

ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ

«ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 2016 ΕΩΣ 2025»

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε. L ,
8.1.2025, σ. 1.

Για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2025/2 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2024 για την τροποποίηση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ όσον αφορά την αναλογικότητα, την ποιότητα της εποπτείας, την υποβολή εκθέσεων, τα μέτρα μακροπρόθεσμων εγγυήσεων, τα μακροπροληπτικά εργαλεία, τους κινδύνους βιωσιμότητας, την εποπτεία σε επίπεδο ομίλου και τη διασυνοριακή εποπτεία, και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/87/ΕΚ και 2013/34/ΕΕ»,

η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός τίτλος.

38(I) του 2016
88(I) του 2017
155(I) του 2018
38(I) του 2019
136(I) του 2019
19(I) του 2020
123(I) του 2020
30(I) του 2021
66(I) του 2021
170(I) του 2021
79(I) του 2022
80(I) του 2022
61(I) του 2023
124(I) του 2023
5(I) του 2024
54(I) του 2024
17(I) του 2025
....(I) του 2026.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και άλλων Συναφών Θεμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2026 και θα διαβάζεται με τους περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2016 έως 2025 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός Νόμος») και ο βασικός Νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμοι του 2016 έως 2026.

Τροποποίηση του
άρθρου 2 του
βασικού νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση των ορισμών των ακόλουθων όρων, με τους ακόλουθους νέους ορισμούς:

Κεφ. 113.
9 του 1968
76 του 1977

«περί Εταιρειών Νόμος» σημαίνει τον περί Εταιρειών Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται».

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
149 (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
92(I) του 2004
24(I) του 2005
129(I) του 2005
130(I) του 2005
98(I) του 2006
124(I) του 2006
70(I) του 2007
71(I) του 2007
131(I) του 2007
186(I) του 2007
87(I) του 2008
41(I) του 2009
49(I) του 2009
99(I) του 2009
42(I) του 2010
60(I) του 2010
88(I) του 2010
53(I) του 2011
117(I) του 2011
145(I) του 2011
157(I) του 2011
198(I) του 2011
64(I) του 2012
98(I) του 2012
190(I) του 2012
203(I) του 2012
6(I) του 2013
90(I) του 2014
74(I) του 2014
75(I) του 2014
18(I) του 2015
62(I) του 2015
63(I) του 2015
89(I) του 2015
120(I) του 2015
40(I) του 2016
90(I) του 2016
97(I) του 2016
17(I) του 2017
33(I) του 2017
51(I) του 2017
37(I) του 2018
83(I) του 2018
149(I) του 2018
163(I) του 2019
38(I) του 2020
43(I) του 2020
191(I) του 2020
192(I) του 2020
32(I) του 2021
43(I) του 2021
117(I) του 2021
150(I) του 2021
151(I) του 2021
87(I) του 2022
88(I) του 2022
96(I) του 2022
213(I) του 2022

80(I) του 2023
151(I) του 2023
18(I) του 2024
25(I) του 2024
26(I) του 2024
101(I) του 2024
138(I) του 2024
28(I) του 2025
155(I) του 2025
162(I) του 2025
2(I) του 2026

«Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων» ή «ΕΑΑΕΣ», σημαίνει την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή που συγκροτείται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής:

Νοείται ότι όπου συναντάται το ακρωνύμιο «ΕΙΟΡΑ» στον παρόντα Νόμο αντικαθίσταται από το ακρωνύμιο «ΕΑΑΕΣ».

“θυγατρική επιχείρηση” σημαίνει τη θυγατρική επιχείρηση κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 142(1)(β) και 148 του περί Εταιρειών Νόμου, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών της, ή επιχείρηση την οποία ο Έφορος πρέπει να θεωρεί θυγατρική επιχείρηση σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 250 ή με τα εδάφια (8) ή (9) του άρθρου 252.

“μητρική επιχείρηση” σημαίνει τη μητρική επιχείρηση κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 142(1)(β) και 148 του περί Εταιρειών Νόμου ή επιχείρηση την οποία ο Έφορος θεωρεί μητρική επιχείρηση σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 250 ή με τα εδάφια (8) ή (9) του άρθρου 252.

“νόμιμος ελεγκτής” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί Ελεγκτών Νόμου.

“συναλλαγή στο πλαίσιο ομίλου” σημαίνει οποιαδήποτε συναλλαγή μέσω της οποίας μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση,

53(I) του 2017
171(I) του 2017
7(I) του 2018
69(I) του 2019
12(I) του 2020
153(I) του 2022
160(I) του 2025.

ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εξαρτάται άμεσα ή έμμεσα από άλλες επιχειρήσεις του ιδίου ομίλου ή από οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που συνδέεται με τις επιχειρήσεις εντός του ομίλου αυτού με στενούς δεσμούς, για την εκπλήρωση μιας υποχρέωσης, συμβατικής ή μη, και έναντι πληρωμής ή μη».

- (β) Με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών αυτών:

“ελεγκτές” έχει την έννοια που αποδίδεται στους όρους ‘νόμιμος ελεγκτής’ και ‘ελεγκτικό γραφείο’.

“ελεγκτικό γραφείο” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί Ελεγκτών Νόμου.

53(I) του 2017
171(I) του 2017
7(I) του 2018
69(I) του 2019
12(I) του 2020
153(I) του 2022
160(I) του 2025.

“ΕΚΤ” σημαίνει την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

“ΕΣΣΚ” σημαίνει το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου το οποίο συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ.1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

“Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με της απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012”.

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε. L
1761,
27.6.2013, σ. 1

Επίσημη
Εφημερίδα
Ε.Ε. L 331
15.12.2010, σ. 1

“Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου”.

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε. L 151,
7.6.2019, σ. 15

“Κανονισμός (ΕΕ) 2019/881” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός (ΕΕ) 2019/881 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 17ης Απριλίου 2019, σχετικά με τον ENISA (“Όργανισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Κυβερνοασφάλεια”) και με την πιστοποίηση της κυβερνοασφάλειας στον τομέα της τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 526/2013 (πράξη για την κυβερνοασφάλεια)”.

Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε. L 314
5.12.2019, σ. 1

“Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014”.

Επίσημη
Εφημερίδα
ΕΕ L 317,
9.12.2019, σ. 1

“Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088’ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών”.

Επίσημη
Εφημερίδα
ΕΕ L 243,
9.7.2021, σ. 1

“Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Ιουνίου 2021, για τη

θέσπιση πλαισίου με στόχο την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας και για την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 401/2009 και (ΕΕ) 2018/1999 (“ευρωπαϊκό νομοθέτημα για το κλίμα”).

“Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για της αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937”.

“κίνδυνος βιωσιμότητας” σημαίνει ένα γεγονός ή μια περίπτωση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης ή στην αξία των υποχρεώσεων.

“κρυπτοστοιχείο” έχει την έννοια που αποδίδεται στο Άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 5) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

“μέτρο αναλογικότητας” σημαίνει κάθε μέτρο που προβλέπεται στο εδάφιο (5Α) του άρθρου 38, στο άρθρο 43, στο εδάφιο (1Β) του άρθρου 46, στο εδάφιο (6) του άρθρου 46, στο εδάφιο (5) του άρθρου 46Α, στο εδάφιο (12) του άρθρου 52, στο εδάφιο (9) του άρθρου 79 και στο εδάφιο (4) του άρθρου 157Α ή κάθε μέτρο που προβλέπεται στις κατ’ εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται δυνάμει της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ και εφαρμόζεται ρητά σε μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις σύμφωνα με το άρθρο 33Γ.

“μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση” σημαίνει την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, περιλαμβανομένης δέσμιας ασφαλιστικής επιχείρησης ή δέσμιας αντασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 33Α και έχει ταξινομηθεί ως τέτοια σύμφωνα με το άρθρο 33Β.

“μικρός και μη πολύπλοκος όμιλος” σημαίνει τον όμιλο που πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 251Α και έχει ταξινομηθεί ως τέτοιος από την αρχή εποπτείας του ομίλου δυνάμει του εδαφίου (2) του εν λόγω άρθρου·

Επίσημη
Εφημερίδα
ΕΕ L 35,
11.2.2003, σ. 1

“Οδηγία 2002/87/ΕΚ” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 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”·

Επίσημη
Εφημερίδα
ΕΕ LL 157,
9.6.2006, σ. 87

“Οδηγία 2006/43/ΕΚ” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 17ης Μαΐου 2006, για τους υποχρεωτικούς ελέγχους των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών, για την τροποποίηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 84/253/ΕΟΚ του Συμβουλίου”·

Επίσημη
Εφημερίδα
ΕΕ L 157,
9.6.2016σ. 87.

“Οδηγία 2013/36/ΕΕ” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ”·

“Οδηγία 2014/65/ΕΕ” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του

Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/EK και της οδηγίας 2011/61/EE

Επίσημη
Εφημερίδα
EE L , 173,
12.6.2014, σ.
349.

“Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2016 για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ)”.

Επίσημη
Εφημερίδα
EE L 354,
23.12.2016,
σ.34

“Οδηγία (ΕΕ) 2025/1” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία 2025/1 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2024 για τη θέσπιση πλαισίου ανάκαμψης και εξυγίανσης ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2007/36/EK, 2014/59/EE και (ΕΕ) 2017/1132 και των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 806/2014 και (ΕΕ) 2017/1129”.

Επίσημη
Εφημερίδα
EE L ,
8.1.2025, σ. 1

“Οδηγία (ΕΕ) 2025/2” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία 2025/2 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2024 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2009/138/EK όσον αφορά την αναλογικότητα, την ποιότητα της εποπτείας, την υποβολή εκθέσεων, τα μέτρα μακροπρόθεσμων εγγυήσεων, τα μακροπροληπτικά εργαλεία, τους κινδύνους βιωσιμότητας, την εποπτεία σε επίπεδο ομίλου και τη διασυννοριακή εποπτεία, και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/87/EK και 2013/34/EE”.

Επίσημη
Εφημερίδα EEL,
8.1.2025, σ.1

“παράγοντες βιωσιμότητας” σημαίνει τους παράγοντες αειφορίας όπως ορίζονται στο Άρθρο 2 σημείο 24) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088.

“ρυθμιζόμενη επιχείρηση” σημαίνει μια ρυθμιζόμενη οντότητα, κατά την έννοια του Άρθρου 2 σημείο 4) της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ, ή ίδρυμα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, κατά την έννοια του Άρθρου 6 σημείο 1) της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341.».

(γ) Με την τροποποίηση του ορισμού του όρου «μεγάλοι κίνδυνοι» ως ακολούθως:

(i) Ο πλαγιότιτλος της παραγράφου (γ):

«42(I) του 2009

163(I) του 2013»

διαγράφεται.

(ii) Η υποπαράγραφος (ii) της παραγράφου (γ) αντικαθίσταται με την ακόλουθη υποπαράγραφο:

«(ii) καθαρό ύψος κύκλου εργασιών, έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί Εταιρειών Νόμου, 13.600.000 Ευρώ·

(iii) Στην επιφύλαξη της παραγράφου (γ) η φράση «τον περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και των Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμο του 2009, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται» (δεύτερη έως τέταρτη γραμμή) αντικαθίσταται με την φράση «τον περί Εταιρειών Νόμο»·

(δ) Με την τροποποίηση του ορισμού του όρου «ρυθμιζόμενη αγορά» ως ακολούθως:

Στην παράγραφο (α) του ορισμού του όρου αυτού, με την αντικατάσταση της φράσης «στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, όπως αυτός εκάστοτε

τροποποιείται ή αντικαθίσταται» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «στην Οδηγία 2014/65/ΕΕ».

(ε) Με την τροποποίηση του ορισμού του όρου «χρηματοοικονομική επιχείρηση» ως ακολούθως:

(i) Με την αντικατάσταση της παραγράφου με την ακόλουθη παράγραφο:

«66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
15(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008
100(Ι) του 2009
123(Ι) του 2009
27(Ι) του 2011
104(Ι) του 2011
107(Ι) του 2012
14(Ι) του 2013
87(Ι) του 2013
102(Ι) του 2013
141(Ι) του 2013
5(Ι) του 2015
26(Ι) του 2015
35(Ι) του 2015
71(Ι) του 2015
93(Ι) του 2015
109(Ι) του 2015
152(Ι) του 2015
168(Ι) του 2015
21(Ι) του 2016
5(Ι) του 2017
38(Ι) του 2017
169(Ι) του 2017
28(Ι) του 2018
89(Ι) του 2018
153(Ι) του 2018
80(Ι) του 2019
149(Ι) του 2019
21(Ι) του 2020
73(Ι) του 2020
28(Ι) του 2021
94(Ι) του 2021
95(Ι) του 2021
162(Ι) του 2021
163(Ι) του 2021
61(Ι) του 2022
62(Ι) του 2022
162(Ι) του 2022
17(Ι) του 2023

(α) πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση επικουρικής τραπεζικής υπηρεσίας κατά την έννοια του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου».

59(I) του 2024
158(I) του 2024
14(I) του 2025.

(ii) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) με την ακόλουθη παράγραφο:

«144(I) του 2007
106(I) του 2009
141(I) του 2012
154(I) του 2012
193(I) του 2014
8(I) του 2016
87(I) του 2017
29(I) του 2021
91(I) του 2021.

(γ) εταιρεία επενδύσεων ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·»

(στ) Με τη διαγραφή στον ορισμό του όρου «αντασφάλιση», της παραγράφου (β).

Τροποποίηση του
άρθρου 3 του
βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στην παράγραφο (γ) της λέξης «εξυγίανση» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «αναδιοργάνωση».

Τροποποίηση του
άρθρου 4 του
βασικού νόμου.

4. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (iv) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5), της φράσης «και το Ηνωμένο Βασίλειο» (τρίτη γραμμή).

Τροποποίηση του
άρθρου 6 του
βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 6 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση των παραγράφων (α), (β) και (γ) του εδαφίου (1), με τις ακόλουθες παραγράφους:

«(α) Τα ακαθάριστα ετήσια έσοδα της επιχείρησης από ασφάλιστρα δεν υπερβαίνουν τα 15.000.000 Ευρώ·

(β) οι συνολικές τεχνικές προβλέψεις της επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένων των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές

συμβάσεις και Φορείς Ειδικού Σκοπού, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 78, δεν υπερβαίνουν τα 50.000.000 Ευρώ·

(γ) αν η επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, οι συνολικές τεχνικές προβλέψεις του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και Φορείς Ειδικού Σκοπού, δεν υπερβαίνουν τα 50.000.000 Ευρώ».

Τροποποίηση του άρθρου 19 του βασικού νόμου.

6. Το άρθρο 19 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (1), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(1Α) Η επιχείρηση οφείλει να αναφέρει, κατά την υποβολή αίτησης για χορήγηση άδειας σύμφωνα με το εδάφιο (1), αν έχει απορριφθεί ή ανακληθεί σε άλλο κράτος μέλος αίτηση για χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών ή ανάληψης της δραστηριότητας άλλης ρυθμιζόμενης επιχείρησης ή διανομέα ασφάλισης, καθώς και τους λόγους της απόρριψης ή της ανάκλησης:

Νοείται ότι ο Έφορος κατά την αξιολόγηση της αίτησης για χορήγηση άδειας, λαμβάνει υπόψη τα πιο πάνω στοιχεία».

Τροποποίηση του άρθρου 24 του βασικού νόμου.

7. Το άρθρο 24 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο (ε) του εδαφίου (1), της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(στ) τα κράτη μέλη, τις τρίτες χώρες και, όταν οι άδειες άσκησης ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών χορηγούνται σε επίπεδο γεωγραφικών περιοχών εντός τρίτων χωρών, τις σχετικές γεωγραφικές περιοχές των εν λόγω τρίτων χωρών όπου σκοπεύει να δραστηριοποιηθεί η ενδιαφερόμενη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.».

Τροποποίηση του άρθρου 25 του βασικού νόμου.

8. Το άρθρο 25 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στον πλαγιότιτλο των ακολούθων νέων Νόμων:

«163(I) του 2014

164(I) του 2014

35(I) του 2016

56(I) του 2017

115(I) του 2025

161(I) του 2025.».

Τροποποίηση του άρθρου 27 του βασικού νόμου.

9. Το άρθρο 27 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (3), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(3) Ως απόρριψη της αιτήσεως και άρνηση χορηγήσεως άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών ή επέκτασης της άδειας σε άλλους κλάδους, ανάλογα με την περίπτωση, λογίζεται και η παράλειψη του Εφόρου να αποφανθεί επί της αιτήσεως εντός έξι μηνών από την παραλαβή πλήρους συμπληρωμένης αίτησης, ή εντός οκτώ μηνών σε περίπτωση κοινής αξιολόγησης δυνάμει του εδαφίου (5) του άρθρου 29· σε τέτοια περίπτωση, η επιχείρηση έχει στη διάθεσή της τα ένδικα μέσα του άρθρου 28 για να την προσβάλει.».

- (β) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (3), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(4) Κάθε άρνηση χορήγησης άδειας, συμπεριλαμβανομένων του προσδιορισμού της αιτούσας επιχείρησης και της αιτιολόγησης της άρνησης χορήγησης άδειας, κοινοποιείται στην ΕΑΑΕΣ.».

Τροποποίηση του άρθρου 29 του βασικού νόμου.

10. Το άρθρο 29 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (4), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(5) Εάν πρέπει να ζητηθεί η γνώμη περισσότερων εποπτικών αρχών δυνάμει του εδαφίου (1), κάθε ενδιαφερόμενη εποπτική αρχή μπορεί να ζητήσει, εντός ενός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής, από τον Έφορο να αξιολογήσουν από κοινού την αίτηση της επιχείρησης που ζητεί χορήγηση άδειας στη Δημοκρατία:

Νοείται ότι ο Έφορος λαμβάνει υπόψη τα συμπεράσματα της κοινής αξιολόγησης της επιχείρησης που ζητεί τη χορήγηση άδειας, κατά τη λήψη της τελικής του απόφασης:

Νοείται περαιτέρω ότι σε περίπτωση που ο Έφορος είναι μια από τις ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές δυνάμει του εδαφίου (1), τότε μπορεί να ζητήσει, εντός ενός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής από την εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής της επιχείρησης η οποία ζητά τη χορήγηση άδειας, να αξιολογήσουν από κοινού την αίτηση χορήγησης άδειας.».

Τροποποίηση του άρθρου 33 του βασικού νόμου.

11. Το άρθρο 33 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (3), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(3) Ο Έφορος εφαρμόζει τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο κατά τρόπο ανάλογο προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των ενυπαρχόντων κινδύνων στις δραστηριότητες των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, ιδίως δε προκειμένου για επιχειρήσεις που ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις.

(4) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις καθορίζουν:

(α) τα κριτήρια που ορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 33Α συμπεριλαμβανομένης της προσέγγισης για τον υπολογισμό του αθροίσματος που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (iv) της παραγράφου (α), στην υποπαράγραφο (v) της παραγράφου (β) και στην υποπαράγραφο (vii) της παραγράφου (γ) του άρθρου αυτού·

(β) τη μεθοδολογία που πρέπει να χρησιμοποιείται, όταν επιχειρήσεις ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες· και

(γ) τους όρους χορήγησης ή ανάκλησης εποπτικής έγκρισης για μέτρα αναλογικότητας που χρησιμοποιούνται από επιχειρήσεις που δεν ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις και τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 33Δ. ».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη των νέων άρθρων 33Α, 33Β, 33Γ, 33Δ και 33Ε.

12. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 33, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Κριτήρια προσδιορισμού των μικρών και μη πολύπλοκων επιχειρήσεων.

33Α.- (1) Οι επιχειρήσεις ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 33Β, εάν οι επιχειρήσεις πληρούν, επί δύο συνεχή οικονομικά έτη ακριβώς πριν από την εν λόγω ταξινόμηση, τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) Για τις επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες της ασφάλισης Ζωής και για τις επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες τόσο της ασφάλισης Ζωής όσο και της ασφάλισης Γενικής Φύσεως, των οποίων οι τεχνικές προβλέψεις που αφορούν τις δραστηριότητες της ασφάλισης Ζωής αντιπροσωπεύουν το 20% ή περισσότερο των συνολικών τεχνικών προβλέψεων,

συμπεριλαμβανομένων των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και Φορείς Ειδικού Σκοπού, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 78, και των οποίων τα ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα που αφορούν τις δραστηριότητες της ασφάλισης Γενικής Φύσεως αντιπροσωπεύουν λιγότερο από το 40% των συνολικών ετήσιων εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλίσεων, πληρούνται όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- (i) υποενότητα “κίνδυνος επιτοκίου” που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 111 δεν υπερβαίνει το 5% των τεχνικών προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένων των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και Φορείς Ειδικού Σκοπού, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 78·
- (ii) τα ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα από αναληφθείσες δραστηριότητες σε κράτη μέλη, εκτός από την Δημοκρατία, είναι χαμηλότερα από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα όρια:
 - (1) 20.000.000 Ευρώ·
 - (2) το 10% των συνολικών ακαθάριστων ετήσιων εσόδων της από ασφάλιστρα·
- (iii) οι τεχνικές προβλέψεις από δραστηριότητες της ασφάλισης Ζωής, συμπεριλαμβανομένων των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και Φορείς Ειδικού Σκοπού, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 78, δεν υπερβαίνουν το 1.000.000.000 Ευρώ·

(iv) το άθροισμα των κατωτέρω δεν υπερβαίνει το 20% των συνολικών επενδύσεων:

(1) του συνόλου της ενότητας για τον κίνδυνο αγοράς που αναφέρεται στο εδάφιο (5) του άρθρου 111·

(2) του μέρους της ενότητας κινδύνου αθέτησης του αντισυμβαλλομένου που αναφέρεται στο εδάφιο (6) του άρθρου 111, το οποίο αντιστοιχεί σε ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις, παράγωγα, εισπρακτέα από διαμεσολαβητές και άλλα επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται από την υποενότητα για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου·

(3) κάθε κεφαλαιακής απαίτησης που εφαρμόζεται σε επενδύσεις σε άυλα περιουσιακά στοιχεία που δεν καλύπτονται από τις ενότητες για τον κίνδυνο αγοράς και τον κίνδυνο αθέτησης του αντισυμβαλλομένου·

(v) η αντασφάλιση που έχει γίνει αποδεκτή από την επιχείρηση δεν υπερβαίνει το 50% των συνολικών ακαθάριστων ετήσιων εσόδων της από ασφάλιστρα·

(vi) τηρούνται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας.

(β) Για τις επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες της ασφάλισης Γενικής Φύσεως και για τις επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες τόσο της ασφάλισης Ζωής όσο και της ασφάλισης Γενικής Φύσεως, των οποίων τα

ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα που αφορούν τις δραστηριότητες της ασφάλισης Γενικής Φύσεως αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 40% των συνολικών ακαθάριστων ετήσιων εσόδων της από ασφάλιστρα, και για τις οποίες οι τεχνικές προβλέψεις που αφορούν τις δραστηριότητες της ασφάλισης Ζωής αντιπροσωπεύουν λιγότερο από το 20% των συνολικών τεχνικών της προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένων των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και Φορείς Ειδικού Σκοπού, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 78, πληρούνται όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- (i) ο μέσος συνδυασμένος δείκτης για δραστηριότητες της ασφάλισης Γενικής Φύσεως, μετά την αφαίρεση των αντασφαλίσεων, των τριών τελευταίων ετών είναι μικρότερος από 100%·
- (ii) τα ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα από αναληφθείσες δραστηριότητες σε κράτη μέλη, εκτός της Δημοκρατίας, είναι χαμηλότερα από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα όρια:
 - (1) 20.000.000 Ευρώ·
 - (2) το 10% των συνολικών ακαθάριστων ετήσιων εσόδων της από ασφάλιστρα·
- (iii) τα ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα από δραστηριότητες της ασφάλισης Γενικής Φύσεως δεν υπερβαίνουν τα 100.000.000 Ευρώ·
- (iv) το άθροισμα των ετήσιων εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλίσεων των Κλάδων 5 έως 7, 11, 12, 14 και 15 του Μέρους Α του Πρώτου

Πρώτο
Παράτημα.

Παραρτήματος δεν υπερβαίνει το 30% των συνολικών ετήσιων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών για τις δραστηριότητες ασφάλισης Γενικής Φύσεως·

(v) το άθροισμα των κατωτέρω δεν υπερβαίνει το 20% των συνολικών επενδύσεων:

(1) του συνόλου της ενότητας για τον κίνδυνο αγοράς που αναφέρεται στο εδάφιο (5) του άρθρου 111·

(2) του μέρους της ενότητας κινδύνου αθέτησης του αντισυμβαλλομένου που αναφέρεται στο εδάφιο (6) του άρθρου 111, το οποίο αντιστοιχεί σε ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις, παράγωγα, εισπρακτέα από διαμεσολαβητές και άλλα επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται από την υποενότητα για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου·

(3) κάθε κεφαλαιακής απαίτησης που εφαρμόζεται σε επενδύσεις σε άυλα περιουσιακά στοιχεία που δεν καλύπτονται από τις ενότητες για τον κίνδυνο αγοράς και τον κίνδυνο αθέτησης του αντισυμβαλλομένου·

(vi) η αντασφάλιση που έχει γίνει αποδεκτή από την επιχείρηση δεν υπερβαίνει το 50% των συνολικών ακαθάριστων ετήσιων εσόδων της από ασφαλιστρά·

(vii) τηρούνται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας.

(γ) Για τις επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες τόσο της ασφάλισης Ζωής όσο και της ασφάλισης Γενικής Φύσεως, των οποίων οι τεχνικές προβλέψεις που αφορούν τις δραστηριότητες της ασφάλισης Ζωής αντιπροσωπεύουν το 20% ή περισσότερο των συνολικών τεχνικών της προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένων των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και Φορείς Ειδικού Σκοπού, όπως αναφέρεται στο άρθρο 78, και των οποίων τα ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα που αφορούν τις δραστηριότητες της ασφάλισης Γενικής Φύσεως αντιπροσωπεύουν το 40% ή περισσότερο των συνολικών ακαθάριστων ετήσιων εσόδων της από ασφάλιστρα, πληρούνται όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- (i) η υποενότητα “κίνδυνος επιτοκίου” που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 111 δεν υπερβαίνει το 5% των τεχνικών προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένων των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και Φορείς Ειδικού Σκοπού, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 78·
- (ii) ο μέσος συνδυασμένος δείκτης για δραστηριότητες της ασφάλισης Γενικής Φύσεως, μετά την αφαίρεση των αντασφαλίσεων, των τριών τελευταίων ετών είναι μικρότερος από 100%·
- (iii) οι τεχνικές προβλέψεις από δραστηριότητες της ασφάλισης Ζωής, συμπεριλαμβανομένων των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και Φορείς Ειδικού Σκοπού, κατά τα

αναφερόμενα στο άρθρο 78, δεν υπερβαίνουν το 1.000.000.000 Ευρώ·

(iv) τα ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα από δραστηριότητες της ασφάλισης Γενικής Φύσεως δεν υπερβαίνουν τα 100.000.000 Ευρώ·

(v) τα ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα από αναληφθείσες δραστηριότητες σε κράτη μέλη, εκτός από την Δημοκρατία, είναι χαμηλότερα από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα όρια:

(1) 20.000.000 Ευρώ·

(2) το 10% των συνολικών ακαθάριστων ετήσιων εσόδων της από ασφάλιστρα·

(vi) το άθροισμα των ετήσιων εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλίσεων των Κλάδων 5 έως 7, 11, 12, 14 και 15 του Μέρους Α του Πρώτου Παραρτήματος δεν υπερβαίνει το 30% των συνολικών ετήσιων εγγεγραμμένων ασφαλίσεων για τις δραστηριότητες ασφάλισης Γενικής Φύσεως·

(vii) το άθροισμα των κατωτέρω δεν υπερβαίνει το 20% των συνολικών επενδύσεων:

(1) του συνόλου της ενότητας για τον κίνδυνο αγοράς που αναφέρεται στο εδάφιο (5) του άρθρου 111·

(2) του μέρους της ενότητας κινδύνου αθέτησης του αντισυμβαλλομένου που αναφέρεται στο εδάφιο (6) του άρθρου 111, το οποίο αντιστοιχεί σε ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις, παράγωγα, εισπρακτέα από διαμεσολαβητές και άλλα επενδυτικά

Πρώτο
Παράρτημα.

στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται από την υποενότητα για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου·

(3) κάθε κεφαλαιακής απαίτησης που εφαρμόζεται σε επενδύσεις σε άυλα περιουσιακά στοιχεία που δεν καλύπτονται από τις ενότητες για τον κίνδυνο αγοράς και τον κίνδυνο αθέτησης του αντισυμβαλλομένου·

(viii) η αντασφάλιση που έχει γίνει αποδεκτή από την επιχείρηση δεν υπερβαίνει το 50% των συνολικών ακαθάριστων ετήσιων εσόδων της από ασφάλιστρα·

(ix) τηρούνται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας.

(2) Τα κριτήρια που ορίζονται στις υποπαραγράφους (ii) και (v) της παραγράφου (α), στις υποπαραγράφους (ii) και (vi) της παραγράφου (β) και στις υποπαραγράφους (v) και (viii) της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) δεν εφαρμόζονται στις δέσμιες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, ούτε στις δέσμιες αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

(3) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), οι δέσμιες ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι δέσμιες αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ταξινομούνται επίσης ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις, όταν δεν συμμορφώνονται με τα κριτήρια που ορίζονται στο εδάφιο (1), υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν αμφότερα τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) οι ασφαλισμένοι και οι δικαιούχοι είναι ένα από τα ακόλουθα:

- (i) νομικές οντότητες του ομίλου στον οποίο ανήκει η δέσμια ασφαλιστική επιχείρηση ή η δέσμια αντασφαλιστική επιχείρηση,
- (ii) φυσικά πρόσωπα που είναι επιλέξιμα για κάλυψη από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του εν λόγω ομίλου, υπό τον όρο ότι η δραστηριότητα που καλύπτει τα εν λόγω φυσικά πρόσωπα παραμένει κάτω του 5% των τεχνικών προβλέψεων.

(β) οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις και οι ασφαλιστικές συμβάσεις στις οποίες βασίζονται οι αντασφαλιστικές υποχρεώσεις της δέσμιας ασφαλιστικής επιχείρησης ή της δέσμιας αντασφαλιστικής επιχείρησης δεν αφορούν καμία υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης έναντι τρίτων.

(4) Για επιχειρήσεις που έχουν λάβει άδεια σύμφωνα με το άρθρο 14 εντός των δύο τελευταίων οικονομικών ετών, η συμμόρφωση προς τα κριτήρια των εδαφίων (1) έως (3) αξιολογείται σε σχέση με το τελευταίο οικονομικό έτος πριν από την ταξινόμηση ή, εάν η άδεια αποκτήθηκε εντός των τελευταίων 12 μηνών, η συμμόρφωση προς τα κριτήρια των εδαφίων (1) έως (3) αξιολογείται σε σχέση με το πρόγραμμα δραστηριοτήτων που αναφέρεται στο άρθρο 24.

(5) Οι ακόλουθες επιχειρήσεις δεν ταξινομούνται ποτέ ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις:

(α) επιχειρήσεις που χρησιμοποιούν εγκεκριμένο μερικό ή πλήρες εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, σύμφωνα με τις απαιτήσεις για πλήρη και μερικά εσωτερικά υποδείγματα που προβλέπονται στο Κεφάλαιο VI, Τμήμα 4, Ενότητα 3·

(β) επιχειρήσεις που είναι μητρικές επιχειρήσεις χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων κατά την έννοια του Άρθρου 2 σημείο 14) της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ ή ομίλου κατά την έννοια του άρθρου 250, στις οποίες εφαρμόζεται εποπτεία ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α) ή (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 251, εκτός εάν ο όμιλος ταξινομείται ως μικρός και μη πολύπλοκος όμιλος·

(γ) επιχειρήσεις που είναι μητρικές επιχειρήσεις επιχείρησης εκ των αναφερομένων στις υποπαραγράφους (α) έως (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 266·

(δ) επιχειρήσεις που διαχειρίζονται συλλογικά κεφάλαια συνταξιοδότησεως κατά την έννοια των υποπαραγράφων (iii) και (iv) της παραγράφου (β) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, όταν η αξία των στοιχείων ενεργητικού των συλλογικών κεφαλαίων συνταξιοδότησεως υπερβαίνει το 1.000.000.000 Ευρώ.

Διαδικασία
ταξινόμησης για
τις επιχειρήσεις
που πληρούν τα
κριτήρια.

33B.-(1) Οι επιχειρήσεις που συμμορφώνονται με τα κριτήρια που θεσπίζει το άρθρο 33Α, δύνανται να κοινοποιούν την εν λόγω συμμόρφωση στον Έφορο προκειμένου να ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις.

(2) Η κοινοποίηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1), υποβάλλεται από την επιχείρηση στον Έφορο και περιλαμβάνει όλα τα ακόλουθα:

(α) αποδεικτικά στοιχεία της συμμόρφωσης με όλα τα κριτήρια που θεσπίζει το άρθρο 33Α που ισχύουν για την εν λόγω επιχείρηση·

(β) δήλωση ότι η επιχείρηση δεν σχεδιάζει καμία στρατηγική αλλαγή που θα επέφερε μη συμμόρφωση με οποιαδήποτε από τα κριτήρια που θεσπίζει το άρθρο 33Α εντός των επόμενων τριών ετών·

(γ) προσδιορισμό των μέτρων αναλογικότητας που η επιχείρηση προτίθεται να εφαρμόσει, ιδίως εάν πρόκειται να χρησιμοποιηθεί η απλούστευση της βέλτιστης εκτίμησης και αν η επιχείρηση σχεδιάζει να χρησιμοποιήσει την απλουστευμένη μέθοδο για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (9) του άρθρου 79.

(3) Ο Έφορος μπορεί να αντιτεθεί στην ταξινόμηση επιχείρησης ως μικρής και μη πολύπλοκης επιχείρησης εντός δύο μηνών από την παραλαβή της πλήρους κοινοποίησης που αναφέρεται στο εδάφιο (1) για λόγους που συνδέονται αποκλειστικά με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

(α) μη συμμόρφωση με τα κριτήρια που θεσπίζει το άρθρο 33Α·

(β) μη συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας, αξιολογούμενη χωρίς τη χρήση

οποιοιδήποτε από τα μεταβατικά μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 80, στο άρθρο 423, στο άρθρο 424 ή, κατά περίπτωση, στο εδάφιο (2) του άρθρου 118·

(γ) η επιχείρηση αντιπροσωπεύει πάνω από το 5% της αγοράς ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων Ζωής ή, κατά περίπτωση, της αγοράς ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων Γενικής Φύσεως της Δημοκρατίας, όπου, σύμφωνα με την πρώτη επιφύλαξη του εδαφίου (1) του άρθρου 38Α το μερίδιο αγοράς της ασφάλισης Ζωής βασίζεται σε ακαθάριστες τεχνικές προβλέψεις και το μερίδιο της ασφάλισης Γενικής Φύσεως βασίζεται σε εγγεγραμμένα μεικτά ασφάλιστρα .

(4)(α) Κάθε απόφαση του Εφόρου να αντιτεθεί στην ταξινόμηση επιχείρησης ως μικρής και μη πολύπλοκης επιχείρησης αιτιολογείται και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη επιχείρηση γραπτώς.

(β) Ελλείψει τέτοιας απόφασης, η επιχείρηση ταξινομείται ως μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση από τη λήξη της δίμηνης περιόδου που αναφέρεται στο εδάφιο (3).

(γ) Εάν, πριν από τη λήξη της δίμηνης περιόδου που αναφέρεται στο εδάφιο (3), ο Έφορος έχει εκδώσει απόφαση που επιβεβαιώνει τη συμμόρφωση με τα κριτήρια, η επιχείρηση ταξινομείται ως μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση από την ημερομηνία της εν λόγω απόφασης.

(5) Όσον αφορά τα αιτήματα που λαμβάνονται από τον Έφορο, κατά τους πρώτους έξι μήνες από τις 30

Ιανουαρίου 2027, η περίοδος που αναφέρεται στο εδάφιο (3) παρατείνεται σε τέσσερις μήνες.

(6) (α) Μια επιχείρηση ταξινομείται ως μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση για όσο χρόνο δεν έχει παύσει να ισχύει η ταξινόμηση αυτή σύμφωνα με το παρόν εδάφιο.

(β) Σε περίπτωση που μια μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση δεν συμμορφώνεται πλέον με οποιοδήποτε από τα κριτήρια που καθορίζονται στα εδάφια (1) έως (3) του άρθρου 33Α, ενημερώνει αμελλητί τον Έφορο.

(γ) Εάν η εν λόγω μη συμμόρφωση εξακολουθεί να υφίσταται ακατάπαυστα επί δύο συνεχή έτη, η επιχείρηση ενημερώνει τον Έφορο σχετικά και παύει να ταξινομείται ως μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση από το επόμενο οικονομικό έτος.

(δ) Όταν μια επιχείρηση που έχει ταξινομηθεί ως μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση πληροί οποιοδήποτε από τα κριτήρια εξαίρεσης που καθορίζονται στο εδάφιο (5) του άρθρου 33Α ενημερώνει αμελλητί τον Έφορο και παύει να ταξινομείται ως μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση από το επόμενο οικονομικό έτος.

Χρήση μέτρων αναλογικότητας από επιχειρήσεις που ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις.

33Γ. - (1) Οι επιχειρήσεις που ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις μπορούν να χρησιμοποιούν όλα τα μέτρα αναλογικότητας.

(2) (α) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), όταν ο Έφορος έχει σοβαρές ανησυχίες σε σχέση με το προφίλ κινδύνου μιας μικρής και μη πολύπλοκης επιχείρησης, ο Έφορος μπορεί να ζητήσει από την επιχείρηση να αποφύγει τη

χρήση ενός ή περισσότερων μέτρων αναλογικότητας, υπό την προϋπόθεση ότι το αίτημα αιτιολογείται δεόντως και γραπτώς, με αναφορά στις συγκεκριμένες ανησυχίες σχετικά με το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης.

(β) Θεωρείται ότι υπάρχει σοβαρή ανησυχία όταν:

- (i) δεν πληρούνται πλέον οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας ή υπάρχει κίνδυνος μη συμμόρφωσης στο επόμενο τρίμηνο αξιολογούμενος, κατά περίπτωση, χωρίς τη χρήση οποιουδήποτε από τα μεταβατικά μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 80, στο άρθρο 423, στο άρθρο 424 ή, κατά περίπτωση, στο εδάφιο (1Α) του άρθρου 118·
- (ii) το σύστημα διακυβέρνησης της επιχείρησης δεν είναι αποτελεσματικό κατά την έννοια του άρθρου 43· ή
- (iii) σημαντικές αλλαγές στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σοβαρή μη συμμόρφωση με οποιοδήποτε από τα κριτήρια που ορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 33Α.

Χρήση μέτρων αναλογικότητας από επιχειρήσεις που δεν ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις.

33Δ.-(1)(α) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που δεν ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις με προηγούμενη έγκριση του Εφόρου μπορούν να χρησιμοποιούν μόνο τα μέτρα αναλογικότητας που προβλέπονται στο εδάφιο 5Α του άρθρου 38, στο άρθρο 43, στα εδάφια (1Β) και (6Α) του άρθρου 46, στο εδάφιο (10) του άρθρου 79 και στο εδάφιο (4) του άρθρου 157Α, καθώς και τα μέτρα αναλογικότητας όπως προβλέπονται στις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που

εκδίδονται δυνάμει της Οδηγίας 2009/138/EK, και τα οποία ικανοποιούν τη διπλή συνθήκη να εφαρμόζονται ρητά σε μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις σύμφωνα με το άρθρο 33Γ και να συνάδουν με τους σκοπούς του παρόντος άρθρου.

(β) Η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει γραπτή αίτηση έγκρισης στον Έφορο, η οποία περιλαμβάνει:

- (i) κατάλογο των μέτρων αναλογικότητας που προτίθεται να χρησιμοποιήσει και τους λόγους για τους οποίους δικαιολογείται η χρήση τους σε σχέση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενυπάρχουν στις δραστηριότητες της επιχείρησης·
- (ii) κάθε άλλη σημαντική πληροφορία σχετικά με το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης·
- (iii) δήλωση ότι η επιχείρηση δεν σχεδιάζει καμία στρατηγική αλλαγή που θα είχε αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης εντός των επόμενων τριών ετών.

