

ΑΠΟΦΑΣΗ

3/133/18-11-2008

Του Διοικητικού Συμβουλίου

Θέμα: «Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών»

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Λαμβάνοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις του Ν.Δ.400/1970 περί «ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως» (ΦΕΚ Α' 10), όπως ισχύει, και ιδίως των άρθρων 6 παρ. 3, 7 παρ.1, και 6, 8 παρ. 12, 11, 13γ, 17γ παρ. 1, 35 παρ. 1 και 4, 50^α παρ. 1 και 55 παρ. 2β αυτού.
2. Τις διατάξεις των υπουργικών αποφάσεων Κ3-4383/7-6-2001 (ΦΕΚ 829/Β'/29-6-2001) «Κωδικοποίηση και συμπλήρωση της Απόφασης Κ3-3975/11.10.1999 (ΦΕΚ 8333/18.10.1999, τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ) «Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζημιών (τεχνικά αποθέματα – βιβλίο τεχνικών σημειωμάτων, τιμολογίων και όρων)», όπως ισχύει» και Κ3-4382/7-6-2001 (ΦΕΚ 847/Β'/4-7-2001) «Κωδικοποίηση και συμπλήρωση της Απόφασης Κ3-3974/11.10.1999 (ΦΕΚ 8334/18.10.1999, τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ) «Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζωής (τεχνικά αποθέματα – μαθηματικά αποθέματα – πίνακες ζωής και νοσηρότητας, ανικανότητας – τεχνικά επιτόκια – τιμολόγηση - βιβλίο τεχνικών σημειωμάτων και όρων – βεβαίωση αναλογιστού – ειδικό αρχείο στις Unit Linked Life Insurances)», όπως ισχύει.»,
3. Τις διατάξεις του Ν. 3229/04 «εποπτεία ιδιωτικής ασφάλισης, εποπτεία και έλεγχος τυχερών παιχνιδιών, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 38), όπως ισχύει, και ιδίως του άρθρου 3 παρ. 1 (β), (γ) και (στ) .
4. Το άρθρο 90 του π.δ. 63/2005 (ΦΕΚ Α/98/2005) «Κωδικοποίηση της νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα».
5. Την Κοινή Υπουργική Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης υπ' αρ. 46511/Β2147/29-10-2007 (ΦΕΚ Β' 2149) με την οποία διαπιστώνεται η λειτουργική ετοιμότητα της ΕΠ.Ε.Ι.Α

6. Την από 13-11-08 εισήγηση του Γενικού Διευθυντή, κ. Ι. Βάσση για την έγκριση της Απόφασης για τον τρόπο υπολογισμού των τεχνικών αποθεμάτων ασφαλίσεων ζημιών με τίτλο «Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών»

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ ΟΜΟΦΩΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα εφαρμόζεται:

- α) στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και στους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς με έδρα την Ελλάδα για το σύνολο των ασφαλίσεων και αντασφαλιστικών αναλήψεων κατά ζημιών, που αυτοί συνάπτουν, τόσο στην Ελλάδα, όσο και στα άλλα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. μέσω υποκαταστημάτων ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Για τις ασφαλίσεις και αντασφαλιστικές αναλήψεις κατά ζημιών, που οι ως άνω επιχειρήσεις συνάπτουν σε τρίτες χώρες, η παρούσα εφαρμόζεται, εφόσον οι επιχειρήσεις αυτές δεν υπόκεινται σε αντίστοιχες υποχρεώσεις στις χώρες αυτές.
- β) στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και στους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς τρίτων χωρών, δηλαδή χωρών μη Κρατών Μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., για τις ασφαλίσεις και αντασφαλιστικές αναλήψεις κατά ζημιών που συνάπτουν στην Ελλάδα εφεξής αναφερόμενες στην παρούσα ως «Εταιρείες».

Άρθρο 2

Σκοπός

Σκοποί της παρούσας απόφασης είναι:

1. Ο καθορισμός των τεχνικών βάσεων, ιδία της αντιστοίχισης των λειτουργικών και διαχειριστικών εξόδων των Εταιρειών, ως και των μεθόδων και τρόπων υπολογισμού, που οφείλουν να εφαρμόζουν οι Εταιρείες για τον σχηματισμό επαρκών τεχνικών αποθεμάτων επί του Χαρτοφυλακίου τους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 7 του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει.
2. Ο καθορισμός ειδικότερων θεμάτων διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης των Εταιρειών, αφορούντων σε πολιτικές, οι οποίες θα πρέπει να ενσωματώνονται στους εσωτερικούς κανονισμούς λειτουργίας των και αρχεία, τα οποία οι Εταιρείες θα πρέπει να τηρούν, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 6 παρ. 3 του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει.
3. Ο καθορισμός του τύπου, του περιεχομένου και της πιστοποίησης της Αναλογιστικής Έκθεσης Τεχνικών Αποθεμάτων και του Βιβλίου Τεχνικών Σημειωμάτων, Τιμολογίων και Όρων, που οι Εταιρείες συντάσσουν και τηρούν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ειδικότερα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 55 του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει.

Άρθρο 3

Ορισμοί

Για τις ανάγκες εφαρμογής της παρούσας απόφασης:

1. Ως «Ασφάλιστρα», νοούνται τα οριζόμενα στο άρθρο 2α (κβ) του Ν.Δ 400/1970 όπως ισχύει.
2. Ως «Καθαρά Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα (ΚΔΑ)», νοούνται τα οριζόμενα στο άρθρο 2α (κε) του Ν.Δ.400/1970 όπως ισχύει.
3. Ως «Ανά Σύμβαση Ασφάλιστρο» νοείται το τμηματικά ή ενιαία καταβαλλόμενο ασφάλιστρο, το οποίο αντιστοιχεί στην διάρκεια της διά της συμβάσεως παρεχόμενης ασφάλισης.
4. Ως «Απαιτητές Δόσεις Ασφαλίστρου (ΑΔΑ)», νοείται το ποσό των, προς συμπλήρωση του Ανά Σύμβαση Ασφαλίστρου, υπολειπομένων τμηματικών δόσεων που δεν έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες κατά την ημερομηνία υπολογισμού των αποθεμάτων. Το ΑΔΑ υπολογίζεται ως εξής: $ΑΔΑ = [Ανά Σύμβαση Ασφάλιστρο] - [Ακαθάριστες καταχωρημένες (εγγεγραμμένες) τμηματικές δόσεις ασφαλίστρου από την ημερομηνία ενάρξεως της δια της συμβάσεως παρεχόμενης ασφάλισης έως την ημερομηνία υπολογισμού]$.
5. Ως «Σύνθετα Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» νοούνται οι ασφαλιστικές συμβάσεις ασφαλίσεων κατά ζημιών που περιλαμβάνουν ασφάλιση κατηγοριών κινδύνων που υπάγονται σε περισσότερους από ένα κλάδους ασφαλίσεως κατά ζημιών.
6. Ως «Έξοδα», νοούνται τα «Έξοδα Πρόσκτησης» και τα «Διοικητικά Έξοδα».
7. Ως «Έξοδα Πρόσκτησης», νοούνται τα έξοδα που προκύπτουν από τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης, ιδιαιτέρως δε οι προμήθειες, που σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία καταβάλλει στους διαμεσολαβούντες στην ασφάλιση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1569/85 (ΦΕΚ 183/Α'/85), όπως ισχύει, οι οποίες προκύπτουν αποκλειστικά από τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης. Τα Έξοδα πρόσκτησης διακρίνονται σε «Άμεσα», τα οποία έχουν προφανή και άμεση σχέση με το ασφαλιστικό προϊόν, και σε «Έμμεσα» τα οποία δεν έχουν την προηγούμενη σχέση με το ασφαλιστικό προϊόν.
 - α) Ως «Άμεσα (καταλογιζόμενα) Έξοδα Πρόσκτησης», νοούνται οι εξής ειδικότερες κατηγορίες: i) προμήθειες παραγωγής προς τους διαμεσολαβούντες στη σύναψη των ασφαλιστικών συμβάσεων, ii) αμοιβές εκπαίδευσης των διαμεσολαβούντων καθοριζόμενες βάσει των προμηθειών παραγωγής, iii) έξοδα που πραγματοποιούνται για την κατάρτιση ασφαλιστικών εγγράφων και εντύπων παροχής πληροφοριών προς τους ασφαλισμένους και iv) έξοδα που πραγματοποιούνται για την ένταξη της ασφαλιστικής σύμβασης στο χαρτοφυλάκιο (έξοδα ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου).
 - β) Ως «Έμμεσα (καταλογιζόμενα) Έξοδα Πρόσκτησης», νοούνται οι εξής ειδικότερες κατηγορίες: i) αμοιβές και επιδόματα προς διαμεσολαβούντες, που παρέχονται, πέραν των υπό στοιχείο (α) ανωτέρω αναφερόμενων προμηθειών, για την προσέλκυση νέων εργασιών, ii) τα έξοδα διαφήμισης και προώθησης ασφαλιστικών προϊόντων, iii) τα έξοδα διαφήμισης της εμπορικής επωνυμίας της εταιρίας, iv) τα έξοδα διαχείρισης που αφορούν στην επεξεργασία των προτάσεων ασφάλισης και v) τα έξοδα έκδοσης των ασφαλιστικών συμβάσεων.
8. Ως «Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης» (ΜΕΠ), νοούνται τα Έξοδα Πρόκτησης που έχουν αναληφθεί έως την ημερομηνία υπολογισμού του αποθέματος και σχετίζονται με χρονική περίοδο μετά από την ημερομηνία αυτή.

