

Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης

Αναπτύσσεται κατωτέρω η μεθοδολογία, τα κριτήρια και οι αρχές τις οποίες ακολουθεί η Τράπεζα της Ελλάδος κατά τη Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (στο εξής «ΔΕΑ») των εποπτευομένων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, σε ατομική βάση καθώς και σε επίπεδο ομίλου, ως αυτή η αξιολόγηση ορίζεται στο άρθρο 25 του ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α 13), ο οποίος ενσωματώνει την Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (στο εξής «Οδηγία Φερεγγυότητα II»).

Από απόψεως δομής, ακολουθούνται οι αρχές που θεσμοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (European Insurance and Occupational Pensions Authority -EIOPA) με τις Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με τη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης (EIOPA-BoS-14/179-2014), που σχετίζονται πρώτον, με το άρθρο 36 της Οδηγίας Φερεγγυότητα II, αλλά και με τα άρθρα 27, 29, 34, 38, 49, 71, 213 (2), 248, 249, 250 και 255 της ίδιας ως άνω Οδηγίας. Οι δε μέθοδοι που περιγράφονται αφορούν στην εφαρμογή από την Τράπεζα της Ελλάδος ενός ολοκληρωμένου πλαισίου εποπτείας για τις εποπτευόμενες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις επί τη βάσει διερευνητικής και βασισμένης στον κίνδυνο προσέγγισης, ανάλογης προς τη φύση, την πολυπλοκότητα και την κλίμακα των κινδύνων που η κάθε επιχείρηση αναλαμβάνει σύμφωνα με τις δραστηριότητές της. Λαμβάνεται ακόμη υπόψη ο Κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 για τη συμπλήρωση της ως άνω Οδηγίας Φερεγγυότητα II. Με αυτόν τον τρόπο παρέχεται διαφανής και αναλυτική περιγραφή των κριτηρίων και των αρχών τις οποίες ακολουθεί η Τράπεζα της Ελλάδος κατά τη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης, και ειδικότερα, για την εφαρμογή των άρθρων 19, 23, 25, 27, 37, 46, 171 παράγραφος 2, 203, 204, 205 και 210 του ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α 13).

1. Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης

1.1. Διεξαγωγή της ΔΕΑ (1^η, 2^η, 3^η και 4^η κατευθυντήριες γραμμές)

Η ΔΕΑ του άρθρου 25 του ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α 13) επί των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο ομίλου όταν συντρέχει τέτοιου είδους περίπτωση, διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος με διαχρονική συνέπεια εντός των κατά νόμον προβλεπόμενων αρμοδιοτήτων της, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη για ευελιξία και ορθή εποπτική κρίση. Η διαδικασία περιλαμβάνει τα παρακάτω τρία στάδια :

- το πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνων,
- τη λεπτομερή εξέταση, και
- τα εποπτικά μέτρα.

Η αρχή της αναλογικότητας τηρείται καθ' όλα τα στάδια και τα κριτήρια αξιολόγησης και οι εποπτικές δράσεις εφαρμόζονται σε κάθε στάδιο με συνέπεια. Η ΔΕΑ παραμένει ευέλικτη προκειμένου να υιοθετείται η κατάλληλη εποπτική κρίση ανά περίπτωση.

1.2. Διαρκής επικοινωνία με τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις (5^η κατευθυντήρια γραμμή)

Προκειμένου για την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο ομίλου, η Τράπεζα της Ελλάδος βρίσκεται σε διαρκή επικοινωνία με τις εποπτευόμενες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ομίλους.

1.3. Διαρκής επικοινωνία και συνεργασία με άλλες εποπτικές αρχές (6^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την κατάλληλη επικοινωνία και συνεργασία με τις σχετιζόμενες αρμόδιες εποπτικές αρχές των άλλων κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε κάθε στάδιο της ΔΕΑ, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο ομίλου, για δε τη συνεργασία της με εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, συνάπτει με αυτές σχετικά μνημόνια συνεργασίας.

1.4. Συνυπολογισμός κινδύνων που αφορούν στο σύνολο της αγοράς (7^η κατευθυντήρια γραμμή)

Στη ΔΕΑ, λαμβάνονται υπόψη τυχόν υφιστάμενες αναλύσεις ή μελέτες της αγοράς. Εφόσον για έναν όμιλο έχει συγκροτηθεί κολλέγιο (σώμα) εποπτικών αρχών, λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα κάθε σχετικής ανάλυσης αγοράς που έχει κοινοποιηθεί στο κολλέγιο.

