



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

#### ΠΡΑΞΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ 75/12.2.2016

Θέμα: Υιοθέτηση Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-167/27.11.2014)

---

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) τον ν. 4364/2016 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 13) και ιδίως το άρθρο 46 αυτού,
- γ) τον Κανονισμό υπ' αριθμ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη Σύσταση Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕ L 331 της 15.12.2010), και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,
- δ) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 12 της 17.1.2015),
- ε) τον εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/499 της Επιτροπής για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις διαδικασίες που πρέπει να χρησιμοποιούνται για τη χορήγηση εποπτικής έγκρισης για τη χρησιμοποίηση στοιχείων συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 79 της 25.3.2015),

στ) τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων σχετικά με τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-167/27.11.2014) στο κείμενο των οποίων αναφέρεται ότι εφαρμόζονται από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2016, και

ζ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

### **ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ**

Να υιοθετήσει τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων σχετικά με τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-167/27.11.2014), ως εξής :

#### **Άρθρο 1 Σκοπός και Ορισμοί**

1. Σκοπός της παρούσας είναι να θεσπισθεί πλαίσιο οδηγιών για την εφαρμογή των άρθρων 68, 69, 71 έως 74, 184 και 192 του ν. 4364/2016, καθώς και των άρθρων 62 έως 67, 74, 75, 78 και 79 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.

2. Για τις ανάγκες της παρούσας, λαμβάνονται υπόψη οι ορισμοί που δίδονται στις αντίστοιχες έννοιες στα κείμενα του ν. 4364/2016, της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ (Φερεγγυότητα II) και των Κανονισμών που αναφέρονται ανωτέρω. Σε περίπτωση απόκλισης μεταξύ των ορισμών των ιδίων εννοιών στην ελληνική απόδοση των ως άνω κειμένων, προκρίνεται η ορολογία που υιοθετεί ο ν. 4364/2016.

Ειδικότερα, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) ως «κεφαλαιακό μέσο» νοείται μέσο από την εξόφληση του οποίου προκύπτει στοιχείο ενεργητικού, συχνά υπό μορφή μετρητών, ενώ ταυτόχρονα δημιουργούνται αντίστοιχες συμμετοχές στην ασφαλιστική, ή ανασφαλιστική, επιχείρηση στην περίπτωση των μετοχών, ή αντίστοιχες υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης της επιχείρησης.

β) ως «στοιχείο εκτός καταλόγων» νοείται στοιχείο ιδίων κεφαλαίων, το οποίο δεν περιλαμβάνεται στους καταλόγους που παρατίθενται στα άρθρα 69, 72 και 76 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.

3. Οι διατάξεις του παρόντος έχουν αναλογική εφαρμογή σε εταιρείες ασφαλιστικών συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, καθώς και σε ενδιάμεσες εταιρείες ασφαλιστικών συμμετοχών, ή ενδιάμεσες μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών.

## Άρθρο 2

(1<sup>η</sup> κατευθυντήρια γραμμή)

Έγκριση στοιχείων συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων τα οποία, μόλις καταστούν απαιτητά, λαμβάνουν τη μορφή στοιχείου εκτός καταλόγων

Εάν ένα στοιχείο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων, όταν καθίσταται απαιτητό, λαμβάνει τη μορφή στοιχείου εκτός καταλόγων, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, πριν από την υποβολή αίτησης για έγκριση του στοιχείου συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων, αιτούνται έγκρισης της ταξινόμησης του εν λόγω στοιχείου από την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τις διατάξεις του άρθρου 79 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.

## Άρθρο 3

(2<sup>η</sup> κατευθυντήρια γραμμή)

Σύναψη σύμβασης για στοιχείο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων

Σε περίπτωση που η έγκριση της Τραπέζης της Ελλάδος έχει χορηγηθεί υπό την προϋπόθεση της σύναψης της σύμβασης, σύμφωνα με το τρίτο εδάφιο του άρθρου 6 του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2015/499, η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση συνάπτει επισήμως τη σύμβαση το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες μετά τη χορήγηση της έγκρισης, εκτός εάν η Τράπεζα της Ελλάδος, στην εν λόγω έγκριση, έχει καθορίσει μεγαλύτερο χρονικό διάστημα.