(2)(α) Εντός δύο μηνών από την παραλαβή της αίτησης που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1), ο Έφορος αξιολογεί την αίτηση και ενημερώνει την επιχείρηση για την έγκριση ή την απόρριψή της, καθώς και για τα μέτρα αναλογικότητας των οποίων έχει εγκρίνει τη χρήση.

(β) Εάν ο Έφορος εγκρίνει τη χρήση μέτρων αναλογικότητας υπό ορισμένους όρους ή προϋποθέσεις, η

απόφαση έγκρισης περιέχει αιτιολόγηση αυτών των όρων και προϋποθέσεων.

(γ) Η απόφαση του Εφόρου να αντιτεθεί στη χρήση ενός ή περισσότερων από τα μέτρα αναλογικότητας που περιλαμβάνονται στην αίτηση γνωστοποιείται γραπτώς και αιτιολογείται.

(δ) Η αιτιολόγηση που αναφέρεται στο εδάφιο (γ) συνδέεται με το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης.

(3)(α) Ο Έφορος δύναται να ζητήσει οποιοσδήποτε περαιτέρω πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης που αναφέρεται στο εδάφιο (2).

(β) Η αναφερόμενη στο εδάφιο (2) χρονική περίοδος αξιολόγησης αναστέλλεται για το διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας του πρώτου αιτήματος του Εφόρου για πληροφορίες και της ημερομηνίας παραλαβής της σχετικής απάντησης από την ενδιαφερόμενη επιχείρηση.

(γ) Τυχόν περαιτέρω αιτήματα του Εφόρου δεν προσμετρώνται για αναστολή της περιόδου αξιολόγησης.

(4) Όσον αφορά τα αιτήματα που λαμβάνονται από τον Έφορο πριν από την 31 Ιουλίου 2027, η περίοδος που αναφέρεται στο εδάφιο (2) ορίζεται σε τέσσερις μήνες.

(5) Η έγκριση της χρήσης μέτρων αναλογικότητας μπορεί να τροποποιηθεί ή να ανακληθεί ανά πάσα στιγμή, εάν έχει μεταβληθεί το προφίλ κινδύνου της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης:

Νοείται ότι κάθε απόφαση του Εφόρου να τροποποιήσει ή να ανακαλέσει την εν λόγω έγκριση αιτιολογείται και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη επιχείρηση γραπτώς.

Παρακολούθηση
της χρήσης
μέτρων
αναλογικότητας.

33Ε. - (1) Εντός ενός έτους από την ταξινόμησή τους ως μικρών και μη πολύπλοκων επιχειρήσεων, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν στον Έφορο πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα αναλογικότητας που χρησιμοποιούν ως μέρος των αναφερόμενων στο άρθρο 38 παρεχόμενων πληροφοριών για σκοπούς εποπτείας:

Νοείται ότι όταν οι εν λόγω επιχειρήσεις προτίθενται να τροποποιήσουν τον κατάλογο των μέτρων αναλογικότητας που θα χρησιμοποιηθούν, ενημερώνουν αμέσως τον Έφορο σχετικά.

(2) Όταν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εφαρμόζουν μέτρα αναλογικότητας δυνάμει του άρθρου 33Δ αποφασίζουν να σταματήσουν τη χρήση τέτοιων μέτρων, ενημερώνουν τον Έφορο σχετικά.

(3) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εφαρμόζουν μέτρα αναλογικότητας τα οποία αντιστοιχούν σε υφιστάμενα μέτρα στο πλαίσιο του παρόντος Νόμου έως τις 28 Ιανουαρίου 2025 μπορούν να συνεχίσουν να εφαρμόζουν τα εν λόγω μέτρα χωρίς να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις που καθορίζονται στα άρθρα 33Β, 33Γ και 33Δ, για διάστημα που δεν υπερβαίνει τα τέσσερα οικονομικά έτη.».

Τροποποίηση του άρθρου 34 του βασικού νόμου.

13. Το άρθρο 34 του βασικού νόμου τροποποιείται, με την αντικατάσταση του εδαφίου (2), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(2) Η χρηματοοικονομική εποπτεία δυνάμει του εδαφίου (1) περιλαμβάνει την εξακρίβωση, για το σύνολο των δραστηριοτήτων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, του συστήματος διακυβέρνησής της, της κατάστασης της φερεγγυότητάς της, της σύστασης των τεχνικών προβλέψεων, των στοιχείων του ενεργητικού της και των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων, και της άσκησης των εργασιών της με βάση τις υγιείς ασφαλιστικές αρχές ως αυτές καθορίζονται στο εδάφιο (3), και σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και σύμφωνα με τις διατάξεις που θεσπίζονται σε ενωσιακό επίπεδο δυνάμει της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ.».

Τροποποίηση του άρθρου 38 του βασικού νόμου.

14. Το άρθρο 38 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Η πρώτη παράγραφος του εδαφίου (1) αντικαθίσταται με την ακόλουθη παράγραφο:

«(1) Ο Έφορος απαιτεί από τις ασφαλιστικές και τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να υποβάλλουν τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για τους σκοπούς της εποπτείας, λαμβάνοντας υπόψη τους στόχους της εποπτείας που καθορίζονται στα άρθρα 30, 31 και 32, καθώς και τις γενικές αρχές εποπτείας που αναφέρονται στο άρθρο 33, ιδίως δε την αρχή της αναλογικότητας· οι πληροφορίες αυτές περιλαμβάνουν τουλάχιστον τις αναγκαίες πληροφορίες για την εκτέλεση των ακόλουθων καθηκόντων στο πλαίσιο της εφαρμογής της διαδικασίας που καθορίζεται στο άρθρο 39:».

- (β) Με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (5), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(5Α) (α) Λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτούμενες πληροφορίες των εδαφίων (1), (2) και (3), καθώς και τις αρχές που καθορίζονται στο εδάφιο (4), ο Έφορος απαιτεί από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να υποβάλλουν τακτική εποπτική αναφορά η οποία περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες και τις επιδόσεις της επιχείρησης, το σύστημα διακυβέρνησης, το προφίλ κινδύνου, την αποτίμηση για τους σκοπούς της φερεγγυότητας και τη διαχείριση κεφαλαίων κατά την περίοδο αναφοράς.

(β) Η συχνότητα της τακτικής εποπτικής αναφοράς είναι η ακόλουθη:

- (i) για τις μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις, κάθε τρία έτη, ή, εφόσον το επιτρέπει ο Έφορος, έως κάθε πέντε έτη·
- (ii) για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εκτός των μικρών και μη πολύπλοκων επιχειρήσεων, κάθε τρία έτη.

(γ) Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (ii) του εδαφίου (β), εάν κριθεί αναγκαίο, ο Έφορος μπορεί να απαιτεί από τις εποπτευόμενες επιχειρήσεις να υποβάλλουν εκθέσεις συχνότερα.»

(γ) Τα εδάφια (7) έως (15) διαγράφονται.

(δ) Το εδάφιο (16) αντικαθίσταται από το ακόλουθο εδάφιο:

«(16) Ο Έφορος κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας δυνάμει του παρόντος άρθρου, εφαρμόζει:

(α) τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις στις οποίες καθορίζονται:

- (i) οι πληροφορίες που αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (4)·
- (ii) τα κριτήρια περιορισμένης εποπτικής αναφοράς για τις δέσμιες ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τις δέσμιες αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των κινδύνων αυτών των συγκεκριμένων μορφών επιχειρήσεων, με σκοπό τη διασφάλιση, στον κατάλληλο βαθμό, της σύγκλισης των εποπτικών αναφορών.

(β) τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα τακτικής εποπτικής αναφοράς σε σχέση με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών στις εποπτικές αρχές που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2), συμπεριλαμβανομένων των ορίων βάσει κινδύνου που καθορίζουν την ενεργοποίηση των απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων, κατά περίπτωση, ή τυχόν εξαίρεσης συγκεκριμένων πληροφοριών για ορισμένες μορφές επιχειρήσεων, όπως οι εξαρτημένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων των συγκεκριμένων μορφών επιχειρήσεων·

(γ) τις λύσεις τεχνολογίας των πληροφοριών που αναπτύσσονται, από την ΕΑΑΕΣ, συμπεριλαμβανομένων υποδειγμάτων για την υποβολή εκθέσεων και οδηγιών για την υποβολή εκθέσεων που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2).».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη των νέων άρθρων 38Α. και 38Β.

15. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 38, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Εξαιρέσεις και περιορισμοί που αποφασίζονται από τον Έφορο ως προς την υποβολή ποσοτικής τακτικής εποπτικής αναφοράς.

38Α.- (1) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (5) του άρθρου 136, όταν οι προκαθορισμένες περίοδοι της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) του άρθρου 38 είναι μικρότερες του ενός έτους, ο Έφορος μπορεί να περιορίζει την υποβολή τακτικής εποπτικής αναφοράς, εφόσον:

(α) η υποβολή των πληροφοριών αυτών θα ήταν υπερβολικά επαχθής σε σχέση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εγγενών κινδύνων της δραστηριότητας της επιχείρησης·

(β) οι πληροφορίες υποβάλλονται τουλάχιστον σε ετήσια βάση:

Νοείται ότι ο εν λόγω περιορισμός της τακτικής εποπτικής αναφοράς του εδαφίου (1), προβλέπεται μόνο για επιχειρήσεις οι οποίες, συλλογικά, δεν αντιπροσωπεύουν πάνω από το 20% της αγοράς ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων Ζωής και Γενικής Φύσεως εντός της Δημοκρατίας αντίστοιχα, όπου το μερίδιο αγοράς της ασφάλισης Ζωής βασίζεται σε ακαθάριστες τεχνικές προβλέψεις και το μερίδιο αγοράς της ασφάλισης Γενικής Φύσεως βασίζεται σε εγγεγραμμένα μεικτά ασφάλιστρα:

Νοείται περαιτέρω ότι κατά τον καθορισμό της επιλεξιμότητας των επιχειρήσεων για τους εν λόγω περιορισμούς, ο Έφορος δίνει προτεραιότητα στις μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις.

(2) Ο Έφορος δύναται να περιορίζει την υποβολή τακτικής εποπτικής αναφοράς ή να εξαιρεί ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις από την υποβολή αναλυτικών πληροφοριών ανά στοιχείο, εφόσον:

(α) η υποβολή των πληροφοριών αυτών θα ήταν υπερβολικά επαχθής σε σχέση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εγγενών κινδύνων της δραστηριότητας της επιχείρησης·

(β) η υποβολή των πληροφοριών αυτών δεν είναι αναγκαία για την αποτελεσματική εποπτεία της επιχείρησης·

(γ) η εξαίρεση δεν υπονομεύει τη σταθερότητα των αντίστοιχων χρηματοοικονομικών συστημάτων στην Ένωση· και

(δ) η επιχείρηση είναι σε θέση να παρέχει τις πληροφορίες όποτε της ζητείται:

Νοείται ότι η εν λόγω εξαίρεση από την υποβολή αναλυτικών πληροφοριών ανά στοιχείο, προβλέπεται μόνο για επιχειρήσεις οι οποίες, συλλογικά, δεν αντιπροσωπεύουν πάνω από το 20% της αγοράς ασφαλίσεων ή αντασφαλίσεων Ζωής και Γενικής Φύσεως εντός της Δημοκρατίας αντίστοιχα, όπου το μερίδιο αγοράς της ασφάλισης Ζωής βασίζεται σε ακαθάριστες τεχνικές προβλέψεις και το μερίδιο της ασφάλισης Γενικής Φύσεως βασίζεται σε εγγεγραμμένα μεικτά ασφάλιστρα:

Νοείται περαιτέρω ότι κατά τον καθορισμό της επιλεξιμότητας των επιχειρήσεων για τους εν λόγω περιορισμούς, ο Έφορος δίνει προτεραιότητα στις μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις.

(3) Οι δέσμιες ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι δέσμιες αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εξαιρούνται από την υποβολή τακτικής εποπτικής αναφοράς ανά στοιχείο όταν οι προκαθορισμένες περίοδοι της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) του άρθρου 38 είναι μικρότερες του ενός έτους, υπό τον όρο ότι πληρούν αμφότερες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) οι ασφαλισμένοι και οι δικαιούχοι είναι ένα από τα ακόλουθα:

- (i) νομικές οντότητες του ομίλου στον οποίο ανήκει η δέσμια ασφαλιστική επιχείρηση ή η δέσμια αντασφαλιστική επιχείρηση,
- (ii) φυσικά πρόσωπα που είναι επιλέξιμα για κάλυψη από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του ομίλου, υπό τον όρο ότι η δραστηριότητα που καλύπτει τα εν λόγω φυσικά πρόσωπα παραμένει κάτω του 5% των τεχνικών προβλέψεων.

(β) οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις και οι συμβάσεις ασφάλισης στις οποίες βασίζονται οι αντασφαλιστικές υποχρεώσεις της δέσμιας ασφαλιστικής επιχείρησης ή της δέσμιας αντασφαλιστικής επιχείρησης δεν περιλαμβάνουν καμία υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης έναντι τρίτων.

(4) Για τους σκοπούς των εδαφίων (1) και (2), στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης, όσον αφορά τις επιχειρήσεις που ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις, ο Έφορος εξετάζει αν η υποβολή πληροφοριών θα ήταν υπερβολικά επαχθής σε σχέση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων της επιχείρησης, λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τα εξής:

(α) τους κινδύνους αγοράς που συνεπάγονται οι επενδύσεις της επιχείρησης.

(β) το επίπεδο των συγκεντρώσεων κινδύνου·

(γ) τις πιθανές επιπτώσεις της διαχείρισης των στοιχείων ενεργητικού της επιχείρησης στη χρηματοοικονομική σταθερότητα·

(δ) τα συστήματα και τις δομές της επιχείρησης για την παροχή πληροφοριών για σκοπούς εποπτείας και την τεκμηριωμένη πολιτική που αναφέρεται στο εδάφιο (5) του άρθρου 38.

(5) Για τους σκοπούς των εδαφίων (1) και (2), στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης, όσον αφορά τις επιχειρήσεις που δεν ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις, ο Έφορος εξετάζει αν η υποβολή πληροφοριών θα ήταν υπερβολικά επαχθής σε σχέση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων της επιχείρησης, λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τις παραγράφους (α) έως (δ) του εδαφίου (4), καθώς και τα ακόλουθα:

(α) τον όγκο των ασφαλίσεων, των τεχνικών προβλέψεων και των στοιχείων ενεργητικού της επιχείρησης·

(β) τη διακύμανση των απαιτήσεων και των παροχών που καλύπτει η επιχείρηση·

(γ) τον συνολικό αριθμό των Κλάδων της ασφάλισης Ζωής και Γενικής Φύσεως για τις οποίες έχει δοθεί άδεια λειτουργίας·

(δ) την καταλληλότητα του συστήματος διακυβέρνησης της επιχείρησης·

(ε) το επίπεδο ιδίων κεφαλαίων που καλύπτουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας και τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις·

(στ) αν η επιχείρηση είναι δέσμια ασφαλιστική επιχείρηση ή δέσμια αντασφαλιστική επιχείρηση που καλύπτει μόνο κινδύνους οι οποίοι συνδέονται με τον βιομηχανικό ή εμπορικό όμιλο στον οποίο ανήκει.

(6) Ο Έφορος δύναται να συμμορφώνεται με τις κατευθυντήριες γραμμές για τον προσδιορισμό:

(α) των μεθόδων καθορισμού των μεριδίων αγοράς που αναφέρονται στην πρώτη επιφύλαξη του εδαφίου (1)·

(β) της διαδικασίας που πρέπει να χρησιμοποιείται από τις εποπτικές αρχές για την ενημέρωση των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων σχετικά με κάθε περιορισμό ή εξαίρεση που αναφέρεται στο παρόν άρθρο,

με την έκδοση Οδηγιών προς το σκοπό αυτό.

Προθεσμίες
υποβολής
εκθέσεων.

38B.-(1) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν στον Έφορο τις πληροφορίες που αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (4) του άρθρου 38 σε ετήσια ή λιγότερο συχνή βάση εντός 16 εβδομάδων από τη λήξη του οικονομικού έτους της επιχείρησης.

(2) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν στον Έφορο τις πληροφορίες που αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (4) του άρθρου 38 σε

τριμηνιαία βάση εντός 5 εβδομάδων από τη λήξη κάθε τριμήνου.

(3) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν στον Έφορο την τακτική εποπτική αναφορά που αναφέρεται στο εδάφιο (5Α) του άρθρου 38 εντός 18 εβδομάδων από τη λήξη του οικονομικού έτους της επιχείρησης.».

Τροποποίηση του άρθρου 39 του βασικού νόμου.

16. Το άρθρο 39 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (3) με την ακόλουθη παράγραφο:

«(α) το σύστημα διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων ικανότητας και ήθους κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 44, και της εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας, κατά τα οριζόμενα στο Τέταρτο Κεφάλαιο Τμήμα 2».

Τροποποίηση του άρθρου 40 του βασικού νόμου.

17. Το άρθρο 40 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(ε) η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση εφαρμόζει ένα από τα μεταβατικά μέτρα που αναφέρονται στα άρθρα 423 και 424 και πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) η επιχείρηση δεν θα πληρούσε τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας χωρίς την εφαρμογή του μεταβατικού μέτρου·
- (ii) η επιχείρηση δεν υπέβαλε στον Έφορο είτε το αρχικό σχέδιο σταδιακής εφαρμογής εντός της απαιτούμενης περιόδου, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου

425, είτε την απαιτούμενη ετήσια έκθεση, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (3) του εν λόγω άρθρου.».

- (β) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2) με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(γ) Στις περιπτώσεις που ορίζονται στις παραγράφους (δ) και (ε) του εδαφίου (1), η πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση είναι ανάλογη προς τους ουσιώδεις κινδύνους που απορρέουν από την παρέκκλιση και από τη μη συμμόρφωση, αντίστοιχα, που αναφέρονται στις εν λόγω παραγράφους.».

Τροποποίηση του άρθρου 42 του βασικού νόμου.

18. Το άρθρο 42 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αρίθμηση της παραγράφου σε εδάφιο (1) και την προσθήκη των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(2) Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης απολαμβάνουν διαρκούς καλής φήμης και διαθέτουν συλλογικά επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

(3) Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πρέπει να έχουν καταδικαστεί για σοβαρά ή για κατ' εξακολούθηση αδικήματα σχετικά με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή άλλα αδικήματα που θα έθεταν υπό αμφισβήτηση την καλή τους φήμη, τουλάχιστον κατά τα δέκα έτη που προηγούνται του έτους κατά το οποίο ασκούν ή πρόκειται να ασκήσουν τα καθήκοντά τους στην επιχείρηση.».

Τροποποίηση του άρθρου 43 του βασικού νόμου.

19. Το άρθρο 43 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Το εδάφιο (1) αντικαθίσταται με το ακόλουθο εδάφιο:

«(1)(α) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν να διαθέτουν αποτελεσματικό σύστημα διακυβέρνησης, το οποίο να εγγυάται την ορθή και συνετή διαχείριση των δραστηριοτήτων, να περιλαμβάνει τουλάχιστον μια κατάλληλη διαφανή οργανωτική δομή, με σαφή κατανομή και ορθό διαχωρισμό καθηκόντων, καθώς και έναν αποτελεσματικό μηχανισμό διασφάλισης της μετάδοσης των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις που ορίζουν τα άρθρα 44 μέχρι 50.

(β) Το σύστημα διακυβέρνησης υπόκειται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση, η οποία περιλαμβάνει αξιολόγηση της επάρκειας της σύνθεσης, της αποτελεσματικότητας και της εσωτερικής διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, τη κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εγγενών κινδύνων της δραστηριότητας της επιχείρησης.

(γ) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν πολιτική για την προώθηση της ποικιλομορφίας στο Διοικητικό Συμβούλιο, συμπεριλαμβανομένου του καθορισμού επιμέρους ποσοτικών στόχων για την ισόρροπη εκπροσώπηση των φύλων.

(δ) Οι κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται από την ΕΑΑΕΣ σχετικά με την έννοια της ποικιλομορφίας λαμβάνονται υπόψη από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά την επιλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.».

(β) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (2) του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(2Α) (α) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ορίζουν διαφορετικά πρόσωπα για την άσκηση των βασικών καθηκόντων που

αφορούν τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, την αναλογιστική λειτουργία, τη λειτουργία συμμόρφωσης και τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, καθένα δε από τα εν λόγω βασικά καθήκοντα ασκείται ανεξάρτητα από τα υπόλοιπα καθήκοντα, ώστε να αποφεύγονται οι συγκρούσεις συμφερόντων.

(β) Σε περίπτωση που επιχείρηση έχει ταξινομηθεί ως μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση, δυνάμει του άρθρου 33Β, ή σε περίπτωση που επιχείρηση έχει λάβει προηγούμενη εποπτική έγκριση, δυνάμει του άρθρου 33Δ, τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για την άσκηση των βασικών καθηκόντων που αφορούν τη διαχείριση κινδύνων, την αναλογιστική λειτουργία και τη λειτουργία συμμόρφωσης μπορούν επίσης να ασκούν οποιοδήποτε άλλο βασικό καθήκον πλην του εσωτερικού ελέγχου ή οποιοδήποτε άλλο καθήκον ή να είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό τον όρο ότι πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) διασφαλίζεται η ορθή διαχείριση ενδεχόμενων συγκρούσεων συμφερόντων·
- (ii) ο συνδυασμός καθηκόντων ή ο συνδυασμός καθήκοντος με την ιδιότητα μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν θέτει σε κίνδυνο την ικανότητα του προσώπου να ασκεί τις αρμοδιότητές του.»·

(γ) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(3) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν καταγεγραμμένες πολιτικές και μεριμνούν για την εφαρμογή των πολιτικών αυτών, σε σχέση, τουλάχιστον, με τη διαχείριση κινδύνων, τον εσωτερικό έλεγχο, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, τις αποδοχές και, κατά περίπτωση, την εξωτερική ανάθεση.

(δ) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) με το ακόλουθο εδάφιο:

(4) (α) Οι εν λόγω καταγεγραμμένες πολιτικές επανεξετάζονται σε ετήσια, τουλάχιστον, βάση και υπόκεινται στην προηγούμενη έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου και προσαρμόζονται σε κάθε σημαντική αλλαγή του εκάστοτε συστήματος ή τομέα.

(β) Οι μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις μπορούν να διενεργούν λιγότερο συχνή επανεξέταση, τουλάχιστον ανά πενταετία, εκτός εάν ο Έφορος καταλήξει στο συμπέρασμα, βάσει των ειδικών περιστάσεων μιας επιχείρησης, ότι απαιτείται συχνότερη επανεξέταση.».

Τροποποίηση του άρθρου 44 του βασικού νόμου.

20. Το άρθρο 44 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (6) με την ακόλουθη παράγραφο:

«(6)(α)(i) Στον Έφορο επίσης, ανακοινώνεται, προς έγκριση, κατά τον καθορισμένο τύπο, κάθε μεταγενέστερος διορισμός επιπρόσθετος ή σε αντικατάσταση άλλου, κάθε εκούσια αποχώρηση ή τερματισμός των υπηρεσιών ή αντικατάσταση και γενικά κάθε άλλη μεταβολή των προσώπων του εδαφίου (1), μέσα σε προθεσμία ενός μηνός αφότου επεσυνέβη ο διορισμός, αποχώρηση, τερματισμός υπηρεσιών ή άλλη μεταβολή, παράλληλα με τους λόγους για τις αλλαγές αυτές, καθώς και τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για να αξιολογηθεί αν τα νέα πρόσωπα που έχουν ορισθεί για να αναλάβουν τη διοίκηση της επιχείρησης πληρούν τις απαιτήσεις ικανότητας και ήθους:

Νοείται ότι, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ενημερώνουν τον Έφορο, εάν οποιοδήποτε από τα πρόσωπα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (3) ή έχει αντικατασταθεί για τον λόγο αυτό.

(ii) Σε περίπτωση, κατά την οποία ο Έφορος ενίσταται στο διορισμό οποιουδήποτε προσώπου που αναφέρεται στο εδάφιο (1), λόγω του ότι αυτό δεν πληροί τα απαραίτητα προσόντα που αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (3), οφείλει να κοινοποιήσει δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την ημέρα της ανακοινώσεως του διορισμού.

(iii) Σε περίπτωση που οποιοδήποτε πρόσωπο που αναφέρεται στο εδάφιο (1) δεν πληροί τις απαιτήσεις που καθορίζονται στα εδάφια (1) έως (3), ο Έφορος δύναται να απαιτήσει από την ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση να απομακρύνει το εν λόγω πρόσωπο από τη συγκεκριμένη θέση:

Νοείται ότι, οι αποφάσεις του Εφόρου, που αναφέρονται στις παραγράφους (ii) και (iii), δύνανται να προσβληθούν ενώπιον του Γενικού Διευθυντή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 347:

Νοείται περαιτέρω ότι, οι πιο πάνω αποφάσεις του Εφόρου δύνανται να προσβληθούν απευθείας με προσφυγή σύμφωνα με το άρθρο 146 του Συντάγματος.».

Τροποποίηση του άρθρου 45 του βασικού νόμου.

21. Το άρθρο 45 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Η παράγραφος (ε) του εδαφίου (3) αντικαθίσταται με την ακόλουθη παράγραφο:

«(ε) διαχείριση λειτουργικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της κυβερνοασφάλειας όπως ορίζεται στο Άρθρο 2 σημείο 1) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/881».

(β) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (5) του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(5A) (i) Εάν οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν την προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που αναφέρεται στο άρθρο 83, στα σχέδια ρευστότητας της λαμβάνεται υπόψη η χρήση της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας και αξιολογείται αν ενδέχεται να προκύψουν περιορισμοί ρευστότητας οι οποίοι δεν συνάδουν με τη χρήση της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας.

(ii) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη τον βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα κατά την εκτίμηση των κινδύνων βιωσιμότητας.

(iii) Για τους σκοπούς της εκτίμησης που αναφέρεται στην παράγραφο (ii), ο Έφορος διασφαλίζει ότι οι επιχειρήσεις, στο πλαίσιο της διαχείρισης κινδύνων, οφείλουν να διαθέτουν στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και συστήματα για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων βιωσιμότητας βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.».

(γ) Με την τροποποίηση του εδαφίου (6) ως ακολούθως:

(i) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (β) του εδαφίου (6) με την ακόλουθη υποπαραγραφή:

«(i) την ευαισθησία των τεχνικών προβλέψεων και των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων τους στις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός της προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης, συμπεριλαμβανομένου του υπολογισμού του βασικού πιστωτικού περιθωρίου που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 82».

(ii) Με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (iii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (6).

(iii) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (6) με την ακόλουθη παράγραφο:

«(γ) όταν εφαρμόζεται η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που αναφέρεται στο άρθρο 83 την ευαισθησία των τεχνικών προβλέψεων και των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων τους σε μεταβολές των οικονομικών συνθηκών που θα επηρέαζαν το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 83.».

(δ) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (9) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(9) Όταν εφαρμόζεται η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που αναφέρεται στο άρθρο 83, η καταγεγραμμένη πολιτική διαχείρισης κινδύνων που αναφέρεται στα εδάφια (3) και (4) του άρθρου 43 λαμβάνει υπόψη την προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας.».

(ε) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (9), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(9A) (α) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις αναπτύσσουν ειδικά σχέδια που περιλαμβάνουν ποσοτικοποιήσιμους στόχους και διαδικασίες, και παρακολουθούν την εφαρμογή τους, με στόχο την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που προκύπτουν βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα από παράγοντες βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από τη διαδικασία προσαρμογής και από τις τάσεις μετάβασης στο πλαίσιο των συναφών κανονιστικών στόχων και νομικών πράξεων της Ένωσης και της Δημοκρατίας όσον αφορά παράγοντες βιωσιμότητας, ειδικότερα δε αυτών που ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/1119.

(β) (i) Οι ποσοτικοποιήσιμοι στόχοι και διαδικασίες για την αντιμετώπιση των κινδύνων βιωσιμότητας που περιλαμβάνονται στα σχέδια που αναφέρονται στην παράγραφο (α) λαμβάνουν υπόψη τις τελευταίες εκθέσεις και τα μέτρα που υπαγορεύει η Ευρωπαϊκή Επιστημονική Συμβουλευτική Επιτροπή για την Κλιματική Αλλαγή, ιδίως σε σχέση με την επίτευξη των κλιματικών στόχων της Ένωσης.

(ii) Όταν η επιχείρηση δημοσιοποιεί πληροφορίες για θέματα βιωσιμότητας σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο τα σχέδια που αναφέρονται στην παράγραφο (α) συνάδουν με τα σχέδια που αναφέρονται στο άρθρο 151Α ή στο άρθρο 151Β του περί Εταιρειών Νόμου, και, ειδικότερα, περιλαμβάνουν δράσεις όσον αφορά το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική της επιχείρησης οι οποίες είναι συνεκτικές και στα δύο σχέδια.

(ii) Κατά περίπτωση, οι μεθοδολογίες και οι παραδοχές στις οποίες στηρίζονται οι στόχοι, οι δεσμεύσεις και οι στρατηγικές αποφάσεις που δημοσιοποιούνται από τις επιχειρήσεις συνάδουν με τις μεθοδολογίες και τις παραδοχές που περιλαμβάνονται στα σχέδια που αναφέρονται στην παράγραφο (α).

(γ) Οι στόχοι, οι διαδικασίες και οι δράσεις για την αντιμετώπιση των κινδύνων βιωσιμότητας που περιλαμβάνονται στα σχέδια που αναφέρονται στην παράγραφο (α) είναι ανάλογες προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων βιωσιμότητας του επιχειρηματικού μοντέλου των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 33.

(9B) Ο Έφορος εφαρμόζει τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που καταρτίζονται για τον περαιτέρω προσδιορισμό:

(α) των ελάχιστων προτύπων και των μεθοδολογιών αναφοράς για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων βιωσιμότητας·

(β) των στοιχείων που πρέπει να καλύπτονται από τα σχέδια που καταρτίζονται σύμφωνα με τα εδάφια (9Α) και (9Δ) του παρόντος άρθρου, τα οποία περιλαμβάνουν συγκεκριμένα χρονοδιαγράμματα και ενδιάμεσους ποσοτικοποιήσιμους στόχους και ορόσημα, προκειμένου να παρακολουθούνται και να αντιμετωπίζονται οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι που προκύπτουν από παράγοντες βιωσιμότητας, καθώς και τις διασυνδέσεις με τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 46 και 46Α·

(γ) των εποπτικών προσεγγίσεων σε σχέση με τα σχέδια, τους ποσοτικοποιήσιμους στόχους και τις διαδικασίες που αναφέρονται στα εδάφια (9Α) και (9Δ)·

(δ) των στοιχείων των σχεδίων που αναφέρονται στα εδάφια (9Α) και (9Δ) που πρέπει να δημοσιοποιούνται, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών ποσοτικοποιήσιμων στόχων, σύμφωνα με το άρθρο 52.

(9Γ) Η επιχείρηση δημοσιοποιεί σε ετήσια βάση τους ποσοτικοποιήσιμους στόχους που περιλαμβάνονται στα σχέδια που αναφέρονται στα εδάφια (9Α) και (9Δ).

(9Δ) Όταν μια συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που έχει την έδρα της στην Ένωση υποχρεούται να καταρτίσει σχέδιο σύμφωνα με το εδάφιο (9Α) σε επίπεδο ομίλου, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές θυγατρικές που καλύπτονται από το εν λόγω σχέδιο και που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτείας του ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 251 εξαιρούνται από την κατάρτιση σχεδίου σε ατομικό επίπεδο σύμφωνα με το εδάφιο (9Α).».

22. Το άρθρο 46 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο (γ) του εδαφίου (1), των ακόλουθων νέων παραγράφων:

«(δ) εξέταση και ανάλυση της μακροοικονομικής κατάστασης και των πιθανών μακροοικονομικών εξελίξεων και των εξελίξεων στις χρηματοοικονομικές αγορές·

(ε) κατόπιν αιτιολογημένου αιτήματος του Εφόρου, εξέταση και ανάλυση:

(i) των μακροπροληπτικών ανησυχιών που ενδέχεται να επηρεάζουν το ιδιαίτερο προφίλ κινδύνου, τα εγκεκριμένα περιθώρια ανοχής κινδύνου, την επιχειρηματική στρατηγική, τις δραστηριότητες ασφάλισης ή τις επενδυτικές αποφάσεις, καθώς και των συνολικών αναγκών φερεγγυότητας της επιχείρησης που αναφέρονται στην παράγραφο (α)·

(ii) των δραστηριοτήτων της επιχείρησης οι οποίες ενδέχεται να επηρεάζουν τις μακροοικονομικές εξελίξεις και τις εξελίξεις στις χρηματοοικονομικές αγορές και έχουν τη δυνατότητα να μετατραπούν σε πηγές συστημικού κινδύνου·

(στ) τη συνολική ικανότητα της επιχείρησης για διακανονισμό των οικονομικών υποχρεώσεων της έναντι των κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων και άλλων αντισυμβαλλομένων, όταν οι εν λόγω υποχρεώσεις καθίστανται απαιτητές, ακόμη και υπό ακραίες συνθήκες.».·

(β) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (1), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(1Α) Για τους σκοπούς των παραγράφων (δ) και (ε) του εδαφίου (1), οι μακροοικονομικές εξελίξεις και οι εξελίξεις στις χρηματοοικονομικές αγορές περιλαμβάνουν, τουλάχιστον, τα εξής:

(α) το επίπεδο των επιτοκίων και των πιστωτικών περιθωρίων·

(β) το επίπεδο των δεικτών των χρηματοοικονομικών αγορών·

(γ) τον πληθωρισμό·

(δ) τη διασυνδεσιμότητα με άλλους συμμετέχοντες στις χρηματοοικονομικές αγορές·

(ε) την κλιματική αλλαγή, πανδημίες, άλλα συμβάντα μαζικής κλίμακας και λοιπές καταστροφές που ενδέχεται να επηρεάζουν τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις:

Νοείται ότι για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1), οι μακροπροληπτικές ανησυχίες περιλαμβάνουν, τουλάχιστον, εύλογα δυσμενή μελλοντικά σενάρια και κινδύνους που σχετίζονται με τον πιστωτικό κύκλο και την οικονομική ύφεση, τη συμπεριφορά αγέλης σε επενδύσεις ή συγκεντρώσεις υπερβολικών ανοιγμάτων σε τομεακό επίπεδο.

(1Β) Η ανάλυση που απαιτείται βάσει της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) είναι ανάλογη προς τη φύση των κινδύνων, καθώς και προς την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων:

Νοείται ότι οι μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις και οι επιχειρήσεις που έχουν λάβει προηγουμένως έγκριση από τον Έφορο, δυνάμει του άρθρου 33Δ, δεν υποχρεούνται να διενεργούν την ανάλυση που αναφέρεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1).».

(γ) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(3)(α) Όταν η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση εφαρμόζει την προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης που αναφέρεται στο άρθρο 81, την προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που αναφέρεται στο άρθρο 83 ή τα μεταβατικά μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 80, στα άρθρα 423 και 424 ή, κατά περίπτωση, στα εδάφια (1Α) και (2Α) του άρθρου 118, διεξάγει την αξιολόγηση συμμόρφωσης προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) λαμβάνοντας υπόψη και χωρίς να λαμβάνει υπόψη αυτές τις προσαρμογές και τα μεταβατικά μέτρα.

(β) Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο (α), η απαίτηση αξιολόγησης για τον μηχανισμό σταδιακής εφαρμογής που αναφέρεται στο άρθρο 80 δεν ισχύει για νόμισμα για το οποίο ισχύει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- (i) το μερίδιο των μελλοντικών ταμειακών ροών που συνδέονται με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις στο εν λόγω νόμισμα σε σχέση με όλες τις μελλοντικές ταμειακές ροές που συνδέονται με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις δεν υπερβαίνει το 5%·
- (ii) όσον αφορά τις μελλοντικές ταμειακές ροές που συνδέονται με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις στο εν λόγω νόμισμα, το μερίδιο των μελλοντικών ταμειακών ροών που αφορούν ληκτότητες για τις οποίες η σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου προκύπτει με παρέκταση σε σχέση με όλες τις μελλοντικές ταμειακές ροές που συνδέονται με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις δεν υπερβαίνει το 10%..».

(δ) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (3), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(3Α) Σε περίπτωση που η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση εφαρμόζει την προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που αναφέρεται στο άρθρο 83, η εκτίμηση του εδαφίου (1) περιλαμβάνει, επιπλέον, τον βαθμό στον οποίο το προφίλ κινδύνου της σχετικής επιχείρησης αποκλίνει από τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας.»

(ε) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (6) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(6) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διενεργούν την εκτίμηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) ετησίως και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά από οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή στο προφίλ κινδύνου τους.

(στ) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (6), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(6Α) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (6), οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις μπορούν να διενεργούν την εκτίμηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) τουλάχιστον ανά διετία και χωρίς καθυστέρηση μετά από οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή στο προφίλ κινδύνου της, εκτός εάν ο Έφορος καταλήξει στο συμπέρασμα, βάσει των ειδικών συνθηκών της επιχείρησης, ότι απαιτείται συχνότερη εκτίμηση, όταν πληρούνται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η επιχείρηση ταξινομείται ως μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση·

(β) η επιχείρηση είναι δέσμια ασφαλιστική επιχείρηση ή δέσμια αντασφαλιστική επιχείρηση η οποία πληροί όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- (i) οι ασφαλισμένοι και οι δικαιούχοι είναι είτε νομικές οντότητες του ομίλου στον οποίο ανήκει η δέσμια ασφαλιστική επιχείρηση ή η δέσμια αντασφαλιστική επιχείρηση είτε φυσικά πρόσωπα που είναι επιλέξιμα για κάλυψη από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του εν λόγω ομίλου και η επιχειρηματική δραστηριότητα που καλύπτει φυσικά πρόσωπα τα οποία είναι επιλέξιμα για κάλυψη από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του ομίλου παραμένει κάτω του 5% των τεχνικών προβλέψεων·
- (ii) οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις και οι συμβάσεις ασφάλισης στις οποίες βασίζονται οι αντασφαλιστικές υποχρεώσεις της δέσμιας ασφαλιστικής επιχείρησης ή της δέσμιας αντασφαλιστικής επιχείρησης δεν αφορούν καμία υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης έναντι τρίτων:

Νοείται ότι η πιο πάνω εξαίρεση από την ετήσια εκτίμηση δεν εμποδίζει την επιχείρηση να εντοπίζει, να υπολογίζει, να διαχειρίζεται, να παρακολουθεί και να αναφέρει κινδύνους σε συνεχή βάση.».

- (ζ) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (8), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(9) Για τους σκοπούς των παραγράφων (δ) και (ε) του εδαφίου (1), ο Έφορος κοινοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τα πορίσματα των μακροπροληπτικών του αξιολογήσεων όσον αφορά την εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο.

(10) Ο Έφορος συνεργάζεται με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, με σκοπό την ανάλυση των αποτελεσμάτων και, κατά περίπτωση, τον εντοπισμό τυχόν μακροπροληπτικών ανησυχιών ως προς τον τρόπο με τον οποίο οι δραστηριότητες των επιχειρήσεων μπορούν να επηρεάσουν

τις μακροοικονομικές εξελίξεις και τις εξελίξεις στις χρηματοοικονομικές αγορές.

(11) Ο Έφορος κοινοποιεί στην οικία επιχείρηση τυχόν μακροπροληπτικές ανησυχίες και παραμέτρους εισόδου που σχετίζονται με την εκτίμηση.

(12) Κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με την υποβολή αιτήματος διενέργειας οποιασδήποτε από τις αναλύσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση η οποία είναι θυγατρική επιχείρηση που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εποπτείας ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 251, ο Έφορος εξετάζει αν οποιαδήποτε από τις εν λόγω αναλύσεις διενεργείται σε επίπεδο ομίλου από τη συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή τη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που έχει την έδρα της στην Ένωση, και καλύπτει τις ιδιαιτερότητες της εν λόγω θυγατρικής επιχείρησης.