1.5. Τεκμηρίωση (8^η κατευθυντήρια γραμμή)

Τα συμπεράσματα της ΔΕΑ τεκμηριώνονται δυνάμει συγκεκριμένων στοιχείων τα οποία είναι προσβάσιμα από τα αρμόδια στελέχη της εποπτικής αρχής. Για τις εν λόγω πληροφορίες τηρείται κατάλληλο επίπεδο εμπιστευτικότητας.

1.6. Διακυβέρνηση και τακτική επανεξέταση της ΔΕΑ (9^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η μέθοδος διεξαγωγής της ΔΕΑ παρακολουθείται και επανεξετάζεται, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματικότητα και η καταλληλότητά της σε διαρκή βάση.

1.7. Πεδίο εφαρμογής και επίκεντρο της ΔΕΑ σε επίπεδο ομίλου (10^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας ενός ομίλου, εφαρμόζει τη ΔΕΑ των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με τις περιπτώσεις και το πεδίο εφαρμογής της εποπτείας ομίλου του Κεφαλαίου Α' του Τρίτου Μέρους του ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α 13), λαμβάνοντας υπόψη το είδος, τη γεωγραφική θέση της κεντρικής διοίκησης και την τυχόν αναγνώριση ισοδυναμίας του καθεστώτος εποπτείας της τελικής μητρικής επιχείρησης του ομίλου, καθώς και πτυχές που σχετίζονται με τυχόν μικτές χρηματοοικονομικές συμμετοχές.

Κατά τη διεξαγωγή της ΔΕΑ σε επίπεδο ομίλου, λαμβάνονται υπόψη όλες οι οντότητες του εν λόγω ομίλου, ρυθμιζόμενες και μη, με έδρα σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και σε τρίτες, εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, χώρες. Στην περίπτωση αυτή, η ΔΕΑ επικεντρώνεται μόνον σε θέματα που αφορούν στον όμιλο και ειδικότερα :

α) στις συναλλαγές εντός του ομίλου, στον βαθμό πολυπλοκότητας και διασύνδεσης των επιχειρήσεων εντός του ομίλου,

β) στο προφίλ κινδύνου του ομίλου, περιλαμβανομένων των τυχόν ωφελειών λόγω διαφοροποίησης των κινδύνων, των συγκεντρώσεων κινδύνου και της μεταβίβασης κινδύνου εντός του ομίλου,

γ) σε άλλους τυχόν κινδύνους οι οποίοι σχετίζονται με τον όμιλο, περιλαμβανομένων των κινδύνων που προκύπτουν σε επίπεδο ομίλου, όπως οι κίνδυνοι από μη ασφαλιστικές οντότητες,

δ) στη διακυβέρνηση καθώς και στη στρατηγική του ομίλου, περιλαμβανομένων τυχόν υφιστάμενων, ή πιθανών, συγκρούσεων συμφερόντων,

ε) στη διαχείριση κινδύνων σε επίπεδο ομίλου, περιλαμβανομένων λειτουργιών με κεντρική διαχείριση κινδύνου, και

στ) στη διαχείριση που ασκεί ο όμιλος επί των κεφαλαίων του ομίλου, περιλαμβανομένης της δυνατότητας μεταβίβασης (transferability) και της κατανομής κεφαλαίων (capital allocation) εντός του ομίλου.

2. Στοιχεία που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της ΔΕΑ (11η κατευθυντήρια γραμμή)

Η ΔΕΑ λαμβάνει, κατά περίπτωση, υπόψη σχετικές πληροφορίες που αντλούνται από διάφορες πηγές, όπως:

- α) τακτικές/έκτακτες ποσοτικές και ποιοτικές αναφορές, τυχόν θεματικές αξιολογήσεις ή αποτελέσματα ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων,
- β) ιστορικά στοιχεία, δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης, δείκτες κινδύνου, προηγούμενα ευρήματα και πορίσματα, θεματικές αξιολογήσεις ή αποτελέσματα ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων τα οποία λαμβάνονται από την αρχή εποπτείας εκάστου ομίλου,
- γ) αποτελέσματα αξιολογήσεων κινδύνων και αντίστοιχων σχεδίων εποπτικής δράσης αναφορικά με επιχειρήσεις σε ατομικό επίπεδο τα οποία κοινοποιούνται στο πλαίσιο κολλεγίων εποπτικών αρχών, καθώς και το πρόγραμμα ενεργειών και οποιαδήποτε σχετική ανάλυση ή αξιολόγηση ή εποπτικό μέτρο κοινοποιείται στο πλαίσιο των κολλεγίων,
- δ) κάθε στοιχείο που μπορεί να αντληθεί από άλλες αρμόδιες αρχές,
- ε) αναλύσεις, μελέτες, τυχόν τεχνικές ερευνητικές εργασίες και κάθε είδους πληροφορίες που μπορούν να αντληθούν από καταναλωτικές ή κλαδικές οργανώσεις, ή ενώσεις, τον Τύπο ή τα μέσα ενημέρωσης.

3. Πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνων

3.1. Δομή και Εφαρμογή του Πλαισίου Αξιολόγησης Κινδύνων (12^η και 24^η κατευθυντήριες γραμμές)

Η Τράπεζα της Ελλάδος εφαρμόζει πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνων (risk assessment framework) για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των υφιστάμενων και των μελλοντικών κινδύνων στους οποίους είναι, ή θα μπορούσαν να είναι, εκτεθειμένες οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, είτε σε ατομικό επίπεδο είτε σε επίπεδο ομίλου, καθώς και για την αξιολόγηση της ικανότητας που έχουν για την, σε συνεχή βάση, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, διαχείριση και αναφορά των κινδύνων.

Το πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνων χρησιμοποιείται:

- α) στην άσκηση προληπτικής εποπτείας σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο ομίλου,
- β) στην ιεράρχηση των εποπτικών δραστηριοτήτων,
- γ) στον καθορισμό της συχνότητας της τακτικής εποπτικής αναφοράς,
- δ) στον προσδιορισμό του σκοπού, του βαθμού λεπτομέρειας και της συχνότητας των εποπτικών αναλύσεων, σε ατομικό επίπεδο ή σε επίπεδο ομίλου, καθώς και των επιτόπιων ελέγχων ή και οποιωνδήποτε άλλων ζητημάτων που είναι αναγκαία για την εποπτεία.

Η αξιολόγηση των κινδύνων πραγματοποιείται τουλάχιστον μια φορά ετησίως. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί την αναγκαιότητα επικαιροποίησης των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης.

3.2. Δομή του πλαισίου αξιολόγησης κινδύνων (13η, 14^η, 15^η, 16^η, 17^η, 18^η, 19^η, 20^η, 21^η και 22^η κατευθυντήριες γραμμές)

Η εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος ασκείται επί τη βάση διερευνητικής και βασισμένης στον κίνδυνο προσέγγισης και περιλαμβάνει τα ακόλουθα στάδια:

3.2.1. Αξιολόγηση των πληροφοριών

Μετά τη λήψη της τακτικής εποπτικής αναφοράς κάθε ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης σε ατομικό επίπεδο, καθώς και κάθε ομίλου, η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει σε μια κατ' αρχήν αξιολόγηση των πληροφοριών που περιέχει, εντοπίζει τα σημαντικότερα σημεία που χρήζουν άμεσης προσοχής και προσδιορίζει τις επόμενες ενέργειές της.

3.2.2. Ταξινόμηση της εκτίμησης επιπτώσεων (impact classification)

α) σε ατομικό επίπεδο:

Η εκτίμηση αυτή αντικατοπτρίζει τον πιθανό αντίκτυπο, μετρούμενο επί τη βάσει μιας τεταρτοβάθμιας κλίμακας, από το ένα (1) ως το τέσσερα (4), που θα είχε η πτώχευση ή η ανάκληση άδειας λειτουργίας της επιχείρησης στους αντισυμβαλλομένους και τους δικαιούχους καθώς και στην αγορά. Επιχειρήσεις με μεγαλύτερο αντίκτυπο λαμβάνουν μεγαλύτερη τιμή στην τεταρτοβάθμια κλίμακα.

