των υποχρεώσεων του «υπεύθυνου αναλογιστή» όπως προκύπτουν από τις διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται οι ποινές του άρθρου 45 του παρόντος Ν.Δ/τος και ο αναλογιστής αποκλείεται από κάθε υπεύθυνη θέση της ασφαλιστικής επιχείρησης. Ο Υπουργός Ανάπτυξης δύναται να επιβάλλει πρόστιμο

μέχρι 7.000 ευρώ και να ανακαλέσει την άδεια ασκήσεως του επαγγέλματος μέχρι δύο έτη, αφού λάβει υπόψη τη γνώμη της Ένωσης Ελλήνων Αναλογιστών.

N. 3746/09
Αρ. 66 παρ.8

«8) Τα πρόσωπα της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου δικαιούνται να λαμβάνουν γνώση οποιουδήποτε εγγράφου, αρχείου, στοιχείου, βιβλίου της ασφαλιστικής επιχείρησης και να έχουν πρόσβαση σε οποιαδήποτε υπηρεσία της. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου οφείλουν να συνεργάζονται και να παρέχουν πληροφορίες στα πρόσωπα αυτά και γενικά να διευκολύνουν με κάθε τρόπο το έργο τους. Κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου μπορεί να καθορίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.»

ΣΗΜΕΙΩΣΗ :

Με το άρθρο 66 παρ. 1 του ν. 3746/09 καταργήθηκε η παράγραφος Β του παρόντος άρθρου και η παράγραφος Α απαλείφθηκε ως αρίθμηση.

Άρθρον 56

Καταργήθηκε με το Π.Δ. 252/96, Αρ. 31 παρ. 2.

Άρθρον 57

Π.Δ. 252/96 "Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι υποχρεωμένες να ενημερώνουν το
Αρ.31 παρ. 3 Υπουργείο Εμπορίου για τις αλλαγές των αντασφαλιστών τους, τη συμμετοχή τους σε οποιαδήποτε μορφή κοινοπραξίας, καθώς επίσης και να υποβάλλουν κατ' έτος τους ετήσιους ισολογισμούς των αντασφαλιστών τους."

Άρθρον 58

Π.Δ. 252/96 "Με την επιφύλαξη των διατάξεων του 7ου Κεφαλαίου του παρόντος, ο
Αρ.31 παρ. 4 Υπουργός Εμπορίου δύναται, με απόφασή του, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, να ανακαλέσει προσωρινώς ή και οριστικώς την άδεια λειτουργίας ή και εγκαταστάσεως ασφαλιστικής επιχείρησης ή αλληλασφαλιστικού συνεταιρισμού, εφόσον αρνούνται ή αδικαιολογήτως καθυστερούν την καταβολή του επιδικασθέντος ασφαλίسمatos βάσει τελεσιδίκου δικαστικής αποφάσεως."

Άρθρον 59

Π.Δ. 252/96 "1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα,
Αρ.32 μπορούν, με απόφαση του Δ.Σ. ή της Γ.Σ., ύστερα από απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, να μεταβιβάζουν το σύνολο ή μέρος του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων συμβολαίων τους είτε αυτά έχουν συναφθεί με καθεστώς εγκατάστασης είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών σε άλλη ή άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στον Ε.Ο.Χ.

2. Η μεταβίβαση εγκρίνεται κατά την προηγούμενη παράγραφο εφόσον δεν θίγει τα συμφέροντα των ασφαλισμένων ή άλλων προσώπων που έχουν δικαιώματα και υπέχουν υποχρεώσεις που απορρέουν από τις εκχωρούμενες συμβάσεις και η επιχείρηση προς την οποία γίνεται η μεταβίβαση έχει άδεια λειτουργίας των κλάδων στους οποίους κατατάσσονται οι κίνδυνοι του μεταβιβαζόμενου χαρτοφυλακίου, κατέχει το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, αφού ληφθεί υπόψη η μεταβίβαση και έχει τη συγκατάθεση των αρμοδίων αρχών των κρατών-μελών που βρίσκονται οι κίνδυνοι (ασφαλιστικές υποχρεώσεις), που έχουν αναληφθεί.
3. Με την επιφύλαξη της παραγρ. 2 του παρόντος, η μεταβίβαση χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων που καλύπτουν κινδύνους στην Ελλάδα και έχουν εκδοθεί με καθεστώς εγκατάστασης εγκρίνεται, εφόσον η επιχείρηση προς την οποία γίνεται η μεταβίβαση διαθέτει εγκατάσταση στην Ελλάδα υπό την έννοια του άρθρου 2α στοιχ. γ' του παρόντος.
4. Υποκατάστημα ασφαλιστικής επιχείρησης κράτους-μέλους εγκαταστημένο στην Ελλάδα που προτίθεται να μεταβιβάσει σε ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα, το σύνολο ή μέρος του χαρτοφυλακίου των συμβάσεών του, είτε αυτές έχουν συναφθεί με καθεστώς εγκατάστασης είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, υποχρεούται να ζητήσει προηγουμένως τη γνώμη του Υπουργείου Εμπορίου.
5. Σε περίπτωση μεταβίβασης χαρτοφυλακίου που έχει συναφθεί με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών για την κάλυψη κινδύνων στην Ελλάδα η εποπτική αρχή του κράτους καταγωγής της εκχωρούσας ασφαλιστικής επιχείρησης, επιτρέπει τη μεταβίβαση μόνον αφού λάβει την συγκατάθεση του Υπουργείου Εμπορίου. Στην περίπτωση που ο εκδοχέας είναι εγκατεστημένος στην Ελλάδα, τα συμβόλαια αυτά θεωρούνται ότι έχουν συνυμολογηθεί υπό καθεστώς εγκατάστασης. Για τα συμβόλαια αυτά ισχύει ότι είχε συμφωνηθεί εκτός αν ο αντισυμβαλλόμενος θελήσει να ακολουθήσει το ελληνικό δίκαιο και γλώσσα.
Στην περίπτωση που ο εκδοχέας δεν είναι εγκατεστημένος στην Ελλάδα, απαιτείται να ασκεί δραστηριότητα ελεύθερης παροχής υπηρεσιών στην Ελλάδα.
6. Οι εποπτικές αρχές όλων των κρατών-μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. των οποίων ζητείται η γνώμη για τη μεταβίβαση χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων συμβολαίων, ανακοινώνουν τη γνώμη ή τη συγκατάθεσή τους στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής της εκχωρούσας επιχείρησης, εντός τριών μηνών από την παραλαβή της σχετικής αίτησης. Σε περίπτωση που δεν έχει δοθεί απάντηση μετά τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας, θεωρείται ότι υπάρχει ευνοϊκή γνώμη ή σιωπηρή συγκατάθεση.
7. Με ανακοίνωση που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τ.Α.Ε. και Ε.Π.Ε.) καθώς και σε μια ημερήσια εφημερίδα και μια ημερήσια ή εβδομαδιαία οικονομική εφημερίδα της έδρας της επιχείρησης, τάσσεται προθεσμία 3 μηνών προς υποβολή ενστάσεων υπό των ενδιαφερομένων.
Η Υπουργική Απόφαση που εγκρίνει την μεταβίβαση δημοσιεύεται και στα άλλα κράτη-μέλη όπου βρίσκονται κίνδυνοι που ενδεχόμενα κάλυπτε η εκχωρούσα ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση σύμφωνα με τους όρους του εθνικού δικαίου των κρατών αυτών."
Οι ανακοινώσεις αδειών μεταβίβασης σε εκχωρούσες εταιρίες με έδρα σε

άλλο κράτος-μέλος που καλύπτουν κινδύνους που βρίσκονται στην Ελλάδα, δημοσιεύονται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσης παραγράφου.

8. Μετά τη δημοσίευση της Υπουργικής απόφασης που εγκρίνει τη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου, Δεν δύναται να αντιταχθούν κατά της μεταβίβασης αυτής οι ασφαλισμένοι, οι συμβαλλόμενοι στην ασφαλιστική σύμβαση, οι δικαιούχοι του ασφαλισματος και οι πιστωτές της ασφαλιστικής επιχείρησης.
9. Σε κάθε ιδιωτικό συμφωνητικό μεταβίβασης αναφέρεται ρητά ποιος φέρει το βάρος της κάλυψης της υποχρέωσης των τεχνικών αποθεμάτων. Η μεταβίβαση ολοκληρώνεται με τη σύνταξη πρωτοκόλλου παράδοσης και Παραλαβής του μεταβιβαζόμενου χαρτοφυλακίου στο οποίο αναφέρεται το ύψος των τεχνικών αποθεμάτων κατά την ημερομηνία συντάξεως του πρωτοκόλλου. Το πρωτόκολλο αυτό υπογράφεται και από τον υπεύθυνο αναλογιστή σε περίπτωση μεταβίβασης ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής και καταχωρείται στο μητρώο Α.Α.Ε.
10. Ο «υπεύθυνος αναλογιστής» του εκδοχέα είναι υποχρεωμένος να καταχωρεί στο «βιβλίο Τεχνικών σημειωμάτων και γενικών όρων» τα τεχνικά σημειώματα και τους γενικούς όρους των συμβολαίων που μεταβιβάζονται με την ένδειξη ότι προέρχονται από μεταβίβαση.
11. Πρακτορεία και υποκαταστήματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα και ανήκουν σε αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δεν έχουν την έδρα τους σε κράτος-μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. μπορούν να μεταβιβάζουν ολόκληρο ή μέρος του χαρτοφυλακίου των συμβάσεών τους σε εκδοχέα με έδρα την Ελλάδα ή σε υποκατάστημα που είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα και ανήκει σε ασφαλιστική επιχείρηση που έχει έδρα εκτός Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ. εάν το Υπουργείο εμπορίου ή ενδεχομένως, η εποπτική αρχή του κράτους που αναφέρεται στις Περιπτώσεις Δ' και Ε' του άρθρου 20 παραγ. 2 του παρόντος ν.δ/τος, πιστοποιούν ότι ο εκδοχέας διαθέτει, λαμβανομένης υπόψη της μεταβίβασης, το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας.

Τα πρακτορεία και υποκαταστήματα του προηγούμενου εδαφίου, δύναται να μεταβιβάζουν ολόκληρο ή μέρος του χαρτοφυλακίου των συμβάσεών τους στο υποκατάστημα ή πρακτορείο στην Ελλάδα ασφαλιστικής επιχείρησης που έχει την εταιρική έδρα της σε άλλο κράτος-μέλος, εάν η εποπτική αρχή αυτού του κράτους-μέλους πιστοποιεί ότι ο εκδοχέας διαθέτει, λαμβανομένης υπόψη της μεταβίβασης, το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας.

Στις περιπτώσεις των παραπάνω εδαφίων, ο εκδοχέας πρέπει να έχει άδεια λειτουργίας των κλάδων, των οποίων το χαρτοφυλάκιο αναλαμβάνει.

Οι παράγραφοι 6, 7, 8, 9 και 10 του παρόντος άρθρου, εφαρμόζονται και στα πρακτορεία ή υποκαταστήματα που έχουν την έδρα τους εκτός Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ. "

12. Διασπάσεις ή συγχωνεύσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν έδρα στην Ελλάδα, κατά τις διατάξεις των νόμων 2190/20 και 2166/93, επιτρέπεται μόνο μετά από εγκριτική απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και εφόσον η αίτηση της ενδιαφερόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης συνοδεύεται και από ολοκληρωμένη μελέτη σκοπιμότητας και

βιωσιμότητας (πρόγραμμα δραστηριότητας) της νέας επιχείρησης.

Άρθρον 60

Από της ενάρξεως ισχύος του παρόντος καταργούνται αι διατάξεις:

1. Του κωδικοποιημένου Νόμου 1023/1917 «περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως» ως ετροποποιήθη και συνεπληρώθη μεταγενεστέρως.
2. Του από 13/16 Ιανουαρίου 1918 Β.Δ/τος «περί εκτελέσεως των άρθρων 5 εδ. 2 και 19 εδ. 4 του Ν. 1023».
3. Του από 19.1.1926 Δ/τος «περί ασκήσεως του κλάδου κεφαλαιοποιήσεως παρά των Ασφαλιστικών Εταιριών».
4. Των άρθρων 6, 7 και 8 του Ν. 403/1941 «περί καταργήσεως του Αντασφαλιστικού Ιδρύματος της Ελλάδος», ως ετροποποιήθησαν και συνεπληρώθηκαν μεταγενεστέρως.
5. Του Ν.Δ/τος 112/1946 «περί καθορισμού του ποσού του μετοχικού κεφαλαίου και της ασφαλιστικής εγγυήσεως των εν Ελλάδι ασφαλιστικών επιχειρήσεων».
6. Του από 18.1.1947 Β.Δ/τος «περί καθορισμού των περιουσιακών στοιχείων των συνιστώντων το μετοχικόν κεφάλαιον και την ασφαλιστικήν τοποθέτησιν ή εγγύησιν των εν Ελλάδι ασφαλιστικών επιχειρήσεων».
7. Του υπ' αριθ. 112/1965 Β.Δ/τος «περί αυξήσεως του ποσού της ασφαλιστικής εγγυήσεως των εγκατασταθησομένων εν Ελλάδι αλλοδαπών ασφαλιστικών εταιριών» και
8. Πάσα ετέρα γενική ή ειδική διάταξις αντικείμενη εις τας διατάξεις του παρόντος Νομοθετικού Διατάγματος, εξαιρέσει των συναφών διατάξεων του Ν. 4169/1961 «περί γεωργικών κοινωνικών ασφαλίσεων», ως ετροποποιήθη μεταγενεστέρως και του Α.Ν. 501/1968 «περί ασφαλίσεως εξαγωγικών πιστώσεων».

Άρθρον 61

1. Η ισχύς του παρόντος άρχεται μετά ένα μήνα από της δημοσιεύσεώς του εις την Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εφόσον δεν ορίζεται άλλως εν αυτώ.

Τα άρθρα 62 – 78 και ο τίτλος του κεφαλαίου αυτού προστέθηκαν με το Π.Δ. 169/2000 (ΦΕΚ Α 156/7.7.2000).

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΕΝΔΕΚΑΤΟΝ

Ετήσιοι και ενοποιημένοι λογαριασμοί (οικονομικές καταστάσεις) των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Τμήμα Ι

Εισαγωγικές διατάξεις και πεδίο εφαρμογής

Άρθρον 62 (άρθρα 2 και 3 της Οδηγίας 91/674/Ε.Ο.Κ.)

- 1.- Οι διατάξεις των επομένων άρθρων 63 έως και 78 εφαρμόζονται από τις ακόλουθες επιχειρήσεις, οι οποίες στις διατάξεις αυτές αναφέρονται ως "ασφαλιστικές επιχειρήσεις" :
 - α) Από τις ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρίες, στις οποίες έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα σύμφωνα με τα άρθρα 3, 14 και 15 του παρόντος.
 - β) Από τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα, σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 42α του παρόντος, πρακτορεία ή υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν έδρα στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή στον Ε.Ο.Χ. ή σε τρίτες χώρες (εκτός Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ.)
 - γ) Από τις επιχειρήσεις που έχουν έδρα ή εγκατάσταση στην Ελλάδα και ασκούν αντασφαλιστικές εργασίες.
 - δ) Από τους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς που λειτουργούν σύμφωνα με το άρθρο 35 παραγ. 1 και 4 του παρόντος.
 - ε) Από τις ανώνυμες εταιρίες και τις εταιρίες περιορισμένης ευθύνης που αντικείμενο δραστηριότητας τους είναι η διαμεσολάβηση στις πρωτασφαλιστικές και αντασφαλιστικές εργασίες.
- 2.- Τα κεφάλαια των ασφαλιστικών Ταμείων, συντάξεων και υγείας, τα οποία διαχειρίζεται η ασφαλιστική επιχείρηση επ' ονόματί της αλλά για λογαριασμό των οικείων ασφαλιστικών Ταμείων, πρέπει να εμφανίζονται στον ισολογισμό, εφόσον η επιχείρηση έχει στην κατοχή και κυριότητά της τα αντίστοιχα στοιχεία του ενεργητικού. Το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του είδους αυτού εμφανίζεται χωριστά στον ισολογισμό και στο προσάρτημα αναλύεται καταμετρημένο σύμφωνα με τις διάφορες θέσεις του ενεργητικού και παθητικού.
Τα στοιχεία του ενεργητικού, που έχουν αποκτηθεί εξ ονόματος και για λογαριασμό τρίτου, εμφανίζονται στους εκτός ισολογισμού λογαριασμούς τάξεως, σύμφωνα με την παράγ. 3.3.102 του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984 και του άρθρου 42ε παραγ. 11 του κ.ν. 2190/1920.
- 3.- Οι διατάξεις των επομένων άρθρων 63 έως και 78, που αναφέρονται στις ασφαλίσεις ζωής, εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών και στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες ασκούν μόνο ασφαλίσεις υγείας (ατυχήματα, ασθένειες), και μάλιστα αποκλειστικά ή κατά κύριο λόγο σύμφωνα με την τεχνική των ασφαλίσεων ζωής.
- 4.- Με την επιφύλαξη της παραγ. 3 ανωτέρω, όταν μία μικτή ασφαλιστική επιχείρηση ασκεί τους κλάδους ασφάλισης 1 "Ατυχήματα" ή και 2 "Ασθένειες" του άρθρου 13 Παραγ. 1 του παρόντος, τότε εφαρμόζονται οι διατάξεις των επομένων άρθρων 63 έως και 78 που αναφέρονται στις ασφαλίσεις ζημιών".

Άρθρον 63 **(άρθρο 1 της Οδηγίας 91/674/Ε.Ο.Κ.)**

N. 3487/06
Αρ. 4, παρ.1

- «1.- Με την επιφύλαξη του άρθρου 62, για την κατάρτιση των ετήσιων και ενοποιημένων λογαριασμών (οικονομικών καταστάσεων) και της εκθέσεως διαχειρίσεως των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 36, 37, 41, 42, 42α (παράγραφοι 1 έως 3 και 5), 42β (παράγραφοι 1, 2 και 4 έως 8), 42δ (παράγραφος 2), 42ε (παράγραφοι 1 έως 5, 7 έως 14 και 15 περ. β'), 43, 43α (παράγραφοι 1, περ. α' έως ζ' και θ' έως ιθ', 3 και 4), 43β (παράγραφοι 2 έως 6), 43γ, 44α, 45, 46 και 46α του Κ.Ν. 2190/1920 "περί Ανωνύμων Εταιριών", όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν, εφόσον στις διατάξεις των επόμενων άρθρων 64 έως 78 δεν ορίζεται διαφορετικά.»
- 2.- Όπου οι διατάξεις, που μνημονεύονται στην προηγούμενη παράγραφο καθώς και στην παραγ. 1 του άρθρου 77, παραπέμπουν, για τη διάρθρωση (δομή) του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων χρήσεως και του πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων, στα άρθρα 42γ και 42δ του Κωδ. Ν. 2190/1920, θεωρείται ότι οι παραπομπές αυτές γίνονται στα άρθρα 65 και 71 του παρόντος νόμου.
- 3.- Οι παραπομπές, στους κανόνες αποτιμήσεως του άρθρου 43 του Κωδ. Ν. 2190/1920, των διατάξεων που μνημονεύονται στην παραγ. 1 του παρόντος άρθρου καθώς και στην παραγ. 1 του άρθρου 77, θεωρείται ότι γίνονται στο άρθρο 43 του Κωδ. Ν. 2190/1920 λαμβάνοντας υπόψη και τα άρθρα 73 και 74 του παρόντος νόμου.
- 4.- Όπου οι διατάξεις, που μνημονεύονται στην παραγ. 1 του παρόντος άρθρου, αναφέρονται σε λογαριασμούς ισολογισμού, το αντίστοιχο των οποίων δεν προβλέπεται στις σχετικές διατάξεις των άρθρων 64 έως 76, θεωρείται ότι οι διατάξεις αυτές αναφέρονται στους λογαριασμούς του υποδείγματος ισολογισμού στο οποίο παραπέμπει το άρθρο 65 και όπου περιέχονται τα αντίστοιχα περιουσιακά στοιχεία".

Άρθρον 64 **(άρθρα 5 και 7 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)**

- 1.- Η συγχώνευση των λογαριασμών κατά τους όρους του άρθρου 42β παραγ. 4 του κ.ν. 2190/1920 Περιορίζεται για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις :
- όσον αφορά στον ισολογισμό, στους λογαριασμούς που φέρουν αραβικούς αριθμούς, εξαιρουμένων των θέσεων που αφορούν τις τεχνικές προβλέψεις και
 - όσον αφορά στους λογαριασμούς αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως και χρήσεως, στις θέσεις που φέρουν ένα ή περισσότερα μικρά γράμματα, εκτός των λογαριασμών 1 και 4 της εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών και των λογαριασμών 1 και 5 της εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής.

- 2.- Η διάταξη του άρθρου 42ε παραγ. 9 Δεύτερο εδάφιο του κ.ν. 2190/1920 δεν εφαρμόζεται για τις υποχρεώσεις οι οποίες συνδέονται με τις ασφαλιστικές δραστηριότητες."

Τμήμα II

Δομή και διάρθρωση του Ισολογισμού

Άρθρον 65 (άρθρο 6 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

Ο Ισολογισμός καταρτίζεται σε δύο παράπλευρα σκέλη, στο πρώτο από τα οποία περιλαμβάνεται το ενεργητικό και στο δεύτερο το παθητικό, σύμφωνα με το υπόδειγμα της παραγ. 4.103, όπως ισχύει, του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984 "Καθορισμός του περιεχομένου και του χρόνου έναρξης της εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων" (Α' 47) και σε συνδυασμό με όσα ορίζονται στις παραγ. 4.101 και 4.102, όπως ισχύουν, του άρθρου 1 του ιδίου Π.Δ. αναφορικά με το περιεχόμενο κάθε λογαριασμού του ισολογισμού αυτού".

Σημείωση :

Σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 3487/06, ο τίτλος «Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα» στο σημείο Ε του «Παθητικού» του υποδείγματος Ισολογισμού της παραγράφου 4.103 του Π.Δ. 148/1984 (ΦΕΚ 47 Α'), όπως ισχύει, στο οποίο γίνεται παραπομπή από το ανωτέρω άρθρο αντικαταστάθηκε από τον τίτλο «Άλλες Προβλέψεις».

Τμήμα III

Ειδικές διατάξεις για ορισμένους λογαριασμούς του υποδείγματος ισολογισμού του άρθρου 65

Άρθρον 66 (άρθρα 8, 9, 10, 11, 12, 13 και 14 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

- 1.- Οι διατάξεις του άρθρου 42ε (παραγ. 7 και 8) του Κωδ.Ν. 2190/1920 εφαρμόζονται μόνο για τους εξής λογαριασμούς του ενεργητικού :
 - Β «Έξοδα εγκαταστάσεως και άυλα στοιχεία» η κατηγορία αυτή του ενεργητικού θεωρείται ως άυλο στοιχείο για την εφαρμογή του άρθρου 17α του παρόντος.
 - Γ-I «Ακίνητα».
 - Γ-II «Συμμετοχές και επενδύσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις».
- 2.- Ο λογαριασμός του ενεργητικού Γ-III-2 "Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης" Περιλαμβάνει τις ομολογίες και τους άλλους διαπραγματεύσιμους τίτλους σταθερής απόδοσης που έχουν εκδοθεί από

πιστωτικά ιδρύματα, άλλες επιχειρήσεις ή δημόσιους οργανισμούς, εφόσον δεν ανήκουν στους λογαριασμούς Γ-II-2 και Γ-II-4.

