



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ



Φερεγγυότητα II
Κατευθυντήριες Γραμμές Προπαρασκευαστικού Σταδίου

ΥΠΟΒΟΛΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Δεκέμβριος 2013

Περιεχόμενα

1. Γενικά.....	3
2. Ενότητα I: Υποβολή Πληροφοριών.....	4
2.1 Κεφάλαιο I: Γενικές διατάξεις για τις κατευθυντήριες γραμμές	4
2.2 Κεφάλαιο II: Ποσοτικές Πληροφορίες.....	4
2.3 Κεφάλαιο III: Περιγραφικές πληροφορίες σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης	11
2.4 Κεφάλαιο IV: Περιγραφικές πληροφορίες σχετικά με την διαχείριση κεφαλαίων	14
2.5 Κεφάλαιο V: Περιγραφικές πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας	15
2.6 Κεφάλαιο VI: Διαδικασία και πολιτική υποβολής πληροφοριών	18
2.7 Κεφάλαιο VII: Ημερομηνίες αρχικής εφαρμογής και προθεσμίες....	18
2.8 Κεφάλαιο VIII: Μέσα υποβολής, νόμισμα, μονάδες μέτρησης, έλεγχοι δεδομένων και άλλα θέματα	19

Κατευθυντήριες Γραμμές για την Υποβολή των Πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος

1. Γενικά

Το παρόν περιέχει τις κατευθυντήριες γραμμές της Τράπεζας της Ελλάδος οι οποίες βασίζονται στις αντίστοιχες της ΕΙΟΡΑ σχετικά με την υποβολή πληροφοριών στις αρμόδιες εθνικές αρχές. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να θεωρηθούν ως προπαρασκευαστικό έργο, καθώς υποβοηθούν την προετοιμασία για την εφαρμογή βασικών πτυχών της οδηγίας Φερεγγυότητα II, με γνώμονα τη διασφάλιση της χρηστής διοίκησης των επιχειρήσεων και της παροχής επαρκούς ενημέρωσης στις εποπτικές αρχές¹.

Με την εφαρμογή των παρόντων κατευθυντήριων γραμμών, σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να θεωρείται δεδομένο ότι έχει χορηγηθεί οποιαδήποτε εποπτική έγκριση για συγκεκριμένα στοιχεία ή μεθόδους που απαιτούνται από την οδηγία Φερεγγυότητα II.

Ο στόχος της υποβολής πληροφοριών σχετικά με τα εσωτερικά υποδείγματα κατά το προπαρασκευαστικό στάδιο λαμβάνει υπόψη την ανάγκη να προετοιμαστούν οι επιχειρήσεις για το ενδεχόμενο απόρριψης του εσωτερικού τους υποδείγματος και το γεγονός ότι οι επιχειρήσεις πρέπει να προετοιμαστούν για την τακτική υποβολή πληροφοριών μετά την έναρξη ισχύος της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

Επίσης, αναφορικά με την ποσότητα των πληροφοριών, οι πληροφορίες που ζητούνται κατά την προπαρασκευαστική φάση της Φερεγγυότητας II αποτελούν υποσύνολο των πληροφοριών που θα υποβάλλονται μετά την πλήρη εφαρμογή της Φερεγγυότητας II.

¹ Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές βασίζονται στις αντίστοιχες της ΕΙΟΡΑ “Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή πληροφορικών στις αρμόδιες εθνικές αρχές” και δεν αποτελούν νομικά δεσμευτικό κείμενο σύμφωνα με το Ν.Δ.400/1970.

2. Ενότητα I: Υποβολή Πληροφοριών

2.1 Κεφάλαιο I: Γενικές διατάξεις για τις κατευθυντήριες γραμμές

Κατευθυντήρια γραμμή 1 - Γενικές διατάξεις για τις κατευθυντήριες γραμμές

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου που ηγούνται ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου και δεν είναι θυγατρικές επιχειρήσεις άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή άλλης ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου με έδρα σε άλλη χώρα εντός της ΕΕ λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα ώστε να δημιουργήσουν συστήματα και δομές για την υποβολή πληροφοριών υψηλής ποιότητας για εποπτικούς σκοπούς.

Προκειμένου η Τράπεζα της Ελλάδος να εξετάσει και να αξιολογήσει την ποιότητα των πληροφοριών και την πρόοδο που έχει επιτευχθεί, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και όμιλοι του ανωτέρω εδαφίου υποβάλλουν τις προβλεπόμενες στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες.

