

Διάλογος μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος, ως Εποπτικής Αρχής των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, και των νόμιμων ελεγκτών και των ελεγκτικών γραφείων που διενεργούν τον υποχρεωτικό έλεγχο των εν λόγω επιχειρήσεων

Η Τράπεζα της Ελλάδος σε εφαρμογή του ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α΄ 13), ο οποίος ενσωματώνει την Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (Φερεγγυότητα II), και ιδίως τις διατάξεις των άρθρων 23, 44 και 47 αυτού, σε συνδυασμό με τις Κατευθυντήριες Γραμμές (ΕΙΟΡΑ-16/858 ΕΛ) της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ), καθορίζει κατωτέρω το πλαίσιο του διαλόγου της παραγράφου 2 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16^{ης} Απριλίου 2014 με τους νόμιμους ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία

1. Προσέγγιση όσον αφορά στον διάλογο (1^η κατευθυντήρια γραμμή)

- 1.1 Ο διάλογος με τους νόμιμους ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν τον υποχρεωτικό έλεγχο οφείλει να είναι ανοιχτός και επικοινωνιακός, καθώς και επαρκώς ευέλικτος ώστε να διασφαλίζεται ότι μπορεί να συμπεριλαμβάνει απρόβλεπτες εξελίξεις στο μέλλον.
- 1.2 Η Τράπεζα της Ελλάδος προάγει την αμοιβαία κατανόηση των ρόλων και των ευθυνών των μερών που συμμετέχουν στον διάλογο σύμφωνα με τις απαιτήσεις περί εμπιστευτικότητας και επαγγελματικού απορρήτου βάσει του άρθρου 34 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και του άρθρου 44 του ν. 4364/2016. Ιδίως επισημαίνεται ότι οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται στο πλαίσιο του διαλόγου παραμένουν εμπιστευτικές και δεν συνιστούν παραβίαση κανενός συμβατικού ή νομικού περιορισμού σχετικά με την κοινοποίηση πληροφοριών σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 ή με το άρθρο 44 του ν. 4364/2016.
- 1.3 Οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται στο πλαίσιο του διαλόγου δεν υποκαθιστούν τις παρεχόμενες από τις επιχειρήσεις πληροφορίες για σκοπούς της εποπτείας και του υποχρεωτικού ελέγχου.
- 1.4 Η συχνότητα και η έκταση της επικοινωνίας εξαρτώνται από και είναι ανάλογες προς την κρισιμότητα των ζητημάτων που εξετάζονται. Η έκταση της επικοινωνίας μπορεί να διακρίνεται σε τακτικό διάλογο και σε συζήτηση τρεχουσών, επικείμενων ή επειγουσών εξελίξεων.
- 1.5 Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί σε τακτική βάση το κατά πόσον η επικοινωνία και η ανταλλαγή πληροφοριών επιτυγχάνουν τους στόχους του διαλόγου και μπορεί να προσαρμόζει αντιστοίχως την προσέγγισή της.

2. Φύση των ανταλλασσόμενων πληροφοριών (2^η κατευθυντήρια γραμμή)

- 2.1 Οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται, σε σχέση με μια συγκεκριμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, σχετίζονται με τα καθήκοντα του κάθε μέρους και ο διάλογος εστιάζει σε εκείνες τις πληροφορίες που θεωρούνται ουσιώδεις ή έχουν σημαντικό αντίκτυπο.