## Άρθρο 4

(3<sup>η</sup> κατευθυντήρια γραμμή)

Κεφάλαια απαιτητά ή εξοφλητέα σε πρώτη ζήτηση

1. Για τα στοιχεία των περιπτώσεων (α), (β), (γ), (δ), (στ) και (θ) του άρθρου 74 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, τα οποία είναι απαιτητά ή εξοφλητέα σε πρώτη ζήτηση, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις μεριμνούν, ώστε η απαίτηση ή εξόφληση:

- α) να μην εξαρτάται από την επέλευση γεγονότος, ή την εκπλήρωση κριτηρίων,
- β) να μην υπόκειται στη συμφωνία του αντισυμβαλλομένου, ή οποιουδήποτε τρίτου
- γ) να μην υπόκειται σε καμία συμφωνία, ρύθμιση, ή κίνητρο που να συνεπάγεται ότι η επιχείρηση δεν έχει το δικαίωμα, ή δεν είναι πιθανό να απαιτήσει την εξόφληση του στοιχείου, ή
- δ) να μην υπόκειται σε καμία άλλη ρύθμιση, ή συνδυασμό ρυθμίσεων, που να έχει το ίδιο αποτέλεσμα με τις περιπτώσεις (α) έως (γ) της παρούσης παραγράφου.

2. Όσον αφορά στην αξιολόγηση, για τους σκοπούς του άρθρου 69 του ν. 4364/2016, μελλοντικών αξιώσεων αλληλασφαλιστικών συνεταιρισμών, έναντι των μελών τους μέσω πρόσκλησης για καταβολή συμπληρωματικής εισφοράς, η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζει:

α) αν υπάρχουν τυχόν κωλύματα ως προς τη χρήση των αξιώσεων αυτών για την κάλυψη ζημιών, όταν προκύπτουν, και

β) τον χρόνο ανάκτησης των ποσών.

#### Άρθρο 5

(4<sup>η</sup> κατευθυντήρια γραμμή)

#### Ταξινόμηση συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει την ταξινόμηση ενός στοιχείου συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων όχι μόνο με βάση τη μορφή με την οποία παρουσιάζεται, ή περιγράφεται το στοιχείο, αλλά λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική ουσία και τον βαθμό στον οποίο το στοιχείο διαθέτει τα χαρακτηριστικά και τα γνωρίσματα που περιγράφονται στα άρθρα 71 έως και 74 του ν. 4364/2016 και στα άρθρα 74, 75 και 78 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.

2. Όταν τα στοιχεία συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων καθίστανται κεφαλαιακά μέσα κατά την εξόφληση τους ή όταν αυτά καθίστανται απαιτητά, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ταξινομούν το στοιχείο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων αξιολογώντας τα χαρακτηριστικά του εν λόγω κεφαλαιακού μέσου και προσδιορίζουν σε ποια κατηγορία (tier) κατατάσσεται σύμφωνα με την κατηγορία που θα κατατασσόταν το κεφαλαιακό μέσο, εάν καθίστατο απαιτητό ή εξοφλείτο.

3. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι όταν ένα στοιχείο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων που όταν εξοφλείται, έχει ως αποτέλεσμα την είσπραξη μετρητών, ή άλλων στοιχείων ενεργητικού, το εν λόγω στοιχείο βασικών ιδίων κεφαλαίων αντιμετωπίζεται ως εισφορά μόνον όταν εξ αυτού δεν προκύπτει αντίστοιχο κεφαλαιακό μέσο, ή υποχρέωση, ενδεχόμενη ή μη, της επιχείρησης.

4. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν στοιχεία ιδίων κεφαλαίων ως εισφορές:

α) όταν έχουν τη μορφή χαριστικής παροχής χωρίς όρους, ή δωρεάς ιδίων κεφαλαίων,

β) εάν προέρχονται από μητρική επιχείρηση, ή οποιοδήποτε άλλο μέρος, ή έχουν τη μορφή συμπληρωματικών εισφορών από μέλη αλληλασφαλιστικών συνεταιρισμών,

γ) όταν συνεισφέρουν στα κέρδη ή τις ζημιές ή στα σχηματιζόμενα αποθεματικά, ανεξαρτήτως της λογιστικής αντιμετώπισής τους.

5. Στοιχεία ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται εισφορές ταξινομούνται στα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια της κατηγορίας (tier) 2, εφόσον:

α) πληρούν τα απαραίτητα χαρακτηριστικά και γνωρίσματα που χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση των ιδίων κεφαλαίων σε κατηγορίες και οδηγούν σε αύξηση των στοιχείων ενεργητικού της επιχείρησης, με αντίστοιχη αύξηση στο εξισωτικό αποθεματικό (reconciliation reserve), και

β) από την εισφορά δεν προκύπτει αύξηση σε κεφαλαιακό μέσο, ούτε σε υποχρέωση, ούτε σε κάποιο άλλο στοιχείο βασικών ιδίων κεφαλαίων.

6. Ρυθμίσεις μέσω συμφωνιών (contractual arrangements) οι οποίες, όταν καθίστανται απαιτητές, καλύπτουν τις υποχρεώσεις της επιχείρησης μέσω της αποζημίωσης τρίτων, ταξινομούνται κατά τον ίδιο τρόπο που ταξινομούνται και οι εισφορές, μόνον εφόσον από τις εν λόγω ρυθμίσεις:

α) δημιουργείται στοιχείο ενεργητικού για τρίτο πιστωτή της επιχείρησης,

β) δεν δημιουργούνται αντίστοιχες υποχρεώσεις για την επιχείρηση.

7. Συμβάσεις εγγύησης αποζημίωσης, οι οποίες υποχρεώνουν έναν τρίτο εγγυητή να καταβάλει ποσά στον πιστωτή της επιχείρησης, χωρίς να υποχρεώνει την επιχείρηση να αποπληρώσει τα εν λόγω ποσά στον εγγυητή, αντιμετωπίζονται ως στοιχεία συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων, υπό την προϋπόθεση παροχής, μετά από αίτηση της επιχείρησης, σχετικής εγκρίσεως από την Τράπεζα της Ελλάδος.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος ταξινομεί τα στοιχεία συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων τα οποία κατά την εξόφληση δεν καθίστανται κεφαλαιακά μέσα, εισφορές ή ρυθμίσεις, αλλά καλύπτουν υποχρεώσεις της επιχείρησης, εξετάζοντας τα χαρακτηριστικά του αποτελέσματος που παράγει το στοιχείο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων κατά την εξόφληση.

#### Άρθρο 6

(5<sup>η</sup> κατευθυντήρια γραμμή)

Διαρκής εκπλήρωση των κριτηρίων

Οι επιχειρήσεις ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος το νωρίτερο δυνατόν, εάν έχουν λόγο να θεωρούν ότι επίκειται, ή είναι πιθανό να επέλθει, ουσιώδης μεταβολή της απορροφητικότητας ζημίας ενός στοιχείου συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων.

#### Άρθρο 7

(6<sup>η</sup> κατευθυντήρια γραμμή)

Αξιολόγηση της διαρκούς εκπλήρωσης των κριτηρίων

Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζει αν το ποσό που αποδίδεται σε ένα στοιχείο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων εξακολουθεί να αντικατοπτρίζει την δυνατότητα απορρόφησης ζημιών του στοιχείου, εξετάζει το ενδεχόμενο χρήσης πληροφοριών που αποκτώνται και από άλλες πηγές, πέραν των πληροφοριών που λαμβάνονται από την αιτούμενη ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, σύμφωνα με την

περίπτωση (δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 62 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, μεταξύ άλλων, ενδεικτικά:

- α) πληροφορίες που αποκτώνται μέσω επιτόπιων ελέγχων
- β) ειδικές πληροφορίες που λαμβάνονται, ή αποκτώνται, στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης
- γ) πληροφορίες που παρέχονται από άλλες εποπτικές αρχές στο πλαίσιο του Κολεγίου (Σώματος) εποπτικών αρχών, όπου υφίσταται.

#### Άρθρο 8

Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2016.

Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Υποδιοικητής

Θεόδωρος Μητράκος

Ο Υποδιοικητής

Ιωάννης Μουρμούρας

Ο Διοικητής

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο

Αθήνα, 16.2.2016

Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης

Η Διευθύντρια

*[υπογεγραμμένο]*

Ιωάννα Σεληνιωτάκη