(13) Ο Έφορος κοινοποιεί σε ετήσια βάση τόσο στην ΕΑΑΕΣ όσο και στο ΕΣΣΚ, τον κατάλογο των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και τον κατάλογο των ομίλων για τους οποίους ζητούν τα πρόσθετα μακροπροληπτικά μέτρα.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 46Α.

23. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 46, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Ανάλυση σεναρίων για την κλιματική αλλαγή.

46Α.- (1) Για τους σκοπούς του εντοπισμού και της εκτίμησης των κινδύνων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 46, η οικία επιχείρηση αξιολογεί επίσης, αν παρουσιάζει σημαντική έκθεση σε κινδύνους από την κλιματική αλλαγή και στην εκτίμηση που αναφέρεται στο

εδάφιο (1) του άρθρου 46, η επιχείρηση αποδεικνύει τη σημαντικότητα της έκθεσής της στους κινδύνους από την κλιματική αλλαγή.

(2) Εάν η οικία επιχείρηση παρουσιάζει σημαντική έκθεση σε κινδύνους από την κλιματική αλλαγή, η επιχείρηση προσδιορίζει τουλάχιστον δύο μακροπρόθεσμα σενάρια για την κλιματική αλλαγή, μεταξύ των οποίων τα ακόλουθα:

(α) ένα μακροπρόθεσμο σενάριο για την κλιματική αλλαγή, στο οποίο η αύξηση της θερμοκρασίας του πλανήτη παραμένει κάτω από δύο βαθμούς Κελσίου·

(β) ένα μακροπρόθεσμο σενάριο για την κλιματική αλλαγή, στο οποίο η αύξηση της θερμοκρασίας του πλανήτη είναι σημαντικά μεγαλύτερη από δύο βαθμούς Κελσίου.

(3) Ανά τακτά χρονικά διαστήματα, η εκτίμηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 46 περιέχει ανάλυση των επιπτώσεων των μακροπρόθεσμων σεναρίων για την κλιματική αλλαγή, τα οποία προσδιορίζονται δυνάμει του εδαφίου (2), στις δραστηριότητες της επιχείρησης:

Νοείται ότι τα εν λόγω χρονικά διαστήματα είναι ανάλογα προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων από την κλιματική αλλαγή που είναι εγγενείς στις δραστηριότητες της επιχείρησης, αλλά δεν υπερβαίνουν τα τρία έτη.

(4) Τα μακροπρόθεσμα σενάρια για την κλιματική αλλαγή που αναφέρονται στο εδάφιο (2) επανεξετάζονται τουλάχιστον ανά τριετία και επικαιροποιούνται εφόσον

απαιτείται· κατά την επανεξέταση των μακροπρόθεσμων σεναρίων για την κλιματική αλλαγή, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη την επίδοση των εργαλείων και των αρχών που χρησιμοποιήθηκαν σε προηγούμενα σενάρια για την κλιματική αλλαγή, προκειμένου να ενισχύσουν την αποτελεσματικότητά τους.

(5) Κατά παρέκκλιση από τα εδάφια (2), (3) και (4), οι μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις δεν υποχρεούνται να προσδιορίζουν σενάρια για την κλιματική αλλαγή ούτε να διενεργούν εκτίμηση των επιπτώσεών τους στις δραστηριότητες της επιχείρησης.».

Τροποποίηση του άρθρου 49 του βασικού νόμου.

24. Το άρθρο 49 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την τροποποίηση του εδαφίου (6) με την αντικατάσταση στο τέλος του εδαφίου του σημείου της τελείας με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά, των ακόλουθων νέων επιφυλάξεων:

«Νοείται ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ενημερώνουν τον Έφορο, εάν το πρόσωπο που αναφέρεται στο παρόν εδάφιο δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις σύμφωνα με το εδάφιο (2) ή έχει αντικατασταθεί για τον λόγο αυτό:

Νοείται περαιτέρω ότι εάν το εν λόγω πρόσωπο δεν πληροί τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο εδάφιο (2), ο Έφορος δύναται να απαιτήσει από την ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση να απομακρύνει το πρόσωπο αυτό από την συγκεκριμένη θέση.».

- (β) Με την τροποποίηση της παραγράφου (α) του εδαφίου (8), με την προσθήκη αμέσως μετά τη φράση «να μην εγκρίνει το πρόσωπο» (πρώτη γραμμή), της φράσης «ή να απαιτήσει την απομάκρυνση του προσώπου».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 52.

25. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 52 με το ακόλουθο άρθρο:

«Έκθεση για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση: περιεχόμενα.

52.- (1) Ο Έφορος, λαμβάνοντας υπόψη τις πληροφορίες που απαιτούνται στο εδάφιο (3) και τις αρχές που ορίζονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 38, απαιτεί από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να δημοσιοποιούν, σε ετήσια βάση, έκθεση για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική τους κατάσταση.

(2) Η αναφερόμενη στο εδάφιο (1) έκθεση για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση αποτελείται από δύο μέρη που προσδιορίζονται σαφώς και δημοσιοποιούνται από κοινού, όπου το πρώτο μέρος περιλαμβάνει πληροφορίες που αφορούν ειδικά τους κατόχους ασφαλιστηρίων συμβολαίων και τους δικαιούχους, ενώ το δεύτερο μέρος περιλαμβάνει πληροφορίες που αφορούν επαγγελματίες της αγοράς.

(3) Το μέρος της έκθεσης για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση το οποίο περιλαμβάνει τις πληροφορίες που αφορούν τους κατόχους ασφαλιστηρίων συμβολαίων και τους δικαιούχους περιέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) σύντομη περιγραφή της δραστηριότητας και των επιδόσεων της επιχείρησης·

(β) σύντομη περιγραφή της διαχείρισης των κεφαλαίων και του προφίλ κινδύνου της επιχείρησης, μεταξύ άλλων σε σχέση με τους κινδύνους βιωσιμότητας· και

(γ) δήλωση σχετικά με το αν η επιχείρηση δημοσιοποιεί τα σχέδια που αναφέρονται στο άρθρο 151Α ή στο άρθρο 151Β του περί Εταιρειών Νόμου.

(4) Το μέρος της έκθεσης για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση το οποίο περιλαμβάνει τις πληροφορίες που αφορούν επαγγελματίες της αγοράς περιέχει τις ακόλουθες πληροφορίες, είτε αυτούσιες είτε με παραπομπές σε πληροφορίες αντίστοιχες ως προς τη φύση και την έκταση, που δημοσιοποιούνται δυνάμει άλλων νομικών ή κανονιστικών απαιτήσεων:

(α) περιγραφή της δραστηριότητας και των επιδόσεων της επιχείρησης·

(β) περιγραφή του συστήματος διακυβέρνησης·

(γ) περιγραφή, χωριστά για τα στοιχεία του ενεργητικού, τις τεχνικές προβλέψεις και τις λοιπές υποχρεώσεις, των βάσεων και των μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν για την αποτίμησή τους·

(δ) περιγραφή της διαχείρισης των κεφαλαίων και του προφίλ κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων τουλάχιστον των ακόλουθων:

(i) της διάρθρωσης και του ύψους των ιδίων κεφαλαίων, καθώς και της ποιότητάς τους·

- (ii) των ποσών των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας και των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων·
- (iii) για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που είναι σημαντικές για τη σταθερότητα των χρηματοοικονομικών συστημάτων στην Ένωση, πληροφοριών σχετικά με την ευαισθησία στον κίνδυνο·
- (iv) της επιλογής που προβλέπεται στο άρθρο 418 για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας·
- (v) πληροφοριών που επιτρέπουν την ορθή κατανόηση των κυριότερων διαφορών μεταξύ των παραδοχών στις οποίες βασίζεται η τυποποιημένη μέθοδος και εκείνων του εσωτερικού υποδείγματος που χρησιμοποιείται από την επιχείρηση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας·
- (vi) του ποσού τυχόν μη συμμόρφωσης με τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις ή τυχόν σημαντικής μη συμμόρφωσης με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, ακόμα και αν στη συνέχεια επιλύθηκε το ζήτημα, με επεξήγηση της προέλευσης και των επιπτώσεων, καθώς και των ενδεχόμενων ληφθέντων μέτρων αποκατάστασης·

(ε) ένδειξη του αν η επιχείρηση έχει σημαντική έκθεση σε κινδύνους από την κλιματική αλλαγή μετά την εκτίμηση σημαντικότητας που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου

46Α και, κατά περίπτωση, αν έχει θέσει σε εφαρμογή τυχόν δράσεις·

(στ) δήλωση σχετικά με το αν η επιχείρηση δημοσιοποιεί τα σχέδια που αναφέρονται στο Άρθρο 151Α ή στο Άρθρο 151Β του περί Εταιρειών Νόμου·

(ζ) τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (6) του άρθρου 45.

(5) Όταν εφαρμόζεται η προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης που αναφέρεται στο άρθρο 81, η περιγραφή που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) και στις υποπαραγράφους (i) και (ii) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (4) περιλαμβάνει την περιγραφή της προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης και του χαρτοφυλακίου των υποχρεώσεων και των δεσμευμένων στοιχείων ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται η προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης, καθώς και ποσοτική έκφραση των επιπτώσεων που θα είχε στη χρηματοοικονομική θέση της επιχείρησης τυχόν μηδενισμός της προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης.

(6) Η περιγραφή που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) και στις υποπαραγράφους (i) και (ii) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (4), περιλαμβάνει επίσης δήλωση σχετικά με το αν η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που αναφέρεται στο άρθρο 83 χρησιμοποιείται από την επιχείρηση και, σε περίπτωση που χρησιμοποιείται η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας, δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πληροφορίες:

(α) ποσοτικοποίηση των επιπτώσεων που θα είχε στη χρηματοοικονομική θέση της επιχείρησης τυχόν μηδενισμός της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας·

(β) για κάθε σχετικό νόμισμα ή, κατά περίπτωση, σχετική χώρα, η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 83 και οι αντίστοιχες βέλτιστες εκτιμήσεις για τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις.

(7) Η περιγραφή που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (4) περιλαμβάνει ανάλυση πιθανών σημαντικών μεταβολών σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς και επεξήγηση ενδεχόμενων σοβαρών διαφορών σε σχέση με την αξία των εν λόγω στοιχείων στις οικονομικές καταστάσεις, καθώς και σύντομη περιγραφή της δυνατότητας μεταφοράς κεφαλαίων.

(8)(α) Η δημοσιοποίηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (4) εμφανίζει χωριστά το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το Κεφάλαιο VI, Τμήμα 4, Ενότητες 2 και 3 και οποιεσδήποτε πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 40 ή τον αντίκτυπο των ειδικών παραμέτρων που η ασφαλιστική ή η αντασφαλιστική επιχείρηση καλείται να χρησιμοποιεί σύμφωνα με το άρθρο 110, παράλληλα με συνοπτικές πληροφορίες σχετικά με την αιτιολόγησή της από τον Έφορο.

(β) Η δημοσιοποίηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας συνοδεύεται, κατά περίπτωση, από ένδειξη

ότι το τελικό τους ύψος εξακολουθεί να υπόκειται σε εποπτική αξιολόγηση.

(9) Οι δέσμιες ασφαλιστικές επιχειρήσεις δεν υποχρεούνται να δημοσιοποιούν το μέρος που αφορά κατόχους ασφαλιστήριων συμβολαίων και δικαιούχους και υποχρεούνται μόνο να περιλαμβάνουν στο μέρος που αφορά επαγγελματίες της αγοράς τα απαιτούμενα ποσοτικά στοιχεία βάσει των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στο άρθρο 57, υπό τον όρο ότι οι εν λόγω επιχειρήσεις πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Οι ασφαλισμένοι και οι δικαιούχοι είναι είτε νομικές οντότητες του ομίλου στον οποίο ανήκει η δέσμια ασφαλιστική επιχείρηση είτε φυσικά πρόσωπα που είναι επιλέξιμα για κάλυψη από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του εν λόγω ομίλου και η επιχειρηματική δραστηριότητα που καλύπτει φυσικά πρόσωπα τα οποία είναι επιλέξιμα για κάλυψη από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του ομίλου παραμένει κάτω του 5% των τεχνικών προβλέψεων·

(β) Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις της δέσμιας ασφαλιστικής επιχείρησης δεν αφορούν καμία υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης έναντι τρίτων.

(10) Οι δέσμιες αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δεν υποχρεούνται να δημοσιοποιούν το μέρος που αφορά κατόχους ασφαλιστήριων συμβολαίων και δικαιούχους και υποχρεούνται μόνο να περιλαμβάνουν στο μέρος που αφορά επαγγελματίες της αγοράς τα απαιτούμενα ποσοτικά στοιχεία βάσει των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στο άρθρο 57, υπό τον όρο

ότι οι εν λόγω επιχειρήσεις πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) οι ασφαλισμένοι και οι δικαιούχοι είναι είτε νομικές οντότητες του ομίλου στον οποίο ανήκει η δέσμια αντασφαλιστική επιχείρηση είτε φυσικά πρόσωπα που είναι επιλέξιμα για κάλυψη από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του εν λόγω ομίλου και η επιχειρηματική δραστηριότητα που καλύπτει φυσικά πρόσωπα τα οποία είναι επιλέξιμα για κάλυψη από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του ομίλου παραμένει κάτω του 5% των τεχνικών προβλέψεων·

(β) οι συμβάσεις ασφάλισης στις οποίες βασίζονται οι αντασφαλιστικές υποχρεώσεις της δέσμιας αντασφαλιστικής επιχείρησης δεν αφορούν καμία υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης έναντι τρίτων·

(γ) τα ισχύοντα δάνεια με τη μητρική εταιρεία ή οποιαδήποτε εταιρεία του ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της συγκέντρωσης ρευστών διαθεσίμων του ομίλου, δεν υπερβαίνουν το 20% του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού της δέσμιας αντασφαλιστικής επιχείρησης· και

(δ) η μέγιστη ζημία που προκύπτει από τις ακαθάριστες τεχνικές προβλέψεις μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο προσδιοριστικής αποτίμησης χωρίς τη χρήση στοχαστικών μεθόδων.

(11) Κατά παρέκκλιση από τα εδάφια (1) και (2), οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις μπορούν να επιλέγουν να μη δημοσιοποιούν το μέρος της έκθεσης σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση που

αφορά τους κατόχους ασφαλιστήριων συμβολαίων και τους δικαιούχους.

(12) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (4), οι μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις μπορούν να δημοσιοποιούν μόνο τα απαιτούμενα ποσοτικά στοιχεία βάσει των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στο άρθρο 57 στο τμήμα της έκθεσης για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση που περιλαμβάνει πληροφορίες που αφορούν επαγγελματίες της αγοράς, υπό τον όρο ότι δημοσιοποιούν ανά τριετία πλήρη έκθεση που περιέχει όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται στο παρόν άρθρο.

(13) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν και υποβάλλουν στον Έφορο τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο σε ετήσια βάση εντός 18 εβδομάδων από τη λήξη του οικονομικού έτους της επιχείρησης.

(14) Στο πλαίσιο της έκθεσης που αναφέρεται στα εδάφια (1) και (2), οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να δημοσιοποιούν τις επιπτώσεις της χρήσης, προς τον σκοπό του καθορισμού των τεχνικών προβλέψεων που προβλέπονται στο άρθρο 79, της διαχρονικής διάρθρωσης των επιτοκίων άνευ κινδύνου που καθορίζεται χωρίς την εφαρμογή του μεταβατικού μέτρου για την παρέκταση, όπως αναφέρεται στο άρθρο 77ε παράγραφος 1 στοιχείο αα) της Οδηγίας 2009/138/EK, αντί της σχετικής διαχρονικής διάρθρωσης των επιτοκίων άνευ κινδύνου.

(15) Ωστόσο, κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (14), η απαίτηση δημοσιοποίησης δεν ισχύει για νόμισμα για το οποίο ισχύει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

(α) Το μερίδιο των μελλοντικών ταμειακών ροών που συνδέονται με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις στο εν λόγω νόμισμα σε σχέση με τις μελλοντικές ταμειακές ροές που συνδέονται με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις δεν υπερβαίνει το 5%·

(β) όσον αφορά τις μελλοντικές ταμειακές ροές που συνδέονται με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις στο εν λόγω νόμισμα, το μερίδιο των μελλοντικών ταμειακών ροών που αφορούν ληκτότητες για τις οποίες η σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου προκύπτει με παρέκταση σε σχέση με όλες τις μελλοντικές ταμειακές ροές που συνδέονται με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις δεν υπερβαίνει το 10%.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέων άρθρων 52Α και 52Β.

26. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 52, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Έκθεση για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση: απαιτήσεις ελέγχου.

52Α.- Ο ισολογισμός των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, που δημοσιοποιείται στο πλαίσιο της έκθεσης για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση σύμφωνα με τα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 52 ή ο ισολογισμός που δημοσιοποιείται στο πλαίσιο της ενιαίας έκθεσης για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση σύμφωνα με την παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 295 υπόκειται σε έλεγχο.

(2) Ο Έφορος δύναται με Οδηγίες να επεκτείνει το εύρος της απαίτησης του ελέγχου που αναφέρεται στο εδάφιο (1) σε άλλα στοιχεία της έκθεσης για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση.

(3) Ο έλεγχος διενεργείται από νόμιμο ελεγκτή ή από ελεγκτικό γραφείο, σύμφωνα με τα ισχύοντα ελεγκτικά πρότυπα δυνάμει του περί Ελεγκτών Νόμου:

53(I) του 2017
171(I) του 2017
7(I) του 2018
69(I) του 2019
12(I) του 2020
153(I) του 2022
160(I) του 2025.

Νοείται ότι ο νόμιμος ελεγκτής και το ελεγκτικό γραφείο, κατά την εκτέλεση αυτού του καθήκοντος, συμμορφώνονται με τα καθήκοντα των ελεγκτών που καθορίζονται στο άρθρο 74.

(4) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν στον Έφορο, μαζί με την έκθεση για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση, χωριστή έκθεση, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής της φύσης και των αποτελεσμάτων του ελέγχου, η οποία καταρτίζεται από τον νόμιμο ελεγκτή ή από το ελεγκτικό γραφείο.

Λοιπές
απαιτήσεις
ελέγχου
Λογαριασμών.

52B- (1) Οι Ετήσιοι και Ενοποιημένοι Λογαριασμοί των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων ελέγχονται από νόμιμο ελεγκτή ή από ελεγκτικό γραφείο δυνάμει του περί Ελεγκτών Νόμου και των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

53(I) του 2017
71(I) του 2017
7(I) του 2018
69(I) του 2019
12(I) του 2020
153(I) του 2022
160(I) του 2025.

(2) Τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στις πληροφορίες που υποβάλλονται από τις ασφαλιστικές ή

αντασφαλιστικές επιχειρήσεις σύμφωνα με την υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) του άρθρου 38, για τη δεύτερη τριμηνία του οικονομικού έτους, ελέγχονται από νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο και υποβάλλεται σχετική έκθεση:

Νοείται ότι, ο Έφορος δύναται να ζητά όπως ο πιο πάνω έλεγχος διενεργείται και για την τέταρτη τριμηνία του οικονομικού έτους.».

Τροποποίηση του άρθρου 53 του βασικού νόμου.

27. Το άρθρο 53 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο (δ) των ακόλουθων νέων παραγράφων:

«(ε) τον συνολικό αριθμό των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, με ξεχωριστά δεδομένα για τις μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις και τις υπόλοιπες, που χρησιμοποιούν απλουστεύσεις ή μέτρα αναλογικότητας και τον αριθμό των επιχειρήσεων που χρησιμοποιούν ειδικά μέτρα αναλογικότητας·

(στ) τον αριθμό των ομίλων, με ξεχωριστά δεδομένα για τους μικρούς και μη πολύπλοκους ομίλους και τους υπόλοιπους ομίλους, που χρησιμοποιούν απλουστεύσεις ή μέτρα αναλογικότητας και τον αριθμό των ομίλων που χρησιμοποιούν ειδικά μέτρα αναλογικότητας.».

Τροποποίηση του άρθρου 54 του βασικού νόμου.

28. Το άρθρο 54 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(4) Οι διατάξεις των εδαφίων (1) και (2) δεν εφαρμόζονται στις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (3) και στις παραγράφους (δ) και (ε) του εδαφίου (4) του άρθρου 52.».

Τροποποίηση του
άρθρου 57 του
βασικού νόμου.

29. Το άρθρο 57 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση της λέξης «και» (τρίτη γραμμή) με το σημείο στίξης «,» ·
- (β) με την αντικατάσταση της τελείας στο τέλος της πρότασης με άνω τελεία, και με την προσθήκη της φράσης «καθώς και τις σχετικές λύσεις τεχνολογίας των πληροφοριών που αναπτύσσονται από την ΕΑΑΕΣ.».

Τροποποίηση του
άρθρου 59 του
βασικού νόμου.

30. Το άρθρο 59 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση πλαγιότιτλου του εδαφίου (4) και των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (4) με τον ακόλουθο πλαγιότιτλο και τις ακόλουθες παραγράφους:

(α) είναι εγκατεστημένος ή υπόκειται σε ρυθμιστικό πλαίσιο εκτός της Ένωσης· ή

(β) είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν υπόκειται στην εποπτεία του Εφόρου δυνάμει του παρόντος Νόμου ή δυνάμει του περί Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμου ή του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ή του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου.».

«78 (I) του 2012
88(I) του 2015
52(I) του 2016
134(I) του 2019
134(I) του 2021
154(I) του 2022
10(I) του 2025.
144(I) του 2007
106(I) του 2009
141(I) του 2012
154(I) του 2012
193(I) του 2014
8(I) του 2016
87(I) του 2017
29(I) του 2021
1(I) του 2021
66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
15(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005
80(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009
27(I) του 2011
104(I) του 2011
107(I) του 2012

14(Ι) του 2013
 87(Ι) του 2013
 102(Ι) του 2013
 141(Ι) του 2013
 5(Ι) του 2015
 26(Ι) του 2015
 35(Ι) του 2015
 71(Ι) του 2015
 93(Ι) του 2015
 109(Ι) του 2015
 152(Ι) του 2015
 168(Ι) του 2015
 21(Ι) του 2016
 5(Ι) του 2017
 38(Ι) του 2017
 169(Ι) του 2017
 28(Ι) του 2018
 89(Ι) του 2018
 153(Ι) του 2018
 80(Ι) του 2019
 149(Ι) του 2019
 21(Ι) του 2020
 73(Ι) του 2020
 28(Ι) του 2021
 94(Ι) του 2021
 95(Ι) του 2021
 162(Ι) του 2021
 163(Ι) του 2021
 61(Ι) του 2022
 62(Ι) του 2022
 162(Ι) του 2022
 17(Ι) του 2023
 59(Ι) του 2024
 158(Ι) του 2024
 14(Ι) του 2025.

Τροποποίηση του
 άρθρου 61 του
 βασικού νόμου.

31. Το άρθρο 61 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) με την ακόλουθη παράγραφο:

(α) Πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, εταιρεία επενδύσεων (ΕΠΕΥ) ή εταιρεία διαχείρισης κατά την έννοια του περί Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμου, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής».

«78(Ι) του 2012
 88(Ι) του 2015
 52(Ι) του 2016
 134(Ι) το 2019
 134(Ι) του 2021
 154(Ι) του 2022
 10(Ι) του 2025.

Τροποποίηση του
 άρθρου 63 του
 βασικού νόμου.

32. Το άρθρο 63 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) της φράσης «Εφόσον κατά την κρίση του Εφόρου, η επιρροή των προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 58 του παρόντος Νόμου είναι δυνατόν να αποβεί σε βάρος της συνετής και ορθής διαχείρισης της

ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, στην οποία επιδιώκεται απόκτηση ειδικής συμμετοχής ή αύξησή της, ο Έφορος λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα για τερματισμό της κατάστασης αυτής,» (πρώτη έως έκτη γραμμή) με την ακόλουθη φράση:

«Σε περίπτωση που η επιρροή των προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 58 είναι δυνατόν να αποβεί σε βάρος της ορθής και συνετής διαχείρισης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, στην οποία κατέχεται ειδική συμμετοχή, επιδιώκεται απόκτηση ειδικής συμμετοχής ή αύξησή της, ο Έφορος λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για να τερματιστεί αυτή η κατάσταση,».

Τροποποίηση του άρθρου 64 του βασικού νόμου.

33. Το άρθρο 64 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(2) Για τους σκοπούς του παρόντος Τμήματος, δεν λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή οι μετοχές, τις οποίες τυχόν κατέχουν ΕΠΕΥ ή πιστωτικά ιδρύματα ως αποτέλεσμα αναδοχής ή/και τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, σύμφωνα με το σημείο 6 του Μέρους Ι του Τρίτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, υπό τον όρο ότι τα εν λόγω δικαιώματα, αφενός, δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του εκδότη και, αφετέρου, εφόσον μεταβιβάζονται εντός του έτους από την απόκτηση.»

«144(Ι) του 2007
106(Ι) του 2009
141(Ι) του 2012
154(Ι) του 2012
193(Ι) του 2014
8(Ι) του 2016
87(Ι) του 2017
29(Ι) του 2021
91(Ι) του 2021.

Τροποποίηση του άρθρου 65 του βασικού νόμου.

34. Το άρθρο 65 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(4) Τα εδάφια (1) έως (3) δεν εμποδίζουν τον Έφορο να δημοσιεύει τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που διενεργούνται σύμφωνα με την παράγραφο (δ) του εδαφίου (2) του άρθρου 31 του παρόντος Νόμου ή με το άρθρο 32 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 ή να διαβιβάζει τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων στην ΕΑΑΕΣ προκειμένου να δημοσιεύσει τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ένωσης.».

Τροποποίηση του άρθρου 69 του βασικού νόμου.

35. Το άρθρο 69 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(1Α) Το εδάφιο (1) του άρθρου 65 και το άρθρο 68 δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ του Εφόρου και του Εφόρου Φορολογίας στη Δημοκρατία:

Νοείται ότι όταν οι πληροφορίες αυτές προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, ανταλλάσσονται μόνο με τη ρητή συμφωνία της αρχής από την οποία προέρχονται.».

Τροποποίηση του άρθρου 71 του βασικού νόμου.

36. Το άρθρο 71 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (α) της φράσης «Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ)» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με την συντομογραφία «ΕΚΤ»·
 - (β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (γ) της φράσης «Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ)» (πρώτη γραμμή) με την συντομογραφία «ΕΣΣΚ».

Τροποποίηση του
Τίτλου του
Τμήματος 6 του
Τέταρτου
Κεφαλαίου.

37. Ο τίτλος του Τμήματος 6 του Τέταρτου Κεφαλαίου «ΕΛΕΓΧΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΕΛΕΓΚΤΩΝ» αντικαθίσταται με τον τίτλο «ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΕΛΕΓΚΤΩΝ».

Τροποποίηση του
άρθρου 74 του
βασικού νόμου.

38. Το άρθρο 74 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) με τη διαγραφή των εδαφίων (1) έως (3)·
- (β) (i) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (4) της φράσης «του εδαφίου (1)» (πρώτη γραμμή), με τη φράση «του άρθρου 52B»·
(ii) με την προσθήκη στο τέλος του εδαφίου αυτού, αμέσως μετά τη φράση «ως αποτέλεσμα» (όγδοη γραμμή) τη φράση «οποιοδήποτε από τα επόμενα»·
- (γ) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (5) της φράσης «στο εδάφιο (1)» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη φράση «στο εδάφιο (4)»·
- (δ) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (6) της φράσης «στα εδάφια (1) και (4)» (δεύτερη γραμμή), με τη φράση ««στα εδάφια (4) και (5) του παρόντος άρθρου».

Τροποποίηση του
άρθρου 79 του
βασικού νόμου.

39. Το άρθρο 79 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(4) Εάν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις αποτιμούν χωριστά τη βέλτιστη εκτίμηση και το περιθώριο κινδύνου, το περιθώριο κινδύνου υπολογίζεται με τον καθορισμό του κόστους παροχής ποσού επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων ίσου προς τις χρονικά προσαρμοσμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που είναι αναγκαίες για τη στήριξη των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων καθ' όλη

τη διάρκειά τους· η προσαρμογή των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας συνίσταται σε ένα εκθετικό και εξαρτώμενο από τον χρόνο στοιχείο.»·

(β) με την προσθήκη στο εδάφιο (7) της ακόλουθης νέας επιφύλαξης

«Νοείται περαιτέρω ότι όσον αφορά τα νομίσματα για τα οποία το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο γ) του Άρθρου 77ε της Οδηγίας 2009/138/EK δεν καθορίζεται στις εκτελεστικές πράξεις της παραγράφου 2 του Άρθρου 77ε της Οδηγίας 2009/138/EK, δεν εφαρμόζεται προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας στη σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμηση· σε περίπτωση που το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο γ) του Άρθρου 77ε της Οδηγίας 2009/138/EK και το ποσοστό που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο δ) του Άρθρου 77ε της Οδηγίας 2009/138/EK δεν καθορίζονται στις εκτελεστικές πράξεις της παραγράφου 2 του Άρθρου 77ε της Οδηγίας 2009/138/EK, στην προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας δεν προστίθεται προσαρμογή λόγω μακροοικονομικής μεταβλητότητας.».

(γ) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (7), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(8) Το επιτόκιο του κόστους κεφαλαίου που αναφέρεται στα εδάφια (4) έως (6) θεωρείται ότι ισούται με 4,75% την 30ή Ιανουαρίου 2027:

Νοείται ότι η περιοδική αναθεώρηση που αναφέρεται εδάφιο (5) διενεργείται από την Επιτροπή το νωρίτερο την 31η Ιανουαρίου 2032.

(9) Όταν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές συμβάσεις περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά δικαιώματα προαίρεσης και εγγυήσεις, οι μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης

αποτυπώνουν δεόντως ότι η παρούσα αξία των ταμειακών ροών που προκύπτουν από τις εν λόγω συμβάσεις μπορεί να εξαρτάται τόσο από το αναμενόμενο αποτέλεσμα μελλοντικών συμβάντων και εξελίξεων, όσο και από πιθανές αποκλίσεις του πραγματικού αποτελέσματος από το αναμενόμενο αποτέλεσμα στο πλαίσιο ορισμένων σεναρίων.

(10) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (9), οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που ταξινομούνται ως μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις και οι επιχειρήσεις που έχουν λάβει προηγούμενη έγκριση από τον Έφορο μπορούν να χρησιμοποιούν συνετή προσδιοριστική αποτίμηση της βέλτιστης εκτίμησης για υποχρεώσεις από ασφαλίσεις και αντασφαλίσεις Ζωής με δικαιώματα προαίρεσης και εγγυήσεις που δεν θεωρούνται σημαντικές.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με αντικατάσταση του άρθρου 80.

40. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 80 με το ακόλουθο άρθρο:

«Παρέκταση της σχετικής διαχρονικής διάρθρωσης των επιτοκίων άνευ κινδύνου.

80(1) (α) Ο προσδιορισμός της σχετικής διαχρονικής διάρθρωσης των επιτοκίων άνευ κινδύνου που αναφέρεται στις παραγράφους (α) έως (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 79 γίνεται με τη χρήση πληροφοριών που συνάγονται από σχετικά χρηματοοικονομικά μέσα και είναι συνεπής προς τις πληροφορίες αυτές.

(β) Κατά τον προσδιορισμό αυτόν, λαμβάνονται υπόψη τα σχετικά χρηματοοικονομικά μέσα για ληκτότητες για τις οποίες οι αγορές των συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών μέσων μπορεί να θεωρηθεί ότι διαθέτουν βάθος, ρευστότητα και διαφάνεια.

(γ) Για τις ληκτότητες πέρα από το πρώτο σημείο εξομάλυνσης, το σχετικό επιτόκιο άνευ κινδύνου προκύπτει με παρέκταση σύμφωνα με τις παραγράφους (στ) έως (η).

(δ) Το πρώτο σημείο εξομάλυνσης για ένα νόμισμα είναι η μεγαλύτερη ληκτότητα για την οποία πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) οι αγορές χρηματοοικονομικών μέσων με την εν λόγω ληκτότητα διαθέτουν βάθος, ρευστότητα και διαφάνεια·
- (ii) το ποσοστό των ανεξόφλητων ομολόγων με την εν λόγω ή μεγαλύτερη ληκτότητα, μεταξύ όλων των ανεξόφλητων ομολόγων στο συγκεκριμένο νόμισμα είναι επαρκώς υψηλό.

(ε) Το παρεκτεταμένο τμήμα της σχετικής διαχρονικής διάρθρωσης των επιτοκίων άνευ κινδύνου βασίζεται σε προθεσμιακά επιτόκια που συγκλίνουν ομαλά από το εφαρμοστέο προθεσμιακό επιτόκιο στο πρώτο σημείο εξομάλυνσης προς ένα τελικό προθεσμιακό επιτόκιο (UFR).

(στ) (i) Το παρεκτεταμένο προθεσμιακό επιτόκιο ισούται με τον σταθμισμένο μέσο όρο ενός προθεσμιακού επιτοκίου ρευστότητας και του UFR.

(ii) Το προθεσμιακό επιτόκιο ρευστότητας βασίζεται σε ένα προθεσμιακό επιτόκιο ή ένα σύνολο προθεσμιακών επιτοκίων σε σχέση με τις μεγαλύτερες ληκτότητες για τις οποίες μπορεί να παρατηρείται το σχετικό χρηματοοικονομικό μέσο σε μια αγορά με βάθος, ρευστότητα και διαφάνεια.

(iii) Για ληκτότητες τουλάχιστον 40 ετών μετά το πρώτο σημείο εξομάλυνσης, ο συντελεστής στάθμισης του UFR είναι τουλάχιστον 77,5%.

(ζ) Το παρεκτεταμένο τμήμα των σχετικών επιτοκίων άνευ κινδύνου λαμβάνει υπόψη πληροφορίες από χρηματοοικονομικά μέσα εκτός των ομολόγων, όταν οι αγορές των συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών μέσων διαθέτουν βάθος, ρευστότητα και διαφάνεια.

(2) (α) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δύνανται, με την επιφύλαξη προηγούμενης έγκρισης από τον Έφορο, να εφαρμόζουν τον μηχανισμό σταδιακής εφαρμογής που προβλέπεται στην παράγραφο (β).

(β) Ο μηχανισμός σταδιακής εφαρμογής που αναφέρεται στην παράγραφο (α) αποτελείται από τα ακόλουθα:

- (i) την 30ή Ιανουαρίου 2027, οι παράμετροι για τον καθορισμό της ταχύτητας σύγκλισης των προθεσμιακών επιτοκίων προς το τελικό προθεσμιακό επιτόκιο της παρέκτασης καθορίζονται κατά τρόπο τέτοιοι ώστε η διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου να είναι αρκετά παρόμοια με τη διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου κατά την εν λόγω ημερομηνία, που καθορίζεται σύμφωνα με τους κανόνες παρέκτασης που ισχύουν την 29η Ιανουαρίου 2027.

- (ii) οι παράμετροι που καθορίζουν την ταχύτητα σύγκλισης των προθεσμιακών επιτοκίων προς το τελικό προθεσμιακό επιτόκιο της παρέκτασης μειώνονται γραμμικά στην αρχή κάθε ημερολογιακού έτους, έτσι ώστε οι τελικές παράμετροι της παρέκτασης να εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2032.

(γ) Ο μηχανισμός σταδιακής εφαρμογής που αναφέρεται στην παράγραφο (α) δεν επηρεάζει τον καθορισμό του βάθους, της ρευστότητας και της διαφάνειας των χρηματοοικονομικών αγορών ούτε το πρώτο σημείο εξομάλυνσης που αναφέρονται στο εδάφιο (1).

(δ) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εφαρμόζουν τις παραγράφους (α) και (β), στο μέρος της έκθεσής τους για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική τους κατάσταση το οποίο περιλαμβάνει τις πληροφορίες που αφορούν επαγγελματίες της αγοράς όπως αναφέρεται στο εδάφιο (4) του άρθρου 52, δημοσιοποιούν:

- (i) το γεγονός ότι εφαρμόζουν τον μηχανισμό σταδιακής εφαρμογής για παρέκταση και
- (ii) την ποσοτική έκφραση των επιπτώσεων της μη εφαρμογής του μηχανισμού σταδιακής εφαρμογής στη χρηματοοικονομική τους θέση.

(3) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), την 28η Ιανουαρίου 2025, το πρώτο σημείο εξομάλυνσης για το ευρώ αντιστοιχεί σε ληκτότητα 20 ετών.».

Τροποποίηση του άρθρου 81 του βασικού νόμου.

41. Το άρθρο 81 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(3Α) Για τους σκοπούς της παραγράφου (θ) του εδαφίου (1), μια ομαδική σύμβαση ζωής θεωρείται μία ενιαία σύμβαση.».

Τροποποίηση του άρθρου 83 του βασικού νόμου.

42. Το άρθρο 83 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση των εδαφίων (1) έως (4) με τα ακόλουθα εδάφια:

«(1) Οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, με την επιφύλαξη προηγούμενης έγκρισης του Εφόρου, δύνανται να εφαρμόζουν προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας στη σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης που αναφέρεται στις παραγράφους (α) έως (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 79, , όταν πληρούνται τουλάχιστον οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας για ένα δεδομένο νόμισμα εφαρμόζεται κατά τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης όλων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων της επιχείρησης στο εν λόγω νόμισμα, εάν η σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης των εν λόγω υποχρεώσεων δεν περιλαμβάνει προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 81·

(β) η επιχείρηση μπορεί να αποδείξει στον Έφορο ότι διαθέτει επαρκείς διαδικασίες για τον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας δυνάμει των εδαφίων (3) και (4).

(1Α) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εφάρμοσαν προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας στη σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης που αναφέρεται στις παραγράφους (α) έως (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 79 πριν από την 29η Ιανουαρίου 2026 δύνανται, χωρίς προηγούμενη έγκριση από τον Έφορο, να συνεχίσουν να εφαρμόζουν προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας, υπό την προϋπόθεση ότι συμμορφώνονται με τις προϋποθέσεις για προηγούμενη έγκριση σύμφωνα με το εδάφιο (1) την 30ή Ιανουαρίου 2027.

(1Β) (α) Ο Έφορος δύναται να επιβάλλει σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση την υποχρέωση να διακόψει την εφαρμογή προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας στη σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης που αναφέρεται στις παραγράφους (α) έως (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 79, εάν η επιχείρηση δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις για προηγούμενη έγκριση από τον Έφορο σύμφωνα με το εδάφιο (1).

(β) Σε περίπτωση που η επιχείρηση αποκαθιστά τη συμμόρφωση προς τις εν λόγω προϋποθέσεις, μπορεί να ζητήσει προηγούμενη έγκριση από τον Έφορο για την εφαρμογή προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας στη σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης δυνάμει του εδαφίου (1).

(1Γ) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις μπορούν, με την επιφύλαξη προηγούμενης έγκρισης από τον Έφορο, να εφαρμόζουν ειδική για κάθε επιχείρηση προσαρμογή στο διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο του νομίσματος που αναφέρεται στο εδάφιο (3), εφόσον:

(α) το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο υπερέβη το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο που

υπολογίστηκε με βάση το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων της επιχείρησης σε χρεωστικούς τίτλους για τις τέσσερις τριμηνιαίες περιόδους αναφοράς πριν από την ημερομηνία αναφοράς και

(β) οι πληροφορίες που είναι εγγενείς στα σχετικά στοιχεία ενεργητικού της επιχείρησης και οι οποίες υποβάλλονται από την επιχείρηση σύμφωνα με τα εδάφια (1) έως (4) του άρθρου 38 είναι επαρκούς ποιότητας, ώστε να επιτρέπουν άρτιο και αξιόπιστο υπολογισμό της εν λόγω προσαρμογής.

(1Δ) (α) Η προσαρμογή αντιστοιχεί στο χαμηλότερο μεταξύ του 105% και του λόγου του διορθωμένου για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου που υπολογίζεται με βάση το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων της επιχείρησης σε χρεωστικούς τίτλους και του διορθωμένου για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου που υπολογίζεται με βάση το χαρτοφυλάκιο αναφοράς για το σχετικό νόμισμα.