9. Ως «Διοικητικά Έξοδα» νοούνται τα έξοδα που δεν χαρακτηρίζονται ως Έξοδα Πρόσκτησης και τα οποία κατηγοριοποιούνται ως κατωτέρω:

α) Στην ειδική κατηγορία των εξόδων διαχείρισης της αναληφθείσας ή εκχωρηθείσας Αντασφάλισης («Έξοδα Αντασφάλισης»)

β) Στην ειδική κατηγορία των εξόδων πραγματοποίησης, διαχείρισης και παρακολούθησης των Επενδύσεων («Έξοδα Επενδύσεων»)

γ) Σε έξοδα που πραγματοποιούνται για τον διακανονισμό των αποζημιώσεων («Έξοδα Διακανονισμού»), τα οποία διακρίνονται περαιτέρω στις εξής ειδικές κατηγορίες: «Άμεσα (Καταλογιζόμενα) Έξοδα Διακανονισμού», νοούμενα ως δαπάνες που αναγνωρίζονται και πραγματοποιούνται συγκεκριμένα για κάθε φάκελο ζημίας, όπως έξοδα διερεύνησης επέλευσης της ασφαλιστικής περίπτωσης, έξοδα πραγματογνωμοσύνης, έξοδα ιατρικών εξετάσεων και γνωματεύσεων, έξοδα δικαστικά, αμοιβές δικηγόρων και σε «Έμμεσα (Καταλογιζόμενα) Έξοδα Διακανονισμού», νοούμενα ως έξοδα που πραγματοποιούνται για τον διακανονισμό συνόλου φακέλων ζημιών και δεν δύναται να καταλογιστούν σε συγκεκριμένο φάκελο ζημίας, όπως οι αμοιβές και τα συναφή έξοδα του προσωπικού διακανονισμού των ζημιών, οι αμοιβές των εμπειρογνομόνων για την παροχή συμβουλών και υπηρεσιών διαχείρισης των αποζημιώσεων.

δ) Σε «Γενικά Διοικητικά Έξοδα», συνιστάμενα στις εξής ειδικότερες κατηγορίες: i) έξοδα για την είσπραξη των ασφαλίσεων, ii) έξοδα για την διαχείριση του χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων, iii) έξοδα για την διαχείριση των συμμετοχών στα κέρδη και των επιστροφών, iv) έξοδα για την κατάρτιση ασφαλιστικών εγγράφων και εντύπων πληροφοριών προς τους ασφαλισμένους στο πλαίσιο της διαχείρισης της ασφαλιστικής σύμβασης, v) έξοδα προσωπικού και απόσβεσης των επίπλων και του εξοπλισμού των γραφείων εφόσον αυτά δεν χρήζουν εμφάνισης στα έξοδα πρόσκτησης, vi) έξοδα που πραγματοποιούνται για την ανάπτυξη των ασφαλιστικών προϊόντων, την πρόσληψη, την εκπαίδευση και τη χρηματοδότηση νέων διαμεσολαβούντων, vii) έξοδα για την επέκταση των εργασιών σε νέους κλάδους ασφάλισης, viii) έξοδα για την μεταφορά χαρτοφυλακίων, και ix) έξοδα που πραγματοποιούνται στις περιπτώσεις συγχωνεύσεων και εξαγορών ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Τα «Διοικητικά Έξοδα» διακρίνονται, για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες (α) έως (δ), σε έξοδα αφορούντων τις πρωτασφαλίσεις και σε έξοδα αφορούντων τις αντασφαλιστικές αναλήψεις.

10. Ως «Χαρτοφυλάκιο», νοείται το σύνολο των ασφαλίσεων και αντασφαλιστικών αναλήψεων κατά ζημιών μίας Εταιρείας.

11. Ως «Επαρκές Τεχνικό Απόθεμα ενός κλάδου ασφάλισης», νοείται το τεχνικό απόθεμα, το οποίο δίνει σε συνεχή βάση την δυνατότητα στην Εταιρεία να ανταποκρίνεται, στο μέτρο του ευλόγως προβλεπτού, στις υποχρεώσεις του Χαρτοφυλακίου του κλάδου ασφάλισης.

12. Ως «Υπεύθυνος Αναλογιστής», νοείται το πρόσωπο του άρθρου 55 περιπ.Α του Ν.Δ. 400/1970 όπως ισχύει.

13. Ως «Υπεύθυνος Διοίκησης», νοείται το πρόσωπο που ασκεί, σύμφωνα με το άρθρο 55 περιπ. Β του Ν.Δ.400/1970 όπως ισχύει, διοίκηση και διαχείριση στην Εταιρεία και είναι αποκλειστικά υπεύθυνο για όλα τα θέματα που πηγάζουν από το Ν.Δ. 400/1970 πλην εκείνων που αφορούν τον

Υπεύθυνο Αναλογιστή και το πρόσωπο του στοιχείου (iv) της περιπτ. Α του άρθρου 13γ του Ν.Δ. 400/1970.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ II: ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

Άρθρο 4

Γενικές Αρχές

1. Οι Εταιρείες σχηματίζουν και τηρούν συνεχώς επαρκή τεχνικά αποθέματα ανά κλάδο ασφάλισης, για το σύνολο του Χαρτοφυλακίου τους
2. Κάθε Εταιρεία μεριμνά, ώστε να είναι σε θέση, μετά από σχετικό αίτημα της ΕΠ.Ε.Ι.Α., να υπολογίσει ανά πάσα στιγμή, και σε κάθε περίπτωση εντός διαστήματος τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία της αίτησης, τα Τεχνικά Αποθέματα του Χαρτοφυλακίου της.
3. Εφόσον από τον υπολογισμό των αποθεμάτων με τις μεθόδους της παρούσας απόφασης, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. κρίνει ότι δεν πιστοποιείται η επάρκεια των αποθεμάτων μίας Εταιρείας, δύναται να απαιτήσει από την Εταιρεία αυτήν υπολογισμό των αποθεμάτων της και με άλλες αναλογιστικές ή στατιστικές μεθόδους πέραν των οριζόμενων στην παρούσα.

Άρθρο 5

Απόθεμα Μη Δεδουλευμένων Ασφαλιστρών (ΑΜΔΑ)

1. Το ΑΜΔΑ υπολογίζεται από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή. Υπολογίζεται για κάθε ασφαλιστική σύμβαση ξεχωριστά («συμβόλαιο προς συμβόλαιο») προκειμένου για ασφαλιστικές συμβάσεις που περιλαμβάνουν ασφάλιση κινδύνων που υπάγονται σε ένα κλάδο ασφάλισης. Προκειμένου για Σύνθετα Ασφαλιστήρια Συμβόλαια, ο υπολογισμός πραγματοποιείται για κάθε ασφαλιστική σύμβαση και κάθε κατηγορία κινδύνων ξεχωριστά.
2. Το ΑΜΔΑ περιλαμβάνει το ποσό των Ασφαλιστρών, που πρέπει να καταλογιστούν στο χρονικό διάστημα από την ημερομηνία υπολογισμού μέχρι τη λήξη της περιόδου για την οποία έχουν καταχωρηθεί τα Ασφάλιστρα και αναλύεται ανά κλάδο ασφάλισης.
3. Για τον υπολογισμό του ΑΜΔΑ λαμβάνονται υπόψη, υπό την επιφύλαξη της παρ. 4 του παρόντος άρθρου τα κάτωθι:
 - α) Για όλους τους κλάδους ασφάλισης πλην του κλάδου ασφάλισης 7 «Μεταφερόμενα Εμπορεύματα», το ΑΜΔΑ υπολογίζεται με βάση την υπόθεση της «αναλογίας χρόνου», δηλαδή της ομοιόμορφης κατανομής του κινδύνου εντός του χρονικού διαστήματος για το οποίο καταχωρήθηκαν τα Ασφάλιστρα,
 - β) Για τον κλάδο ασφάλισης 7 «Μεταφερόμενα Εμπορεύματα», το ΑΜΔΑ ορίζεται στο 20% των Ασφαλιστρών που αντιστοιχούν στην τελευταία 12μηνη περίοδο πριν την ημερομηνία του υπολογισμού.
4. Στους κλάδους ασφάλισης όπου τα χαρακτηριστικά του κινδύνου δεν αντιστοιχούν στις μεθόδους υπολογισμού των παρ. 3.α και 3.β του παρόντος άρθρου, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής εφαρμόζει μεθόδους υπολογισμού που να λαμβάνουν υπόψη τους τη διαχρονική εξέλιξη του κινδύνου.

5. Η διάθεση σε ασφαλιστική τοποθέτηση των ΜΕΠ τα οποία υπολογίζονται κατ' αντιστοιχία του ΑΜΔΑ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 8 (παρ.5, εδάφ. ιγ) του Ν.Δ. 400/1970 όπως ισχύει, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το ποσό των Εξόδων Πρόσκτησης που αντιστοιχούν στο ΑΜΔΑ, με ανώτατο όριο το:

- α) 20% του ΑΜΔΑ για τον κλάδο ασφάλισης 10 «Αστική Ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα»
- β) 35% του ΑΜΔΑ για τους λοιπούς κλάδους ασφαλίσεων κατά ζημιών.

6. Το ΑΜΔΑ υπολογίζεται και για τις αντασφαλιστικές αναλήψεις και εκχωρήσεις σύμφωνα με τα καθοριζόμενα στο παρόν άρθρο, εκτός εάν ορίζεται κάτι διαφορετικό από υφιστάμενη αντασφαλιστική σύμβαση.

7. Η περιγραφή της μεθόδου υπολογισμού και του αποτελέσματος του ΑΜΔΑ ανά κλάδο ασφάλισης παρατίθενται στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.

Άρθρο 6

Απόθεμα Κινδύνων Εν Ισχύ (ΑΚΕΙ)

1. Το ΑΚΕΙ υπολογίζεται από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή βάσει πρόβλεψης για τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις και για τα Διοικητικά Έξοδα εξαιρουμένων των Εξόδων Επενδύσεων, που προβλέπεται να προκύψουν μετά την ημερομηνία υπολογισμού και να βαρύνουν τις υφιστάμενες, κατά την ημερομηνία υπολογισμού, ασφαλιστικές συμβάσεις.

2. Το ΑΚΕΙ ισούται με το ποσό, το οποίο προβλέπεται από την παρ.1 του παρόντος άρθρου κατά το μέτρο που το ποσό αυτό υπερβαίνει το σύνολο των ΑΜΔΑ και του ποσού των ΑΔΑ εφόσον έχουν αφαιρεθεί τα Έξοδα Πρόσκτησης που αντιστοιχούν στο σύνολο αυτό.

$$Α.Κ.Ε.Ι. = [ΠΡΟΒΛΕΨΗ \text{ παρ.1}] - [ΑΜΔΑ + ΑΔΑ - Έξοδα Πρόσκτησης ΑΜΔΑ - Έξοδα Πρόσκτησης ΑΔΑ] \geq 0$$

3. Κατά τον υπολογισμό του ΑΚΕΙ δεν λαμβάνονται υπόψη τυχόν προβλεπόμενες αποδόσεις των επενδύσεων της Εταιρείας.

