

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Στόχοι, γενικές αρχές και βασικές αρμοδιότητες, λειτουργίες και δραστηριότητες της Εποπτείας

Με βάση το Άρθρο 35(2) (ε) του Περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμος 38(I) 2016 («ο Νόμος»), ο Έφορος Ασφαλίσεων («Ο Έφορος»), ο οποίος αποτελεί την αρμόδια εποπτική αρχή, έχει υποχρέωση να διασφαλίζει τη δημοσιοποίηση των στόχων της εποπτείας και των βασικών λειτουργιών και δραστηριοτήτων της.

Στόχοι, γενικές αρχές και βασικές αρμοδιότητες, λειτουργίες και δραστηριότητες της εποπτείας

(Α) Στόχοι

Οι βασικοί στόχοι της ασκούμενης από τον Έφορο εποπτείας είναι:

- (1) Η προστασία των ληπτών ασφάλισης, των ασφαλισμένων και των δικαιούχων ασφαρίσματος.
- (2) Η ομαλή λειτουργία της αγοράς ιδιωτικής ασφάλισης και η εμπέδωση της εμπιστοσύνης των καταναλωτών σε αυτήν.
- (3) Η συνεισφορά στη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στην Κύπρο.

(Β) Γενικές αρχές και βασικές αρμοδιότητες, λειτουργίες και δραστηριότητες της εποπτείας

(1) Οι γενικές αρχές της ασκούμενης από τον Έφορο εποπτείας, βάσει του Άρθρου 33 του Νόμου, είναι:

- (α) Η εποπτεία βασίζεται σε προβλεπτική και αναλογική προσέγγιση, η οποία επικεντρώνεται στους κινδύνους των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, και περιλαμβάνει την εξακρίβωση, επί συνεχούς βάσεως, της ορθής λειτουργίας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων και τη συμμόρφωση τους προς τις διατάξεις περί εποπτείας.
- (β) Η εποπτεία περιλαμβάνει κατάλληλο συνδυασμό δραστηριοτήτων και ελέγχων εκτός των χώρων (offsite) των επιχειρήσεων και εντός των χώρων (επιτόπιων-onsite).
- (γ) Ο Έφορος εξασφαλίζει την εφαρμογή των απαιτήσεων που προβλέπονται στον Νόμο κατά τρόπο ανάλογο προς τη φύση, την πολυπλοκότητα και την κλίμακα των ενυπαρχόντων κινδύνων στις δραστηριότητες των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων.

(δ) Ο Έφορος ασκεί την εποπτική του αρμοδιότητα σύμφωνα με τις σχετικές κατ'έξουσιοδότηση πράξεις, τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα και τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ).

(2) Οι βασικές αρμοδιότητες, λειτουργίες και δραστηριότητες της ασκούμενης από τον Έφορο εποπτείας είναι:

Μέρος II του Νόμου:

(α) Χορήγηση, αναστολή ή ανάκληση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εμπίπτουν στη δικαιοδοσία του Έφορου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου.

(β) Εποπτεία της λειτουργίας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, στις οποίες παραχωρεί άδεια άσκησης ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών, και της τήρησης των υποχρεώσεών τους έναντι των διατάξεων του Νόμου και οποιωνδήποτε κατ'έξουσιοδότηση πράξεων ή ρυθμιστικών ή εκτελεστικών τεχνικών προτύπων εκδίδονται δυνάμει της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ, ή αποφάσεων Δικαστηρίων σε ό,τι αφορά στις δραστηριότητές τους, προς το συμφέρον των ασφαλισμένων και των δικαιούχων ασφαλίματος.

(γ) Συνεργασία με τις εποπτικές αρχές άλλων κρατών μελών ή τις ανάλογες εποπτικές αρχές τρίτων χωρών για σκοπούς εφαρμογής του Νόμου, της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ και οποιωνδήποτε κατ'έξουσιοδότηση πράξεων ή ρυθμιστικών ή εκτελεστικών τεχνικών προτύπων εκδίδονται δυνάμει της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

(δ) Συμμετοχή στις εργασίες της «Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων» (ΕΙΟΡΑ), καθώς και σε οποιαδήποτε άλλα σώματα ή οργανισμούς που συστήνονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση αναφορικά με τα θέματα της ασφάλισης ή της αντασφάλισης ή της διαμεσολάβησης, καθώς και σε οποιουσδήποτε άλλους διεθνείς οργανισμούς που ασχολούνται με τα εν λόγω ή άλλα συναφή θέματα.

(ε) Άσκηση οποιασδήποτε άλλης εξουσίας ή αρμοδιότητας του παραχωρείται από τον Νόμο ή οποιοδήποτε άλλο νόμο ή Κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει αυτών και επιβολή των προβλεπόμενων στον Νόμο διοικητικών κυρώσεων.

(στ) Λήψη κάθε άλλου μέτρου αναγκαίου προκειμένου να διασφαλισθεί η συμμόρφωση προς τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που ισχύουν στη Δημοκρατία και στα άλλα κράτη μέλη, όπου αυτό εφαρμόζεται, και να αποφευχθεί ή να εξαλειφθεί κάθε ανωμαλία που τυχόν θα έθιγε τα συμφέροντα των ασφαλισμένων.

(ζ) Έκδοση οδηγιών προς ρύθμιση γενικών, ειδικών ή συγκεκριμένων θεμάτων που αφορούν στην εφαρμογή του Νόμου, άλλων από αυτών που ρυθμίζονται με κατ'έξουσιοδότηση πράξεις

ή με ρυθμιστικά ή εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της ΕΕ, καθώς επίσης και οδηγιών σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις κατά την έννοια του Νόμου.

(η) Εξέταση του ενδεχόμενου αντίκτυπου των αποφάσεων του στη σταθερότητα των αντίστοιχων χρηματοοικονομικών συστημάτων στη Δημοκρατία και στην Ένωση, ιδίως σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, λαμβάνοντας υπόψη τις πληροφορίες που διαθέτει τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή.

(θ) Η χρηματοοικονομική εποπτεία, η οποία περιλαμβάνει την εξακρίβωση, για το σύνολο των δραστηριοτήτων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, της κατάστασης της φερεγγυότητάς της, της σύστασης τεχνικών προβλέψεων, των στοιχείων του ενεργητικού της, των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων της και της άσκησης των εργασιών της σύμφωνα με τις υγιείς ασφαλιστικές αρχές, ως αυτές καθορίζονται στο εδάφιο (3) του Άρθρου 34, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και σύμφωνα με τις διατάξεις που θεσπίζονται σε ενωσιακό επίπεδο δυνάμει της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

(ι) Η εκτέλεση των καθηκόντων του με διαφάνεια και υπευθυνότητα, και η δημοσιοποίηση των πληροφοριών που προβλέπονται στο Άρθρο 35 του Νόμου.

(κ) Η συμμετοχή σε επιτόπιους ελέγχους τους οποίους διενεργούν οι εποπτικές αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, σε υποκαταστήματα στη Δημοκρατία ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, οι οποίες έχουν άδεια άσκησης εργασιών από άλλο κράτος μέλος.

(λ) Η απαίτηση από τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να υποβάλλουν πληροφορίες, και η συλλογή τους, για σκοπούς της εποπτείας, και ο έλεγχος και αξιολογήση τους, ιδίως για την συμμόρφωση των επιχειρήσεων προς τις απαιτήσεις που αφορούν:

- (i) το σύστημα διακυβέρνησης τους, συμπεριλαμβανομένης της αποτίμησης του ιδίου κινδύνου και της φερεγγυότητας τους,
- (ii) τις τεχνικές προβλέψεις,
- (iii) τις κεφαλαιακές απαιτήσεις,
- (iv) τους επενδυτικούς κανόνες,
- (v) την ποιότητα και την ποσότητα των ιδίων κεφαλαίων, και
- (vi) σε περίπτωση που η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί πλήρες ή μερικό εσωτερικό υπόδειγμα, τη συνεχή συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις για πλήρη και μερικά εσωτερικά υποδείγματα.

Μέρος IV του Νόμου:

(α) Εποπτεία ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων σε επίπεδο ομίλου επιχειρήσεων.

(β) Ενημέρωση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ή/και της ΕΙΟΡΑ, αναλόγως του ομίλου.

(γ) Εποπτεία φερεγγυότητας ομίλου.

(δ) Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εμπλεκόμενων εποπτικών αρχών.

(ε) Εποπτεία συναλλαγών εντός του ομίλου.

Μέρος V του Νόμου:

(α) Λήψη μέτρων εξυγίανσης επί κυπριακών ασφαλιστικών επιχειρήσεων, χωρίς την παρεμπόδιση της έναρξης διαδικασιών εκκαθάρισης, εκτός όταν η εν λόγω εκκαθάριση είναι εκούσια.

(β) Δημοσίευση των μέτρων.

Μέρος VII του Νόμου:

Εποπτεία ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων οι οποίες εξαιρούνται από τον Νόμο, βάσει του Άρθρου 6.

Μέρος VIII του Νόμου:

(α) Τήρηση Μητρώων Διαμεσολαβητών και εγγραφή και διαγραφή προσώπων σε αυτά τα Μητρώα.

(β) Εποπτεία των εργασιών διαμεσολάβησης.

Μέρος IX του Νόμου:

(α) Συλλογή πληροφοριών που είναι απαραίτητες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του.

(β) Διενέργεια επιτόπιων ελέγχων (είσοδος και έρευνα).

(γ) Επιβολή κυρώσεων.