(β) Το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο με βάση το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων της επιχείρησης σε χρεωστικούς τίτλους υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο όπως το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο με βάση το χαρτοφυλάκιο αναφοράς για το σχετικό νόμισμα, με τη διαφορά ότι χρησιμοποιούνται ειδικά ανά επιχείρηση δεδομένα σχετικά με τους συντελεστές στάθμισης και τη μέση διάρκεια των σχετικών υποκατηγοριών εντός του χαρτοφυλακίου επενδύσεων της επιχείρησης σε χρεωστικούς τίτλους για το σχετικό νόμισμα.

(1Ε) Όταν εφαρμόζεται η προσαρμογή, η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας δεν αυξάνεται κατά την προσαρμογή λόγω μακροοικονομικής μεταβλητότητας που αναφέρεται στο εδάφιο (4).

(1ΣΤ) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις παύουν αμέσως να εφαρμόζουν την προσαρμογή όταν αυξάνει το διορθωμένο για τον

κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο του νομίσματος που αναφέρεται στο εδάφιο (3) για δύο διαδοχικές τριμηνιαίες περιόδους αναφοράς.

(2) (α) Για κάθε σχετικό νόμισμα, η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας στη σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου βασίζεται στη διαφορά μεταξύ του επιτοκίου που θα μπορούσε να επιτευχθεί από χαρτοφυλάκιο αναφοράς επενδύσεων σε χρεωστικούς τίτλους για το συγκεκριμένο νόμισμα και των επιτοκίων της διαχρονικής διάρθρωσης επιτοκίων άνευ κινδύνου για το ίδιο νόμισμα.

(β) Το χαρτοφυλάκιο αναφοράς επενδύσεων σε χρεωστικούς τίτλους για ένα νόμισμα είναι αντιπροσωπευτικό των στοιχείων ενεργητικού στο συγκεκριμένο νόμισμα στα οποία επενδύουν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις για την κάλυψη της βέλτιστης εκτίμησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων στο συγκεκριμένο νόμισμα.

(3)(α) Το ποσό της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας στα επιτόκια άνευ κινδύνου για ένα νόμισμα υπολογίζεται ως εξής:

$$VA_{CU} = 85\% \cdot CSSR_{CU} \cdot RCS_{CU}$$

όπου:

(i) VA_{CU} : η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας για κάθε σχετικό νόμισμα **cu**.

(ii) $CSSR_{CU}$: ο δείκτης ευαισθησίας ως προς το πιστωτικό περιθώριο ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης για το νόμισμα **cu**.

(iii) RCS_{CU} : το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο για το νόμισμα **cu**.

(β) (i) Η VA_{CU} εφαρμόζεται μόνο στα σχετικά επιτόκια άνευ κινδύνου της διαχρονικής διάρθρωσης τα οποία δεν προκύπτουν από παρέκταση σύμφωνα με το άρθρο 80.

(ii) Όταν το παρεκτεταμένο τμήμα των σχετικών επιτοκίων άνευ κινδύνου λαμβάνει υπόψη πληροφορίες από χρηματοοικονομικά μέσα εκτός των ομολόγων κατά το εδάφιο (1) του άρθρου 80, η VA_{CU} εφαρμόζεται επίσης στα επιτόκια άνευ κινδύνου που προκύπτουν από τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα.

(iii) Η παρέκταση της σχετικής διαχρονικής διάρθρωσης των επιτοκίων άνευ κινδύνου βασίζεται στα εν λόγω προσαρμοσμένα επιτόκια άνευ κινδύνου.

(γ) Ο $CSSR_{CU}$ δεν μπορεί να είναι αρνητικός ούτε μεγαλύτερος από τη μονάδα και λαμβάνει τιμές μικρότερες της μονάδας όταν η ευαισθησία των στοιχείων ενεργητικού μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης σε ένα νόμισμα στις μεταβολές των πιστωτικών περιθωρίων είναι μικρότερη από την ευαισθησία των τεχνικών προβλέψεων της εν λόγω επιχείρησης στο συγκεκριμένο νόμισμα σε μεταβολές των επιτοκίων.

(δ) Το RCS_{CU} υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του πιστωτικού περιθωρίου που αναφέρεται στο εδάφιο (2) και του Τμήματος αυτού του πιστωτικού περιθωρίου που βασίζεται σε ρεαλιστική εκτίμηση των αναμενόμενων ζημιών ή του απρόβλεπτου πιστωτικού κινδύνου ή άλλου κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού.

(ε) Το τμήμα του περιθωρίου που βασίζεται σε ρεαλιστική εκτίμηση των αναμενόμενων ζημιών, του μη αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου ή οποιουδήποτε άλλου κινδύνου υπολογίζεται ως ποσοστό των περιθωρίων. Το ποσοστό αυτό μειώνεται με την αύξηση των περιθωρίων και διαφοροποιεί τουλάχιστον τις ακόλουθες τρεις περιπτώσεις:

(i) όταν τα περιθώρια δεν υπερβαίνουν τον μακροπρόθεσμο μέσο όρο τους·

(ii) όταν τα περιθώρια υπερβαίνουν τον μακροπρόθεσμο μέσο όρο τους, αλλά δεν υπερβαίνουν το διπλάσιο του μακροπρόθεσμου μέσου όρου τους·

(iii) όταν τα περιθώρια υπερβαίνουν το διπλάσιο του μακροπρόθεσμου μέσου όρου τους.

(στ) Η διόρθωση κινδύνου δεν υπερβαίνει ποτέ ένα κατάλληλο ποσοστό των μακροπρόθεσμων μέσων περιθωρίων.

(η) Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο (α), οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους σε κράτος μέλος με νόμισμα προσδεδεμένο στο ευρώ, το οποίο πληροί τα λεπτομερή κριτήρια για τις προσαρμογές όσον αφορά νομίσματα προσδεδεμένα στο ευρώ με σκοπό τη διευκόλυνση του υπολογισμού της υποεπένδυσης συναλλαγματικού κινδύνου, όπως ορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο (ιζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 118, κατά τον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας των επιτοκίων άνευ κινδύνου για το προσδεδεμένο νόμισμα και της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας των επιτοκίων άνευ κινδύνου για το ευρώ, επιτρέπεται να υπολογίζουν ενιαίο CSSR_{cu} τόσο για το τοπικό τους νόμισμα όσο και για το ευρώ, λαμβάνοντας από κοινού υπόψη τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που εκφράζονται σε ευρώ και στο τοπικό τους νόμισμα.

(4) (α) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (1Γ), η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας για το ευρώ αυξάνεται μέσω προσαρμογής λόγω μακροοικονομικής μεταβλητότητας.

Η προσαρμογή λόγω μακροοικονομικής μεταβλητότητας υπολογίζεται ως εξής:

$$VA_{Euro,Macro} = 85\% \cdot CSSR_{Euro} \cdot \max (RCS_{CO} - 1,3 \cdot RCS_{Euro}; 0) \cdot \omega_{CO}$$

όπου:

- i) $VA_{Euro,macro}$: η προσαρμογή λόγω μακροοικονομικής μεταβλητότητας για μια χώρα co .
- ii) $CSSR_{Euro}$: ο δείκτης ευαισθησίας ως προς το πιστωτικό περιθώριο ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης για το ευρώ.
- iii) RCS_{co} : το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο της χώρας co .
- iv) RCS_{Euro} : το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο για το ευρώ.
- v) ω_{co} : ο συντελεστής προσαρμογής χώρας για χώρα co .

(β) Ο **CSSREuro** υπολογίζεται ως δείκτης ευαισθησίας ως προς το πιστωτικό περιθώριο ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης για το ευρώ σύμφωνα με την παράγραφο 3.

(γ) Το **RCSco** υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο όπως το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο για το ευρώ βάσει του εδαφίου (3), αλλά με βάση χαρτοφυλάκιο αναφοράς που είναι αντιπροσωπευτικό των στοιχείων ενεργητικού στα οποία επενδύουν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις για την κάλυψη της βέλτιστης εκτίμησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων προϊόντων που πωλούνται στην ασφαλιστική αγορά του συγκεκριμένου κράτους και εκφράζονται σε ευρώ.

(δ) Το RCS_{Euro} υπολογίζεται ως το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο για το ευρώ σύμφωνα με το εδάφιο (3).

(ε) Ο συντελεστής προσαρμογής χώρας που αναφέρεται στο σημείο ε) υπολογίζεται ως εξής:

$$\omega_{co} = \max (\min [fo, (((RCS_{co}^* - 0,6\%)/0,3\%); 1); 0])$$

όπου **RCSco***: το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο της χώρας **co** όπως αναφέρεται στο σημείο γ) πρώτο εδάφιο στοιχείο γ), πολλαπλασιαζόμενο επί το ποσοστό των επενδύσεων σε χρεωστικούς τίτλους σε σχέση με το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού που κατέχουν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με άδεια στη χώρα **co**.

(4A) (α) Για τον υπολογισμό του περιθωρίου στο οποίο βασίζεται η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας, για κάθε νόμισμα και κάθε χώρα, το περιθώριο που αναφέρεται στα εδάφια (2) και (4) είναι το σταθμισμένο ως προς την αξία άθροισμα της μέσης συναλλαγματικής διαφοράς για κρατικά ομόλογα και της μέσης συναλλαγματικής διαφοράς για ομόλογα εκτός των κρατικών ομολόγων, δάνεια και τιτλοποιήσεις.

(β) Για τους σκοπούς του εν λόγω υπολογισμού, οι αντίστοιχοι συντελεστές στάθμισης είναι ο λόγος της αξίας των κρατικών ομολόγων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο αναφοράς στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω νόμισμα ή την εν λόγω χώρα προς την αξία του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που περιλαμβάνονται στο εν λόγω χαρτοφυλάκιο αναφοράς, και ο λόγος της αξίας των ομολόγων πλην των κρατικών ομολόγων, δανείων και τιτλοποιήσεων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο αναφοράς στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω νόμισμα ή την εν λόγω χώρα προς την αξία του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που περιλαμβάνονται στο εν λόγω χαρτοφυλάκιο αναφοράς.».

Τροποποίηση του άρθρου 92 του βασικού νόμου.

43. Το άρθρο 92 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(αα) τη συνετή προσδιοριστική αποτίμηση που αναφέρεται στο εδάφιο (10) του άρθρου 79, καθώς και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες η εν λόγω αποτίμηση μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την αποτίμηση της βέλτιστης εκτίμησης των τεχνικών προβλέψεων με δικαιώματα προαίρεσης και εγγυήσεις.»·

(β) με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) με την ακόλουθη παράγραφο:

«(β) τις μεθόδους, τις αρχές και τις τεχνικές καθορισμού της σχετικής διαχρονικής διάρθρωσης των επιτοκίων άνευ κινδύνου, η οποία πρέπει να χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 79 και ειδικότερα:

(i) τον μαθηματικό τύπο για την παρέκταση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 80, συμπεριλαμβανομένων των παραμέτρων που καθορίζουν την ταχύτητα σύγκλισης της παρέκτασης·

(ii) τη μέθοδο καθορισμού του βάθους, της ρευστότητας και της διαφάνειας των αγορών χρηματοοικονομικών μέσων κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου 80·

(iii) τα σχετικά με το νόμισμα ποσοστά κάτω από τα οποία το μερίδιο των ομολόγων με ληκτότητα μεγαλύτερη από μια δεδομένη ληκτότητα, ή ίση με αυτή, μεταξύ όλων των ομολόγων θεωρούνται χαμηλά για τους σκοπούς του εδαφίου (1) του άρθρου 80·

(iv) τον μηχανισμό σταδιακής εφαρμογής που αναφέρεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 80.»·

(γ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (θ) του εδαφίου (1) με την ακόλουθη παράγραφο:

«(θ) τις μεθόδους και τις παραδοχές για τον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας που αναφέρεται στο άρθρο 83, μεταξύ των οποίων και τα ακόλουθα:

(i) τον μαθηματικό τύπο για τον υπολογισμό του δείκτη ευαισθησίας ως προς το πιστωτικό περιθώριο που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) και του εδαφίου (4) του άρθρου 83·

(ii) για κάθε σχετική κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, το ποσοστό του πιστωτικού περιθωρίου που αντιπροσωπεύει το τμήμα του περιθωρίου που βασίζεται σε ρεαλιστική εκτίμηση των αναμενόμενων ζημιών, του απρόβλεπτου πιστωτικού κινδύνου ή άλλων κινδύνων, που υπολογίζεται κατά τα αναφερόμενα στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 83· το ποσοστό αυτό μειώνεται με την αύξηση των περιθωρίων, λαμβανομένων υπόψη τουλάχιστον των ακόλουθων τριών περιπτώσεων:

(1) όταν τα περιθώρια δεν υπερβαίνουν τον μακροπρόθεσμο μέσο όρο τους·

(2) όταν τα περιθώρια υπερβαίνουν τον μακροπρόθεσμο μέσο όρο τους, αλλά δεν υπερβαίνουν το διπλάσιο του μακροπρόθεσμου μέσου όρου τους·

(3) όταν τα περιθώρια υπερβαίνουν το διπλάσιο του μακροπρόθεσμου μέσου όρου τους:

Νοείται ότι η διόρθωση κινδύνου δεν υπερβαίνει ποτέ ένα κατάλληλο ποσοστό των μακροπρόθεσμων μέσων περιθωρίων.»·

(δ) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (1) των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(1Α) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις καθορίζουν κριτήρια όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που πρέπει να είναι επιλέξιμα για συμπερίληψη στο χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 81.

(1B) Εάν από την περιοδική αναθεώρηση του επιτοκίου κόστους κεφαλαίου που αναφέρεται στα εδάφια (4) έως (6) του άρθρου 79 διαπιστωθεί ότι η τεκμαιρόμενη αξία δεν είναι πλέον κατάλληλη, δύναται να εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση πράξη για την τροποποίηση της τεκμαιρόμενης αξίας του επιτοκίου κόστους κεφαλαίου που ορίζεται στο εδάφιο (8) του άρθρου 79· η Επιτροπή μπορεί να καθορίσει την τεκμαιρόμενη αξία του επιτοκίου του κόστους κεφαλαίου μόνο σε επίπεδο που δεν είναι χαμηλότερο από το 4% και δεν υπερβαίνει το 5%.»·

- (ε) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (3) του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(3A) Για την διασφάλιση ενιαίων όρων εφαρμογής του εδαφίου (10) του άρθρου 79, εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα καθορίζουν τη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του συνόλου των σεναρίων που πρέπει να χρησιμοποιούνται για τη συνετή προσδιοριστική αποτίμηση της βέλτιστης εκτίμησης όσον αφορά τις υποχρεώσεις από ασφαλίσεις και αντασφαλίσεις Ζωής που αναφέρονται στο εν λόγω εδάφιο.».·

Τροποποίηση του
άρθρου 98 του
βασικού νόμου.

44. Το άρθρο 98 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (2) των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(2A) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις καθορίζουν τον χειρισμό των συμμετοχών, κατά την έννοια της παραγράφου (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 250, σε χρηματοδοτικά και πιστωτικά ιδρύματα σε σχέση με τον προσδιορισμό των ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων προσεγγίσεων για τις αφαιρέσεις σημαντικών συμμετοχών σε πιστωτικά

και χρηματοδοτικά ιδρύματα από τα βασικά ίδια κεφάλαια ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

(2B) Παρά τις αφαιρέσεις συμμετοχών από τα ίδια κεφάλαια που είναι επιλέξιμα για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, όπως ορίζεται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη που αναφέρεται στο εδάφιο (2A), για τον σκοπό του καθορισμού των βασικών ιδίων κεφαλαίων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 94, ο Έφορος μπορεί να επιτρέπει σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση να μην αφαιρεί την αξία της συμμετοχής της σε πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, υπό τον όρο ότι πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τελεί υπό μία από τις ακόλουθες περιστάσεις:

(i) το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα και η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ανήκουν στον ίδιο όμιλο, όπως ορίζεται στο άρθρο 250, στον οποίο εφαρμόζεται εποπτεία ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (2) του άρθρου 251, και το συνδεδεμένο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα δεν υπόκειται στην αφαίρεση που αναφέρεται στο εδάφιο (6) του άρθρου 266· ή

(ii) ο Έφορος απαιτεί από τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή επιτρέπει σε αυτές να εφαρμόζουν τεχνικές μεθόδους υπολογισμού, σύμφωνα με το Παράρτημα Ι Μέρος ΙΙ της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ, και το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα περιλαμβάνεται στην ίδια συμπληρωματική εποπτεία, βάσει της εν λόγω Οδηγίας, με την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση·

(β) ο Έφορος έχει βεβαιωθεί για το επίπεδο της ενοποιημένης διοίκησης, της διαχείρισης κινδύνων και του εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά τις

επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτείας του ομίλου που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (α) ή στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (α)·

(γ) η συμμετοχή στο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα είναι στρατηγικού χαρακτήρα επένδυση σε μετοχές, όπως ορίζεται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη που εκδίδεται σύμφωνα με την παράγραφο (1δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 118.» ·

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(3) Οι συμμετοχές σε χρηματοδοτικά και πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στο εδάφιο (2Α) περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

(α) συμμετοχές τις οποίες κατέχουν ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις:

(i) σε πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 1) και 26), αντιστοίχως, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(ii) σε επιχειρήσεις επενδύσεων κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ·

(β) πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 που αναφέρονται στο Άρθρο 52 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και μέσα της κατηγορίας 2 που αναφέρονται στο άρθρο 63 του εν λόγω Κανονισμού, καθώς και πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 και μέσα της κατηγορίας 2 κατά την έννοια του Άρθρου 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, τα οποία κατέχουν ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις σε σχέση με τις οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο (α) στις οποίες διαθέτουν συμμετοχή.».

Τροποποίηση του άρθρου 101 του βασικού νόμου.

45. Το άρθρο 101 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) της φράσης «για το σκοπό αυτό, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ανατρέχουν στον κατάλογο των ιδίων κεφαλαίων που θεσπίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 103 του παρόντος Νόμου, όπου αυτό εφαρμόζεται.» (τρίτη έως εβδόμη γραμμή) με την ακόλουθη φράση:

«για το σκοπό αυτό, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ανατρέχουν, κατά περίπτωση, στον κατάλογο των στοιχείων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 103.».

Τροποποίηση του άρθρου 102 του βασικού νόμου.

46. Το άρθρο 102 τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(1) Με την επιφύλαξη του άρθρου 101 και του εδαφίου (1) του άρθρου 103, για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, εφαρμόζονται οι ακόλουθες ταξινομήσεις:

(α) Τα πλεονάζοντα κεφάλαια που εμπίπτουν στο εδάφιο (2) του άρθρου 97 ταξινομούνται στην Κατηγορία 1·

(β) οι πιστωτικές επιστολές και εγγυήσεις που τηρούνται σε καταπίστευμα από ανεξάρτητο θεματοφύλακα προς όφελος των ασφαλιστικών πιστωτών και παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ ταξινομούνται στην Κατηγορία 2·

(γ) τυχόν μελλοντικές αξιώσεις τις οποίες είναι δυνατόν να ασκήσουν αλληλασφαλιστικές ή παρόμοιες ενώσεις πλοιοκτητών με κυμαινόμενες συνεισφορές, οι οποίες ασφαλίζουν αποκλειστικά κινδύνους στους

Επίσημη
Εφημερίδα
ΕΕ L 354,
23.12.2016, σ.34

Πρώτο
Παράρτημα

Κλάδους Πλοίων, Αστικής Ευθύνης από Θαλάσσια, Λιμναία και Ποτάμια Σκάφη, και Νομικής Προστασίας (Κλάδοι 6, 12 και 17) του Μέρους Α του Πρώτου Παραρτήματος, έναντι των μελών τους μέσω πρόσκλησης για συμπληρωματικές συνεισφορές, εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, ταξινομούνται στην Κατηγορία 2.».

Τροποποίηση του
άρθρου 111 του
βασικού νόμου.

47. Το άρθρο 111 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (6) του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(7) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις δύναται να εκδοθούν προκειμένου να αποτυπώνεται ο κίνδυνος που ενέχουν τα κρυπτοστοιχεία στην ενότητα για τον κίνδυνο αγοράς που αναφέρεται στο εδάφιο (5) και στην ενότητα κινδύνου αθέτησης του αντισυμβαλλομένου που αναφέρεται στο εδάφιο (6).».

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την προσθήκη του
νέου άρθρου
111Α.

48. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 111, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Μακροπρό-
θεσμες
επενδύσεις σε
μετοχές.

111Α.- (1) Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 107 και στο πλαίσιο της υποενότητας κινδύνου μετοχών που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (5) του άρθρου 111, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο εδάφιο 2 δύνανται να υπολογίζουν την κεφαλαιακή απαίτηση σύμφωνα με το εδάφιο (5) για συγκεκριμένο υποσύνολο επενδύσεων σε μετοχές που τηρούνται με μακροπρόθεσμη προοπτική.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), ένα υποσύνολο επενδύσεων σε μετοχές είναι δυνατόν να αντιμετωπίζεται ως μακροπρόθεσμη επένδυση σε μετοχές, εφόσον η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση αποδεικνύει με

ικανοποιητικά στοιχεία στον Έφορο ότι πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Το υποσύνολο των επενδύσεων σε μετοχές προσδιορίζεται σαφώς και υπόκειται σε χωριστή διαχείριση από τις άλλες δραστηριότητες της επιχείρησης·

(β) (i) θεσπίζεται πολιτική διαχείρισης μακροπρόθεσμων επενδύσεων για κάθε χαρτοφυλάκιο μακροπρόθεσμων μετοχών, η οποία αντικατοπτρίζει τη δέσμευση της επιχείρησης να τηρεί τη συνολική έκθεση σε μετοχές στο υποσύνολο των επενδύσεων σε μετοχές για περίοδο που υπερβαίνει κατά μέσο όρο τα πέντε έτη·

(ii) το Διοικητικό Συμβούλιο της επιχείρησης εγκρίνει ρητά τις πολιτικές διαχείρισης επενδύσεων και οι εν λόγω πολιτικές επανεξετάζονται συχνά σε σχέση με την πραγματική διαχείριση των χαρτοφυλακίων και δηλώνονται στην εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας της επιχείρησης που αναφέρεται στο άρθρο 46·

(γ) το υποσύνολο των επενδύσεων σε μετοχές αποτελείται μόνο από μετοχές που είναι εισηγμένες σε χώρες που είναι μέλη του ΕΟΧ ή του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) ή από μη εισηγμένες μετοχές εταιρειών που έχουν την έδρα τους σε χώρες που είναι μέλη του ΕΟΧ ή του ΟΟΣΑ·

(δ) σε συνεχή βάση και υπό ακραίες συνθήκες, η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση είναι σε θέση να αποφύγει την αναγκαστική πώληση επενδύσεων σε μετοχές εντός του υποσυνόλου για πέντε έτη·

(ε) οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνου, διαχείρισης ενεργητικού-παθητικού και επενδύσεων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης αποτυπώνουν την πρόθεση της επιχείρησης να τηρεί το υποσύνολο των επενδύσεων σε μετοχές για περίοδο συμβατή με την απαίτηση που ορίζεται στην παράγραφο (β) και την ικανότητα της επιχείρησης να πληροί την απαίτηση που ορίζεται στην παράγραφο (δ)·

(στ) το υποσύνολο των επενδύσεων σε μετοχές είναι κατάλληλα διαφοροποιημένο κατά τρόπο ώστε να αποφεύγονται η υπερβολική εξάρτηση από συγκεκριμένο εκδότη ή όμιλο επιχειρήσεων και η υπερβολική συσσώρευση κινδύνων στο χαρτοφυλάκιο μακροπρόθεσμων επενδύσεων σε μετοχές συνολικά με το ίδιο προφίλ κινδύνου·

(ζ) το υποσύνολο των επενδύσεων σε μετοχές δεν περιλαμβάνει συμμετοχές.

(3) Όταν μετοχές τηρούνται εντός ευρωπαϊκών μακροπρόθεσμων επενδυτικών κεφαλαίων ή εντός ορισμένων ειδών επιχειρήσεων συλλογικών επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων των οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, που σύμφωνα με τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται δυνάμει της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ έχουν προφίλ χαμηλότερου κινδύνου, οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο εδάφιο (1) μπορούν να αξιολογούνται στο επίπεδο των κεφαλαίων και όχι των υποκείμενων στοιχείων του ενεργητικού που τηρούνται εντός των εν λόγω κεφαλαίων.

(4)(α) Οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν ένα υποσύνολο επενδύσεων σε μετοχές ως μακροπρόθεσμη επένδυση σε μετοχές, σύμφωνα με τα εδάφια (1) δεν επιστρέφουν σε μια προσέγγιση που δεν περιλαμβάνει μακροπρόθεσμες επενδύσεις σε μετοχές.

(β) Όταν μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που αντιμετωπίζει ένα υποσύνολο επενδύσεων σε μετοχές ως μακροπρόθεσμες επενδύσεις σε μετοχές δεν συμμορφώνεται πλέον με τις προϋποθέσεις των εδαφίων (1) και (2), ενημερώνει αμέσως τον Έφορο και λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης.

(γ) Εντός ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία διαπιστώνεται για πρώτη φορά η μη συμμόρφωση με τις προϋποθέσεις των εδαφίων (1) και (2), η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση παρέχει στον Έφορο τις απαραίτητες πληροφορίες και του κοινοποιεί τα μέτρα που θα λάβει η επιχείρηση για να επιτύχει, εντός έξι μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία διαπιστώνεται για πρώτη φορά η μη συμμόρφωση, την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις εν λόγω προϋποθέσεις.

(δ) Σε περίπτωση που η επιχείρηση δεν μπορεί να αποκαταστήσει τη συμμόρφωση εντός έξι μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία διαπιστώνεται για πρώτη φορά η μη συμμόρφωση, παύει να ταξινομεί οποιαδήποτε επένδυση σε μετοχές ως μακροπρόθεσμη επένδυση σε μετοχές σύμφωνα με το παρόν άρθρο για περίοδο δύομισι ετών ή για όσο διάστημα δεν αποκαθίσταται η συμμόρφωση με τις προϋποθέσεις των εδαφίων (1) και (2), όποια περίοδος είναι μεγαλύτερη.

(5) Η κεφαλαιακή απαίτηση για μακροπρόθεσμες επενδύσεις σε μετοχές ισούται με την απώλεια βασικών ιδίων κεφαλαίων που θα προέκυπτε από στιγμιαία μείωση ίση με το 22% της αξίας των επενδύσεων που ταξινομούνται ως μακροπρόθεσμες μετοχές.

(6) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις περαιτέρω καθορίζουν:

(α) τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο εδάφιο (2)·

(β) τα είδη επιχειρήσεων συλλογικών επενδύσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (3)·

(γ) τις πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στην έκθεση για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 52 και στην τακτική εποπτική αναφορά που αναφέρεται στο εδάφιο (5Α) του άρθρου 38.».

Τροποποίηση του άρθρου 112 του βασικού νόμου.

49. Το άρθρο 112 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(3) Η συμμετρική προσαρμογή της τυποποιημένης επιβάρυνσης του κεφαλαίου λόγω μετοχών για την κάλυψη του κινδύνου από μεταβολές στα επίπεδα των τιμών των μετοχών δεν μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την εφαρμογή επιβάρυνσης του κεφαλαίου λόγω μετοχών χαμηλότερης ή υψηλότερης κατά περισσότερες από 13 εκατοστιαίες μονάδες από την τυποποιημένη επιβάρυνση του κεφαλαίου λόγω μετοχών.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 115.

50. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 115 με το ακόλουθο άρθρο:

Απλουστεύσεις στην τυποποιημένη μέθοδο.

115.- (1) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δύνανται να χρησιμοποιούν απλουστευμένο υπολογισμό για συγκεκριμένη ενότητα κινδύνου ή υποενότητα κινδύνου όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η φύση, η κλίμακα και η πολυπλοκότητα των κινδύνων που αντιμετωπίζουν δικαιολογεί τη χρήση απλουστευμένου υπολογισμού·

(β) θα ήταν δυσανάλογο να απαιτηθεί από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση να χρησιμοποιεί τον τυποποιημένο υπολογισμό·

(γ) το σφάλμα σε σχέση με τον τυποποιημένο υπολογισμό δεν οδηγεί σε ουσιώδη ανακρίβεια των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, εκτός των περιπτώσεων στις οποίες ο απλουστευμένος υπολογισμός οδηγεί σε κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας οι οποίες υπερβαίνουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που προκύπτουν από τον τυποποιημένο υπολογισμό.

(2) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), οι μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις μπορούν να χρησιμοποιούν απλουστευμένο υπολογισμό για μια συγκεκριμένη ενότητα ή υποενότητα κινδύνου, εφόσον μπορούν να αποδείξουν με ικανοποιητικά στοιχεία στον Έφορο και τουλάχιστον ανά πενταετία ότι πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) κάθε επιμέρους ενότητα ή υποενότητα κινδύνου για την οποία υπάρχει πρόθεση να χρησιμοποιηθεί

απλουστευμένος υπολογισμός αντιπροσωπεύει, χωρίς την εφαρμογή της απλούστευσης, λιγότερο από το 2% των βασικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας·

(β) το άθροισμα όλων των ενότητων ή υποενότητων κινδύνου για τις οποίες υπάρχει πρόθεση να χρησιμοποιηθεί απλουστευμένος υπολογισμός αντιπροσωπεύει, χωρίς την εφαρμογή της απλούστευσης, λιγότερο από το 10% των βασικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας·

Νοείται ότι για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, οι απλουστευμένοι υπολογισμοί διαμορφώνονται σύμφωνα με τις παραγράφους (β) και (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 107.

(3) Με την επιφύλαξη των εδαφίων (1) έως (2) του παρόντος άρθρου και του εδαφίου (1) του άρθρου 108, όταν ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση υπολογίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας και μια ενότητα κινδύνου ή υποενότητα κινδύνου δεν αντιπροσωπεύει μερίδιο άνω του 5% των βασικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του άρθρου 109, η επιχείρηση μπορεί να κάνει χρήση απλουστευμένου υπολογισμού για την εν λόγω ενότητα κινδύνου ή υποενότητα κινδύνου για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα τρία έτη από τον εν λόγω υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας.

(4) (α) Για τους σκοπούς του εδαφίου (3), το άθροισμα των μεριδίων, σε σχέση με τις βασικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας, κάθε ενότητας κινδύνου ή υποενότητας

κινδύνου για την οποία εφαρμόζονται οι απλουστευμένοι υπολογισμοί δυνάμει του εν λόγω εδαφίου δεν υπερβαίνει το 10%.

(β) Το μερίδιο μιας ενότητας κινδύνου ή υποενότητας κινδύνου σε σχέση με τις βασικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που αναφέρονται στην παράγραφο (α) ισούται με το μερίδιο αυτό, όπως υπολογίστηκε την τελευταία φορά κατά την οποία η ενότητα κινδύνου ή υποενότητα κινδύνου είχε υπολογιστεί χωρίς τη χρήση απλουστευμένου υπολογισμού δυνάμει του εδαφίου (3).».

Τροποποίηση του άρθρου 118 του βασικού νόμου.

51. Το άρθρο 118 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση των παραγράφων (ιγ) και (ιδ) του εδαφίου (1) με τις ακόλουθες νέες παραγράφους:

«(ιγ) τους προβλεπόμενους απλουστευμένους υπολογισμούς για συγκεκριμένες ενότητες κινδύνου και υποενότητες κινδύνου που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 115 και για τις ενότητες επουσιώδους κινδύνου και υποενότητες επουσιώδους κινδύνου που αναφέρονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 115, καθώς και τα κριτήρια που οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των δέσμιων ασφαλιστικών επιχειρήσεων και των δέσμιων αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, πρέπει να ικανοποιούν για να μπορούν να χρησιμοποιούν απλουστεύσεις, όπως προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 115·

(ιδ) την προσέγγιση που πρέπει να χρησιμοποιείται για τις ειδικές συμμετοχές, υπό την έννοια του άρθρου 2, κατά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, ιδίως κατά τον υπολογισμό της υποενότητας κινδύνου μετοχών, λαμβανόμενης υπόψη της πιθανής

μείωσης στη διακύμανση της αξίας των εν λόγω ειδικών συμμετοχών λόγω της στρατηγικής φύσης των συγκεκριμένων επενδύσεων και της επιρροής που ασκεί η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση σε αυτές τις επιχειρήσεις στις οποίες γίνονται επενδύσεις.»

(β) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (1) των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(1Α)(α) Για τους σκοπούς της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1), οι μέθοδοι, οι παραδοχές και οι τυποποιημένες παράμετροι για την υποενότητα κινδύνου επιτοκίου που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 111 αντανakλούν τον κίνδυνο ενδεχόμενης περαιτέρω μείωσης των επιτοκίων, ακόμη και όταν είναι χαμηλά ή αρνητικά, και ο υπολογισμός της υποενότητας κινδύνου επιτοκίου είναι σύμφωνος με την παρέκταση των επιτοκίων σύμφωνα με το άρθρο 80.

(β) Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο (α), κατά τον υπολογισμό της υποενότητας κινδύνου επιτοκίου δεν απαιτείται να λαμβάνεται υπόψη ο κίνδυνος πτώσης των επιτοκίων σε επίπεδα κάτω από ένα αρνητικό κατώτατο όριο, όταν το αρνητικό κατώτατο όριο καθορίζεται κατά τρόπο ώστε να είναι επαρκώς μικρή η πιθανότητα να μην είναι πάντοτε πάνω από το αρνητικό κατώτατο όριο τα επιτόκια σε όλα τα σχετικά νομίσματα και για όλες τις ληκτότητες.

(1Β) Για τους σκοπούς της παραγράφου (θ) του εδαφίου (1), οι μέθοδοι και οι προσαρμογές που πρέπει να χρησιμοποιούνται ώστε να αντανakλάται το μειωμένο εύρος διαφοροποίησης κινδύνου για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που σχετίζονται με κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης δεν εφαρμόζονται στα χαρτοφυλάκια στοιχείων ενεργητικού που δεν είναι κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης και τα οποία διατίθενται για την κάλυψη αντίστοιχης βέλτιστης εκτίμησης των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών υποχρεώσεων κατά τα αναφερόμενα στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 81.»

- (γ) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (2) των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(2Α) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις καθορίζουν τις μεθόδους παραδοχές και τυποποιημένες παραμέτρους που πρέπει να χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό της υποενότητας κινδύνου επιτοκίου που αναφέρεται στη παράγραφο (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 111 με στόχο τη βελτίωση της ευαισθησίας των κεφαλαιακών απαιτήσεων ανάλογα με την εξέλιξη των επιτοκίων, οι τροποποιήσεις στην υποενότητα κινδύνου επιτοκίου μπορούν να εφαρμόζονται σταδιακά εντός μεταβατικής περιόδου διάρκειας έως πέντε ετών· η εν λόγω σταδιακή εφαρμογή είναι υποχρεωτική και ισχύει για όλες τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

(2Β) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εφαρμόζουν τη σταδιακή εφαρμογή που αναφέρεται στο εδάφιο (2Α) δημοσιοποιούν, στο μέρος της έκθεσής τους για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική τους κατάσταση το οποίο περιλαμβάνει πληροφορίες που αφορούν επαγγελματίες της αγοράς όπως αναφέρεται στο εδάφιο (4) του άρθρου 52, τα ακόλουθα:

- (i) το γεγονός ότι εφαρμόζουν τη σταδιακή εφαρμογή που αναφέρεται στο εδάφιο (2Α)· και
- (ii) την ποσοτική έκφραση των επιπτώσεων της μη εφαρμογής της σταδιακής εφαρμογής που αναφέρεται στο εδάφιο (2Α) στη χρηματοοικονομική τους θέση.».

Τροποποίηση του άρθρου 119 του βασικού νόμου.

52. Το άρθρο 119 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (9) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(9) (α) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, αφού λάβουν έγκριση από τον Έφορο για τη χρήση εσωτερικού υποδείγματος,

παρέχουν στον Έφορο, ανά διετία, εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας που καθορίζονται σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο, όπως προβλέπεται στην Ενότητα 2 του παρόντος Τμήματος.

(β) Ο Έφορος δύναται, με αιτιολογημένη απόφασή του, να ζητεί συχνότερη υποβολή πληροφοριών από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.».

Τροποποίηση του άρθρου 129 του βασικού νόμου.

53. Το άρθρο 129 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (4) του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(5) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δύνανται να λαμβάνουν υπόψη στο εσωτερικό τους υπόδειγμα την επίδραση των διακυμάνσεων των πιστωτικών περιθωρίων στην προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 83, μόνο εάν:

(α) η μέθοδος συνεκτίμησης της επίδρασης των διακυμάνσεων των πιστωτικών περιθωρίων στην προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας για νόμισμα δεν λαμβάνει υπόψη ούτε την προσαρμογή του διορθωμένου για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου ανά επιχείρηση δυνάμει του εδαφίου (1Γ) του άρθρου 83 ούτε, στην περίπτωση του ευρώ, την ενδεχόμενη αύξηση της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας μέσω προσαρμογής λόγω μακροοικονομικής μεταβλητότητας δυνάμει του εδαφίου (4) του άρθρου 83·

(β) οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας δεν είναι χαμηλότερες από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

(i) τις θεωρητικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που υπολογίζονται ως κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας, με τη διαφορά ότι η επίδραση των διακυμάνσεων των πιστωτικών

περιθωρίων στην προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας λαμβάνεται υπόψη σύμφωνα με τη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται από την ΕΑΑΕΣ για τους σκοπούς της δημοσίευσης των τεχνικών πληροφοριών δυνάμει του άρθρου 77ε παράγραφος 1 στοιχείο γ) της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

(ii) τις θεωρητικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που υπολογίζονται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (i) , με τη διαφορά ότι το αντιπροσωπευτικό χαρτοφυλάκιο για νόμισμα που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 83 προσδιορίζεται με βάση τα στοιχεία ενεργητικού στα οποία επενδύει η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, και όχι με βάση τα στοιχεία ενεργητικού όλων των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις στο εν λόγω νόμισμα:

Νοείται ότι για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (β), ο προσδιορισμός του αντιπροσωπευτικού χαρτοφυλακίου για ένα συγκεκριμένο νόμισμα βασίζεται στα στοιχεία ενεργητικού της επιχείρησης που εκφράζονται στο εν λόγω νόμισμα και χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της βέλτιστης εκτίμησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων στο εν λόγω νόμισμα.».

Τροποποίηση του άρθρου 139 του βασικού νόμου.

54. Το άρθρο 139 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (3), με την ακόλουθη παράγραφο:

(3)(α) Όταν οι παροχές που προβλέπονται από μια σύμβαση συνδέονται άμεσα με την αξία μεριδίων σε κάποιον ΟΣΕΚΑ, όπως ορίζεται στον περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμο, ή με την αξία των στοιχείων του ενεργητικού που

«78(I) του 2012
88(I) του 2015
52(I) του 2016
134(I) του 2019
134(I) του 2021
154(I) του 2022
10(I) του 2025.

περιλαμβάνονται σε κάποιο εσωτερικό αμοιβαίο κεφάλαιο που τηρείται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, συνήθως διηρημένο σε μερίδια, οι τεχνικές προβλέψεις σε σχέση με τις παροχές αυτές πρέπει να αντιπροσωπεύονται όσο το δυνατόν περισσότερο από τα μερίδια αυτά ή, στην περίπτωση που τα μερίδια δεν είναι καθορισμένα, από τα εν λόγω στοιχεία του ενεργητικού.»

(β) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (4) των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(5)(α) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη πιθανές μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές εξελίξεις της αγοράς, κατά τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την επενδυτική στρατηγική τους.

(β) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, κατά τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την επενδυτική στρατηγική τους, λαμβάνουν επίσης υπόψη τον αντίκτυπο των κινδύνων βιωσιμότητας στις επενδύσεις τους και το δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο των επενδυτικών τους αποφάσεων στους παράγοντες βιωσιμότητας.

