

Θέμα: Ελεγκτικές διαδικασίες επί της έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης από νόμιμους ελεγκτές ή ελεγκτικά γραφεία

Άρθρο 1  
Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα εφαρμόζεται:

- α) στις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις των παραγράφων 1 και 4 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016 με έδρα στην Ελλάδα, καθώς και
- β) στους ομίλους της περίπτωσης (β) της παραγράφου 1 του άρθρου 170 του ν. 4364/2012 η τελική μητρική επιχείρηση των οποίων έχει έδρα στην Ελλάδα,

Από την παρούσα εξαιρούνται:

- α) οι επιχειρήσεις του άρθρου 7 του ν. 4364/2016,
- β) οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν την μορφή αλληλασφαλιστικού συνεταιρισμού, και
- γ) τα εν Ελλάδι υποκαταστήματα ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών.

Άρθρο 2

Έλεγχος έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης

1. Η έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης του άρθρου 38 του ν. 4364/2016 και η έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης ομίλου του άρθρου 211 του ως άνω νόμου, υπόκειται σε έλεγχο από νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικά γραφεία του ν.3693/2008 (ΦΕΚ Α' 174) σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις της παρούσας.
2. Ο διορισμός του ως άνω ελεγκτή ή γραφείου γίνεται είτε από τη γενική τακτική συνέλευση των μετόχων είτε από το Διοικητικό Συμβούλιο των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων. Ο διορισμός τους γίνεται με τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η ανεξαρτησία του νόμιμου ελεγκτή ή του ελεγκτικού γραφείου από τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και των λοιπών μελών διοίκησης των επιχειρήσεων.

Άρθρο 3

Έκθεση ελέγχου για την χρηματοοικονομική κατάσταση

1. Ο ελεγκτής συντάσσει έκθεση ελέγχου, στην οποία παρέχει εύλογη διασφάλιση (reasonable assurance) και διατυπώνει την επαγγελματική του γνώμη για την χρηματοοικονομική κατάσταση της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης και του ομίλου και ειδικότερα για τα παρακάτω:
  - α) τον ισολογισμό κατά Φερεγγυότητα II,
  - β) την Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση,
  - γ) τα Ίδια Κεφάλαια.
2. Οι ποσοτικές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στα ακόλουθα υποδείγματα εμπίπτουν στον ως άνω έλεγχο και ως εκ τούτου αποτελούν αντικείμενο της έκθεσης ελέγχου:
  - α) αναφορικά με την έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης σε ατομικό επίπεδο, τα υποδείγματα του Παραρτήματος I,
  - β) αναφορικά με την έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης σε επίπεδο ομίλου, τα υποδείγματα του Παραρτήματος II.

3. Με σκοπό την καλύτερη κατανόηση των αντικειμένων του ελέγχου, λαμβάνονται υπόψη οι ποιοτικές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης οι οποίες συνδέονται με τις ποσοτικές πληροφορίες της παραγράφου 2 του παρόντος.

4. Η έκθεση ελέγχου του παρόντος άρθρου απευθύνεται στο διοικητικό συμβούλιο της επιχείρησης, αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης και δημοσιεύεται μαζί με αυτή.

#### Άρθρο 4

Έκθεση ευρημάτων επί του υπολογισμού Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας

1. Ο ελεγκτής συντάσσει έκθεση ευρημάτων από τη διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών επί του υπολογισμού Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο.

2. Οι ποσοτικές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στα ακόλουθα υποδείγματα εμπίπτουν στις ως άνω προσυμφωνημένες διαδικασίες και ως εκ τούτου αποτελούν αντικείμενο της έκθεσης ευρημάτων:

α) αναφορικά με την έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης σε ατομικό επίπεδο, τα υποδείγματα του Παραρτήματος III,

β) αναφορικά με την έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης σε επίπεδο ομίλου, τα υποδείγματα του Παραρτήματος IV.

3. Η έκθεση ευρημάτων από τη διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών του παρόντος άρθρου υποβάλλεται στο διοικητικό συμβούλιο της επιχείρησης, το αργότερο μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της εν λόγω έκθεσης, και η επιχείρηση το υποβάλλει αμελλητί στην Τράπεζα της Ελλάδος.

4. Στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας δεν περιλαμβάνεται ο υπολογισμός της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας σύμφωνα με πλήρες εσωτερικό υπόδειγμα. Σε περίπτωση χρήσης μερικού εσωτερικού υποδείγματος, στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας περιλαμβάνονται μόνον οι υπολογισμοί της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας που αφορούν στο μέρος που έχει γίνει χρήση της τυποποιημένης μεθόδου.

## Παράρτημα Ι

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

(όλα τα άρθρα και παραρτήματα του παρόντος Παραρτήματος αναφέρονται στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/1285

1. το υπόδειγμα S.02.01.02 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες του ισολογισμού με τη χρήση της αποτίμησης βάσει του άρθρου 75 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.02.01 του παραρτήματος ΙΙ
2. το υπόδειγμα S.12.01.02 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις που αφορούν ασφαλίσεις ζωής και ασφαλίσεις ασθενείας που ασκούνται σε παρόμοια τεχνική βάση με εκείνη των ασφαλίσεων ζωής («ασφαλίσεις ασθενείας SLT») για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.12.01 του παραρτήματος ΙΙ
3. το υπόδειγμα S.17.01.02 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.17.01 του παραρτήματος ΙΙ για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35
4. το υπόδειγμα S.19.01.21 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με αποζημιώσεις από ασφαλίσεις ζημιών υπό μορφή τριγώνων εξέλιξης, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.19.01 του παραρτήματος ΙΙ για το σύνολο των δραστηριοτήτων στον κλάδο ζημιών
5. το υπόδειγμα S.22.01.21 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με την επίδραση των μακροπρόθεσμων εγγυήσεων και των μεταβατικών μέτρων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.22.01 του παραρτήματος ΙΙ
6. το υπόδειγμα S.23.01.01 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένων των βασικών ιδίων κεφαλαίων και των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.23.01 του παραρτήματος ΙΙ
7. το υπόδειγμα S.28.01.01 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες ασκούν ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές δραστηριότητες μόνο στον κλάδο ζωής ή μόνο στον κλάδο ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.28.01 του παραρτήματος ΙΙ
8. το υπόδειγμα S.28.02.01 του παραρτήματος Ι, το οποίο προσδιορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες ασκούν ασφαλιστικές δραστηριότητες τόσο στον κλάδο ζωής όσο και στον κλάδο ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.28.02 του παραρτήματος ΙΙ

## Παράρτημα II

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

(όλα τα άρθρα και παραρτήματα του παρόντος Παραρτήματος αναφέρονται στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/1285

1. όταν, για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου, ο όμιλος χρησιμοποιεί τη μέθοδο 1 όπως ορίζεται στο άρθρο 230 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, το υπόδειγμα S.02.01.02 του παραρτήματος I του παρόντος κανονισμού, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες του ισολογισμού με τη χρήση της αποτίμησης βάσει του άρθρου 75 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.02.01 του παραρτήματος III
2. το υπόδειγμα S.22.01.22 του παραρτήματος I, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με την επίδραση των μακροπρόθεσμων εγγυήσεων και των μεταβατικών μέτρων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.22.01 του παραρτήματος III
3. το υπόδειγμα S.23.01.22 του παραρτήματος I, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένων των βασικών ιδίων κεφαλαίων και των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.23.01 του παραρτήματος III

## Παράρτημα III

**Ποσοτικά υποδείγματα που εμπίπτουν στον έλεγχο του άρθρου 4 της παρούσας, σε ατομικό επίπεδο**

(όλα τα άρθρα και παραρτήματα του παρόντος Παραρτήματος αναφέρονται στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/1285

1. το υπόδειγμα S.25.01.21 του παραρτήματος I, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που υπολογίζονται με τη χρήση του τυποποιημένου μαθηματικού τύπου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.01 του παραρτήματος II
2. το υπόδειγμα S.25.02.21 του παραρτήματος I, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που υπολογίζονται με τη χρήση του τυποποιημένου μαθηματικού τύπου και μερικού εσωτερικού υποδείγματος, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.02 του παραρτήματος II

## Παράρτημα IV

### **Ποσοτικά υποδείγματα που εμπίπτουν στον έλεγχο του άρθρου 4 της παρούσας, σε επίπεδο ομίλου**

(όλα τα άρθρα και παραρτήματα του παρόντος Παραρτήματος αναφέρονται στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/1285

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

2. όταν, για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου, ο όμιλος χρησιμοποιεί τη μέθοδο 1 όπως ορίζεται στο άρθρο 230 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της εν λόγω οδηγίας, το υπόδειγμα S.25.02.22 του παραρτήματος I του παρόντος κανονισμού, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που υπολογίζονται με τη χρήση της τυποποιημένης μεθόδου και μερικού εσωτερικού υποδείγματος, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.02 του παραρτήματος III του παρόντος κανονισμού