Τα χρεόγραφα με επιτόκιο που μεταβάλλεται συναρτήσει συγκεκριμένης παραμέτρου, παράδειγμα το επιτόκιο της διατραπεζικής αγοράς ή της ευρωαγοράς, εξομοιούνται με ομολογίες και άλλους τίτλους σταθερής απόδοσης.

- 3.- Ο λογαριασμός του ενεργητικού Γ-III-3 "Μερίδια σε επενδυτικούς ομίλους" περιλαμβάνει τα μερίδια συμμετοχών που κατέχει η ασφαλιστική επιχείρηση στις κοινές επενδύσεις στις οποίες συμμετέχουν πολλές επιχειρήσεις ή ταμεία συντάξεων, η διαχείριση των οποίων έχει ανατεθεί σε μία από τις επιχειρήσεις αυτές ή σε ένα από αυτά τα ταμεία συντάξεων.
- 4.- Τα δάνεια προς κατόχους ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής, για τα οποία τα ασφαλιστήρια συμβόλαια αποτελούν την κύρια εγγύηση, περιλαμβάνονται στον λογαριασμό τους ενεργητικού Γ-III-5 "Δάνεια σε ασφαλισμένους ζωής". Τα ενυπόθηκα δάνεια και τα δάνεια με άλλη εξασφάλιση (προσημείωση, ασφαλιστήριο πιστώσεων κ.λπ.) εμφανίζονται στο λογαριασμό του ενεργητικού Γ-III-4 "Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια". Τα "λοιπά δάνεια" αναλύονται στο προσάρτημα στο οποίο αναφέρονται και οι υφιστάμενες γι' αυτά εγγυήσεις.
- 5.- Ο λογαριασμός του ενεργητικού Γ-III-6 "Καταθέσεις προθεσμίας και δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα" περιλαμβάνει τα ποσά τα οποία μπορούν να αναληφθούν μόνο μετά την πάροδο ορισμένου χρόνου. Τα ποσά για τα οποία δεν υπάρχει τέτοιος περιορισμός πρέπει να εμφανίζονται στο λογαριασμό ΣΤ-II "Χρηματικά διαθέσιμα" ακόμα και αν αποφέρουν τόκο.
- 6.- Στο λογαριασμό του ενεργητικού Γ-III-7 "Λοιπές επενδύσεις" περιλαμβάνονται οι επενδύσεις που δεν ανήκουν στους λογαριασμούς Γ-III-1 έως 6. Εάν είναι σχετικά σημαντικές πρέπει να αναλύονται στο προσάρτημα.
- 7.- Τα γήπεδα - οικόπεδα και κτίρια που χρησιμοποιεί η ασφαλιστική επιχείρηση για την άσκηση των δραστηριοτήτων της αναφέρονται στο προσάρτημα.
- 8.- Στον ισολογισμό ασφαλιστικής επιχείρησης, που αποδέχεται την αντασφάλιση, η κατηγορία του ενεργητικού Γ-IV "Εγγυήσεις σε αντασφαλιζόμενες επιχειρήσεις" περιλαμβάνει τις απαιτήσεις κατά των εκχωρουσών επιχειρήσεων που αντιστοιχούν στις εγγυήσεις που έχουν κατατεθεί στις επιχειρήσεις αυτές ή σε τρίτους, ή τα ποσά τα οποία έχουν κρατηθεί από τις επιχειρήσεις αυτές.
Οι απαιτήσεις αυτές δεν επιτρέπεται να συγχωνευθούν με άλλες απαιτήσεις του αντασφαλιστή κατά του αντασφαλιζόμενου ή να συμψηφισθούν με οφειλές του αντασφαλιστή προς τον αντασφαλιζόμενο. Οι τίτλοι, που έχουν κατατεθεί σε εκχωρούσα επιχείρηση ή σε τρίτους και οι οποίοι παραμένουν στην κυριότητα της επιχείρησης που αποδέχεται την αντασφάλιση, καταχωρούνται από αυτήν, μεταξύ των επενδύσεών της, στους κατάλληλους λογαριασμούς".

Άρθρον 67
(άρθρα 15, 16, 17 και 18 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

- 1.- Στην κατηγορία του ενεργητικού Δ "Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο" περιλαμβάνονται, για τις ασφαλίσεις ζωής αφενός οι επενδύσεις σε συνάρτηση με την αξία των οποίων καθορίζεται η αξία ή η απόδοση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που συνδέονται με ένα επενδύόμενο κεφάλαιο, και αφετέρου οι επενδύσεις που προορίζονται για την κάλυψη υποχρεώσεων που καθορίζονται σε συνάρτηση με δείκτη. Στην ίδια κατηγορία περιλαμβάνονται επίσης οι επενδύσεις για λογαριασμό των μελών τοντίνας που προορίζονται να κατανεμηθούν μεταξύ των μελών αυτών. Οι ανωτέρω επενδύσεις αναλύονται κατά κατηγορία (κατ' είδος επένδυσης) και πραγματοποιούνται από την ασφαλιστική επιχείρηση επ' ονόματι της για λογαριασμό όμως των ασφαλισμένων, οι οποίοι, με την επιλογή του είδους επένδυσης που προτείνουν, αναλαμβάνουν και τον επενδυτικό κίνδυνο.
- 2.- Στην κατηγορία του ενεργητικού ΣΤ - IV "Λοιπά στοιχεία" καταχωρούνται τα στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία δεν ανήκουν στις κατηγορίες ΣΤ-I, ΣΤ-II και ΣΤ-III. Εάν είναι σημαντικού ύψους αναλύονται στο προσάρτημα.
- 3.- Στην κατηγορία Ζ "Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού" καταχωρούνται τα έξοδα που πληρώθηκαν ή βεβαιώθηκαν με την έκδοση αντίστοιχων ασφαλιστηρίων συμβολαίων ή με άλλο τρόπο και αφορούν την επόμενη ή τις επόμενες χρήσεις, καθώς και βέβαια και εκκαθαρισμένα έσοδα που αφορούν την κλειόμενη χρήση αλλά δεν εισπράχθηκαν ή δεν χρεώθηκαν σε προσωπικούς λογαριασμούς μέσα σ' αυτή. Οι καταχωρήσεις αυτές γίνονται σύμφωνα με όσα ειδικότερα καθορίζονται στην παραγ. 3.1.307, όπως ισχύει, του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984 λαμβάνοντας υπόψη και το άρθρο 8 παραγ. 5ιγ του παρόντος. Ο λογαριασμός Ζ-2 αναλύεται στο προσάρτημα χωριστά για τις πρωτασφαλίσεις ζωής, για τις πρωτασφαλίσεις λοιπών ζημιών και την πρωτασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτων.

Άρθρον 68
(άρθρα 19, 20 και 21 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

- 1.- Στις κατηγορίες του παθητικού Α-I "Κεφάλαιο", Α-I-II "Διαφορές αναπροσαρμογής" και Α-IV "Αποθεματικά κεφάλαια" περιλαμβάνονται οι επιμέρους λογαριασμοί που αναφέρονται στις παραγράφους 3.1.401 και 3.1.402, όπως ισχύουν, του άρθρου 1 του ΠΔ 148/1984, στις οποίες καθορίζεται και το περιεχόμενο των λογαριασμών αυτών.
- 2.- Στη κατηγορία του παθητικού Α - II- 2 "Διαφορά από έκδοση ομολογιών υπέρ το άρτιο" καταχωρείται η διαφορά που προκύπτει στην περίπτωση εκδόσεως και διαθέσεως ομολογιών σε τιμή μεγαλύτερη της ονομαστικής τους αξίας και εισπράξεως ποσού μεγαλύτερου εκείνου της εξοφλήσεώς τους στην ονομαστική τους αξία.
- 3.- Στην κατηγορία του παθητικού Β "Μειωμένης εξασφαλίσεως στοιχεία

παθητικού" καταχωρούνται οι υποχρεώσεις και τα δάνεια για τις οποίες, από σχετική σύμβαση, προβλέπεται ότι στην περίπτωση εκκαθάρισης ή πτώχευσης της ασφαλιστικής επιχείρησης, συγκεκριμένα εξ οφειλών δικαιώματα, είτε αντιπροσωπεύονται με παραστατικούς τίτλους είτε όχι, πρέπει να ασκηθούν μόνο μετά την άσκηση των δικαιωμάτων των άλλων πιστωτών. Στην κατηγορία αυτή καταχωρούνται και τα ποσά σύμφωνα με το άρθρο 17α [παραγ. 3 εδαφ. η και 4 εδαφ. γ (εκτός ομολογιακών δανείων)] του παρόντος.

- 4.- Στο προσάρτημα αναφέρονται τα ποσά των λογαριασμών Z-III-1 και Z-III-2 του παθητικού που αφορούν σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις και σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις, όταν τα ομολογιακά δάνεια δεν έχουν συναφθεί με δημόσια εγγραφή.

Άρθρον 69

(άρθρα 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 και 30 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

- 1.- Οι διατάξεις του άρθρου 42ε παραγ. 14 του Κωδ. Ν. 2190/1920 εφαρμόζονται για τις ασφαλιστικές (τεχνικές) προβλέψεις (τεχνικά αποθέματα), με την επιφύλαξη των επομένων παραγράφων του παρόντος άρθρου και των άρθρων 70 παραγρ. 1, 72 παραγρ. IB, 73 (παραγρ. 3) και 74 του παρόντος.
- 2.- Για το περιεχόμενο των λογαριασμών της κατηγορίας του παθητικού Γ "Ασφαλιστικές (τεχνικές) προβλέψεις" εφαρμόζονται οι παραγρ. 3.1.407 και 3.1.408, όπως ισχύουν, του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984 σε συνδυασμό με τα άρθρα 7 και 74 του παρόντος, καθώς και οι παράγ. 3, 4, 5 και 6 του παρόντος άρθρου.
- 3.-
 - α) Στους λογαριασμούς Γ-II-6 "Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών" και Γ-I-5 "Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής" (κλάδοι I3, IV2 του άρθρου 13 παραγ. 2 του παρόντος) καταχωρούνται και τα επιπλέον των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών ποσά ("προβλέψεις για κινδύνους σε ισχύ") για την κάλυψη των κινδύνων που έχει αναλάβει να καλύψει η ασφαλιστική επιχείρηση μετά το πέρας της χρήσης, έτσι ώστε να είναι σε θέση να αντεπεξέλθει σε όλα τα αιτήματα αποζημιώσεων και στις δαπάνες που σχετίζονται με τα ισχύοντα ασφαλιστήρια συμβόλαια και που υπερβαίνουν τα σχετικά μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα, λαμβάνοντας υπόψη και τα εισπρακτέα ασφάλιστρα επί των εν λόγω συμβολαίων. Επίσης στον λογαριασμό Γ-I-5 καταχωρείται και η τεχνική πρόβλεψη σύμφωνα με το άρθρο 7 παραγ. 2 Βστ του παρόντος. Οι ανωτέρω προβλέψεις αναλύονται στο προσάρτημα.
 - β) Οι "Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα ασφαλίσεων ζωής", στις οποίες περιλαμβάνονται και οι προβλέψεις εξόδων της παραγ. 2 περιπτ. Βα δεύτερη πρόταση του άρθρου 7 του παρόντος, καταχωρούνται στον λογαριασμό Γ- I -1 "Μαθηματικές προβλέψεις". Στο προσάρτημα αναφέρονται οι "Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα" των κλάδων I3 και IV2 του άρθρου 13 παραγ. 2 του παρόντος.
 - γ) Η Τεχνική πρόβλεψη του άρθρου 7 παραγ. 2Αε (μαθηματικά αποθέματα γήρατος) καταχωρείται στο λογαριασμό Γ-II-1 και

αναφέρεται στο προσάρτημα.

- 4.- Στο λογαριασμό Γ-I-3 "Προβλέψεις για συμμετοχές στα κέρδη και για επιστροφές" (ασφαλίσεων ζωής) καταχωρούνται τα ποσά σύμφωνα με τα άρθρα 7 (παραγ. 2Βε) και 12 του παρόντος. Στο λογαριασμό Γ-II-4 καταχωρούνται οι ανάλογες προβλέψεις για τις ασφαλίσεις ζημιών σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.
- 5.- Οι λογαριασμοί Γ-I-4 "Εξισωτικές (εξισορροπητικές) προβλέψεις" (ασφαλίσεων ζωής) και Γ-II-5 "Εξισωτικές (εξισορροπητικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών" περιλαμβάνουν όλες τις προβλέψεις που απαιτούνται σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις για την εξίσωση των διακυμάνσεων του ποσοστού ζημιών κατά τα επόμενα έτη ή για την κάλυψη των ειδικών κινδύνων. Στον λογαριασμό Γ-II-5 καταχωρείται και η τεχνική πρόβλεψη του άρθρου 7 παραγ. 2Αδ του παρόντος.
6. α) Οι τεχνικές προβλέψεις των αντασφαλιστικών αναλήψεων υπολογίζονται σύμφωνα με τις αντασφαλιστικές συμβάσεις ή την αντασφαλιστική πρακτική και καταχωρούνται ανάλογα στους αντίστοιχους λογαριασμούς των τεχνικών προβλέψεων του παθητικού, ή στους υπολογισμούς τεχνικών προβλέψεων του λογαριασμού Ζ-II-1 του παθητικού "Αντασφαλιζόμενοι" (πίστωση λογ. 32) όταν η ασφαλιστική επιχείρηση ασκεί πρωτασφάλιση και αντασφάλιση.
- β) Στο προσάρτημα αναλύονται οι τεχνικές προβλέψεις, που αντιστοιχούν στις αντασφαλιστικές αναλήψεις, κατά κατηγορία τεχνικών προβλέψεων (όπως λογαριασμοί Γ-I-1 έως Γ-I-5 και Γ-II-1 έως Γ-II-6), όταν η ασφαλιστική επιχείρηση ασκεί πρωτασφάλιση και αντασφάλιση.

Άρθρον 70

(άρθρα 31 και 32 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

- 1.- Στη κατηγορία του παθητικού Δ "Ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο" περιλαμβάνονται οι τεχνικές προβλέψεις (Μαθηματικά αποθέματα), οι προοριζόμενες για την κάλυψη των αναλήψεων υποχρεώσεων που συνδέονται με επενδύσεις, στα πλαίσια των συμβάσεων ασφαλίσεων ζωής, των οποίων η αξία ή η απόδοση καθορίζεται σε συνάρτηση με επενδύσεις, για τις οποίες τον επενδυτικό κίνδυνο φέρει ο ασφαλιζόμενος, ή σε συνάρτηση με δείκτη. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και οι τεχνικές προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν τις αναλήψεις υποχρεώσεων του οργανωτή της τοντίνας έναντι των μελών της ένωσης τοντίνας.
Οι ενδεχόμενες τεχνικές προβλέψεις, οι προοριζόμενες ενδεχομένως, για την κάλυψη των κινδύνων θνησιμότητας, των διοικητικών εξόδων ή άλλων κινδύνων (όπως είναι οι εγγυημένες παροχές κατά τη λήξη ή οι εγγυημένες αξίες εξαγοράς), καταχωρούνται στον λογαριασμό Γ-I-1 "Μαθηματικές προβλέψεις".
- 2.- Στον ισολογισμό μιας ασφαλιστικής επιχείρησης, που παρέχει (εκχωρεί) αντασφάλιση, η κατηγορία του παθητικού ΣΤ "Ληφθείσες εγγυήσεις από αντασφαλιστές" περιλαμβάνει τα ποσά που έχουν καταθέσει άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή παρακρατούνται από άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, βάσει συμβολαίων αντασφάλισης. Τα ποσά αυτά δεν

επιτρέπεται να συμψηφίζονται με άλλες οφειλές ή απαιτήσεις έναντι των εν λόγω επιχειρήσεων.

Σε περίπτωση που στην ασφαλιστική επιχείρηση, που παρέχει (εκχωρεί) αντασφάλιση, έχουν κατατεθεί τίτλοι, οι οποίοι της έχουν μεταβιβαστεί κατά κυριότητα, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει το ποσό που οφείλεται από την εκχωρούσα (αντασφαλιζόμενη) επιχείρηση δυνάμει της παρακαταθήκης".

«Τμήμα IV

Δομή και διάρθρωση των λογαριασμών εκμεταλλεύσεως και αποτελεσμάτων χρήσεως καθώς και του πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων»

Άρθρον 71

(άρθρα 33 και 34 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

- 1.- Ο "Λογαριασμός εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής" καταρτίζεται σύμφωνα με το υπόδειγμα της παραγ. 4.402, όπως ισχύει, του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984, σε συνδυασμό με όσα ορίζονται στις παραγ. 4.400 και 4.401 όπως ισχύει, του άρθρου 1 του ίδιου Π.Δ.
- 2.- Ο "Λογαριασμός εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών" καταρτίζεται σύμφωνα με το υπόδειγμα της παραγ. 4.502, όπως ισχύει, του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984, σε συνδυασμό με όσα ορίζονται στις παραγ. 4.500 και 4.501 όπως ισχύει, του άρθρου 1 του ίδιου Π.Δ.
- 3.- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων περιλαμβάνουν, πέραν των προβλεπομένων στο άρθρο 42α παραγ. 1 του Κωδ. Ν. 2190/1920, και τις εξής οικονομικές καταστάσεις :
 - α) την κατάσταση του "Λογαριασμού εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής"
 - β) την κατάσταση του "Λογαριασμού εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών", εκτός του "Λογαριασμού εκμεταλλεύσεως κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων".
 - γ) την κατάσταση του "Λογαριασμού εκμεταλλεύσεως κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων", ο οποίος καταρτίζεται σύμφωνα με το υπόδειγμα της παραγ. 4.502, όπως ισχύει, του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984 σε συνδυασμό με όσα ορίζονται στις Παραγ. 4.700 και 4.701 όπως ισχύει, του άρθρου 1 του ίδιου Π.Δ.

Η δημοσιότητα των ανωτέρω ετησίων οικονομικών καταστάσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 78 του παρόντος.
- 4.- Ο "Λογαριασμός αποτελέσματα χρήσεως" καταρτίζεται σύμφωνα με το υπόδειγμα της παραγ. 4.202, όπως ισχύει, του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984, σε συνδυασμό με όσα ορίζονται στις παραγ. 4.200 και 4.201 του άρθρου 1 του ίδιου Π.Δ.
- 5.- Ο "Πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων χρήσεως" καταρτίζεται σύμφωνα με το υπόδειγμα της παραγ. 4.302, όπως ισχύει, του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984, σε συνδυασμό με όσα ορίζονται στις παραγ. 4.300 και 4.301 του άρθρου 1 του ίδιου Π.Δ.

- 6.- Οι επιχειρήσεις, των οποίων η δραστηριότητα είναι αποκλειστικά η αντασφάλιση, μπορούν να χρησιμοποιούν τον λογαριασμό εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών για το σύνολο των πράξεών τους."

«Τμήμα V

Ειδικές διατάξεις για ορισμένους λογαριασμούς των υποδειγμάτων αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως και χρήσεως του άρθρου 71»

Άρθρον 72

**(άρθρα 35 έως 44 και 63 παραγ. 1 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)
(άρθρα 43 της Οδηγίας 92/96/ΕΟΚ και 44 της Οδηγίας 92/94/ΕΟΚ)**

- 1.- Για το Περιεχόμενο των λογαριασμών και κονδυλίων των υποδειγμάτων :
 - "Λογαριασμός εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεως ζωής"
 - "Λογαριασμός εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών"
 - "Λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσεως"
 - "Πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων",
 στα οποία παραπέμπει το προηγούμενο άρθρο 71, εφαρμόζονται αντίστοιχα, για κάθε λογαριασμό τους, οι διατάξεις του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων (Π.Δ. 148/1984), όπως ισχύουν, σε συνδυασμό με τις κάτωθι διατάξεις:
 - A.- Οι λογαριασμοί εκμεταλλεύσεως των κλάδων ασφάλισης, καταρτίζονται σύμφωνα με το άρθρο 13 (παραγ. 1Α και 2) του παρόντος σε συνδυασμό με τις παραγράφους 4.700, και 4.701 και 4.702 όπως ισχύουν, του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984, με την επιφύλαξη του άρθρου 71 παραγ. 3 εδαφ. γ.
 - B.- Δημιουργείται λογαριασμός "Μη ρευστοποιηθείσες υπεραξίες επενδύσεων", ο οποίος χρησιμοποιείται αποκλειστικά στην λειτουργία των Λογαριασμών εκμεταλλεύσεως των κλάδων ΙΙΙ και V στις ασφαλίσεις ζωής (ασφαλίσεις ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο) σε συνδυασμό με τον λογαριασμό 64.40 του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου (Π.Δ. 148/1984 όπως ισχύει), για την εφαρμογή του άρθρου 73 παραγ. 3 του Παρόντος. Ο ανωτέρω λογαριασμός εμφανίζεται και στον λογαριασμό εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής. Επίσης στο προσάρτημα αναφέρεται το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού 64.40.
- 2.- Η διαφορά μεταξύ των ποσών κλειόμενης και προηγούμενης χρήσεως των μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού 36.02 έως 36.06 του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων (Π.Δ. 148/1984 όπως ισχύει), που περιλαμβάνουν τις μεταφερόμενες στην επόμενη χρήση προμήθειες και τα λοιπά έξοδα παραγωγής και εμφανίζονται στον λογαριασμό Z-2 του ενεργητικού του ισολογισμού, καταχωρείται στο προσάρτημα".

«Τμήμα VI

Κανόνες αποτίμησης

Άρθρον 73

(άρθρα 45 έως και 55 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

- 1.- Για την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, κατά την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων τους, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 43, όπως ισχύει, του Κωδ. Ν. 2190/1920 και του άρθρου 28 του Π.Δ. 186/1992 "Κ.Β.Σ." (Α' 84).
- 2.- Στο προσάρτημα παρατίθεται πίνακας, ο οποίος περιλαμβάνει την αξία κτήσεως των επενδύσεων σε ακίνητα και σε τίτλους κινητών αξιών, για τις κατηγορίες του ενεργητικού του ισολογισμού Γ-I-1, Γ-I-2, Γ-II, Γ-III-1, Γ-III-2, Γ-III-3, Γ-III-7, την τρέχουσα αξία τους, καθώς και την αξία στην οποία έγινε η αποτίμησή τους, σύμφωνα με την παραγ. 1 του παρόντος άρθρου.
Κάτω από τον πιο πάνω πίνακα εξηγείται ο τρόπος υπολογισμού της τρέχουσας αξίας κάθε κατηγορίας επενδύσεων του πίνακα αυτού.
- 3.- Ειδικά τα περιουσιακά στοιχεία της κατηγορίας του ενεργητικού Δ "Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο" αποτιμώνται στην τρέχουσα αξία τους κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού. Η δε προκύπτουσα διαφορά αυξομειώνει ανάλογα τον λογαριασμό του παθητικού Δ "Ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο" (Μαθηματικά αποθέματα). Στο προσάρτημα εμφανίζεται η αξία κτήσεως των ανωτέρω επενδύσεων κατά κατηγορία.

N. 3487/06
Αρ.4, παρ. 4

Άρθρον 73α

- 1.- Όταν το Ενεργητικό και το Παθητικό αποτιμώνται σύμφωνα με το άρθρο 43γ του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, εφαρμόζονται οι παράγραφοι 2 έως 6 του παρόντος άρθρου.
- 2.- Οι επενδύσεις που παρουσιάζονται ως στοιχεία του Ενεργητικού στη θέση Δ εμφανίζονται με την εύλογη αξία τους.
- 3.- Όταν οι επενδύσεις εμφανίζονται με την τιμή κτήσης, η εύλογη αξία τους γνωστοποιείται στο Προσάρτημα των λογαριασμών.
- 4.- Όταν οι επενδύσεις εμφανίζονται με την εύλογη αξία τους, η τιμή κτήσης γνωστοποιείται στο Προσάρτημα των λογαριασμών.
- 5.- Σε όλες τις επενδύσεις οι οποίες περιλαμβάνονται σε θέση που φέρει αραβικούς αριθμούς ή παρουσιάζονται ως στοιχεία του Ενεργητικού στη θέση Γ σημείο Ι, εφαρμόζεται η ίδια μέθοδος αποτίμησης. Από την

υποχρέωση αυτή επιτρέπονται παρεκκλίσεις, υπό την προϋπόθεση ότι κάθε παρέκκλιση θα αιτιολογείται στο Προσάρτημα.

- 6.- Η μέθοδος ή οι μέθοδοι που εφαρμόζονται σε κάθε θέση επενδύσεων πρέπει να αναφέρονται στο Προσάρτημα των λογαριασμών μαζί με τα κατ' αυτόν τον τρόπο καθορισθέντα ποσά.

Άρθρον 74 (άρθρα 56 έως και 62 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

Οι μέθοδοι υπολογισμού, των περιλαμβανομένων στις κατηγορίες Γ και Δ του παθητικού επιμέρους ασφαλιστικών (τεχνικών) προβλέψεων, καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης και του Υπουργού Οικονομικών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 5, 6, και 7 του άρθρου 7 του παρόντος".

«Τμήμα VII

Περιεχόμενο του προσαρτήματος

Άρθρον 75 (άρθρο 63 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

Αντί για τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο 43α παραγ. 1 περιπτ. η' του Κωδ. Ν. 2190/1920, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να παραθέτουν στο προσάρτημα τα ακόλουθα στοιχεία:

I.- Όσον αφορά στις ασφαλίσσεις ζημιών, το προσάρτημα πρέπει να αναφέρει :

- 1) τα εγγεγραμμένα ακαθάριστα ασφάλιστρα,
- 2) τα δεδουλευμένα ακαθάριστα ασφάλιστρα,
- 3) τις ακαθάριστες ασφαλιστικές αποζημιώσεις,
- 4) τα έξοδα εκμετάλλευσης,
- 5) το υπόλοιπο της αντασφάλισης.

Τα ποσά αυτά πρέπει να αναφέρονται ξεχωριστά για τη δραστηριότητα της πρωτασφάλισης και για αυτή της αντασφάλισης, εφόσον τα αναληφθέντα αντασφάλιστρα ανέρχονται στο 10% τουλάχιστον του συνολικού ποσού των εγγεγραμμένων ακαθαρίστων ασφαλιστρών και, όσον αφορά την πρωτασφάλιση, αναφέρονται ξεχωριστά για τους ακόλουθους κλάδους, λαμβάνοντας υπόψη τα άρθρα 71 παραγ. 3, 72 (παραγ.1Α) και 13 παραγ. 1Α του παρόντος :

- ατυχήματος και ασθένειας (υγείας) [κλάδοι ασφάλισης 1 και 2]
- αυτοκινήτων (εκτός αστικής ευθύνης) και σιδηροδρόμων (κλάδοι ασφάλισης 3 και 4)
- πλοίων και αεροσκαφών (κλάδοι ασφάλισης 5, 6, 11 και 12)
- μεταφορών (κλάδος ασφάλισης 7)
- πυρκαγιάς και λοιπών ζημιών (κλάδοι ασφάλισης 8 και 9)
- γενικής αστικής ευθύνης (κλάδος ασφάλισης 13)
- πιστώσεων και εγγυήσεων (κλάδοι ασφάλισης 14 και 15)
- νομικής προστασίας (κλάδος ασφάλισης 17)
- βοήθειας (κλάδος ασφάλισης 18)

- διαφόρων χρηματικών απωλειών (διαφόρων κινδύνων) [κλάδος ασφάλισης 16].

Η κατανομή κατά ομάδα κλάδων, όσον αφορά την πρωτασφάλιση, Δεν απαιτείται όταν το ποσόν των εγγεγραμμένων ακαθαρίστων ασφαλιστρών πρωτασφάλισης για την εν λόγω ομάδα δεν υπερβαίνει τα 10 εκατομμύρια ΕΥΡΩ. Πάντως, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν οπωσδήποτε να αναφέρουν τα ποσά τα σχετικά με τις τρεις σημαντικότερες ομάδες κλάδων της δραστηριότητάς τους.

II. Όσον αφορά στις ασφαλίσεις ζωής, το προσάρτημα πρέπει να αναφέρει :

- 1.- Τα εγγεγραμμένα ακαθάριστα ασφάλιστρα, ξεχωριστά για την πρωτασφάλιση και την αναληφθείσα αντασφάλιση, εφόσον τα αναληφθέντα αντασφάλιστρα ανέρχονται στο 10% τουλάχιστον του συνόλου των εγγεγραμμένων ακαθαρίστων ασφαλιστρών και, όσον αφορά την πρωτασφάλιση, αναφέρονται ξεχωριστά για τις ακόλουθες κατηγορίες :

- α) i.- ατομικά ασφάλιστρα,
ii.- ασφάλιστρα ομαδικών ασφαλιστικών συμβάσεων,
- β) i.- περιοδικά ασφάλιστρα,
ii.- εφάπαξ ασφάλιστρα,
- γ) i.- ασφάλιστρα για συμβάσεις χωρίς συμμετοχή στα κέρδη,
ii.- ασφάλιστρα για συμβάσεις με συμμετοχή στα κέρδη,
iii.- ασφάλιστρα για συμβάσεις στην περίπτωση που τον επενδυτικό κίνδυνο τον φέρουν οι αντισυμβαλλόμενοι (ασφαλισμένοι).

Δεν είναι αναγκαίο να αναφέρεται το ποσό που αντιστοιχεί σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες α), β) και γ), εφόσον δεν υπερβαίνει το 10% του συνόλου των εγγεγραμμένων ακαθαρίστων ασφαλιστρών πρωτασφάλισης.

- 2.- Το υπόλοιπο της αντασφάλισης.

III.- Στις περιπτώσεις του άρθρου 71 παραγ. 6 του παρόντος, το προσάρτημα πρέπει να αναφέρει τα εγγεγραμμένα μικτά (ακαθάριστα) ασφάλιστρα, ξεχωριστά για τις ασφαλίσεις ζημιών και για τις ασφαλίσεις ζωής.

IV.- Σε όλες τις περιπτώσεις, το προσάρτημα πρέπει να αναφέρει το σύνολο των εγγεγραμμένων ακαθαρίστων ασφαλιστρών πρωτασφάλισης που προκύπτουν από τις συμβάσεις που έχουν συναφθεί από την ασφαλιστική επιχείρηση:

- στο κράτος μέλος της έδρας της,
- στα άλλα κράτη μέλη,
- σε άλλες χώρες.

Εξυπακούεται ότι η αναφορά των αντίστοιχων ποσών δεν είναι αναγκαία στην περίπτωση που δεν υπερβαίνουν το 5% του συνολικού ποσού των εγγεγραμμένων ακαθαρίστων ασφαλιστρών.

Άρθρον 76 **(άρθρο 64 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)**

- 1.- Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να αναφέρουν λεπτομερώς στο προσάρτημα τις προμήθειες, για τις δραστηριότητες πρωτασφάλισης, που καταχωρήθηκαν κατά την διάρκεια της χρήσεως. Η υποχρέωση αυτή αφορά προμήθειες οποιασδήποτε μορφής και ιδίως προμήθειες σύναψης,

ανανέωσης, είσπραξης και διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

- 2.- Επιπροσθέτως στο προσάρτημα, εκτός των όσων προβλέπονται στην προηγούμενη παράγραφο, στο προηγούμενο άρθρο 75 και στα άρθρα 42α παραγ. 3, 42β (παραγ. 1, 2, 4 και 5), 42ε (παραγ. 8, 14 και 15) και 43 του Κωδ. Ν. 2190/1920, παρατίθενται και οι πληροφορίες και εξηγήσεις που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 43α (παραγ. 1, περιπτ. Α' - ζ' και θ'- ιζ') του Κωδ. Ν. 2190/1920, καθώς και των άρθρων 7 (παραγ. 2Αγ, 2Βγ και 2Βε), 8 παραγ. 8, 17α [παραγ. 3 (η, θ)], 62 παραγ. 2, 66 (παραγ. 4, 6 και 7), 67 (παραγ. 2, 3), 68 παραγ. 4, 69 [παραγ. 3 (α, β, γ) και 6β], 72 (παραγ. 1Β και 2) και 73 (παραγ. 2 και 3) του παρόντος νόμου, σε συνδυασμό με την παραγ. 4.801, όπως ισχύει, του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984.
- 3.- Στο προσάρτημα οι πληροφορίες και οι επεξηγήσεις παρατίθενται ομαδοποιημένες, σύμφωνα με τη σειρά των κατηγοριών και λογαριασμών των υποδειγμάτων των οικονομικών καταστάσεων των παραγ. 4.103, 4.402, 4.502, 4.202 και 4.302, όπως ισχύουν, του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984".

«Τμήμα VII

Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (ενοποιημένοι λογαριασμοί) των ασφαλιστικών επιχειρήσεων

Άρθρον 77

(άρθρα 65 έως και 66 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

- 1.- Για την κατάρτιση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων (ενοποιημένων λογαριασμών) και της ενοποιημένης εκθέσεως διαχείρισεως των ασφαλιστικών επιχειρήσεων εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 90 έως και 109 του Κωδ. Ν. 2190/1920, που προστέθηκαν σ' αυτόν με το άρθρο 18 του Π.Δ. 498/1984 (Α' 236), εφόσον στις επόμενες διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν ορίζεται διαφορετικά.
- 2.- Οι διατάξεις των άρθρων 90 (παραγ. 2 εδαφ. γ') και 92 του Κωδ. Ν. 2190/1920 δεν εφαρμόζονται. Οι διατάξεις του άρθρου 111 παραγ. 3 του Κωδ. Ν. 2190/1920, όπως αναριθμήθηκε σε άρθρο 132 με το άρθρο 5 του ΠΕ 367/1994 (Α' 125), εφαρμόζονται κατά το μέτρο που δεν τροποποιούνται από τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.
- 3.- Σε περίπτωση που δύο ή περισσότερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις δεν συνδέονται κατά τον τρόπο που περιγράφεται στο άρθρο 90 παραγ. 1 Κωδ. Ν. 2190/1920, αλλά τελούν υπό ενιαία διεύθυνση, χωρίς αυτό να προβλέπεται από σύμβαση ή ρήτρα του καταστατικού, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 96 του Κωδ. Ν. 2190/1920. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση που η ενιαία διεύθυνση έχει την μορφή σημαντικών και βιώσιμων αντασφαλιστικών δεσμών.
- 4.- Οι διατάξεις του άρθρου 104 παραγ. 3 περιπτ. γ του Κωδ. Ν. 2190/1920 δεν εφαρμόζονται, όταν τα εκεί αναφερόμενα κέρδη ή ζημιές έχουν

προκύψει από συναλλαγές που έχουν γίνει σύμφωνα με τις συνήθειες συνθήκες της αγοράς και έχουν δημιουργηθεί δικαιώματα υπέρ των ασφαλισμένων. Για την παρέκκλιση αυτή γίνεται σχετική μνεία στο ενοποιημένο προσάρτημα.

- 5.- Το άρθρο 104 παραγ. 8 του Κωδ. Ν. 2190/1920 εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού μιας επιχείρησης, που Περιλαμβάνεται στην ενοποίηση, δεν προηγείται άνω των έξι μηνών της ημερομηνίας κλεισίματος των ενοποιημένων λογαριασμών.
- 6.- Οι διατάξεις του άρθρου 105 του Κωδ. Ν. 2190/1920 δεν εφαρμόζεται για τα στοιχεία του παθητικού τα οποία έχουν αποτιμηθεί από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στην ενοποίηση κατ' εφαρμογή ειδικών ασφαλιστικών διατάξεων, ούτε και για τα στοιχεία του ενεργητικού οι διακυμάνσεις της αξίας των οποίων επηρεάζουν δικαιώματα των ασφαλισμένων ή γεννούν τέτοια δικαιώματα. Η χρήση της παρέκκλισης αυτής πρέπει να αναφέρεται στο προσάρτημα των ενοποιημένων λογαριασμών".

«Τμήμα ΙΧ

Δημοσιότητα

Άρθρον 78

(άρθρο 68 της Οδηγίας 91/674/ΕΟΚ)

- 1.- Η δημοσιότητα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 7β (παραγ. 1 και 12) και 43β παραγ. 5 του Κωδ. Ν. 2190/1920.
- 2.- Για τη δημοσιότητα των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων (ενοποιημένων λογαριασμών) των ασφαλιστικών επιχειρήσεων εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις του άρθρου 109 του Κωδ. Ν. 2190/1920".

N. 3746/09

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΩΔΕΚΑΤΟ**ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ****ΤΙΤΛΟΣ Ι : ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ****Άρθρο 79****Σκοπός**

Σκοπός του παρόντος κεφαλαίου είναι η ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2005/68/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Νοεμβρίου 2005 (ΕΕ L 323 της 9.12.2005) σχετικά με τις αντασφαλίσεις και την τροποποίηση των Οδηγιών 73/239/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου, καθώς και των Οδηγιών 98/78/ΕΚ και 2002/83/ΕΚ και η ρύθμιση της ανάληψης και άσκησης δραστηριοτήτων αντασφάλισης στην Ελλάδα.

Άρθρο 80**Ορισμοί**

	1. Για τους σκοπούς εφαρμογής του παρόντος διατάγματος και ειδικότερα του παρόντος κεφαλαίου νοούνται ως : (α) «αντασφάλιση», η δραστηριότητα που συνίσταται στην ανάληψη κινδύνων που εκχωρούνται από ασφαλιστική επιχείρηση ή από μια άλλη αντασφαλιστική επιχείρηση. Στην περίπτωση της ένωσης ασφαλιστών, η οποία είναι γνωστή ως Lloyd's, ως αντασφάλιση θεωρείται και η δραστηριότητα που συνίσταται στην ανάληψη κινδύνων εκ μέρους ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης άλλης από την ένωση ασφαλιστών, η οποία είναι γνωστή ως Lloyd's, τους οποίους εκχωρεί οποιοδήποτε μέλος της Lloyd's . Η αντασφάλιση διακρίνεται σε αντασφάλιση ζωής, αντασφάλισης ζημιών και μικτή αντασφάλιση, η οποία περιλαμβάνει τόσο αντασφάλιση ζωής όσο και ζημιών. β) «εξαρτημένη αντασφαλιστική επιχείρηση», αντασφαλιστική επιχείρηση που ανήκει είτε σε χρηματοπιστωτική επιχείρηση εκτός των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων ή των ομίλων ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων κατά την έννοια του παρόντος νόμου είτε σε μη χρηματοπιστωτική επιχείρηση με σκοπό την παροχή αντασφαλιστικής κάλυψης αποκλειστικά για τους κινδύνους της επιχείρησης ή των επιχειρήσεων στις οποίες ανήκει, ή της επιχείρησης ή των επιχειρήσεων του ομίλου του οποίου η εξαρτημένη επιχείρηση είναι μέλος. γ) ως «αντασφαλιστική επιχείρηση», κάθε επιχείρηση που ασκεί αποκλειστικά δραστηριότητες αντασφάλισης και έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 83 του παρόντος διατάγματος.
--	--

N. 3862/10 Αρ. 87 παρ.1	δ) «υποκατάστημα», κάθε πρακτορείο ή υποκατάστημα κοινοτικής αντασφαλιστικής επιχείρησης. Με υποκατάστημα εξομοιώνεται κάθε μόνιμη παρουσία κοινοτικής αντασφαλιστικής επιχείρησης στην Ελλάδα και ελληνικής αντασφαλιστικής επιχείρησης στο έδαφος κράτους – μέλους, έστω και αν αυτή η παρουσία δεν έχει τη μορφή υποκαταστήματος ή πρακτορείου αλλά υλοποιείται μέσω απλού γραφείου το οποίο διευθύνεται από το προσωπικό της ίδιας της επιχείρησης ή από ανεξάρτητο πρόσωπο εντεταλμένο να ενεργεί μόνιμως για την επιχείρηση όπως θα ενεργούσε ένα πρακτορείο. ε) «εγκατάσταση», η εταιρική έδρα ή κάθε υποκατάστημα αντασφαλιστικής επιχείρησης, λαμβανομένης υπόψη της περίπτωσης δ' ανωτέρω. στ) «κράτος – μέλος καταγωγής», το κράτος μέλος όπου βρίσκεται η εταιρική έδρα της αντασφαλιστικής επιχείρησης. ζ) «κράτος – μέλος του υποκαταστήματος», το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται το υποκατάστημα της αντασφαλιστικής επιχείρησης. η) «κράτος – μέλος υποδοχής», το κράτος – μέλος στο οποίο μια αντασφαλιστική επιχείρηση έχει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες. θ) «έλεγχος», μία επιχείρηση θεωρείται ότι ελέγχει άλλη όταν συντρέχει μία τουλάχιστον από τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στα άρθρα 42Ε ή 106 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει, ή στις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 1 της Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ. ι) «ειδική συμμετοχή», η κατοχή, άμεσα ή έμμεσα σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 10 του ν. 3556/2007, όπως ισχύει, ποσοστού τουλάχιστον 10% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ως και κάθε άλλη εν τοις πράγμασι υφιστάμενη δυνατότητα άσκησης ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης στην οποία υπάρχει συμμετοχή. «Για τον υπολογισμό της «ειδικής συμμετοχής» λαμβάνονται, επιπλέον των ανωτέρω, υπόψη τα άρθρα 9, 10, 12, 13 παράγραφοι 4 και 5 του ν. 3556/2007.» ια) «μητρική», η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 42Ε παρ.5 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει. ιβ) «θυγατρική», η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 42Ε παρ. 5 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει. ιγ) «στενοί δεσμοί», κατάσταση στην οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με : - «σχέση συμμετοχής», δηλαδή κατοχή, άμεσα ή μέσω ελέγχου, του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης. - «σχέση ελέγχου», δηλαδή σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 42Ε ή 106 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει, ή στις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 1 της Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή
------------------------------------	--

N. 4209/13 Αρ. 55 παρ.3	παρόμοια σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης. Κατάσταση στην οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται μόνιμα με ένα και το αυτό πρόσωπο με σχέση ελέγχου θεωρείται επίσης ότι συνιστά στενό δεσμό μεταξύ αυτών των προσώπων. ιδ) «αρμόδιες αρχές», οι εθνικές αρχές που είναι εξουσιοδοτημένες, δυνάμει νομοθετικών ή κανονιστικών ρυθμίσεων, να εποπτεύουν τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις. ιε) «χρηματοπιστωτική επιχείρηση», ένας των κάτωθι οργανισμών : i) πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα κατά την έννοια των οικείων διατάξεων του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, «ii) ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια των οικείων διατάξεων του παρόντος διατάγματος.» iii) εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εταιρεία διαχείρισης οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, εταιρεία επενδύσεων και κάθε συναφής χρηματοοικονομικός οργανισμός σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις των νόμων 3606/2007 και 3283/2004, όπως ισχύουν. iv) Μικτή Χρηματοοικονομική Εταιρεία Συμμετοχών κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 15 του ν. 3455/2006. 2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 περίπτωση (α) του παρόντος άρθρου, η παροχή κάλυψης από αντασφαλιστική επιχείρηση σε ίδρυμα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών του ν. 3029/2002, όπως ισχύει ή της Οδηγίας 2003/41/ΕΚ, στις περιπτώσεις που το κράτος – μέλος καταγωγής του ιδρύματος έχει επιτρέψει τέτοια κάλυψη, θεωρείται επίσης δραστηριότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος κεφαλαίου.
------------------------------------	---

Άρθρο 81

Πεδίο εφαρμογής

1. Οι διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου εφαρμόζονται στις ελληνικές αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.
2. Οι διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου δεν εφαρμόζονται στις εργασίες αντασφάλισης εξαγωγικών πιστώσεων για λογαριασμό ή με την εγγύηση του Κράτους ή όταν το Κράτος είναι αντασφαλιστής. Επίσης δεν εφαρμόζονται στην αντασφάλιση που ασκείται ή για την οποία εγγυάται πλήρως, κυβέρνηση κράτους – μέλους, όταν αυτή ενεργεί για λόγους ουσιώδους δημοσίου συμφέροντος, με την ιδιότητα του αντασφαλιστή τελευταίου βαθμού περιλαμβανομένων των περιπτώσεων, όπου ο ρόλος αυτός απαιτείται από τις συνθήκες της αγοράς, λόγω των οποίων καθίσταται ανέφικτη η απόκτηση επαρκούς κάλυψης από επιχειρήσεις της αγοράς.

**ΤΙΤΛΟΣ ΙΙ : ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ, ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΚΛΗΣΗ
ΑΔΕΙΑΣ ΣΕ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ,
ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ**

Άρθρο 82

Άσκηση αντασφάλισης

1. Με εξαίρεση τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την αρμόδια αρχή άλλου κράτους – μέλους, η καθ' οιονδήποτε τρόπο κατ' επάγγελμα άσκηση αντασφάλισης στην Ελλάδα επιτρέπεται, μόνο εφόσον διενεργείται από αντασφαλιστικές επιχειρήσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου, ή από ασφαλιστικές επιχειρήσεις, μόνο όμως για τον κλάδο για τον οποίον αυτές έχουν αδειοδοτηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος διατάγματος.
2. Όποιος με πρόθεση ασκεί αντασφάλιση κατά παράβαση των προβλέψεων της προηγούμενης παραγράφου τιμωρείται, πλέον των αναφερομένων στο παρόν διάταγμα διοικητικών προστίμων, και με ποινή φυλάκισης τουλάχιστον ενός (1) έτους. Σε περίπτωση που η αντασφάλιση ασκείται από νομικό πρόσωπο, με την ποινή του προηγούμενου εδαφίου τιμωρείται όποιος ασκεί τη διοίκηση ή διαχείριση του νομικού προσώπου.

Άρθρο 83

Άδεια λειτουργίας και μητρώο αντασφαλιστικών επιχειρήσεων

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. χορηγεί άδεια λειτουργίας σε αντασφαλιστική επιχείρηση, εφόσον αυτή έχει την καταστατική της έδρα και την κεντρική διοίκησή της στην Ελλάδα. Στην άδεια λειτουργίας της μπορεί να γίνεται διάκριση των αντασφαλιστικών υπηρεσιών, που αυτή μπορεί να παρέχει σε αντασφαλίσσεις ζωής, αντασφαλίσσεις ζημιών και μικτές αντασφαλίσσεις. Αντασφαλιστική επιχείρηση, που έχει αδειοδοτηθεί για αντασφαλίσσεις ζωής ή ζημιών, μπορεί να υποβάλει αίτηση επέκτασης της αδειάς της για μικτές αντασφαλίσσεις τηρώντας τις προϋποθέσεις του παρόντος κεφαλαίου.
2. Οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λειτουργούν είτε με τη μορφή ανώνυμης εταιρίας είτε με τη μορφή αλληλασφαλιστικού συνεταιρισμού του άρθρου 35 παρ.4 του παρόντος διατάγματος, έχουν δε αμφότεροι ως αποκλειστικό σκοπό την παροχή υπηρεσιών αντασφάλισης. Ειδικά οι

ανώνυμες αντασφαλιστικές εταιρείες δύνανται να σωρεύουν στο σκοπό τους και τη δραστηριότητα της Μικτής Χρηματοοικονομικής Εταιρείας Συμμετοχών κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 15 του ν. 3455/2006.