- 2.2 Ο διάλογος, τόσο κατά το στάδιο προετοιμασίας του όσο κατά το στάδιο διεξαγωγής του, εστιάζει σε πληροφορίες και τρέχοντα ή αναδυόμενα θέματα που αφορούν αποκλειστικά σε συγκεκριμένη επιχείρηση ή στον ασφαλιστικό κλάδο. Η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει την ατζέντα του διαλόγου στην τελική διαμόρφωση της οποίας είναι επιθυμητή η ενεργός συμμετοχή των νόμιμων ελεγκτών και των ελεγκτικών γραφείων σχετικά με θέματα και πληροφορίες που θα ανταλλάγουν.
- 2.3 Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί ποιες πληροφορίες σχετίζονται με την εποπτεία της κάθε επιχείρησης και δύναται να τις ζητά από τους νόμιμους ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία. Οι πληροφορίες μπορούν, μεταξύ άλλων, να καλύπτουν το εξωτερικό περιβάλλον της κάθε επιχείρησης, την εταιρική διακυβέρνηση και τους εσωτερικούς ελέγχους, την ικανότητα της επιχείρησης να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, την ελεγκτική προσέγγιση, την επικοινωνία με το διοικητικό συμβούλιο και την επιτροπή ελέγχου, την αποτίμηση, την επάρκεια και την καταλληλότητα των κεφαλαίων, των επενδύσεων και τα σχετικά έγγραφα. Η Τράπεζα της Ελλάδος ανταλλάσσει πληροφορίες σε σχέση με την εκάστοτε επιχείρηση προερχόμενες από πρόσφατες εποπτικές αξιολογήσεις, εποπτικές αναφορές της επιχείρησης, εποπτικά μέτρα που επιβάλλονται στην επιχείρηση, ζητήματα που αφορούν στη συνέχιση της δραστηριότητάς της και ζητήματα που σχετίζονται με τον κλάδο, όπως εξελίξεις του θεσμικού πλαισίου ή μακροοικονομικές εξελίξεις. Εάν η επιχείρηση ανήκει σε πολυεθνικό ασφαλιστικό όμιλο, η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου, καλύπτει θέματα σχετικά με τον έλεγχο του ομίλου.
- 2.4 Κατά τον καθορισμό του χρονοδιαγράμματος του διαλόγου με τους νόμιμους ελεγκτές, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη της τη φύση των διαθέσιμων πληροφοριών κατά τα διάφορα στάδια του ελέγχου.

3 Μορφή του διαλόγου (3^η κατευθυντήρια γραμμή)

- 3.1 Ο τρόπος της επικοινωνίας καθορίζεται, είτε κατά περίπτωση είτε σε τακτική βάση, από την Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνοντας υπόψη και επιλέγοντας τα πλέον πρόσφορα και αποτελεσματικά μέσα και διαύλους διαλόγου ή και συνδυασμούς αυτών, ανάλογα με τις εκάστοτε συνθήκες, ενδεικτικά: γραπτή και προφορική επικοινωνία, περιλαμβανομένων των τηλεφωνικών κλήσεων, καθώς και συναντήσεις με φυσική παρουσία. Σε κάθε περίπτωση προτιμάται η ανοιχτή επικοινωνία των συναντήσεων με φυσική παρουσία, ιδίως όταν πρόκειται για συναντήσεις με άτομα που προσέρχονται σε διάλογο για πρώτη φορά.
- 3.2 Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί, για δική της χρήση, πρακτικά των συναντήσεων προς διασφάλιση της απρόσκοπτης συνέχειας της επικοινωνίας.

4 Εκπρόσωποι στον διάλογο (4^η κατευθυντήρια γραμμή)

- 4.1 Οι συμμετέχοντες στον διάλογο καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνοντας υπόψη τα προς συζήτηση θέματα, καθώς και την ιδιαίτερη φύση και τις περιστάσεις της επιχείρησης ή των επιχειρήσεων ανάλογα με το διάλογο
- 4.2 Οι εκπρόσωποι που συμμετέχουν είναι αναγκαίο να είναι πλήρως ενημερωμένοι και να έχουν εξουσιοδοτηθεί από τον οργανισμό ή το γραφείο τους να ανταλλάσσουν πληροφορίες συναφείς προς το αντικείμενο του διαλόγου.

- 4.3 Ο αριθμός των συμμετεχόντων καθορίζεται ώστε να διευκολύνεται ο διάλογος και να διασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα.
- 4.4 Κατά τη διεξαγωγή του διαλόγου, ρόλο συντονιστή αναλαμβάνει ο εκπρόσωπος της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ από την πλευρά του ελεγκτικού γραφείου συμμετέχει τουλάχιστον ο βασικός ελεγκτής. Συμμετέχοντες μπορεί, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, να είναι και άλλα άτομα τόσο από την Τράπεζα της Ελλάδος όσο και από το ελεγκτικό γραφείο, όπως ενδεικτικά εμπειρογνώμονες σε θέματα πληροφορικής (IT), λογιστικής ή αποτιμήσεων.
- 4.5 Ο διάλογος μπορεί, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, να είναι τριμερής, με συμμετοχή στις συναντήσεις, κατόπιν σχετικής πρόσκλησης, και εκπροσώπων της ίδιας της επιχείρησης, και ιδίως, μελών της Επιτροπής Ελέγχου της. Ομοίως, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να προσκαλεί, ανάλογα με την περίπτωση και εκπροσώπους από άλλες εποπτικές αρχές, ενδεικτικά από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων. Στην περίπτωση αυτή, ισχύουν οι απαιτήσεις περί εμπιστευτικότητας και επαγγελματικού απορρήτου που ορίζονται στην παράγραφο 1.2. ανωτέρω.

5 Συχνότητα και χρόνος διεξαγωγής του διαλόγου (5^η κατευθυντήρια γραμμή)

- 5.1 Ο διάλογος διεξάγεται σε τακτά χρονικά διαστήματα, με συχνότητα τέτοια ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματικότητά του, σύμφωνα με την παράγραφο 1.4. Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη το χρονοδιάγραμμα των εποπτικών ελέγχων και των υποχρεωτικών ελέγχων με σκοπό τον καθορισμό του πλέον κατάλληλου χρόνου διεξαγωγής του διαλόγου σε συνεννόηση με τα άλλα μέρη.
- 5.2 Έκτακτες συναντήσεις διεξάγονται εφόσον προκύπτουν σημαντικά ζητήματα τα οποία απαιτούν επείγουσα αποσαφήνιση.
- 5.3 Η Τράπεζα της Ελλάδος αναπροσαρμόζει τακτικά τη συχνότητα και τον χρόνο διεξαγωγής του διαλόγου καταλλήλως και αναλόγως της αποτελεσματικότητάς τους στα εποπτικά καθήκοντα ή στον υποχρεωτικό έλεγχο της επιχείρησης. Σε κάθε περίπτωση, συναντήσεις λαμβάνουν χώρα τουλάχιστον μια φορά ετησίως.

6 Διάλογος με τους ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία σε συλλογικό επίπεδο (6^η κατευθυντήρια γραμμή)

- 6.1 Για την προώθηση της αποτελεσματικότητας του διαλόγου όσον αφορά σε θέματα του ασφαλιστικού κλάδου γενικότερα, η Τράπεζα της Ελλάδος μεριμνά για τη διεξαγωγή τακτικού διαλόγου με τους νόμιμους ελεγκτές σε συλλογικό επίπεδο, ώστε να καθίσταται εφικτή η ανταλλαγή απόψεων σχετικά με τρέχουσες ή επικείμενες εξελίξεις, τουλάχιστον μια φορά ετησίως, ανάλογα με την περίπτωση. Κατ' αντιστοιχία με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4.5, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να προσκαλεί, ανάλογα με την περίπτωση, και εκπροσώπους από άλλες εποπτικές αρχές, ενδεικτικά από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων.
- 6.2 Η Τράπεζα της Ελλάδος διασφαλίζει ότι κατά τη διάρκεια αυτών των συναντήσεων δεν κοινοποιούνται πληροφορίες σχετικά με συγκεκριμένη επιχείρηση ή συγκεκριμένες επιχειρήσεις, καθώς και ότι εφαρμόζονται οι

απαιτήσεις περί τήρησης της εμπιστευτικότητας και του επαγγελματικού απορρήτου που ισχύουν για τους διμερείς διαλόγους, όπως ορίζεται στην παράγραφο 1.2 ανωτέρω.