(6) Μετά από αίτημα του Εφόρου, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη μακροπροληπτικές ανησυχίες κατά τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την επενδυτική στρατηγική τους και αξιολογούν τον βαθμό στον οποίο η επενδυτική στρατηγική τους μπορεί να επηρεάσει τις μακροοικονομικές εξελίξεις και τις εξελίξεις στις χρηματοοικονομικές αγορές και έχει τη δυνατότητα να μετατραπεί σε πηγή συστημικού κινδύνου, και ενσωματώνουν τις εν λόγω παραμέτρους στις επενδυτικές αποφάσεις τους:

Νοείται ότι ο Έφορος, κατόπιν συνεννόησης με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου υπό την ιδιότητά της ως μακροπροληπτική αρχή,

γνωστοποιεί στις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οποιεσδήποτε μακροπροληπτικές ανησυχίες.

(7) Για τους σκοπούς των εδαφίων (5) και (6), οι μακροοικονομικές εξελίξεις και οι εξελίξεις στις χρηματοοικονομικές αγορές, καθώς και οι μακροπροληπτικές ανησυχίες, έχουν την ίδια έννοια με εκείνη του άρθρου 46.

(8) Κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με την υποβολή του αιτήματος που αναφέρεται στο εδάφιο (6) σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση η οποία είναι θυγατρική επιχείρηση που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εποπτείας ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 251, ο Έφορος εξετάζει αν η αξιολόγηση που αναφέρεται στο εδάφιο (6) διενεργείται σε επίπεδο ομίλου από τη συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή τη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που έχει την έδρα της στην Ένωση, και καλύπτει τις ιδιαιτερότητες της εν λόγω θυγατρικής επιχείρησης.».

Τροποποίηση του άρθρου 140 του βασικού νόμου.

55. Το άρθρο 140 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της πρώτης παραγράφου, ως ακολούθως:

140. Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων που καθορίζονται με Οδηγίες του Εφόρου σχετικά με περιορισμούς όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού ή τις τιμές αναφοράς με τα οποία συνδέονται ενδεχομένως ασφαλιστικά οφέλη, οι οποίες πρέπει να εφαρμόζονται μόνο σε περιπτώσεις στις οποίες φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενοι που είναι φυσικά πρόσωπα, και οι οποίες δεν μπορούν να είναι περιοριστικότερες από εκείνες που καθορίζονται στον περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμο, ο Έφορος-».

«78(Ι) του 2012
88(Ι) του 2015
52(Ι) του 2016
134(Ι) του 2019
134(Ι) του 2021
154(Ι) του 2022
10(Ι) του 2025.

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την προσθήκη του
νέου άρθρου
143Α.

56. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 143, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Επιδείνωση
της
κατάστασης
φερεγγυότητας
.

143Α.- (1) Μετά από γνωστοποίηση δυνάμει του άρθρου 143 ή μετά την επισήμανση της επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασης δυνάμει του εδαφίου (4) του άρθρου 39, όταν επιδεινώνεται η κατάσταση φερεγγυότητας της επιχείρησης, ο Έφορος έχει την εξουσία να λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για την αντιμετώπιση αυτής της επιδείνωσης.

(2) Τα μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) είναι ανάλογα προς τον κίνδυνο και τη σημασία της επιδεινούμενης κατάστασης.

(3) Ο Έφορος δύναται να λαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα μέτρα:

(α) να απαιτεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της επιχείρησης να επικαιροποιεί το σχέδιο προληπτικής ανάκαμψης που καταρτίζεται σύμφωνα με το άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2025/1, όταν οι περιστάσεις διαφέρουν από τις παραδοχές που παρατίθενται στο εν λόγω σχέδιο·

(β) να απαιτεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της επιχείρησης να λάβει τα μέτρα που προβλέπονται στο σχέδιο προληπτικής ανάκαμψης που καταρτίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2025/1· όταν το σχέδιο επικαιροποιείται σύμφωνα με την παράγραφο (α), τα μέτρα που λαμβάνονται περιλαμβάνουν κάθε επικαιροποιημένο μέτρο·

(δ) να απαιτεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της επιχείρησης να αναστέλλει ή να περιορίζει τις μεταβλητές αποδοχές και τη συμμετοχή στα κέρδη, τις διανομές επί μέσων ιδίων κεφαλαίων ή την αποπληρωμή ή επαναγορά στοιχείων ιδίων κεφαλαίων.».

57. Το άρθρο 145 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

«Σε περίπτωση έκτακτων αντίξωων καταστάσεων που επηρεάζουν ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που αντιπροσωπεύουν σημαντικό μερίδιο της αγοράς ή των επηρεαζόμενων Κλάδων δραστηριοτήτων, όπως διαπιστώνει η ΕΑΑΕΣ, ο Έφορος μπορεί να παρατείνει, για τις επηρεαζόμενες επιχειρήσεις, το χρονικό διάστημα που καθορίζεται στο εδάφιο (4) κατά επτά έτη το μέγιστο, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες, συμπεριλαμβανομένης της μέσης διάρκειας των τεχνικών προβλέψεων.».

108

έκτακτης αντίξοης κατάστασης.» (πρώτη έως τέταρτη γραμμή), με την ακόλουθη φράση:

«Με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων της ΕΑΑΕΣ βάσει του Άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, η ΕΑΑΕΣ διαπιστώνει, κατόπιν αιτήματος του Εφόρου και, κατά περίπτωση, μετά από διαβούλευση με το ΕΣΣΚ, την ύπαρξη έκτακτης αντίξοης κατάστασης.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με αντικατάσταση του άρθρου 146.

58. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 146 με το ακόλουθο άρθρο:

«Μη συμμόρφωση προς τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

146.- (1) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ενημερώνουν αμέσως τον Έφορο, εάν διαπιστώσουν ότι δεν πληρούνται πλέον οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις ή υπάρχει κίνδυνος μη συμμόρφωσης εντός των επομένων τριών μηνών.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), η απαίτηση ενημέρωσης του Εφόρου εφαρμόζεται ανεξάρτητα από το αν η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση διαπιστώνει τη μη συμμόρφωση προς τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις ή τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης κατά τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων δυνάμει του εδαφίου (5) του άρθρου 136 ή κατά τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων μεταξύ δύο ημερομηνιών κατά τις οποίες ο υπολογισμός αυτός υποβάλλεται στον Έφορο δυνάμει του εδαφίου (5) του άρθρου 136.

(3) Εντός ενός μηνός από τη στιγμή που διαπιστώνει τη μη συμμόρφωση προς τις ελάχιστες κεφαλαιακές

απαιτήσεις ή από τη στιγμή που διαπιστώνει τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης, η συγκεκριμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει, προς έγκριση από τον Έφορο, ρεαλιστικό βραχυπρόθεσμο πρόγραμμα χρηματοδότησης, προκειμένου να αποκαταστήσει, εντός τριών μηνών από τη στιγμή της διαπίστωσης, τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια τουλάχιστον στο επίπεδο των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων ή να μειώσει το προφίλ κινδύνου της, ώστε να διασφαλιστεί συμμόρφωση προς τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

(4) Εάν δεν κινηθεί διαδικασία εκκαθάρισης εντός δύο μηνών από την παραλαβή των πληροφοριών που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2), ο Έφορος εξετάζει το ενδεχόμενο περιορισμού ή απαγόρευσης της ελεύθερης διάθεσης των στοιχείων ενεργητικού της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης και ενημερώνει σχετικά τις εποπτικές αρχές των κρατών μελών υποδοχής, προσδιορίζοντας τα στοιχεία του ενεργητικού που πρέπει να καλύπτονται από τα εν λόγω μέτρα:

Νοείται ότι ο Έφορος, μετά από αίτημα εποπτικής αρχής κράτους μέλους καταγωγής ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία ασκεί εργασίες στη Δημοκρατία και δεν πληροί τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, λαμβάνει τα ίδια μέτρα με την εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής τα οποία προσδιορίζονται στο αίτημά της.

(5) Κατευθυντήριες γραμμές δύναται να καταρτιστούν για τις ενέργειες στις οποίες θα πρέπει να προβαίνει ο Έφορος σε περίπτωση που διαπιστώνει μη συμμόρφωση προς τις

ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις ή τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης που αναφέρεται στα εδάφια (1) και (2).».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με αντικατάσταση του άρθρου 148.

59. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 148 με το ακόλουθο άρθρο:

«Εποπτικές εξουσίες σε περίπτωση επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασης.

148.- (1) Όταν οποιοδήποτε από τα μέτρα που αναφέρονται στα άρθρα 143Α, 145 και 146 θεωρείται από τον Έφορο αναποτελεσματικό ή ανεπαρκές για την αντιμετώπιση της επιδείνωσης της κατάστασης φερεγγυότητας της επιχείρησης, ο Έφορος λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για τη διαφύλαξη των συμφερόντων των κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων σε περίπτωση συμβάσεων ασφάλισης ή των υποχρεώσεων που απορρέουν από συμβάσεις αντασφάλισης.

(2) Τα εν λόγω μέτρα είναι αναλογικά, ώστε να αντικατοπτρίζουν το επίπεδο και τη διάρκεια της επιδείνωσης της κατάστασης φερεγγυότητας της συγκεκριμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.».

Τροποποίηση του άρθρου 151 του βασικού νόμου.

60. Το άρθρο 151 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (4), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(4Α) Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εξακολουθούν να υπόκεινται στους γενικούς κανόνες και στόχους της εποπτείας ασφαλίσεων που προβλέπονται στο Τρίτο Κεφάλαιο, τουλάχιστον έως ότου κινηθεί οποιαδήποτε διαδικασία εκκαθάρισης.».

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την προσθήκη
νέου Έβδομου(Α)
Κεφαλαίου.

61. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το Έβδομο Κεφάλαιο του ακόλουθου νέου Κεφαλαίου:

«ΕΒΔΟΜΟ(Α) ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΑ ΕΡΓΑΛΕΙΑ

Διαχείριση
κινδύνου
ρευστότητας.

157Α.- (1) Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που αναφέρεται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (3) του άρθρου 45 διασφαλίζει ότι διατηρούν επαρκή ρευστότητα για τον διακανονισμό των οικονομικών τους υποχρεώσεων έναντι των κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων και άλλων αντισυμβαλλομένων όταν καθίστανται απαιτητές, ακόμη και υπό ακραίες συνθήκες.

(2) (α) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις καταρτίζουν και επικαιροποιούν σχέδιο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας που καλύπτει την ανάλυση ρευστότητας βραχυπρόθεσμα, με πρόβλεψη των εισερχόμενων και των εξερχόμενων ταμειακών ροών σε σχέση με τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις τους.

(β) Όταν ζητείται από τον Έφορο, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις επεκτείνουν το σχέδιο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας προκειμένου να καλύπτει επίσης την ανάλυση ρευστότητας μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

(γ) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις καταρτίζουν και επικαιροποιούν μια δέσμη δεικτών κινδύνου ρευστότητας για τον εντοπισμό, την

παρακολούθηση και την αντιμετώπιση πιθανών ακραίων συνθηκών ρευστότητας.

(3) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν στον Έφορο το σχέδιο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας ως μέρος των πληροφοριών που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 38.

(4) Οι μικρές και μη πολύπλοκες επιχειρήσεις και οι επιχειρήσεις που έχουν λάβει προηγούμενη έγκριση από τον Έφορο δυνάμει του άρθρου 33Δ δεν υποχρεούνται να καταρτίζουν σχέδιο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας κατά τα αναφερόμενα στο εδάφιο (2).

(5) Όταν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν την προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης που αναφέρεται στο άρθρο 81 ή την προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που αναφέρεται στο άρθρο 83, μπορούν να συνδυάζουν το σχέδιο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας που αναφέρεται στο εδάφιο (2) με το σχέδιο που απαιτείται σύμφωνα με το εδάφιο (5) του άρθρου 45.

Εποπτικές
εξουσίες για την
αποκατάσταση
ευπαθειών
ρευστότητας σε
εξαιρετικές
περιστάσεις.

157B.- (1) (α) Στο πλαίσιο της τακτικής διαδικασίας εποπτικής εξέτασης, ο Έφορος παρακολουθεί τη θέση ρευστότητας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και σε περίπτωση που εντοπίζει σημαντικούς κινδύνους ρευστότητας, ενημερώνει σχετικά την επηρεαζόμενη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.

(β) Η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση εξηγεί τον τρόπο με τον οποίο προτίθεται να αντιμετωπίσει τους εν λόγω κινδύνους ρευστότητας.

(2) (α) Ο Έφορος απαιτεί από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να ενισχύσουν τη θέση ρευστότητάς τους σε περίπτωση εντοπισμού σημαντικών κινδύνων ή ελλείψεων ρευστότητας, όταν υπάρχουν επαρκή αποδεικτικά στοιχεία όσον αφορά την ύπαρξη σημαντικών κινδύνων ρευστότητας και την απουσία αποτελεσματικών ληφθέντων μέτρων αποκατάστασης από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.

(β) Τα μέτρα που λαμβάνονται από τον Έφορο βάσει του παρόντος εδαφίου επανεξετάζονται από αυτόν τουλάχιστον κάθε έξι μήνες και αίρονται όταν η επιχείρηση έχει λάβει αποτελεσματικά μέτρα αποκατάστασης.

(γ) Κατά περίπτωση, ο Έφορος κοινοποιεί στην ΕΑΑΕΣ τα στοιχεία που αποδεικνύουν ευπάθειες ως προς τους κινδύνους ρευστότητας.

(3) (α) Όσον αφορά μεμονωμένες επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν σημαντικούς κινδύνους ρευστότητας οι οποίοι ενδέχεται να θέσουν σε άμεσο κίνδυνο την προστασία των κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων ή τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος, ο Έφορος έχει προσωρινά την εξουσία:

(i) να περιορίζει ή να αναστέλλει τις διανομές μερισμάτων στους μετόχους και σε άλλους πιστωτές μειωμένης εξασφάλισης·

(ii) να περιορίζει ή να αναστέλλει άλλες πληρωμές προς τους μετόχους και άλλους πιστωτές μειωμένης εξασφάλισης·

(iii) να περιορίζει ή να αναστέλλει τις επαναγορές μετοχών και την αποπληρωμή ή εξόφληση στοιχείων ιδίων κεφαλαίων·

(iv) να περιορίζει ή να αναστέλλει τις συμμετοχές στα κέρδη ή άλλες μεταβλητές αποδοχές·

(v) να αναστέλλει τα δικαιώματα εξαγοράς των κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων ζωής (“δικαιώματα εξαγοράς”).

(β) (i) Η εξουσία αναστολής των δικαιωμάτων εξαγοράς ασκείται μόνο σε εξαιρετικές περιστάσεις που επηρεάζουν την επιχείρηση, ως μέτρο έσχατης ανάγκης, και όταν αυτό είναι προς το συλλογικό συμφέρον των κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων και των δικαιούχων της επιχείρησης.

(ii) Πριν από την άσκηση της εξουσίας αυτής, ο Έφορος λαμβάνει υπόψη ενδεχόμενες ακούσιες επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές αγορές και στα δικαιώματα των κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων και των δικαιούχων της επιχείρησης, μεταξύ άλλων σε διασυννοριακό πλαίσιο.

(iii) Ο Έφορος δημοσιοποιεί τους λόγους για την εφαρμογή της εν λόγω εξουσίας.

(γ) Η διάρκεια εφαρμογής οποιουδήποτε μέτρου αναφέρεται στην παράγραφο (α) δεν υπερβαίνει τους τρεις μήνες:

Νοείται ότι ένα μέτρο μπορεί να ανανεωθεί εάν εξακολουθούν να υπάρχουν οι λόγοι που δικαιολογούν την εφαρμογή του και παύει να εφαρμόζεται όταν δεν συντρέχουν πλέον οι λόγοι αυτοί.

(δ) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (6) του άρθρου 157Γ, έως ότου αρθεί από τον Έφορο η αναστολή των δικαιωμάτων εξαγοράς, οι επηρεαζόμενες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις:

(i) δεν πραγματοποιούν διανομές ή άλλες πληρωμές προς τους μετόχους ή άλλους πιστωτές μειωμένης εξασφάλισης·

(ii) δεν προβαίνουν σε επαναγορές μετοχών ή αποπληρωμή ή εξόφληση ενδεχόμενων στοιχείων ιδίων κεφαλαίων· ή

(iii) δεν καταβάλλουν συμμετοχές στα κέρδη ή άλλες μεταβλητές αποδοχές σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε πρόσωπα που ασκούν βασικά καθήκοντα ή ανώτερα διοικητικά στελέχη.

(ε) Ο Έφορος δύναται να επιβάλει τις απαιτήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (δ).

(στ) Ο Έφορος ενημερώνει εγκαίρως και δεόντως την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, υπό την ιδιότητά της ως μακροπροληπτική αρχή, για την πρόθεσή του να κάνει χρήση των εξουσιών που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο και η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου συμμετέχει στην εκτίμηση των πιθανών ακούσιων επιπτώσεων που αναφέρονται στην παράγραφο (β).

(ζ) Ο Έφορος ενημερώνει την ΕΑΑΕΣ και το ΕΣΣΚ κάθε φορά που ασκούνται οι εξουσίες που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο με σκοπό την αντιμετώπιση κινδύνου για τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος.

(4)(α) Κατά την άσκηση των εξουσιών που αναφέρονται στο εδάφιο (3), ο Έφορος λαμβάνει δεόντως υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 33.

(β) Όταν, μετά από διαβούλευση με το ΕΣΣΚ, η ΕΑΑΕΣ θεωρεί ότι είναι υπερβολική η άσκηση των εξουσιών που αναφέρονται στο εδάφιο (3) από τον Έφορο, εκδίδει γνώμη προς τον Έφορο, σύμφωνα με την οποία η απόφαση του Εφόρου θα πρέπει να επανεξεταστεί:

Νοείται ότι η εν λόγω γνώμη δεν δημοσιοποιείται.

(5) Κατά την άσκηση των εξουσιών που αναφέρονται στο εδάφιο (3), ο Έφορος λαμβάνει υπόψη τα στοιχεία που προκύπτουν από τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης, καθώς και την προοπτική αξιολόγησης της φερεγγυότητας και της χρηματοοικονομικής θέσης των επηρεαζόμενων επιχειρήσεων, σύμφωνα με την εκτίμηση που αναφέρεται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 46.

(6) Οι εξουσίες που αναφέρονται στο εδάφιο (3) ασκούνται από τον Έφορο σε σχέση με επηρεαζόμενες επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στη Δημοκρατία, όταν οι εξαιρετικές περιστάσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (3) επηρεάζουν το σύνολο ή σημαντικό μέρος της ασφαλιστικής αγοράς.

(7) (α) Ο Έφορος ενημερώνει σε εύθετο χρόνο την ΕΑΑΕΣ και, σε περίπτωση που λαμβάνεται το μέτρο που αποσκοπεί στην αντιμετώπιση κινδύνου για τη

σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος, το ΕΣΣΚ για τη χρήση των εξουσιών που αναφέρονται στο εδάφιο (6).

(β) Η πιο πάνω ενημέρωση περιλαμβάνει περιγραφή του εφαρμοζόμενου μέτρου, τη διάρκειά του και τους λόγους για τη χρήση της εξουσίας, συμπεριλαμβανομένων των λόγων για τους οποίους το μέτρο κρίθηκε αποτελεσματικό και αναλογικό σε σχέση με τις αρνητικές επιπτώσεις του στους κατόχους ασφαλιστήριων συμβολαίων.

(8) Κατευθυντήριες γραμμές που καθορίζουν περαιτέρω:

(α) τα μέτρα για την αντιμετώπιση ελλείψεων στη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, καθώς και τη μορφή, την ενεργοποίηση και τη διαβάθμιση των εξουσιών που μπορούν να ασκούν οι εποπτικές αρχές για την ενίσχυση της θέσης ρευστότητας των επιχειρήσεων σε περίπτωση που εντοπίζονται κίνδυνοι ρευστότητας οι οποίοι δεν αντιμετωπίζονται επαρκώς από τις εν λόγω επιχειρήσεις·

(β) την ύπαρξη εξαιρετικών περιστάσεων που δικαιολογούν την προσωρινή αναστολή των δικαιωμάτων εξαγοράς·

(γ) τις προϋποθέσεις για τη διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής της προσωρινής αναστολής των δικαιωμάτων εξαγοράς, ως μέτρου έσχατης ανάγκης, σε ολόκληρη την Ένωση, καθώς και τις πτυχές που πρέπει να εξετάζονται για την ισότιμη και επαρκή προστασία των κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων σε όλες τις δικαιοδοσίες των κρατών μελών καταγωγής και υποδοχής.

Εποπτικά μέτρα για τη διαφύλαξη της χρηματοοικονομικής θέσης των επιχειρήσεων κατά τη διάρκεια έκτακτων κλυδωνισμών σε ολόκληρο τον τομέα.

157Γ.- (1) Με την επιφύλαξη του άρθρου 148, ο Έφορος λαμβάνει μέτρα για τη διαφύλαξη της χρηματοοικονομικής θέσης μεμονωμένων ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων σε περιόδους έκτακτων κλυδωνισμών σε ολόκληρο τον τομέα που ενδέχεται να απειλήσουν τη χρηματοοικονομική θέση της επηρεαζόμενης επιχείρησης ή τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος.

(2)(α) Σε περιόδους έκτακτων κλυδωνισμών σε ολόκληρο τον τομέα, ο Έφορος απαιτεί από επιχειρήσεις με ιδιαίτερα ευάλωτο προφίλ κινδύνου να λαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα μέτρα:

- (i) να περιορίζουν ή να αναστέλλουν τις διανομές μερισμάτων στους μετόχους και σε άλλους πιστωτές μειωμένης εξασφάλισης·
- (ii) να περιορίζουν ή να αναστέλλουν άλλες πληρωμές προς τους μετόχους και άλλους πιστωτές μειωμένης εξασφάλισης·
- (iii) να περιορίζουν ή να αναστέλλουν τις επαναγορές μετοχών και την αποπληρωμή ή εξόφληση στοιχείων ιδίων κεφαλαίων·
- (iv) να περιορίζουν ή να αναστέλλουν τις συμμετοχές στα κέρδη ή άλλες μεταβλητές αποδοχές.

(β) Ο Έφορος ενημερώνει δεόντως την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, υπό την ιδιότητά της ως μακροπροληπτική αρχή, για την πρόθεσή του να κάνει χρήση των εξουσιών που προβλέπονται στο παρόν άρθρο, και η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου συμμετέχει δεόντως στην

αξιολόγηση των έκτακτων κλυδωνισμών σε ολόκληρο τον τομέα, σύμφωνα με το παρόν εδάφιο.

(3) Κατά την άσκηση της εξουσίας που αναφέρεται στο εδάφιο (2) ο Έφορος λαμβάνει δεόντως υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 33 και την ύπαρξη εγκεκριμένων περιθωρίων ανοχής κινδύνου από την επιχείρηση και ορίων στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων της.

(4) Κατά την άσκηση της εξουσίας που αναφέρεται στο εδάφιο (2), ο Έφορος λαμβάνει υπόψη τα στοιχεία που προκύπτουν από τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης, καθώς και την προοπτική αξιολόγηση της φερεγγυότητας και της χρηματοοικονομικής θέσης των επηρεαζόμενων επιχειρήσεων, σύμφωνα με την αξιολόγηση που αναφέρεται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 46.

(5) Η εφαρμογή των μέτρων που αναφέρονται στο εδάφιο (2) διαρκεί για όσο διάστημα υφίστανται οι λόγοι που δικαιολογούν τη λήψη των μέτρων και τα μέτρα αυτά επανεξετάζονται τουλάχιστον ανά τρεις μήνες και αίρονται μόλις πάψουν να υφίστανται οι λόγοι που δικαιολογούσαν τη λήψη των μέτρων.

(6) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι σημαντικές ενδοομιλικές συναλλαγές που αναφέρονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 284, συμπεριλαμβανομένων των διανομών μερισμάτων εντός του ομίλου, αναστέλλονται ή περιορίζονται μόνον εάν συνιστούν απειλή για την κατάσταση φερεγγυότητας ή τη θέση ρευστότητας του ομίλου ή τουλάχιστον μίας από τις επιχειρήσεις του ομίλου:

Νοείται ότι όταν ο Έφορος είναι η εποπτική αρχή συνδεδεμένης επιχείρησης διαβουλεύεται με την αρχή εποπτείας του ομίλου πριν αναστείλει ή πριν περιορίσει τις συναλλαγές με τον υπόλοιπο όμιλο.

(7) Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα καταρτίζονται για τον προσδιορισμό των κριτηρίων εντοπισμού έκτακτων κλυδωνισμών σε ολόκληρο τον τομέα.».

Εφαρμογή
πρόσθετων
μακροπρολη-
πτικών
εργαλείων.

157Δ.- Ο Έφορος λαμβάνει υπόψη τα κριτήρια, όπως αυτά καθορίζονται σε ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα, κατά τον καθορισμό των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και ομίλων από τις οποίες και τους οποίους ζητείται:

(α) να διενεργήσουν τις πρόσθετες μακροπροληπτικές αναλύσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 46, λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (9) του εν λόγω άρθρου·

(β) να εντάξουν στο πλαίσιο της αρχής του συνετού επενδυτή τις μακροπροληπτικές παραμέτρους που αναφέρονται στο εδάφιο (6) του άρθρου 139, λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (8) του εν λόγω άρθρου·

(γ) να καταρτίσουν και να διατηρούν σχέδιο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας που καλύπτει την ανάλυση ρευστότητας μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 157Α:

Νοείται ότι για σκοπούς των παραγράφων (α) και (β) τα κριτήρια που λαμβάνονται υπόψη είναι ανάλογα προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων, και ιδίως προς το επίπεδο διασυνδεσιμότητας με τις χρηματοοικονομικές αγορές, τον διασυννοριακό χαρακτήρα των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων, και τις επενδύσεις των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων:

Νοείται περαιτέρω ότι για σκοπούς της παραγράφου (γ) τα κριτήρια που λαμβάνονται υπόψη είναι ανάλογα προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων, και ιδίως προς τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τη φύση και τη μεταβλητότητα των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων και την έκθεση των αναμενόμενων ταμειακών ροών των στοιχείων ενεργητικού στις διακυμάνσεις της αγοράς.».

Τροποποίηση του άρθρου 158 του βασικού νόμου.

62. Το άρθρο 158 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (3) με την ακόλουθη παράγραφο:

«(β) το όνομα προσώπου το οποίο διαθέτει επαρκή εξουσία για να δεσμεύει, έναντι τρίτων, την ασφαλιστική επιχείρηση («γενικός αντιπρόσωπος»)».

(β) Με την διαγραφή της παραγράφου (δ) του εδαφίου (3).

Τροποποίηση του άρθρου 160 του βασικού νόμου

63. Το άρθρο 160 του βασικού νόμου τροποποιείται με την τροποποίηση του εδαφίου (1), με την αντικατάσταση στο τέλος του εδαφίου αυτού του

σημείου της τελείας με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά, των ακόλουθων επιφυλάξεων:

«Νοείται ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ενημερώνουν τον Έφορο, εάν ο γενικός αντιπρόσωπος που αναφέρεται στο παρόν εδάφιο δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις σύμφωνα με το εδάφιο αυτό ή έχει αντικατασταθεί για τον λόγο αυτόν:

Νοείται περαιτέρω ότι εάν το εν λόγω πρόσωπο δεν πληροί τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο παρόν εδάφιο, ο Έφορος δύναται να απαιτήσει από την ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση να απομακρύνει το πρόσωπο αυτό από τη συγκεκριμένη θέση.».

Τροποποίηση του άρθρου 161 του βασικού νόμου.

64. Το άρθρο 161 του βασικού νόμου τροποποιείται, με την αντικατάσταση του εδαφίου (3), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(3) Σε περίπτωση τροποποίησης του περιεχομένου μιας από τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (2), ακολουθείται η ίδια διαδικασία που προβλέπεται στο εν λόγω εδάφιο.».

Τροποποίηση του άρθρου 162 του βασικού νόμου.

65. Το άρθρο 162 του βασικού νόμου τροποποιείται, με την αντικατάσταση του εδαφίου (4), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(4)(α) Σε περίπτωση τροποποίησης του περιεχομένου μιας από τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (2), ακολουθείται η ίδια διαδικασία που προβλέπεται στο εν λόγω εδάφιο.

(β) Σε περίπτωση μεταβολής των δραστηριοτήτων που ασκεί η κυπριακή ασφαλιστική επιχείρηση βάσει της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών, η οποία επηρεάζει σημαντικά το προφίλ κινδύνου της ή επηρεάζει σημαντικά τις ασφαλιστικές δραστηριότητες σε ένα ή περισσότερα κράτη

μέλη υποδοχής, η κυπριακή ασφαλιστική επιχείρηση ενημερώνει αμέσως τον Έφορο, ο οποίος ενημερώνει τις εποπτικές αρχές των κρατών μελών υποδοχής, χωρίς καθυστέρηση.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση Τμήματος 2Α του Ογδού Κεφαλαίου.

66. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του τίτλου του Τμήματος 2Α του Ογδού Κεφαλαίου, με τον ακόλουθο νέο τίτλο:

«ΤΜΗΜΑ 2Α

ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗ, ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΠΛΑΤΦΟΡΜΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΕΣ».

Τροποποίηση του άρθρου 165Α του βασικού νόμου.

67. Το άρθρο 165Α του βασικού νόμου τροποποιείται, με την αντικατάσταση του εδαφίου (2), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(2) (α) Ο Έφορος ειδοποιεί την ΕΑΑΕΣ και την εποπτική αρχή του σχετικού κράτους μέλους υποδοχής εάν εντοπίσει επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης ή άλλους αναδυόμενους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν την προστασία των καταναλωτών, που προκαλούνται από ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση η οποία ασκεί δραστηριότητες με βάση την ελευθερία παροχής υπηρεσιών ή το δικαίωμα εγκατάστασης και που μπορεί να έχουν διασυνοριακές επιπτώσεις·

(β) ο Έφορος για τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις άλλου κράτους μέλους που λειτουργούν στη Δημοκρατία με βάση την ελευθερία παροχής υπηρεσιών ή το δικαίωμα εγκατάστασης, δύναται, να ειδοποιεί την ΕΑΑΕΣ και την εποπτική αρχή του σχετικού κράτους μέλους καταγωγής εάν έχει σοβαρές και βάσιμες ανησυχίες όσον αφορά την προστασία των καταναλωτών:

Νοείται ότι ο Έφορος δύναται να παραπέμπει το ζήτημα στην ΕΑΑΕΣ και να ζητεί τη συνδρομή της σε περίπτωση που δεν μπορεί να εξευρεθεί διμερής λύση.».

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την προσθήκη των
νέων άρθρων
165ΑΑ, 165ΑΒ,
και 165ΑΓ.

68. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 165Α, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Σημαντικές
διασυννοριακές
δραστηριότη-
τες.

165ΑΑ.- (1) Για τους σκοπούς του παρόντος Τμήματος, ως «σημαντικές διασυννοριακές δραστηριότητες» νοούνται οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές δραστηριότητες που ασκούνται στη Δημοκρατία βάσει του δικαιώματος εγκατάστασης ή της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών από ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση άλλου κράτους μέλους, η οποία δεν ταξινομείται ως μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση και πληροί οποιαδήποτε από τις ακόλουθες απαιτήσεις:

(α) τα συνολικά ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες που ασκούνται από την επιχείρηση στη Δημοκρατία βάσει του δικαιώματος εγκατάστασης και της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών υπερβαίνουν τα 15.000.000 Ευρώ·

(β) οι δραστηριότητες που ασκούνται βάσει του δικαιώματος εγκατάστασης ή της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών θεωρούνται από τον Έφορο σημαντικές στη Δημοκρατία.

(2) Για τους σκοπούς της παραγράφου (β) του εδαφίου (1), ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα καθορίζουν τον περαιτέρω προσδιορισμό των προϋποθέσεων και των κριτηρίων που πρέπει να χρησιμοποιούνται κατά τον προσδιορισμό των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που είναι σημαντικές για την αγορά του κράτους μέλους υποδοχής.

(3) Για τους σκοπούς της παραγράφου (β) του εδαφίου (1), σε περίπτωση που ο Έφορος θεωρεί ότι οι δραστηριότητες που ασκούνται βάσει του δικαιώματος εγκατάστασης ή της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών είναι σημαντικές για τη Δημοκρατία, ενημερώνει την εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής αναφέροντας τους σχετικούς λόγους.

(4) (α) Σε περίπτωση που ο Έφορος, ως εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, διαφωνεί ως προς τη σημασία των δραστηριοτήτων που ασκούνται από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, βάσει του δικαιώματος εγκατάστασης ή της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών σε άλλο κράτος μέλος, ενημερώνει σχετικά την εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής εντός ενός μηνός, αναφέροντας τους σχετικούς λόγους.

(β) Σε περίπτωση διαφωνίας σχετικά με τη σημασία των δραστηριοτήτων που ασκούνται βάσει του δικαιώματος εγκατάστασης ή της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών, ο Έφορος μαζί με την άλλη εποπτική αρχή μπορούν να παραπέμπουν το ζήτημα στην ΕΑΑΕΣ και να ζητούν τη βοήθειά της σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

Ενισχυμένη
εποπτική
συνεργασία και
ανταλλαγή
πληροφοριών
μεταξύ του
Εφόρου ως η
εποπτική αρχή
του κράτους
μέλους
καταγωγής και
της εποπτικής
αρχής του
κράτους μέλους
υποδοχής
σχετικά με
σημαντικές
διασυνοριακές
δραστηριότητες.

165AB.- (1) (α) Σε περίπτωση σημαντικών διασυνοριακών δραστηριοτήτων, ο Έφορος, ως η εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, συνεργάζεται με την εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής για να εκτιμήσουν αν η επιχείρηση κατανοεί σαφώς και διαχειρίζεται ορθά τους κινδύνους που αντιμετωπίζει ή ενδέχεται να αντιμετωπίσει στο κράτος μέλος υποδοχής.

(β) Η συνεργασία είναι ανάλογη προς τους κινδύνους που συνεπάγονται οι σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες και καλύπτει τουλάχιστον τις ακόλουθες πτυχές:

(i) το σύστημα διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητας του Διοικητικού Συμβουλίου να κατανοεί τις ιδιαιτερότητες της διασυνοριακής αγοράς, τα εργαλεία διαχείρισης κινδύνων, τους εσωτερικούς ελέγχους που εφαρμόζονται και τις διαδικασίες συμμόρφωσης για τις διασυνοριακές δραστηριότητες·

(ii) τον εξωπορισμό και τις συμπράξεις διανομής·

(iii) την επιχειρηματική στρατηγική και τη διεκπεραίωση απαιτήσεων·

(iv) την προστασία των καταναλωτών.

(2) (α) Ο Έφορος ενημερώνει εγκαίρως την εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με το αποτέλεσμα της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης που έχει εφαρμόσει σε σχέση με τις σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες σε περίπτωση που έχουν διαπιστωθεί πιθανά ζητήματα συμμόρφωσης προς τις νομοθετικές και διοικητικές διατάξεις που εφαρμόζονται στο κράτος μέλος υποδοχής ή στη Δημοκρατία ή ουσιώδη ζητήματα σχετικά με τις πτυχές που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1), και τα εν λόγω ζητήματα έχουν ή ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στην άσκηση των δραστηριοτήτων στο κράτος μέλος υποδοχής.

(β) Ο Έφορος παρέχει στην εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, στο οποίο η κυπριακή επιχείρηση ασκεί σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες, τουλάχιστον ετησίως, ή συχνότερα σε περίπτωση αιτήματος της εποπτικής αρχής του οικείου κράτους μέλους υποδοχής, τις ακόλουθες πληροφορίες:

(i) τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας και τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, όπως δηλώνονται από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση·

(ii) τα ποσά των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας και των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων, αντιστοίχως, όπως δηλώνονται από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση·

(iii) ένδειξη πιθανών ανησυχιών του Εφόρου όσον αφορά τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, καθώς και όσον αφορά τα στοιχεία που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (ii).

(γ) Ο Έφορος ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής στο οποίο η κυπριακή επιχείρηση ασκεί σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες, όταν διαπιστώνει επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης ή κίνδυνο μη συμμόρφωσης με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας ή τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις εντός των επόμενων τριών μηνών.

(3) Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή κράτους μέλους υποδοχής, στο οποίο κυπριακή ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ασκεί σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες, απευθύνει δεόντως αιτιολογημένο αίτημα στον Έφορο για τη λήψη πληροφοριών διαφορετικών από εκείνες που αναφέρονται στο εδάφιο (2), υπό την προϋπόθεση ότι αφορούν τη φερεγγυότητα, το σύστημα διακυβέρνησης ή το επιχειρηματικό μοντέλο της εν λόγω επιχείρησης, τότε ο Έφορος παρέχει εγκαίρως τις εν λόγω πληροφορίες.

(4) (α) Σε περίπτωση που η κυπριακή ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, η οποία ασκεί σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες δεν συμμορφώνεται ή είναι πιθανό να μην συμμορφωθεί προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας ή τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις κατά τους επόμενους τρεις μήνες, η εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, στο οποίο η εν λόγω επιχείρηση ασκεί σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες, μπορεί να ζητήσει από τον Έφορο να διενεργήσουν μαζί κοινό επιτόπιο έλεγχο της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, εξηγώντας τους λόγους του αιτήματος αυτού.

(β) Ο Έφορος αποδέχεται ή απορρίπτει το αίτημα που αναφέρεται στην παράγραφο (α) εντός ενός μηνός από την παραλαβή του.

(5) (α) Εάν ο Έφορος, συμφωνεί να διενεργήσει κοινό επιτόπιο έλεγχο, καλεί την ΕΑΑΕΣ να συμμετάσχει στον εν λόγω έλεγχο.

(β) Μετά την ολοκλήρωση του κοινού επιτόπιου ελέγχου, οι ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές καταλήγουν σε κοινά συμπεράσματα, μεταξύ άλλων σχετικά με τις πλέον ενδεδειγμένες εποπτικές ενέργειες, εντός δύο μηνών.

(γ) Ο Έφορος λαμβάνει υπόψη τα εν λόγω κοινά συμπεράσματα κατά τη λήψη της απόφασής του για κατάλληλες εποπτικές ενέργειες.

(δ) Σε περίπτωση που οι εποπτικές αρχές δεν μπορούν να καταλήξουν σε κοινό συμπέρασμα σχετικά με τον κοινό επιτόπιο έλεγχο, ο Έφορος ή άλλη εποπτική αρχή μπορεί, εντός δύο μηνών από τη λήξη της περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο (β), και με την επιφύλαξη των εποπτικών ενεργειών και εξουσιών που πρέπει να αναλάβει ο Έφορος για την αντιμετώπιση της μη συμμόρφωσης προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας ή της μη συμμόρφωσης ή της πιθανής μη συμμόρφωσης προς τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΑΕΣ και να ζητήσει τη βοήθειά της σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

(ε) Το θέμα δεν παραπέμπεται στη ΕΑΑΕΣ μετά την παρέλευση της δέμηνης περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο (δ), ούτε μετά την επίτευξη συμφωνίας μεταξύ των εποπτικών αρχών, σύμφωνα με την παράγραφο (β), όσον αφορά τα κοινά συμπεράσματα.

(στ) Εάν, κατά τη δέμηνη περίοδο που αναφέρεται στην παράγραφο (δ), οποιαδήποτε από τις ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΑΕΣ σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ.

1094/2010, ο Έφορος, ως η ενδιαφερόμενη εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, αναβάλλει την έγκριση των τελικών συμπερασμάτων του κοινού επιτόπιου ελέγχου, περιμένει την ενδεχόμενη έκδοση απόφασης από την ΕΑΑΕΣ, σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού, και εγκρίνει τα συμπεράσματα σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΑΕΣ.

(ζ) Ο Έφορος αναγνωρίζει τα συμπεράσματα της παραγράφου (στ) ως καθοριστικά.

(6) Εάν ο Έφορος, αρνηθεί τη διενέργεια κοινού επιτόπιου ελέγχου, εξηγεί γραπτώς στην εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής τους λόγους της άρνησης αυτής.».