3. Στην επωνυμία τους, οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις προσδιορίζονται, οι μεν ανώνυμες εταιρείες ως «Ανώνυμη Αντασφαλιστική Εταιρεία», οι δε συνεταιρισμοί ως «Αλληλσφαλιστικοί Αντασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί».
4. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. τηρεί σύμφωνα με το άρθρο 50 του παρόντος διατάγματος μητρώο αντασφαλιστικών επιχειρήσεων στο οποίο καταχωρεί τις εταιρείες και τους συνεταιρισμούς στους οποίους έχει χορηγήσει άδεια λειτουργίας. Το μητρώο ενημερώνεται εντός εύλογου χρόνου από την επέλευση οποιασδήποτε αλλαγής.
5. Οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν να συμμορφώνονται καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους με τους όρους που τίθενται στο παρόν διάταγμα και τις αφορούν.
6. Οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν να αναγράφουν σε κάθε έντυπο, δημοσίευση, ανακοίνωση ή διαφήμιση ότι εποπτεύονται από την ΕΠ.Ε.Ι.Α., καθώς και τον αριθμό της άδειας λειτουργίας τους.
7. Χορηγηθείσα σύμφωνα με το παρόν άρθρο άδεια λειτουργίας ισχύει για το σύνολο της Κοινότητας, όπου η αντασφαλιστική επιχείρηση δύναται να παράσχει υπηρεσίες με εγκατάσταση ή με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στον Τίτλο IV του παρόντος κεφαλαίου.

Άρθρο 84

Αρχικό εγγυητικό κεφάλαιο αντασφαλιστικής επιχείρησης

- | | |
|--------------------------------|--|
| N.4099/2012
Αρ.163
παρ.5 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Το αρχικό εγγυητικό κεφάλαιο αντασφαλιστικής επιχείρησης, προκειμένου για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας της, ανέρχεται τουλάχιστον σε «3.400.000» ευρώ. 2. Οι μετοχές των αντασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι ονομαστικές. 3. Για να εκδοθεί άδεια σύστασης σε αντασφαλιστική επιχείρηση, σύμφωνα με τις διατάξεις περί ανωνύμων εταιριών ή τη διάταξη της παραγράφου 4 του άρθρου 35 του παρόντος διατάγματος, απαιτείται να κατατεθεί προηγουμένως σε ειδικό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα το μετοχικό της κεφάλαιο, καθώς και να έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. 4. Το μετοχικό κεφάλαιο καταβάλλεται τοις μετρητοίς. Μερική καταβολή του αποκλείεται. |
| N.4099/2012
Αρ.163
παρ.6 | <ol style="list-style-type: none"> «5. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος αναπροσαρμόζεται το ύψος του ελάχιστου αρχικού εγγυητικού κεφαλαίου αντασφαλιστικής επιχείρησης, με βάση τις μεταβολές του Ευρωπαϊκού Δείκτη Τιμών Καταναλωτή.» |

Σημείωση : *Οι αλλαγές που επήλθαν στο άρθρο 84 με το ν. 4099/2012 έχουν ισχύ από 1.1.2013.*

Άρθρο 85

Προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας Αντασφαλιστικής επιχείρησης

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. χορηγεί άδεια λειτουργίας μόνον εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του παρόντος κεφαλαίου και ειδικότερα εφόσον :
 - (α) έχει καταβληθεί σύμφωνα με το άρθρο 84 του παρόντος διατάγματος το αρχικό εγγυητικό κεφάλαιο,
 - β) έχει κριθεί η καταλληλότητα των ιδιοκτητών (μετόχων) και διοικητών της ασφαλιστικής επιχείρησης,
 - γ) έχει κριθεί βιώσιμο το πρόγραμμα δραστηριοτήτων της επιχείρησης δεδομένης και της οργανωτικής της επάρκειας σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 86 του παρόντος διατάγματος,
 - δ) η αντασφαλιστική επιχείρηση έχει ως αποκλειστικούς σκοπούς τους αναφερόμενους στο άρθρο 83 παρ. 2 του παρόντος διατάγματος.
2. Οι ιδρυτές ή οι μέτοχοι της αντασφαλιστικής επιχείρησης παρέχουν όλες τις πληροφορίες, οι οποίες είναι αναγκαίες για να μπορέσει η ΕΠ.Ε.Ι.Α. να αξιολογήσει ότι η αντασφαλιστική επιχείρηση κατά το χρόνο που θα λάβει την άδεια λειτουργίας θα πληροί τις προϋποθέσεις για να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις που υπέχει από τις διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου.
3. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ενημερώνει την αιτούσα επιχείρηση εντός έξι (6) μηνών από την υποβολή πλήρους αίτησης άδειας λειτουργίας, για τη χορήγηση ή την αιτιολογημένη απόρριψη της άδειας.
4. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορούν να εξειδικεύονται οι προϋποθέσεις και η διαδικασία για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και κάθε τεχνικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια.
5. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ζητά, πριν από τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε αντασφαλιστική επιχείρηση, τη γνώμη της αρμόδιας αρχής του κράτους – μέλους καταγωγής, όταν η αιτούσα :
 - α) είναι θυγατρική χρηματοπιστωτικής επιχείρησης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος ή
 - β) ελέγχεται από τα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ελέγχουν χρηματοπιστωτική επιχείρηση που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος.
6. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ζητά, πριν από τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε αντασφαλιστική επιχείρηση, τη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όταν η αιτούσα :
 - α) είναι θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος, ΑΕΠΕΥ ή ΑΕΔΑΚ που εδρεύει στην Ελλάδα, ή
 - β) είναι θυγατρική της μητρικής επιχείρησης πιστωτικού ιδρύματος, ΑΕΠΕΥ ή ΑΕΔΑΚ που εδρεύει στην Ελλάδα, ή

- γ) ελέγχεται από τα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ελέγχουν πιστωτικό ίδρυμα, ΑΕΠΕΥ ή ΑΕΔΑΚ που εδρεύει στην Ελλάδα.

Άρθρο 86

Πρόγραμμα δραστηριοτήτων και οργανωτικές προϋποθέσεις

1. Για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας και κάθε άδειας επέκτασής της σε μικτές αντασφαλίσεις, η αντασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. Πρόγραμμα Δραστηριοτήτων και Περίληψη Οργανωτικών Προϋποθέσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 2 έως 4 του παρόντος άρθρου.
2. Το Πρόγραμμα Δραστηριοτήτων περιλαμβάνει τα στοιχεία που αναλύουν διεξοδικά :
 - α) τη φύση των κινδύνων, τους οποίους η αντασφαλιστική επιχείρηση προτίθεται να καλύψει,
 - β) τα είδη των αντασφαλιστικών ρυθμίσεων στις οποίες η αντασφαλιστική επιχείρηση προτίθεται να πραγματοποιήσει με τις εκχωρούσες επιχειρήσεις,
 - γ) τις κατευθυντήριες αρχές όσον αφορά την αντεκχώρηση,
 - δ) τα οικονομικά στοιχεία που συγκροτούν το ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο,
 - ε) τις προβλέψεις για τα έξοδα εγκατάστασης των διοικητικών υπηρεσιών και του δικτύου παραγωγής, καθώς και τα χρηματοοικονομικά μέσα που προορίζονται για την αντιμετώπισή τους.
3. Επιπλέον των απαιτήσεων της παραγράφου 2 ανωτέρω, για τις τρεις πρώτες εταιρικές χρήσεις το Πρόγραμμα Δραστηριοτήτων περιλαμβάνει :
 - α) προβλέψεις σχετικά με τα έξοδα διαχείρισης, εκτός των εξόδων εγκατάστασης, ιδίως τα τρέχοντα γενικά έξοδα και τις προμήθειες,
 - β) προβλέψεις σχετικά με τα ασφάλιστρα ή τις εισφορές και τις αξιώσεις αποζημίωσης,
 - γ) τον προβλεπόμενο ισολογισμό,
 - δ) τις προβλέψεις σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα που προορίζονται να καλύψουν τις αναλήψεις υποχρεώσεων και το περιθώριο φερεγγυότητας.
4. Η Περίληψη Οργανωτικών Προϋποθέσεων περιλαμβάνει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι η αντασφαλιστική επιχείρηση σε συνεχή βάση :
 - α) εφαρμόζει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για να

εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωσή της με τις υποχρεώσεις, αυτή και τα στελέχη της που υπέχει από τις διατάξεις του παρόντος διατάγματος,

- β) καταρτίζει και εφαρμόζει αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις για την αντιμετώπιση καταστάσεων συγκρούσεως συμφερόντων,
 - γ) λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για την ορθή διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και τη διατήρηση της φερεγγυότητάς της,
 - δ) λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα, όταν αναθέτει σε τρίτους την εκτέλεση επιχειρησιακών ή ελεγκτικών λειτουργιών ουσιώδους σημασίας, ώστε να αποφεύγεται η αδικαιολόγητη επιδείνωση του λειτουργικού κινδύνου και να μην παραβλάπτεται ουσιωδώς η ποιότητα του εσωτερικού ελέγχου της επιχείρησης ούτε η δυνατότητα της ΕΠ.Ε.Ι.Α. να εποπτεύει τη συμμόρφωση της επιχείρησης με τις υποχρεώσεις της,
 - ε) έχει υγιείς διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικού ελέγχου, αποτελεσματικές διαδικασίες εκτίμησης των κινδύνων και κατάλληλους μηχανισμούς ελέγχου και ασφάλειας των συστημάτων ηλεκτρονικής επεξεργασίας δεδομένων.
5. Κατ' ελάχιστον γνωστοποιούνται στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. τα πρόσωπα του άρθρου 55 του παρόντος διατάγματος, ήτοι ο Υπεύθυνος Διοίκησης και Διαχείρισης, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής, ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων, ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου και ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης για την Αποφυγή Νομιμοποίησης εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, ως και κάθε αλλαγή που επέρχεται στα πρόσωπα εντός δέκα (10) ημερών από την ημερομηνία επέλευσής της.
6. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. εξειδικεύονται για τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 2 έως 5 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 87

Μέτοχοι ασφαλιστικής επιχείρησης με ειδικές συμμετοχές

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. χορηγεί άδεια σε αντασφαλιστική επιχείρηση μόνο εφόσον γνωρίζει την ταυτότητα των άμεσων ή έμμεσων μετόχων, φυσικών ή νομικών προσώπων, που κατέχουν ειδικές συμμετοχές, καθώς και το ύψος των εν λόγω ειδικών συμμετοχών. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας εφόσον, εν όψει της ανάγκης να διασφαλισθεί η ορθή και συνετή διαχείριση της αντασφαλιστικής επιχείρησης, δεν έχει πεισθεί για την καταλληλότητα των μετόχων που κατέχουν ειδικές συμμετοχές. Εάν υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ της αντασφαλιστικής επιχείρησης και άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. χορηγεί άδεια λειτουργίας μόνο εάν οι δεσμοί αυτοί δεν εμποδίζουν την αποτελεσματική

άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων.

2. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν χορηγεί άδεια, εάν οι νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης χώρας που διέπουν ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τα οποία η αντασφαλιστική επιχείρηση έχει στενούς δεσμούς ή οι δυσχέρειες που ανακύπτουν κατά την εφαρμογή τους, εμποδίζουν την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων.

N. 3662/10
Αρ. 87 παρ.2

- «3. α) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο (στο εξής «υποψήφιος αγοραστής») το οποίο, μεμονωμένα ή σε συνεννόηση με άλλα πρόσωπα, έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή είτε να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, υφιστάμενη ειδική συμμετοχή όπως ο όρος «ειδική συμμετοχή» ορίζεται στο στοιχείο ιγ' του άρθρου 2α του παρόντος νομοθετικού διατάγματος και δύναται να εξειδικεύεται με πράξεις κανονιστικού περιεχομένου της ΕΠ.Ε.Ι.Α., σε αντασφαλιστική επιχείρηση που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα, ούτως ώστε το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου που θα κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει τα όρια του 10%, 20%, του 1/3 ή του 50% ή ώστε να αποκτήσει άμεσα ή έμμεσα τον έλεγχο της αντασφαλιστικής επιχείρησης, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο θ' της παραγράφου 1 του άρθρου 80 του παρόντος, όπως ισχύει (στο εξής «προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής»), αρχικά απευθύνει κοινοποίηση εγγράφως στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. προσδιορίζοντας το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής, καθώς και τις σχετικές με την προληπτική αξιολόγηση πληροφορίες, ως αυτές ορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 7.

Κατά τον ως άνω υπολογισμό του ποσοστού συμμετοχής δεν λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή οι μετοχές με δικαίωμα ψήφου που κατέχουν πιστωτικά ιδρύματα ή επενδυτικές επιχειρήσεις ως αποτέλεσμα αναδοχής ή/και τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με ρητή δέσμευση ανάληψης, σύμφωνα με το στοιχείο στ' της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 3606/2007, εφόσον τα εν λόγω δικαιώματα δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του εκδότη και πρόκειται βάσει ρητής δέσμευσης να μεταβιβαστούν εντός ενός (1) έτους από την απόκτηση.

Σε περίπτωση θανάτου προσώπου που κατέχει ειδική συμμετοχή ή ως άνω υποχρέωση ενημέρωσης από τους κληρονόμους του επιτρέπεται να πραγματοποιηθεί εντός προθεσμίας τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία θανάτου του κληρονομούμενου ή από την ημερομηνία νόμιμης επαγωγής της κληρονομίας σε αυτούς. Σε περίπτωση αποποίησης της κληρονομίας, η προαναφερόμενη προθεσμία παρατείνεται αντιστοίχως μέχρι την παρέλευση τεσσάρων (4) μηνών από την επαγωγή της κληρονομίας στους περαιτέρω κληρονόμους, οι οποίοι έχουν την υποχρέωση ενημέρωσης. Την ίδια υποχρέωση ενημέρωσης έχει και ο τυχόν εκτελεστής της διαθήκης ή ο κηδεμόνας της σχολάζουσας κληρονομίας ή ο εκκαθαριστής της κληρονομίας που ορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας. Μέσα σε τρεις (3) μήνες από την γνωστοποίηση η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί, εφόσον κρίνει ότι οι κληρονόμοι δεν είναι κατάλληλοι για να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση της ασφαλιστικής επιχείρησης, να επιβάλλει τις κυρώσεις της παραγράφου 6 του παρόντος άρθρου.

- β) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο έχει αποφασίσει να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε αντασφαλιστική επιχείρηση απευθύνει κοινοποίηση εγγράφως στην ΕΠ.Ε.Ι.Α., προσδιορίζοντας το ύψος της συμμετοχής που προτίθεται να μεταβιβάσει. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο πρέπει, ομοίως, να απευθύνει έγγραφη κοινοποίηση στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. για την απόφασή του να μειώσει την ειδική συμμετοχή του, προκειμένου το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου που θα κατέχει να μειωθεί σε λιγότερο από τα όρια του 10%, 20%, του 1/3 ή του 50% ή προκειμένου να παύσει να έχει τον έλεγχο της εποπτευόμενης αντασφαλιστικής επιχείρησης, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο θ' της παραγράφου 1 του άρθρου 80 του παρόντος νομοθετικού διατάγματος, όπως ισχύει.
- γ) Η ΕΠ.Ε.Ι.Α., αμέσως και σε κάθε περίπτωση εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης, που απαιτείται κατά τα ανωτέρω, καθώς και σε περίπτωση ενδεχόμενης μεταγενέστερης παραλαβής των πληροφοριών που αναφέρονται, γνωστοποιεί εγγράφως στον υποψήφιο αγοραστή ότι τις παρέλαβε.

Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. διαθέτει μέγιστη προθεσμία εξήντα (60) εργάσιμων ημερών, από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης και όλων των εγγράφων, που απαιτούνται να επισυνάπτονται στην κοινοποίηση του υποψήφιου αγοραστή, προκειμένου να διενεργήσει την αξιολόγηση που προβλέπεται στην παρούσα παράγραφο.

Στον υποψήφιο αγοραστή γνωστοποιείται κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής και η ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης.

Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται το αργότερο μέχρι την πεντηκοστή εργάσιμη ημέρα της περιόδου αξιολόγησης, να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες, που είναι αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης. Το αίτημα υποβάλλεται εγγράφως και καθορίζονται τα αναγκαία συμπληρωματικά πληροφοριακά στοιχεία.

Κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πληροφορίες από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης του υποψήφιου αγοραστή, η περίοδος αξιολόγησης αναστέλλεται. Η αναστολή δεν πρέπει να υπερβαίνει τις είκοσι (20) εργάσιμες ημέρες. Οι αρμόδιες αρχές έχουν τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλουν περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, τούτο, όμως, δεν είναι δυνατόν να συνεπάγεται εκ νέου αναστολή της περιόδου αξιολόγησης.

Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να παρατείνει την αναστολή της ανωτέρω παραγράφου έως τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες, εάν ο υποψήφιος αγοραστής :

- α) είναι εγκατεστημένος ή υπόκειται σε ρυθμιστικό πλαίσιο εκτός της Κοινότητας,
- β) είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο μη υποκείμενο σε εποπτεία δυνάμει της ισχύουσας ασφαλιστικής νομοθεσίας.

Εάν η ΕΠ.Ε.Ι.Α., μόλις ολοκληρώσει την αξιολόγησή της, αποφασίσει να ανταποκριθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, πρέπει να ενημερώσει εγγράφως τον υποψήφιο αγοραστή, εντός δύο (2)

εργασιμών ημερών, και χωρίς να υπερβαίνει την περίοδο αξιολόγησης, εκθέτοντας τους λόγους της απόφασης αυτής. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται να προβαίνει στη δημοσιοποίηση της ως άνω αναφερόμενης δέουσας αιτιολογίας, άνευ αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή.

Εάν η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν αντιταχθεί εγγράφως στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, εντός της περιόδου αξιολόγησης, τότε η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής θεωρείται ότι εγκρίθηκε. Η θετική απάντηση δημοσιοποιείται σε κάθε περίπτωση.

Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να ορίζει μέγιστη προθεσμία για την ολοκλήρωση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής και να παρατείνει την προθεσμία αυτή, οσάκις ενδείκνυται.»

N. 3862/10
Αρ. 87 παρ.3

«3α. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. κατά την αξιολόγηση της κοινοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου και των πληροφοριών που υποβάλλονται κατά το άρθρο αυτό, για απόκτηση ειδικής συμμετοχής, προκειμένου να εξασφαλίσει την ορθή και συνετή διοίκηση της αντασφαλιστικής επιχείρησης, για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής, και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή του υποψήφιου αγοραστή (φυσικού ή νομικού προσώπου) στην αντασφαλιστική επιχείρηση, αξιολογεί την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και περαιτέρω την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από χρηματοοικονομική άποψη, με βάση όλα τα ακόλουθα κριτήρια :

- α) τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή,
- β) τη φήμη και την εμπειρία οποιουδήποτε προσώπου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες της αντασφαλιστικής επιχείρησης κατόπιν της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής,
- γ) τη χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται ή προβλέπεται ότι θα ασκούνται από την αντασφαλιστική επιχείρηση για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής,
- δ) την ικανότητα της αντασφαλιστικής επιχείρησης να ανταποκρίνεται και να συνεχίσει να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος νομοθετικού διατάγματος και της σχετικής ασφαλιστικής νομοθεσίας, ιδίως δε το κατά πόσον ο όμιλος του οποίου ενδέχεται να καταστεί μέλος διαθέτει δομή που καθιστά δυνατή την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, την επαρκή ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της ΕΠ.Ε.Ι.Α. και των λοιπών αρμόδιων αρχών, ημεδαπών και αλλοδαπών, καθώς και τον προσδιορισμό της κατανομής των αρμοδιοτήτων μεταξύ τους,
- ε) το βαθμό κατά τον οποίο υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 3691/2008, ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.

Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται να αρνηθεί την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής μόνον εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι γι' αυτό, με βάση τα κριτήρια της παρούσας παραγράφου, ή εάν οι πληροφορίες που διαβιβάστηκαν από τον υποψήφιο αγοραστή (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) δεν είναι πλήρεις.»

N. 3862/10
Αρ. 87 παρ.4

«4.α) Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. κατά την αξιολόγηση της απόκτησης συμμετοχής διαβουλεύεται εκτενώς με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές, εφόσον ο υποψήφιος αγοραστής είναι :

- i) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) ή εταιρία διαχείρισης Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) κατά την έννοια του άρθρου 1α σημείο 2 της Οδηγίας 85/611/ΕΟΚ, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής ή
- ii) μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, Ε.Π.Ε.Υ. ή εταιρίας διαχείρισης Ο.Σ.Ε.Κ.Α. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής ή
- iii) φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, Ε.Π.Ε.Υ. ή εταιρία διαχείρισης Ο.Σ.Ε.Κ.Α. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής.

β) Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. παρέχει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση της απόκτησης συμμετοχής σε επιχειρήσεις της παραγράφου 4. Στο πλαίσιο αυτό διαβιβάζει, κατόπιν αιτήματος στις αρμόδιες αρχές, κάθε σχετική πληροφορία και γνωστοποιεί, με δική της πρωτοβουλία, όλες τις ουσιαστικές σημασίας πληροφορίες, διαβιβάζοντας και στις δύο περιπτώσεις τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις σχετικά με τον υποψήφιο αγοραστή.

γ) Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται να ζητά πληροφορίες από αρμόδιες αρχές άλλων κρατών – μελών για τους σκοπούς της αξιολόγησης από αυτήν προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής. Στην απόφασή της πρέπει να επισημαίνονται οι τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις τις οποίες εξέφρασε η αρμόδια αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή.»

5. Αντασφαλιστική επιχείρηση, η οποία λαμβάνει γνώση οποιασδήποτε απόκτησης ή εκχώρησης συμμετοχών στο κεφάλαιό της με την οποία οι συμμετοχές σε αυτήν υπερβαίνουν ή κατέρχονται κάτω από τα όρια του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 3, ενημερώνει άμεσα την ΕΠ.Ε.Ι.Α.. Οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις γνωστοποιούν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α., μέχρι τις 31 Ιανουαρίου κάθε έτους, τα ονόματα των μετόχων που κατείχαν ειδικές συμμετοχές και τα ποσοστά αυτών των συμμετοχών, κατά τη διάρκεια του παρελθόντος έτους. Λαμβάνοντας υπόψη μεταξύ άλλων τις πληροφορίες που ανακοινώνονται στις ετήσιες γενικές συνελεύσεις των μετόχων και, προκειμένου περί αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, των οποίων οι κινητές αξίες είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά τις δημοσιοποιήσεις σημαντικών συμμετοχών των μετόχων τους.