4. Το ΑΚΕΙ υπολογίζεται και σχηματίζεται ξεχωριστά για κάθε κλάδο ασφάλισης του Χαρτοφυλακίου. Εφόσον επιλεγεί υπολογισμός του ΑΚΕΙ με ομαδοποίηση κλάδων, η περιγραφή της μεθόδου υπολογισμού, η ανάλυση των παραμέτρων και η τεκμηρίωση, τόσο του αποτελέσματος, όσο και της σκοπιμότητας ομαδοποίησης των κλάδων παρατίθενται στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων. Η ομαδοποίηση επιτρέπεται εφόσον:

- α. Τόσο οι κίνδυνοι ως προς τη φύση τους όσο και οι ενδεχόμενες ασφαλιστικές αξιώσεις που μπορούν να γεννηθούν από αυτούς είναι ομοειδείς, ή
- β. Τα δεδομένα των υπό ομαδοποίηση κινδύνων και αξιώσεων δεν είναι μεν ομοειδή ως ανωτέρω, στερούνται όμως αποδεδειγμένα στατιστικής αξιοπιστίας για τον ξεχωριστό υπολογισμό του ΑΚΕΙ

5. Η ομαδοποίηση της ανωτέρω παραγράφου 4 δεν θα πρέπει σε καμία περίπτωση να οδηγεί σε λιγότερο αξιόπιστο αποτέλεσμα για το σύνολο των ομαδοποιημένων κινδύνων.

6. Στην περίπτωση της επιλογής ομαδοποίησης των κινδύνων, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής εκτιμά επί τη βάσει προσεγγιστικής μεθόδου το ποσό του ΑΚΕΙ που αντιστοιχεί σε κάθε κλάδο και το αναφέρει ξεχωριστά στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων, περιγράφοντας αναλυτικά την προσεγγιστική μέθοδο.

Άρθρο 7

Μαθηματικό Απόθεμα Γήρατος

1. Το Μαθηματικό Απόθεμα Γήρατος υπολογίζεται από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 7 παρ. 2^Α περ. (ε) και 2Β περ. δ(ι) Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει, αποκλειστικά για τους Κλάδους Ασφαλίσεων κατά Ζημιών 1 «Ατυχήματα» και 2 «Ασθένειες», όταν αυτοί είναι διαχειριζόμενοι σύμφωνα με το άρθρο 17^Α παρ. 8 του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει.
2. Το Μαθηματικό Απόθεμα Γήρατος υπολογίζεται σύμφωνα με τις τεχνικές βάσεις και τις αναλογιστικές αρχές που εφαρμόζονται στις Ασφαλίσεις Ζωής και αναφέρονται στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.
3. Ο υπολογισμός του αποθέματος πραγματοποιείται ανά κλάδο ασφάλισης και κατά είδος ασφάλισης (ατομικές, ομαδικές ασφαλίσεις).

Άρθρο 8

Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών (ΑΕΖ) - Γενικά

1. Το ΑΕΖ υπολογίζεται βάσει του κόστους που αναμένεται ότι θα προκύψει, λόγω αξιώσεων από ασφαλιστικούς κινδύνους που έχουν επέλθει έως την ημερομηνία υπολογισμού του αποθέματος αυτού, είτε έχουν αναγγελθεί (δηλωθεί) στην Εταιρία είτε όχι, έως τον τελικό και οριστικό διακανονισμό των αξιώσεων αυτών.
2. Το ανωτέρω αναμενόμενο κόστος περιλαμβάνει τις κατ' εκτίμηση καταβολές αποζημιώσεων καθώς και τα Άμεσα και τα Έμμεσα Έξοδα Διακανονισμού των αποζημιώσεων αυτών που αναμένεται ότι θα προκύψουν έως τον τελικό και οριστικό διακανονισμό των αποζημιώσεων αυτών.
3. Το ΑΕΖ σχηματίζεται σύμφωνα με το άρθρο 9 της παρούσας, προσαυξάνεται δε, εφόσον απαιτείται, από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή σύμφωνα με το άρθρο 10 της παρούσας απόφασης.
4. Το ΑΕΖ υπολογίζεται και σχηματίζεται ξεχωριστά για κάθε κλάδο ασφάλισης για το σύνολο του Χαρτοφυλακίου.

Άρθρο 9

ΑΕΖ – Φάκελο προς Φάκελο

1. Το ΑΕΖ εκτιμάται κατ' αρχήν με τη μέθοδο «φάκελο προς φάκελο» για κάθε δηλωθείσα (αναγγελθείσα) ζημία ξεχωριστά. Η πρόβλεψη κατά την ημερομηνία υπολογισμού υπολογίζεται από την Εταιρία, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους παράγοντες που επηρεάζουν το αναμενόμενο κόστος της υποχρέωσής της και ιδίως τα εξής:
 - α) Τις τυχόν πραγματογνωμοσύνες που υπάρχουν προκειμένου περί υλικών ζημιών ή τις ιατρικές εκθέσεις προκειμένου περί σωματικών βλαβών και ασθενειών,
 - β) Τις τελεσίδικες ή μη δικαστικές αποφάσεις,

- γ) Τις τυχόν εκκρεμείς δικαστικές διεκδικήσεις κατ' εκτίμηση αυτών, σε συνδυασμό με τις γενόμενες ενδεχομένως έναντι καταβολές και το μέγεθος της ευθύνης των.
- δ) Τους τόκους υπερημερίας προκειμένου για δικαστικές υποθέσεις,
- ε) Τα άμεσα καταλογιζόμενα έξοδα διακανονισμού
2. Για τον προσδιορισμό του αναμενόμενου κόστους της ζημίας είναι δυνατή η χρησιμοποίηση στατιστικών μεθόδων, εφόσον η εκτίμηση αυτή ανταποκρίνεται στα δεδομένα ομάδος κινδύνων ομοειδών ως προς τη φύση τους και τις ενδεχόμενες ασφαλιστικές αξιώσεις που μπορούν να γεννηθούν από τους κινδύνους αυτούς.
3. Ειδικά όταν οι παροχές, που προκύπτουν από μία ζημία, πρέπει να πληρωθούν υπό τη μορφή προσόδου (περιοδικές καταβολές), η αντίστοιχη πρόβλεψη δηλωθεισών ζημιών υπολογίζεται από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή με βάση τις αναγνωρισμένες αναλογιστικές μεθόδους και τις τεχνικές βάσεις που εφαρμόζονται στις ασφαλίσσεις ζωής και αναφέρονται στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.
4. Για ζημίες που υπάγονται στο Σύστημα Άμεσης Πληρωμής (ΣΑΠ) [«Φιλικού Διακανονισμού»], η υπαίτια Εταιρία εκτιμά τις αντίστοιχες εκκρεμείς ζημίες με βάση το μέσο ετήσιο κόστος ζημιών, που προκύπτει από τα στοιχεία που τηρεί το Γραφείο Διακανονισμού της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, τα οποία υποβάλλονται στην ΕΠ.Ε.Ι.Α.
5. Τα ανακτήσιμα ποσά που απορρέουν από την απόκτηση δικαιωμάτων των ασφαλισμένων έναντι τρίτων (υποκατάσταση) ή από την απόκτηση της κατά νόμο κυριότητας των ασφαλισμένων περιουσιακών στοιχείων (διάσωση) καταχωρούνται στον οικείο φάκελο ζημίας αλλά δεν μειώνουν το ποσό της πρόβλεψης της ζημίας. Μεταφέρονται και καταχωρούνται ως στοιχείο του Ενεργητικού στον λογαριασμό «Λοιπές Απαιτήσεις». Εκτιμώνται δε με σύνεση, αναφέρονται και αιτιολογούνται ξεχωριστά στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.
6. Όταν μια ζημία αναβιώνει, δηλαδή γεννάται εκ νέου αξίωση είτε ασφαλιστικής αποζημίωσης είτε ανάκτησης ποσού από ήδη διακανονισμένη και κλεισμένη ζημία, τότε το ποσό της πρόβλεψης της ζημίας καθώς και κάθε καταβολής ασφαλιστικής αποζημίωσης ή το ποσό της ανάκτησης, καταχωρείται στον οικείο φάκελο ζημίας, δηλαδή το φάκελο με κωδικό αριθμό ίδιο με αυτό που καταχωρήθηκε η ζημία για πρώτη φορά. Για τα ανακτήσιμα ποσά που γεννώνται από ήδη διακανονισμένη και κλεισμένη ζημία, τηρούνται τα ανωτέρω στην παρ.5 του παρόντος άρθρου.
7. Με την επιφύλαξη των οριζόμενων στην παρ. 3 του παρόντος άρθρου, δεν επιτρέπεται σιωπηρή μείωση ή προεξόφληση του ΑΕΖ.

Άρθρο 10

ΑΕΖ – Αναλογιστικές Στατιστικές Μέθοδοι

1. Το κατ' άρθρο 9 της παρούσης απόφασης υπολογιζόμενο και σχηματιζόμενο ΑΕΖ, προσαυξάνεται ανά κλάδο ασφάλισης από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή κατά το ποσό που απαιτείται, υπολογιζόμενου με την μέθοδο της «συλλογικής βάσης ζημιών», για την κάλυψη των ακόλουθων προβλέψεων:
- α) Πρόβλεψη για ζημίες που έχουν επέλθει αλλά δεν έχουν αναγγελθεί (δηλωθεί) (Incurred But Not Reported -IBNR): η πρόβλεψη αυτή περιλαμβάνει τις αξιώσεις από ασφαλιστικούς κινδύνους που

έχουν επέλθει αλλά δεν δηλώθηκαν μέχρι την ημερομηνία του υπολογισμού καθώς και τα Άμεσα Έξοδα Διακανονισμού που εκτιμάται ότι θα προκύψουν μέχρι τον τελικό και οριστικό διακανονισμό από την Εταιρεία των αξιώσεων αυτών.