2.2 Κεφάλαιο II: Ποσοτικές Πληροφορίες

Κατευθυντήρια γραμμή 2 – Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, σε ατομική βάση

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν σε ατομική βάση κατ' έτος στην Τράπεζα της Ελλάδος τα οριζόμενα στο Τεχνικό Παράρτημα I στοιχεία, σε συνδυασμό με τις προβλεπόμενες στο Τεχνικό Παράρτημα II λεπτομέρειες, χρησιμοποιώντας τους παρακάτω κωδικούς αναφοράς:

- α) S.01.01.b – Περιεχόμενο υποβολής
- β) S.01.02.b – Βασικές πληροφορίες
- γ) S.02.01.b – Ισολογισμός
- δ) S.02.02.b – Ενεργητικό και παθητικό κατά νόμισμα
- ε) S.06.02.b – Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού
- στ) S.08.01.b – Ανοικτές θέσεις σε παράγωγα
- ζ) S.12.01.b – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από ασφαλίσεις ζωής και ασφαλιστικές υποχρεώσεις ιατρικών εξόδων των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής

- η) S.17.01.b – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από ασφαλίσεις κατά ζημιών
- θ) S.23.01.b – Ίδια κεφάλαια
- ι) S.25.01.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Τυποποιημένη μέθοδος ή μερικά εσωτερικά υποδείγματα
- ια) S.25.02.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Μερικά εσωτερικά υποδείγματα
- ιβ) S.25.03.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Πλήρη εσωτερικά υποδείγματα
- ιγ) S.26.01.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αγοράς
- ιδ) S.26.02.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου
- ιε) S.26.03.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζωής
- ιστ) S.26.04.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας
- ιζ) S.26.05.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών
- ιη) S.26.06.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Λειτουργικός κίνδυνος
- ιθ) S.27.01.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Καταστροφικός κίνδυνος ασφαλίσεων κατά ζημιών
- κ) S.28.01.b – Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Επιχειρήσεις εκτός των μικτών, και
- κα) S.28.02.b – Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Μικτές επιχειρήσεις.

Οι πληροφορίες του σημείου (δ) ανωτέρω υποβάλλονται για το σύνολο των νομισμάτων που έχει επενδυθεί το ενεργητικό ή είναι απαιτητές οι υποχρεώσεις.

Οι πληροφορίες των σημείων (ζ) και (η) υποβάλλονται ανά χώρα υποχρέωσης.

Κατευθυντήρια γραμμή 3 – Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, σε ατομική βάση – Εσωτερικά Υποδείγματα

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, που βρίσκονται σε διαδικασία προαίτησης εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, υποβάλλουν κατ' έτος στην Τράπεζα της Ελλάδος, εντός των προθεσμιών της κατευθυντήριας γραμμής 24, τις οριζόμενες στην κατευθυντήρια γραμμή 2 πληροφορίες.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ειδική ταξινόμηση των κινδύνων συγκεκριμένου εσωτερικού υποδείγματος, μπορεί να καθορίζει ειδικές αναφορές υποβολής των στοιχείων που περιγράφονται στα σημεία (ιγ) ως (ιθ) της κατευθυντήριας γραμμής 2 και να ζητά οποιεσδήποτε άλλες πρόσθετες πληροφορίες

Κατευθυντήρια γραμμή 4 - Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, σε ατομική βάση – Κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν τις πληροφορίες του σημείου (ι) της κατευθυντήριας γραμμής 2, διαχωρισμένες στο κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης που φέρει τη σημαντικότερη ονομαστική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας και στις λοιπές εργασίες κάνοντας χρήση των κωδικών αναφοράς S.25.01.I.

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν τις πληροφορίες των σημείων (ιγ) έως (ιθ) της κατευθυντήριας γραμμής 2, διαχωρισμένες στο κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης που φέρει τη σημαντικότερη ονομαστική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας και στις λοιπές εργασίες κάνοντας χρήση των κωδικών αναφοράς S.26.01.I έως S.26.06.I και S.27.01.I.

Οι επιχειρήσεις που χρησιμοποιούν εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας, υποβάλλουν τις πληροφορίες των σημείων (ια) και (ιβ) της κατευθυντήριας γραμμής 2, διαχωρισμένες στο κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης που φέρει τη σημαντικότερη ονομαστική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας και στις λοιπές εργασίες σύμφωνα με ειδικές αναφορές υποβολής που καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Κατευθυντήρια γραμμή 5 - Ποσοτικές τριμηνιαίες πληροφορίες ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, σε ατομική βάση

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν, σε ατομική βάση, ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος τα οριζόμενα στο Τεχνικό παράρτημα I στοιχεία, σε συνδυασμό με τις προβλεπόμενες στο Τεχνικό Παράρτημα II λεπτομέρειες, χρησιμοποιώντας τους παρακάτω κωδικούς αναφοράς:

- α) S.01.01.a – Περιεχόμενο υποβολής
- β) S.01.02.a – Βασικές πληροφορίες
- γ) S.02.01.a – Ισολογισμός
- δ) S.06.02.a – Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού
- ε) S.08.01.a – Ανοικτές θέσεις σε παράγωγα

- στ) S.12.01.a – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από ασφαλίσεις ζωής και ασφαλιστικές υποχρεώσεις ιατρικών εξόδων των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής
- ζ) S.17.01.a – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις από ασφαλίσεις κατά ζημιών
- η) S.23.01.a – Ίδια κεφάλαια
- θ) S.28.01.a – Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Επιχειρήσεις εκτός των μικτών, και
- ι) S.28.02.a – Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Μικτές επιχειρήσεις.

Κατευθυντήρια γραμμή 6 - Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες ομίλου

Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου που ηγούνται ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου και δεν είναι θυγατρικές επιχειρήσεις άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή άλλης ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου με έδρα σε άλλη χώρα εντός της ΕΕ υποβάλλουν κατ' έτος στην Τράπεζα της Ελλάδος τα οριζόμενα στο Τεχνικό παράρτημα I στοιχεία, σε συνδυασμό με τις προβλεπόμενες στο Τεχνικό Παράρτημα II λεπτομέρειες, χρησιμοποιώντας τους παρακάτω κωδικούς αναφοράς:

- α) S.01.01.g – Περιεχόμενο υποβολής
- β) S.01.02.g – Βασικές πληροφορίες
- γ) S.02.01.g – Ισολογισμός, όταν χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- δ) S.06.02.g – Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού
- ε) S.08.01.g – Ανοικτές θέσεις σε παράγωγα
- στ) S.23.01.g – Ίδια κεφάλαια
- ζ) S.25.01.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για την τυποποιημένη μέθοδο ή μερικά εσωτερικά υποδείγματα, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- η) S.25.02.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για μερικά εσωτερικά υποδείγματα, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- θ) S.25.03.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για πλήρη εσωτερικά υποδείγματα, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του

άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2

- ι) S.26.01.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αγοράς, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ια) S.26.02.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ιβ) S.26.03.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζωής, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ιγ) S.26.04.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ιδ) S.26.05.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ιε) S.26.06.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Λειτουργικός κίνδυνος, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ιστ) S.27.01.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Καταστροφικός κίνδυνος ασφαλίσεων κατά ζημιών, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ιζ) S.32.01.g – Επιχειρήσεις στο εσωτερικό του ομίλου
- ιη) S.33.01.g – Απαιτήσεις για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις σε ατομική βάση
- ιθ) S.34.01.g – Λοιπές ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων για ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου σε ατομική βάση, και

κ) S.35.01.g – Συμμετοχή στις τεχνικές προβλέψεις του ομίλου.

Η Τράπεζα της Ελλάδος εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου, μετά από διαβούλευση με τις υπόλοιπες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές και τον όμιλο, διερευνά την καταλληλότητα της μεθόδου 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II ή το συνδυασμό της προβλεπόμενης στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μεθόδου 1 με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2, εφόσον η αποκλειστική εφαρμογή της μεθόδου 1 δεν θεωρηθεί ενδεδειγμένη για τις εργασίες εντός του ΕΟΧ.

Εφόσον, και παρά το αντίθετο αποτέλεσμα της διερεύνησης του προηγούμενου εδαφίου, ο όμιλος, κατά τη διάρκεια της προπαρασκευαστικής φάσης σκοπεύει να χρησιμοποιήσει τη μέθοδο 2 ή συνδυασμό της προβλεπόμενης στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μεθόδου 1 με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2, ο ασφαλιστικός ή αντασφαλιστικός όμιλος θα πρέπει να γνωστοποιήσει το σκεπτικό της απόκλισης από το αποτέλεσμα της διερεύνησης προτού αρχίσει τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας κατά την προπαρασκευαστική φάση.

Η Τράπεζα της Ελλάδος εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου με έδρα σε τρίτη χώρα διερευνά την καταλληλότητα της μεθόδου υπολογισμού που θα χρησιμοποιήσει ο όμιλος για να εξετάσει τη φερεγγυότητά του κατά την προπαρασκευαστική φάση. Ο ασφαλιστικός ή αντασφαλιστικός όμιλος παρέχει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες προκειμένου να εξηγήσει στην Τράπεζα της Ελλάδος γιατί η αποκλειστική εφαρμογή της μεθόδου 1 δεν θεωρείται ενδεδειγμένη.