6. Εάν η επιρροή των προσώπων που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την ορθή και συνετή

διαχείριση της αντασφαλιστικής επιχείρησης, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για να τερματιστεί αυτή η κατάσταση. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν ιδίως την αίτηση λήψης δικαστικών μέτρων, την επιβολή κυρώσεων κατά διοικητικών στελεχών και μελών του διοικητικού συμβουλίου ή την αποστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές που κατέχουν οι εν λόγω μέτοχοι. Παρόμοια μέτρα μπορούν να ληφθούν και κατά των προσώπων που δεν συμμορφώνονται με την υποχρέωση προηγούμενης ενημέρωσης σε περίπτωση απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής. Σε περίπτωση απόκτησης συμμετοχής παρά την αντίθετη απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. ανεξάρτητα από τις άλλες κυρώσεις που μπορεί να επιβληθούν, είναι άκυρη η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από αυτές τις μετοχές.

N. 3862/10
Αρ. 87 παρ.5

«7. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. καθορίζονται οι πληροφορίες και τα δικαιολογητικά, που υποβάλλει ο υποψήφιος αγοραστής, για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, καθώς και κάθε ειδικότερο θέμα, που αφορά στη διαδικασία αξιολόγησης των γνωστοποιήσεων για την έγκριση ειδικής συμμετοχής.»

Άρθρο 88

Πρόσωπα που διευθύνουν αντασφαλιστική επιχείρηση

1. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου της αντασφαλιστικής επιχείρησης οφείλουν να έχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα αξιοπιστίας και πείρας, ώστε να εξασφαλίζεται η ορθή και συνετή διαχείριση της επιχείρησης.
2. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να αρνηθεί να χορηγήσει άδεια λειτουργίας ή να αντισταχθεί σε κάθε μεταβολή της διοίκησης αντασφαλιστικής επιχείρησης, εάν διατηρεί επιφυλάξεις για την αξιοπιστία και την πείρα των προσώπων που θα διευθύνουν πραγματικά την επιχείρηση ή εάν υπάρχουν αντικειμενικοί και εξακριβώσιμοι λόγοι που επιτρέπουν να θεωρηθεί ότι η διοίκηση της ασφαλιστικής επιχείρησης αποτελεί απειλή για την ορθή και συνετή διαχείρισή της.
3. Η αντασφαλιστική επιχείρηση γνωστοποιεί χωρίς υπαίτια βραδύτητα στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. κάθε μεταβολή στη διοίκησή της και της παρέχει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για να εκτιμήσει η ΕΠ.Ε.Ι.Α., εάν τα νέα πρόσωπα που διορίζονται στη διοίκηση της επιχείρησης παρέχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα αξιοπιστίας και πείρας. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. θεωρείται ότι εγκρίνει τη μεταβολή στη διοίκηση αντασφαλιστικής επιχείρησης, εάν δεν αντισταχθεί σε αυτή εντός ενός (1) μηνός από τη γνωστοποίηση της μεταβολής.
4. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορούν να εξειδικεύονται τα κριτήρια καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου αντασφαλιστικής επιχείρησης, καθώς και των λοιπών προσώπων που διευθύνουν τη δραστηριότητά της.

Άρθρο 89

Οικονομικές Καταστάσεις και τακτικός έλεγχος αντασφαλιστικής επιχείρησης

1. Οι διατάξεις του εντέκατου κεφαλαίου του παρόντος διατάγματος εφαρμόζονται στις αντασφαλιστικές αναλήψεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, διέπουν δε αναλογικά εφαρμοζόμενες και τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.
2. Ο έλεγχος των οικονομικών καταστάσεων των αντασφαλιστικών επιχειρήσεων διενεργείται υποχρεωτικά από ορκωτούς ελεγκτές.

Άρθρο 90

Οικονομικές απαιτήσεις της αγοράς

Για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν εξετάζει τη σχετική αίτηση υπό το πρίσμα των οικονομικών απαιτήσεων της αγοράς.

Άρθρο 91

Ανάκληση άδειας λειτουργίας αντασφαλιστικής επιχείρησης

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας αντασφαλιστικής επιχείρησης :
 - (α) εάν η αντασφαλιστική επιχείρηση δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία χορήγησής της, παραιτηθεί ρητώς από αυτήν ή παύσει να ασκεί αντασφάλιση για συνεχόμενο διάστημα τουλάχιστον έξι (6) μηνών,
 - (β) εάν απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλο παράνομο τρόπο,
 - (γ) εάν κρίνει ότι έχουν παύσει να συντρέχουν πλέον οι προϋποθέσεις με βάση τις οποίες είχε χορηγηθεί η άδεια λειτουργίας,
 - (δ) εάν η αντασφαλιστική επιχείρηση δεν πληροί τις προϋποθέσεις των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων,
 - (ε) εάν η αντασφαλιστική επιχείρηση έχει υποπέσει σε σοβαρές και επανειλημμένες παραβάσεις των διατάξεων της ασφαλιστικής νομοθεσίας.
2. Πριν προχωρήσει στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. γνωστοποιεί στην αντασφαλιστική επιχείρηση τις διαπιστωθείσες ελλείψεις ή παραβάσεις, καθώς και την πρόθεσή της να προχωρήσει σε

ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, τάσσοντάς της ταυτόχρονα προθεσμία, που δεν μπορεί να είναι μικρότερη από δέκα (10) ημέρες από την παραπάνω γνωστοποίηση, μέσα στην οποία η εταιρία οφείλει να διατυπώσει τις απόψεις της και να λάβει, όταν συντρέχει περίπτωση, τα κατάλληλα μέτρα για την παύση των παραβιάσεων ή την άρση των συνεπειών τους. Μετά την πάροδο της προθεσμίας και αφού λάβει υπόψη της τις θέσεις της αντασφαλιστικής επιχείρησης και αξιολογήσει τα μέτρα που έχει λάβει, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. αποφασίζει οριστικώς.

Άρθρο 92

Μεταβίβαση Χαρτοφυλακίου

Αντασφαλιστική επιχείρηση δύναται, με απόφαση του Δ.Σ. ή της Γ.Σ. και ύστερα από έγκριση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, να μεταβιβάσει σε μία ή περισσότερες κοινοτικές και εποπτευόμενες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις το σύνολο ή μέρος του χαρτοφυλακίου της, που έχει συναφθεί με εγκατάσταση ή ελεύθερη παροχή υπηρεσιών. Η μεταβίβαση εγκρίνεται, εφόσον η επιχείρηση προς την οποία γίνεται η μεταβίβαση κατέχει το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, μετά τη γενόμενη μεταβίβαση. Για την έγκριση της μεταβίβασης, εφαρμόζεται αναλογικά η διαδικασία του άρθρου 59 του παρόντος διατάγματος.

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ : ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΜΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Άρθρο 93

Τεχνικά αποθέματα

1. Οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα, υποχρεούνται να σχηματίζουν και να διατηρούν σε συνεχή βάση επαρκή τεχνικά αποθέματα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 7 του παρόντος διατάγματος αναλογικά εφαρμοζομένου, για το σύνολο των αντασφαλίσεων που συνάπτουν τόσο στην Ελλάδα όσο και στα άλλα κράτη – μέλη μέσω υποκαταστημάτων ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Για τις ασφαλίσεις που συνάπτουν σε τρίτες χώρες οι ανωτέρω ασφαλιστικές επιχειρήσεις σχηματίζουν τεχνικά αποθέματα σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος, εφόσον δεν υπόκεινται σε αντίστοιχη υποχρέωση σχηματισμού στην τρίτη χώρα.
2. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α., μπορεί να εισάγεται υποχρέωση σχηματισμού επιπλέον τεχνικών αποθεμάτων, όπως ενδεικτικά καταστροφικών κινδύνων, εξισορρόπησης του τεχνικού αποτελέσματος, εγγυήσεων και διαχειριστικών εξόδων και να καθορίζεται κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, όπως ενδεικτικά οι τεχνικές βάσεις ως και οι αρχές της μεθοδολογίας υπολογισμού επαρκών τεχνικών αποθεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών και ασφαλίσεων ζωής.

Άρθρο 94

Απόθεμα εξισορρόπησης

1. Κάθε αντασφαλιστική επιχείρηση που αντασφαλίζει κινδύνους του Κλάδου 14 του Κεφαλαίου Α' της παρ. 1 του άρθρου 13 του παρόντος διατάγματος («Πιστώσεις») υποχρεούται σε σχηματισμό, σύμφωνα με το προηγούμενο άρθρο του παρόντος διατάγματος, και κάλυψη, σύμφωνα με το επόμενο άρθρο του παρόντος διατάγματος, αποθέματος εξισορρόπησης, με σκοπό την αντιστάθμιση τυχόν τεχνικής ζημίας ή τυχόν ανώτερου του μέσου όρου ποσοστού αξιώσεων αποζημίωσης σε αυτόν τον κλάδο κατά τη διάρκεια μιας οποιασδήποτε εταιρικής χρήσης.
2. Το αποθεματικό εξισορρόπησης υπολογίζεται σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 7 παρ. 2Α(δ) του παρόντος διατάγματος αναλογικώς εφαρμοζομένου.
3. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί με απόφασή της να επεκτείνει την υποχρέωση σχηματισμού αποθέματος εξισορρόπησης για αντασφαλίσεις κλάδων κινδύνων πέραν των αντασφαλίσεων πιστώσεων ρυθμίζοντας σχετικά κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια τόσο για την επέκταση αυτή όσο και για την εν γένει εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 95

Επένδυση περιουσιακών στοιχείων τεχνικών Αποθεμάτων και αποθέματος εξισορρόπησης

1. Η αντασφαλιστική επιχείρηση επενδύει τα περιουσιακά στοιχεία που καλύπτουν τα τεχνικά αποθέματα και το απόθεμα εξισορρόπησης του προηγούμενου άρθρου επί τη βάση των παρακάτω αρχών :
 - α) Τα περιουσιακά στοιχεία αντιστοιχούν υποχρεωτικά στο είδος της αντασφαλιστικής δραστηριότητας. Λαμβάνεται ιδιαίτερα υπόψη, για τη λήψη των επενδυτικών αποφάσεων, το είδος, το ύψος και η διάρκεια των αναμενόμενων πληρωμών έναντι αποζημιώσεων, κατά τρόπο που να εξασφαλίζεται η επάρκεια, ρευστότητα, ασφάλεια, ποιότητα, κερδοφορία και ανταπόδοση των επενδύσεων.
 - β) Εξασφαλίζεται με ευθύνη της αντασφαλιστικής επιχείρησης ότι τα περιουσιακά στοιχεία, που επιλέγονται προς επένδυση, είναι διαφοροποιημένα και αρκούντως διασπαρμένα, καθιστώντας έτσι την επιχείρηση ικανή να ανταποκρίνεται δεόντως στις μεταβολές των οικονομικών συνθηκών, ιδίως στις εξελίξεις των χρηματοπιστωτικών αγορών και των αγορών ακινήτων, ή σε ευρείας κλίμακας καταστροφές. Η αντασφαλιστική επιχείρηση εκτιμά και υπολογίζει τον αντίκτυπο που μπορεί να έχουν ανώμαλες

συνθήκες αγοράς στα περιουσιακά της στοιχεία και διαφοροποιεί τα στοιχεία αυτά κατά τρόπον ο οποίος να μειώνει τον ως άνω αντίκτυπο.

- γ) Η επένδυση σε περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά κατά την έννοια του ν. 3606/2007 και της Οδηγίας 2004/39/EK και δεν αποτελούν μερίδια ΟΣΕΚΑ αδειοδοτημένου από αρμόδια αρχή κράτους – μέλους επί τη βάσει του ν. 3283/2004 και της Οδηγίας 85/611/ΕΟΚ, όπως ισχύουν επιτρέπεται μόνο με τις προϋποθέσεις που η ΕΠ.Ε.Ι.Α. με σχετική απόφασή της καθορίζει.
 - δ) Επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα πέραν των προβλεπομένων στις περιπτώσεις α' έως γ' του άρθρου 5 του ν. 3606/2007 επιτρέπονται, μόνο με τις προϋποθέσεις που η ΕΠ.Ε.Ι.Α. με σχετική απόφασή της καθορίζει επί τη βάσει των εξής αρχών :
 - δα) οι επενδύσεις αυτές διενεργούνται αποκλειστικά, είτε για αντιστάθμιση κινδύνου είτε για διευκόλυνση της αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου,
 - δβ) οι επενδύσεις αυτές αποτιμώνται από τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις συντηρητικά και πάντοτε επί τη βάσει της τρέχουσας αξίας των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων και
 - δγ) απαγορεύεται η υπέρμετρη έκθεση στον κίνδυνο που απορρέει είτε από έναν και μόνο αντισυμβαλλόμενο είτε από μεγάλη έκθεση σε εν γένει παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα.
 - ε) Τα περιουσιακά στοιχεία διαφοροποιούνται δεόντως ώστε να αποφεύγεται η υπέρμετρη επένδυση σε ένα συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο, εκδότη ή όμιλο επιχειρήσεων, η οποία αυξάνει τον πιστωτικό κίνδυνο· επενδύσεις σε περιουσιακά στοιχεία του ίδιου εκδότη ή εκδοτών του ίδιου ομίλου δεν εκθέτουν την επιχείρηση σε υπέρμετρη συγκέντρωση κινδύνου. Το παρόν στοιχείο ε' δεν εφαρμόζεται σε επενδύσεις σε κρατικά ομόλογα κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
2. Κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, όπως ενδεικτικά ζητήματα αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων, επιβολής ποσοτικών περιορισμών και περιορισμών ελέγχου και επένδυσης διαθεσίμων του Φορέα Ειδικού Σκοπού ρυθμίζονται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.

Άρθρο 96

Υποχρέωση διατήρησης φερεγγυότητας

Κάθε αντασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να συγκροτεί και να διατηρεί συνεχώς επαρκές διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας ανάλογο προς το σύνολο των δραστηριοτήτων της, το οποίο αντιστοιχεί στην περιουσία της την ελεύθερη από κάθε υποχρέωση που δύναται να προβλεφθεί, χωρίς να συνυπολογίζονται σε αυτή τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της.

Άρθρο 97

Διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας

Το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας αντασφαλιστικής επιχείρησης συγκροτείται και διατηρείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 3, 4 και 5 του άρθρου 17α του παρόντος διατάγματος.

Άρθρο 98

Αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας

1. Το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας αντασφαλιστικής επιχείρησης για τις κατά ζημιών αντασφαλίσεις της προσδιορίζεται σύμφωνα με τις παραγράφους 2, 6, 7 και 8 του άρθρου 17α του παρόντος διατάγματος.
2. Το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας αντασφαλιστικής επιχείρησης για τις αντασφαλίσεις ζωής αυτής προσδιορίζεται ως εξής :
 - α) Για τους Κλάδους I.1 με συμμετοχή στα αποθέματα και I.2 της παρ. 2 του άρθρου 13 του παρόντος διατάγματος, σύμφωνα με την περίπτωση α' της παρ. 9 του άρθρου 17α του παρόντος διατάγματος.
 - β) Για τους Κλάδους III, VII και VIII της παρ. 2 του άρθρου 13 του παρόντος διατάγματος, σύμφωνα με την περίπτωση γ' της παρ. 9 του άρθρου 17α του παρόντος διατάγματος.
 - γ) Για τον Κλάδο VI της παρ. 2 του άρθρου 13 του παρόντος διατάγματος, σύμφωνα με την περίπτωση δ' της παρ. 9 του άρθρου 17α του παρόντος διατάγματος.
 - δ) Για τους Κλάδους και κινδύνους I.1 χωρίς συμμετοχή στα αποθέματα, I.3, IV και V της παρ. 2 του άρθρου 13 του παρόντος διατάγματος, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 17α του παρόντος διατάγματος.
3. Το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας αντασφαλιστικής επιχείρησης μικτών αντασφαλίσεων υπολογίζεται ξεχωριστά για τις αντασφαλίσεις ζωής και τις αντασφαλίσεις κατά ζημιών.
4. Αντασφαλιστική επιχείρηση, που δεν συμμορφώνεται στις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου, θεωρείται επιχείρηση σε δυσπραγία, υπόκειται δε στις διαδικασίες του Τίτλου V του παρόντος κεφαλαίου.

Άρθρο 99

Ύψος κεφαλαίου εγγυήσεων

- N.4099/2012
Αρ.163
παρ.7
1. Το ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο ανταφαλιστικής επιχείρησης ανέρχεται σε τουλάχιστον «3.400.000» ευρώ ή στο τυχόν υψηλότερο ποσό που αντιστοιχεί στο ένα τρίτο του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητάς της, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί επί τη βάση των προβλέψεων του άρθρου 98 του παρόντος διατάγματος.
 2. Το ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο αντασφαλιστικής επιχείρησης συγκροτείται υποχρεωτικά από τα στοιχεία του άρθρου 17α παράγραφος 3 (i), (ii) και (iii.γ) του παρόντος διατάγματος.
 3. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. καθορίζονται τα αναπροσαρμοσμένα ποσά των ελάχιστων εγγυητικών κεφαλαίων, τα οποία διαμορφώνονται με βάση τις μεταβολές του Ευρωπαϊκού Δείκτη Τιμών Καταναλωτή.

Σημείωση : *Η αναπροσαρμογή του ποσού που επήλθε με το ν. 4099/2012 έχει ισχύ από 1.1.2013.*

Άρθρο 100

Λογιστικά, εποπτικά και στατιστικά στοιχεία

Στις ανταφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζεται η διάταξη της παρ. 1 του άρθρου 19 του παρόντος διατάγματος.

ΤΙΤΛΟΣ IV : ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΑΣΚΗΣΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Άρθρο 101

Ελεύθερη παροχή αντασφάλισης από ελληνική και κοινοτική επιχείρηση

1. Ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση, που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την αρμόδια αρχή άλλου κράτους – μέλους, μπορεί να παρέχει ελεύθερα αντασφάλιση στην Ελλάδα χωρίς εγκατάσταση. Κατά την άσκηση της δραστηριότητας αυτής, η επιχείρηση οφείλει να συμμορφώνεται με τις διατάξεις του άρθρου 112 του παρόντος διατάγματος.
2. Οι ελληνικές ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, που επιθυμούν να παράσχουν για πρώτη φορά αντασφάλιση στο έδαφος άλλου κράτους – μέλους χωρίς εγκατάσταση, ανακοινώνουν στην

ΕΠ.Ε.Ι.Α. :

- (α) το κράτος – μέλος στο οποίο προτίθενται να παράσχουν υπηρεσίες αντασφάλισης,
 - (β) πρόγραμμα δραστηριοτήτων, το οποίο αναφέρει συνοπτικά το επιχειρηματικό πλάνο και αναλυτικά στοιχεία για τη χρηματοοικονομική διάρθρωση του εγχειρήματος (τεχνικά αποθέματα, κάλυψη, φερεγγυότητα). Μνεία θα γίνεται και στο δίκτυο των συνδεδεμένων και μη ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, που τυχόν θα χρησιμοποιήσει στο άλλο κράτος – μέλος.
3. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. εντός μηνός από τη λήψη των πληροφοριών της προηγούμενης παραγράφου του παρόντος άρθρου, τις διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή του κράτους – μέλους υποδοχής. Η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να αρχίσει τη δραστηριότητα της αντασφάλισης μετά τη διαβίβαση στην αρμόδια αρχή του κράτους – μέλους υποδοχής των πληροφοριών αυτών.
4. Σε περίπτωση που ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση σκοπεύει να επιφέρει μεταβολές στα στοιχεία που είχε ανακοινώσει, βάσει της παραγράφου 2, γνωστοποιεί τούτο εγγράφως στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. ένα (1) μήνα τουλάχιστον πριν την επέλευση των μεταβολών. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους – μέλους υποδοχής για κάθε μεταβολή.
5. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να καθορίζεται η διαδικασία, οι προθεσμίες και το περιεχόμενο των γνωστοποιήσεων και ανταλλαγής πληροφοριών του άρθρου αυτού και ρυθμίζεται κάθε άλλο τεχνικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια.

Άρθρο 102

Εγκατάσταση υποκαταστήματος για άσκηση Αντασφάλισης σε άλλο κράτος - μέλος

1. Ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που επιθυμεί να εγκαταστήσει υποκατάστημα για αντασφαλιστικές δραστηριότητες σε άλλο κράτος – μέλος γνωστοποιεί προηγουμένως στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. :
- (α) τα κράτη – μέλη στο έδαφος των οποίων προτίθεται να εγκαταστήσει υποκατάστημα,
 - (β) πρόγραμμα δραστηριοτήτων στο οποίο αναφέρεται λεπτομερώς το επιχειρηματικό πλάνο, αναλυτικά στοιχεία για τη χρηματοοικονομική διάρθρωση του εγχειρήματος (τεχνικά αποθέματα, κάλυψη, φερεγγυότητα), περιγραφή της οργανωτικής διάρθρωσης του υποκαταστήματος και του δικτύου των συνδεδεμένων και μη ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, που τυχόν η επιχείρηση θα χρησιμοποιήσει στο άλλο κράτος – μέλος,

- (γ) τη διεύθυνση του υποκαταστήματος στο κράτος – μέλος υποδοχής από την οποία μπορούν να ζητηθούν έγγραφα,
 - (δ) τα ονόματα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διοίκηση του υποκαταστήματος.
2. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α., εάν δεν έχει λόγους να αμφιβάλλει για την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της χρηματοοικονομικής κατάστασης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης γνωστοποιεί στην αρμόδια αρχή του κράτους – μέλους υποδοχής τις πληροφορίες της παραγράφου 1 εντός τριών (3) μηνών από τη λήψη τους και ενημερώνει σχετικά την επιχείρηση.
 3. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α., εάν έχει λόγους να αμφιβάλλει για την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης, λαμβανομένων υπόψη των δραστηριοτήτων που προτίθεται να ασκήσει στο κράτος – μέλος υποδοχής, μπορεί να αρνηθεί να γνωστοποιήσει τις πληροφορίες της παραγράφου 1 στην αρμόδια αρχή του κράτους – μέλους υποδοχής, αιτιολογώντας τους λόγους της άρνησής της στην επιχείρηση εντός τριών (3) μηνών από τη λήψη όλων των πληροφοριών.
 4. Μόλις η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση λάβει σχετική γνωστοποίηση από την αρμόδια αρχή του κράτους – μέλους υποδοχής, ή ελλείψει παρόμοιας γνωστοποίησης, το αργότερο εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία της γνωστοποίησης της παραγράφου 1 από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. το υποκατάστημα μπορεί να αρχίσει τις δραστηριότητές του στο κράτος – μέλος υποδοχής.
 5. Σε περίπτωση που ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση σκοπεύει να επιφέρει μεταβολές στα στοιχεία που είχε ανακοινώσει, βάσει της παραγράφου 1, γνωστοποιεί τούτο εγγράφως στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. ένα (1) μήνα τουλάχιστον πριν την επέλευση των μεταβολών. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους – μέλους υποδοχής για κάθε μεταβολή.
 6. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να καθορίζεται η διαδικασία, οι προθεσμίες και το περιεχόμενο των γνωστοποιήσεων και ανταλλαγής πληροφοριών του άρθρου αυτού και ρυθμίζεται κάθε άλλο τεχνικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια.

Άρθρο 103

Παροχή υπηρεσιών και εγκατάσταση υποκαταστήματος για άσκηση αντασφάλισης σε τρίτο κράτος

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να απαγορεύσει σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση την άσκηση αντασφάλισης σε τρίτο, εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ή Ε.Ο.Χ., κράτος, εάν, με βάση τα στοιχεία που υποβάλλει σχετικά η επιχείρηση και αφού λάβει υπόψη της την εν γένει οργάνωση, χρηματοοικονομική κατάσταση και τεχνικοοικονομική υποδομή αυτής, κρίνει ότι η ίδρυση υποκαταστήματος θέτει σε κίνδυνο τα συμφέροντα

του ελληνικού κοινού ή τη συστημική σταθερότητα.

2. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να καθορίζονται ειδικότερες προϋποθέσεις και διαδικασίες για την εγκατάσταση υποκαταστήματος σε τρίτο, εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ή Ε.Ο.Χ., κράτος.

Άρθρο 104

Εγκατάσταση υποκαταστήματος προς άσκηση αντασφάλισης στην Ελλάδα από κοινοτική επιχείρηση

1. Ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, που έχει άδεια λειτουργίας από την αρμόδια αρχή άλλου κράτους – μέλους, μπορεί να παρέχει αντασφάλιση στην Ελλάδα, με την εγκατάσταση υποκαταστήματος, μετά τη σχετική γνωστοποίηση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. προς την επιχείρηση και το αργότερο εντός δύο μηνών από τη γνωστοποίηση της αρμόδιας αρχής του κράτους – μέλους καταγωγής της προς την ΕΠ.Ε.Ι.Α..
2. Η παροχή αντασφαλιστικών υπηρεσιών από υποκατάστημα ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, το οποίο είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα, υπόκειται στις υποχρεώσεις του άρθρου 112 του παρόντος διατάγματος. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. εποπτεύει την τήρηση των διατάξεων που αναφέρονται στο προηγούμενο εδάφιο και μπορεί να ζητεί τη λήψη των απαραίτητων μέτρων από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση για τη συμμόρφωση του υποκαταστήματος προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις εν λόγω διατάξεις όσον αφορά τις στην Ελλάδα δραστηριότητες αντασφάλισης.
3. Η αρμόδια αρχή του κράτους – μέλους καταγωγής της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος μπορεί, κατά την άσκηση των καθηκόντων της και αφού ενημερώσει την ΕΠ.Ε.Ι.Α., να προβεί σε επιτόπιους ελέγχους στο υποκατάστημα της επιχείρησης το οποίο είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα.
4. Ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, που έχουν εγκαταστήσει υποκαταστήματα στην Ελλάδα υποχρεούνται, για στατιστικούς λόγους, να υποβάλλουν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. περιοδικές εκθέσεις σχετικά με τις αντασφαλιστικές δραστηριότητες των υποκαταστημάτων τους στην Ελλάδα.
5. Ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, που έχουν εγκαταστήσει υποκαταστήματα στην Ελλάδα υποχρεούνται να παρέχουν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για τον έλεγχο της συμμόρφωσής τους με τις διατάξεις που ισχύουν γι' αυτές.
6. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να καθορίζονται οι όροι και η διαδικασία για την εγκατάσταση υποκαταστήματος αντασφαλιστικής επιχείρησης, που έχει άδεια λειτουργίας από άλλο κράτος – μέλος και την έναρξη δραστηριότητας αντασφάλισης στην Ελλάδα.
7. Ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, που έχουν λάβει άδεια

λειτουργίας από αρμόδια αρχή τρίτου κράτους για την παροχή υπηρεσιών αντασφάλισης μπορούν να ασκούν αντασφάλιση στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος ύστερα από άδεια λειτουργίας της ΕΠ.Ε.Ι.Α. Για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας εφαρμόζονται οι διατάξεις των Τίτλων II, III, V και VI του παρόντος κεφαλαίου. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να εξειδικεύονται η διαδικασία, οι προϋποθέσεις και τα δικαιολογητικά που απαιτούνται, καθώς και οι ειδικότεροι όροι για τη χορήγηση της προβλεπόμενης στην παρούσα παράγραφο άδειας και να ρυθμίζεται κάθε τεχνικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια.

ΤΙΤΛΟΣ V : ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΥΣΠΡΑΓΙΑ

Άρθρο 105

Διαπίστωση δυσπραγίας

1. Σε κάθε περίπτωση, που η ΕΠ.Ε.Ι.Α. απαγορεύει σε ελληνική αντασφαλιστική επιχείρηση την ελεύθερη διάθεση των στοιχείων του ενεργητικού της, οφείλει να ενημερώσει τα τυχόν κράτη υποδοχής της επιχείρησης για το μέτρο αυτό, οι δε αρμόδιες αρχές των κρατών αυτών υποχρεωτικά λαμβάνουν το ίδιο μέτρο, εφόσον η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ζητήσει τούτο. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται να απαγορεύει σε υποκατάστημα αντασφαλιστικής επιχείρησης την ελεύθερη διάθεση των περιουσιακών του στοιχείων, εφόσον λάβει ενημέρωση ότι η αρχή του κράτους καταγωγής της επιχείρησης έχει προβεί στη λήψη τέτοιου μέτρου. Η απαγόρευση διάθεσης είναι υποχρεωτική για την ΕΠ.Ε.Ι.Α., όταν λάβει σχετικό αίτημα επιβολής του εν λόγω μέτρου από την αρμόδια αρχή καταγωγής της αντασφαλιστικής επιχείρησης, το οποίο μπορεί να προσδιορίζει τα περιουσιακά στοιχεία επί των οποίων ζητείται η απαγόρευση ή να απαιτεί τη γενικότερη δέσμευση όλων των περιουσιακών στοιχείων.
2. Εάν μια ελληνική αντασφαλιστική επιχείρηση δεν συμμορφώνεται με τις διατάξεις των άρθρων 93 έως και 95 του παρόντος διατάγματος, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί, άμεσα, να απαγορεύσει την ελεύθερη διάθεση των περιουσιακών της στοιχείων.
3. Για την αποκατάσταση της οικονομικής ευρωστίας μιας ελληνικής αντασφαλιστικής επιχείρησης της οποίας το περιθώριο φερεγγυότητας υπολείπεται πλέον του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας, όπως αυτό καθορίζεται στο άρθρο 98 του παρόντος διατάγματος, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. απαιτεί να της υποβληθεί προς έγκριση σχέδιο επανόδου της στη χρηστή οικονομική διαχείριση. Σε έκτακτες περιπτώσεις, εάν η ΕΠ.Ε.Ι.Α. πιθανολογεί ότι θα επιδεινωθεί περαιτέρω η οικονομική κατάσταση της αντασφαλιστικής επιχείρησης, μπορεί επίσης να περιορίσει ή να απαγορεύσει την ελεύθερη διάθεση των περιουσιακών στοιχείων της αντασφαλιστικής επιχείρησης.
4. Εάν το περιθώριο φερεγγυότητας υπολείπεται πλέον του ελάχιστου εγγυητικού κεφαλαίου του άρθρου 99 του παρόντος διατάγματος, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. απαιτεί από την αντασφαλιστική επιχείρηση να της υποβάλει προς έγκριση βραχυπρόθεσμο σχέδιο χρηματοδότησης. Μπορεί επίσης να περιορίσει ή να απαγορεύσει την ελεύθερη διάθεση των περιουσιακών

στοιχείων της αντασφαλιστικής επιχείρησης.

5. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται να λαμβάνει τα μέτρα που είναι αναγκαία και αποτελεσματικά για την απαγόρευση, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, της ελεύθερης διάθεσης των περιουσιακών στοιχείων που βρίσκονται στην Ελλάδα, τόσο για τις ελληνικές αντασφαλιστικές επιχειρήσεις όσο και για τα υποκαταστήματα αλλοδαπών μετά από αίτημα της αρμόδιας αρχής του κράτους καταγωγής. Κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου μπορεί να καθορίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α..

Άρθρο 106

Σχέδιο χρηματοοικονομικής ανάκαμψης

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται να απαιτεί την κατάρτιση σχεδίου χρηματοοικονομικής ανάκαμψης από αντασφαλιστική επιχείρηση για την οποία πιθανολογεί ότι υπάρχει κίνδυνος μη εκπλήρωσης των δια των αντασφαλιστικών συμβάσεων αναληφθεισών υποχρεώσεών της.
2. Το σχέδιο χρηματοοικονομικής ανάκαμψης περιλαμβάνει, για τις τρεις επόμενες εταιρικές χρήσεις, τουλάχιστον τα ακόλουθα λεπτομερειακά ή αποδεικτικά στοιχεία :
 - (α) εκτιμήσεις σχετικά με τα έξοδα διαχείρισης, ιδίως τα τρέχοντα γενικά έξοδα και τις προμήθειες ·
 - (β) διάγραμμα στο οποίο εμφανίζονται λεπτομερώς οι εκτιμήσεις εσόδων και εξόδων για τις αποδοχές αντασφάλισης και για τις εκχωρήσεις αντασφάλισης ·
 - (γ) τον προβλεπόμενο ισολογισμό ·
 - (δ) εκτιμήσεις σχετικά με τους χρηματοδοτικούς πόρους που προορίζονται να καλύψουν τις αναλήψεις υποχρεώσεων και το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας ·
 - (ε) τη συνολική πολιτική στον τομέα των αντεκχωρήσεων.
3. Οσάκις η χρηματοοικονομική θέση της αντασφαλιστικής επιχείρησης, κατά την εκτίμηση της ΕΠ.Ε.Ι.Α., επιδεινώνεται, με συνέπεια να επαπειλείται αθέτηση των συμβατικών της υποχρεώσεων, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται να υποχρεώσει την επιχείρηση αυτή να διατηρεί υψηλότερο απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, έτσι ώστε να εξασφαλίζεται ότι αυτή θα είναι σε θέση να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις φερεγγυότητας κατά το εγγύς μέλλον. Το ύψος αυτού του υψηλότερου απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας προκύπτει από το σχέδιο χρηματοοικονομικής ανάκαμψης που έχει καταρτισθεί σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.
4. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται, κατά την κρίση της, να αναθεωρεί προς τα κάτω την αποτίμηση όλων των στοιχείων τα οποία είναι επιλέξιμα για τον

υπολογισμό του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας, ιδίως οσάκις έχει επέλθει ουσιώδης μεταβολή στην τρέχουσα αξία των στοιχείων αυτών μετά τη λήξη της τελευταίας εταιρικής χρήσης.

5. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δύναται, κατά την κρίση της, να μειώνει την περικοπή, λόγω αντεκχώρησης, του περιθωρίου φερεγγυότητας που καθορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 97 και 98 του παρόντος διατάγματος, οσάκις :
 - α) έχει μεταβληθεί ουσιωδώς, μετά την τελευταία εταιρική χρήση, η φύση ή η ποιότητα των συμβάσεων αντεκχώρησης·
 - β) στο πλαίσιο των συμβάσεων αντεκχώρησης, δεν έχει λάβει καθόλου χώρα ή έχει γίνει περιορισμένη μεταβίβαση του κινδύνου.
6. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν χορηγεί σε αντασφαλιστική επιχείρηση από την οποία έχει ζητηθεί σχέδιο χρηματοοικονομικής ανάκαμψης σύμφωνα με το παρόν άρθρο άδεια για μεταβίβαση χαρτοφυλακίου σύμφωνα με το άρθρο 92 του παρόντος, εκτός εάν η ΕΠ.Ε.Ι.Α. θεωρεί ότι δεν επαπειλείται αθέτηση από την αντασφαλιστική επιχείρηση των συμβατικών της υποχρεώσεων.
7. Κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου μπορεί να καθορίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.

Άρθρο 106Α

Διορισμός εκκαθαριστή

1. Σε περίπτωση έναρξης διαδικασίας εκκαθάρισης αντασφαλιστικής επιχείρησης, ανακαλείται η άδεια λειτουργίας της και εισέρχεται σε καθεστώς εκούσιας ή αναγκαστικής εκκαθάρισης είτε σε καθεστώς πτώχευσης, ως ακολούθως :
 - α. Η αντασφαλιστική επιχείρηση τίθεται σε καθεστώς αναγκαστικής εκκαθάρισης, με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α., σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας σύστασης και λειτουργίας της για παράβαση νόμου και σε κάθε περίπτωση λύσης του νομικού προσώπου αντασφαλιστικής επιχείρησης, στην οποία έχει απαγορευθεί η ελεύθερη διάθεση περιουσιακών της στοιχείων. Κατά το στάδιο της αναγκαστικής εκκαθάρισης και μέχρι την περάτωση αυτής, η αντασφαλιστική επιχείρηση δεν μπορεί να κηρυχθεί σε πτώχευση και αν τυχόν η πτωχευτική διαδικασία είχε αρχίσει, αυτή αναστέλλεται.
 - β. Η αντασφαλιστική επιχείρηση, η οποία έχει λυθεί σύμφωνα με το άρθρο 47α του ν. 2190/1920 όπως ισχύει, και τελεί σε εκούσια εκκαθάριση (κοινή), μπορεί να τεθεί σε καθεστώς αναγκαστικής εκκαθάρισης με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α., που εκδίδεται μέσα σε δέκα ημέρες, εφόσον συντρέχουν οι νόμιμες προϋποθέσεις που αναφέρονται στην περίπτωση α) ανωτέρω.

Απαγορεύεται και είναι άκυρη κάθε διάθεση περιουσιακών στοιχείων της αντασφαλιστικής επιχείρησης κατά το χρονικό διάστημα από τη λύση του νομικού προσώπου έως και τη λήξη της

ως άνω προθεσμίας.

- γ. Η αντασφαλιστική επιχείρηση κηρύσσεται σε πτώχευση, εφόσον συντρέχουν οι νόμιμες προϋποθέσεις σύμφωνα με τον Πτωχευτικό Κώδικα. Η αίτηση πτώχευσης αντασφαλιστικής επιχείρησης πρέπει για το παραδεκτό της συζήτησης να έχει κοινοποιηθεί προ δέκα ημερών στην ΕΠ.Ε.Ι.Α.

Ο Γραμματέας του Δικαστηρίου που κηρύσσει την πτώχευση κοινοποιεί απόσπασμα της απόφασης στην ΕΠ.Ε.Ι.Α., μέσα σε πέντε ημέρες από την κήρυξή της. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. διορίζει αμέσως επόπτη πτώχευσης, για τον οποίο εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις για τον επόπτη αναγκαστικής εκκαθάρισης.

2. Η απόφαση για τη θέση της αντασφαλιστικής επιχείρησης σε αναγκαστική εκκαθάριση ορίζει τον επόπτη και καταχωρείται στο μητρώο αντασφαλιστικών εταιρειών του άρθρου 50 του παρόντος διατάγματος και στο μητρώο ασφαλιστικών ανωνύμων εταιριών. Περίληψη αυτής δημοσιεύεται στην Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ορίζει ως επόπτη της αναγκαστικής εκκαθάρισης πρόσωπο με ειδικές γνώσεις και πείρα σε θέματα λειτουργίας αντασφαλιστικών επιχειρήσεων ή πιστωτικών ιδρυμάτων. Με την ίδια απόφαση ορίζεται και η αμοιβή του επόπτη. Ο επόπτης υποβάλλει μέσα σε τρεις ημέρες από το διορισμό του, αίτηση διορισμού εκκαθαριστή στο αρμόδιο δικαστήριο. Μέχρι το διορισμό του εκκαθαριστή, ο επόπτης ασκεί όλες τις εξουσίες του εκκαθαριστή. Ο εκκαθαριστής διορίζεται κατά τη διαδικασία των άρθρων 739 επ. ΚΠολΔ. ένα πρόσωπο με ειδικές γνώσεις και πείρα σε θέματα αντασφαλιστικών επιχειρήσεων ή πιστωτικών ιδρυμάτων από κατάλογο τριάντα (30) τουλάχιστον προσώπων που καταρτίζεται και τηρείται στην ΕΠ.Ε.Ι.Α.. Αντίθετες διατάξεις των καταστατικών δεν ισχύουν.

Το δικαστήριο οφείλει να δικάσει την αίτηση μέσα σε πέντε ημέρες και να εκδώσει την απόφασή του το αργότερο μέσα σε πέντε ημέρες. Αναστολή της ισχύος της απόφασης δεν χωρεί. Με την ίδια δικαστική απόφαση ορίζεται και η αμοιβή του εκκαθαριστή.

3. Κατά το χρονικό διάστημα που η αντασφαλιστική επιχείρηση βρίσκεται σε αναγκαστική εκκαθάριση αναστέλλονται αυτοδικαίως όλα τα ατομικά καταδιωκτικά μέτρα σε βάρος της, ιδίως δε απαγορεύεται η έναρξη ή η συνέχιση της αναγκαστικής εκτέλεσης, καθώς και η άσκηση αναγνωριστικών ή καταψηφιστικών αγωγών των δικαιούχων από αντασφαλιστικές συμβάσεις κατά της αντασφαλιστικής επιχείρησης. Οι εκκρεμείς δίκες διακόπτονται και συνεχίζονται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων με πρωτοβουλία των δικαιούχων από αντασφαλιστικές συμβάσεις ή του επόπτη εκκαθάρισης και του εκκαθαριστή ή του συνδίκου της πτώχευσης.
4. Αμέσως μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της αντασφαλιστικής επιχείρησης, ο επόπτης εκκαθάρισης προβαίνει σε σφράγιση και εν συνεχεία σε αποσφράγιση των κεντρικών γραφείων και των υποκαταστημάτων της επιχείρησης σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ΚΠολΔ.
5. Η ως άνω ανάκληση δεν εμποδίζει τον εκκαθαριστή ή τον σύνδικο και

κάθε άλλο πρόσωπο εξουσιοδοτημένο προς τούτο από τις αρμόδιες αρχές να συνεχίζει ορισμένες δραστηριότητες της αντασφαλιστικής επιχείρησης, εφόσον αυτό απαιτείται ή ενδείκνυται για τους σκοπούς της εκκαθάρισης με τη συναίνεση και υπό τον έλεγχο της εποπτικής αρχής.

6. Ο επόπτης εκκαθάρισης ή ο σύνδικος της πτώχευσης καλεί μέσα σε δέκα ημέρες από τον ορισμό τους δικαιούχους αντασφαλιστικών απαιτήσεων, με ανακοίνωση που δημοσιεύεται μια φορά την εβδομάδα, επί τρεις συνεχείς εβδομάδες σε πέντε ημερήσιες ευρείας κυκλοφορίας εφημερίδες, από τις οποίες μια τουλάχιστον εκδίδεται στην έδρα της επιχείρησης και μια οικονομική, να του αναγγείλουν τις απαιτήσεις τους με όλα τα δικαιολογητικά στοιχεία μέσα σε τρεις μήνες από την τελευταία δημοσίευση. Δεν καλούνται οι δικαιούχοι αντασφαλίσεων ζωής για τους οποίους δεν έχει επέλθει ασφαλιστική περίπτωση. Η επαλήθευση των απαιτήσεων γίνεται από τα ως άνω όργανα, αρχίζει το αργότερο μέσα σε τρεις ημέρες από τη λήξη της ως άνω προθεσμίας και ολοκληρώνεται στο συντομότερο δυνατό διάστημα.

Γίνονται δεκτές οι απαιτήσεις που δεν αμφισβητούνται από τα ως άνω όργανα ή έχουν επιδικασθεί με τελεσίδικη απόφαση ή απόφαση διαιτητικού δικαστηρίου. Ο επόπτης εκκαθάρισης και ο εκκαθαριστής ή σύνδικος υποβάλλουν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. κατάσταση των δικαιούχων αντασφαλιστικών απαιτήσεων μέσα σε δύο μήνες από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής των αναγγελιών.

Στην κατάσταση αυτή περιλαμβάνονται, εφόσον έχουν επαληθευθεί οι απαιτήσεις των :

- α) δικαιούχων απαιτήσεων από αντασφαλιστικές συμβάσεις ζημιών και ζωής, εφόσον έχει επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση,
- β) των δικαιούχων αντασφαλιστικών απαιτήσεων που προέρχονται από οφειλές από μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα και
- γ) όσων πιστωτών αναγγέλθηκαν μέσα στη νόμιμη προθεσμία.

Για τις απαιτήσεις που αμφισβητούνται δικαστικά ή εξώδικα γίνεται χωριστή μνεία, στην οποία αναφέρεται το ποσό που εκτιμά ο επόπτης εκκαθάρισης και ο εκκαθαριστής ή ο σύνδικος της πτώχευσης και το ποσό που διεκδικεί ο δικαιούχος. Στην κατάσταση καταχωρούνται και οι τυχόν διαφωνίες κατά την επαλήθευση μεταξύ επόπτη και εκκαθαριστή ή συνδίκου.

Η κατάσταση καταχωρείται αμέσως στο μητρώο αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και η ανακοίνωση της καταχώρησής της δημοσιεύεται σε δύο τουλάχιστον ευρείας κυκλοφορίας ημερήσιες εφημερίδες, από τις οποίες η μία τουλάχιστον εκδίδεται στην έδρα της επιχείρησης, μία φορά την εβδομάδα επί τρεις συνεχείς εβδομάδες. Αντιρρήσεις κατά της ως άνω κατάστασης ασκούνται με ανακοπή στο μονομελές πρωτοδικείο της έδρας της αντασφαλιστικής επιχείρησης μέσα σε σαράντα πέντε ημέρες από την τελευταία δημοσίευση και εκδικάζονται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων.

Έφεση κατά της απόφασης του πρωτοδικείου εκδικάζεται από το αρμόδιο εφετείο κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Η απόφαση του εφετείου δεν υπόκειται σε κανένα ένδικο μέσο.

7. Με αίτηση του εκκαθαριστή ή του συνδίκου, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να επιτρέψει την αποδέσμευση των περιουσιακών στοιχείων που έχουν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση. Ο εκκαθαριστής ή ο σύνδικος ικανοποιεί από το προϊόν της εκποίησης τους δικαιούχους αντασφαλιστικών απαιτήσεων συμμετρως.

Η εκποίηση ακινήτων γίνεται ύστερα από εκτίμηση της επιτροπής του άρθρου 9 του ν.2190/1920 όπως ισχύει. Η μεταβίβαση ολόκληρου ή μέρους χαρτοφυλακίου γίνεται ύστερα από άδεια της ΕΠ.Ε.Ι.Α., στην οποία καθορίζονται και οι όροι της, κατά παρέκκλιση του άρθρου 59 του παρόντος διατάγματος.

Σε περίπτωση άρνησης για οποιονδήποτε λόγο του εκκαθαριστή ή του συνδίκου να προβεί χωρίς καθυστέρηση στις ενέργειες που εκτελεί από κοινού με τον αντίστοιχο επόπτη, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, οι ενέργειες αυτές εκτελούνται έγκυρα από μόνον τον επόπτη, ο οποίος προβαίνει στη σχετική μνεία της άρνησης.

Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. ορίζονται τα στοιχεία που πρέπει να περιέχει η διακήρυξη διενέργειας του πλειοδοτικού διαγωνισμού, σύμφωνα με όσα ορίζονται για τις πρωτασφαλιστικές επιχειρήσεις.

8. Προνόμιο στην ασφαλιστική τοποθέτηση που προηγείται από κάθε άλλο γενικό ή ειδικό πρόνιο, εκτός από το πρόνιο της παραγράφου 9 του ίδιου άρθρου έχουν :

- α) οι δικαιούχοι απαιτήσεων από αντασφαλιστικές συμβάσεις ζημιών και ζωής και
- β) οι δικαιούχοι απαιτήσεων από αντασφαλιστικές συμβάσεις λόγω μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων.