β) Πρόβλεψη για τη μελλοντική εξέλιξη του συνολικού ποσού που θα απαιτηθεί, πλέον εκείνου που ήδη σχηματίστηκε σύμφωνα με τη μέθοδο του άρθρου 9 της παρούσας, για την πλήρη κάλυψη ασφαλιστικών αποζημιώσεων και Άμεσων Εξόδων Διακανονισμού, τα οποία αναμένεται ότι θα προκύψουν για τον τελικό και οριστικό διακανονισμό από την Εταιρεία όλων των αξιώσεων από δηλωθέντες και μη κινδύνους που έχουν επέλθει κατά την ημερομηνία υπολογισμού του ΑΕΖ

γ) Πρόβλεψη μελλοντικών πληρωμών για ζημιές που έχουν ήδη διακανονισθεί κατά την ημερομηνία υπολογισμού, αλλά υπάρχει ενδεχόμενο να αναβιώσουν κατ' εκτίμηση της Εταιρείας,

2. Το ΑΕΖ, που υπολογίστηκε σύμφωνα με τα άρθρα 9 και 10 παρ. 1 της παρούσας προσauζάνεται περαιτέρω από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή κατά το ποσό της πρόβλεψης των Εμμέσων Εξόδων Διακανονισμού, η οποία αντανakλά υποχρεωτικά τα ιστορικά στοιχεία του Χαρτοφυλακίου και του Αρχείου Χαρακτηρισμού Εξόδων της παρ. 4 του άρθρου 12 της παρούσας καθώς και την εκτίμηση της Εταιρείας για την μελλοντική τάση και εξέλιξη των εξόδων αυτών τα οποία αναμένεται ότι θα προκύψουν από την ημερομηνία του υπολογισμού του αποθέματος μέχρι τον τελικό και οριστικό διακανονισμό όλων των αξιώσεων που προκύπτουν από τους επελθόντες κατά την ημερομηνία υπολογισμού του αποθέματος κινδύνους δηλωθέντες ή μη.

3. Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής δύναται να εκτιμήσει, είτε ενιαία (συνολικά) είτε ξεχωριστά, τις προβλέψεις της παρ. 1 του παρόντος άρθρου, βασιζόμενος σε αρκούντως τεκμηριωμένες αναλογιστικές υποθέσεις. Η εκτίμηση πραγματοποιείται με ενδεδειγμένο αναλογιστικό υπόδειγμα (μοντέλο) συμβατό με το χαρτοφυλάκιο της και σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές:

α) Λαμβάνονται υπόψη οι μελλοντικές καταβολές αποζημιώσεων καθώς και οι τυχόν αναβιώσεις των ζημιών, τα Άμεσα Έξοδα Διακανονισμού καθώς και ο χρόνος στον οποίο αναμένεται ότι αυτά θα προκύψουν μέχρι τον τελικό και οριστικό διακανονισμό από την Εταιρεία όλων των αξιώσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των αναγνωρίσιμων και ουσιωδών κινδύνων που δύναται να ποσοτικοποιηθούν και απορρέουν από τις ανωτέρω αξιώσεις.

β) Λαμβάνονται υπόψη συνετές παραδοχές, μέθοδοι και υποδείγματα που εφαρμόζονται αναφορικά με την ανάλυση του κινδύνου καθώς και τεχνικές διαχείρισης συμβατές με την εκτίμηση της Εταιρείας για τον κίνδυνο που έχει αναλάβει. Στο πλαίσιο αυτό ο Υπεύθυνος Αναλογιστής δύναται να χρησιμοποιήσει στοχαστικές τεχνικές ή άλλα μέσα ανάλυσης του κινδύνου που η Εταιρεία έχει αναλάβει.

γ) Λαμβάνεται υπόψη η εμπειρία και τα δεδομένα της ίδιας της Εταιρείας, συνυπολογίζοντας το βαθμό της στατιστικής τους αξιοπιστίας, για τον καθορισμό των παραδοχών σχετικά με παραμέτρους που ως ένα βαθμό βρίσκονται υπό τον έλεγχό της.

δ) Λαμβάνεται υπόψη η εμπειρία και τα δεδομένα εξωτερικών πηγών, εφόσον αυτό κρίνεται απαραίτητο.

4. Η εκτίμηση των προβλέψεων των παρ. 1 και 2 του παρόντος άρθρου στηρίζεται υποχρεωτικά, τόσο στην ανάλυση των διαθέσιμων στοιχείων του παρελθόντος και την ιστορική τους εξέλιξη, όσο και στην

εκτίμηση των μελλοντικών τάσεων που θα έχουν επίδραση στην εξέλιξη των αποζημιώσεων και στη διαμόρφωση των Εξόδων Διακανονισμού.

5. Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής δύναται, για την εκτίμηση των προβλέψεων της παρ.1.β και 1.γ του παρόντος άρθρου, να συνυπολογίσει, επί τη βάσει αρκούντως τεκμηριωμένων αναλογιστικών υποθέσεων, τα τυχόν ανακτήσιμα ποσά καθώς και τα Άμεσα Έξοδα Διακανονισμού που σχετίζονται με αυτά σύμφωνα με τις αρχές της παρ.3 και 4 του παρόντος άρθρου. Στην περίπτωση αυτή, στο ποσό που απαιτείται για την προσαύξηση του κατ' άρθρο 9 της παρούσας απόφασης υπολογιζόμενου και σχηματιζόμενου ΑΕΖ, σύμφωνα με το άρθρο 1 του παρόντος άρθρου, προστίθεται ποσό ίσο προς τα τυχόν ανακτήσιμα ποσά της παρ.5 και 6 του άρθρου 9 της παρούσας απόφασης.

6. Σιωπηρή μείωση ή προεξόφληση των υπολογιζόμενων προβλέψεων του παρόντος άρθρου προκειμένου να ληφθούν υπόψη τα έσοδα επενδύσεων, πλην της προεξόφλησης που αντιστοιχεί στην προσαύξηση του κατ' άρθρο 9 παρ.3 της παρούσας απόφασης, απαγορεύεται.

7. Η συμμετοχή των αντασφαλιστών στις ανωτέρω προβλέψεις θα εκτιμάται σύμφωνα με τα καθοριζόμενα στις υφιστάμενες αντασφαλιστικές συμβάσεις, ειδικότερα δε ανάλογα με τον τύπο των αντασφαλιστικών συμβάσεων, το εύρος της αντασφαλιστικής εκχώρησης και τη φύση των ασφαλιστικών εργασιών και πιστοποιείται με βεβαίωση που παρέχεται από τους αντασφαλιστές.

8. Η επιλογή των μεθόδων για τον υπολογισμό του ΑΕΖ σύμφωνα με το παρόν άρθρο διενεργείται αποκλειστικά από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή, ο οποίος οφείλει να εξετάζει τις ενδείξεις και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από περισσότερες από μία μεθόδους που ανταποκρίνονται στα χαρακτηριστικά και τις ιδιαιτερότητες κάθε ασφαλιστικού κινδύνου, να αιτιολογεί τις διαφορές των αποτελεσμάτων, να πιστοποιεί την ευαισθησία αυτών σε μεταβολές των βασικότερων παραμέτρων, και να τα αναφέρει στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.

9. Στην περίπτωση ενιαίας (συνολικής) εκτίμησης των προβλέψεων της παρ. 1 του παρόντος άρθρου, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής εκτιμά επί τη βάσει προσεγγιστικής μεθόδου το ποσό που αντιστοιχεί στην πρόβλεψη της παρ. 1.α του παρόντος άρθρου και το αναφέρει στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων περιγράφοντας την προσεγγιστική μέθοδο.

10. Ειδικά, για τα τρία (3) πρώτα έτη λειτουργίας της Εταιρείας σε έναν συγκεκριμένο ασφαλιστικό κλάδο, για τον υπολογισμό των προβλέψεων του παρόντος άρθρου, συνεκτιμώνται από την Εταιρεία τα στοιχεία του εγκεκριμένου προγράμματος δραστηριότητας του άρθρου 15, παρ. 2 του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει.

Άρθρο 11

Απόθεμα Εξισορρόπησης

1. Το Απόθεμα Εξισορρόπησης προορίζεται να αντισταθμίσει το τεχνικό έλλειμμα που ενδεχομένως θα προκύψει σε οποιαδήποτε μελλοντική οικονομική χρήση αποκλειστικά του κλάδου ασφάλισης 14 «Πιστώσεις». Το απόθεμα αυτό υπολογίζεται από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή, σχηματίζεται και επενδύεται (διατίθεται σε ασφαλιστική τοποθέτηση) σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει, από την Εταιρεία κατά το κλείσιμο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων για τις

πρωτασφαλίσεις και αντασφαλιστικές αναλήψεις , στην πρώτη κλεισμένη (επισήμως) οικονομική χρήση και στις επόμενες εφαρμόζοντας ανάλογα τις παρ. 2 έως και 5 του παρόντος άρθρου.

2. Το Απόθεμα Εξισορρόπησης υπολογίζεται κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων σωρευτικά, λαμβάνοντας υπόψη αφενός το Απόθεμα Εξισορρόπησης της προηγούμενης χρήσης και αφετέρου το 75% του τεχνικού πλεονάσματος που προκύπτει στον ανωτέρω κλάδο, χωρίς να υπερβαίνει το 12% των ΚΔΑ που καταλογίστηκαν στην κλεισμένη οικονομική χρήση για τον ανωτέρω κλάδο, μέχρις ότου το ανωτέρω απόθεμα φθάσει το 150% του υψηλότερου ετήσιου ποσού ΚΔΑ που καταλογίστηκαν κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων κλεισμένων οικονομικών χρήσεων.

3. Το τεχνικό αποτέλεσμα (πλεόνασμα ή έλλειμμα) του ανωτέρω κλάδου, για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, κατά το κλείσιμο της ελεγχόμενης οικονομικής χρήσης, προκύπτει από το λογαριασμό εκμεταλλεύσεώς του σύμφωνα με το κεφάλαιο 4.7 του άρθρου 1 του Π.Δ. 148/1984, όπως ισχύει τροποποιημένο από τις παρ. 11 και 12 του άρθρου 5 του Π.Δ. 64/1999, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τόσο το ανωτέρω τεχνικό απόθεμα όσο και η αναλογία εσόδων-εξόδων επενδύσεων που καταχωρούνται σ' αυτόν.

4. Η χρήση του Αποθέματος Εξισορρόπησης γίνεται όταν το τεχνικό αποτέλεσμα, της παρ. 3 του παρόντος του κλάδου ασφάλισης 14 «Πιστώσεις», είναι ελλειμματικό και μέχρι του ποσού αντιστάθμισής του.

5. Το ως άνω υπολογισθέν, σχηματισθέν και επενδυμένο (διαθέσιμο σε ασφαλιστική τοποθέτηση) Απόθεμα Εξισορρόπησης αφαιρείται από το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας στην περίπτωση που οι κανόνες των λογιστικών προτύπων που η Εταιρεία επισήμως ακολουθεί, δεν επιτρέπουν την λογιστική καταχώρησή του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ

ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ

Άρθρο 12

Πολιτική Χαρακτηρισμού Εξόδων (ΠΧΕ)

1. Κάθε Εταιρεία περιλαμβάνει στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της, ο οποίος αποτελεί απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου, λαμβανομένης κατόπιν εισήγησης του Υπεύθυνου Διοίκησης, Πολιτική Χαρακτηρισμού των Εξόδων (ΠΧΕ) με τις ακόλουθες αρχές:

α) Λαμβάνονται υπόψη τα συνολικά Έξοδα της Εταιρείας. Απολογιστικά, το σύνολο των πραγματοποιηθέντων Εξόδων συμφωνεί με το σύνολο των καταχωρημένων Εξόδων στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Προϋπολογιστικά, το σύνολο των Εξόδων συμφωνεί με το σύνολο των καταχωρημένων Εξόδων στο πρόγραμμα δραστηριότητας, εφόσον συντρέχουν οι περιπτώσεις κατάρτισής του σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει και τις αποφάσεις της ΕΠ.Ε.Ι.Α..