Ενισχυμένη εποπτική συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της εποπτικής αρχής του κράτους μέλους καταγωγής και του Εφόρου ως η εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες.

165ΑΓ.- (1) (α) Σε περίπτωση σημαντικών διασυνοριακών δραστηριοτήτων, η εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής και ο Έφορος ως η εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής συνεργάζονται μεταξύ τους για να εκτιμήσουν αν η επιχείρηση κατανοεί σαφώς και διαχειρίζεται ορθά τους κινδύνους που αντιμετωπίζει ή ενδέχεται να αντιμετωπίσει στη Δημοκρατία.

(β) Η συνεργασία είναι ανάλογη προς τους κινδύνους που συνεπάγονται οι σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες και καλύπτει τουλάχιστον τις ακόλουθες πτυχές:

(i) το σύστημα διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητας του Διοικητικού Συμβουλίου να κατανοεί τις ιδιαιτερότητες της διασυνοριακής αγοράς, τα εργαλεία διαχείρισης κινδύνων, τους εσωτερικούς ελέγχους που

εφαρμόζονται και τις διαδικασίες συμμόρφωσης για τις διασυνοριακές δραστηριότητες·

(ii) τον εξωπορισμό και τις συμπράξεις διανομής·

(iii) την επιχειρηματική στρατηγική και τη διεκπεραίωση απαιτήσεων·

(iv) την προστασία των καταναλωτών.

(2) (α) Ο Έφορος ως η εποπτική αρχή κράτους μέλους υποδοχής, στο οποίο ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση άλλου κράτους μέλους ασκεί σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες στη Δημοκρατία, δύναται να απευθύνει δεόντως αιτιολογημένο αίτημα στην εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής για τη λήψη πληροφοριών διαφορετικών από εκείνες που αναφέρονται στο εδάφιο (1), υπό την προϋπόθεση ότι αφορούν τη φερεγγυότητα, το σύστημα διακυβέρνησης ή το επιχειρηματικό μοντέλο της εν λόγω επιχείρησης.

(β) Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής δεν παράσχει εγκαίρως τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) και στην παράγραφο (α) του παρόντος εδαφίου, ο Έφορος ως η εποπτική αρχή του οικείου κράτους μέλους υποδοχής μπορεί να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΑΕΣ και να ζητήσει τη βοήθειά της σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

(3) Σε περίπτωση που ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που ασκεί σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες στη Δημοκρατία δεν συμμορφώνεται ή

είναι πιθανό να μην συμμορφωθεί προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας ή τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις κατά τους επόμενους τρεις μήνες, ο Έφορος ως η εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, στην περίπτωση που η εν λόγω επιχείρηση ασκεί σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες στη Δημοκρατία, μπορεί να ζητήσει από την εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής να διενεργήσουν μαζί κοινό επιτόπιο έλεγχο της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, εξηγώντας τους λόγους του αιτήματος αυτού.

(4) (α) Μετά την ολοκλήρωση του κοινού επιτόπιου ελέγχου, οι ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές καταλήγουν σε κοινά συμπεράσματα, μεταξύ άλλων σχετικά με τις πλέον ενδεδειγμένες εποπτικές ενέργειες, εντός δύο μηνών.

(β) Σε περίπτωση που οι εποπτικές αρχές δεν μπορούν να καταλήξουν σε κοινό συμπέρασμα σχετικά με τον κοινό επιτόπιο έλεγχο, ο Έφορος ή άλλη εποπτική αρχή μπορεί, εντός δύο μηνών από τη λήξη της περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο (α), και με την επιφύλαξη των εποπτικών ενεργειών και εξουσιών που πρέπει να αναλάβει η εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής για την αντιμετώπιση της μη συμμόρφωσης προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας ή της μη συμμόρφωσης ή της πιθανής μη συμμόρφωσης προς τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΑΕΣ και να ζητήσει τη βοήθειά της σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010

(γ) Το θέμα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΑΕΣ μετά την παρέλευση της δέμηνης περιόδου που αναφέρεται στην

παράγραφο (β), ούτε μετά την επίτευξη συμφωνίας μεταξύ των εποπτικών αρχών, σύμφωνα με την παράγραφο (α), όσον αφορά τα κοινά συμπεράσματα.

(5) Εάν ο Έφορος, ως η εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, διαφωνεί με τους λόγους της άρνησης για τη διενέργεια κοινού επιτόπιου ελέγχου που παρέχονται από την εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, μπορεί, να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΑΕΣ και να ζητήσει τη βοήθειά της, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, εντός ενός μηνός από την κοινοποίηση της απόφασης από την εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής.».

Τροποποίηση του άρθρου 165B του βασικού νόμου.

69. Το άρθρο 165B του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(4) Με την επιφύλαξη του Άρθρου 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, κατόπιν αιτήματος της ΕΑΑΕΣ ή οποιασδήποτε εποπτικής αρχής, ο Έφορος παρέχει εγκαίρως τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την ορθή λειτουργία της πλατφόρμας συνεργασίας.»

(β) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (4), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(5) (α) Οι απαιτήσεις για ενισχυμένη εποπτική συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ του Εφόρου και της εποπτικής αρχής του κράτους μέλους υποδοχής σύμφωνα με το άρθρο 165AB εφαρμόζονται και στις εποπτικές αρχές που συμμετέχουν σε πλατφόρμα συνεργασίας από τη δημιουργία της εν λόγω πλατφόρμας συνεργασίας σύμφωνα με τα εδάφια (1) ή (2) και ανεξαρτήτως του αν η ασφαλιστική

ή αντασφαλιστική επιχείρηση ασκεί σημαντικές διασυνοριακές δραστηριότητες:

Νοείται ότι οι διατάξεις του παρόντος εδαφίου εφαρμόζονται και στην περίπτωση που ο Έφορος είναι η εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής.

(β) Οι εν λόγω πληροφορίες κοινοποιούνται στην ΕΑΑΕΣ όταν δημιουργούνται πλατφόρμες συνεργασίας σύμφωνα με το εδάφιο (1).

(6) (α) Σε περίπτωση που ο Έφορος διαφωνεί με μια ή περισσότερες από τις αρμόδιες αρχές πλατφόρμας συνεργασίας ως προς τη διαδικασία ή το περιεχόμενο δράσης που πρέπει να αναληφθεί, ή ως προς τη μη ανάληψη δράσης, σε σχέση με ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, και όταν υπάρχουν σοβαρές ανησυχίες για αρνητικές επιπτώσεις στους κατόχους ασφαλιστήριων συμβολαίων, η ΕΑΑΕΣ μπορεί, κατόπιν αιτήματος του Έφορου, να βοηθήσει τις αρχές να καταλήξουν σε συμφωνία βάσει του Άρθρου 19, παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

(β) Όταν υπάρχουν σοβαρές ανησυχίες για επιπτώσεις στους κατόχους ασφαλιστήριων συμβολαίων σε άλλα κράτη μέλη πέραν της Δημοκρατίας και ένδειξη σοβαρών ελλείψεων σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση για τις οποίες ο Έφορος δεν έλαβε διορθωτικά μέτρα ή έλαβε ανεπαρκή διορθωτικά μέτρα, η ΕΑΑΕΣ μπορεί να ζητήσει από τον Έφορο ως η εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής να διενεργήσει επιτόπιο έλεγχο της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

(γ) Ο Έφορος ως η εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής δρομολογεί τον επιτόπιο έλεγχο χωρίς καθυστέρηση και καλεί την ΕΑΑΕΣ και τις ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές να συμμετάσχουν σε

αυτόν και εφαρμόζονται οι παράγραφοι (β) έως (ζ) του εδαφίου (5) του άρθρου 165ΑΒ.

(7) Όταν ο Έφορος διαφωνεί με μια ή περισσότερες σχετικές αρχές της πλατφόρμας συνεργασίας σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών σύμφωνα με τα εδάφια (4) ή (5), η ΕΑΑΕΣ μπορεί να βοηθήσει τις εν λόγω αρχές να καταλήξουν σε συμφωνία σύμφωνα με το Άρθρο 19 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 κατόπιν αιτήματος του Εφόρου ή οποιασδήποτε σχετικής αρχής.

(8) (α) Σε περίπτωση που η ΕΑΑΕΣ το κρίνει σκόπιμο για την προστασία των κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων ή για σκοπούς χρηματοοικονομικής σταθερότητας, μπορεί να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με πορίσματα, συστάσεις ή μέτρα που απορρέουν από τις εποπτικές εργασίες στο πλαίσιο της πλατφόρμας συνεργασίας.

(β) Εάν η ΕΑΑΕΣ, προτίθεται να δημοσιεύσει την επωνυμία κυπριακής ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης, ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την εν λόγω επιχείρηση για την πρόθεσή της να προβεί σε δημοσίευση και χορηγεί επαρκή χρόνο στην εν λόγω επιχείρηση προκειμένου να υποβάλει γραπτές παρατηρήσεις και να παρουσιάσει τυχόν σχετικές πληροφορίες ή επιχειρήματα στην ΕΑΑΕΣ, στον Έφορο και στις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές της πλατφόρμας συνεργασίας.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με αντικατάσταση του άρθρου 166.

70. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 166 με το ακόλουθο άρθρο:

«Χρονοδιάγραμμα και γλώσσα των αιτημάτων παροχής πληροφοριών για ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί στη Δημοκρατία

166.--(1)(α) Ο Έφορος ως η εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, δύναται να απαιτεί να του παρέχονται οι πληροφορίες τις οποίες δικαιούται να ζητεί όσον αφορά τη δραστηριότητα ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης που λειτουργεί στη Δημοκρατία από την

εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής της εν λόγω επιχείρησης:

(β) Ο Έφορος υποβάλλει το εν λόγω αίτημα στην εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής στην επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας ή σε άλλη γλώσσα που είναι αποδεκτή από τον Έφορο και οι πληροφορίες αυτές παρέχονται στον Έφορο εντός 20 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής του αιτήματος, από την εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής:

Νοείται ότι σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις, εάν οι ζητούμενες πληροφορίες δεν είναι άμεσα διαθέσιμες στην εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής και είναι περίπλοκο να συλλεχθούν, η προθεσμία που αναφέρεται στην παρούσα παράγραφο μπορεί να παραταθεί κατά 20 εργάσιμες ημέρες.

(2) Σε περίπτωση που η εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής δεν παράσχει τις πληροφορίες εντός της προθεσμίας που αναφέρεται στο εδάφιο (1), ο Έφορος μπορεί να απευθύνει το αίτημα απευθείας στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση και στην περίπτωση αυτή ενημερώνει την εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής σχετικά με το αίτημα παροχής πληροφοριών πριν απευθύνει το αίτημα στην επιχείρηση:

Νοείται ότι η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να παρέχει τις εν λόγω πληροφορίες στον Έφορο χωρίς καθυστέρηση.».

«Χρονοδιάγραμμα και γλώσσα των αιτημάτων παροχής πληροφοριών για κυπριακή ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί σε άλλο κράτος μέλος.

166Α (1) (α) Η εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής μπορεί να απαιτεί από τον Έφορο, ως η εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής να της παρέχει τις πληροφορίες που δικαιούται να ζητεί όσον αφορά τη δραστηριότητα κυπριακής ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που λειτουργεί στο εν λόγω κράτος μέλος.

(β) Οι πληροφορίες αυτές παρέχονται από τον Έφορο εντός 20 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής του αιτήματος, στην επίσημη γλώσσα ή γλώσσες του κράτους μέλους υποδοχής ή σε άλλη γλώσσα που είναι αποδεκτή από την εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής:

Νοείται ότι σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις, εάν οι ζητούμενες πληροφορίες δεν είναι άμεσα διαθέσιμες στον Έφορο και είναι περίπλοκο να συλλεχθούν, η προθεσμία που αναφέρεται στην παρούσα παράγραφο μπορεί να παραταθεί κατά 20 εργάσιμες ημέρες.

(2) Εάν ο Έφορος, ως η εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, δεν παράσχει τις πληροφορίες εντός της προθεσμίας που αναφέρεται στο εδάφιο (1), η εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής μπορεί να απευθύνει το αίτημα απευθείας στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση:

Νοείται ότι στην περίπτωση αυτή, η εποπτική αρχή του κράτους μέλους υποδοχής ενημερώνει τον Έφορο σχετικά με το αίτημα παροχής πληροφοριών πριν απευθύνει το

αίτημα στην επιχείρηση και η επιχείρηση υποχρεούται να παρέχει τις εν λόγω πληροφορίες χωρίς καθυστέρηση.».

Τροποποίηση του άρθρου 177 του βασικού νόμου

72. Το άρθρο 177 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στο τέλος της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1), του σημείου της άνω τελείας με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά, των ακόλουθων επιφυλάξεων:

«Νοείται ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτης χώρας ενημερώνουν τον Έφορο, εάν ο αντιπρόσωπος που αναφέρεται στην παρούσα παράγραφο δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις σύμφωνα με την παράγραφο αυτή ή έχει αντικατασταθεί για τον λόγο αυτόν:

Νοείται περαιτέρω ότι εάν το εν λόγω πρόσωπο δεν πληροί τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην παρούσα παράγραφο, ο Έφορος δύναται να απαιτήσει από την ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας να απομακρύνει το πρόσωπο αυτό από τη συγκεκριμένη θέση.».

Τροποποίηση του άρθρου 250 του βασικού νόμου.

73. Το άρθρο 250 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την τροποποίηση του εδαφίου (1), ως ακολούθως:

(i) Με την αντικατάσταση των όρων και ορισμών, με τους ακόλουθους όρους και ορισμούς:

«“ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου” σημαίνει την επιχείρηση η οποία πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η επιχείρηση είναι μητρική επιχείρηση·

(β) η επιχείρηση δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή ίδρυμα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών·

(γ) η επιχείρηση δεν είναι μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια του Άρθρου 4 σημείο 20) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(δ) τουλάχιστον μία από τις θυγατρικές της επιχειρήσεις είναι ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση·

(ε) παρά τον δικό της δεδηλωμένο εταιρικό σκοπό, η κύρια δραστηριότητα της επιχείρησης είναι οποιαδήποτε από τις ακόλουθες:

(i) η απόκτηση και κατοχή συμμετοχών σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις·

(ii) η παροχή υπηρεσιών επικουρικών προς την κύρια δραστηριότητα μίας ή περισσότερων συνδεδεμένων ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων·

(iii) η άσκηση μίας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στα σημεία 2 έως 12 και στο σημείο 15 του παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ή η άσκηση μίας ή περισσότερων από τις υπηρεσίες ή τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι τμήμα Β της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ σε σχέση με τα χρηματοοικονομικά μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι τμήμα Γ της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ·

(στ) πάνω από το 50% ενός τουλάχιστον από τους ακόλουθους δείκτες συνδέονται, σε σταθερή βάση, με θυγατρικές που είναι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές

επιχειρήσεις τρίτης χώρας, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, εταιρείες χαρτοφυλακίου ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτης χώρας ή επιχειρήσεις που παρέχουν υπηρεσίες επικουρικές προς την κύρια δραστηριότητα μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων του ομίλου, καθώς και με δραστηριότητες που ασκούνται από την ίδια την επιχείρηση οι οποίες δεν συνδέονται με την απόκτηση ή την κατοχή συμμετοχών σε θυγατρικές επιχειρήσεις που είναι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ή ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτης χώρας, όταν οι δραστηριότητες αυτές είναι ίδιας φύσης με εκείνες που ασκούνται από ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις:

- (i) το μετοχικό κεφάλαιο της επιχείρησης βάσει της ενοποιημένης θέσης της·
- (ii) τα στοιχεία ενεργητικού της επιχείρησης βάσει της ενοποιημένης θέσης της·
- (iii) τα έσοδα της επιχείρησης βάσει της ενοποιημένης θέσης της·
- (iv) το προσωπικό της επιχείρησης βάσει της ενοποιημένης θέσης της·
- (v) οποιοσδήποτε άλλος δείκτης τον οποίο ο Έφορος κρίνει ενδεδειγμένο·

«όμιλος» σημαίνει ένα όμιλο επιχειρήσεων-

(α) που αποτελείται από μία συμμετέχουσα επιχείρηση, τις θυγατρικές της, τις οντότητες στις οποίες η συμμετέχουσα επιχείρηση ή οι θυγατρικές της διαθέτουν συμμετοχή και επιχειρήσεις που τελούν υπό τη διαχείριση της συμμετέχουσας επιχείρησης ή των θυγατρικών της από

κοινού με μία ή περισσότερες επιχειρήσεις που δεν ανήκουν στον όμιλο, καθώς και επιχειρήσεις που συνδέονται μεταξύ τους με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 148 του περί Εταιρειών Νόμου και τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις τους,

(β) που βασίζεται στη σύναψη συμβατικών ή άλλων μακροχρόνιων, ισχυρών και διαρκών χρηματοοικονομικών δεσμών μεταξύ όλων αυτών των επιχειρήσεων, και μπορεί να περιλαμβάνει ενώσεις αλληλασφάλισης ή αλληλασφαλιστικού τύπου, υπό την προϋπόθεση ότι:

(i) μία από τις επιχειρήσεις αυτές ασκεί ουσιαστικά, με κεντρικό συντονισμό, δεσπόζουσα επιρροή στις αποφάσεις, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών αποφάσεων, όλων των επιχειρήσεων οι οποίες αποτελούν μέρος του ομίλου· και

(ii) η σύναψη ή διάλυση τέτοιου είδους οικονομικών σχέσεων για τους σκοπούς του παρόντος τίτλου υπόκειται σε εκ των προτέρων έγκριση του Εφόρου ως αρχή εποπτείας του ομίλου, όταν η επιχείρηση που ασκεί τον κεντρικό συντονισμό θεωρείται μητρική επιχείρηση, ενώ οι άλλες επιχειρήσεις θεωρούνται θυγατρικές· ή

(γ) που συνίσταται σε συνδυασμό των υποπαραγράφων (i) και(ii)·».

(ii) Με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού αυτού:

«“εταιρεία χαρτοφυλακίου ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτης χώρας”: σημαίνει τη μητρική επιχείρηση η οποία δεν είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια του Άρθρου 2 σημείο 15) της Οδηγίας 2002/87/EK και της οποίας η κύρια δραστηριότητα είναι η απόκτηση και κατοχή συμμετοχών σε θυγατρικές επιχειρήσεις, εφόσον

οι εν λόγω θυγατρικές είναι αποκλειστικά ή κυρίως ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτης χώρας».

- (β) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) με την ακόλουθη παράγραφο:

«(α) «Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους, ο Έφορος θεωρεί επίσης μητρική επιχείρηση οποιαδήποτε επιχείρηση η οποία, κατά τη γνώμη του, ασκεί πραγματικά δεσπύζουσα επιρροή σε άλλη επιχείρηση, μεταξύ άλλων εάν η επιρροή αυτή ασκείται μέσω κεντρικού συντονισμού όσον αφορά τις αποφάσεις της άλλης επιχείρησης».

- (γ) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (2), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(3) (α) Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους, ο Έφορος θεωρεί επίσης ως όμιλο, κατά την έννοια του εδαφίου (1), δύο ή περισσότερες επιχειρήσεις που, κατά τη γνώμη του Εφόρου, τελούν υπό διαχείριση σε ενοποιημένη βάση.

(β) Όταν δεν έχουν όλες οι επιχειρήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α) την έδρα τους στη Δημοκρατία, ο Έφορος που ενεργεί ως αρχή εποπτείας του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 286 μπορεί να συμπεράνει, μετά από διαβούλευση με τις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές, ότι οι εν λόγω επιχειρήσεις συγκροτούν όμιλο εάν, κατά τη γνώμη του, οι εν λόγω επιχειρήσεις τελούν υπό διαχείριση σε ενοποιημένη βάση.

(4) Κατά τον προσδιορισμό της σχέσης μεταξύ τουλάχιστον δύο εκ των επιχειρήσεων που αναφέρονται στα εδάφια (2) και (3), ο Έφορος λαμβάνει υπόψη όλους τους ακόλουθους παράγοντες:

(α) τον έλεγχο ή την ικανότητα φυσικού προσώπου ή επιχείρησης να επηρεάζει τις αποφάσεις, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών αποφάσεων, μιας επιχείρησης, ιδίως λόγω της κατοχής κεφαλαίου ή δικαιωμάτων ψήφου, της εκπροσώπησης στο Διοικητικό Συμβούλιο ή λόγω του ότι συγκαταλέγεται στα πρόσωπα τα οποία διοικούν ουσιαστικά μια επιχείρηση ή ασκούν άλλα βασικά, κρίσιμα ή σημαντικά καθήκοντα·

(β) την ισχυρή εξάρτηση επιχείρησης από άλλη επιχείρηση ή νομικό ή φυσικό πρόσωπο, λόγω της ύπαρξης σημαντικών χρηματοοικονομικών ή μη χρηματοοικονομικών συναλλαγών ή πράξεων, συμπεριλαμβανομένων της εξωτερικής ανάθεσης και του μερισμού προσωπικού μεταξύ επιχειρήσεων·

(γ) αποδεικτικά στοιχεία συντονισμού μεταξύ δύο ή περισσότερων επιχειρήσεων όσον αφορά χρηματοοικονομικές ή επενδυτικές αποφάσεις, συμπεριλαμβανομένων κοινών επενδύσεων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις·

(δ) αποδεικτικά στοιχεία συντονισμένων και συνεπών στρατηγικών, πράξεων ή διαδικασιών μεταξύ δύο ή περισσότερων επιχειρήσεων, μεταξύ άλλων σε σχέση με τους διαύλους διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, τα ασφαλιστικά προϊόντα ή τις εμπορικές επωνυμίες, την επικοινωνία ή την εμπορική προώθηση (μάρκετινγκ).

(5) Όταν προσδιορίζεται ένας όμιλος βάσει των εδαφίων (2) και (3), ο Έφορος ως αρχή εποπτείας του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 286 παρέχει στην επιχείρηση που έχει οριστεί ως μητρική επιχείρηση σύμφωνα με τα εδάφια (8) ή (9) του άρθρου 252 και στις ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές αναλυτική επεξήγηση των παραγόντων βάσει των οποίων γίνεται ο εν λόγω προσδιορισμός.

(6) Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα καθορίζουν τη συμπλήρωση ή τον περαιτέρω προσδιορισμό των παραγόντων που πρέπει να εξετάζονται από τον Έφορο για να προσδιορίσει ότι υφίσταται σχέση μεταξύ τουλάχιστον δύο εκ των επιχειρήσεων που αναφέρονται στα εδάφια (2) και (3).».

Τροποποίηση του άρθρου 251 του βασικού νόμου.

74. Το άρθρο 251 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(3) Η εποπτεία σε επίπεδο ομίλου ασκείται όταν ένας όμιλος περιλαμβάνει οποιαδήποτε εκ των ακόλουθων:

(α) ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι οποίες είναι συμμετέχουσες επιχειρήσεις σε μία τουλάχιστον ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, σύμφωνα με τα άρθρα 256 έως 298·

(β) ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, των οποίων η μητρική επιχείρηση είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών με έδρα στην Ένωση, σύμφωνα με τα άρθρα 256 έως 298·

(γ) ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, η μητρική επιχείρηση των οποίων είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών με έδρα σε τρίτη χώρα ή ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, σύμφωνα με τα άρθρα 299 έως 302·

(δ) ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, η μητρική επιχείρηση των οποίων είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, σύμφωνα με το άρθρο 304.».».

(β) Το εδάφιο (6) τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως 2015, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται» (τρίτη και τέταρτη γραμμή) με τη φράση «του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου».

66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
15(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008
100(Ι) του 2009
123(Ι) του 2009
27(Ι) του 2011
104(Ι) του 2011
107(Ι) του 2012
14(Ι) του 2013
87(Ι) του 2013
102(Ι) του 2013
141(Ι) του 2013
5(Ι) του 2015
26(Ι) του 2015
35(Ι) του 2015
71(Ι) του 2015
93(Ι) του 2015
109(Ι) του 2015
152(Ι) του 2015
168(Ι) του 2015
21(Ι) του 2016
5(Ι) του 2017
38(Ι) του 2017
169(Ι) του 2017
28(Ι) του 2018
89(Ι) του 2018
153(Ι) του 2018
80(Ι) του 2019
149(Ι) του 2019
21(Ι) του 2020
73(Ι) του 2020
28(Ι) του 2021
94(Ι) του 2021
95(Ι) του 2021
162(Ι) του 2021
163(Ι) του 2021
61(Ι) του 2022
62(Ι) του 2022
162(Ι) του 2022
17(Ι) του 2023
59(Ι) του 2024
158(Ι) του 2024
14(Ι) του 2025.

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την προσθήκη των
νέων άρθρων
251Α και 251Β.

75. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 251, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Χρήση μέτρων
αναλογικότητας
σε επίπεδο
ομίλου.

251Α.-(1) Οι όμιλοι κατά την έννοια του άρθρου 250 που υπόκεινται σε εποπτεία ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 251 ταξινομούνται ως μικροί και μη πολύπλοκοι όμιλοι από τον

Έφορο ως η αρχή εποπτείας του ομίλου τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο εδάφιο (2), εάν πληρούν όλα τα ακόλουθα κριτήρια σε επίπεδο ομίλου για τα δύο τελευταία οικονομικά έτη ακριβώς πριν από την εν λόγω ταξινόμηση:

(α) όταν τουλάχιστον μία ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση στο πλαίσιο του ομίλου δεν είναι επιχείρηση της ασφάλισης Γενικής Φύσεως, πρέπει να πληρούνται όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

(i) η υποενότητα κινδύνου επιτοκίου που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 111, υπολογιζόμενη βάσει ενοποιημένων δεδομένων, δεν υπερβαίνει το 5% των ενοποιημένων τεχνικών προβλέψεων του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και φορείς ειδικού σκοπού, όπως αναφέρεται στο άρθρο 78, εξαιρουμένων των επιχειρήσεων στις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος 2 που προβλέπεται στο άρθρο 272·

(ii) το σύνολο των ενοποιημένων τεχνικών προβλέψεων από δραστηριότητες ασφάλισης Ζωής του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και φορείς ειδικού σκοπού, δεν υπερβαίνει το 1.000.000.000 Ευρώ·

(β) όταν τουλάχιστον μία ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση στο πλαίσιο του ομίλου δεν είναι επιχείρηση της ασφάλισης Ζωής, πρέπει να πληρούνται όλα τα ακόλουθα

κριτήρια:

(i) ο μέσος συνδυασμένος δείκτης για δραστηριότητες ασφάλισης Γενικής Φύσεως, μετά την αφαίρεση των αντασφαλίσεων, των τριών τελευταίων οικονομικών ετών είναι μικρότερος από 100%·

(ii) τα ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα του ομίλου δεν υπερβαίνουν τα 100 000 000 Ευρώ·

(iii) το άθροισμα των ετήσιων εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλίσεων των Κλάδων 5 έως 7, 11, 12, 14 και 15 του Μέρους Α του Πρώτου Παραρτήματος δεν υπερβαίνει το 30% των συνολικών ετήσιων εγγεγραμμένων ασφαλίσεων για τις δραστηριότητες της ασφάλισης Γενικής Φύσεως του ομίλου·

(γ) τα ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα από αναληφθείσες δραστηριότητες ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων στο πλαίσιο του ομίλου, οι οποίες έχουν την έδρα τους σε κράτη μέλη εκτός της Δημοκρατίας, εφόσον ο Έφορος είναι η αρχή εποπτείας του ομίλου, είναι χαμηλότερα από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα όρια:

(i) 20.000.000 Ευρώ·

(ii) 10% των συνολικών ακαθάριστων ετήσιων εσόδων του ομίλου από ασφάλιστρα·

(δ) τα ακαθάριστα ετήσια έσοδα από ασφάλιστρα από αναληφθείσες δραστηριότητες του ομίλου σε κράτη μέλη εκτός της Δημοκρατίας, όταν ο Έφορος είναι η αρχή

εποπτείας του ομίλου, είναι χαμηλότερα από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα όρια:

- (i) 20.000.000 Ευρώ·
- (ii) 10% των συνολικών ακαθάριστων ετήσιων εσόδων του ομίλου από ασφάλιστρα·

(ε) το άθροισμα των κατωτέρω δεν υπερβαίνει το 20% των συνολικών επενδύσεων υπολογιζόμενων βάσει ενοποιημένων δεδομένων:

- (i) του συνόλου της ενότητας για τον κίνδυνο αγοράς που αναφέρεται στο εδάφιο (5) του άρθρου 111·
- (ii) του μέρους της ενότητας κινδύνου αθέτησης του αντισυμβαλλομένου που αναφέρεται στο εδάφιο (6) του άρθρου 111 το οποίο αντιστοιχεί σε ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις, παράγωγα, εισπρακτέα από διαμεσολαβητές και άλλα επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται από την υποενότητα για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου·
- (iii) κάθε κεφαλαιακής απαίτησης που εφαρμόζεται σε επενδύσεις σε άυλα περιουσιακά στοιχεία που δεν καλύπτονται από τις ενότητες για τον κίνδυνο αγοράς και τον κίνδυνο αθέτησης του αντισυμβαλλομένου·

(στ) η αντασφάλιση που έχει γίνει αποδεκτή από τις επιχειρήσεις του ομίλου δεν υπερβαίνει το 50% των συνολικών ακαθάριστων ετήσιων εσόδων του ομίλου από ασφάλιστρα·

(ζ) η διαφορά που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 268 όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1, στο εδάφιο (1) του άρθρου 272 όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 2, ή στο εδάφιο (1) του άρθρου 272Α όταν χρησιμοποιείται συνδυασμός των μεθόδων, είναι θετική·

(η) όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 2 ή συνδυασμός των μεθόδων 1 και 2, κάθε επιχείρηση στην οποία εφαρμόζεται η μέθοδος 2 είναι μικρή και μη πολύπλοκη επιχείρηση:

Νοείται ότι τα κριτήρια που ορίζονται στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (α) και στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (ε), δεν εφαρμόζονται σε ομίλους για τους οποίους χρησιμοποιείται μόνο η μέθοδος 2.

(2) Το άρθρο 33B εφαρμόζεται κατ' αναλογία στο επίπεδο της τελικής μητρικής ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.

(3) Οι όμιλοι στους οποίους ασκείται εποπτεία ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 251 για διάστημα μικρότερο των δύο ετών λαμβάνουν υπόψη μόνο το τελευταίο οικονομικό έτος όταν αξιολογούν αν πληρούν τα κριτήρια που καθορίζονται στο εδάφιο (1).

(4) Οι ακόλουθοι όμιλοι δεν ταξινομούνται ποτέ ως μικροί και μη πολύπλοκοι όμιλοι:

(α) όμιλοι που είναι χρηματοπιστωτικοί όμιλοι ετερογενών δραστηριοτήτων κατά την έννοια του Άρθρου 2 σημείο 14) της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ·

(β) όμιλοι όπου τουλάχιστον μία θυγατρική επιχείρηση είναι επιχείρηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 266·

(γ) όμιλοι που χρησιμοποιούν εγκεκριμένο μερικό ή πλήρες εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου.

(5) Τα άρθρα 33Γ, 33Δ και 33Ε εφαρμόζονται κατ' αναλογία.

(6) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις καθορίζουν:

(α) τα κριτήρια που ορίζονται στο εδάφιο (1), συμπεριλαμβανομένης της προσέγγισης για τον υπολογισμό του αθροίσματος που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (ε) του εν λόγω εδαφίου·

(β) τη μεθοδολογία που πρέπει να χρησιμοποιείται κατά την ταξινόμηση ομίλων ως μικρών και μη πολύπλοκων ομίλων· και

(γ) τους όρους χορήγησης ή ανάκλησης έγκρισης από τον Έφορο για μέτρα αναλογικότητας που χρησιμοποιούνται από ομίλους που δεν ταξινομούνται ως μικροί και μη πολύπλοκοι όμιλοι.

Εμπόδια στην
επιοπτεία ομίλου.

251B.- (1) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 251, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών διασφαλίζει ότι:

(α) οι εσωτερικές ρυθμίσεις και η κατανομή καθηκόντων στο εσωτερικό του ομίλου επαρκούν για τον σκοπό της συμμόρφωσης με το παρόν Τμήμα και είναι, ειδικότερα, αποτελεσματικές για:

(i) τον συντονισμό όλων των θυγατρικών επιχειρήσεων της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, μεταξύ άλλων, εφόσον απαιτείται, μέσω κατάλληλης κατανομής καθηκόντων μεταξύ των εν λόγω επιχειρήσεων·

(ii) την πρόληψη ή τη διαχείριση ενδοομιλικών συγκρούσεων· και

(iii) την επιβολή των πολιτικών σε επίπεδο ομίλου που καθορίζονται από την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή την μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σε ολόκληρο τον όμιλο·

(β) η διαρθρωτική οργάνωση του ομίλου μέρος του οποίου αποτελεί η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν εμποδίζει ούτε παρακωλύει κατ' άλλον τρόπο την αποτελεσματική εποπτεία του ομίλου και των θυγατρικών του ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών επιχειρήσεων, λαμβανομένων υπόψη ιδίως:

(i) της θέσης της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σε πολυεπίπεδο όμιλο·

(ii) της μετοχικής δομής· και

(iii) του ρόλου της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εντός του ομίλου.

(2)(α) Εάν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1), ο Έφορος, εφόσον είναι η αρχή εποπτείας του ομίλου, έχει την εξουσία να απαιτεί από την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή τη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών να τροποποιήσει τις εσωτερικές ρυθμίσεις και τις κατανομές καθηκόντων εντός του ομίλου.

(β)(i) Εάν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1), η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε κατάλληλα εποπτικά μέτρα από τον Έφορο για την διασφάλιση ή την αποκατάσταση, ανάλογα με την περίπτωση, της συνέχειας και της ακεραιότητας της εποπτείας του ομίλου, καθώς και της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις του παρόντος Τμήματος.

(ii) Ειδικότερα, ο Έφορος που έχει οριστεί, σύμφωνα με το άρθρο 286, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, έχει την εξουσία να απαιτεί από την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή την μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών να διαρθρώνει τον όμιλο κατά τρόπο που να δίνει στον Έφορο τη δυνατότητα να ασκεί αποτελεσματικά την εποπτεία του ομίλου.

(iii) Ο Έφορος ασκεί την εξουσία αυτή μόνο σε εξαιρετικές περιστάσεις, κατόπιν διαβούλευσης με την ΕΑΑΕΣ και, κατά περίπτωση, με άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές

αρχές, και παρέχει σχετική αιτιολόγηση στην ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.

(3)(α) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 251, όταν η διαρθρωτική οργάνωση ενός ομίλου που αποτελείται από επιχειρήσεις οι οποίες συνδέονται μεταξύ τους με σχέση που ορίζεται στο Άρθρο 22 σημείο 7) της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ και τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις τους, ή που προσδιορίζεται βάσει του εδαφίου (1) του άρθρου 250, είναι τέτοια ώστε να παρακωλύει ή να εμποδίζει την αποτελεσματική εποπτεία του εν λόγω ομίλου ή να εμποδίζει τη συμμόρφωση του ομίλου με το παρόν Μέρος, ο όμιλος υπόκειται σε κατάλληλα εποπτικά μέτρα για την διασφάλιση ή την αποκατάσταση, ανάλογα με την περίπτωση, της συνέχειας και της ακεραιότητας της εποπτείας του ομίλου, καθώς και της συμμόρφωσης με το παρόν Μέρος.

(β) Ειδικότερα, ο Έφορος που έχει οριστεί, σύμφωνα με το άρθρο 286, ως αρχή εποπτείας του ομίλου έχει την εξουσία, να απαιτεί τη σύσταση ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που έχει την έδρα της στην Ένωση, ή τη σύσταση επιχείρησης στην Ένωση η οποία ασκεί πραγματικά, με κεντρικό συντονισμό, δεσπόζουσα επιρροή στις αποφάσεις, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών αποφάσεων, των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, οι οποίες αποτελούν μέρος του ομίλου.

(γ) Στην περίπτωση που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (β), η εν λόγω ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή επιχείρηση η οποία ασκεί πραγματικά κεντρικό συντονισμό είναι υπεύθυνη για τη συμμόρφωση με το παρόν Μέρος.».

Τροποποίηση του άρθρου 252 του βασικού νόμου.

76. Το άρθρο 252 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(1)(α) Η άσκηση της εποπτείας ομίλου από τον Έφορο, σύμφωνα με το άρθρο 251, δεν συνεπάγεται ότι ο Έφορος υποχρεούται να διαδραματίζει εποπτικό ρόλο σε σχέση με την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, την αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, σε ατομική βάση.

(β) Με αποκλειστικό σκοπό τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς το παρόν Μέρος, η άσκηση εποπτείας ομίλου από τον Έφορο μπορεί να συνεπάγεται άμεση εποπτεία και την άσκηση εποπτικών εξουσιών επί ασφαλιστικών εταιρειών χαρτοφυλακίου και μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών από τον Έφορο.».

(β) Με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(2Α) Όταν αξιολογεί αν μια επιχείρηση έχει αμελητέα σημασία σε σχέση με τους στόχους της εποπτείας του ομίλου δυνάμει της παραγράφου (β) του εδαφίου (2), ο Έφορος, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, διασφαλίζει ότι πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) το μέγεθος της επιχείρησης, όσον αφορά το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού και τις τεχνικές προβλέψεις, είναι μικρό σε σύγκριση με το μέγεθος άλλων επιχειρήσεων του ομίλου και του ομίλου συνολικά·

(β) η εξαίρεση της επιχείρησης από το πεδίο εφαρμογής της εποπτείας του ομίλου δεν θα είχε σημαντική επίπτωση στη φερεγγυότητα του ομίλου·

(γ) οι ποιοτικοί και ποσοτικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από ενδοομιλικές συναλλαγές, στους οποίους η επιχείρηση εκθέτει ή ενδέχεται να εκθέσει ολόκληρο τον όμιλο, είναι επουσιώδεις.».·

(γ) Με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (5), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(6)(α) Σε περίπτωση που η εξαίρεση μίας ή περισσότερων επιχειρήσεων από το πεδίο εφαρμογής της εποπτείας του ομίλου σύμφωνα με το εδάφιο (2) θα οδηγούσε σε κατάσταση με την οποία δεν ενεργοποιείται η εφαρμογή της εποπτείας ομίλου δυνάμει των παραγράφων (α), (β) και (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 251, ο Έφορος, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, διαβουλεύεται με την ΕΑΑΕΣ και, κατά περίπτωση, με άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές πριν λάβει την απόφαση εξαίρεσης:

Νοείται ότι τέτοια απόφαση λαμβάνεται μόνο σε εξαιρετικές περιστάσεις και αιτιολογείται δεόντως στην ΕΑΑΕΣ και, κατά περίπτωση, στις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές.

(β) Ο Έφορος, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, επαναξιολογεί τουλάχιστον ετησίως αν η απόφασή του εξακολουθεί να είναι κατάλληλη, ενώ σε αντίθετη περίπτωση, ο Έφορος ενημερώνει την ΕΑΑΕΣ και, κατά

περίπτωση, τις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές ότι θα ξεκινήσει να ασκεί εποπτεία του ομίλου.

(γ) Πριν από την εξαίρεση της τελικής μητρικής επιχείρησης από την εποπτεία του ομίλου δυνάμει της παραγράφου (β) του εδαφίου (2), ο Έφορος, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, διαβουλεύεται με την ΕΑΑΕΣ και, κατά περίπτωση, με άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές, και διενεργεί εκτίμηση των επιπτώσεων που έχει η άσκηση εποπτείας του ομίλου σε επίπεδο ενδιάμεσης συμμετέχουσας επιχείρησης στην κατάσταση φερεγγυότητας του ομίλου· ειδικότερα, η εξαίρεση αυτή δεν είναι δυνατή, εάν οδηγεί σε σημαντική βελτίωση της κατάστασης φερεγγυότητας του ομίλου.

(δ) Κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν τις εξαιρετικές περιστάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α) ή τις περιπτώσεις στις οποίες μπορεί να δικαιολογείται η εξαίρεση της τελικής μητρικής επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών εταιρειών χαρτοφυλακίου, από το πεδίο εφαρμογής της εποπτείας ομίλου.

(7) (α) Με την επιφύλαξη των εδαφίων (2) και (3), το εύρος του ομίλου στο οποίο εφαρμόζεται η εποπτεία του ομίλου δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 251 προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 250.

(β) Εάν ένας όμιλος που υπόκειται σε εποπτεία ομίλου δυνάμει των παραγράφων (α), (β) και (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 251 έχει προσδιοριστεί σύμφωνα με τα εδάφια (2) και (3) του άρθρου 250, και εάν μητρική επιχείρηση ή θυγατρική επιχείρηση του εν λόγω ομίλου είναι επίσης η τελική συμμετέχουσα επιχείρηση άλλου ομίλου κατά την έννοια του εδαφίου (1) του άρθρου 250, ο εν λόγω άλλος όμιλος θεωρείται ότι συμπεριλαμβάνεται στο πεδίο του ομίλου που έχει προσδιοριστεί σύμφωνα με τα εδάφια (2) και (3) του άρθρου 251.

(γ) Ο Έφορος δύναται να εφαρμόζει τα εδάφια (2) και (3) του άρθρου

250 για την επέκταση του εύρους ενός ομίλου κατά την έννοια του εδαφίου (1) του άρθρου 250.

(8) Εάν ένας όμιλος που έχει προσδιοριστεί σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 250 υπόκειται σε εποπτεία ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 251, ο όμιλος ορίζει μία από τις επιχειρήσεις που τελούν υπό διαχείριση σε ενοποιημένη βάση ως μητρική επιχείρηση η οποία είναι υπεύθυνη για τη συμμόρφωση με το παρόν Μέρος και οι άλλες επιχειρήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (3) του άρθρου 250 θεωρούνται θυγατρικές επιχειρήσεις.

(9) (α) Εάν ο ορισμός της μητρικής επιχείρησης σύμφωνα με το εδάφιο (8) θα συνεπαγόταν σημαντικά εμπόδια στην άσκηση της εποπτείας του ομίλου, ιδίως σε περιπτώσεις όπου η έδρα της επιχείρησης δεν βρίσκεται στο έδαφος της Δημοκρατίας όταν ο Έφορος ενεργεί ως αρχή εποπτείας του ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 286, ή εάν ο ορισμός θα είχε ως αποτέλεσμα την αδυναμία αποτελεσματικής συμμόρφωσης του ομίλου με τον παρόν Μέρος, ο Έφορος, που ενεργεί ως αρχή εποπτείας του ομίλου, έχει την εξουσία να απαιτεί, κατόπιν διαβούλευσης με τις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές, τον ορισμό άλλης μητρικής επιχείρησης.

(β) Η απόφαση να οριστεί άλλη μητρική επιχείρηση αιτιολογείται δεόντως από τον Έφορο, που ενεργεί ως αρχή εποπτείας του ομίλου, στον όμιλο και στις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές.

(γ) Εάν ένας όμιλος που έχει προσδιοριστεί σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 250 και που υπόκειται σε εποπτεία ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 251 δεν ορίσει μητρική επιχείρηση σύμφωνα με το εδάφιο (8), ο Έφορος ως αρχή εποπτείας του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 286 ορίζει, κατόπιν διαβούλευσης με τις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές, μητρική

επιχείρηση η οποία θα είναι υπεύθυνη για τη συμμόρφωση με τον παρόν Μέρος και οι άλλες επιχειρήσεις σε έναν τέτοιο όμιλο θεωρούνται θυγατρικές επιχειρήσεις.

(δ) Κατά τον ορισμό μητρικής επιχείρησης σύμφωνα με τις παραγράφους (α) έως (γ), ο Έφορος ως αρχή εποπτείας του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 286 λαμβάνει υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

(i) το ποσό των τεχνικών προβλέψεων κάθε επιχείρησης·

(ii) τα ετήσια εγγεγραμμένα μεικτά ασφάλιστρα κάθε επιχείρησης·

(iii) τον αριθμό των συνδεδεμένων ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων κάθε επιχείρησης.

(ε) Ο Έφορος αξιολογεί τουλάχιστον ετησίως αν ο ορισμός εξακολουθεί να είναι κατάλληλος και σε αντίθετη περίπτωση, ο Έφορος ως αρχή εποπτείας του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 286 ορίζει άλλη μητρική επιχείρηση κατόπιν διαβούλευσης με τις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές και η εν λόγω άλλη μητρική επιχείρηση είναι υπεύθυνη για τη συμμόρφωση με το παρόν Μέρος.».

Τροποποίηση του άρθρου 258 του βασικού νόμου.

77. Το άρθρο 258 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) της φράσης «που παρατίθενται στα άρθρα 259 έως 272» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή), με τη φράση «οι οποίες παρατίθενται στα άρθρα 259 έως 272Α».

(β) Με την αντικατάσταση της επιφύλαξης του εδαφίου (2) αυτού, με την ακόλουθη επιφύλαξη:

«Νοείται ότι, ο Έφορος, εφόσον αποτελεί την αρμόδια αρχή εποπτείας του ομίλου σε σχέση με κάποιον συγκεκριμένο όμιλο, αποφασίζει, κατόπιν διαβούλευσης με τις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές και τον ίδιο τον όμιλο, να εφαρμόζει στον συγκεκριμένο όμιλο τη μέθοδο 2 σύμφωνα με τα άρθρα 272 έως 274 ή, εάν η αποκλειστική εφαρμογή της μεθόδου 1 κρίνεται ακατάλληλη, συνδυασμό των μεθόδων 1 και 2 σύμφωνα με τα άρθρα 272Α και 273.».

- (γ) Με την προσθήκη, αμέσως μετά την επιφύλαξη του εδαφίου (2), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(3) Με την επιφύλαξη του καθεστώτος μεταχείρισης των επιχειρήσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 266, ο Έφορος μπορεί να αποφασίσει να εφαρμόσει τη μέθοδο 2 δυνάμει της επιφύλαξης του εδαφίου (2) μόνο σε ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτης χώρας, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και εταιρείες χαρτοφυλακίου ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτης χώρας.».

Τροποποίηση του άρθρου 259 του βασικού νόμου.

78. Το άρθρο 259 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (1), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(1Α) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), αποκλειστικά για τον σκοπό του άρθρου 266 και ανεξάρτητα από το αν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 ή η μέθοδος 2, ως “αναλογικό μερίδιο” νοείται το ποσοστό του εγγεγραμμένου κεφαλαίου που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, η συμμετέχουσα επιχείρηση στη συνδεδεμένη επιχείρηση.».

- (β) Με την αντικατάσταση της τελείας στο τέλος της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2), με άνω τελεία και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(δ) όταν ο Έφορος έχει καθορίσει ότι δύο ή περισσότερες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις συγκροτούν όμιλο δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 250, καθώς τελούν υπό διαχείριση σε ενοποιημένη βάση.».

Τροποποίηση του άρθρου 260 του βασικού νόμου.

79. Το άρθρο 260 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(4) Το άθροισμα των ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στα εδάφια (2) και (3) δεν υπερβαίνει τη συνεισφορά της συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου.»·

- (β) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (5) του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(6) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1) του άρθρου 268, του εδαφίου (2) του άρθρου 272 και της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 272Α, στοιχείο ιδίων κεφαλαίων που εκδίδεται από συμμετέχουσα επιχείρηση δεν θεωρείται ελεύθερο βαρών κατά την έννοια της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2) του άρθρου 99, εάν το στοιχείο αυτό δεν μπορεί να μην επιστραφεί στον κάτοχό του κατά την εκκαθάριση συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που είναι θυγατρική επιχείρηση.».

Τροποποίηση του άρθρου 264 του βασικού νόμου.

80. Το άρθρο 264 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου με τον ακόλουθο πλαγιότιτλο:

«Ενδιάμεσες εταιρείες χαρτοφυλακίου.».

(β) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (4), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(5) Για τους σκοπούς των εδαφίων (1) έως (4), οι εταιρείες χαρτοφυλακίου ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτης χώρας αντιμετωπίζονται επίσης ως ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.».

Τροποποίηση του άρθρου 265 του βασικού νόμου.

81. Το εδάφιο (1) του άρθρου 265 τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά τη φράση «με το άρθρο 272» (τρίτη και τέταρτη γραμμή) της φράσης «και το άρθρο 272Α».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 266.

82. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 266 με το ακόλουθο άρθρο:

«Μεταχείριση συγκεκριμένων συνδεδεμένων επιχειρήσεων από άλλους χρηματοοικονομικούς τομείς.

266.-(1) Ανεξάρτητα από τη μέθοδο που χρησιμοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 258, για τον σκοπό του υπολογισμού της φερεγγυότητας του ομίλου, η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνει υπόψη τη συνεισφορά των ακόλουθων επιχειρήσεων στα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια του ομίλου και στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου:

(α) πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή επιχειρήσεων επενδύσεων κατά την έννοια του

Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 2) του εν λόγω Κανονισμού·

(β) εταιρειών διαχείρισης ΟΣΕΚΑ κατά την έννοια του Άρθρου 2 παράγραφος 1 στοιχείο β) της Οδηγίας 2009/65/EK και εταιρειών επενδύσεων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει του Άρθρου 27 της εν λόγω Οδηγίας, υπό τον όρο ότι δεν έχουν ορίσει εταιρεία διαχείρισης κατ' εφαρμογή της εν λόγω Οδηγίας·

(γ) διαχειριστών οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (ΔΟΕΕ) κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 στοιχείο β) της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου·

(δ) άλλων επιχειρήσεων πλην των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων που ασκούν μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν οι δραστηριότητες αυτές αποτελούν σημαντικό μέρος της συνολικής τους δραστηριότητας·

(ε) ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών κατά την έννοια του Άρθρου 6 σημείο 1) της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341.

(2) Η συνεισφορά των επιχειρήσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) στα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια του ομίλου υπολογίζεται ως το άθροισμα του αναλογικού μεριδίου των ιδίων κεφαλαίων κάθε επιχείρησης, όταν τα εν λόγω ίδια κεφάλαια υπολογίζονται ως εξής:

(α) για κάθε συνδεδεμένη επιχείρηση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1), σύμφωνα με τους σχετικούς τομεακούς κανόνες όπως ορίζονται στο Άρθρο 2 σημείο 7) της Οδηγίας 2002/87/EK·

(β) για κάθε συνδεδεμένη επιχείρηση που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1), σύμφωνα με το Άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) της Οδηγίας 2009/65/EK·

(γ) για κάθε συνδεδεμένη επιχείρηση που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1), σύμφωνα με το Άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο λ) της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ·

(δ) για κάθε συνδεδεμένη επιχείρηση που αναφέρεται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1), σύμφωνα με τους σχετικούς τομεακούς κανόνες όπως ορίζονται στο Άρθρο 2 σημείο 7) της Οδηγίας 2002/87/EK, εάν ήταν ρυθμιζόμενες οντότητες κατά την έννοια του Άρθρου 2 σημείο 4) της εν λόγω Οδηγίας·

(ε) για κάθε συνδεδεμένη επιχείρηση που αναφέρεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1), το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας υπολογιζόμενο σύμφωνα με το Άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341.

(3) (α) Για τους σκοπούς του εδαφίου (2), το ποσό των ιδίων κεφαλαίων κάθε συνδεδεμένης επιχείρησης που αντιστοιχεί σε μη διανεμητέα αποθεματικά και σε άλλα στοιχεία που προσδιορίζονται από τον Έφορο, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, ως έχοντα μειωμένη ικανότητα απορρόφησης ζημιών, καθώς και οι προνομιούχες μετοχές, οι λογαριασμοί μειωμένης εξασφάλισης μελών

αλληλασφαλιστικών επιχειρήσεων, οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης και οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια καθ' υπέρβαση των κεφαλαιακών απαιτήσεων υπολογιζόμενων σύμφωνα με το εδάφιο (4), δεν λαμβάνονται υπόψη, εκτός εάν η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να πείσει τον Έφορο ως αρχή εποπτείας του ομίλου ότι τα εν λόγω στοιχεία μπορούν να διατεθούν για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου.

(β) Κατά τον προσδιορισμό της σύνθεσης των πλεοναζόντων ιδίων κεφαλαίων, η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνει υπόψη ότι ορισμένες απαιτήσεις κάποιων συνδεδεμένων επιχειρήσεων πληρούνται μόνο με κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή με πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(4) Η συνεισφορά των συνδεδεμένων επιχειρήσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου υπολογίζεται ως το άθροισμα του αναλογικού μεριδίου των κεφαλαιακών απαιτήσεων ή των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων κάθε συνδεδεμένης επιχείρησης και οι εν λόγω κεφαλαιακές απαιτήσεις ή θεωρητικές κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται ως εξής:

(α) για τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις όπως αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1), σύμφωνα με τα εξής:

(i) για κάθε επιχείρηση επενδύσεων που υπόκειται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, το άθροισμα της απαίτησης που ορίζεται στο Άρθρο 11 του εν λόγω Κανονισμού, των ειδικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στο Άρθρο 39 παράγραφος 2 στοιχείο α) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 ή των τοπικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε τρίτες χώρες·

(ii) για κάθε πιστωτικό ίδρυμα, το υψηλότερο από τα ακόλουθα:

(1) το άθροισμα της απαίτησης που προβλέπεται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που αναφέρονται στα Άρθρα 458 και 459 του εν λόγω Κανονισμού, των ειδικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων πλην του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που αναφέρεται στο Άρθρο 104 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας που ορίζεται στο Άρθρο 128 σημείο 6) της εν λόγω Οδηγίας ή των τοπικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε τρίτες χώρες·

(2) το άθροισμα της απαίτησης που προβλέπεται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που αναφέρονται στα Άρθρα 458 και 459 του εν λόγω Κανονισμού, των ειδικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που αναφέρεται στο Άρθρο 104 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης που προβλέπεται στο Άρθρο 92 παράγραφος

1α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή των τοπικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε τρίτες χώρες, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω απαιτήσεις πρέπει να πληρούνται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 1·

(β) για κάθε συνδεδεμένη επιχείρηση που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1), σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχείο α) της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ·

(γ) για κάθε συνδεδεμένη επιχείρηση που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1), σύμφωνα με το Άρθρο 9 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ·

(δ) για κάθε συνδεδεμένη επιχείρηση που αναφέρεται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1), τις κεφαλαιακές απαιτήσεις προς τις οποίες θα έπρεπε να συμμορφώνεται η συνδεδεμένη επιχείρηση σύμφωνα με τους σχετικούς τομεακούς κανόνες, όπως ορίζονται στο Άρθρο 2 σημείο 7) της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ, εάν ήταν ρυθμιζόμενη οντότητα κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 4) της εν λόγω Οδηγίας·

(ε) για κάθε συνδεδεμένη επιχείρηση που αναφέρεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1), το υψηλότερο ανάμεσα στο απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και στο σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων που επιβάλλεται βάσει της εθνικής νομοθεσίας των κρατών μελών όπου είναι καταχωρισμένη ή αδειοδοτημένη η συνδεδεμένη επιχείρηση.

(5)(α) Όταν περισσότερες από μία από τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις όπως αναφέρονται στο εδάφιο (1) συγκροτούν υποόμιλο ο οποίος υπόκειται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με μία από τις Οδηγίες ή έναν από τους Κανονισμούς που αναφέρονται στο εδάφιο (4), μεταξύ άλλων όταν χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 20) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών είναι θυγατρική επιχείρηση ομίλου, ο Έφορος ως αρχή εποπτείας του ομίλου δύναται να απαιτήσει τον υπολογισμό της συνεισφοράς των εν λόγω συνδεδεμένων επιχειρήσεων στα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια του ομίλου ως αναλογικού μεριδίου των ιδίων κεφαλαίων του εν λόγω υποομίλου, αντί της εφαρμογής των παραγράφων (α) έως (ε) του εδαφίου (2), σε κάθε μεμονωμένη επιχείρηση που ανήκει στον εν λόγω υποόμιλο.

(β) Στην περίπτωση που αναφέρεται στο εδάφιο (α), η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση υπολογίζει επίσης τη συνεισφορά των εν λόγω συνδεδεμένων επιχειρήσεων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου ως αναλογικό μερίδιο των κεφαλαιακών απαιτήσεων του εν λόγω υποομίλου, αντί της εφαρμογής των παραγράφων (α) έως (ε) του εδαφίου (4), σε κάθε μεμονωμένη επιχείρηση που ανήκει στον εν λόγω υποόμιλο.

(γ) Όλα τα χρηματοδοτικά ιδρύματα κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 26) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και οι επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών κατά την έννοια του σημείου 18) της εν λόγω παραγράφου, στο πλαίσιο του υποομίλου,

περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων του υποομίλου.

(δ) Για τους σκοπούς των παραγράφων (α) έως (γ), τα εδάφια (2) έως (4) εφαρμόζονται στον συγκεκριμένο υποόμιλο, βάσει της ενοποιημένης κατάστασής του κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 47) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή της κατάστασης ενοποίησής του κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 11) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, ή βάσει της ενοποιημένης θέσης του, κατά περίπτωση.

(6) Κατά παρέκκλιση από τα εδάφια (1) έως (5), ο Έφορος, όταν αναλαμβάνει τον ρόλο της αρχής εποπτείας του ομίλου σε σχέση με συγκεκριμένο όμιλο, αποφασίζει, μετά από αίτημα της συμμετέχουσας επιχείρησης ή με δική του πρωτοβουλία, να αφαιρεί οποιαδήποτε συμμετοχή που προβλέπεται στις παραγράφους (α) έως (δ) του εδαφίου (1) από τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια για την κάλυψη της φερεγγυότητας του ομίλου της συμμετέχουσας επιχείρησης.

Τροποποίηση του άρθρου 267 του βασικού νόμου.

83. Το άρθρο 267 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αριθμηση του εδαφίου αυτού σε (1).

(β) Με την προσθήκη αμέσως μετά του εδαφίου (1), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(2) Εάν η αφαίρεση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) θα βελτίωνε την κατάσταση φερεγγυότητας του ομίλου σε σύγκριση με τη θέση που

καταλαμβάνει η επιχείρηση όσον αφορά τον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου, η αφαίρεση δεν εφαρμόζεται.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 267Α.

84. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 267, του ακόλουθου νέου άρθρου 267Α:

«Απλουστευμένοι υπολογισμοί

267Α.-(1)(α) Για τους σκοπούς του άρθρου 268, ο Έφορος, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, μετά από διαβούλευση με τις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές, μπορεί να επιτρέψει στη συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση να εφαρμόζει απλουστευμένη προσέγγιση για συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις που δεν είναι σημαντικές.

(β) Η αναφερόμενη στην παράγραφο (α) εφαρμογή της απλουστευμένης προσέγγισης σε μία ή περισσότερες συνδεδεμένες επιχειρήσεις αιτιολογείται δεόντως από τη συμμετέχουσα επιχείρηση στον Έφορο, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των κινδύνων της συνδεδεμένης ή των συνδεδεμένων επιχειρήσεων.

(γ) Η συμμετέχουσα επιχείρηση οφείλει να αξιολογεί, σε ετήσια βάση, αν εξακολουθεί να δικαιολογείται η χρήση της απλουστευμένης προσέγγισης και να δημοσιοποιεί, στην έκθεσή της για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση σε επίπεδο ομίλου όπως αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 295, τον κατάλογο και το μέγεθος των συνδεδεμένων επιχειρήσεων που υπόκεινται στην εν λόγω απλουστευμένη προσέγγιση.

(2)(α) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), η συμμετέχουσα ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση αποδεικνύει

με ικανοποιητικά στοιχεία στον Έφορο, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, ότι η εφαρμογή της απλουστευμένης προσέγγισης στις συμμετοχές σε μία ή περισσότερες συνδεδεμένες επιχειρήσεις είναι επαρκώς συνετή ώστε να αποφευχθεί πιθανή υποτίμηση των κινδύνων που απορρέουν από την εν λόγω επιχείρηση, ή από τις εν λόγω επιχειρήσεις, κατά τον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου.

(β) Η απλουστευμένη προσέγγιση, όταν εφαρμόζεται σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας που έχει την έδρα της σε χώρα η οποία δεν είναι ισοδύναμη ή προσωρινά ισοδύναμη κατά την έννοια του άρθρου 265, δεν γίνεται να έχει ως αποτέλεσμα η συνεισφορά της συνδεδεμένης επιχείρησης στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου να είναι χαμηλότερη από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις της εν λόγω συνδεδεμένης επιχείρησης, όπως καθορίζονται από την οικεία τρίτη χώρα.

(γ) Η απλουστευμένη προσέγγιση δεν εφαρμόζεται σε συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, όταν η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση δεν διαθέτει αξιόπιστες πληροφορίες σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις όπως καθορίζονται στην εν λόγω τρίτη χώρα.

(3) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), συνδεδεμένες επιχειρήσεις θεωρείται ότι δεν είναι σημαντικές όταν η λογιστική αξία καθεμιάς από αυτές αντιπροσωπεύει λιγότερο από το 0,2% των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου υπολογιζόμενων βάσει ενοποιημένων δεδομένων και το άθροισμα της λογιστικής αξίας όλων αυτών των

επιχειρήσεων αντιπροσωπεύει λιγότερο από το 0,5% των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου υπολογιζόμενων βάσει ενοποιημένων δεδομένων.».

Τροποποίηση του άρθρου 268 του βασικού νόμου.

85. Το άρθρο 268 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση των εδαφίων (1) και (2) με τα ακόλουθα εδάφια:

«(1)(α) Ο υπολογισμός της φερεγγυότητας του ομίλου της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης πραγματοποιείται στη βάση των ενοποιημένων λογαριασμών.

(β) Η φερεγγυότητα του ομίλου της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης είναι η διαφορά μεταξύ των ακόλουθων στοιχείων:

(i) του αθροίσματος των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, που υπολογίζονται βάσει ενοποιημένων δεδομένων, και της συνεισφοράς των συνδεδεμένων επιχειρήσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 266 στα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια του ομίλου, όταν η εν λόγω συνεισφορά υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια (2) ή (5) του άρθρου 266·

(ii) του αθροίσματος των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, που υπολογίζονται βάσει ενοποιημένων δεδομένων, και της συνεισφοράς των συνδεδεμένων επιχειρήσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 266 στα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια του ομίλου, όταν η εν λόγω συνεισφορά υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια (4) ή (5) του άρθρου 266·

(2) Το Μέρος ΙΙ, Έκτο Κεφάλαιο, Τμήμα 3, Ενότητες 1, 2 και 3 και το Μέρος ΙΙ Έκτο Κεφάλαιο, Τμήμα 4, Ενότητες 1, 2 και 3 εφαρμόζονται για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων που είναι επιλέξιμα για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας και για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου βάσει ενοποιημένων δεδομένων.».

«(γ) του αναλογικού μεριδίου των τοπικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, στο οποίο θα είχε ανακληθεί η άδεια, για συνδεδεμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτης χώρας».

«(7) «Όταν τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, υπολογιζόμενα βάσει ενοποιημένων δεδομένων, υπερβαίνουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου, υπολογιζόμενες βάσει ενοποιημένων δεδομένων, και δεν τηρούνται οι ελάχιστες ενοποιημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου, εφαρμόζονται κατ' αναλογία τα εδάφια (1) έως (10) του άρθρου 145, ενώ δεν εφαρμόζονται τα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 146· για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, η αναφορά στις “κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας” στο άρθρο 145, νοείται ως αναφορά στις “ελάχιστες ενοποιημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου”.».

Τροποποίηση του άρθρου 271 του βασικού νόμου.

86. Το εδάφιο (1) του άρθρου 271 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «στις παραγράφους (α) μέχρι (δ)» (πέμπτη γραμμή) με την φράση «στις παραγράφους (α) μέχρι (ε)».

Τροποποίηση του άρθρου 272 του βασικού νόμου.

87. Το άρθρο 272 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) με την ακόλουθη παράγραφο:

«(β) της αξίας στη συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση των συνδεδεμένων επιχειρήσεων όπως αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 258 και στο εδάφιο (1) του άρθρου 266 και των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου, όπως προβλέπεται στο εδάφιο (3).».

- (β) Με την τροποποίηση του εδαφίου (2) ως ακολούθως:

- (i) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) με την ακόλουθη παράγραφο:

«(β) του αναλογικού μεριδίου της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης στα ίδια κεφάλαια που είναι επιλέξιμα για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας κάθε μεμονωμένης συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης·».

- (ii) Με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο (β) της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(γ) της συνεισφοράς των συνδεδεμένων επιχειρήσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 266 στα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια

του ομίλου, όταν η εν λόγω συνεισφορά υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια (2) ή (5) του εν λόγω άρθρου.».

(γ) Με την τροποποίηση του εδαφίου (3) ως ακολούθως:

(i) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) αυτού, με την ακόλουθη παράγραφο:

«(β) του αναλογικού μεριδίου των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας κάθε μεμονωμένης συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης·»·

(ii) Με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο (β) της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(γ) της συνεισφοράς των αναφερόμενων στο εδάφιο (1) του άρθρου 266 συνδεδεμένων επιχειρήσεων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου, όταν η εν λόγω συνεισφορά υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια (4) ή (5) του εν λόγω άρθρου.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη των νέων άρθρων 272Α και 272Β.

88. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 272, των ακόλουθων νέων άρθρων 272Α και 272Β:

«Συνδυασμός των μεθόδων 1 και 2.

272Α.- (1) Η φερεγγυότητα του ομίλου της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης προκύπτει ως η διαφορά μεταξύ των κατωτέρω:

(α) του αθροίσματος των κατωτέρω:

(i) για τις επιχειρήσεις στις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος 1, των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, οι οποίες υπολογίζονται βάσει ενοποιημένων δεδομένων·

(ii) για κάθε συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση στην οποία εφαρμόζεται η μέθοδος 2, του αναλογικού μεριδίου της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης στα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας της συνδεδεμένης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης·

(iii) της συνεισφοράς των συνδεδεμένων επιχειρήσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 266, η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια (2) ή (5) του εν λόγω άρθρου· και

(β) του αθροίσματος των κατωτέρω:

(i) για τις επιχειρήσεις στις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος 1, των ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου, οι οποίες υπολογίζονται σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 268 βάσει ενοποιημένων δεδομένων·

(ii) για κάθε συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση στην οποία εφαρμόζεται η μέθοδος 2, του αναλογικού μεριδίου των κεφαλαιακών της απαιτήσεων φερεγγυότητας·

(iii) της συνεισφοράς των συνδεδεμένων επιχειρήσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 266, η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια (4) ή (5) του εν λόγω άρθρου.

(2) Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) και της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1), οι συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 266 δεν συμπεριλαμβάνονται στα ενοποιημένα δεδομένα.

(3) (α) Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) και της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1), οι συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 258 στις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος 2 δεν συμπεριλαμβάνονται στα ενοποιημένα δεδομένα.

(β) Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1), η αξία των συμμετοχών σε επιχειρήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 258 στις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος 2, καθ' υπέρβαση του αναλογικού μεριδίου των δικών τους κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα δεδομένα κατά τον υπολογισμό της ευαισθησίας των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων σε αλλαγές στο επίπεδο ή στη μεταβλητότητα των συναλλαγματικών ισοτιμιών ("συναλλαγματικός κίνδυνος"):

Νοείται ότι, η αξία των εν λόγω συμμετοχών δεν θεωρείται ότι παρουσιάζει ευαισθησία σε αλλαγές στο επίπεδο ή στη μεταβλητότητα των αγοραίων τιμών των μετοχών ("κίνδυνος μετοχών").

(4) Το εδάφιο (4) του άρθρου 272 εφαρμόζεται κατ' αναλογία για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (ii) της

παραγράφου (α) του εδαφίου (1) και της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1).

(5) Οι διατάξεις των άρθρων 269 και 270 εφαρμόζονται κατ' αναλογία στην περίπτωση αίτησης έγκρισης υπολογισμού των ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου, καθώς και των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων του ομίλου, με βάση εσωτερικό υπόδειγμα που έχει υποβληθεί από ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση και τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις της, ή από κοινού από τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου.

(6) (α) Οι ελάχιστες ενοποιημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου υπολογίζονται σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 268.

(β) Οι ελάχιστες ενοποιημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου καλύπτονται από επιλέξιμα βασικά ίδια κεφάλαια, όπως καθορίζονται σύμφωνα με το εδάφιο (4) του άρθρου 104, και υπολογίζονται βάσει ενοποιημένων δεδομένων:

Νοείται ότι για τους σκοπούς του υπολογισμού αυτού, οι συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 266 δεν συμπεριλαμβάνονται στα ενοποιημένα δεδομένα.

(γ) (i) Για να καθοριστεί αν αυτά τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια είναι κατάλληλα για την κάλυψη των ελάχιστων

ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου, εφαρμόζονται κατ' αναλογία οι αρχές που προβλέπονται στα άρθρα 259 έως 267Α και τα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 146 εφαρμόζονται κατ' αναλογία.

(ii) Όταν τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, υπολογιζόμενα βάσει ενοποιημένων δεδομένων, υπερβαίνουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου, υπολογιζόμενες βάσει ενοποιημένων δεδομένων, και δεν τηρούνται οι ελάχιστες ενοποιημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου, εφαρμόζονται κατ' αναλογία τα εδάφια (1) έως (10) του άρθρου 145, ενώ δεν εφαρμόζονται τα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 146· για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, η αναφορά στις “κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας” στο άρθρο 146 νοείται ως αναφορά στις “ελάχιστες ενοποιημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου”.

(7)(α) Για να καθοριστεί αν το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αντικατοπτρίζει κατάλληλα το προφίλ κινδύνου του ομίλου όσον αφορά τις επιχειρήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 258 στις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος 2, ο Έφορος δίνει ιδιαίτερη προσοχή σε τυχόν ειδικούς κινδύνους που υφίστανται σε επίπεδο ομίλου οι οποίοι δεν καλύπτονται επαρκώς επειδή είναι δύσκολη η ποσοτικοποίησή τους.

(β) Όταν το προφίλ κινδύνου του ομίλου όσον αφορά τις επιχειρήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 258 στις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος 2 αποκλίνει σημαντικά από τις παραδοχές στις οποίες βασίζονται οι

συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 272, μπορεί να επιβληθεί πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση στο ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1).

(γ) Τα εδάφια (1) έως (5) του άρθρου 40, σε συνδυασμό με τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις και τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που εκδίδονται σύμφωνα με το Άρθρο 37 παράγραφοι 6, 7 και 8 της Οδηγίας 2009/138/EK, εφαρμόζονται κατ' αναλογία.

Μακροπρόθεσμες μετοχές σε επίπεδο ομίλου.

272B.- (1) Όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 ή συνδυασμός μεθόδων, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών επιτρέπεται να εφαρμόζουν το άρθρο 111Α σε υποσύνολο επενδύσεων σε μετοχές.

(2) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις καθορίζουν:

(α) τη προσέγγιση που πρέπει να χρησιμοποιείται κατά την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 111Α και κατά τον υπολογισμό του ποσού των μετοχών που αντιμετωπίζονται ως μακροπρόθεσμες επενδύσεις σε μετοχές, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 ή συνδυασμός μεθόδων·

(β) τις πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στην έκθεση για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση σε επίπεδο ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο

256 παράγραφος 1 ή στην ενιαία έκθεση για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση που αναφέρεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 295, και στην τακτική εποπτική αναφορά σε επίπεδο ομίλου που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 296Α ή στην ενιαία τακτική εποπτική αναφορά που αναφέρεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 296Α.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση ή του άρθρου 273.

89. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 273 με το ακόλουθο άρθρο:

«Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις για τις τεχνικές αρχές και μεθόδους των άρθρων 258 έως 267, για την απλουστευμένη προσέγγιση του άρθρου 267Α και για την εφαρμογή των άρθρων 268 έως 272Α.

(1) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις καθορίζουν τα κατωτέρω:

(α) τις τεχνικές αρχές και μεθόδους που καθορίζονται στα άρθρα 258 έως 267·

(β) τις τεχνικές λεπτομέρειες της απλουστευμένης προσέγγισης που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 267Α, καθώς και τα κριτήρια βάσει των οποίων οι εποπτικές αρχές μπορούν να εγκρίνουν τη χρήση της απλουστευμένης προσέγγισης·

(γ) την εφαρμογή των άρθρων 268 έως 272Α, ώστε να αντανakλάται η οικονομική φύση των συγκεκριμένων νομικών διαρθρώσεων.

(2) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις δύνανται να καθορίσουν τα κριτήρια βάσει των οποίων η αρχή εποπτείας του ομίλου μπορεί να εγκρίνει την εφαρμογή της απλουστευμένης προσέγγισης που προβλέπεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 267Α.».

Τροποποίηση του άρθρου 282 του βασικού νόμου.

90. Το άρθρο 282 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (4), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(4) Για να καθοριστούν οι σημαντικές συγκεντρώσεις κινδύνων που πρέπει να αναφέρονται, ο Έφορος, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, μετά από διαβουλεύσεις με τις λοιπές ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές και με τον όμιλο, επιβάλλει τα κατάλληλα όρια με βάση τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας, τις τεχνικές προβλέψεις, τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια, άλλα ποσοτικά ή ποιοτικά κριτήρια βάσει κινδύνου που θεωρούνται κατάλληλα ή συνδυασμό τους.».

Τροποποίηση του άρθρου 284 του βασικού νόμου.

91. Το άρθρο 284 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (4), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(4A) Επιπλέον των ενδοομιλικών συναλλαγών κατά την έννοια του άρθρου 2 εδαφίων (2) και (3), ο Έφορος δύναται όταν δικαιολογείται, να απαιτεί από τους ομίλους να υποβάλλουν επίσης στοιχεία για ενδοομιλικές συναλλαγές στις οποίες εμπλέκονται επιχειρήσεις που δεν είναι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτης χώρας, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών.».

Τροποποίηση του άρθρου 285 του βασικού νόμου.

92. Το άρθρο 285 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση των εδαφίων (1) και (2) με τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(1)(α) Οι απαιτήσεις που προβλέπονται στο Μέρος II, Τέταρτο Κεφάλαιο, Τμήμα 2 εφαρμόζονται, κατ' αναλογία, στο επίπεδο του ομίλου και το σύστημα διακυβέρνησης του ομίλου καλύπτει τις συμμετέχουσες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις μητρικές ασφαλιστικές

εταιρείες χαρτοφυλακίου ή τις μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, καθώς και όλες τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις στο πλαίσιο του ομίλου κατά την έννοια του άρθρου 250, οι οποίες υπόκεινται σε εποπτεία του ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 251.

(β) Το σύστημα διακυβέρνησης του ομίλου καλύπτει επίσης όλες τις επιχειρήσεις που τελούν υπό τη διαχείριση της συμμετέχουσας επιχείρησης ή των θυγατρικών της, από κοινού με μία ή περισσότερες επιχειρήσεις που δεν ανήκουν στον ίδιο όμιλο.

(2) (α) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (1), τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου και οι διαδικασίες αναφοράς εφαρμόζονται συνεκτικά σε όλες τις επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται στο πεδίο εποπτείας του ομίλου δυνάμει των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 251, έτσι ώστε τα εν λόγω συστήματα και οι διαδικασίες αναφοράς να μπορούν να ελέγχονται σε επίπεδο ομίλου.

(β) Το Διοικητικό Συμβούλιο της τελικής μητρικής ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που έχει την έδρα της στην Ένωση, ή της ορισθείσας μητρικής επιχείρησης σύμφωνα με τα εδάφια (8) και (9) του άρθρου 252, έχει την τελική ευθύνη για τη συμμόρφωση του ομίλου στον οποίο εφαρμόζεται εποπτεία ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 251, προς τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που θεσπίζονται δυνάμει της Οδηγίας 2009/138/EK:

Νοείται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης του ομίλου παραμένει υπεύθυνο για τη συμμόρφωσή του προς το σύνολο των απαιτήσεων, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 42 και στο εδάφιο (2) του άρθρου 251.

(γ) Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων καλύπτει τουλάχιστον όλες τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές δραστηριότητες που ασκούνται εντός του ομίλου, καθώς και τις σημαντικές μη ασφαλιστικές δραστηριότητες. Καλύπτει επίσης τους κινδύνους που απορρέουν από τις δραστηριότητες στις οποίες εκτίθεται ή θα μπορούσε να εκτεθεί ο όμιλος, καθώς και τις αλληλεξαρτήσεις τους.».

(β) Με την αρίθμηση της παραγράφου του εδαφίου (4) σε (α) και την προσθήκη αμέσως μετά τέλος της παραγράφου των ακόλουθων νέων παραγράφων:

«(β) Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών παρακολουθεί τακτικά τις δραστηριότητες των συνδεδεμένων επιχειρήσεων της, συμπεριλαμβανομένων των συνδεδεμένων επιχειρήσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 266 και των μη ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων:

Νοείται ότι η εν λόγω παρακολούθηση είναι ανάλογη προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που δημιουργούν ή θα μπορούσαν να δημιουργήσουν οι συνδεδεμένες επιχειρήσεις στο επίπεδο του ομίλου.

(γ) Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών διαθέτει καταγεγραμμένες πολιτικές σε επίπεδο ομίλου και διασφαλίζει τη συνέπεια των καταγεγραμμένων πολιτικών όλων των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων στο πλαίσιο του ομίλου με τις πολιτικές του ομίλου, καθώς και διασφαλίζει ότι οι πολιτικές του ομίλου εφαρμόζονται με συνεπή τρόπο από όλες τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις στο πλαίσιο του ομίλου.»·

(γ) Με την τροποποίηση της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) ως ακολούθως:

(i) με την αρίθμηση της παραγράφου σε (α)(i)·

(ii) με τη διαγραφή της φράσης «η οποία υπόκειται στην εποπτεία του Εφόρου ως αρμόδιας αρχής εποπτείας του ομίλου» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή)·

(iii) με την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου:

«(ii) Η εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας που διενεργείται σε επίπεδο ομίλου καλύπτει τουλάχιστον όλες τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές δραστηριότητες που ασκούνται εντός του ομίλου, καθώς και τις σημαντικές μη ασφαλιστικές δραστηριότητες καθώς επίσης, τους κινδύνους που απορρέουν από τις δραστηριότητες στις οποίες εκτίθεται ή θα μπορούσε να εκτεθεί ο όμιλος, καθώς και τις αλληλεξαρτήσεις τους· η εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας υπόκειται σε εποπτική εξέταση από τον Έφορο ως αρχή εποπτείας του ομίλου σύμφωνα με το Τρίτο Κεφάλαιο του παρόντος Μέρους.».

(δ) Με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (6), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(7) (α) Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών διασφαλίζει ότι ο όμιλος διαθέτει άρτιες ρυθμίσεις διακυβέρνησης, οι οποίες περιλαμβάνουν σαφή οργανωτική δομή με σαφώς καθορισμένες, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης και διάκριση των καθηκόντων εντός του ομίλου.

(β) Το σύστημα διακυβέρνησης του ομίλου επιδιώκει την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων ή, όταν αυτό δεν είναι εφικτό, τη διαχείρισή τους.

(γ) Τα πρόσωπα τα οποία διοικούν ουσιαστικά έναν ασφαλιστικό ή αντασφαλιστικό όμιλο θεωρούνται ότι είναι τα πρόσωπα τα οποία διοικούν ουσιαστικά τη μητρική επιχείρηση που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1).

(δ) Η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών προσδιορίζει τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για άλλα βασικά καθήκοντα εντός του ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου που υπόκειται σε εποπτεία ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 251:

Νοείται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (2) είναι υπεύθυνο για τις δραστηριότητες που ασκούν τα εν λόγω πρόσωπα:

Νοείται περαιτέρω ότι σε περίπτωση που τα πρόσωπα τα οποία διοικούν ουσιαστικά έναν ασφαλιστικό ή αντασφαλιστικό όμιλο ή είναι υπεύθυνα για άλλα βασικά καθήκοντα είναι επίσης τα πρόσωπα τα οποία διοικούν ουσιαστικά μία ή περισσότερες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή άλλες συνδεδεμένες επιχειρήσεις, ή είναι υπεύθυνα για άλλα βασικά καθήκοντα σε οποιασδήποτε από τις εν λόγω επιχειρήσεις, η συμμετέχουσα επιχείρηση μεριμνά ώστε οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες σε επίπεδο ομίλου να διαχωρίζονται σαφώς από τους ρόλους και τις αρμοδιότητες που ισχύουν σε επίπεδο κάθε μεμονωμένης επιχείρησης.».

93. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το Τμήμα 3 του ακόλουθου νέου Τμήματος:

«ΤΜΗΜΑ 3Α
ΜΑΚΡΟΛΗΠΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ

Διαχείριση του
κινδύνου σε
επίπεδο ομίλου.

285Α.- (1) Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών καταρτίζουν και επικαιροποιούν σχέδιο διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας στο επίπεδο του ομίλου, το οποίο περιλαμβάνει ανάλυση ρευστότητας βραχυπρόθεσμα και, όταν ζητείται από τον Έφορο, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, περιλαμβάνει επίσης ανάλυση ρευστότητας μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα:

Νοείται ότι οι διατάξεις του άρθρου 157Α εφαρμόζονται κατ' αναλογία.

(2) (α) Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 157Α, οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές θυγατρικές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτείας του ομίλου σύμφωνα με τις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 251 εξαιρούνται από την κατάρτιση και την επικαιροποίηση σχεδίου διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας σε μεμονωμένο επίπεδο, εφόσον το σχέδιο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας σύμφωνα με το εδάφιο (1) καλύπτει τη διαχείριση της ρευστότητας και τις ανάγκες ρευστότητας των θυγατρικών αυτών.

(β) Κάθε μεμονωμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που επωφελείται από την εξαίρεση δυνάμει της παραγράφου (α) υποβάλλει στον Έφορο εφόσον είναι η εποπτική της αρχή, τα μέρη του σχεδίου διαχείρισης του

κινδύνου ρευστότητας που καλύπτουν την κατάσταση ολόκληρου του ομίλου και τη δική της κατάσταση.

(3) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (2), ο Έφορος μπορεί να απαιτεί από ασφαλιστική ή αντασφαλιστική θυγατρική επιχείρηση να καταρτίζει και να επικαιροποιεί σχέδιο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας σε μεμονωμένο επίπεδο, όταν εντοπίζει συγκεκριμένη ευπάθεια ρευστότητας ή όταν το σχέδιο διαχείρισης της ρευστότητας σε επίπεδο ομίλου δεν περιλαμβάνει κατάλληλες πληροφορίες τις οποίες ο Έφορος ως η εποπτική αρχή που έχει χορηγήσει άδεια στη θυγατρική επιχείρηση απαιτεί να παρέχουν συγκρίσιμες επιχειρήσεις για τον σκοπό της παρακολούθησης της θέσης ρευστότητάς τους.

(4) Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα καθορίζουν περαιτέρω το περιεχόμενο και την συχνότητα επικαιροποίησης του σχεδίου διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας σε επίπεδο ομίλου.

Άλλοι
μακροπροληπτι-
κοί κανόνες.

285B.- Οι διατάξεις των άρθρων 157Α και 157Β εφαρμόζονται, κατ' αναλογία, στο επίπεδο της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.».

Τροποποίηση του
άρθρου 291 του
βασικού νόμου.

94. Το άρθρο 291 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) της φράσης «είτε ένα πιστωτικό ίδρυμα ή μια επιχείρηση επενδύσεων» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη φράση «ένα πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή μια επιχείρηση επενδύσεων όπως ορίζεται στην Οδηγία 2014/65/ΕΕ».

Τροποποίηση του άρθρου 293 του βασικού νόμου.

95. Το άρθρο 293 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (5) του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(6) Η συμμετέχουσα ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου και η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υποβάλλουν στον Έφορο, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο σε ετήσια βάση, εντός 22 εβδομάδων από τη λήξη του οικονομικού έτους της επιχείρησης και, όταν οι πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο απαιτούνται σε τριμηνιαία βάση, εντός 11 εβδομάδων από το τέλος κάθε τριμήνου.».

Τροποποίηση του άρθρου 295 του βασικού νόμου.

96. Το άρθρο 295 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(1)(α) Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών δημοσιοποιούν, σε ετήσια βάση, έκθεση για τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση σε επίπεδο ομίλου, η οποία περιέχει πληροφορίες σχετικά με τον όμιλο, οι οποίες απευθύνονται σε άλλους επαγγελματίες της αγοράς, όπως αναφέρεται στο εδάφιο (4) του άρθρου 52:

Νοείται ότι τα άρθρα 52, 54, 55 και 56 εφαρμόζονται κατ' αναλογία.

(β) Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο εντός 24 εβδομάδων από τη λήξη του οικονομικού έτους της επιχείρησης.»·

(β) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (2), με την ακόλουθη παράγραφο:

«(β) τις πληροφορίες για οποιαδήποτε από τις θυγατρικές του ομίλου, που πρέπει να είναι διακριτές, συμπεριλαμβανομένων αμφοτέρων των μερών της έκθεσης σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση, και να δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τα άρθρα 52, 54, 55 και 56.».

(γ) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) με την ακόλουθη παράγραφο:

«(5)(α) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις καθορίζουν περαιτέρω τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται στην ενιαία έκθεση σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση που αναφέρεται στο εδάφιο (2) και την έκθεση σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση σε επίπεδο ομίλου που αναφέρεται στο εδάφιο (1).».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη των νέων άρθρων 296Α και 296Β.

97. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 296, των ακόλουθων νέων άρθρων 296Α και 296Β:

«Τακτική εποπτική αναφορά του ομίλου.

296Α.-(1)(α) Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, υποβάλλουν στον Έφορο, εφόσον είναι η αρχή εποπτείας του ομίλου, σε ετήσια βάση, τακτική εποπτική αναφορά σε επίπεδο ομίλου:

Νοείται ότι η παράγραφος (α) του εδαφίου (5Α) του άρθρου 38 και η υποπαράγραφος (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5Α) του άρθρου 38 εφαρμόζονται κατ' αναλογία.

(β) Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο σε ετήσια ή λιγότερο συχνή βάση εντός 24 εβδομάδων από τη λήξη του οικονομικού έτους της επιχείρησης.

(2)(α) Μια συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή μια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μπορεί, με την επιφύλαξη της συγκατάθεσης του Εφόρου ως αρχή εποπτείας του ομίλου, να υποβάλλει ενιαία τακτική εποπτική αναφορά, η οποία περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

(i) τις πληροφορίες σε επίπεδο ομίλου που πρέπει να αναφέρονται σύμφωνα με το εδάφιο (1)·

(ii) τις πληροφορίες για οποιαδήποτε από τις θυγατρικές του ομίλου, οι οποίες είναι διακριτές, υποβάλλονται σύμφωνα με το εδάφιο (5Α) του άρθρου 38 και δεν περιλαμβάνουν λιγότερες πληροφορίες από τις πληροφορίες που θα παρέχονταν από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν τακτική εποπτική αναφορά σύμφωνα με το εδάφιο (5Α) του άρθρου 38.

(β) Πριν δώσει τη συγκατάθεσή του, σύμφωνα με την παράγραφο (α), ο Έφορος, ως αρχή εποπτείας του ομίλου,

ζητεί τη γνώμη και λαμβάνει δεόντως υπόψη τις απόψεις και τυχόν επιφυλάξεις των μελών του Σώματος εποπτών.

(γ) Σε περίπτωση που ο Έφορος είναι η οικεία εθνική εποπτική αρχή, η μη συγκατάθεση αιτιολογείται δεόντως.

(δ) Εάν η ενιαία τακτική εποπτική αναφορά σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο εγκριθεί από το Σώμα εποπτών, κάθε μεμονωμένη ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει την ενιαία τακτική εποπτική αναφορά στον Έφορο, εφόσον είναι η εποπτική αρχή της.

Νοείται ότι ο Έφορος εποπτεύει το μέρος της ενιαίας τακτικής εποπτικής αναφοράς που αφορά συγκεκριμένα τη σχετική θυγατρική επιχείρηση.

(3) Εάν ο Έφορος, ως εθνική εποπτική αρχή δεν κρίνει ικανοποιητική την υποβληθείσα ενιαία τακτική εποπτική αναφορά, η συγκατάθεση που αναφέρεται στο παρόν εδάφιο δύναται να ανακληθεί.

(4) Όταν η έκθεση που αναφέρεται στο εδάφιο (2) δεν περιλαμβάνει πληροφορίες τις οποίες ο Έφορος ως η εποπτική αρχή που έχει χορηγήσει άδεια σε θυγατρική επιχείρηση του ομίλου απαιτεί από συγκρίσιμες επιχειρήσεις να παρέχουν, και εφόσον η παράλειψη αυτή είναι ουσιαστική, ο Έφορος έχει την εξουσία να απαιτήσει από τη σχετική θυγατρική επιχείρηση να υποβάλει τις αναγκαίες πρόσθετες πληροφορίες.

(5) (α) Σε περίπτωση που ο Έφορος ως η εποπτική αρχή που έχει χορηγήσει άδεια σε θυγατρική επιχείρηση του ομίλου διαπιστώσει μη συμμόρφωση με τις διατάξεις του

εδαφίου (5Α) του άρθρου 38 ή ζητήσει οποιαδήποτε τροποποίηση ή διευκρίνιση όσον αφορά την ενιαία τακτική εποπτική αναφορά, ενημερώνει επίσης το Σώμα εποπτών.

(β) Εφόσον ο Έφορος είναι η αρχή εποπτείας του ομίλου υποβάλλει το ίδιο αίτημα στη συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, στην ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.

(6) Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις καθορίζουν περαιτέρω τις αναφερόμενες στο παρόν άρθρο πληροφορίες που πρέπει να υποβάλλονται.

Έκθεση σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση: Απαίτηση Ελέγχου.

296B.- (1) Μια συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ενός ομίλου υπόκειται σε απαίτηση ελέγχου για τον ισολογισμό του ομίλου, ο οποίος δημοσιοποιείται ως μέρος της έκθεσης σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση σε επίπεδο ομίλου που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 295 ή ως μέρος της ενιαίας έκθεσης σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση που αναφέρεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 295.

(2) Στον Έφορο, ως εποπτική αρχή του ομίλου, υποβάλλεται χωριστή έκθεση, η οποία περιλαμβάνει τον προσδιορισμό του είδους της διασφάλισης, καθώς και τα αποτελέσματα του ελέγχου που συντάσσεται από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο, μαζί με την έκθεση σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση σε επίπεδο ομίλου που αναφέρεται στο εδάφιο

(1) του άρθρου 295 ή την ενιαία έκθεση σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση που αναφέρεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 295 της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.

(3) Όταν υπάρχει ενιαία έκθεση σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση όπως αναφέρεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 295, πρέπει να πληρούνται οι απαιτήσεις ελέγχου που επιβάλλονται σε συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση και υποβάλλεται στην εποπτική αρχή της εν λόγω επιχείρησης η έκθεση που αναφέρεται στο άρθρο 52Α παράγραφος 6 της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.

(4) Οι διατάξεις του άρθρου 52Α εφαρμόζονται κατ' αναλογία.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 297.

98. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 297, με το ακόλουθο άρθρο:

«Απαιτήσεις ικανότητας και ήθους για τα πρόσωπα τα οποία διοικούν ουσιαστικά μια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μια μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή ασκούν άλλα καθήκοντα.

(1) Τα πρόσωπα που διοικούν ουσιαστικά τις δραστηριότητες ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, και, κατά περίπτωση, τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για την άσκηση άλλων βασικών καθηκόντων, έχουν το απαιτούμενο ήθος και τις ικανότητες για την άσκηση των καθηκόντων τους.

(2) Οι διατάξεις του άρθρου 44 εφαρμόζονται κατ' αναλογία.».

Τροποποίηση του άρθρου 298 του βασικού νόμου.

99. Το άρθρο 298 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση των εδαφίων (5) και (6) με τα ακόλουθα εδάφια:

«(5) (α) Ο Έφορος έχει όλες τις εποπτικές εξουσίες, οι οποίες περιλαμβάνουν τις γενικές εποπτικές εξουσίες που αναφέρονται στο άρθρο 31, για τη λήψη μέτρων σε σχέση με ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, οι οποίες είναι αναγκαίες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των ομίλων στους οποίους εφαρμόζεται εποπτεία του ομίλου, σύμφωνα με τις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 251, προς όλες τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο παρόν Μέρος.

(β) Τηρουμένων των διατάξεων του Μέρους ΙΧ αναφορικά με τα ποινικά αδικήματα σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του παρόντος Νόμου από ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, ο Έφορος, είτε ως αρμόδια αρχή εποπτείας του ομίλου είτε ως αρμόδια εποπτική αρχή της ασφαλιστικής επιχείρησης μέλους του ομίλου, επιβάλλει κυρώσεις ή λαμβάνει μέτρα σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 399 και 400, σε σχέση με τις ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ή σε σχέση με το πρόσωπο το οποίο ασκεί ουσιαστικά τη διοίκηση των εταιρειών αυτών, που παραβιάζουν τις διατάξεις του παρόντος Μέρους.

(6) Ο Έφορος συνεργάζεται στενά με τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών μελών προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι ποινές και διοικητικό πρόστιμο του εδαφίου (5) είναι αποτελεσματικά, ιδίως όταν η κεντρική

διοίκηση ή η κύρια εγκατάσταση ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών δεν βρίσκεται στο ίδιο κράτος μέλος με την καταστατική έδρα της.».

(β) Με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (6), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(7) (α) Σε περίπτωση που ο Έφορος ως αρχή εποπτείας του ομίλου έχει διαπιστώσει ότι δεν πληρούνται ή έχουν παύσει να πληρούνται οι προϋποθέσεις του εδαφίου (1) άρθρου 251Α, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε κατάλληλα εποπτικά μέτρα ώστε να διασφαλιστεί ή να αποκατασταθεί, ανάλογα με την περίπτωση, η συνέχεια και η ακεραιότητα της εποπτείας του ομίλου, καθώς και να διασφαλιστεί η συμμόρφωση προς τις διατάξεις του παρόντος Μέρους.

(β) Στην περίπτωση μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, τα εποπτικά μέτρα λαμβάνουν, ειδικότερα, υπόψη τις επιπτώσεις στον χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων στο σύνολό του, καθώς και στις συνδεδεμένες ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του.

(8) Για τους σκοπούς των εδαφίων (5), (6) και (7), τα εποπτικά μέτρα που εφαρμόζονται στις ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και στις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(α) αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές ή μερίδια της θυγατρικής ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που κατέχει η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών·

(β) έκδοση προσωρινών μέτρων, κυρώσεων ή ποινών κατά της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της μικτής χρηματοοικονομικής

εταιρείας συμμετοχών ή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των εν λόγω εταιρειών·

(γ) παροχή εντολών ή οδηγιών στην ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών να μεταβιβάσει στους μετόχους της τις συμμετοχές στις θυγατρικές ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις της·

(δ) ορισμό, σε προσωρινή βάση, άλλης ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ή ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης εντός του ομίλου ως υπευθύνων για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους·

(ε) περιορισμό ή απαγόρευση της διανομής κερδών ή της καταβολής τόκων στους μετόχους·

(στ) απαίτηση από τις ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών να προβούν σε εκποίηση ή περιορισμό των συμμετοχών σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή άλλες συνδεδεμένες επιχειρήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 266·

(ζ) απαίτηση από τις ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών να υποβάλουν σχέδιο για την αποκατάσταση, χωρίς καθυστέρηση, της συμμόρφωσης.

(9) Ο Έφορος ως αρχή εποπτείας του ομίλου διαβουλεύεται με τις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές και με την ΕΑΑΕΣ πριν λάβει οποιοδήποτε από τα μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο (8), όταν τα εν λόγω μέτρα επηρεάζουν επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους σε περισσότερα από ένα κράτη μέλη.».

100. Το άρθρο 301 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(1) Σε περίπτωση που δεν υπάρχει ισοδύναμη εποπτεία κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 299, ή όταν ο Έφορος δεν εφαρμόζει το άρθρο 300 σε περίπτωση προσωρινής ισοδυναμίας σύμφωνα με το εδάφιο (9) του άρθρου 299, ο Έφορος εφαρμόζει μία από τις παρακάτω επιλογές στις ασφαλιστικές και τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που αποτελούν μέρος ομίλου κατά την έννοια του άρθρου 250 και στις οποίες εφαρμόζεται εποπτεία ομίλου σύμφωνα με την παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 251:

(α) τα άρθρα 256 έως 274 και τα άρθρα 282 έως 298, κατ' αναλογία·

β) μια από τις μεθόδους που αναφέρονται στο εδάφιο (4).».

(β) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(3)(α) Ο Έφορος δύναται να εφαρμόζει άλλες μεθόδους οι οποίες διασφαλίζουν κατάλληλη εποπτεία των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που αποτελούν μέρος ομίλου, κατά την έννοια του άρθρου 250, στον οποίο εφαρμόζεται εποπτεία ομίλου σύμφωνα με την παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 251, νοουμένου ότι για τις μεθόδους αυτές, λαμβάνεται η σύμφωνη γνώμη της αρχής εποπτείας του ομίλου, η οποία προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 286, μετά από διαβουλεύσεις με τις υπόλοιπες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές.

(β) Οι μέθοδοι που αναφέρονται στο στην παράγραφο (α) καθιστούν δυνατή την επίτευξη των στόχων της εποπτείας του ομίλου που

προσδιορίζονται στον παρόν Μέρος, στους οποίους περιλαμβάνονται τα κατωτέρω:

(i) διατήρηση της κατανομής του κεφαλαίου και της σύνθεσης των ιδίων κεφαλαίων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και αποτροπή σημαντικής ενδοομιλικής δημιουργίας κεφαλαίου, όταν η εν λόγω ενδοομιλική δημιουργία κεφαλαίου χρηματοδοτείται από τα έσοδα από χρεωστικούς τίτλους ή άλλα χρηματοοικονομικά μέσα που δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να χαρακτηριστούν στοιχεία ιδίων κεφαλαίων από τη μητρική εταιρεία·

(ii) εκτίμηση και παρακολούθηση των κινδύνων που απορρέουν από επιχειρήσεις τόσο εντός όσο και εκτός της Ένωσης και περιορισμός του κινδύνου μετάδοσης από τις εν λόγω επιχειρήσεις και από άλλες μη ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις σε ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις του ομίλου, καθώς και στον υποόμιλο του οποίου η τελική μητρική επιχείρηση είναι ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που έχει την έδρα της στην Ένωση, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 253, εάν υπάρχει τέτοιος υποόμιλος.

(γ) Οι μέθοδοι που αναφέρονται στην παράγραφο (α) αιτιολογούνται δεόντως, τεκμηριώνονται και κοινοποιούνται στις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές, στην ΕΑΑΕΣ και στην Επιτροπή.».

(γ) Με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου:

(4) Για τους σκοπούς του εδαφίου (3), οι ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές μπορούν, ειδικότερα, να εφαρμόζουν μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες μεθόδους σε ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που αποτελούν μέρος ομίλου ο οποίος υπόκειται

σε εποπτεία ομίλου σύμφωνα με την παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 251:

(α) ορισμός μίας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ως υπεύθυνης για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους, εφόσον οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που αποτελούν μέρος του ομίλου δεν έχουν κοινή μητρική επιχείρηση στην Ένωση·

(β) απαίτηση για την ίδρυση ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου που να έχει την έδρα της στην Ένωση, ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που να έχει την έδρα της στην Ένωση, εφόσον οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που αποτελούν μέρος του ομίλου δεν έχουν κοινή μητρική επιχείρηση στην Ένωση, και εφαρμογή του παρόντος Μέρους στις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις του ομίλου του οποίου ηγείται η εν λόγω ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών·

(γ) σε περίπτωση που περισσότερες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που αποτελούν μέρος του ομίλου σχηματίζουν υποόμιλο του οποίου η μητρική επιχείρηση έχει την έδρα της στην Ένωση, επιπλέον της εφαρμογής του παρόντος Μέρους στον εν λόγω υποόμιλο, λήψη πρόσθετων μέτρων ή επιβολή πρόσθετων απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων που αναφέρονται στις παραγράφους (δ), (ε) και (στ), καθώς και ενισχυμένη εποπτεία της συγκέντρωσης κινδύνων κατά την έννοια των άρθρων 282 και 283 και των ενδοομιλικών συναλλαγών κατά την έννοια του άρθρου 284, με σκοπό την επίτευξη του στόχου που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (ι) της παράγραφο (β) του εδαφίου (3)·

(δ) απαίτηση τα μέλη του Διοικητικό Συμβουλίου της τελικής μητρικής επιχείρησης στην Ένωση να είναι ανεξάρτητα από την τελική μητρική επιχείρηση εκτός της Ένωσης·

(ε) απαγόρευση, μείωση, περιορισμό, παρακολούθηση ή απαίτηση προηγούμενης κοινοποίησης των συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των διανομών μερισμάτων και των πληρωμών τοκομεριδίων για χρέος μειωμένης εξασφάλισης, όταν τέτοιες συναλλαγές αποτελούν ή θα μπορούσαν να αποτελέσουν απειλή για τη χρηματοοικονομική κατάσταση ή για την κατάσταση φερεγγυότητας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων του ομίλου και αφορούν, αφενός, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου που έχει την έδρα της στην Ένωση ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που έχει την έδρα της στην Ένωση και, αφετέρου, επιχείρηση που ανήκει στον όμιλο και έχει την έδρα της εκτός της Ένωσης· εάν ο Έφορος ως αρχή εποπτείας του ομίλου στην Ένωση δεν είναι μία από τις εποπτικές αρχές του κράτους μέλους στο οποίο έχει την έδρα της μια συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ο Έφορος ως αρχή εποπτείας του ομίλου στην Ένωση ενημερώνει τις εποπτικές αυτές αρχές για τις διαπιστώσεις της προκειμένου να μπορέσουν να λάβουν τα αναγκαία μέτρα·

(στ) απαίτηση παροχής πληροφοριών σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική θέση, το προφίλ κινδύνου και τα περιθώρια ανοχής κινδύνου των μητρικών επιχειρήσεων που έχουν την έδρα τους εκτός της Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, εκθέσεων σχετικά με τα θέματα που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο ή στις εποπτικές αρχές των εν λόγω μητρικών επιχειρήσεων τρίτης χώρας.».·

Τροποποίηση του άρθρου 304 του βασικού νόμου.

101. Το άρθρο 304 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

(1Α) Σε περίπτωση που η μητρική επιχείρηση μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι πιστωτικό ίδρυμα, επιχείρηση επενδύσεων, χρηματοδοτικό ίδρυμα, εταιρεία διαχείρισης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ), ίδρυμα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών ή μη ρυθμιζόμενη επιχείρηση που ασκεί μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν οι δραστηριότητες αυτές αποτελούν σημαντικό μέρος της συνολικής της δραστηριότητας, ο Έφορος μαζί με τις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές που έχουν την ευθύνη για την εποπτεία των εν λόγω ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων ασκούν γενική εποπτεία επί των συναλλαγών μεταξύ των εν λόγω ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και της μητρικής επιχείρησης και των συνδεδεμένων επιχειρήσεών της.».

Τροποποίηση του άρθρου 306 του βασικού νόμου.

102. Το άρθρο 306 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη, αμέσως μετά τη λέξη «δραστηριοτήτων» (τέταρτη γραμμή) της φράσης «σύμφωνα με την Οδηγία 2002/87/ΕΚ».
- (β) Με την προσθήκη της ακόλουθης πρότασης αμέσως μετά το τέλος της παραγράφου:

«Οι εν λόγω Οδηγίες δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.».

Τροποποίηση του ΜΕΡΟΥΣ V του βασικού νόμου.

103. Το Μέρος V του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Ο τίτλος του ΜΕΡΟΥΣ V «ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» αντικαθίσταται με τον τίτλο «ΑΝΑΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ».

- (β) Όπου συναντάται στο Πρώτο Κεφάλαιο έως στο Τέταρτο Κεφάλαιο του παρόντος Μέρους, η φράση «μέτρα εξυγίανσης» ή γραμματικές παραλλαγές της φράσης αυτής, αντικαθίσταται με τη φράση «μέτρα αναδιοργάνωσης» ή σε γραμματικές παραλλαγές, εκτός από τις αναφορές στο εδάφιο (2) του άρθρου 307, τηρουμένων των αναλογιών.

Τροποποίηση του άρθρου 307 του βασικού νόμου.

104. Το άρθρο 307 του βασικού νόμου τροποποιείται με την μετατροπή του υφιστάμενου κειμένου αυτού σε εδάφιο (1) και την προσθήκη αμέσως μετά των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε. L
8.1.2025, σ. 1.

(2) Για τους σκοπούς της Οδηγίας (ΕΕ) 2025/1, σε περίπτωση εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης που αναφέρονται στο άρθρο 26 παράγραφος 3 της εν λόγω Οδηγίας και άσκησης των εξουσιών εξυγίανσης που αναφέρονται στον τίτλο III κεφάλαιο IV της εν λόγω Οδηγίας, οι διατάξεις του Πρώτου, του Δεύτερου και του Τέταρτου Κεφαλαίου του παρόντος Μέρους εφαρμόζονται στις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και στις οντότητες που αναφέρονται στο Άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β) έως ε) της εν λόγω Οδηγίας.

(3) Τα άρθρα 310 και 312 δεν εφαρμόζονται όταν τυγχάνει εφαρμογής το Άρθρο 63 της Οδηγίας (ΕΕ) 2025/1.».

Τροποποίηση του άρθρου 308 του βασικού νόμου.

105. Το άρθρο 308 του βασικού νόμου τροποποιείται, ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) του ορισμού του όρου «αρμόδιες αρχές» με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

“αρμόδιες αρχές”: σημαίνει είτε τις διοικητικές ή δικαστικές αρχές των κρατών μελών που είναι αρμόδιες για τα μέτρα αναδιοργάνωσης ή για τις διαδικασίες εκκαθάρισης, είτε μια αρχή εξυγίανσης όπως ορίζεται στο

Άρθρο 2 σημείο 12) της Οδηγίας (ΕΕ) 2025/1 όσον αφορά τα μέτρα αναδιοργάνωσης που λαμβάνονται δυνάμει της εν λόγω οδηγίας»·

- (β) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) του όρου «μέτρα εξυγίανσης» με τον ακόλουθο όρο και ορισμό:

“μέτρα αναδιοργάνωσης”: σημαίνει όσα μέτρα συνεπάγονται οποιαδήποτε παρέμβαση των αρμοδίων αρχών και σκοπό έχουν να διαφυλάξουν ή να αποκαταστήσουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση ασφαλιστικής επιχείρησης και τα οποία θίγουν προϋπάρχοντα δικαιώματα άλλων συμβαλλομένων μερών και όχι αυτής καθ’ αυτήν της ασφαλιστικής επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένης της αναστολής πληρωμών ή μέτρων επιβολής ή της μείωσης των αποζημιώσεων, της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης που αναφέρονται στο Άρθρο 26 παράγραφος 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2025/1 και της άσκησης των εξουσιών εξυγίανσης που αναφέρονται στον τίτλο ΙΙΙ κεφάλαιο ΙV της εν λόγω Οδηγίας».

Τροποποίηση του άρθρου 347 του βασικού νόμου.

106. Το άρθρο 347 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (2) αμέσως μετά την φράση «μη έγκριση διορισμού» (πρώτη γραμμή), την φράση «ή απαίτηση για απομάκρυνση».

Τροποποίηση του άρθρου 418 του βασικού νόμου.

107. Το άρθρο 418 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(4) Από τις 30 Ιανουαρίου 2027, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασφάλισης Ζωής μπορούν να συνεχίσουν να εφαρμόζουν την προσέγγιση που αναφέρεται στα εδάφια (1), (2) και (3) μόνο ως προς τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις για τα οποία ο Έφορος

ενέκρινε την εφαρμογή της υποενότητας μετοχικού κινδύνου βασιζόμενης στη διάρκεια πριν από τις 30 Ιανουαρίου 2027.».

Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη του νέου άρθρου 418B.

108. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 418A του νέου άρθρου 418B:

«Παράταση των προθεσμιών σε εξαιρετικές περιστάσεις.

418B.- (1)(α) Σε περίπτωση εξαιρετικής κατάστασης έκτακτης υγειονομικής κρίσης, φυσικής καταστροφής ή άλλου ακραίου συμβάντος, κατόπιν υποβολής αιτήματος από τον Έφορο ή/και με δική της πρωτοβουλία η ΕΑΑΕΣ αξιολογεί εάν η εν λόγω εξαιρετική κατάσταση έκτακτης ανάγκης είναι τέτοιας βαρύτητας ώστε να επηρεάσει ουσιωδώς τις επιχειρησιακές ικανότητες των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων με αποτέλεσμα αυτές να μην μπορούν να υποβάλουν πληροφορίες εντός των προθεσμιών που ορίζονται στα εδάφια (1), (2) και (3) του άρθρου 38B, στο εδάφιο (13) του άρθρου 52, στο εδάφιο (6) του άρθρου 293, στο εδάφιο (1) του άρθρου 295 και στο εδάφιο (1) του άρθρου 296Α.:

Νοείται ότι κατά τη διενέργεια της εν λόγω αξιολόγησης, ο Έφορος συνεργάζεται στενά με την ΕΑΑΕΣ, εάν του ζητηθεί, για να προσδιοριστεί ο αντίκτυπος του ακραίου συμβάντος στη δυνατότητα υποβολής πληροφοριών εντός των προθεσμιών που ορίζονται στις εν λόγω διατάξεις.

(β) Όταν η ΕΑΑΕΣ θεωρεί ότι μια εξαιρετική κατάσταση έκτακτης υγειονομικής κρίσης, μια φυσική καταστροφή ή ένα άλλο ακραίο συμβάν επηρεάζει ουσιωδώς τις επιχειρησιακές ικανότητες των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων εμποδίζοντας τις να τηρήσουν τις προθεσμίες που ορίζονται, στα εδάφια (1), (2) και (3) του άρθρου 38B, στο εδάφιο (13) του άρθρου 52,

στο εδάφιο (6) του άρθρου 293, στο εδάφιο (1) του άρθρου 295 και στο εδάφιο (1) του άρθρου 296Α, ο Έφορος, δημοσιεύει σχετικές πληροφορίες στον ιστότοπο της Υπηρεσίας.

(γ) Κατ' εξουσιοδότηση πράξη μπορεί να παρατείνει τις εν λόγω προθεσμίες.

(2) Προκειμένου να διασφαλιστεί ισοτιμία όρων σε σχέση με την εφαρμογή του εδαφίου (1), κατ' εξουσιοδότηση πράξεις μπορεί να εκδοθούν για μεμονωμένα ακραία συμβάντα για να:

(α) καθορίζουν το πεδίο εφαρμογής της παράτασης των προθεσμιών, λαμβάνοντας υπόψη τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που επηρεάζονται από το συμβάν·

(β) ορίζουν έκτακτες παραταθείσες προθεσμίες για την υποβολή εκθέσεων, οι οποίες μπορούν να υπερβούν μέχρι και 10 εβδομάδες τις προβλεπόμενες στα εδάφια (1), (2) και (3) του άρθρου 38B, στο εδάφιο (13) του άρθρου 52, στο εδάφιο (6) του άρθρου 293, στο εδάφιο (1) του άρθρου 295 και στο εδάφιο (1) του άρθρου 296Α· και

(γ) προσδιορίζουν ποιες από τις πληροφορίες που αναφέρονται στα εδάφια (1), (2) και (3) του άρθρου 38B, στο εδάφιο (13) του άρθρου 52, στο εδάφιο (6) του άρθρου 293, στο εδάφιο (1) του άρθρου 295 και στο εδάφιο (1) του άρθρου 296Α, πρέπει να υποβάλλονται εντός των εν λόγω παραταθεισών προθεσμιών.

Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 421.

109. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 421.

Τροποποίηση του άρθρου 422 του βασικού νόμου.

110. Το άρθρο 422 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή των εδαφίων (5) έως (8).

(β) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (12) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(12) Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 106, τις παραγράφους (β) και (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 107 και το άρθρο 110, οι τυπικές παράμετροι που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό της υποεπάρκειας συγκεντρώσεων κινδύνων αγοράς και της υποεπάρκειας για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο είναι, για τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών κρατών μελών που προέκυψαν πριν από την 1η Ιανουαρίου 2023 και έχουν γίνει και έχουν καλυφθεί στο εγχώριο νόμισμα οποιουδήποτε κράτους μέλους, ίδιες με εκείνες που εφαρμόζονται για τέτοια ανοίγματα που έχουν γίνει και έχουν καλυφθεί στο νόμισμα της Δημοκρατίας.».

(γ) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (19) με το ακόλουθο εδάφιο:

«(19)(α) Κατά παρέκκλιση από τα εδάφια (2) και (3) του άρθρου 256, οι μεταβατικές διατάξεις που αναφέρονται στα εδάφια (9) έως (12) και στα άρθρα 423, 424 και 425 εφαρμόζονται κατ' αναλογία στο επίπεδο του ομίλου.

(β) Σε περίπτωση που ασφαλιστικός ή αντισταθμιστικός όμιλος, ή οποιαδήποτε από τις θυγατρικές του ασφαλιστικές ή αντισταθμιστικές επιχειρήσεις, εφαρμόζει το μεταβατικό μέτρο για τα επιτόκια άνευ κινδύνου που αναφέρεται στο άρθρο 423 ή το μεταβατικό μέτρο για τις τεχνικές προβλέψεις που αναφέρεται στο άρθρο 424 η συμμετέχουσα

ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δημοσιοποιεί, στο πλαίσιο της έκθεσής της σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 295 και, επιπλέον των δημοσιοποιήσεων που αναφέρονται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (6) του άρθρου 423 και στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (5) του άρθρου 424, την ποσοτική έκφραση των επιπτώσεων που έχει στη χρηματοοικονομική της θέση η παραδοχή ότι τα ίδια κεφάλαια που προκύπτουν από την εφαρμογή των εν λόγω μεταβατικών μέτρων δεν μπορούν ουσιαστικά να διατεθούν για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας της συμμετέχουσας επιχείρησης για την οποία υπολογίζεται η φερεγγυότητα του ομίλου.

(γ) Σε περίπτωση που ασφαλιστικός ή αντασφαλιστικός όμιλος βασίζεται ουσιαστικά στη χρήση των μεταβατικών μέτρων που αναφέρονται στα άρθρα 423 και 424 κατά τρόπο που έχει ως αποτέλεσμα να παρερμηνεύεται η πραγματική κατάσταση φερεγγυότητας του ομίλου, ακόμη και αν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου θα πληρούνταν χωρίς τη χρήση των εν λόγω μεταβατικών μέτρων, η αρχή εποπτείας του ομίλου έχει την εξουσία να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας μείωσης του ποσού των ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν από τη χρήση των εν λόγω μεταβατικών μέτρων και μπορούν να θεωρηθούν επιλέξιμα για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου.».

Τροποποίηση του άρθρου 423 του βασικού νόμου.

111. Το άρθρο 423 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(1Α) Μετά τις 30 Ιανουαρίου 2027, ο Έφορος εγκρίνει μεταβατική προσαρμογή στη σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου μόνο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) κατά τη διάρκεια περιόδου 18 μηνών πριν από την έγκριση, οι κανόνες του παρόντος Νόμου εφαρμόστηκαν για πρώτη φορά στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που ζήτησε την έγκριση, αφού εξαιρέθηκε από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος Νόμου δυνάμει του άρθρου 6·

(β) κατά τη διάρκεια περιόδου έξι μηνών πριν από την έγκριση, η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που ζήτησε την έγκριση έλαβε άδεια να αποδεχτεί χαρτοφυλάκιο ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών συμβάσεων, εάνη μεταβιβάζουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση εφάρμοσε τη μεταβατική προσαρμογή στη σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου όσον αφορά το εν λόγω χαρτοφυλάκιο συμβάσεων πριν από τη μεταβίβαση.».·

(β) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (6), με την ακόλουθη παράγραφο:

«(γ) στο μέρος της έκθεσής τους σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική τους κατάσταση, το οποίο περιλαμβάνει τις πληροφορίες που απευθύνονται σε επαγγελματίες της αγοράς και αναφέρονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 52, δημοσιοποιούν όλα τα ακόλουθα:

(i) το γεγονός ότι εφαρμόζουν τη μεταβατική προσαρμογή στη διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου·

(ii) την ποσοτική έκφραση των επιπτώσεων της μη εφαρμογής του εν λόγω μεταβατικού μέτρου στη χρηματοοικονομική τους θέση·

(iv) αξιολόγηση της εξάρτησης της επιχείρησης από το εν λόγω μεταβατικό μέτρο και, κατά περίπτωση, περιγραφή των μέτρων που έχει λάβει ή σχεδιάζει να λάβει η επιχείρηση για τη μείωση ή την εξάλειψη της εξάρτησης.».

112. Το άρθρο 424 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

«(1Α) Μετά τις 30 Ιανουαρίου 2027, οι εποπτικές αρχές εγκρίνουν μεταβατική μείωση των τεχνικών προβλέψεων μόνο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) κατά τη διάρκεια περιόδου 18 μηνών πριν από την έγκριση, οι κανόνες του παρόντος Νόμου εφαρμόστηκαν για πρώτη φορά στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που ζήτησε την έγκριση, αφού εξαιρέθηκε από το πεδίο εφαρμογής δυνάμει του άρθρου 6·

(β) κατά τη διάρκεια περιόδου έξι μηνών πριν από την έγκριση, η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που ζήτησε την έγκριση έκανε δεκτό χαρτοφυλάκιο ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών συμβάσεων, εάν η μεταβιβάζουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση εφάρμοσε τη μεταβατική μεταβατική μείωση των τεχνικών προβλέψεων όσον αφορά το εν λόγω χαρτοφυλάκιο συμβάσεων πριν από τη μεταβίβαση.».

(β) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (5), με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

(i) το γεγονός ότι εφαρμόζουν τη μεταβατική μείωση των τεχνικών προβλέψεων·

(iii) σε περίπτωση που η επιχείρηση θα πληρούσε τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας χωρίς εφαρμογή αυτής της μεταβατικής μείωσης, τους λόγους για την εφαρμογή της:

Τροποποίηση του
άρθρου 425 του
βασικού νόμου.

«(1) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εφαρμόζουν τα μεταβατικά μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 80, στο εδάφιο (2) του άρθρου 118, στο άρθρο 423 ή στο άρθρο 424 ενημερώνουν σχετικά τον Έφορο αμέσως μόλις διαπιστώσουν ότι δεν θα συμμορφώνονταν προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας χωρίς την εφαρμογή των εν λόγω μεταβατικών μέτρων και ο Έφορος απαιτεί από την ενδιαφερόμενη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση να λάβει τα αναγκαία μέτρα για να διασφαλίσει τη

συμμόρφωση προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας στο τέλος της μεταβατικής περιόδου.».

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την προσθήκη του
νέου άρθρου
425Α.

114. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 425, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Δημοσιοποίη-
ση του
συνδιασμένου
αντικτύπου
στη χρηματο-
οικονομική θέση
η μη εφαρμογή
των μέτρων
σταδιακής
εφαρμογής και
των μεταβατικών
μέτρων.

425Α.- Στο μέρος που αφορά τους επαγγελματίες της αγοράς στην έκθεση σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική τους κατάσταση που αναφέρεται στα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 52, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν τον συνδυασμένο αντίκτυπο που έχει στη χρηματοοικονομική τους θέση η μη εφαρμογή των μέτρων σταδιακής εφαρμογής και των μεταβατικών μέτρων που προβλέπονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 80, στο άρθρο 423 και στο άρθρο 424 και, κατά περίπτωση, στο εδάφιο (2) του άρθρου 118.»

Τροποποίηση
του Τρίτου
Παραρτήματος
του βασικού
νόμου.

115. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την τροποποίηση του Τρίτου Παραρτήματος με την διαγραφή της παραγράφου με τον αύξοντα αριθμό 27 στα Μέρη Α, Β και Γ.