Το πρόνιο αυτό ασκείται αποκλειστικά από τους δικαιούχους αντασφαλίσεων ζωής, από τους δικαιούχους των αντασφαλίσεων ζημιών, στα περιουσιακά στοιχεία που έχουν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση αντίστοιχα για καθεμιά από τις ασφαλίσεις αυτές.

Το ως άνω πρόνιο ισχύει τόσο κατά τη λειτουργία της επιχείρησης όσο και μετά τη λύση της αντασφαλιστικής επιχείρησης εκούσια, αναγκαστικά ή μετά από πτώχευση.

Κατάσχεση ασφαλιστικής τοποθέτησης στα χέρια της αντασφαλιστικής επιχείρησης ή τρίτου επιτρέπεται μόνον υπέρ των ως άνω δικαιούχων, με βάση τελεσίδικη δικαστική απόφαση ή απόφαση διαιτητικού δικαστηρίου. Αντίγραφο του κατασχετηρίου επιδίδεται με ποινή ακυρότητας της κατάσχεσης στην ΕΠ.Ε.Ι.Α..

9. Οι αμοιβές και τα έξοδα του επόπτη εκκαθάρισης, του εκκαθαριστή αναγκαστικής εκκαθάρισης και του συνδίκου της πτώχευσης έχουν πρόνιο που προηγείται από κάθε άλλο γενικής ή ειδικής κατηγορίας σε όλα τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης. Οι αμοιβές και τα έξοδα του συνδίκου για τις εργασίες εκκαθάρισης του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου έχουν το ίδιο πρόνιο.

10. Ύστερα από αίτηση των μετόχων που αντιπροσωπεύουν περισσότερα από 50% του κεφαλαίου αντασφαλιστικής επιχείρησης, του εκκαθαριστή ή του επόπτη, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί, εφόσον έχει περατωθεί η εκκαθάριση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου, να κηρύξει τη λήξη της αναγκαστικής εκκαθάρισης. Η εκκαθάριση δοσοληψιών εκτός ασφαλιστικού

χαρτοφυλακίου συνεχίζεται κατά τις διατάξεις που διέπουν την εκκαθάριση του νομικού προσώπου της εταιρείας (κοινή εκκαθάριση).

Ανεξάρτητα από την υπαγωγή της επιχείρησης στο καθεστώς της αναγκαστικής εκκαθάρισης, η περάτωση των εκτός του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου εκκρεμών υποθέσεων συνεχίζεται κατά τις διατάξεις της κοινής εκκαθάρισης.

11. Το στάδιο της αναγκαστικής εκκαθάρισης δεν μπορεί να υπερβαίνει την τριετία, από την ημερομηνία έναρξης της εκκαθάρισης. Για τη συνέχιση της αναγκαστικής εκκαθάρισης απαιτείται αιτιολογημένη έκθεση του εκκαθαριστή και άδεια της ΕΠ.Ε.Ι.Α.. Το συνολικό όμως στάδιο εκκαθάρισης δεν μπορεί να υπερβαίνει την εξαετία.
12. Ο εκκαθαριστής και ο επόπτης δεν υπέχουν ποινική ευθύνη ούτε υπέχουν οποιαδήποτε άλλη ευθύνη για χρέη της αντασφαλιστικής επιχείρησης προς το Δημόσιο ή προς φορείς κοινωνικής ασφάλισης, που δημιουργήθηκαν πριν από την ανάληψη των καθηκόντων τους.

Άρθρο 107

Διασυννοριακά ζητήματα εκκαθάρισης – Αρχή της καθολικότητας

Συμβατικές υποχρεώσεις αντασφαλιστικής επιχείρησης τεθείσας υπό εκκαθάριση, εκπληρώνονται με τον ίδιο τρόπο ανεξαρτήτως του εάν αφορούν τη δραστηριότητά της στην Ελλάδα ή τη δραστηριότητά της οπουδήποτε αλλού στην Κοινότητα και στον Ε.Ο.Χ. είτε με εγκατάσταση είτε με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών (αρχή της καθολικότητας).

ΤΙΤΛΟΣ VI : ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΕΠΕΡΑΣΜΕΝΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΦΟΡΕΙΣ ΕΙΔΙΚΟΥ ΣΚΟΠΟΥ

Άρθρο 108

Αντασφάλιση πεπερασμένου κινδύνου

1. Ως αντασφάλιση πεπερασμένου κινδύνου νοείται η αντασφάλιση, της οποίας η ρητή μέγιστη πιθανότητα ζημίας, εκπεφρασμένη ως μεταβιβαζόμενος μέγιστος οικονομικός κίνδυνος, ο οποίος συνίσταται σε έναν σημαντικό αντασφαλιστικό κίνδυνο και σε μεταβίβαση χρονικού κινδύνου, υπερβαίνει το ασφάλιστρο καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος του αντασφαλιστηρίου κατά προκαθορισμένο αλλά σημαντικό ποσό, φέρει δε επίσης τουλάχιστον ένα εκ των εξής δύο χαρακτηριστικών :
 - i) λαμβάνει ρητώς υπόψη ως σημαντικό στοιχείο την παρούσα ή/και μέλλουσα αξία του χρήματος,
 - ii) περιέχει συμβατικές ρήτρες, με στόχο τη διαχρονική αποκατάσταση

της ισορροπίας της οικονομικής εμπειρίας ανάμεσα στα συμβαλλόμενα μέρη, με στόχο να μεταβιβάζεται πραγματικά ο κίνδυνος του οποίου η μεταβίβαση σκοπείται.

2. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να καθορίζεται κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, όπως ενδεικτικά :
 - α) υποχρεωτικούς συμβατικούς όρους που πρέπει να περιλαμβάνονται στις συμβάσεις αντασφάλισης πεπερασμένου κινδύνου,
 - β) ειδικότερες απαιτήσεις οργάνωσης, λογιστικής παρακολούθησης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου για τις συμβάσεις αυτές,
 - γ) ειδικότερες απαιτήσεις για δημοσιοποίηση επιπλέον λογιστικών, εποπτικών και στατιστικών στοιχείων,
 - δ) την πρόβλεψη ειδικών κανόνων για το σχηματισμό επιπλέον τεχνικών αποθεμάτων ώστε να διασφαλίζεται η επάρκεια, η αξιοπιστία και η αντικειμενικότητα,
 - ε) την πρόβλεψη ειδικών κανόνων για την κάλυψη (επένδυση) των εν γένει τεχνικών αποθεμάτων, που αφορούν στις δραστηριότητες αντασφάλισης πεπερασμένου κινδύνου αλλά και στις λοιπές δραστηριότητες των επιχειρήσεων αυτών, ώστε να εξασφαλίζεται η επάρκεια, ρευστότητα, ασφάλεια, κερδοφορία και απόδοση των επενδύσεών της,
 - στ) την πρόβλεψη ειδικών κανόνων σχετικά με το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας και το ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο, που καλείται να διατηρεί η αντασφαλιστική επιχείρηση όσον αφορά τις δραστηριότητες αντασφάλισης πεπερασμένου κινδύνου.
3. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. κοινοποιεί αμελλητί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή το κείμενο όλων των μέτρων που θεσπίζει στο πλαίσιο της εφαρμογής του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 109

Φορέας Ειδικού Σκοπού

1. Ως Φορέας Ειδικού Σκοπού νοείται οποιαδήποτε επιχείρηση, είτε έχει μορφή ανώνυμης εταιρίας ή όχι, η οποία, χωρίς να είναι ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, αναλαμβάνει κινδύνους από ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, χρηματοδοτεί δε πλήρως την έκθεσή της σε αυτούς με τα έσοδα από ομολογιακές εκδόσεις ή άλλους χρηματοδοτικούς μηχανισμούς, όπου η επιστροφή κεφαλαίου, ήτοι η αποπληρωμή, των ομολογιούχων ή των εν γένει κατόχων των τίτλων που εκδόθηκαν στα πλαίσια των χρηματοδοτικών αυτών μηχανισμών, υπόκειται χρονικά στις υποχρεώσεις αντασφάλισης, που φέρει ο Φορέας Ειδικού Σκοπού.

2. Επιτρέπεται η ίδρυση Φορέων Ειδικού Σκοπού, οι οποίοι έχουν, εφόσον εδρεύουν στην Ελλάδα, υποχρεωτικά την μορφή ανώνυμης εταιρείας και, προκειμένου για τη σύστασή τους, λαμβάνουν υποχρεωτικά προηγούμενη άδεια λειτουργίας από την ΕΠ.Ε.Ι.Α..
3. Για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου απαιτείται η έκδοση απόφασης της ΕΠ.Ε.Ι.Α., η οποία θα καθορίζει κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια, κατ' ελάχιστον δε τα κάτωθι :
 - α) το πεδίο ισχύος της άδειας λειτουργίας του Φορέα Ειδικού Σκοπού,
 - β) υποχρεωτικούς συμβατικούς όρους που πρέπει να περιλαμβάνονται στις συμβάσεις, που θα συνάπτει ο Φορέας Ειδικού Σκοπού ή των συμβάσεων που απαιτούνται για τη σύσταση και λειτουργία του,
 - γ) τα κριτήρια ήθους, αξιοπιστίας και καταλληλότητας των μετόχων, που κατέχουν ειδική συμμετοχή, ως και των προσώπων, που διοικούν, τον Φορέα Ειδικού Σκοπού,
 - δ) τις οργανωτικές προϋποθέσεις του Φορέα Ειδικού Σκοπού, ιδία δε τον προσδιορισμό των ορθολογικών και κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων,
 - ε) τις απαιτήσεις για δημοσιοποίηση λογιστικών, εποπτικών και στατιστικών στοιχείων,
 - στ) την πρόβλεψη των κανόνων φερεγγυότητας του Φορέα Ειδικού Σκοπού.

ΤΙΤΛΟΣ VII : ΑΚΥΡΩΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Άρθρο 110

Ακυρωτικός έλεγχος

Οι ατομικές διοικητικές πράξεις, που εκδίδει η ΕΠ.Ε.Ι.Α., σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου υπόκεινται σε αίτηση ακύρωσης ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας,

N. 3746/09

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΤΡΙΤΟ**ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ, ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΕΛΕΓΚΤΕΣ,
ΑΠΟΡΡΗΤΟ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ****Άρθρο 111****Αρμόδια αρχή**

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ρυθμίζει με ειδικότερες αποφάσεις της και εποπτεύει το σύνολο των εργασιών μίας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, τόσο εντός Ελλάδος όσο και εκτός αυτής οπουδήποτε στην Κοινότητα ή στον ΕΟΧ. Η ρύθμιση και εποπτεία είναι προληπτική και αφορά στη χρηματοοικονομική κατάσταση της επιχείρησης (τεχνικά αποθέματα, κάλυψη και επένδυση αυτών, διαθέσιμο, αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας και εγγυητικό κεφάλαιο, πλέον των απαιτούμενων προς υποβολή λογιστικών, οικονομικών και στατιστικών στοιχείων) στην πλήρωση των οργανωτικών προϋποθέσεων λειτουργίας της επιχείρησης για όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της εντός και εκτός Ελλάδος και στην καταλληλότητα των μετόχων και διοικητών αυτής. Στην έννοια της χρηματοοικονομικής εποπτείας εντάσσεται ο έλεγχος του περιθωρίου φερεγγυότητας και ο σχηματισμός και η κάλυψη (επένδυση) των τεχνικών αποθεμάτων, ως και κάθε άλλο ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια.
2. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ρυθμίζει με ειδικότερες αποφάσεις της και εποπτεύει την τήρηση κανόνων δεοντολογίας κατά την παροχή υπηρεσιών ασφάλισης και αντασφάλισης στην Ελλάδα, είτε αυτή διενεργείται από τις ελληνικές ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις είτε από τις αλλοδαπές τρίτων χωρών είτε και από τις με υποκατάστημα εγκαθιστάμενες ή διασυννοριακώς παρέχουσες κοινοτικές ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.
3. Στο πλαίσιο της εποπτείας που ασκεί στους εποπτευόμενους φορείς, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να διενεργεί γενικούς ή ειδικούς, επιτόπιους ή μη, ελέγχους σε ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις. Οι παραπάνω έλεγχοι είναι δειγματοληπτικοί.
4. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. και τα εντεταλμένα όργανα αυτής, στο πλαίσιο των παραπάνω ελέγχων, μπορούν :

N.3763/2009
Αρ.33 παρ. 3

- «(α) να έχουν πρόσβαση σε έγγραφα, βιβλία και άλλα στοιχεία, που τηρούνται σε οποιαδήποτε μορφή (ηλεκτρονική, έγγραφη, μαγνητική ή άλλη) στους εποπτευόμενους φορείς ή σε άλλους οργανισμούς που εκτελούν χρέη θεματοφύλακα της περιουσίας ή ελεγκτή της οικονομικής κατάστασης των εποπτευόμενων φορέων, καθώς και να λαμβάνουν αντίγραφα ή αποσπάσματα από αυτά. Με την επιφύλαξη της εφαρμογής των διατάξεων του ν. 2472/1997, όπως ισχύει, τα πρόσωπα αυτά δεν δικαιούνται να επικαλεστούν επαγγελματικό ή άλλο απόρρητο έναντι της ΕΠ.Ε.Ι.Α.»
- (β) να απαιτούν τη διακοπή κάθε δραστηριότητας ή πρακτικής που είναι αντίθετη με το παρόν διάταγμα ή τις αποφάσεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του,

- (γ) να λαμβάνουν πληροφορίες από τους ελεγκτές εποπτευόμενων φορέων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας,
 - (δ) να αναθέτουν εξακριβώσεις ή έρευνες σε ορκωτούς λογιστές και άλλους εμπειρογνώμονες.
5. Με την επιφύλαξη της εφαρμογής ειδικότερων διατάξεων του παρόντος διατάγματος, με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορούν να καθορίζονται τα στοιχεία που πρέπει να υποβάλλουν οι εποπτευόμενοι φορείς, ο χρόνος και τρόπος υποβολής τους, καθώς και κάθε άλλο τεχνικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια.

Άρθρο 112

Λόγοι δημοσίου συμφέροντος

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εδρεύουν σε άλλα κράτη – μέλη, είτε μέσω υποκαταστημάτων είτε μέσω παροχής υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση στην Ελλάδα, επιτρέπεται να παρέχουν ασφαλίσσεις και αντασφαλίσσεις στην Ελλάδα με τον ίδιο τρόπο που τις ασκούν στη χώρα καταγωγής τους, εφόσον δεν παραβιάζουν τις διατάξεις, οι οποίες, στο πλαίσιο της ασφαλιστικής, τραπεζικής, χρηματιστηριακής και περί καταναλωτή νομοθεσίας, αποβλέπουν στην προστασία των αντισυμβαλλομένων, ιδιαίτερα δε των καταναλωτών ή άλλες διατάξεις δημοσίου συμφέροντος.
2. Οι ανωτέρω αναφερόμενες επιχειρήσεις επιτρέπεται να διαφημίζουν τις παρεχόμενες από αυτά υπηρεσίες ασφάλισης και αντασφάλισης, υπόκεινται όμως στις ισχύουσες στην Ελλάδα διατάξεις, που διέπουν τον τύπο και το περιεχόμενο της εν λόγω διαφήμισης με σκοπό την επαρκή και ορθή πληροφόρηση του κοινού, περιλαμβανομένης της διάταξης της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου.
3. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. στο πλαίσιο της αρμοδιότητάς της για τον έλεγχο της διαφάνειας των διαδικασιών και των όρων συναλλαγών των εποπτευόμενων από αυτήν προσώπων μπορεί να απαιτεί την προσαρμογή του περιεχομένου, τόσο των διαφημίσεών τους όσο και των διάφορων συναλλακτικών πρακτικών τους.
4. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν απορρίπτει σύμβαση αντεκχώρησης η οποία συνάπτεται μεταξύ ελληνικής αντασφαλιστικής επιχείρησης και ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, που έχει λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από αρμόδια αρχή κράτους – μέλους, για λόγους αποκλειστικά συνδεόμενους με την οικονομική ευρωστία της αντισυμβαλλόμενης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.
5. Η διάταξη της παραγράφου 5 του άρθρου 15 του παρόντος διατάγματος εφαρμόζεται αναλογικά και για τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις. Κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή της διάταξης αυτής καθορίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.

Άρθρο 113

Αρμοδιότητες της ΕΠ.Ε.Ι.Α. για τη λήψη προληπτικών μέτρων σε περίπτωση διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών από κοινοτική ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση

1. Εάν η ΕΠ.Ε.Ι.Α. διαπιστώσει ότι ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση κράτους – μέλους, που διατηρεί υποκατάστημα ή παρέχει διασυνοριακά υπηρεσίες ασφάλισης ή αντασφάλισης στην Ελλάδα, παραβαίνει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από τις διατάξεις του παρόντος διατάγματος, ενημερώνει σχετικά την αρμόδια αρχή του κράτους – μέλους καταγωγής της επιχείρησης. Εάν, παρά τα μέτρα που λαμβάνει η αρμόδια αρχή του κράτους – μέλους καταγωγής ή εφόσον τα μέτρα αυτά αποδειχθούν ανεπαρκή, η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση συνεχίζει να ενεργεί με τρόπο που είναι σαφώς επιζήμιος για τα συμφέροντα του ελληνικού κοινού ή της συστημικής σταθερότητας, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. αφού ενημερώσει την αρμόδια αρχή του κράτους – μέλους καταγωγής, λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα που είναι αναγκαία για να προστατεύσει το ελληνικό κοινό και να διασφαλίσει τη συστημική σταθερότητα. Στα μέτρα αυτά περιλαμβάνεται και η δυνατότητα να απαγορεύει στην επιχείρηση την άσκηση ασφαλίσεων ή αντασφαλίσεων στην Ελλάδα.
2. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors CEIOPS) αμέσως για τα μέτρα που λαμβάνει σύμφωνα με το άρθρο αυτό. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. κοινοποιεί και στην ενδιαφερόμενη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τα μέτρα τα οποία λαμβάνει σύμφωνα με αυτό το άρθρο και αφορούν σε κυρώσεις ή περιορισμό των δραστηριοτήτων της.

Άρθρο 114

Σχέσεις με ελεγκτές

1. Οι ορκωτοί ελεγκτές οι οποίοι διενεργούν βάσει του π.δ. 226/1992 (ΦΕΚ 120 Α'), όπως ισχύει, έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων λογαριασμών των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων ή κάθε άλλη νόμιμη αποστολή στο πλαίσιο των καθηκόντων τους, συντάσσουν ειδική έκθεση, με την οποία βεβαιώνουν την επάρκεια των τεχνικών αποθεμάτων, και υποχρεούνται να γνωστοποιούν χωρίς υπαίτια καθυστέρηση στην ΕΠ.Ε.Ι.Α., αναφορικά με την ασφαλιστική ή την αντασφαλιστική επιχείρηση που ελέγχουν, κάθε απόφαση ή γεγονός που περιήλθε εις γνώση τους κατά την άσκηση της αποστολής τους, εφόσον αυτή ή απόφαση ή το γεγονός είναι δυνατόν :
 - (α) να συνιστά σοβαρή παράβαση των νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων που ορίζουν τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ή διέπουν την άσκηση των δραστηριοτήτων τους,
 - (β) να θέσει σε κίνδυνο τη συνέχιση της λειτουργίας των ελεγχόμενων

από αυτούς επιχειρήσεων,

- (γ) να οδηγήσει σε άρνηση πιστοποίησης των λογαριασμών ή στη διατύπωση επιφυλάξεων επ' αυτών.

Κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή της διάταξης αυτής, όπως ενδεικτικά ο χρόνος υποβολής της ανωτέρω έκθεσης, μπορεί να ρυθμίζεται με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α.

2. Η ίδια υποχρέωση ισχύει για τους ορκωτούς ελεγκτές και για κάθε γεγονός ή απόφαση που περιήλθε σε γνώση τους κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους της παραγράφου 1 σε σχέση με επιχείρηση που έχει στενούς δεσμούς με ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση την οποία ελέγχουν.
3. Η καλή τη πίστει γνωστοποίηση στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. γεγονότων ή αποφάσεων που προβλέπονται στις προηγούμενες παραγράφους από τα πρόσωπα που αναφέρονται παραπάνω δεν αποτελεί παράβαση συμβατικού ή νομικού περιορισμού της γνωστοποίησης πληροφοριών και δεν συνεπάγεται καμία ευθύνη των προσώπων αυτών.

Άρθρο 115

Επαγγελματικό απορρήτο

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α., κάθε πρόσωπο που ασκεί ή έχει ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της, καθώς και οι εντεταλμένοι σε αυτήν ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου.

Ως εμπιστευτικές πληροφορίες για τις οποίες υπάρχει υποχρέωση τήρησης επαγγελματικού απορρήτου νοούνται οι πληροφορίες που περιέχονται στα παραπάνω πρόσωπα σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος διατάγματος, καθώς και οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτά από άλλες αρμόδιες αρχές, φορείς και φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Η υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου αίρεται όταν συγκατατίθεται η αρμόδια αρχή, ο φορέας ή το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που κοινοποίησε τη σχετική πληροφορία αυτή στην ΕΠ.Ε.Ι.Α.

Το απορρήτο αυτό συνεπάγεται ότι οι εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνουν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους δεν επιτρέπεται να γνωστοποιούνται σε κανένα άλλο πρόσωπο ή αρχή, παρά μόνο σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα της συγκεκριμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό δίκαιο.

2. Η απαγόρευση της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου αίρεται :
 - α. Όταν τα παραπάνω στοιχεία αναφέρονται στη διοικητική πράξη και σε κάθε άλλο έγγραφο της διαδικασίας επιβολής διοικητικών κυρώσεων από το διοικητικό συμβούλιο της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.). Οι διοικητικές αυτές πράξεις είναι ελεύθερα ανακοινώσιμες.

- β. Για την υποβολή, υποστήριξη ή αντίκρουση ενώπιον των δικαστηρίων αιτήσεων, ένδικων μέσων και ένδικων βοηθημάτων υπέρ ή κατά διοικητικών πράξεων του διοικητικού συμβουλίου της ΕΠ.Ε.Ι.Α.
 - γ. Για την αναφορά από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. στις αρμόδιες εισαγγελικές και δικαστικές αρχές τυχόν αξιόποινων πράξεων.
 - δ. Για την ανακοίνωση με συγκεντρωτική μορφή των πιο πάνω στοιχείων και πληροφοριών, εφόσον δεν προκύπτει η ταυτότητα των προσώπων στα οποία αναφέρονται.
 - ε. Για την ανταλλαγή πληροφοριών με εποπτικές και γενικά αρμόδιες, ανεξάρτητες και μη, αρχές στην Ελλάδα, όπως ενδεικτικά με την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τον Συνήγορο του Καταναλωτή, την Επιτροπή Ανταγωνισμού, την Εθνική Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, σε άλλα κράτη – μέλη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, καθώς επίσης και σε τρίτα κράτη, εφόσον έχει ληφθεί επαρκής μέριμνα για την τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου από τις αρχές αυτές.
 - στ. Για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ μελών των νόμιμων διοικητικών οργάνων και του λοιπού προσωπικού της ΕΠ.Ε.Ι.Α. στα πλαίσια των καθηκόντων τους.
 - ζ. Μετά από ειδικά αιτιολογημένο βούλευμα του αρμόδιου δικαστικού συμβουλίου κατά τη διάρκεια ανάκρισης, προανάκρισης ή προκαταρκτικής εξέτασης, ύστερα από σχετικό αίτημα του Εισαγγελέα ή του Ανακριτή ή μετά από απόφαση του δικαστηρίου ενώπιον του οποίου εκκρεμεί η υπόθεση, εφόσον η παροχή αυτών είναι απολύτως αναγκαία για τη διαπίστωση και την τιμωρία πλημμελήματος ή κακουργήματος.
 - η. Για τη χρήση υπηρεσιών προσώπων, που δεν ανήκουν στο δημόσιο τομέα αλλά η συνδρομή τους κρίνεται από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. απαραίτητη λόγω των ειδικών τους προσόντων για τον εντοπισμό ή τη διερεύνηση παραβάσεων της ασφαλιστικής νομοθεσίας.
3. Όταν πρόκειται για ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή βρίσκεται υπό ειδική εκκαθάριση, οι εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες δεν αφορούν τρίτους μπορούν να χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο διαδικασιών αστικού ή εμπορικού δικαίου, εφόσον αυτό απαιτείται για τη διεξαγωγή της διαδικασίας.