β) Κάθε Έξοδο, **διαχωρίζεται** σύμφωνα με τα οριζόμενα κατωτέρω υπό (γ) στην παρούσα και **χαρακτηρίζεται** με ανάλυση του είδους και της σκοπιμότητάς του σύμφωνα με τα οριζόμενα κατωτέρω υπό (δ) στην παρούσα. Εφόσον συντρέχουν τα υπό (ε) αναφερόμενα κατωτέρω στην παρούσα, το Έξοδο **επισημαίνεται** ως Κατ' Εξαίρεση Πραγματοποιηθέν Έξοδο («ΚΕΠΕ»).

(γ) Ο **διαχωρισμός** των Εξόδων διενεργείται ως ακολούθως:

i) Διαχωρισμός των Εξόδων ανά είδος δραστηριότητας (πρωτασφαλιστικές εργασίες, αντασφαλιστικές αναλήψεις).

ii) Διαχωρισμός των Εξόδων ανά κλάδο ασφάλισης. Αποκλειστικά για τους Κλάδους Ασφαλίσεων κατά Ζημιών 1 «Ατυχήματα» και 2 «Ασθένειες», όταν αυτοί είναι διαχειριζόμενοι σύμφωνα με το άρθρο 17α παρ. 8 του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει, ο διαχωρισμός διενεργείται ανά κατηγορία ασφαλιστικού κινδύνου ή είδος ασφαλιστικού προϊόντος.

iii) Στην περίπτωση Εταιρείας μικτής ασφαλιστικής δραστηριότητας (άσκηση ασφαλίσεων κατά ζημιών και ασφαλίσεων ζωής), ο διαχωρισμός πραγματοποιείται και ανά ασφαλιστική δραστηριότητα (ασφαλίσεις κατά ζημιών, ασφαλίσεις ζωής).

δ) Ο **χαρακτηρισμός** των Εξόδων διενεργείται ως ακολούθως:

i) Κάθε Έξοδο εντάσσεται υποχρεωτικά σε εκείνη από τις ειδικότερες κατηγορίες του άρθρου 3 παρ. 7 και 9 της παρούσας απόφασης με την οποία υφίσταται προφανής και άμεσα μετρήσιμη σχέση.

ii) Επιμερισμός του Εξόδου σε περισσότερες της μίας ειδικότερες κατηγορίες επιτρέπεται μόνο εφόσον από την ανάλυση του είδους και της σκοπιμότητας του Εξόδου, δεν υφίσταται προφανής και άμεσα μετρήσιμη σχέση με μία και μόνη ειδικότερη κατηγορία. του άρθρου 3 παρ. 7 και 9 της παρούσας απόφασης

(ε) Η **επισήμανση** Εξόδου ως ΚΕΠΕ γίνεται με ευθύνη της Εταιρείας και σύμφωνα με την ΠΧΕ, εφόσον το Έξοδο έχει τέτοιο χαρακτήρα, δηλαδή δεν αφορά την συνήθη πορεία της άσκησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων της Εταιρείας.

2. Στην ΠΧΕ περιγράφεται αναλυτικά και αιτιολογείται η μεθοδολογία διαχωρισμού, χαρακτηρισμού και επισήμανσης ως ΚΕΠΕ των Εξόδων.

3. Η ΠΧΕ ως και κάθε τροποποίησή της κοινοποιείται στην ΕΠ.Ε.Ι.Α., με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης, εντός πέντε εργασίμων ημερών από την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης από το ΔΣ της Εταιρείας.

4. Η Εταιρεία τηρεί ηλεκτρονικά και έχει διαθέσιμο, με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης και επί τη βάση της ΠΧΕ της, «Αρχείο Διαχωρισμού, Χαρακτηρισμού και Επισήμανσης Εξόδων» στο οποίο αναλύονται τα Έξοδα για περίοδο οριζόμενης από την έναρξη της οικονομικής χρήσης έως την ημερομηνία υπολογισμού, σύμφωνα με τις παρ.1,2 και 3 του παρόντος άρθρου. Το αρχείο αυτό επικαιροποιείται ανά εξάμηνο και συνυποβάλλεται από το Δ.Σ. της Εταιρείας στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. μαζί με την Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων.

Άρθρο 13

Χαρτοφυλάκιο Εταιρείας

1. Κάθε Εταιρεία τηρεί και διαθέτει, με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης, για τουλάχιστον δεκαπέντε (15) έτη, αναλυτικά ηλεκτρονικά αρχεία δεδομένων ανά κλάδο ασφάλισης, ανά συμβόλαιο και ανά φάκελο ζημίας, που αφορούν ειδικότερα τουλάχιστον στα κάτωθι:

α) ασφαλιστήρια συμβόλαια σε ισχύ

β) Ασφάλιστρα

γ) εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα

δ) το ύψος των ΑΔΑ

ε) ΑΜΔΑ

στ) αναλογία αντασφαλιστή στα ΑΜΔΑ

ζ) ασφαλιστικές αποζημιώσεις (εκκρεμείς αποζημιώσεις, πληρωθείσες αποζημιώσεις, εισπράξεις ανακτήσιμων ποσών σε περίπτωση υποκατάστασης ή διάσωσης υπολειμματικής αξίας) καθώς και στη συμμετοχή του αντασφαλιστή εφόσον κάτι τέτοιο προκύπτει άμεσα από την ασφαλιστική σύμβαση.

2. Η Εταιρεία υποχρεούται επίσης, με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης, να τηρεί σε ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο τον πίνακα πορείας διακανονισμού ζημιών (run-off) ανά κλάδο ασφάλισης και για κάθε μία ζημία του κλάδου ξεχωριστά, την πορεία διακανονισμού της ζημίας από την ημερομηνία αναγγελίας (δήλωσης) της ζημίας με κύκλο ενημέρωσης του αρχείου για τους σκοπούς της παρούσης, κάθε ημερολογιακό μήνα. Ειδικότερα, το αρχείο αυτό θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τον κλάδο ασφάλισης που αφορά η ζημία, τον κίνδυνο ή υπο-κίνδυνο που αφορά, τον αριθμό του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, τον αριθμό ή κωδικό της ζημίας, την ημερομηνία αναγγελίας (δήλωσης) της ζημίας, την ημερομηνία συμβάντος της ζημίας, τις ασφαλιστικές προβλέψεις της εκκρεμούς ζημίας, τα ποσά των πληρωμών, τις εισπράξεις ανακτήσιμων ποσών (υποκατάσταση και διάσωση υπολειμματικής αξίας) καθώς και τα ποσά που βαρύνουν τον αντασφαλιστή.

3. Προκειμένου για τις ανάγκες καταχώρησης και τήρησης των απαραίτητων στοιχείων σχετικά με τα αρχεία των ασφαλιστικών αποζημιώσεων ανωτέρω, η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη τα εξής:

α) τον κύκλο ενημέρωσης ο οποίος, για τους σκοπούς της παρούσης, αντιστοιχεί σε ένα ημερολογιακό μήνα

β) την περίοδο ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου

γ) την ημερομηνία επέλευσης της ζημίας

δ) την ημερομηνία αναγγελίας της ζημίας

ε) την ημερομηνία αναβίωσης της ζημίας

στ) τις δικαστικές ζημίες (ζημίες για τις οποίες η αξίωση ασφαλιστικής αποζημίωσης ή ο διακανονισμός τους γίνεται με προσφυγή στα όργανα της δικαιοσύνης). Στην περίπτωση των δικαστικών ζημιών θα πρέπει επίσης να καταχωρείται η ημερομηνία της αγωγής καθώς και της επίδοσης αυτής στην Εταιρεία σε χωριστά πεδία

ζ) το ποσό της πληρωμής διακρινόμενο σε σύνολο καταβολής και συμμετοχή αντασφαλιστών στη καταβολή εφόσον κάτι τέτοιο προκύπτει άμεσα από την ασφαλιστική σύμβαση,

η) την πρόβλεψη για τις εκκρεμείς ζημίες α) σύνολο πρόβλεψης και β) συμμετοχή αντασφαλιστών στη πρόβλεψη εφόσον κάτι τέτοιο προκύπτει άμεσα από την ασφαλιστική σύμβαση,

ι) τα Άμεσα Έξοδα Διακανονισμού με ιδιαίτερη σημείωση του είδους τους (πχ έξοδα πραγματογνωμοσύνης, έξοδα δικηγόρου κ.λπ.)

4. Στην περίπτωση που υπάρχει αποζημίωση με τη μορφή προσόδου θα πρέπει οι αποζημιώσεις αυτές να παρουσιάζονται χωριστά. Το αυτό θα συμβαίνει και για τις περιπτώσεις του φιλικού διακανονισμού των ζημιών με ένδειξη την Εταιρεία που συμμετέχει.

5. Στην περίπτωση που γίνεται χρήση του άρθρου 3 παρ. 1 του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει (παρεπόμενοι κίνδυνοι), οι ζημιές του κάθε κλάδου παρουσιάζονται χωριστά.

6. Προκειμένου για την κατηγοριοποίηση των ανωτέρω στοιχείων ανά κλάδο ασφάλισης σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση του άρθρου 13 παρ. 1 του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει, η Εταιρεία δύναται να τηρεί και να κατηγοριοποιεί τα στοιχεία ζημιών και με ανάλυση ανά ασφαλιστικό κίνδυνο σε κάποιον ή κάποιους από τους κλάδους αλλά λαμβάνει υπόψη τουλάχιστον τα εξής:

α) Κλάδος 3 «Χερσαία Οχήματα»: καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι) πυρός, κλοπής, ίδιες ζημιές και λοιπές καλύψεις.

β) Κλάδος 9 «Λοιπές Ζημιές αγαθών»: καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι) κλοπής και λοιπές καλύψεις.

γ) Κλάδος 10 «Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα»: καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι) α) υλικές ζημιές β) σωματικές βλάβες (επιβαινόντων, τρίτων).

δ) Κλάδος 13 «Γενική Αστική Ευθύνη»: καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι) ιατρών, ξενοδοχείων, λοιπών καλύψεων

ε) Κλάδος 17 «Νομική Προστασία»: καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι) οδηγών αυτοκινήτων, λοιπών.

στ) Κλάδος 18 «Βοήθεια»: καταχωρούνται και τηρούνται ξεχωριστά τα στοιχεία ζημιών για τις υποκατηγορίες (κίνδυνοι) που αφορούν σε αυτοκίνητα, λοιπές καλύψεις.

7. Κάθε Εταιρεία τηρεί σε έγγραφη μορφή, με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης i) τις εκτυπώσεις των ηλεκτρονικών αρχείων των υπό σημείων α), β), γ), δ), ε) και στ) της παρ.1 του παρόντος άρθρου, ως και ii) τα σχετικά με το Χαρτοφυλάκιο της έγγραφα, ιδιαίτερα δε των σχετιζομένων με τους φακέλους ζημιών. Η υποχρέωση τήρησης αυτών υφίσταται για τουλάχιστον δέκα (10) έτη από την σύνταξη κάθε αρχείου αναφερομένου υπό σημείο i) και κάθε εγγράφου αναφερομένου υπό σημείο ii) από τον πλήρη διακανονισμό κάθε περίπτωσης. Η ΕΠΕΙΑ μπορεί, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, να ζητήσει από την Εταιρεία να διατηρήσει ορισμένα ή όλα τα αρχεία ή τα έγγραφα για μεγαλύτερο διάστημα.

Άρθρο 14

Πολιτική Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου (ΠΠΧ)

1. Κάθε Εταιρεία περιλαμβάνει στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της, ο οποίος αποτελεί απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου λαμβανομένης κατόπιν εισήγησης του Υπεύθυνου Διοίκησης, Πολιτική Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου. Ως Πιστοποίηση του Χαρτοφυλακίου νοείται, η πληρότητά του από πλευράς αποτύπωσης των αναληφθέντων από την Εταιρεία ασφαλιστικών κινδύνων, όσο και η ακρίβεια των δεδομένων που περιέχονται στο Χαρτοφυλάκιο.

2. Στην ΠΠΧ καταγράφονται το είδος και η μορφή των αρχείων, το όνομα (σύντομη περιγραφή του αρχείου) καθώς και ο κωδικός των αρχείων, η γραμμογράφηση των αρχείων αυτών (ο κωδικός των πεδίων πληροφορίας που φέρουν καθώς και σύντομη περιγραφή τους), η διαδικασία παραγωγής και ενημέρωσης των αρχείων αυτών από τα πρωτογενή στοιχεία της ασφαλιστικής σύμβασης ή αντασφαλιστικής σύμβασης ή των φακέλων ζημίας (στοιχεία πρότασης ασφάλισης, στοιχεία φακέλων

ζημίας, ημερολόγιο πληρωθεισών αποζημιώσεων) καθώς και των αντισταθμιστικών συμβάσεων, οι εσωτερικές διαδικασίες καθώς και οι ελεγκτικοί μηχανισμοί που έχει θέσει η Εταιρεία προκειμένου να διασφαλίσει και να βεβαιώσει την πληρότητα και την ακρίβεια των δεδομένων που περιλαμβάνουν τα αρχεία αυτά αναφορικά με το σύνολο των κινδύνων που έχει αναλάβει η ασφαλιστική επιχείρηση.

3. Η ΠΠΧ ως και κάθε τροποποίησή της κοινοποιείται στην ΕΠ.Ε.Ι.Α., με επιμέλεια του Υπεύθυνου Διοίκησης, εντός πέντε εργασίμων ημερών από την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης από το ΔΣ της Εταιρείας.

4. Η Εταιρεία τηρεί κατάλληλα αρχεία από τα οποία αποδεικνύεται ότι η ΠΠΧ εφαρμόζεται και ελέγχεται, τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, για τους σκοπούς της παρούσης. Ο Υπεύθυνος Διοίκησης μεριμνά για την βελτίωση των διαδικασιών και των ελεγκτικών μηχανισμών προκειμένου για την διασφάλιση της πιστοποίησης του χαρτοφυλακίου των ασφαλιστικών συμβάσεων.

5. Ο Υπεύθυνος Διοίκησης συντάσσει ανά εξάμηνο Αναφορά Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου, την οποία αποστέλλει στο ΔΣ της Εταιρείας και κοινοποιεί στον Υπεύθυνο Αναλογιστή, προκειμένου αυτός να την λάβει υπόψη του κατά τους υπολογισμούς των Τεχνικών Αποθεμάτων και την σύνταξη της Αναλογιστικής Έκθεσης Τεχνικών Αποθεμάτων. Η Αναφορά συνυποβάλλεται από το ΔΣ της Εταιρείας στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. μαζί με την Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων του άρθρου 15 της παρούσας.

6. Η Αναφορά Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου αναφέρει, με βάση την ΠΠΧ, τις διαπιστώσεις ως προς την επίτευξη ή όχι της πιστοποίησης του χαρτοφυλακίου για την κλεισμένη οικονομική περίοδο και περιλαμβάνει κατά σειρά τις εξής παραγράφους:

α) Την επωνυμία της Εταιρείας

β) Την οικονομική περίοδο που αφορά η πιστοποίηση του χαρτοφυλακίου.

γ) Τα κενά καθώς και τα ασθενή σημεία που παρουσιάζει η διαδικασία πιστοποίησης τόσο ως προς την πληρότητα του χαρτοφυλακίου όσο και ως προς τον βαθμό αξιοπιστίας των δεδομένων.

δ) Τις διαπιστώσεις αναφορικά με την πληρότητα ή όχι του χαρτοφυλακίου σχετικά με το σύνολο των ασφαλιστικών κινδύνων που έχει αναλάβει η Εταιρεία.

ε) Τις διαπιστώσεις αναφορικά με τον βαθμό αξιοπιστίας των δεδομένων που λαμβάνονται για τον υπολογισμό και σχηματισμό των Τεχνικών Αποθεμάτων.

στ) Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις των περιπτώσεων (γ) έως (ε) ανωτέρω.

ζ) Το όνομα του Υπεύθυνου Διοίκησης.

η) Την ημερομηνία υπογραφής της Αναφοράς Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου.

θ) Την υπογραφή του Υπεύθυνου Διοίκησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV

ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ

Άρθρο 15

Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝΕΤΑ)

1. Το Δ.Σ. της Εταιρείας εγκρίνει και υποβάλλει προς την ΕΠ.Ε.Ι.Α., έως την 28^η Φεβρουαρίου έκαστου έτους για τα στοιχεία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και έως την 15^η Σεπτεμβρίου έκαστου

έτους για τα στοιχεία των εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων, την ΑΝΕΤΑ που έχει συντάξει, υπογράψει και που απευθύνει ο Υπεύθυνος Αναλογιστής προς αυτό. Προκειμένου για τα στοιχεία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, η ΑΝΕΤΑ συνοδεύεται υποχρεωτικά από ειδική έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή αναφορικά με την τήρηση των διαδικασιών που προβλέπονται από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης.

2. Η ΑΝΕΤΑ υποβάλλεται επίσης εκτάκτως από την Εταιρεία για οποιαδήποτε περίοδο της υπό εξέταση χρήσης μετά από έγγραφο αίτημα της ΕΠ.Ε.Ι.Α. προς την Εταιρεία αυτή.

3. Η ΑΝΕΤΑ διαρθρώνεται ανά κλάδο και κατηγορία τεχνικού αποθέματος, περιλαμβάνει δε κατά σειρά τα ακόλουθα:

Α) Δήλωση Υπεύθυνου Αναλογιστή (για όλους τους κλάδους και τις κατηγορίες αποθεμάτων)

- i. Τα πλήρη στοιχεία της Εταιρείας (επωνυμία, Αρ.Μ.Α.Ε., Πλήρη φυσική και ηλεκτρονική Διεύθυνση) και του Υπεύθυνου Αναλογιστή (Ονοματεπώνυμο, Αρ. Αδείας Αναλογιστή, αρ. τηλ. Φαξ & Ηλεκτρονικού Ταχυδρομείου)
- ii. τα ακόλουθα:

«Δήλωση Υπεύθυνου Αναλογιστή

Προς : Δ.Σ. της Εταιρείας

Στο πλαίσιο της άσκησης των κατά νόμο καθηκόντων μου ως Υπεύθυνου Αναλογιστή της ως άνω Εταιρείας, δηλώνω ότι ο υπολογισμός των Τεχνικών Αποθεμάτων του Χαρτοφυλακίου της Εταιρείας, που διενεργήθηκε την(ημερομηνία υπολογισμού), πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με την ισχύουσα ασφαλιστική νομοθεσία και βεβαιώνω ότι τα ως άνω υπολογισθέντα Τεχνικά Αποθέματα επαρκούν στο μέτρο του ευλόγως προβλεπτού.»

- iii. την ημερομηνία υπογραφής του Υπεύθυνου Αναλογιστή.
- iv. υπογραφή του Υπεύθυνου Αναλογιστή

Β) Ανά κλάδο και κατηγορία αποθέματος Τεχνική Ανάλυση των αποθεμάτων διακρινόμενη στις παρακάτω ενότητες:

- i. Συνοπτικά αποτελέσματα και σύγκριση με την προηγούμενη υποβληθείσα ΑΝΕΤΑ,
- ii. Περιγραφή των αναλογιστικών μεθόδων και της εν γένει πολιτικής αποθεματοποίησης, ενδεικτικά όσον αφορά τυχόν υφιστάμενα περιθώρια ασφαλείας, ως και των τυχόν αλλαγών τους σε σχέση με την προηγούμενη ΑΝΕΤΑ,
- iii. Αξιολόγηση της επάρκειας, της καταλληλότητας και της ποιότητας των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου,
- iv. Περιγραφή των υποθέσεων και παραδοχών καθώς και των τυχόν αλλαγών τους σε σχέση με την προηγούμενη ΑΝΕΤΑ,
- v. Ανάλυση των υπολογισμών και σχολιασμό τους, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 6 του παρόντος άρθρου,
- vi. Ανάλυση των αποτελεσμάτων και σχολιασμό τους με αναφορά στην επίδραση, που είχαν ή πρόκειται να έχουν επ' αυτών, επιχειρηματικές αποφάσεις που τυχόν μεταβάλλουν πρακτικές και πολιτικές της Εταιρείας.