Η χρήση της μεθόδου 2 ή συνδυασμού της προβλεπόμενης στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μεθόδου 1 με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2 θα πρέπει να εφαρμόζεται με την επιφύλαξη οποιασδήποτε μελλοντικής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου αφού τεθεί σε ισχύ η οδηγία Φερεγγυότητα II.

Κατευθυντήρια γραμμή 7 - Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες ομίλων – Εσωτερικά υποδείγματα

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που βρίσκονται σε διαδικασία προαίτησης εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας, υποβάλλουν κατ' έτος στην Τράπεζα της Ελλάδος, εντός των προθεσμιών της κατευθυντήριας γραμμής 24, τις συναφείς πληροφορίες που ορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 6.

Στην περίπτωση εσωτερικών υποδειγμάτων ομίλων που βρίσκονται στη διαδικασία προαίτησης εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας τόσο του ομίλου όσο και των συνδεδεμένων επιχειρήσεων, η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ειδική ταξινόμηση των κινδύνων συγκεκριμένου εσωτερικού υποδείγματος, μπορεί να καθορίζει ειδικές αναφορές υποβολής των στοιχείων που περιγράφονται στα σημεία (ι) ως (ιστ) της κατευθυντήριας γραμμής 6 και να ζητά οποιεσδήποτε άλλες πρόσθετες πληροφορίες.

Κατευθυντήρια γραμμή 8 - Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες ομίλων – Κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης

Όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, πέραν των πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου, οι ασφαλιστικοί και αντασφαλιστικοί όμιλοι υποβάλλουν τις πληροφορίες του σημείου (ζ) της κατευθυντήριας γραμμής 6, διαχωρισμένες στο κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης που φέρει τη σημαντικότερη ονομαστική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας και στις λοιπές εργασίες κάνοντας χρήση των κωδικών αναφοράς S.25.01.n.

Όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι ασφαλιστικοί και αντασφαλιστικοί όμιλοι υποβάλλουν τις πληροφορίες του σημείου (ια) έως (ιστ) της κατευθυντήριας γραμμής 6, διαχωρισμένες στο κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης που φέρει τη σημαντικότερη ονομαστική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας και στις λοιπές εργασίες κάνοντας χρήση των κωδικών αναφοράς S.26.01.n έως S.26.06.n και S.27.01.n.

Όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι ασφαλιστικοί και αντασφαλιστικοί όμιλοι υποβάλλουν τις πληροφορίες του σημείου (ιη) της κατευθυντήριας γραμμής 6 στα σημεία B1 έως B7 του Παραρτήματος II, για κάθε μία επιχείρηση του ομίλου, διαχωρισμένες στο κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης που φέρει τη σημαντικότερη ονομαστική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας και στις λοιπές εργασίες.

Οι επιχειρήσεις που χρησιμοποιούν εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας, υποβάλλουν τις πληροφορίες των σημείων (η) και (θ) της κατευθυντήριας γραμμής 6, διαχωρισμένες στο κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης που φέρει τη σημαντικότερη ονομαστική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας και στις λοιπές εργασίες σύμφωνα με ειδικές αναφορές υποβολής που καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Κατευθυντήρια γραμμή 9 - Ποσοτικές τριμηνιαίες πληροφορίες ομίλων

Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου που ηγούνται ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου και δεν είναι θυγατρικές επιχειρήσεις άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή άλλης ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου με έδρα σε άλλη χώρα εντός της ΕΕ υποβάλλουν κατ' έτος στην Τράπεζα της Ελλάδος τα οριζόμενα στο Τεχνικό παράρτημα I στοιχεία, σε συνδυασμό με τις προβλεπόμενες στο Τεχνικό Παράρτημα II λεπτομέρειες, χρησιμοποιώντας τους παρακάτω κωδικούς αναφοράς:

- α) S.01.01f – Περιεχόμενο υποβολής
- β) S.01.02f – Βασικές πληροφορίες
- γ) S.02.01f – Ισολογισμός, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- δ) S.06.02f – Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού
- ε) S.08.01f – Ανοικτές θέσεις σε παράγωγα, και
- στ) S.23.01f – Ίδια κεφάλαια.