Άρθρο 116

Συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών και ανταλλαγή πληροφοριών

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ανταλλάσσει αμέσως όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκπλήρωση των καθηκόντων των αρμόδιων αρχών των κρατών – μελών. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί κατά την παροχή των πληροφοριών σε άλλη αρμόδια αρχή να ορίζει ότι οι πληροφορίες που παρέχει μπορούν

να γνωστοποιηθούν μόνο ύστερα από τη ρητή συναίνεσή της και αποκλειστικά για τους σκοπούς για τους οποίους έχει δώσει τη συγκατάθεσή της.

2. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δικαιούται να χρησιμοποιεί τις πληροφορίες που λαμβάνει από άλλες αρμόδιες αρχές για την εκπλήρωση των καθηκόντων της και ειδικότερα προκειμένου :
 - α) για τον έλεγχο της τήρησης των όρων ανάληψης ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής δραστηριότητας και τη διευκόλυνση της παρακολούθησης της άσκησης της δραστηριότητας αυτής, ιδίως όσον αφορά την παρακολούθηση των τεχνικών προβλέψεων, του περιθωρίου φερεγγυότητας, των διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου·
 - β) για την επιβολή κυρώσεων·
 - γ) για την κατάθεση διοικητικής προσφυγής κατά αποφάσεων των αρμόδιων αρχών·
 - δ) σε δικαστικές διαδικασίες που κινούνται δυνάμει του άρθρου 115 παρ. 2(γ) ή άλλων ειδικότερων σχετικών διατάξεων του παρόντος διατάγματος και της εν γένει ασφαλιστικής νομοθεσίας.
3. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α., όταν λαμβάνει από αρμόδια αρχή άλλου κράτους – μέλους αίτημα για επιτόπια εξακρίβωση ή έρευνα :
 - (α) προβαίνει η ίδια στην έρευνα, ή
 - (β) επιτρέπει στην αιτούσα αρχή να πραγματοποιήσει η ίδια την εξακρίβωση ή έρευνα, ή
 - (γ) αναθέτει σε ορκωτό λογιστή ή εμπειρογνώμονα τη διενέργεια της εν λόγω εξακρίβωσης ή έρευνας.

Άρθρο 117

Ανταλλαγή πληροφοριών με άλλες αρχές στην Ελλάδα

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί, επί τη βάση μνημονίων συνεργασίας, να ανταλλάσσει πληροφορίες με το Επικουρικό Κεφάλαιο, την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, την ΕΛΤΕ, την Επιτροπή Παρακολούθησης των Διαδικασιών για την Αποφυγή Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή και τον Συνήγορο του Καταναλωτή, την Επιτροπή Ανταγωνισμού, την Εθνική Αναλογιστική Αρχή και άλλες τυχόν αρμόδιες αρχές του Υπουργείου Ανάπτυξης, ως αρχής εποπτείας του εταιρικού δικαίου και του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών ως εποπτεύοντος την ΕΠ.Ε.Ι.Α. Υπουργείου συμπεριλαμβανομένων, εφόσον η ανταλλαγή αυτή είναι απαραίτητη για την εκπλήρωση των εποπτικών καθηκόντων, είτε της ΕΠ.Ε.Ι.Α. είτε των αρχών αυτών. Ακόμη η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να ανταλλάσσει πληροφορίες με ανεξάρτητους αναλογιστές που πραγματοποιούν ελέγχους επί ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων εφαρμοζόμενου

αναλόγως του προηγούμενου εδαφίου. Οι πληροφορίες που λαμβάνονται από τις εν λόγω αρχές, όργανα και πρόσωπα υπάγονται στο επαγγελματικό απόρρητο που αναφέρεται στο άρθρο 115 του παρόντος διατάγματος.

2. Εάν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος – μέλος ή από τρίτο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ή ΕΟΧ κράτος, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. κοινοποιεί αυτές στις αρχές της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου μόνο μετά από ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής που τις διαβίβασε ή που εκτέλεσε τον επιτόπιο έλεγχο και, κατά περίπτωση, μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους συμφώνησε η αρχή αυτή.
3. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. γνωστοποιεί στην Επιτροπή και στα λοιπά κράτη – μέλη την ταυτότητα των αρχών, προσώπων ή οργάνων που μπορούν να δέχονται πληροφορίες δυνάμει της παρούσας παραγράφου.
4. Τίποτα στο παρόν διάταγμα δεν εμποδίζει την Επιτροπή να διαβιβάζει στην Τράπεζα της Ελλάδος, όταν η τελευταία ενεργεί υπό την ιδιότητα της νομισματικής αρχής, στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, και, κατά περίπτωση, σε άλλες δημόσιες αρχές επιφορτισμένες με την εποπτεία των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού, εμπιστευτικές πληροφορίες που προορίζονται για την εκπλήρωση της αποστολής τους. Οι εν λόγω αρχές ή φορείς δεν εμποδίζονται να διαβιβάζουν στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. πληροφορίες που ενδέχεται να χρειασθεί η τελευταία για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων που προβλέπει το παρόν διάταγμα. Και οι πληροφορίες αυτές υπόκεινται στο επαγγελματικό απόρρητο του άρθρου 115 του παρόντος διατάγματος.

Άρθρο 118

Ανταλλαγή πληροφοριών με τρίτες χώρες

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να συνάπτει μνημόνια συνεργασίας για την ανταλλαγή πληροφοριών με εποπτικές αρχές τρίτων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ή ΕΟΧ κρατών της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, εφόσον οι πληροφορίες που ανακοινώνονται καλύπτονται από εγγυήσεις επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 115 του παρόντος διατάγματος. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να διαβιβάζει δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτη χώρα σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 2472/1997 (ΦΕΚ 50 Α').
2. Εάν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος – μέλος ή από τρίτο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ή ΕΟΧ κράτος, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. κοινοποιεί αυτές σε αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών μόνο μετά από ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής που τις διαβίβασε και, κατά περίπτωση, μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους συμφώνησε η αρχή αυτή.
3. Οι αρχές αυτές είναι οι εποπτικές αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα, οι αρχές εποπτείας διαδικασιών εκκαθάρισης, πτώχευσης και εξυγίανσης ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, οι αρχές εποπτείας

συστημάτων εγγυήσεως ως και τα ίδια τα συστήματα εγγυήσεως, ως και αρχές εποπτείας διατάξεων του εταιρικού δικαίου. Ακόμη η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να ανταλλάσσει πληροφορίες με ανεξάρτητους αναλογιστές που πραγματοποιούν ελέγχους επί ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων εφαρμοζόμενου αναλόγως του προηγούμενου εδαφίου.

Άρθρο 119

Άρνηση συνεργασίας

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί, παρά την υποβολή αίτησης αρχής άλλου κράτους – μέλους ή τρίτου, για συνεργασία σε έρευνα, σε επιτόπια εξακρίβωση ή σε άλλη δραστηριότητα εποπτείας ή σε ανταλλαγή πληροφοριών σύμφωνα με τα άρθρα 116 και 118 του παρόντος νόμου, να αρνηθεί την ανταλλαγή πληροφοριών και κάθε ενέργεια εάν :
 - (α) η έρευνα ή η ανταλλαγή πληροφοριών ενδέχεται να προσβάλει την κυριαρχία, την ασφάλεια ή τη δημόσια τάξη της Ελλάδας,
 - (β) έχει ήδη κινηθεί δικαστική διαδικασία για τα ίδια πραγματικά περιστατικά και κατά των ιδίων προσώπων ενώπιον των ελληνικών δικαστηρίων,
 - (γ) έχει εκδοθεί τελεσίδικη απόφαση ελληνικού δικαστηρίου για τα ίδια πρόσωπα και για τα ίδια πραγματικά περιστατικά.
2. Στις περιπτώσεις άρνησης η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ενημερώνει λεπτομερώς την αιτούσα αρμόδια αρχή για την εκκρεμή δικαστική διαδικασία ή απόφαση που έχει εκδοθεί.

Άρθρο 120

Διοικητικές κυρώσεις

1. Ανεξαρτήτως της εφαρμογής των οικείων ποινικών διατάξεων του παρόντος διατάγματος, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να επιβάλλει στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, στα μέλη της διοίκησής της, ως και σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο παραβιάζει τις διατάξεις του παρόντος νομοθετικού διατάγματος, καθώς και των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, επίπληξη ή πρόστιμο ύψους μέχρι δύο εκατομμυρίων (2.000.000) ευρώ.
2. Ανεξαρτήτως της εφαρμογής των οικείων ποινικών διατάξεων του παρόντος διατάγματος, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να επιβάλει πρόστιμο μέχρι διακόσιες χιλιάδες (200.000) ευρώ, αναλόγως της βαρύτητας της παράβασης, στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, στα μέλη της διοίκησής της, ως και σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο αρνείται τη συνεργασία ή παρακωλύει έρευνα ή έλεγχο, που αυτή διενεργεί σύμφωνα με το παρόν νομοθετικό διάταγμα ή την κείμενη ασφαλιστική νομοθεσία.

3. Ανεξαρτήτως της εφαρμογής των οικείων ποινικών διατάξεων του παρόντος διατάγματος και με την επιφύλαξη της εφαρμογής της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορεί να επιβάλλει πρόστιμο ύψους μέχρι εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ και σε περίπτωση υποτροπής μέχρι τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που παραβαίνει τις διατάξεις της κείμενης ασφαλιστικής νομοθεσίας, της περί υποχρεωτικής ασφάλισης οχημάτων συμπεριλαμβανομένης.
4. Κατά την επιμέτρηση των κυρώσεων λαμβάνονται ενδεικτικά υπόψη η επίπτωση της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία της ασφαλιστικής αγοράς, ο κίνδυνος διατάραξης της συστημικής σταθερότητας, ο κίνδυνος πρόκλησης βλάβης στα συμφέροντα των ασφαλιζομένων και το ύψος της πραγματικά προκληθείσας ζημίας σε αυτούς, ως και η τυχόν ανόρθωσή της, η λήψη μέτρων για την άρση της παράβασης στο μέλλον, ο βαθμός συνεργασίας με την ΕΠ.Ε.Ι.Α. κατά το στάδιο διερεύνησης και ελέγχου, οι ανάγκες της ειδικής και γενικής πρόληψης και η τυχόν καθ' υποτροπή τέλεση παραβάσεων του παρόντος νομοθετικού διατάγματος ή της λοιπής νομοθεσίας για τις ασφαλίσεις.

N.3763/2009
Αρ.33 παρ. 4

- «5. Τα πρόστιμα που επιβάλλει η ΕΠ.Ε.Ι.Α. αποτελούν δημόσιο έσοδο και εισπράττονται κατά τις διατάξεις του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων. Η ισχύς της παρούσας παραγράφου αρχίζει από την 16.2.2009.»

Άρθρο 121

Ενημέρωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής

1. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. ενημερώνει, στα πλαίσια των διατάξεων του παρόντος κεφαλαίου, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή τουλάχιστον στις ακόλουθες περιπτώσεις :
 - α) Για κάθε άδεια λειτουργίας που χορηγείται σε επιχείρηση άμεσα ή έμμεσα θυγατρική μίας ή περισσότερων μητρικών επιχειρήσεων που διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας. Στην ενημέρωση πρέπει να προσδιορίζεται και η δομή του αντίστοιχου ομίλου.
 - β) Οσάκις μία μητρική τρίτης χώρας επιχείρηση αποκτά συμμετοχή σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση της Κοινότητας, η οποία με τον τρόπο αυτόν καθίσταται θυγατρική της.
 - γ) Για τις κάθε φύσης δυσκολίες που αντιμετωπίζουν οι ελληνικές ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις για την εγκατάσταση και λειτουργία τους ή την άσκηση δραστηριοτήτων σε τρίτη χώρα.
 - δ) Σε κάθε περίπτωση που απαιτείται από το παρόν διάταγμα.
2. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. συνεργάζεται στενά, για τις ανάγκες της εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος διατάγματος, με τις αρμόδιες αρχές ασφαλιστικής εποπτείας των λοιπών κρατών – μελών, με την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors CEIOPS) και με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.»

Σ Η Μ Ε Ι Ω Σ Ε Ι Σ

I. Τα άρθρα 33 και 36 του Π.Δ. 252/96 προβλέπουν τα εξής :

Άρθρον 33

1. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (βασική ασφάλεια) που έχουν εκδοθεί πριν τη δημοσίευση του παρόντος προεδρικού διατάγματος ισχύουν τα κάτωθι ως προς την διαχείρισή τους :
 - α) Θα συνεχίσουν να είναι διαχειριζόμενα μέχρι τη λήξη τους, σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία και τις υπολογιστικές αποφάσεις που ίσχυαν μέχρι τη δημοσίευση του παρόντος π.δ. και σύμφωνα με τα εγκεκριμένα τιμολόγια και τους γενικούς όρους τους.
 - β) Τα ανωτέρω τιμολόγια και οι γενικοί όροι καταχωρούνται στο μητρώο του άρθρου 11 του ν.δ/τος 400/70, όπως ισχύει.
 - γ) Η εμφάνιση και η καταχώρηση των τεχνικών αποθεμάτων (υποχρεώσεις – επενδύσεις) των ανωτέρω συμβολαίων στις οικονομικές καταστάσεις, γίνεται σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και τις διατάξεις των άρθρων του 11ου Κεφαλαίου του ν.δ. 400/70 όπως ισχύει και με την επιφύλαξη του άρθρου 52α παραγ. 14 του ίδιου ν.δ.
2. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που ασκούν ασφαλίσεις ζωής και έχουν άδεια λειτουργίας του κλάδου I.3 του άρθρου 13 παραγ. 2 του ν.δ. 400/70 όπως ισχύει κατά τη δημοσίευση του παρόντος, θεωρείται ότι κατέχουν και άδεια λειτουργίας για τον κλάδο IV2 του άρθρου 13 παραγ. 2 του ανωτέρω ν.δ.
3. Προκειμένου για ασφαλιστικές επιχειρήσεις της παρ. 2 του άρθρ. 3α του ν.δ. 400/70, όπως ισχύει, οι οποίες δεν θα εμφανίσουν παραγωγή εντός έξι μηνών από τη δημοσίευση του παρόντος π.δ/τος και κατά παρέκκλιση των διατάξεων της ως άνω παραγράφου και του άρθρου 52α παρ. 10 του ανωτέρω ν.δ., ανακαλείται η άδεια λειτουργίας του κατά περίπτωση συγκεκριμένου κλάδου.
4. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις δύνανται, και μετά τη δημοσίευση του παρόντος π.δ., κατά παρέκκλιση των διατάξεων του άρθρου 8 παρ. 5 περιπτώσεις α και β του ν.δ/τος 400/70, να χρησιμοποιήσουν εκτιμήσεις του άρθρου 9 του κωδικοποιημένου νόμου 2190/20 που έγιναν μέχρι και την 31.10.1995, προκειμένου να διαθέτουν ή να αυξάνουν την ήδη υπάρχουσα διάθεση σε ασφαλιστική τοποθέτηση ακινήτων της περιπτώσεως Γ της παραγράφου 3 του άρθρου 8 του ν.δ/τος 400/70.
5. Οι διατάξεις της ως άνω παραγρ. 4 εφαρμόζονται και για τον υπολογισμό της υπεραξίας των ακινήτων που αποτελεί στοιχείο του περιθωρίου φερεγγυότητας, κατά ποσοστό όμως 85% της εκτιμηθείσας αξίας, σύμφωνα με την Παρ. 5 του αρ. 17α του ν.δ. 400/70.
6. Για τα ακίνητα, τα οποία διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση μετά τη δημοσίευση του Παρόντος π.δ/τος και τα οποία έχουν αποκτηθεί μέχρι και την 31.10.1995, δεν ισχύει ο περιορισμός του άρθρου 8 παρ. 3 περίπτωση Γ του ν.δ/τος 400/70 αναφορικά με την τιμή κτήσεως του

συμβολαίου αγοράς του ακινήτου.

7. Η αξία των ακινήτων εκτός σχεδίων πόλεων, που έχει διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση μέχρι τη δημοσίευση του παρόντος π.δ., λαμβάνεται υπόψη στην κάλυψη των τεχνικών αποθεμάτων.

Άρθρον 36

Η ισχύς του διατάγματος αυτού αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Στον Υπουργό Εμπορίου αναθέτουμε τη δημοσίευση και εκτέλεση του παρόντος διατάγματος.

II. Τα άρθρα 3 και 4 του Π.Δ. 169/2000 προβλέπουν τα εξής :

Άρθρον 3

1. Οι παραγ. 2 και 3 του άρθρου 111 του Κωδ. Ν. 2190/1920, όπως αναριθμήθηκε σε άρθρο 132 με το άρθρο 5 του ΠΔ 367/1994 (Α' 125), εξακολουθούν να εφαρμόζονται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά το μέτρο που δεν τροποποιούνται από τις διατάξεις των προστιθεμένων, με το παρόν ΠΔ στο ΝΔ 400/1970 όπως ισχύει, νέων άρθρων 62 έως και 78.
2. Καταργείται κάθε διάταξη που είναι αντίθετη με τις διατάξεις του παρόντος ΠΔ ή ρυθμίζει θέματα που ρυθμίζονται απ' αυτές.
3. Όπου στο άρθρο 4 του ΠΔ 148/1984, αναφέρεται η φράση "αιτιολογημένη γνωμοδότηση ορκωτού ή ορκωτών λογιστών του Σώματος Ορκωτών Λογιστών (ΣΟΛ)" προστίθεται και η φράση "ή ορκωτού ή ορκωτών ελεγκτών".

Άρθρον 4

1. Οι διατάξεις του παρόντος Π.Δ. εφαρμόζονται από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εφαρμοζομένων αναλόγως των διατάξεων του άρθρου 4 του Π.Δ. 148/1984 όπως τροποποιήθηκε με το Π.Δ. 64/1999.
2. Οι διατάξεις του άρθρου 5α του Ν.Δ. 400/1970, που προστέθηκαν με το άρθρο 2 του Ν. 2170/1993 (Α' 150), καταργούνται.
3. Τα υποκαταστήματα και πρακτορεία που έχουν έδρα στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στον ΕΟΧ εφαρμόζουν το παρόν ΠΔ μέχρι και την 31η/12/98. Από τις επόμενες εταιρικές χρήσεις το Υπουργείο Ανάπτυξης ανακοινώνει ετησίως τα οικονομικά αποτελέσματά των σύμφωνα με το πρωτόκολλο συνεργασίας των εποπτικών αρχών των κρατών – μελών.

Στην Υφυπουργό Ανάπτυξης αναθέτουμε την δημοσίευση και εκτέλεση αυτού του Προεδρικού Διατάγματος.

III. Το άρθρο 21 του ν. 2170/93 έχει ως εξής :

Άρθρον 21

Με Προεδρικό Διάταγμα που εκδίδεται με πρόταση του Υπουργού Εμπορίου, αριθμούνται εκ νέου, μεταγλωττίζονται και κωδικοποιούνται σε ενιαίο κείμενο οι διατάξεις που αφορούν την επιχείρηση ιδιωτικής ασφάλισης, τη διαμεσολάβηση στην ιδιωτική ασφάλιση και την ασφάλιση αυτοκινήτου.

IV. Τα άρθρα 7 και 8 του Π.Δ. 288/2002 προβλέπουν τα εξής :

Άρθρον 7

Όπου στα άρθρα 2 έως και 8 του παρόντος Π.Δ. αναφέρονται άρθρα ή κεφάλαια, χωρίς παραπομπή σε νόμο ή Π.Δ. νοούνται τα άρθρα ή κεφάλαια του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει.

Άρθρον 8

Οι διατάξεις του παρόντος Π.Δ. ισχύουν από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Στον Υφυπουργό Ανάπτυξης αναθέτουμε τη δημοσίευση και εκτέλεση αυτού του Προεδρικού Διατάγματος.

V. Το άρθρο 12 του Π.Δ. 10/2003 προβλέπει τα εξής :

Άρθρον 12

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα και τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα τρίτων χωρών εφόσον ασκούν τον κλάδο ασφάλισης ζημιών 10 «αστική ευθύνη από ατυχήματα που προκαλούνται από αυτοκίνητα οχήματα» εκτός της ευθύνης του μεταφορέα, υποχρεούνται εντός δύο μηνών από της δημοσίευσης του παρόντος να υποβάλλουν στην Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής καθώς και στα πληροφοριακά κέντρα των άλλων κρατών μελών, στοιχεία του αντιπροσώπου ζημιών που διορίζουν σε κάθε κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 15 παρ.1 στ και 20 παρ. 2 Α στ του Ν.Δ. 400/70, όπως ισχύει.

Η μη υποβολή των στοιχείων επισύρει τις κυρώσεις του άρθρου 38 του Ν. 489/76, όπως ισχύει.

2. Επίσης τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα σε χώρες της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. καθώς και οι επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται με Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών (Ε.Π.Υ.) στην Ελλάδα και ασκούν στην Ελλάδα τον κλάδο ασφάλισης ζημιών 10 «αστική ευθύνη από ατυχήματα που προκαλούνται από αυτοκίνητα οχήματα» εκτός της ευθύνης του μεταφορέα, υποχρεούνται να ενημερώνουν το Κέντρο Πληροφοριών για τον αντιπρόσωπο που έχει διορίσει η έδρα της επιχείρησης στα άλλα κράτη – μέλη και ο οποίος εξυπηρετεί ζημιωθέντες από ασφαλισμένα οχήματα μέσω αυτών των υποκαταστημάτων ή με ΕΠΥ.
3. Καταργούνται οι διατάξεις των Προεδρικών Διαταγμάτων 1348/10.12.1981 (ΦΕΚ 336/Α'/21.12.81) και 4/11.1.1985 (ΦΕΚ 2/11.1.85), καθώς και η φράση «και του Ελληνικού Ερυθρού Σταυρού» από το Π.Δ. 764/1978 (ΦΕΚ 177/Α'/23.10.1978).
4. Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από της δημοσίευσής του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
Στον Υφυπουργό Ανάπτυξης αναθέτουμε τη δημοσίευση και εκτέλεση του παρόντος Π.Δ/τος.