- vii. Ευαισθησία των αποτελεσμάτων σε μεταβολές των βασικών παραμέτρων,
- viii. Ποσοτική ανάλυση και σχολιασμός της διαφοράς των τεχνικών αποθεμάτων που είχαν προβλεφθεί κατά την προηγούμενη ΑΝΕΤΑ και των υποχρεώσεων που τελικά παρουσιάστηκαν,
- ix. Λοιπές πληροφορίες που κρίνονται απαραίτητες για την πλήρη κατανόηση του περιεχομένου της ΑΝΕΤΑ

4. Για την αξιολόγηση της επάρκειας και της ποιότητας των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων, θα αναφέρονται ανά κλάδο και τεχνικό απόθεμα τα ακόλουθα:

- i. Αναλυτική περιγραφή των δεδομένων, σε μορφή πινάκων και διαγραμμάτων, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο.
- ii. Πηγές προέλευσης των δεδομένων.
- iii. Συνοπτική περιγραφή της διαδικασίας που ακολουθήθηκε για την αξιολόγηση των δεδομένων, όσον αφορά στην πληρότητα, στην καταλληλότητα και στην ακρίβεια των δεδομένων και σύγκριση, αναφορικά με τα ανωτέρω, με τα δεδομένα της προηγούμενης ΑΝΕΤΑ.
- iv. Περιγραφή και αιτιολόγηση της σκοπιμότητας των τυχόν προσαρμογών, παραδοχών και τροποποιήσεων που έγιναν στα δεδομένα.
- v. Μεθοδολογία και τεκμηρίωση της τυχόν ομαδοποίησης των δεδομένων.
- vi. Σε περίπτωση που τα δεδομένα υπολείπονται της ακρίβειας, πληρότητας ή καταλληλότητας που απαιτείται για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων, αναφέρεται η μεθοδολογία που ο Υπεύθυνος Αναλογιστής χρησιμοποίησε για να υπολογίσει τα ανωτέρω αποθέματα με κατάλληλο τρόπο ώστε να διασφαλιστεί η επάρκειά τους, κατά το μέτρο του ευλόγως προβλεπτού, λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των πραγματικών ασφαλιστικών κινδύνων που η επιχείρηση έχει αναλάβει.

5. Για την αξιολόγηση και περιγραφή των αναλογιστικών μεθόδων και παραδοχών, θα αναφέρονται ανά κλάδο και τεχνικό απόθεμα τα ακόλουθα:

- i. Λεπτομερής περιγραφή του μαθηματικού υποδείγματος των αναλογιστικών μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων, της εφαρμογής και της τεκμηρίωσης αυτών, ανά είδος αποθέματος και ομοειδών ομάδων κινδύνου και επισήμανση των διαφορών με τις αντίστοιχες μεθόδους της προηγούμενης ΑΝΕΤΑ.
- ii. Λεπτομερής περιγραφή και τεκμηρίωση των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων, ανά είδος αποθέματος και ομοειδών ομάδων κινδύνου και επισήμανση των διαφορών με τις αντίστοιχες παραδοχές της προηγούμενης ΑΝΕΤΑ.

6. α. Για την παρουσίαση και ανάλυση των αποτελεσμάτων θα γίνεται ανάλυση των τεχνικών αποθεμάτων με τρόπο κατανοητό και συγκρίσιμο, με τη χρήση πινάκων όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο, διαχωρίζοντας τα τεχνικά αποθέματα των πρωτασφαλίσεων, ανασφαλιστικών αναλήψεων καθώς και τη συμμετοχή των αντασφαλιστών και παρέχοντας επαρκή σχολιασμό και ερμηνεία για κάθε εκτίμηση. Η ανωτέρω ανάλυση θα παρουσιάζεται τόσο για το σύνολο της εταιρίας,

όσο και αναλυτικά για κάθε χώρα στην οποία η εταιρία δραστηριοποιείται με τη μορφή υποκαταστήματος ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

β. Επιπροσθέτως, η παρουσίαση και ανάλυση των αποτελεσμάτων θα περιλαμβάνει συγκριτική αντιπαράθεση:

i. του ύψους του αθροίσματος των αποθεμάτων των άρθρων 9 και 10 της παρούσης, ανά έτος συμβάντος των ζημιών, της προηγούμενης ΑΝΕΤΑ και

ii. των πληρωθεισών ζημιών, ανά έτος συμβάντος των ζημιών, στο χρονικό διάστημα από την προηγούμενη ΑΝΕΤΑ και του αθροίσματος των αποθεμάτων των άρθρων 9 και 10 της παρούσης, ανά έτος συμβάντος των ζημιών, της τρέχουσας ΑΝΕΤΑ.

γ. Στην περίπτωση που η πρόβλεψη της παρ. 1.α του άρθρου 10 υπολογίζεται ξεχωριστά, τότε θα αναλύεται, κατ' ελάχιστον, ανά εκτιμώμενο έτος συμβάντος των ζημιών.

Άρθρο 16

Βιβλίο Τεχνικών Σημειωμάτων, Τιμολογίων και Όρων

1. Το Βιβλίο Τεχνικών Σημειωμάτων, Τιμολογίων και Όρων, το οποίο υποχρεούνται να τηρούν οι Εταιρείες, σύμφωνα με το άρθρο 11 (παρ.1 και 2) του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει, θεωρείται από την ΕΠ.Ε.Ι.Α., τηρείται από τα πρόσωπα του άρθρου 55 του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει, και περιλαμβάνει τις (τα) εξής ενότητες (κεφάλαια):

α) Ενότητα (Κεφάλαιο) Τεχνικών Σημειωμάτων

αα) Η ενότητα αυτή περιλαμβάνει τα τεχνικά σημειώματα: i) των κλάδων 1 «Ατυχήματα» ή και «Ασθενείες» όταν αυτοί είναι διαχειριζόμενοι σύμφωνα με το άρθρο 17α (παρ.7) του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει, και ii) των αναλογιστικώς υπολογιζόμενων εκκρεμών ζημιών που εκτιμώνται με την μέθοδο «φάκελο προς φάκελο», σε έκαστο των οποίων δίδεται κωδικός αριθμός και πρέπει να περιλαμβάνει:

α1. Την ειδική ονομασία του.

α2. Τον κλάδο ή τους κλάδους ασφάλισης που καλύπτει.

α3. Την περιγραφή των κινδύνων που καλύπτει.

α4. Το νόμισμα στο οποίο εφαρμόζεται.

α5. Τη χώρα στην οποία εφαρμόζεται.

α6. Την χαρακτηριστική ονομασία των πινάκων ζωής, νοσηρότητας-ανικανότητας καθώς και των σύνθετων πινάκων πολλαπλών αιτίων εξόδου (αναφορικά με ασφαλιστικούς κινδύνους θνησιμότητας, νοσηρότητας, ανικανότητας, αποκατάστασης ικανότητας ανικάνων και γήρατος), όπου αυτοί χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ασφαλιστρών κινδύνου και του μαθηματικού αποθέματος, ή για τον υπολογισμό των εκκρεμών ζημιών που εκτιμώνται με την μέθοδο «φάκελο προς φάκελο».

α7. Το εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τους ανωτέρω υπολογισμούς.

α8. Τα Έξοδα Πρόσκτησης που καταβάλλονται και επιβαρύνουν τα ασφάλιστρα.

α9. Τα Διοικητικά Έξοδα καθώς και τα δικαιώματα συμβολαίων που επιβαρύνουν τα ασφάλιστρα.

α10. Τους μαθηματικούς τύπους των ασφαλιστρών.

α11.Τους τύπους των μαθηματικών αποθεμάτων χρονικής στιγμής (που εφαρμόζονται στην ημερομηνία υπολογισμού), των ΜΕΠ, ως και των αναλογιστικώς υπολογιζόμενων εκκρεμών ζημιών που εκτιμώνται με την μέθοδο «φάκελο προς φάκελο».

α12. Τους πίνακες ενδεικτικών τιμών για μαθηματικά αποθέματα, μαθηματικά αποθέματα χρονικής στιγμής (ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων).

α13. Τους πίνακες ασφαλίσεων κινδύνου και εμπορικών ασφαλίσεων καθώς και τους έμμεσους φόρους που επιβαρύνουν τα εμπορικά ασφάλιστρα.

α14. Τον κωδικό αριθμό και την ειδική ονομασία των γενικών και ειδικών όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων της ενότητας (γ) που αφορά.

α15. Το αναλογιστικό υπόδειγμα βιωσιμότητας των ασφαλιστικών προϊόντων των κλάδων 1 «Ατυχήματα» ή και 2 «Ασθένειες» όταν αυτοί είναι διαχειριζόμενοι σύμφωνα με το άρθρο 17α (παρ.7) του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει, συμπεριλαμβανομένων και των αναλογιστικών υποθέσεων που διέπουν το υπόδειγμα, με βάση το οποίο αιτιολογείται επαρκώς ότι τα ασφάλιστρα είναι επαρκή και ότι η Εταιρεία είναι σε θέση να εκπληρώνει όλες τις υποχρεώσεις της που προκύπτουν από το ασφαλιστικό προϊόν χωρίς να γίνεται συστηματικά και μόνιμα προσθήκη πόρων ξένων προς τα ασφάλιστρα αυτά και το αποκτώμενο εισόδημα.

β) Ενότητα (Κεφάλαιο) τιμολογίων

Η ενότητα αυτή περιλαμβάνει τα τιμολόγια των λοιπών κλάδων [στην περίπτωση που οι κλάδοι 1 ή και 2 είναι διαχειριζόμενοι σύμφωνα με το άρθρο 17α (παρ.7) του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει], σε έκαστο των οποίων δίδεται κωδικός αριθμός και πρέπει να περιλαμβάνει:

β1. Την ειδική ονομασία του.

β2. Τον κλάδο ή τους κλάδους ασφάλισης που καλύπτει.

β3. Την περιγραφή των κινδύνων που καλύπτει.

β4. Το νόμισμα στο οποίο εφαρμόζεται.

β5. Την χώρα στην οποία εφαρμόζεται.

β6. Τα εμπορικά ασφάλιστρα ή rates που εφαρμόζονται για κάθε κλάδο ασφάλισης ή κίνδυνο που καλύπτει.

β7. Τους έμμεσους φόρους και τα δικαιώματα που επιβαρύνουν τα εμπορικά ασφάλιστρα.

β8. Τις προμήθειες που καταβάλλονται.