2.3 Κεφάλαιο III: Περιγραφικές πληροφορίες σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης

Κατευθυντήρια γραμμή 10 - Πληροφορίες σχετικά με τις γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις καθώς και οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου που ηγούνται ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου και δεν είναι θυγατρικές επιχειρήσεις άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή άλλης ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου με έδρα σε άλλη χώρα εντός της ΕΕ υποβάλλουν περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων η οποία περιλαμβάνει τα ακόλουθα σχετικά με τις γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης:

- α) πληροφορίες οι οποίες επιτρέπουν στην Τράπεζα της Ελλάδος να κατανοήσει σε βάθος το σύστημα διακυβέρνησης της επιχείρησης και να αξιολογήσει την καταλληλότητά του για την επιχειρηματική στρατηγική και τις δραστηριότητες της επιχείρησης
- β) πληροφορίες σχετικά με την ανάθεση αρμοδιοτήτων, τις ιεραρχικές γραμμές αναφοράς και την κατανομή καθηκόντων, και

- γ) πληροφορίες σχετικά με το διοικητικό συμβούλιο και τα λοιπά μέλη της διοίκησης (συμπεριλαμβανομένων των υπευθύνων των βασικών λειτουργιών - αναλογιστικής, διαχείρισης κινδύνου, εσωτερικής επιθεώρησης και συμμόρφωσης), οι οποίες παρέχουν περιγραφή των κύριων ρόλων και αρμοδιοτήτων, σύντομη περιγραφή του διαχωρισμού των αρμοδιοτήτων, ιδίως όσον αφορά στις συναφείς επιτροπές που τυχόν λειτουργούν στους κόλπους τους, καθώς και περιγραφή των κύριων ρόλων και αρμοδιοτήτων των βασικών λειτουργιών που επιτελούν τα συγκεκριμένα όργανα.

Κατευθυντήρια γραμμή 11 - Πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας

Οι επιχειρήσεις της κατευθυντήριας γραμμής 10 του παρόντος, στην υποβληθείσα περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωσή τους προς τις απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας:

- α) κατάλογο των στελεχών της επιχείρησης ή προσώπων εξωτερικών της επιχείρησης σε περιπτώσεις εξωπορισμού εργασιών που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες, οι οποίοι είναι υπεύθυνοι εργασιών που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες, και
- β) πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που έχει θεσπίσει η επιχείρηση προκειμένου να διασφαλίσει τα εχέγγυα καταλληλότητας και αξιοπιστίας των εν λόγω προσώπων.

Κατευθυντήρια γραμμή 12 - Πληροφορίες σχετικά με το σύστημα διαχείρισης κινδύνου

Οι επιχειρήσεις της κατευθυντήριας γραμμής 10 του παρόντος, στην υποβληθείσα περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με το σύστημα διαχείρισης κινδύνου:

- α) περιγραφή του συστήματος διαχείρισης κινδύνου της επιχείρησης, το οποίο αποτελείται από τις στρατηγικές, διεργασίες και διαδικασίες υποβολής εκθέσεων, καθώς και περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το σύστημα επιτρέπει αποτελεσματικά την αναγνώριση, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, διαχείριση και αναφορά, σε συνεχή βάση, των κινδύνων, σε ατομικό και σε συνολικό επίπεδο, στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένα η επιχείρηση,
- β) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το σύστημα διαχείρισης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των εργασιών που

περιλαμβάνονται στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, εφαρμόζεται και ενσωματώνεται στην οργανωτική δομή και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων της επιχείρησης,

- γ) πληροφορίες σχετικά με τις στρατηγικές, τους στόχους, τις διεργασίες και τις διαδικασίες αναφοράς του συστήματος διαχείρισης κινδύνου της επιχείρησης για κάθε κατηγορία κινδύνου, καθώς και τον τρόπο τεκμηρίωσης, παρακολούθησης και εφαρμογής τους,
- δ) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο κάθε επιχείρηση εκπληρώνει την υποχρέωσή της σε σχέση με την αρχή της συνετής διαχείρισης των κατευθυντήριων γραμμών 24 έως 29 σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης, και
- ε) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η επιχείρηση επαληθεύει την καταλληλότητα των αξιολογήσεων εξωτερικών οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, παρέχοντας ταυτόχρονα πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο και την έκταση που χρησιμοποιούνται οι εν λόγω αξιολογήσεις.

Κατευθυντήρια γραμμή 13 - Πληροφορίες σχετικά με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου

Οι επιχειρήσεις της κατευθυντήριας γραμμής 10 του παρόντος, στην υποβληθείσα περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου:

- α) περιγραφή του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της επιχείρησης,
- β) πληροφορίες σχετικά με τις βασικές διαδικασίες που περιλαμβάνει το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, και
- γ) περιγραφή του τρόπου εφαρμογής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης.

Κατευθυντήρια γραμμή 14 - Συμπληρωματικές πληροφορίες

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητά από τις επιχειρήσεις της κατευθυντήριας γραμμής 10 του παρόντος, να συμπεριλαμβάνουν στην υποβληθείσα περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων κάθε άλλη πληροφορία σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης που θεωρεί σημαντική.

Κατευθυντήρια γραμμή 15 - Πληροφορίες σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης – Όμιλοι

Επιπλέον της εφαρμογής των κατευθυντηρίων γραμμών 10 έως 14 του παρόντος, οι όμιλοι υποβάλλουν τις ακόλουθες συμπληρωματικές πληροφορίες:

- α) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο διασφαλίζεται η συνεπής εφαρμογή των συστημάτων διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικού ελέγχου, καθώς και των διαδικασιών υποβολής αναφορών, στο σύνολο των επιχειρήσεων που υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτείας ομίλου, όπως ορίζουν οι κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης,
- β) όπου συντρέχει περίπτωση, δήλωση της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ότι έκανε χρήση της επιλογής κατάρτισης ενιαίου εγγράφου προοπτικής αξιολόγησης κινδύνων σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 19 και 22 σχετικά με την προοπτική αξιολόγηση κινδύνων,
- γ) πληροφορίες σχετικά με κάθε ουσιώδη ενδοομιλική ρύθμιση περί εξωτερικών αναθέσεων,
- δ) ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τους ουσιώδεις κινδύνους που αφορούν στο σύνολο του ομίλου.

Κατευθυντήρια γραμμή 16 – Πληροφορίες σχετικά τη δομή διακυβέρνησης

Οι επιχειρήσεις της κατευθυντήριας γραμμής 10 του παρόντος, στην υποβληθείσα περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων περιλαμβάνουν μεταξύ των λοιπών πληροφοριών περί της δομής διακυβέρνησης, και οργανόγραμμα το οποίο αναφέρει τους επικεφαλείς των εργασιών που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες.

2.4 Κεφάλαιο IV: Περιγραφικές πληροφορίες σχετικά με την διαχείριση κεφαλαίων

Κατευθυντήρια γραμμή 17 - Πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια

Οι επιχειρήσεις της κατευθυντήριας γραμμής 10 του παρόντος, στην υποβληθείσα περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια τόσο εκάστης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων όσο και του ομίλου ως σύνολο:

- α) ποσοτική και ποιοτική εξήγηση των τυχόν ουσιωδών διαφορών μεταξύ του μετοχικού κεφαλαίου όπως αποτυπώνεται στις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης και του ποσού κατά το οποίο η αξία του ενεργητικού υπερβαίνει τις υποχρεώσεις, βάσει του υπολογισμού για σκοπούς φερεγγυότητας, και
- β) πληροφορίες σχετικά με τη δομή, το ύψος και την ποιότητα των βασικών ιδίων κεφαλαίων και των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων.

Επιπροσθέτως, αναφορικά με τα ίδια κεφάλαια σε επίπεδο ομίλου, η περιγραφική έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει:

- α) τον τρόπο υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων, χωρίς τις τυχόν ενδοομιλικές συναλλαγές, αλλά συμπεριλαμβανομένων των ενδοομιλικών συναλλαγών με επιχειρήσεις άλλων χρηματοοικονομικών τομέων και
- β) τη φύση των περιορισμών της μεταβιβασιμότητας και της δυνατότητας υποκατάστασης των ιδίων κεφαλαίων στις συνδεδεμένες επιχειρήσεις, εάν υπάρχουν.

2.5 Κεφάλαιο V: Περιγραφικές πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Κατευθυντήρια γραμμή 18 – Πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, στην υποβληθείσα περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση, για σκοπούς φερεγγυότητας, των στοιχείων ενεργητικού :

- α) χωριστά για κάθε σημαντική κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, την αξία των στοιχείων, καθώς και περιγραφή των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας, και
- β) χωριστά για κάθε σημαντική κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, ποσοτική και ποιοτική εξήγηση τυχόν ουσιωδών διαφορών μεταξύ των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται από την επιχείρηση για την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας και εκείνων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση τους στις οικονομικές καταστάσεις.

Κατευθυντήρια γραμμή 19 – Πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των τεχνικών προβλέψεων

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, στην υποβληθείσα περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των τεχνικών προβλέψεων τους για σκοπούς φερεγγυότητας:

- α) χωριστά για κάθε σημαντική κατηγορία δραστηριοτήτων, την αξία των τεχνικών προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων εκτιμήσεων και του περιθωρίου κινδύνου, καθώς και περιγραφή των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους για σκοπούς φερεγγυότητας,
- β) περιγραφή του επιπέδου αβεβαιότητας που συνδέεται με το ύψος των τεχνικών προβλέψεων,
- γ) χωριστά για κάθε σημαντική κατηγορία δραστηριοτήτων, ποσοτική και ποιοτική επεξήγηση των τυχόν ουσιωδών διαφορών μεταξύ των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται από την επιχείρηση για την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας και εκείνων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους στις οικονομικές καταστάσεις, και
- δ) περιγραφή των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και από φορείς ειδικού σκοπού.

Επιπροσθέτως, η περιγραφική έκθεση περιλαμβάνει πληροφορίες για τις σχετικές αναλογιστικές μεθόδους και τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών περί των τυχόν απλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, μεταξύ των οποίων ο υπολογισμός του περιθωρίου κινδύνου και η κατανομή του στις επιμέρους κατηγορίες δραστηριοτήτων, καθώς και αιτιολόγηση της επιλογής της συγκεκριμένης μεθόδου με γνώμονα την αναλογικότητα σε σχέση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων.

Κατευθυντήρια γραμμή 20 – Πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των λοιπών υποχρεώσεων

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, στην υποβληθείσα περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση, για σκοπούς φερεγγυότητας, των λοιπών υποχρεώσεων :

- α) χωριστά για κάθε σημαντική κατηγορία λοιπών υποχρεώσεων, την αξία των λοιπών υποχρεώσεων, καθώς και περιγραφή των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών παραδοχών που

χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους για σκοπούς φερεγγυότητας, και

- β) χωριστά για κάθε σημαντική κατηγορία λοιπών υποχρεώσεων, ποσοτική και ποιοτική επεξήγηση των τυχόν ουσιωδών διαφορών μεταξύ των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούνται από την επιχείρηση κατά την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας και εκείνων που χρησιμοποιούνται κατά την αποτίμησή τους στις οικονομικές καταστάσεις.

Κατευθυντήρια γραμμή 21 – Λοιπές ουσιώδεις πληροφορίες

Οι πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων για σκοπούς φερεγγυότητας περιλαμβάνουν οπωσδήποτε περιγραφή:

- α) των συναφών παραδοχών σχετικά με τις μελλοντικές ενέργειες της διοίκησης, και
- β) των συναφών παραδοχών σχετικά με τη συμπεριφορά των αντισυμβαλλομένων.

Στις περιπτώσεις που μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης βάσει υποδείγματος (mark to model techniques), η περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με:

- α) τον προσδιορισμό των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων επί των οποίων εφαρμόζεται η συγκεκριμένη μέθοδος αποτίμησης,
- β) την αιτιολόγηση της χρήσης της συγκεκριμένης μεθόδου αποτίμησης για τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων του σημείου (α) ανωτέρω,
- γ) την τεκμηρίωση των παραδοχών στις οποίες βασίζεται η συγκεκριμένη μέθοδος αποτίμησης, και
- δ) την αξιολόγηση του βαθμού αβεβαιότητας της αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του σημείου (α).

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητά από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, να συμπεριλαμβάνουν, σε ειδική ενότητα, στην υποβληθείσα περιγραφική έκθεση ποιοτικών στοιχείων κάθε άλλη ουσιώδη πληροφορία για την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, για σκοπούς φερεγγυότητας.

Κατευθυντήρια γραμμή 22 – Πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας – Όμιλοι

Στις περιπτώσεις που οι όμιλοι χρησιμοποιούν, για σκοπούς φερεγγυότητας, κατά την, σε επίπεδο ομίλου, αποτίμηση στοιχείων ενεργητικού, τεχνικών προβλέψεων ή λοιπών υποχρεώσεων, βάσεις, μεθόδους ή βασικές παραδοχές οι οποίες διαφέρουν ουσιωδώς από εκείνες που χρησιμοποιεί, για σκοπούς φερεγγυότητας, οποιαδήποτε θυγατρική του ομίλου τότε επιπλέον των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στις κατευθυντήριες γραμμές 18 έως 21 του παρόντος παραθέτουν ποσοτική και ποιοτική εξήγηση των ανωτέρω ουσιωδών διαφορών.

2.6 Κεφάλαιο VI: Διαδικασία και πολιτική υποβολής πληροφοριών

Κατευθυντήρια γραμμή 23 – Πολιτική υποβολής πληροφοριών

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν και εφαρμόζουν πολιτική υποβολής πληροφοριών η οποία βρίσκεται σε συμμόρφωση προς την κατευθυντήρια γραμμή 8 σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης και με τις ακόλουθες επιπρόσθετες απαιτήσεις:

- α) η πολιτική προσδιορίζει ποια επιχειρηματική μονάδα είναι υπεύθυνη για τη σύνταξη εκθέσεων προς την Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και ποιες επιχειρηματικές μονάδες είναι υπεύθυνες για τον εξέταση και έλεγχο των ανωτέρω εκθέσεων,
- β) η πολιτική περιγράφει τις διαδικασίες και τα χρονοδιαγράμματα για την εκπλήρωση των διάφορων απαιτήσεων συμπλήρωσης, εξέτασης/ελέγχου και έγκρισης αυτών των εκθέσεων, και
- γ) η πολιτική εκθέτει τις διαδικασίες και τους ελέγχους που εφαρμόζονται για τη διασφάλιση της αξιοπιστίας, της πληρότητας και της συνέπειας των διαβιβαζόμενων στοιχείων ώστε να διευκολύνονται η ανάλυση και οι διαχρονικές συγκρίσεις αυτών.

2.7 Κεφάλαιο VII: Ημερομηνίες αρχικής εφαρμογής και προθεσμίες

Κατευθυντήρια γραμμή 24 – Ημερομηνίες αναφοράς για την αρχική υποβολή και προθεσμίες υποβολής πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν, στην Τράπεζα της Ελλάδος, τις ετήσιες ποσοτικές πληροφορίες του Κεφαλαίου II και των κατευθυντήριων γραμμών 2, 3 και 4, σε ό,τι αφορά τις ετήσιες ποσοτικές πληροφορίες για το οικονομικό έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2014, το αργότερο 22 εβδομάδες μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης.

Επιπροσθέτως, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν τις τριμηνιαίες ποσοτικές πληροφορίες του Κεφαλαίου II και της κατευθυντήριας γραμμής 5, σε ό,τι αφορά τους πίνακες τριμηνιαίων ποσοτικών πληροφοριών για το τρίμηνο που λήγει την 30ή Σεπτεμβρίου 2015, το αργότερο 8 εβδομάδες μετά τη λήξη του τριμήνου.

Τέλος, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν την περιγραφική έκθεση των Κεφαλαίων III έως V, αναφορικά με το οικονομικό έτος που λήγει την 31ή Δεκεμβρίου 2014, το αργότερο εντός 22 εβδομάδων μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης.

Σε περιπτώσεις ομίλων, οι προθεσμίες παρατείνονται κατά 6 εβδομάδες για την ετήσια και τριμηνιαία υποβολή των πληροφοριών των κατευθυντήριων γραμμών 6, 7, 8 και 9 του Κεφαλαίου II, καθώς και της περιγραφικής έκθεσης των Κεφαλαίων III έως V.

2.8 Κεφάλαιο VIII: Μέσα υποβολής, νόμισμα, μονάδες μέτρησης, έλεγχοι δεδομένων και άλλα θέματα

Κατευθυντήρια γραμμή 25 – Κατηγορίες δραστηριοτήτων και Κωδικοί Συμπληρωματικής Αναγνώρισης

Σε κάθε περίπτωση, όταν οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απαιτούν την υποβολή πληροφοριών κατά κατηγορία δραστηριοτήτων, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις χρησιμοποιούν τις κατηγορίες δραστηριοτήτων όπως ορίζονται στο Τεχνικό παράρτημα III. Για την υποβολή πληροφοριών βάσει αυτών των κατευθυντήριων γραμμών που αφορούν στα περιουσιακά στοιχεία και τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις χρησιμοποιούν τις κατηγορίες Κωδικών Συμπληρωματικής Αναγνώρισης και το σχετικό πίνακα, όπως ορίζονται στα Τεχνικά Παραρτήματα IV και V.

Κατευθυντήρια γραμμή 26 – Μέσα υποβολής πληροφοριών

Οι ποσοτικές πληροφορίες του Κεφαλαίου II υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος ηλεκτρονικά και η περιγραφική έκθεση των Κεφαλαίων III έως V υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος σε ηλεκτρονικώς αναγνώσιμη μορφή.

Κατευθυντήρια γραμμή 27 – Νόμισμα και μονάδες μέτρησης

Όλα τα υποβαλλόμενα νομισματικά στοιχεία είναι εκπεφρασμένα στο νόμισμα αναφοράς της επιχείρησης και του ομίλου, συνεπώς τυχόν ποσά

σε άλλα νομίσματα μετατρέπονται στο νόμισμα αναφοράς με τη συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

Όλα τα ποσοτικά στοιχεία συνοδεύονται από τις αντίστοιχες μονάδες μέτρησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 28 – Έλεγχοι δεδομένων

Τα υποβαλλόμενα στοιχεία συμμορφώνονται προς τους ελέγχους δεδομένων που ορίζονται στο Τεχνικό Παράρτημα VI.