β) σε επίπεδο ομίλου:

Η εκτίμηση αυτή, η οποία διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος μόνον εφόσον δρα ως επόπτης του ομίλου, αντικατοπτρίζει τον πιθανό αντίκτυπο, μετρούμενο επί τη βάσει μιας τεταρτοβάθμιας κλίμακας, από το ένα (1) ως το τέσσερα (4), που θα είχε η πτώχευση ή η ανάκληση άδειας λειτουργίας των οντοτήτων του ομίλου στους αντισυμβαλλομένους και τους δικαιούχους, καθώς και στις αγορές που δραστηριοποιείται. Όμιλοι με μεγαλύτερο αντίκτυπο λαμβάνουν μεγαλύτερη τιμή στην τεταρτοβάθμια κλίμακα. Η εκτίμηση αυτή λαμβάνει επιπλέον υπόψη την πολυπλοκότητα κάθε ομίλου και τη διασύνδεση των επιχειρήσεων εντός του ομίλου.

3.2.3. Ταξινόμηση της επικινδυνότητας (risk classification)

α) σε ατομικό επίπεδο:

Αφορά στην εκτίμηση της δυνατότητας της επιχείρησης, μετρούμενη επί τη βάσει μιας τεταρτοβάθμιας κλίμακας, από το ένα (1) ως το τέσσερα (4), να αντεπεξέρχεται σε πιθανά γεγονότα που θα μπορούσαν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην φερεγγυότητα και την χρηματοοικονομική της θέση. Η εν λόγω εκτίμηση βασίζεται στον εντοπισμό και αξιολόγηση των υφιστάμενων, καθώς και των μελλοντικών, κινδύνων στους οποίους είναι, ή θα μπορούσαν να είναι, εκτεθειμένες οι επιχειρήσεις, τη βιωσιμότητά τους και την ικανότητά τους να καλύπτουν τις υποχρεώσεις τους, όταν αυτές καθίστανται απαιτητές. Για την εκτίμηση αυτή, γίνεται χρήση των ποιοτικών και ποσοτικών εργαλείων ή των κριτηρίων που είναι διαθέσιμα. Επιχειρήσεις με μικρότερη δυνατότητα αντοχής λαμβάνουν μεγαλύτερη τιμή στην τεταρτοβάθμια κλίμακα.

Η εν λόγω εκτίμηση περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τη συνδυαστική αξιολόγηση των ακόλουθων:

αα) των στρατηγικών, διεργασιών και διαδικασιών αναφοράς εντός του συστήματος διαχείρισης κινδύνων που έχουν αναπτύξει για τη συμμόρφωση με τη Φερεγγυότητα II,

αβ) των υφιστάμενων και των μελλοντικών κινδύνων στους οποίους είναι, ή θα μπορούσαν να είναι, εκτεθειμένες οι επιχειρήσεις, καθώς και της δυνατότητάς τους να αξιολογούν οι ίδιες τους κινδύνους αυτούς,

αγ) των ποιοτικών απαιτήσεων που σχετίζονται με το σύστημα διακυβέρνησής τους.

β) σε επίπεδο ομίλου:

Αφορά στην εκτίμηση, η οποία διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος μόνον εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου, της δυνατότητας του ομίλου, μετρούμενη επί τη βάσει μιας τεταρτοβάθμιας κλίμακας, από το ένα (1) ως το τέσσερα (4), να αντεπεξέρχεται σε πιθανά γεγονότα που θα μπορούσαν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική του θέση. Η εν λόγω εκτίμηση βασίζεται στον εντοπισμό και αξιολόγηση των υφιστάμενων, καθώς και των μελλοντικών, κινδύνων στους οποίους είναι, ή θα

μπορούσαν να είναι, εκτεθειμένοι οι όμιλοι, τη βιωσιμότητά τους και την ικανότητά τους να καλύπτουν τις υποχρεώσεις τους, όταν αυτές καθίστανται απαιτητές. Στην εκτίμηση αυτή, γίνεται χρήση των ποιοτικών και ποσοτικών εργαλείων ή των κριτηρίων που είναι διαθέσιμα και καλύπτονται τα θέματα της παραγράφου 1.7 ανωτέρω. Όμιλοι με μικρότερη δυνατότητα αντοχής λαμβάνουν μεγαλύτερη τιμή στην τεταρτοβάθμια κλίμακα.

Η εν λόγω εκτίμηση περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τη συνδυαστική αξιολόγηση των ακόλουθων:

βα) των στρατηγικών, διεργασιών και διαδικασιών αναφοράς εντός του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, που έχουν αναπτύξει για τη συμμόρφωση με τη Φερεγγυότητα II,

ββ) των υφιστάμενων, καθώς και των μελλοντικών, κινδύνων στους οποίους είναι, ή θα μπορούσαν να είναι, εκτεθειμένοι οι όμιλοι καθώς και της δυνατότητας τους να αξιολογούν οι ίδιοι τους κινδύνους αυτούς,

βγ) των ποιοτικών απαιτήσεων που σχετίζονται με το σύστημα διακυβέρνησής τους.

3.2.4. Καθορισμός των αποτελεσμάτων από την αξιολόγηση των κινδύνων

α) Για κάθε μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, καθώς και για τον κάθε όμιλο διαμορφώνεται ένας εποπτικός φάκελος, ο οποίος περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

αα) την ανάλυση και το υποστηρικτικό υλικό για την εκτίμηση επιπτώσεων της επιχείρησης ή του ομίλου,

αβ) την ανάλυση και το υποστηρικτικό υλικό για την εκτίμηση επικινδυνότητας της επιχείρησης ή του ομίλου,

αγ) την ταξινόμηση της επιχείρησης ή του ομίλου, συνδυαστικά ως προς τις επιπτώσεις και την επικινδυνότητα, σε σχέση με τις λοιπές επιχειρήσεις και ομίλους.

β) Εφόσον για έναν όμιλο έχει συγκροτηθεί κολλέγιο (σώμα) εποπτικών αρχών, η Τράπεζα της Ελλάδος εξηγεί το σκεπτικό του αποτελέσματος, ούτως ώστε να παρέχεται στο κολλέγιο εποπτικών αρχών η δυνατότητα να διαμορφώσει κοινή άποψη για τους κινδύνους του ομίλου.

3.2.5. Κατάρτιση σχεδίου εποπτικής δράσης (supervisory plan) και καθορισμός του βαθμού έντασης της ασκούμενης εποπτείας για κάθε ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση, σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο ομίλου:

α) Λαμβάνονται υπόψη οι αναλύσεις και τα αποτελέσματα της εν λόγω αξιολόγησης,

β) Προσδιορίζεται η συχνότητα, η ένταση και το είδος των εποπτικών δράσεων αναφορικά με κάθε μια επιχείρηση ή όμιλο,

Το σχέδιο εποπτικής δράσης είναι ανάλογο προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της κάθε επιχείρησης ή ομίλου.

3.2.6. Σύνδεση του σχεδίου εποπτικής δράσης των ομίλων για τους οποίους έχει συγκροτηθεί κολλέγιο (σώμα) εποπτικών αρχών με το σχέδιο εργασιών των αντίστοιχων κολλεγίων (college work plan)

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου,

α) εντάσσει στο πρόγραμμα εργασιών του κολλεγίου εποπτικών αρχών κάθε εποπτική δράση σε επίπεδο ομίλου η οποία κρίνεται αναγκαία, και θέτει σε αυτό κάθε σχετικό θέμα προς συζήτηση,

β) περιλαμβάνει στο πρόγραμμα εργασιών του κολλεγίου εποπτικών αρχών τουλάχιστον τα ακόλουθα:

βα) περιγραφή των βασικών κινδύνων στους οποίους δίδεται έμφαση βάσει των αποτελεσμάτων του πλαισίου αξιολόγησης κινδύνου σε επίπεδο ομίλου,

ββ) περιγραφή των εποπτικών δράσεων που πρέπει να αναληφθούν από το κολλέγιο εποπτικών αρχών, καθώς και ανάλυση του λόγου για τον οποίο αναλαμβάνονται οι δράσεις αυτές,

βγ) καταγραφή των σχετικών οντοτήτων εντός του ασφαλιστικού ομίλου και των αντίστοιχων εποπτικών αρχών τους, από τις οποίες είναι πιθανό να ζητηθούν στοιχεία.

3.2.7. Η καταλληλότητα του ανωτέρω σχεδίου εποπτικής δράσης αξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα, και επανακαθορίζεται όπου και όποτε χρειάζεται.

3.3 Κοινοποίηση της συχνότητας της τακτικής εποπτικής αναφοράς (23^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος, για την εφαρμογή της παραγράφου 5 του άρθρου 273 του ν.4364/2016 (ΦΕΚ Α 13), ενημερώνει όσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ομίλους θα υποβάλλουν τις πληροφορίες του άρθρου 24 του εν λόγω νόμου με μικρότερη της ετήσιας συχνότητα, καθορίζοντας παράλληλα τους σχετικούς χρόνους υποβολής. Η εν λόγω ενημέρωση διενεργείται το αργότερο τρεις (3) μήνες πριν από το τέλος της οικονομικής χρήσης εκάστης επιχείρησης ή ομίλου.

Για τον καθορισμό των επιχειρήσεων /ομίλων και της συχνότητας υποβολής των τακτικών εποπτικών αναφορών, λαμβάνονται υπόψη, κατ' ελάχιστον, τα αποτελέσματα από την εφαρμογή του πλαισίου αξιολόγησης κινδύνων και λοιπές εποπτικές πληροφορίες.

Εφόσον για έναν όμιλο έχει συγκροτηθεί κολλέγιο (σώμα) εποπτικών αρχών, η Τράπεζα της Ελλάδος αποστέλλει την ανωτέρω ενημέρωση προς την αρχή εποπτείας του ομίλου προτού ενημερώσει τις εποπτευόμενες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

4. Λεπτομερής Εξέταση

4.1. Περιεχόμενο λεπτομερούς εξέτασης (25^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές πληροφορίες, προσδιορίζει το σχέδιο εποπτικής δράσης και αναλαμβάνει ενέργειες λεπτομερούς και αναλυτικής εξέτασης συγκεκριμένων περιοχών κινδύνου μιας ή περισσότερων κατηγοριών δραστηριοτήτων εντός μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ομίλου. Οι περιοχές κινδύνου, στις οποίες εστιάζει η αντίστοιχη λεπτομερής εξέταση, προσδιορίζονται από τις αναλύσεις και τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνων.

Η λεπτομερής εξέταση πραγματοποιείται είτε εκτός των χώρων των επιχειρήσεων ή ομίλων, είτε με επιτόπιους ελέγχους, είτε με κατάλληλο συνδυασμό των ανωτέρω δύο μεθόδων.

Εφόσον για έναν όμιλο έχει συγκροτηθεί κολλέγιο (σώμα) εποπτικών αρχών, η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά την λεπτομερή εξέταση μιας ή περισσότερων περιοχών κινδύνου ενός ομίλου λαμβάνει υπόψη της το αντίστοιχο πρόγραμμα εργασιών του κολλεγίου.

4.2. Συμπληρωματικές πληροφορίες και στοιχεία (26^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος κατά τη διάρκεια της λεπτομερούς εξέτασης σε μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή όμιλο μπορεί να ζητεί, εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, την υποβολή συμπληρωματικών πληροφοριών και στοιχείων από την εν λόγω επιχείρηση ή τον όμιλο, καθώς και να απαιτεί τη διεξαγωγή από την εν λόγω επιχείρηση ή όμιλο συγκεκριμένων αναλύσεων ή εργασιών.

Στην περίπτωση αυτή, παρέχει εύλογη προθεσμία για την προσκόμιση συμπληρωματικών πληροφοριών, ούτως ώστε η επιχείρηση να είναι σε θέση να ανταποκριθεί στο αίτημα.

4.3. Συμπεράσματα από την λεπτομερή αξιολόγηση (27^η κατευθυντήρια γραμμή)

Τα βασικά πορίσματα και συμπεράσματα που προκύπτουν από τη λεπτομερή αξιολόγηση για κάθε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή όμιλο τεκμηριώνονται, καταγράφονται και διατηρούνται στον φάκελο της συγκεκριμένης επιχείρησης ή ομίλου.

4.4. Αναλύσεις που πραγματοποιούνται εκτός των χώρων των επιχειρήσεων (28^η κατευθυντήρια γραμμή)

Οι αναλύσεις που πραγματοποιούνται εκτός του χώρου ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης και ομίλου είναι σύμφωνες με το σχέδιο εποπτικής δράσης και το πρόγραμμα εργασίας του σχετικού κολλεγίου εποπτικών αρχών, εφόσον έχει συγκροτηθεί, και μπορεί να είναι είτε γενικές για το σύνολο των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων ή ομίλων, είτε ειδικές για μια επιχείρηση ή όμιλο ή μια κατηγορία δραστηριοτήτων ή περιοχή κινδύνου.

Οι αναλύσεις είναι περισσότερο λεπτομερείς σε σχέση με την αρχική αξιολόγηση των πληροφοριών και μπορούν να δώσουν το έναυσμα, ώστε να καθοριστούν και αναληφθούν περαιτέρω εποπτικές ενέργειες.

4.5. Επιτόπιοι έλεγχοι (29^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος διενεργεί είτε τακτικούς επιτόπιους ελέγχους, εάν προβλέπονται στο σχέδιο εποπτικής δράσης και λαμβάνοντας υπόψη το πρόγραμμα εργασιών του αντίστοιχου κολλεγίου εποπτικών αρχών, εφόσον έχει συγκροτηθεί, είτε έκτακτους (γενικούς ή/και ειδικούς) κατά περίπτωση.

4.6. Παρακολούθηση πορείας επιτόπιων ελέγχων (30^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί επαρκώς την πορεία των επιτόπιων ελέγχων ώστε να κατευθύνει δεόντως αυτούς.

4.7. Διαδικασία που ακολουθείται για τους επιτόπιους ελέγχους (31^η και 32^η κατευθυντήριες γραμμές)

Οι επιτόπιοι έλεγχοι σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ομίλους περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στάδια:

- α) προετοιμασία,
- β) επιτόπιες εργασίες, και
- γ) πορίσματα ελέγχου.

Τα ανωτέρω πορίσματα ελέγχου κοινοποιούνται στα αρμόδια μέλη της διοίκησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων ή των ομίλων, παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα να υποβάλουν τις απόψεις τους, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος οριζόμενου από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ως αρμόδια μέλη της διοίκησης, νοούνται όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της επιχείρησης, καθώς και όλα τα εμπλεκόμενα με τον εν λόγω επιτόπιο έλεγχο λοιπά μέλη της διοίκησης.

Σε περίπτωση που σε έναν επιτόπιο έλεγχο συμμετέχουν εποπτικές αρχές άλλων κρατών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τότε το σχετικό πόρισμα ελέγχου συζητείται και διαμορφώνεται από κοινού μεταξύ των εποπτικών αρχών, πριν αποσταλεί στον εν λόγω όμιλο.

5. Εποπτικά μέτρα

5.1. Προσδιορισμός ζητημάτων που οδηγούν στη λήψη εποπτικών μέτρων (33^η κατευθυντήρια γραμμή)

Βάσει των συμπερασμάτων της λεπτομερούς εξέτασης αναφορικά με μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή όμιλο, η Τράπεζα της Ελλάδος προσδιορίζει τυχόν αδυναμίες και τυχόν υφιστάμενες ή πιθανές ελλείψεις ή περιπτώσεις μη συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που τίθενται από τον ν. 4364/2016, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35, την κείμενη ευρωπαϊκή νομοθεσία αμέσου εφαρμογής και κάθε άλλη απόφαση η οποία έχει εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση των ανωτέρω, και οι οποίες θα μπορούσαν να οδηγήσουν στην επιβολή εποπτικών μέτρων.

5.2. Αξιολόγηση της σοβαρότητας των αδυναμιών, των ελλείψεων ή των περιπτώσεων μη συμμόρφωσης (34^η κατευθυντήρια γραμμή)

Προκειμένου να ληφθεί απόφαση σχετικά με την επιβολή κάποιου μέτρου, αξιολογείται η σοβαρότητα των αδυναμιών, των υφιστάμενων ή πιθανών ελλείψεων και οι περιπτώσεις μη συμμόρφωσης που έχουν εντοπιστεί στο πλαίσιο της λεπτομερούς αξιολόγησης.

5.3. Εντοπισμός και αξιολόγηση της σοβαρότητας των αδυναμιών, των ελλείψεων ή των περιπτώσεων μη συμμόρφωσης σε επίπεδο ομίλου (35^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας ενός ομίλου, προσδιορίζει και αξιολογεί τυχόν αδυναμίες και τυχόν υφιστάμενες, ή πιθανές, ελλείψεις ή περιπτώσεις μη συμμόρφωσης, σε επίπεδο ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες της δομής και της επιχειρηματικής δραστηριότητας του εν λόγω ομίλου, καθώς και τη διασύνδεση των επιχειρήσεων εντός του ομίλου αυτού. Επιπλέον, εξετάζει κατά πόσον τα πορίσματα σχετικά με αδυναμίες και υφιστάμενες, ή πιθανές, ελλείψεις ή περιπτώσεις μη συμμόρφωσης σε επίπεδο ομίλου αφορούν στον όμιλο ως σύνολο ή σχετίζονται με συγκεκριμένες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

5.4. Διαφοροποίηση των μέτρων ανάλογα με την περίπτωση (36^η κατευθυντήρια γραμμή)

Τα μέτρα που λαμβάνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος είναι αυτά που καθορίζονται από τον ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α 13) και το Καταστατικό της, και διαφοροποιούνται ανάλογα με τον βαθμό σοβαρότητας των αδυναμιών και των υφιστάμενων ή πιθανών ελλείψεων ή περιπτώσεων μη συμμόρφωσης που αντιμετωπίζουν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο ομίλου.

5.5. Απόφαση σχετικά με τη λήψη μέτρων σε ατομικό επίπεδο ή σε επίπεδο ομίλου (37^η και 38^η κατευθυντήριες γραμμές)

Η Τράπεζα της Ελλάδος μεριμνά ώστε τα λαμβανόμενα μέτρα να στοχεύουν στην κάλυψη συγκεκριμένων αδυναμιών ή ελλείψεων ή μη συμμόρφωσης και, σε περίπτωση ομίλου για τον οποίον η Τράπεζα δρα ως αρχή εποπτείας του, να κατευθύνονται κατά της καταλλήλως επιλεγμένης εποπτευόμενης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή άλλης επιχείρησης του ομίλου αυτού.

Σε περίπτωση λήψης μέτρων σε επίπεδο ομίλου, η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου, συνεργάζεται με τις λοιπές εποπτικές αρχές, ώστε τα μέτρα να λαμβάνονται με συντονισμένο και αποτελεσματικό τρόπο.

5.6. Κοινοποίηση μέτρων (39^η κατευθυντήρια γραμμή)

Τα μέτρα που λαμβάνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιούνται εγγράφως και εγκαίρως στην εποπτευόμενη επιχείρηση ή, σε περίπτωση ομίλου, στην αρμόδια για τον όμιλο επιχείρηση. Η εν λόγω κοινοποίηση περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, χρονοδιάγραμμα εντός του οποίου η εν λόγω επιχείρηση πρέπει να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να συμμορφωθεί με τα μέτρα.

Εφόσον για έναν όμιλο έχει συγκροτηθεί κολλέγιο (σώμα) εποπτικών αρχών, η Τράπεζα της Ελλάδος συντονίζει την κοινοποίηση των δικών της μέτρων με τυχόν αντίστοιχες κοινοποιήσεις μέτρων που λαμβάνονται από άλλες εποπτικές αρχές και αφορούν στον συγκεκριμένο όμιλο.

5.7 Επικοινωνία στο πλαίσιο του κολλεγίου εποπτικών αρχών (40^η κατευθυντήρια γραμμή)

Εφόσον για έναν όμιλο έχει συγκροτηθεί κολλέγιο (σώμα) εποπτικών αρχών, η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην αρχή εποπτείας του ομίλου κάθε μέτρο που λαμβάνει κατά ασφαλιστικής, ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία είναι μέλος του ομίλου αυτού. Ομοίως, η Τράπεζα της Ελλάδος, όταν ενεργεί ως αρχή εποπτείας του ομίλου, λαμβάνει τέτοιου είδους κοινοποιήσεις από τις άλλες εθνικές εποπτικές αρχές που εποπτεύουν ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις του ίδιου ομίλου.

5.8 Παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων (41^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί την από μέρους των εποπτευομένων εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί εναντίον τους και παρεμβαίνει όπου κρίνει αναγκαίο.

5.9 Αξιολόγηση των εποπτικών μέτρων (42^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί σε ατομικό επίπεδο ή σε επίπεδο ομίλου, ανά περίπτωση, την αποτελεσματικότητα των μέτρων που έχει λάβει κατά ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ως η τελευταία τα εφήρμοσε, και επικαιροποιεί αναλόγως τα σχέδια εποπτικής δράσης της.