β9. Τον κωδικό αριθμό και την ειδική ονομασία των γενικών και ειδικών όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων της ενότητας (γ) που αφορά.

γ) Ενότητα (Κεφάλαιο) γενικών και ειδικών όρων

Στην ενότητα αυτή, οι γενικοί και ειδικοί όροι των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ως και οι πληροφορίες που δίνονται στους αντισυμβαλλομένους σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει, ταξινομούνται σε ομάδες ανάλογα με το τιμολόγιο ή το τεχνικό σημείωμα που αφορούν. Σε κάθε ομάδα δίδεται κωδικός αριθμός και αναφέρονται ο κλάδος ή κλάδοι ασφάλισης που αφορά ως και η ειδική ονομασία της. Επίσης σε κάθε ομάδα αναφέρεται ο κωδικός αριθμός και η ειδική ονομασία του τιμολογίου ή του τεχνικού σημειώματος των ενότητων (α) και (β) που αφορά.

δ) Ενότητα (Κεφάλαιο) Πινάκων

Στην ενότητα αυτή καταχωρούνται πλήρεις οι πίνακες ζωής, νοσηρότητας-ανικανότητας καθώς και οι σύνθετοι πίνακες πολλαπλών αιτιών εξόδων (αναφορικά με ασφαλιστικούς κινδύνους θνησιμότητας, νοσηρότητας, ανικανότητας, αποκατάστασης ικανότητας ανικάνων και γήρατος), όπου αυτοί χρησιμοποιούνται για την σύνταξη των τεχνικών σημειωμάτων της ενότητας (α) ανωτέρω.

2. Στα ασφαλιστήρια συμβόλαια, που πωλούνται, ως και στις πληροφορίες που δίδονται στους αντισυμβαλλομένους, πρέπει να αναφέρονται οι κωδικοί αριθμοί των τεχνικών σημειωμάτων, των γενικών και ειδικών όρων, που αναφέρονται στις ενότητες (α), (β) και (γ) ανωτέρω.

3. Οι εγκαταστημένες στην Ελλάδα ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που έχουν έδρα σε χώρες της ΕΕ και του ΕΟΧ, τηρούν κατ' αναλογία μόνο την ενότητα (γ) του βιβλίου της παρ.1 ανωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη και τα άρθρα 4, 42γ και 42δ του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει. Επίσης εφαρμόζουν κατ' αναλογία και την παρ.2 ανωτέρω.

4. Για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, με έδρα σε χώρες της ΕΕ και του ΕΟΧ, που λειτουργούν στην Ελλάδα με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 4, 42γ και 42δ του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει.

5. Οι Εταιρείες υποχρεούνται να ενημερώνουν το Βιβλίο Τεχνικών Σημειωμάτων, Τιμολογίων και Όρων σε κάθε περίπτωση είτε συμπλήρωσης είτε τροποποίησης αυτού τόσο πριν την έναρξη εφαρμογής των τεχνικών σημειωμάτων όσο και πριν την κυκλοφορία των τιμολογίων ή και των Γενικών και Ειδικών Όρων των ασφαλιστικών προϊόντων.

Άρθρο 17

Επικαιροποίηση Τεχνικών Αποθεμάτων

1. Τα Τεχνικά Αποθέματα του άρθρου 5 «ΑΜΔΑ» και 9 «ΑΕΖ – Φάκελο προς Φάκελο» της παρούσας απόφασης υπολογίζονται ανά μήνα.

2. Τα Τεχνικά Αποθέματα του άρθρου 6 «ΑΚΕΙ» και 10 «ΑΕΖ – Αναλογιστικές Στατιστικές Μέθοδοι» υπολογίζονται ανά τρίμηνο και παραμένουν σταθερά μέχρι το κλείσιμο του επομένου τριμήνου, με την επιφύλαξη της παρ. 5 του παρόντος άρθρου και της παρ. 2 του άρθρου 4 της παρούσας απόφασης.

3. Το Τεχνικό Απόθεμα του άρθρου 11 «Απόθεμα Εξισορρόπησης», υπολογίζεται κατά το κλείσιμο της οικονομικής χρήσης και παραμένει σταθερό μέχρι το κλείσιμο της επόμενης ετήσιας οικονομικής χρήσης.

4 Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής υποβάλλει ανά τρίμηνο στην ΕΠ.Ε.Ι.Α., και το αργότερο εντός διαστήματος τριάντα (30) ημερών από το κλείσιμο του τελευταίου μήνα του τριμήνου, την Τριμηνιαία Επικαιροποίηση Τεχνικών Αποθεμάτων, σε συνοπτική μορφή, η οποία περιλαμβάνει τα τεχνικά αποθέματα του Κεφαλαίου ΙΙ της παρούσας απόφασης, ανά κατηγορία Τεχνικού Αποθέματος και κλάδο ασφάλισης.

5. Στην περίπτωση που η σύνθεση του Χαρτοφυλακίου της Εταιρίας έχει μεταβληθεί σημαντικά ως προς τους κινδύνους ή οι μέθοδοι ή οι παράμετροι υπολογισμού των Τεχνικών Αποθεμάτων έχουν μεταβληθεί σε σύγκριση με την προηγούμενη Τριμηνιαία Επικαιροποίηση Τεχνικών Αποθεμάτων, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής ενημερώνει και εξηγεί εγγράφως την ΕΠ.Ε.Ι.Α. έως την προθεσμία που αναφέρεται στην παρ. 4 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 18

Περί Υπεύθυνου Αναλογιστή

1. Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής, για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης, έχει την ευθύνη της κατάταξης και ταξινόμησης των κινδύνων της δια της συμβάσεως παρεχόμενης ασφάλισης στους αντίστοιχους κλάδους ασφάλισης κατά Ζημιών, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ.1 και 3 του Ν.Δ. 400/1970.
2. Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής έχει ευθύνη έναντι οποιασδήποτε ελεγκτικής αρχής για τον υπολογισμό και την τεκμηρίωση της εκτίμησης επάρκειας των Τεχνικών Αποθεμάτων της παρούσας απόφασης πλην των υπολογισθέντων κατά το άρθρο 9, παρ.1, 2, 4, 5, 6 και 7 της παρούσας.
3. Κατά την άσκηση των καθηκόντων του, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής δικαιούται να λάβει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου, αρχείου και στοιχείου του Χαρτοφυλακίου της Εταιρείας και να έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε υπηρεσία της Εταιρείας.
4. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συνεργάζονται και παρέχουν πληροφορίες στον Υπεύθυνο Αναλογιστή και γενικά διευκολύνουν με κάθε τρόπο το έργο του. Η διοίκηση της Εταιρείας παρέχει στον Υπεύθυνο Αναλογιστή όλα τα απαραίτητα μέσα για τη διευκόλυνση του έργου του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 19

Μεταβατικές Διατάξεις

1. Έως την 31η Δεκεμβρίου 2008, όλες οι Εταιρείες θα πρέπει να έχουν δηλώσει εγγράφως και αναλυτικά τα σύμφωνα προς άρθρο 13 της παρούσας απόφασης διαθέσιμα στοιχεία και αρχεία καθώς και τα έτη (χρήσεις) για τα οποία τα διαθέτουν.
2. Κατά παρέκκλιση των οριζόμενων στο αρθρ. 10 της παρούσης, και με την επιφύλαξη της παρ. 3 του παρόντος άρθρου, το κατ' άρθρ. 10 υπολογιζόμενο ΑΕΖ σχηματίζεται και καταχωρείται τουλάχιστον στα εξής ποσοστά :
 - α) Έως την 31-12-2009, σε ποσοστό τουλάχιστον 40%.
 - β) Έως την 31-12-2010, σε ποσοστό τουλάχιστον 70%.
 - γ) Από την 01-01-2011, σε ποσοστό 100%.
3. Εταιρεία, που σχηματίζει και καταχωρεί, σύμφωνα με την παρ. 2 του παρόντος άρθρου, ποσοστό μικρότερο του 90% του κατ' αρθρ. 10 υπολογιζόμενου ΑΕΖ, υποχρεούται, εντός διμήνου από την διαπίστωση της διαφοράς, να υποβάλει στην ΕΠΕΙΑ προς έγκριση τριετές σχέδιο χρηματοοικονομικής ανάκαμψης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο αρθρ. 17γ παρ. 3 ΝΔ 400/70.
4. Κατά παρέκκλιση των οριζόμενων στην παρ. 4 του άρθρου 12, στην παρ. 5 του άρθρου 14 και στην παρ. 1 του άρθρου 15 της παρούσης, το Αρχείο Διαχωρισμού, Χαρακτηρισμού και Επισήμανσης Εξόδων, η Αναφορά Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου και η Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝΕΤΑ) με ημερομηνία αναφοράς την 31/12/2008 καθώς και η Τριμηνιαία Επικαιροποίηση Τεχνικών Αποθεμάτων με ημερομηνία αναφοράς την 31/3/2009, συντάσσονται εντός των προβλεπόμενων στην

παρούσα χρόνων, τηρούνται στα αρχεία της εταιρείας, υποβάλλονται δε κατόπιν σχετικού αιτήματος της ΕΠ.Ε.Ι.Α.

Άρθρο 20

Τελικές Διατάξεις

1. Η παρούσα απόφαση να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β').
2. Η παρούσα απόφαση ισχύει από την δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
3. Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.
4. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης καταργείται η Υ.Α. Κ3-4383/7-6-2001 ως και κάθε προηγούμενη αντίθετη ρύθμιση, υπό την επιφύλαξη της παρ. 6 του παρόντος άρθρου.
5. Από την έναρξη ισχύος της παρούσης, όπου στην ισχύουσα νομοθεσία γίνεται αναφορά στην Υ.Α. Κ3-4383/7-6-2001, θα νοείται η παρούσα, υπό την επιφύλαξη της παρ. 6 του παρόντος άρθρου.
6. Κατ' εξαίρεση των προβλεπόμενων στις παρ. 4 και 5 του παρόντος άρθρου, για όσο διάστημα παραμένει σε ισχύ η Υ.Α. Κ3-4382/7-6-2001, όπου στην ισχύουσα νομοθεσία αναφορικά με τη ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζωής γίνεται αναφορά στην Υ.Α. Κ3-4383/7-6-2001, θα εφαρμόζονται οι διατάξεις της Υ.Α. Κ3-4383/7-6-2001 .
7. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης, καταργείται κάθε προηγούμενη απόφαση ή έγκριση σχηματισμού επιπλέον τεχνικών αποθεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών.