

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ
ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 2002 ΚΑΙ 2003**

Για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο -

«Οδηγία 98/78/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27^{ης} Οκτωβρίου 1998 σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων στο πλαίσιο ενός ασφαλιστικού ομίλου» (ΕΕ L 330 της 5.12.1998, σ. 0001), όπως αυτή τροποποιήθηκε με το άρθρο 28 της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2002/87/ΕΟΚ της 16^{ης} Δεκεμβρίου 2002 σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των Οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ, 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ και των Οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ» (ΕΕ L 35 της 11.2.2003, σ. 0001),

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.

35(I) του 2002
141(I) του 2003
165(I) του 2003.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί της Ασκίσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2004 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί της Ασκίσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002 και 2003 (που στο εξής θα αναφέρονται ως ο «βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών

Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμοι του 2002 έως 2004.

Τροποποίηση του άρθρου 2 του βασικού νόμου.
2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται -

(α) Με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων ορισμών και της ερμηνείας αυτών:

«'αντασφαλιστική επιχείρηση' σημαίνει την επιχείρηση, πλην των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτης χώρας, η κύρια δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή των κινδύνων, τους οποίους εκχωρεί ασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή άλλες αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, και περιλαμβάνει αντασφαλιστική εταιρεία·

'ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας' σημαίνει κάθε επιχείρηση η οποία, αν είχε καταστατική έδρα εντός της Δημοκρατίας, θα χρειαζόταν άδεια σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον παρόντα Νόμο·

'ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου' σημαίνει τη μητρική επιχείρηση, η οποία, ενώ δεν είναι εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών, έχει ως κύρια δραστηριότητα την απόκτηση και κατοχή συμμετοχών σε θυγατρικές επιχειρήσεις, εφόσον οι εν λόγω θυγατρικές είναι

αποκλειστικά ή κυρίως ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτων χωρών και μια τουλάχιστον από αυτές τις θυγατρικές επιχειρήσεις είναι ασφαλιστική επιχείρηση·

‘ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας’ σημαίνει τη μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι ασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών, όταν η μια τουλάχιστον από τις θυγατρικές της είναι ασφαλιστική επιχείρηση·

148(I) του 2002
214(I) του 2002
6(I) του 2003
86(I) του 2003.

‘Ε.Π.Ε.Υ.’ σημαίνει επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με την έννοια που ο όρος αυτός χρησιμοποιείται στους περί των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) Νόμους του 2002 έως (Αρ. 2) του 2003·

‘εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών’ σημαίνει τη μητρική επιχείρηση, εκτός από την κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, η οποία, μαζί με τις θυγατρικές της, από τις οποίες μία τουλάχιστον είναι ασφαλιστική επιχείρηση, Ε.Π.Ε.Υ. ή πιστωτικό ίδρυμα, κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και άλλες οντότητες, συνιστά χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων·

66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(I) του 1992
140(I) του 1999
140(I) του 2000
171(I) του 2000
8(I) του 2001
123(I) του 2003
124(I) του 2003
5(I) του 2004.

‘πιστωτικό ίδρυμα’ σημαίνει τράπεζα με την έννοια που ο όρος αυτός χρησιμοποιείται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 μέχρι 2004, και συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα κατά τα οριζόμενα στους περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους του 1985 μέχρι 2004, και περιλαμβάνει πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί δυνάμει αντίστοιχου νόμου κράτους-μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης·

Κεφ. 113.

- 9 του 1968
- 76 του 1977
- 17 του 1979
- 105 του 1985
- 198 του 1986
- 19 του 1990
- 41(I) του 1994
- 15(I) του 1995
- 21(I) του 1997
- 82(I) του 1999
- 2(I) του 2000
- 135(I) του 2000
- 151(I) του 2000
- 76(I) του 2001
- 70(I) του 2003
- 167(I) του 2003.

‘συμμετέχουσα επιχείρηση’ σημαίνει την επιχείρηση, η οποία είναι, είτε μητρική επιχείρηση ή άλλη επιχείρηση που διαθέτει συμμετοχή, είτε επιχείρηση που, χωρίς να συνδέεται με άλλη επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 148 του περί Εταιρειών Νόμου, έχει τεθεί με την επιχείρηση αυτή υπό ενιαία διεύθυνση κατόπιν συμβάσεως ή σύμφωνα με όρους των καταστατικών τους ή τα διοικητικά τους όργανα να αποτελούνται κατά πλειοψηφία κατά τη διάρκεια της χρήσης και μέχρι την κατάρτιση των ενοποιημένων λογαριασμών από τα ίδια πρόσωπα·

‘συμμετοχή’ σημαίνει την κατοχή δικαιωμάτων στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων, ενσωματωμένα σε τίτλους ή όχι, τα οποία, δημιουργώντας διαρκή δεσμό ανάμεσα σε δύο επιχειρήσεις, προορίζονται να συμβάλουν στις δραστηριότητες της επιχείρησης αυτής ή την άμεση ή έμμεση κατοχή ποσοστού μεγαλύτερου ή ίσου του είκοσι τοις εκατόν (20%) των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μίας επιχείρησης·

‘συνδεδεμένη επιχείρηση’ σημαίνει τη θυγατρική ή άλλη επιχείρηση, στην οποία υπάρχει συμμετοχή ή επιχείρηση που, χωρίς να συνδέεται με άλλη επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 148 του περί Εταιρειών Νόμου, έχει τεθεί με την επιχείρηση αυτή υπό ενιαία διεύθυνση κατόπιν συμβάσεως ή σύμφωνα με όρους των καταστατικών τους ή τα διοικητικά τους όργανα να αποτελούνται κατά πλειοψηφία κατά τη διάρκεια της χρήσης και μέχρι την κατάρτιση των ενοποιημένων λογαριασμών από τα ίδια πρόσωπα·

‘ τρίτη χώρα ’ σημαίνει κράτος άλλο από τη Δημοκρατία ή κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κράτος μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου·»·

- (β) με τη διαγραφή των όρων «θυγατρική εταιρεία» και «μητρική εταιρεία» και της ερμηνείας τους και την αντικατάστασή τους με τους ακόλουθους νέους όρους και ερμηνείες:

«‘θυγατρική επιχείρηση’ σημαίνει τη θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 148 του περί Εταιρειών Νόμου, καθώς και επιχείρηση επί της οποίας, σύμφωνα με τη γνώμη του Εφόρου, η μητρική επιχείρηση ασκεί πραγματικά δεσπόμενη επιρροή. Όλες οι θυγατρικές άλλων θυγατρικών επιχειρήσεων θεωρούνται επίσης θυγατρικές της αρχικής μητρικής επιχείρησης·

‘μητρική επιχείρηση’ σημαίνει τη μητρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 148 του περί Εταιρειών Νόμου, καθώς και οποιαδήποτε επιχείρηση η οποία, κατά τη γνώμη του Εφόρου, ασκεί πραγματικά δεσπόζουσα επιρροή επί άλλης επιχείρησης».

Τροποποίηση του 3. Το άρθρο 5 του βασικού νόμου τροποποιείται -
άρθρου 5 του
βασικού νόμου.

- (α) Με την αναρίθμηση του υφιστάμενου εδαφίου (2) σε εδάφιο (5)
- (β) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (1), των ακόλουθων νέων εδαφίων (2), (3) και (4):

«(2) Ο Έφορος έχει την αρμοδιότητα να ασκεί συμπληρωματική εποπτεία επί των κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών, οι οποίες είναι συμμετέχουσες επιχειρήσεις μιας τουλάχιστον ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στα άρθρα 70Α και 195Β, στο εδάφιο (10) του άρθρου 196, καθώς και στο άρθρο 198.

(3) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, της οποίας η μητρική επιχείρηση είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, υπόκειται σε συμπληρωματική εποπτεία σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στο άρθρο 70Β, στα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 195Β, καθώς και στο εδάφιο (10) του άρθρου 196, καθώς και στο άρθρο 198.

(4) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, της οποίας η μητρική επιχείρηση είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, υπόκειται σε συμπληρωματική εποπτεία σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 195B, στο εδάφιο (10) του άρθρου 196 και στο άρθρο 198.».

Τροποποίηση του 4. Το άρθρο 6 του βασικού νόμου τροποποιείται -
άρθρου 6 του
βασικού νόμου.

(α) Με την αναρίθμηση των υφιστάμενων εδαφίων (3) και (4) σε εδάφια (6) και (7)·

(β) με την προσθήκη σ' αυτό, αμέσως μετά το εδάφιο (2), των ακόλουθων νέων εδαφίων (3), (4) και (5):

«(3) Ο Έφορος δύναται, στις περιπτώσεις στις οποίες κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία και ασφαλιστική επιχείρηση που έχει λάβει αντίστοιχη άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, να συμφωνεί με τις αρμόδιες αρχές του εν λόγω κράτους μέλους, εάν θα ασκεί ο ίδιος ή η αρμόδια αρχή του εν λόγω κράτους μέλους τη συμπληρωματική εποπτεία κατά τα οριζόμενα στα εδάφια (2), (3) και (4) του άρθρου 5.

(4) Όταν κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία συνδέεται απευθείας ή εμμέσως ή έχει κοινή συμμετέχουσα επιχείρηση με ασφαλιστική επιχείρηση εγκατεστημένη σε άλλα κράτη μέλη, ο Έφορος υποχρεούται να κοινοποιεί στις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών -

(α) Κατ' αίτησή τους, όλες τις πληροφορίες οι οποίες θα επιτρέψουν ή θα διευκολύνουν την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας

(β) με δική του πρωτοβουλία, κάθε πληροφορία που κρίνει ότι είναι απαραίτητη για τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών.

(5) Όταν κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία συνδέεται απευθείας ή εμμέσως ή έχει κοινή συμμετέχουσα επιχείρηση με αντίστοιχη ασφαλιστική επιχείρηση κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του ΕΟΧ, πιστωτικό ίδρυμα, ή Ε.Π.Ε.Υ., ο Έφορος συνεργάζεται στενά με τις αντίστοιχες αρμόδιες εποπτικές αρχές τόσο στη Δημοκρατία, όσο και σε άλλο κράτος μέλος και, με την επιφύλαξη των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων τους, κοινοποιεί αμοιβαία όλα τα στοιχεία που μπορούν να διευκολύνουν την αποστολή τους, ιδίως ως προς την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου

5. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη σε αυτόν, αμέσως μετά το άρθρο 59, του ακόλουθου νέου άρθρου 59Α:

59A.

«Διευθύνο- 59A. Όποιος ασκεί την ουσιαστική διοίκηση
ντες κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας
κυπριακή χαρτοφυλακίου οφείλει να έχει τα
ασφαλιστική απαραίτητα εχέγγυα ήθους και την αναγκαία
εταιρεία πείρα για την άσκηση των καθηκόντων
χαρτοφυλακί του.»
ου.

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την προσθήκη
νέων άρθρων
70A και 70B.

6. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη σε
αυτόν, αμέσως μετά το άρθρο 70, των ακόλουθων νέων
άρθρων 70A, 70B και 70Γ:

«Υπολογι- 70A.-(1) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική
σμός εταιρεία, η οποία είναι συμμετέχουσα
περιθωρίου επιχείρηση μιας τουλάχιστον ασφαλιστικής ή
φερεγγυό- αντασφαλιστικής επιχείρησης ή
τητας στο ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας,
πλαίσιο έχει υποχρέωση να καταρτίζει κατά τον
συμπληρω- καθορισμένο τύπο, κατά τη λήξη κάθε
ματικής οικονομικού έτους, κατάσταση
εποπτείας. προσαρμοσμένης φερεγγυότητας που
υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του
Έβδομο Έβδομου Παραρτήματος και που υπο-
Παράρτημα.βάλλεται στον Έφορο κατά τα οριζόμενα στο
άρθρο 92:

Νοείται ότι, κατά τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας, συμπεριλαμβάνονται και οι συνδεδεμένες επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες επιχειρήσεις καθώς και οι συνδεδεμένες επιχειρήσεις μιας συμμετέχουσας επιχείρησης της επιχείρησης που υποχρεούται να καταρτίσει κατάσταση προσαρμοσμένης φερεγγυότητας.

(2) Σε περίπτωση που, σύμφωνα με τους υπολογισμούς του εδαφίου (1), προκύψει ότι η προσαρμοσμένη φερεγγυότητα είναι αρνητική, ο Έφορος λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα ως προς την εν λόγω κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία.

Υπολογισμός προσαρμοσμένης φερεγγυότητας.

70B.-(1) Ο υπολογισμός της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, συμπεριλαμβανόμενων όλων των συνδεδεμένων επιχειρήσεων της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της αντασφαλιστικής επιχείρησης ή της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, που εμπίπτει στη συμπληρωματική εποπτεία του εδαφίου (3) του άρθρου 5, καθορίζεται στο Όγδοο Παράρτημα.

Όγδοο Παράρτημα.

(2) Σε περίπτωση που, μετά τους υπολογισμούς κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1), ο Έφορος κρίνει ότι υπονομεύεται ή ενδέχεται να υπονομευθεί η φερεγγυότητα μιας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας θυγατρικής της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της αντασφαλιστικής επιχείρησης ή της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα ως προς την εν λόγω κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία.».

Εξουσία έκδοσης Οδηγιών.

70Γ. Ο Έφορος έχει εξουσία να εκδίδει Οδηγίες σχετικά με τις λεπτομέρειες και τις επεξηγήσεις που αφορούν την προσαρμοσμένη φερεγγυότητα κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας κατά τα οριζόμενα

Έβδομο και Όγδοο Παράρτημα.

στο Έβδομο και Όγδοο Παράρτημα.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέων άρθρων 195Α και 195Β.

7. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την ένθεση σ' αυτόν, αμέσως μετά το άρθρο 195, των ακόλουθων νέων άρθρων 195Α και 195Β:

«Έκταση συμπληρωματικής εποπτείας και εξαιρέσεις.

195Α.-(1) Κατά τη συμπληρωματική εποπτεία των εδαφίων (2), (3) και (4) του άρθρου 5, ο Έφορος λαμβάνει υπόψη -

(α) Τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων

(β) Τις συμμετέχουσες επιχειρήσεις στην ασφαλιστική επιχείρηση και

(γ) τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις συμμετέχουσας επιχείρησης της ασφαλιστικής επιχείρησης, όπως αυτές ορίζονται στον παρόντα Νόμο.

(2) Κατά τη συμπληρωματική εποπτεία των εδαφίων (2), (3) και (4) του άρθρου 5, ο Έφορος -

(α) Δεν είναι υποχρεωμένος να εποπτεύει προσωπικώς την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας ή την ανασφαλιστική εταιρεία·

(β) δύναται να μην λάβει υπόψη του επιχείρηση με καταστατική έδρα σε τρίτη χώρα όπου υφίστανται νομικά εμπόδια για τη διαβίβαση των αναγκαίων πληροφοριών, με την επιφύλαξη της παραγράφου Ζ του Μέρους Β, του Έβδομου Παραρτήματος και της Παραγράφου Γ.(1) του Όγδοου Παραρτήματος και

Έβδομο και
Όγδοο
Παράρτημα.

(γ) δύναται κατά περίπτωση να μην λάβει υπόψη του μία επιχείρηση εάν-

- (i) η συγκεκριμένη επιχείρηση είναι αμελητέας σημασίας σε σχέση με τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή
- (ii) η εποπτεία της χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης αυτής ανενδείκνυται ή μπορεί να είναι παραπλανητική σε σχέση με τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.».

Αντικείμενο
συμπληρω-
ματικής
εποπτείας.

195B.-(1) Ο Έφορος ασκεί γενική εποπτεία των πράξεων μεταξύ -

(α) Κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας και -

- (i) συνδεδεμένης επιχείρησης της εν λόγω κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας
- (ii) συμμετέχουσας επιχείρησης της εν λόγω κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας
- (iii) συνδεδεμένης επιχείρησης μιας συμμετέχουσας επιχείρησης της εν λόγω κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας και

(β) κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας και φυσικού προσώπου που διαθέτει συμμετοχή-

- (i) στην εν λόγω κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή σε μια από τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις της
- (ii) σε συμμετέχουσα επιχείρηση της εν λόγω κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας
- (iii) σε συνδεδεμένη επιχείρηση συμμετέχουσας επιχείρησης της εν λόγω κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας.

(2) Οι πράξεις που υπόκεινται στην εποπτεία του Εφόρου αφορούν ειδικότερα δάνεια, εγγυήσεις και πράξεις εκτός ισολογισμού, στοιχεία που μπορούν να επιλεγούν για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας, επενδύσεις, αντασφαλίσεις και συμφωνίες περί κατανομής εξόδων.

(3) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία υποχρεούται να διαθέτει κατάλληλες διαδικασίες για τη διαχείριση των κινδύνων και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, που ελέγχονται από τον Έφορο, συμπεριλαμβανομένων των ορθών διαδικασιών δημοσίευσης στοιχείων και λογιστικής για την παραγωγή στοιχείων και

πληροφοριών σχετικών με τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας και του εν γένει εντοπισμού, υπολογισμού, παρακολούθησης και ελέγχου των συναλλαγών που αναφέρονται στο παρόν άρθρο.

(4) Ο Έφορος δύναται να εκδίδει Οδηγίες αναφορικά με την ερμηνεία του όρου “σημαντικές συναλλαγές” σε σχέση με τα όσα προβλέπονται στο εδάφιο (2), και κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία υποχρεούται να γνωστοποιεί, τουλάχιστον μία φορά κατ’ έτος, στον Έφορο τις σημαντικές συναλλαγές της:

Νοείται ότι, εάν από τις πληροφορίες αυτές προκύπτουν ενδείξεις υπονόμησης ή ενδεχόμενης υπονόμησης της φερεγγυότητας της εταιρείας, ο Έφορος λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα έναντι της εταιρείας αυτής.».

Τροποποίηση του άρθρου 196 του βασικού νόμου.

8. Το άρθρο 196 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη σ’ αυτό αμέσως μετά το εδάφιο (8), των ακόλουθων νέων εδαφίων (9), (10) και (11):

«(9) Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις κατά τη συλλογή πληροφοριών για τις ανάγκες της συμπληρωματικής εποπτείας και την επιτόπια εξακρίβωση των πληροφοριών αυτών, ο Έφορος δύναται, προκειμένου να επαληθεύσει σημαντικές πληροφορίες σχετικά με ασφαλιστική επιχείρηση εγκατεστημένη σε άλλο κράτος μέλος, η οποία είναι συνδεδεμένη ασφαλιστική επιχείρηση, θυγατρική επιχείρηση, μητρική επιχείρηση ή θυγατρική επιχείρηση μιας μητρικής επιχείρησης κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας που υπόκειται σε συμπληρωματική εποπτεία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον παρόντα Νόμο, να ζητήσει από τις αρμόδιες αρχές του άλλου κράτους μέλους τη διενέργεια του ελέγχου αυτού.

(10) Ο Έφορος, όταν λαμβάνει αντίστοιχη αίτηση των αρμοδίων αρχών άλλου κράτους μέλους, οφείλει είτε να διενεργήσει ο ίδιος τον σχετικό έλεγχο, είτε να επιτρέψει στις αιτούσες αρχές να διενεργήσουν αυτές τον έλεγχο, είτε να επιτρέψει την άσκησή του από ελεγκτή ή εμπειρογνώμονα:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που ο έλεγχος διενεργείται από τον Έφορο ή από ελεγκτή ή εμπειρογνώμονα, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές του άλλου κράτους μέλους που έχουν υποβάλει το αίτημα μπορούν να συμμετάσχουν στον εν λόγω έλεγχο.

(11) Οι κυπριακές ασφαλιστικές εταιρείες που υπόκεινται σε συμπληρωματική εποπτεία και οι συνδεδεμένες ή συμμετέχουσες επιχειρήσεις τους δύνανται να ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία χρήσιμη για τους σκοπούς της συμπληρωματικής εποπτείας, όπως αυτή προβλέπεται στον παρόντα Νόμο.»

Τροποποίηση του 9. Το άρθρο 198 του βασικού νόμου τροποποιείται - άρθρου 198 του βασικού νόμου.

- (α) Με την αρίθμηση του υπάρχοντος κειμένου του ως εδαφίου (1) και
- (β) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (2), αμέσως μετά το εδάφιο (1):

«(2) Κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 5, ο Έφορος έχει την εξουσία να ζητεί από κάθε πρόσωπο οποιαδήποτε σχετική πληροφορία:

Νοείται ότι, ο Έφορος έχει εξουσία να απευθύνεται απευθείας στις επιχειρήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 195Α μόνον όταν η ασφαλιστική επιχείρηση δεν δίδει τις πληροφορίες που της ζητούνται.»

Τροποποίηση του 10. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη σε βασικού νόμου με αυτόν, αμέσως μετά το ΕΚΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ, των την προσθήκη ακόλουθων νέων ΕΒΔΟΜΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ και Έβδομου και ΟΓΔΟΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ: Ογδοου Παραρτήματος.

**«ΕΒΔΟΜΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
(άρθρα 70Α, 195Α)
ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ
ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

**ΜΕΡΟΣ Α
ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ
ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ**

A. Αναλογικότητα

(1) Κατά τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης, λαμβάνεται υπόψη το αναλογικό μερίδιο της συμμετέχουσας επιχείρησης στις οικείες συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Ως «αναλογικό μερίδιο» νοείται η αναλογία του εγγεγραμμένου κεφαλαίου το οποίο ανήκει, απευθείας ή εμμέσως, στη συμμετέχουσα επιχείρηση.

(2) Σε περίπτωση συνδεδεμένης επιχείρησης που είναι θυγατρική και έχει έλλειμμα φερεγγυότητας, λαμβάνεται υπόψη το συνολικό έλλειμμα φερεγγυότητας της θυγατρικής. Ο Έφορος δύναται να επιτρέψει να ληφθεί υπόψη κατ' αναλογία το έλλειμμα φερεγγυότητας της θυγατρικής, όταν κρίνει ότι η ευθύνη της μητρικής επιχείρησης, στην οποία ανήκει μέρος του κεφαλαίου, περιορίζεται αυστηρά και αναμφισβήτητα σε αυτό το μέρος του κεφαλαίου.

(3) Στις περιπτώσεις, στις οποίες δεν υφίστανται κεφαλαιακοί δεσμοί μεταξύ ορισμένων επιχειρήσεων σε έναν ασφαλιστικό όμιλο, ο Έφορος καθορίζει το

αναλογικό τμήμα του μετοχικού κεφαλαίου που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη.

B. Αποφυγή διπλής χρήσης στοιχείων του περιθωρίου φερεγγυότητας

(1) Κατά τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων δεν επιτρέπεται η διπλή χρήση στοιχείων επιλέξιμων για το περιθώριο φερεγγυότητας μεταξύ των διαφόρων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που εντάσσονται στον υπολογισμό αυτό.

(2) Κατά τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας δεν συνυπολογίζεται -

(α) Η αξία τυχόν περιουσιακών στοιχείων της ασφαλιστικής επιχείρησης, τα οποία αντιπροσωπεύουν τη χρηματοδότηση στοιχείων επιλέξιμων για το περιθώριο φερεγγυότητας μιας από τις συνδεδεμένες με αυτήν ασφαλιστικές επιχειρήσεις·

(β) η αξία τυχόν περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικής επιχείρησης συνδεδεμένης προς αυτήν την ασφαλιστική επιχείρηση, τα οποία αντιπροσωπεύουν τη χρηματοδότηση στοιχείων επιλέξιμων για το περιθώριο φερεγγυότητας της οικείας ασφαλιστικής επιχείρησης·

(γ) η αξία τυχόν περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικής επιχείρησης συνδεδεμένης προς αυτή την ασφαλιστική επιχείρηση, τα

οποία αντιπροσωπεύουν τη χρηματοδότηση στοιχείων επιλέξιμων για το περιθώριο φερεγγυότητας οποιασδήποτε άλλης ασφαλιστικής επιχείρησης συνδεδεμένης με αυτήν την ασφαλιστική επιχείρηση.

(3) Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου Β.(2) -

- (α) Τα αποθέματα που δημιουργούνται από τα κέρδη και τα μελλοντικά κέρδη ασφαλιστικής επιχείρησης του Κλάδου Ζωής συνδεδεμένης προς την ασφαλιστική επιχείρηση, την οποία αφορά ο υπολογισμός της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας και
- (β) το εκδοθέν αλλά μη καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο ασφαλιστικής επιχείρησης του Κλάδου Ζωής συνδεδεμένης προς την ασφαλιστική επιχείρηση, την οποία αφορά ο υπολογισμός της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας, συνυπολογίζονται μόνον εφόσον είναι επιλέξιμα για την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας της συνδεδεμένης αυτής επιχείρησης.

(4) Το τυχόν εκδοθέν αλλά μη καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, που συνιστά εν δυνάμει υποχρέωση της συμμετέχουσας επιχείρησης δεν συνυπολογίζεται:

Νοείται ότι, εκδοθέν αλλά μη καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της συμμετέχουσας ασφαλιστικής επιχείρησης, το οποίο συνιστά εν δυνάμει υποχρέωση συνδεδεμένης ασφαλιστικής επιχείρησης, επίσης δεν

συνυπολογίζεται:

Νοείται επιπλέον ότι τυχόν εκδοθέν αλλά μη καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο συνδεδεμένης ασφαλιστικής επιχείρησης, το οποίο συνιστά εν δυνάμει υποχρέωση άλλης συνδεδεμένης ασφαλιστικής επιχείρησης της ίδιας συμμετέχουσας ασφαλιστικής επιχείρησης, δεν συνυπολογίζεται.

Γ. Δυνατότητα μεταβιβάσεως

(1) Εφόσον ο Έφορος κρίνει ότι ορισμένα στοιχεία, εκτός των αναφερομένων στις παραγράφους Β.(3) και (4), που είναι επιλέξιμα για το περιθώριο φερεγγυότητας συνδεδεμένης ασφαλιστικής επιχείρησης, δεν είναι δυνατό να καταστούν διαθέσιμα έτσι ώστε να καλύψουν το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής επιχείρησης, την οποία αφορά ο υπολογισμός της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας, τα στοιχεία αυτά μπορούν να συνεκτιμηθούν κατά τον υπολογισμό μόνο στο βαθμό που είναι επιλέξιμα για την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας της συνδεδεμένης επιχείρησης.

(2) Το άθροισμα των στοιχείων που αναφέρονται στις παραγράφους Β.(3) και (4) και Γ.(1) δεν επιτρέπεται να υπερβεί το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας της συνδεδεμένης ασφαλιστικής επιχείρησης.

Δ. Εξάλειψη της δημιουργίας κεφαλαίου μέσω αμοιβαίας χρηματοδότησης

(1) Κατά τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης

φερεγγυότητας δεν συνυπολογίζονται στοιχεία επιλέξιμα για το περιθώριο φερεγγυότητας, τα οποία προκύπτουν από την αμοιβαία χρηματοδότηση μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και -

- (α) μιας συνδεδεμένης επιχείρησης·
- (β) μιας συμμετέχουσας επιχείρησης·
- (γ) άλλης συνδεδεμένης επιχείρησης οποιασδήποτε των συμμετεχουσών επιχειρήσεων.

(2) Δεν λαμβάνονται επιπλέον υπόψη στοιχεία επιλέξιμα για το περιθώριο φερεγγυότητας μιας ασφαλιστικής επιχείρησης συνδεδεμένης με την ασφαλιστική επιχείρηση, της οποίας η προσαρμοσμένη φερεγγυότητα πρόκειται να υπολογισθεί, όταν τα στοιχεία αυτά έχουν προκύψει από αμοιβαία χρηματοδότηση με άλλη επιχείρηση συνδεδεμένη με αυτή την ασφαλιστική επιχείρηση:

Νοείται ότι, αμοιβαία χρηματοδότηση υπάρχει όταν μια ασφαλιστική επιχείρηση, ή μια από τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις της, έχει μετοχές ή χορηγεί δάνεια προς άλλη επιχείρηση, η οποία, άμεσα ή έμμεσα, κατέχει στοιχείο επιλέξιμο για το περιθώριο φερεγγυότητας της πρώτης επιχείρησης.

ΜΕΡΟΣ Β

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

A. Μέθοδος υπολογισμού προσαρμοσμένης

Φερεγγυότητας

(1) Η προσαρμοσμένη φερεγγυότητα συμμετέχουσας ασφαλιστικής επιχείρησης αποτελεί τη διαφορά μεταξύ-

(α) Του αθροίσματος -

(i) των στοιχείων που μπορούν να επιλεγούν για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής επιχείρησης κατά το άρθρο 66· και

(ii) του αναλογικού μεριδίου της συμμετέχουσας ασφαλιστικής επιχείρησης στα στοιχεία που μπορούν να επιλεγούν για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας της συνδεδεμένης ασφαλιστικής επιχείρησης κατά το άρθρο 66· και

(β) του αθροίσματος -

(i) της λογιστικής αξίας της συνδεδεμένης ασφαλιστικής επιχείρησης στη συμμετέχουσα ασφαλιστική επιχείρηση·

(ii) του αναγκαίου κατά το άρθρο 66 περιθωρίου φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής επιχείρησης· και

(iii) του αναλογικού μεριδίου του αναγκαίου κατά το άρθρο 66 περιθωρίου φερεγγυότητας της συνδεδεμένης ασφαλιστικής επιχείρησης.

Σε περίπτωση έμμεσης, εν όλω ή εν μέρει, συμμετοχής στη συνδεδεμένη ασφαλιστική επιχείρηση, η αξία της έμμεσης συμμετοχής περιλαμβάνεται στο στοιχείο (i) της υποπαραγράφου (β), αφού συνυπολογιστούν οι σχετικές διαδοχικές συμμετοχές. Το στοιχείο (ii) της υποπαραγράφου (α) και το στοιχείο (iii) της υποπαραγράφου (β) περιλαμβάνουν τα αντίστοιχα αναλογικά μερίδια των στοιχείων που μπορούν να επιλεγούν για τον υπολογισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας της συνδεδεμένης ασφαλιστικής επιχείρησης και του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας της συνδεδεμένης ασφαλιστικής επιχείρησης, αντιστοίχως.

B. Συνδεδεμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις

(1) Κατά την εφαρμογή της μεθόδου υπολογισμού της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της ανωτέρω παραγράφου A(1) λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

- (α) Εφόσον ασφαλιστική επιχείρηση έχει περισσότερες από μια συνδεδεμένες επιχειρήσεις, κατά τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητάς της συνυπολογίζονται κάθε μια από τις συνδεδεμένες αυτές ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- (β) Σε περίπτωση διαδοχικών συμμετοχών, δηλαδή όταν μια ασφαλιστική επιχείρηση συμμετέχει σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία επίσης συμμετέχει σε ασφαλιστική επιχείρηση, ο υπολογισμός της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας

πραγματοποιείται στο επίπεδο κάθε συμμετέχουσας ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία έχει τουλάχιστον μία συνδεδεμένη ασφαλιστική επιχείρηση.

(2) Δεν πραγματοποιείται υπολογισμός της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης -

(α) Όταν πρόκειται για συνδεδεμένη επιχείρηση ασφαλιστικής επιχείρησης που έχει άδεια άσκησης ασφαλιστικών εργασιών από τον Έφορο, υπό την προϋπόθεση ότι αυτή η συνδεδεμένη επιχείρηση λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής επιχείρησης ή

(β) όταν πρόκειται για συνδεδεμένη επιχείρηση ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία έχει την καταστατική της έδρα στη Δημοκρατία, υπό την προϋπόθεση ότι αυτή η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η αντασφαλιστική επιχείρηση και αυτή η συνδεδεμένη ασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό που πραγματοποιείται.

(3) Ο Έφορος δύναται να μην προβεί στον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης, εάν μια ασφαλιστική επιχείρηση είναι συνδεδεμένη άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής

επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου εδρεύουσας σε άλλο κράτος μέλος, εφόσον συμφωνήσει με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές των οικείων κρατών μελών να ανατεθεί στην αρμόδια αρχή του εν λόγω άλλου κράτους μέλους την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας:

Νοείται ότι η παρέκκλιση αυτή επιτρέπεται μόνον εφόσον προσκομισθούν στον Έφορο επαρκείς αποδείξεις, ότι τα στοιχεία που μπορούν να επιλεγούν για τον υπολογισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, οι οποίες λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό, είναι καταλλήλως κατανεμημένα μεταξύ των επιχειρήσεων αυτών.

(4) Όταν συνδεδεμένη ασφαλιστική επιχείρηση με αυτήν, για την οποία πραγματοποιείται ο υπολογισμός προσαρμοσμένης φερεγγυότητας, έχει την καταστατική της έδρα σε άλλο κράτος μέλος, στον υπολογισμό λαμβάνεται υπόψη η κατάσταση φερεγγυότητας της επιχείρησης αυτής όπως αποτιμάται από τις αρμόδιες αρχές του εν λόγω άλλου κράτους μέλους.

Γ. Συνδεδεμένες αντασφαλιστικές επιχειρήσεις

(1) Κατά τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης που συμμετέχει σε αντασφαλιστική επιχείρηση, η εν λόγω συνδεδεμένη αντασφαλιστική επιχείρηση αντιμετωπίζεται, αποκλειστικά για τις ανάγκες του υπολογισμού, κατά τρόπο ανάλογο με τη συνδεδεμένη ασφαλιστική επιχείρηση, εφαρμοζόμενων των γενικών αρχών και των μεθόδων που περιέχονται στο παρόν Παράρτημα.

(2) Για τον σκοπό που αναφέρεται στην παράγραφο Γ(1), απαιτείται από κάθε συνδεδεμένη αντασφαλιστική επιχείρηση ο υπολογισμός ενός θεωρητικού περιθωρίου φερεγγυότητας βάσει των ίδιων κανόνων με εκείνους που προβλέπονται από το Μέρος Β του Πέμπτου Παραρτήματος ή από το Μέρος Β του Έκτου Παραρτήματος. Ωστόσο, σε περίπτωση σημαντικών δυσκολιών κατά την εφαρμογή αυτών των κανόνων, ο Έφορος μπορεί να δεχθεί να υπολογισθεί το θεωρητικό περιθώριο φερεγγυότητας με βάση το πρώτο αποτέλεσμα που προβλέπει η παράγραφος (2) του Μέρους Β του Πέμπτου Παραρτήματος. Τα ίδια στοιχεία με εκείνα που προβλέπονται από το Μέρος Α του Πέμπτου Παραρτήματος ή από το Μέρος Α του Έκτου Παραρτήματος, αναγνωρίζονται ως στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του θεωρητικού περιθωρίου φερεγγυότητας. Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αποτιμώνται σύμφωνα με τις ίδιες διατάξεις όπως εκείνες που προβλέπονται στα Μέρη Α και Β του Τέταρτου Παραρτήματος.

Δ. Ενδιάμεσες ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου

(1) Κατά τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης που έχει συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση ή σε συνδεδεμένη αντασφαλιστική επιχείρηση ή σε ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας μέσω ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, λαμβάνεται υπόψη η κατάσταση της ενδιάμεσης ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου. Για τις ανάγκες αποκλειστικά αυτού του υπολογισμού, ο οποίος πραγματοποιείται σύμφωνα με τις γενικές αρχές και μεθόδους που

περιγράφονται στο παρόν Παράρτημα, η εν λόγω ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου αντιμετωπίζεται σαν να επρόκειτο για ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία θα είχε αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας ίσο με το μηδέν και υπόκειται στις ίδιες προϋποθέσεις με αυτές που ορίζονται από το Μέρος Α του Πέμπτου Παραρτήματος ή από το Μέρος Α του Έκτου Παραρτήματος όσον αφορά τα στοιχεία που μπορούν να επιλεγούν για τον υπολογισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας.

Ε. Συνδεδεμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτων χωρών

(1)(α) Κατά τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας μιας ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία συμμετέχει σε ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, αυτή η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας αντιμετωπίζεται για τον αποκλειστικό σκοπό του υπολογισμού αυτού κατά τρόπο ανάλογο προς συνδεδεμένη ασφαλιστική επιχείρηση, με εφαρμογή των γενικών αρχών και μεθόδων που περιγράφονται στο παρόν Παράρτημα.

(β) Σε περίπτωση όμως που η συνδεδεμένη επιχείρηση της τρίτης χώρας υπόκειται στη χώρα αυτή σε υποχρέωση λήψης άδειας λειτουργίας και σχηματισμού περιθωρίου φερεγγυότητας τουλάχιστον συγκρίσιμου με το περιθώριο φερεγγυότητας που προβλέπεται στο άρθρο 66, συνεκτιμάται στον υπολογισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας, όσον αφορά την εν λόγω επιχείρηση, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας και τα στοιχεία που μπορούν να επιλεγούν για την κάλυψη του περιθωρίου

φερεγγυότητας όπως καθορίζονται από την τρίτη χώρα.

ΣΤ. Συνδεδεμένες αντασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτων χωρών

(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των παραγράφων Γ(1) και (2), κατά τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία συμμετέχει σε αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα και με την προϋπόθεση ότι η αντασφαλιστική επιχείρηση της τρίτης χώρας υπόκειται στη χώρα αυτή σε υποχρέωση λήψης άδειας λειτουργίας και σχηματισμού περιθωρίου φερεγγυότητας συγκρίσιμου με το περιθώριο φερεγγυότητας που προβλέπεται στο άρθρο 66, συνεκτιμώνται στον υπολογισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας, όσον αφορά την τελευταία αυτή επιχείρηση, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και τα στοιχεία που κατά το δίκαιο της τρίτης χώρας επιτρέπεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη των απαιτήσεων αυτών. Σε περίπτωση που στην εν λόγω τρίτη χώρα στις απαιτήσεις της παρούσας παραγράφου υπόκεινται μόνο ασφαλιστικές επιχειρήσεις, μπορούν να υπολογιστούν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και τα στοιχεία που κατά το δίκαιο της τρίτης χώρας επιτρέπεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη των απαιτήσεων αυτών, σαν να επρόκειτο για συνδεδεμένη ασφαλιστική επιχείρηση της εν λόγω τρίτης χώρας.

Ζ. Έλλειψη των αναγκαίων πληροφοριών

Σε περίπτωση που ο Έφορος δεν έχει στη διάθεσή του,

για οποιοδήποτε λόγο, τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας μιας ασφαλιστικής επιχείρησης σχετικά με μια συνδεδεμένη επιχείρηση με καταστατική έδρα σε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα, αφαιρείται η λογιστική αξία της επιχείρησης αυτής στη συμμετέχουσα ασφαλιστική επιχείρηση από τα στοιχεία που μπορούν να επιλεγούν για τον σχηματισμό περιθωρίου προσαρμοσμένης φερεγγυότητας. Στην περίπτωση αυτή οι υπεραξίες που συνδέονται με τη συμμετοχή αυτή δεν επιτρέπεται να επιλεγούν για το σχηματισμό περιθωρίου προσαρμοσμένης φερεγγυότητας.

ΟΓΔΟΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

(άρθρα 70B (1), 195A)

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Ή ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΤΡΙΤΗΣ ΧΩΡΑΣ

A. Γενικά

(1) Όταν δύο ή περισσότερες από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 5 είναι θυγατρικές ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας και είναι εγκατεστημένες σε διαφορετικά κράτη μέλη, οι αρμόδιες αρχές μεριμνούν για τη συνεπή εφαρμογή της μεθόδου υπολογισμού που περιγράφεται στο παρόν Παράρτημα. Ο Έφορος ασκεί τη συμπληρωματική εποπτεία με την ίδια συχνότητα με εκείνη που

προβλέπεται στο άρθρο 70 για τον υπολογισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

B. Εξαιρέσεις

(1) Δεν απαιτείται υπολογισμός προσαρμοσμένης φερεγγυότητας μίας ασφαλιστικής επιχείρησης κατά το παρόν Παράρτημα στις περιπτώσεις όπου -

- (α) Η ασφαλιστική επιχείρηση είναι επιχείρηση συνδεδεμένη με άλλη ασφαλιστική επιχείρηση και λαμβάνεται υπόψη κατά τον προβλεπόμενο στο παρόν Παράρτημα υπολογισμό προσαρμοσμένης φερεγγυότητας που πραγματοποιείται για την άλλη επιχείρηση·
- (β) η ασφαλιστική επιχείρηση και μία ή περισσότερες άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν λάβει άδεια άσκησης ασφαλιστικών εργασιών από τον Έφορο, έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, ανασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, η δε ασφαλιστική επιχείρηση συμπεριλαμβάνεται στον προβλεπόμενο από το παρόν Παράρτημα υπολογισμό που πραγματοποιείται για μία από τις άλλες επιχειρήσεις·
- (γ) η ασφαλιστική επιχείρηση και μία ή περισσότερες άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν άδεια λειτουργίας σε

άλλα κράτη μέλη έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας και έχει συναφθεί, σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 6, συμφωνία με την οποία η άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας του παρόντος Παραρτήματος ανατίθεται στην αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους.

(2) Σε περίπτωση διαδοχικών συμμετοχών, όπως όταν μια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μια αντασφαλιστική επιχείρηση ανήκουν σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, ο προβλεπόμενος στο παρόν Παράρτημα υπολογισμός περιθωρίου φερεγγυότητας περιορίζεται στην ανώτατη μητρική επιχείρηση της ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας.

(3) Ο Έφορος μεριμνά ώστε να πραγματοποιούνται υπολογισμοί ανάλογοι με αυτούς που περιγράφονται στο Έβδομο Παράρτημα και στο επίπεδο της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της αντασφαλιστικής επιχείρησης ή της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας:

Νοείται ότι η αναλογία αυτή συνίσταται στην εφαρμογή των βασικών αρχών και μεθόδων που προβλέπονται στο Έβδομο Παράρτημα στο επίπεδο της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της αντασφαλιστικής επιχείρησης ή της ασφαλιστικής

επιχείρησης τρίτης χώρας.

(4) Αποκλειστικά για τις ανάγκες αυτού του υπολογισμού, η μητρική επιχείρηση θεωρείται ως ασφαλιστική επιχείρηση που υπόκειται -

(α) Σε απαίτηση μηδενικού περιθωρίου φερεγγυότητας όταν πρόκειται για ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου·

(β) σε απαίτηση θεωρητικού περιθωρίου φερεγγυότητας, όπως προβλέπεται στην παράγραφο Γ.(1) του Μέρους Β του Εβδόμου Παραρτήματος, όταν πρόκειται για ανασφαλιστική επιχείρηση, ή σε απαίτηση θεωρητικού περιθωρίου φερεγγυότητας σύμφωνα με την παράγραφο ΣΤ.(1) του Μέρους Β του Εβδόμου Παραρτήματος, όταν πρόκειται για ανασφαλιστική επιχείρηση που έχει την καταστατική της έδρα σε τρίτη χώρα·

(γ) σε απαίτηση περιθωρίου φερεγγυότητας σύμφωνα με τις αρχές των παραγράφων Ε(1) και ΣΤ(1) του Μέρους Β του Εβδόμου Παραρτήματος, όταν πρόκειται για ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας

και υπόκειται στις ίδιες προϋποθέσεις με εκείνες που ορίζονται στο Μέρος Α του Πέμπτου Παραρτήματος ή στο Μέρος Α του Έκτου Παραρτήματος, όσον αφορά τα στοιχεία που μπορούν να επιλεγούν για τον σχηματισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας.

Γ. Έλλειψη των αναγκαίων πληροφοριών

(1) Εφόσον ο Έφορος δεν έχει στη διάθεσή του, για οποιοδήποτε λόγο, τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό που προβλέπεται στο παρόν Παράρτημα σχετικά με μια συνδεδεμένη επιχείρηση με καταστατική έδρα σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα, η λογιστική αξία της επιχείρησης αυτής στη συμμετέχουσα επιχείρηση αφαιρείται από τα στοιχεία που μπορούν να επιλεγούν για τον υπολογισμό που προβλέπεται στο παρόν Παράρτημα. Στην περίπτωση αυτή οι υπεραξίες της συμμετοχής αυτής δεν επιτρέπεται να επιλεγούν για τον σχηματισμό περιθωρίου προσαρμοσμένης φερεγγυότητας.».

Έναρξη της
ισχύος του
παρόντος Νόμου.

11. Ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ κατά την ημερομηνία προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση.