

ΚΥΠΡΙΑΚΗ



ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΟΔΗΓΟΣ

**ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΙΤΗΣΗΣ ΓΙΑ
ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ/ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΣΕ ΚΥΠΡΙΑΚΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ/ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ**

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Αυτός είναι ένας οδηγός που περιγράφει το περιεχόμενο μιας επίσημης αίτησης για τη χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών/αντασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία της Κύπρου, δυνάμει των διατάξεων του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2016 («ο Νόμος»), σε οντότητα που εγκαθιστά τόσο την καταστατική όσο και την εταιρική της έδρα στη Δημοκρατία της Κύπρου και συνιστάται δυνάμει των διατάξεων του Νόμου και του περί Εταιρειών Νόμο. Μια τέτοια οντότητα σε αυτό το κείμενο θα αναφέρεται ως «ο αιτητής».

Εισαγωγή

Σύμφωνα με το άρθρο 14 του Νόμου, η ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφάλισης ή αντασφάλισης υπόκειται σε προηγούμενη χορήγηση άδειας από τον Έφορο Ασφαλίσεων («ο Έφορος»). Για τη χορήγηση της άδειας αυτή, πρέπει να υποβληθεί αίτηση στον Έφορο. Κατά τη διαδικασία χορήγησης άδειας, ο Έφορος διαπιστώνει κατά πόσον κατά την άποψη του, ο αιτητής συμμορφώνεται με όλες τις σχετικές πρόνοιες του Νόμου.

Η διαδικασία χορήγησης άδειας

Αρχικά, ο αιτητής θα πρέπει να επικοινωνήσει με την Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών («η Υπηρεσία») για τη διευθέτηση μιας προκαταρκτικής συνάντησης για συζήτηση της αίτησης.

Πριν την επικοινωνία με την Υπηρεσία, ο κάθε πιθανός αιτητής θα πρέπει να γνωρίζει το Νόμο, τους Κανονισμούς του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2016 («οι Κανονισμοί»), όλες τις σχετικές εγκυκλίους και Οδηγίες που έχουν εκδοθεί από τον Έφορο, καθώς και όλες τις σχετικές νομοθεσίες της ΕΕ. Όλα τα πιο πάνω βρίσκονται στην ιστοσελίδα της Υπηρεσίας στη διεύθυνση <http://mof.gov.cy/gr/διευθύνσεις-και-μονάδες/υπηρεσία-ελέγχου-ασφαλιστικών-εταιρειών> .

Ακολούθως, θα πρέπει να γίνει μια αίτηση για χορήγηση άδειας με την υποβολή όλων των σχετικών πληροφοριών που περιγράφονται σε αυτόν τον οδηγό. Αυτός ο οδηγός δεν έχει σκοπό να δώσει μια περιεκτική αναφορά για όλες τις σχετικές πληροφορίες σε σχέση με την αίτηση και ο αιτητής θα πρέπει να επεκταθεί στις απαιτούμενες πληροφορίες όπου είναι απαραίτητο, σύμφωνα με τη φύση των προτεινόμενων εργασιών. Ο Έφορος μπορεί να ζητήσει συμπληρωματικές πληροφορίες, για να

διευκολυνθεί στη διαδικασία αξιολόγησης της αίτησης και απόφασης του σχετικά με τη χορήγηση άδειας.

Ο Έφορος στοχεύει σε μια αποτελεσματική διαδικασία χορήγησης άδειας, όμως, θα πρέπει να τονιστεί ότι αυτή δεν είναι μια διαδικασία ενός βήματος· μάλλον είναι μια επαναληπτική διαδικασία που περιλαμβάνει επικοινωνία και διαβούλευση με το προσωπικό της Υπηρεσίας, προτού και μετά που θα υποβληθεί επίσημα η αίτηση. Αν ο αιτητής κάνει σημαντικές αλλαγές στην αίτηση, θα πρέπει να υποβάλει αναθεωρημένη αίτηση που να περιλαμβάνει όλες τις αλλαγές.

Σύμφωνα με το Νόμο, ο Έφορος πρέπει να εξετάσει μια σωστά συμπληρωμένη αίτηση, περιλαμβανομένων και όλων των σχετικών εγγράφων, μέσα σε έξη μήνες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης. Όμως, ο Έφορος στοχεύει να εξετάζει τις αιτήσεις και να παίρνει αποφάσεις το συντομότερο δυνατό.

Για αυτό το σκοπό, όλες οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο σημείωμα αυτό θα πρέπει να παρέχονται στον Έφορο, συμπεριλαμβανομένης και της πληρωμής του κατάλληλου τέλους, για να μπορέσει να θεωρηθεί μια αίτηση συμπληρωμένη. Η περίοδος αξιολόγησης δεν θα ξεκινήσει πριν την υποβολή όλων των απαιτούμενων εγγράφων στον Έφορο και την πληρωμή των σχετικών τελών. Η περίοδος αξιολόγησης θα εξαρτηθεί από την ποιότητα και πληρότητα των δεδομένων που θα υποβληθούν από τον αιτητή.

Όπου είναι σχετικό, ο Έφορος θα πάρει αναφορές και από άλλες σχετικές εποπτικές αρχές. Επίσης μπορεί να ζητήσει πληροφορίες από εποπτικές αρχές του εξωτερικού, στη δικαιοδοσία των οποίων μπορεί να έχει σημαντική παρουσία ο ιδιοκτήτης/όμιλος που αιτητή. Είναι απαραίτητο να δοθεί ένας πλήρης κατάλογος όλων των ρυθμιζόμενων οντότητων μέσα στον όμιλο για να μπορέσει να κάνει τις κατάλληλες επαφές ο Έφορος.

Για βοήθεια του αιτητή ετοιμάστηκε ο ακόλουθος κατάλογος, με αρίθμηση των απαιτούμενων στοιχείων, Τύπων και πληροφοριών που θα πρέπει να υποβάλει ο αιτητής.

Ο αιτητής θα πρέπει να κάνει αναφορά και στα άρθρα 19 και 24 του Νόμου, καθώς και στο άρθρο 3 των Κανονισμών.

Το επιχειρησιακό σχέδιο μπορεί να υποβληθεί είτε στα ελληνικά είτε στα αγγλικά, αλλά όλοι οι σχετικοί Τύποι θα πρέπει να υποβληθούν στα ελληνικά. Οι σχετικοί Τύποι που αναφέρονται στον κατάλογο αυτό, υπάρχουν στην ιστοσελίδα της Υπηρεσίας.

1.0 Λεπτομέρειες του Αιτητή

- 1.1 Να συμπληρωθεί ο Τύπος Ε.Α.1 (Αίτηση για χορήγηση άδειας ασκήσεως/επεκτάσεως ασφαλιστικών/αντασφαλιστικών εργασιών σε Κυπριακή ασφαλιστική/αντασφαλιστική επιχείρηση/αλληλοασφαλιστικό οργανισμό) :

(Ο αιτητής θα πρέπει να σημειώσει ότι σύμφωνα με το άρθρο 18 του Νόμου, η επωνυμία των κυπριακών ασφαλιστικών/αντασφαλιστικών επιχειρήσεων εγκρίνεται από τον Έφορο υπό την αίρεση της εγκρίσεως της επίσης από τον Έφορο Εταιρειών, δυνάμει των οικείων διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου. Για νεοσύστατες επιχειρήσεις, και προτού την εγγραφή της εταιρείας θα πρέπει να υποβληθεί μια επιστολή για έγκριση της επωνυμίας στον Έφορο.)

- 1.2 Να δοθούν λεπτομέρειες για τους επαγγελματίες συμβούλους σε σχέση με την αίτηση και να δοθεί επιβεβαίωση ότι ο Έφορος θα μπορεί να επικοινωνεί μαζί τους σε σχέση με αυτή την αίτηση.

2.0 Ιδιοκτησία

Σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 58 του Νόμου, οποιοδήποτε πρόσωπο, φυσικό ή νομικό, που είτε μεμονωμένα είτε σε συνεννόηση με άλλους έχει άμεσα ή έμμεσα συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο ή στα δικαιώματα ψήφου μιας ασφαλιστικής/αντασφαλιστικής επιχείρησης ίση με 10% ή μεγαλύτερη θεωρείται ότι έχει ειδική συμμετοχή.

- 2.1 Να συμπληρωθούν όλοι οι σχετικοί Τύποι με όλα τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για όλους τους κατόχους ειδικής συμμετοχής :

α. αν ο κάτοχος ειδικής συμμετοχής είναι φυσικό πρόσωπο, να συμπληρωθεί ο Τύπος Ε.Α.13 (στοιχεία προτεινόμενου φυσικού προσώπου που προτίθεται να αποκτήσει/αυξήσει άμεση ειδική συμμετοχή σε Κυπριακή ασφαλιστική/αντασφαλιστική επιχείρηση)

β. αν ο κάτοχος ειδικής συμμετοχής είναι νομικό πρόσωπο να συμπληρωθεί ο Τύπος Ε.Α.12 (στοιχεία προτεινόμενου νομικού προσώπου που προτίθεται να αποκτήσει/αυξήσει άμεση ειδική συμμετοχή σε Κυπριακή ασφαλιστική/αντασφαλιστική επιχείρηση)

γ. για κάθε ένα από τους κατόχους ειδικής συμμετοχής του πιο πάνω νομικού προσώπου να συμπληρωθεί:

ο Τύπος Ε.Α.12(α) (στοιχεία φυσικού προσώπου που κατέχει/προτίθεται να αποκτήσει/αυξήσει συμμετοχή σε νομικό πρόσωπο το οποίο κατέχει/προτίθεται να αποκτήσει/αυξήσει ειδική συμμετοχή σε Κυπριακή

ασφαλιστική/αντασφαλιστική επιχείρηση) αν είναι φυσικό πρόσωπο

ο Τύπος Ε.Α.12(β) (στοιχεία προτεινόμενου νομικού προσώπου που κατέχει/προτίθεται να αποκτήσει/αυξήσει συμμετοχή σε νομικό πρόσωπο το οποίο κατέχει/προτίθεται να αποκτήσει/αυξήσει ειδική συμμετοχή σε Κυπριακή ασφαλιστική/αντασφαλιστική επιχείρηση), αν είναι νομικό πρόσωπο.

2.2 Να δοθεί ένα σύντομο ιστορικό του ιδιοκτήτη του αιτητή.

2.3 Ο ιδιοκτήτης του αιτητή είναι μέλος ομίλου; Αν ναι, να δοθεί οργανόγραμμα με περιγραφή της ιδιοκτησίας και δομής του ιδιοκτήτη και του ομίλου όπου να περιγράφονται:

α. η νομική δομή του ομίλου και οι κύριες δραστηριότητες/εργασίες του ομίλου

β. το ποσοστό ιδιοκτησίας του κάθε μετόχου και που θα είναι τοποθετημένος ο αιτητής στον όμιλο

γ. Να δοθούν οι ελεγμένοι λογαριασμοί του ομίλου για το προηγούμενο έτος.

2.3 Όπου ο αιτητής έχει περισσότερους από ένα κατόχους ειδικής συμμετοχής, ή αν ο αιτητής θα έχει ειδική συμμετοχή σε μία ή περισσότερες εταιρείες, να δοθεί διάγραμμα του οικογενειακού δέντρου.

(Το οικογενειακό δέντρο θα πρέπει να δίνει λεπτομέρειες μέχρι τον/ους τελικό/ούς δικαιούχο/ους, με ένδειξη των ποσοστών κατοχής ιδιοκτησίας στην κάθε οντότητα.)

2.5 Ο αιτητής υπόκειται σε εποπτεία ομίλου, κάτω από το Νόμο, ή οποιαδήποτε άλλη ρυθμιστική εποπτεία?

2.6 Αν ναι, να δοθεί περιγραφή των υφιστάμενων διευθετήσεων για εποπτεία, περιλαμβανομένων των λεπτομερειών επικοινωνίας της σχετικής εποπτικής αρχής.

3.0 Νομική δομή

3.1 Να δοθεί πιστοποιημένο αντίγραφο του Ιδρυτικού Εγγράφου του αιτητή από τον Έφορο Εταιρειών.

(Σύμφωνα με το άρθρο 19(1)(θ) ένας από τους όρους χορήγησης άδειας είναι η επιχείρηση να διατηρεί τόσο την εταιρική όσο και την καταστατική της έδρα στη Δημοκρατία της Κύπρου.)

3.2 Να δοθεί πιστοποιημένο αντίγραφο του Καταστατικού του αιτητή.

(Σύμφωνα με το άρθρο 19 του Νόμου:

α. όσον αφορά ασφαλιστικές επιχειρήσεις, θα πρέπει να περιορίζουν το σκοπό τους στην ασφαλιστική δραστηριότητα και στις εργασίες που προκύπτουν άμεσα από αυτήν, εξαιρουμένης κάθε άλλης εμπορικής δραστηριότητας

β. όσον αφορά αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, θα πρέπει να περιορίζουν τον σκοπό τους στην αντασφαλιστική δραστηριότητα και στις συναφείς εργασίες, συμπεριλαμβανομένων δραστηριοτήτων και της λειτουργίας εταιρειών συμμετοχών στον χρηματοπιστωτικό τομέα, κατά την έννοια των οδηγιών χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων που εκδίδονται από τον Έφορο.)

4.0 Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

4.1 Στόχοι και αναμενόμενες εργασίες

4.1.1 Μια καλά τεκμηριωμένη επιχειρησιακή στρατηγική του αιτητή, περιλαμβανομένης και τεκμηριωμένης επιχειρησιακής στρατηγικής για τον όμιλο (αν ο αιτητής ανήκει σε όμιλο), η οποία να περιλαμβάνει τουλάχιστον:

α. τους Κλάδους Ασφάλισης για τους οποίους γίνεται η αίτηση

β. λεπτομέρειες των προϊόντων του αιτητή και των εργασιών

γ. τους λόγους για τους οποίους ζητείται η χορήγηση άδειας ασφαλιστικών/αντασφαλιστικών εργασιών και εγκαθίδρυση στην Κύπρο

δ. οι οικονομικοί στόχοι τόσο του αιτητή όσο και του ομίλου, π.χ. απόδοση ιδίων κεφαλαίων

ε. λεπτομερής περιγραφή των κύριων παραγόντων που επηρεάζουν το προτεινόμενο επιχειρησιακό μοντέλο και πως ο αιτητής προτίθεται να ελέγχει την επιτυχία και/ή αποτυχία του επιχειρησιακού μοντέλου

στ. λεπτομέρειες σε σχέση με τους τομείς ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος οι οποίοι θα κρατήσουν τον αιτητή βιώσιμο.

4.1.2 Περιγραφή των προτεινόμενων πηγών των εργασιών ασφάλισης (π.χ. ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, απευθείας πωλήσεις, υποκαταστήματα, ιστοσελίδα, κλπ.) και τα κατά προσέγγιση ποσοστά από την κάθε πηγή, καθώς και το πελατολόγιο που θα στοχευθεί.

4.1.2 Αν ο αιτητής προτίθεται να διεξάγει εργασίες εκτός Κύπρου, οι χώρες στις οποίες αναμένεται ότι θα γίνουν οι εργασίες και:

α. αν αυτές οι εργασίες θα είναι σε χώρες της ΕΕ κατά πόσο θα είναι στη βάση ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ή ελεύθερης εγκατάστασης και να δοθεί δικαιολόγηση για τη προτεινόμενη δομή ΕΠΥ, ΕΕ:

β. αν ο αιτητής προτίθεται να διεξάγει εργασίες σε χώρα ή χώρες εκτός ΕΕ, να δοθεί περιγραφή του τρόπου με τον οποίο ο αιτητής μπορεί να εκτιμήσει τον κίνδυνο για τις εργασίες σε αυτή τη χώρα ή χώρες, σαν εξουσιοδοτημένη επιχείρηση που έχει τα κεντρικά της γραφεία στην Κύπρο.

4.1.3 Αν ο αιτητής προτίθεται να ασκήσει τον κλάδο ευθύνης στα μηχανοκίνητα οχήματα:

α. να δοθεί το όνομα και η διεύθυνση του αντιπροσώπου απαιτήσεων που έχει διοριστεί ή προτείνεται για διορισμό σε κάθε Κράτος Μέλος στο οποίο προτίθεται να εργαστεί ο αιτητής και

β. να δοθεί δήλωση πρόθεσης εγγραφής της επιχείρησης στο Ταμείο Μηχανοκινήτων Οχημάτων.

4.2 **Οργάνωση και Διακυβέρνηση του αιτητή**

4.2.1 Να δοθεί ένα εταιρικό διάγραμμα δομής και περιγραφή της προτεινόμενης κατανομής των σημαντικών ευθυνών στη διευθυντική ομάδα του αιτητή. Αυτή η εταιρική δομή θα πρέπει να περιγράψει τη διοικητική δομή, τις ευθύνες και τις γραμμές αναφοράς.

4.2.2 Να συμπληρωθούν οι Τύποι Ε.Α.2 (Στοιχεία προτεινόμενου για διορισμό σε Κυπριακή ασφαλιστική/αντασφαλιστική επιχείρηση/αλληλοασφαλιστικό οργανισμό), μαζί με όλα τα σχετικά έντυπα που απαιτούνται για κάθε ένα από τα ακόλουθα προτεινόμενα πρόσωπα:

α. μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου:

β. οποιαδήποτε πρόσωπα που ουσιαστικά θα διοικούν την επιχείρηση:

γ. των προσώπων που ασκούν τις βασικές λειτουργίες:

δ. των ατόμων που θα είναι υπεύθυνοι στον αιτητή για λειτουργίες ή εργασίες που γίνονται με εξωπορισμό.

- 4.2.3 Να δοθούν πλήρης λεπτομέρειες για οποιοδήποτε προτεινόμενο εξωπορισμό από τον αιτητή τόσο σε συνδεδεμένες εταιρείες όσο και σε τρίτους:
- α. όνομα και περιγραφή της λειτουργίας που θα γίνει με εξωπορισμό
- β. όνομα του προτεινόμενου παροχέα υπηρεσιών και βιογραφικό σημείωμα του ατόμου που θα είναι υπεύθυνο για τη λειτουργία στον παροχέα υπηρεσιών
- γ. να δοθεί αντίγραφο όλων των πρόχειρων συμφωνιών εξωπορισμού
- δ. να δοθούν λεπτομέρειες του τρόπου με τον οποίο θα παρακολουθούνται και θα ελέγχονται όλες οι λειτουργίες που έχουν ανατεθεί με εξωπορισμό περιλαμβανομένων των κύριων δεικτών απόδοσης που θα χρησιμοποιηθούν
- ε. να δοθεί επιβεβαίωση ότι η Υπηρεσία θα μπορεί να έχει πλήρη και χωρίς περιορισμούς πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με τις λειτουργίες ή εργασίες που γίνονται με εξωπορισμό καθώς και στο χώρο εργασίας του παροχέα αν απαιτείται να γίνει επιτόπιος έλεγχος
- στ. να δοθεί επιβεβαίωση ότι ο αιτητής θα έχει πλήρη και χωρίς περιορισμούς πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με τις εργασίες ή λειτουργίες που έχουν ανατεθεί με εξωπορισμό καθώς και στα γραφεία του παροχέα αν απαιτείται να γίνει επιτόπιος έλεγχος
- 4.2.4 Να δοθεί βιογραφικό σημείωμα του προτεινόμενου πιστοποιών αναλογιστή όπως απαιτείται από τον Κανονισμό 17 καθώς και όλα τα έγγραφα που απαιτούνται βάσει του Κανονισμού 15.
- 4.2.5 Να δοθούν λεπτομέρειες για τις προτεινόμενες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 4.2.6 Να δοθεί περίληψη των διευθετήσεων που έχουν γίνει για την εγκαθίδρυση και διατήρηση των συστημάτων και ελέγχων μέσα στην επιχείρηση, περιλαμβανομένης επεξήγησης του πώς αυτά θα επιβλέπονται. Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων θα πρέπει να καθορίζει την ικανότητα των συστημάτων και ελέγχων του αιτητή για τον έλεγχο και παρακολούθηση όλων των σημαντικών πτυχών των εργασιών του αιτητή.
- 4.2.7 Να δοθεί κατάλογος με τις κύριες πολιτικές του συστήματος διακυβέρνησης του αιτητή.

4.2.8 Να δοθεί περιγραφή για τις προεκτεινόμενες ανάγκες σε προσωπικό για τα πρώτα 3 χρόνια λειτουργίας του αιτητή.

4.2.9 Να δοθούν πλήρης λεπτομέρειες σχετικά με πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων που μπορεί να προκύπτουν από διαφορετικούς τύπους ενεργειών που είναι κάτω από τον έλεγχο του αιτητή, με αποδείξεις ότι έχουν γίνει ικανοποιητικές διευθετήσεις ούτως ώστε να προστατεύονται τα συμφέροντα των κατόχων συμβολαίων.

4.3 Διαχείριση κινδύνου

4.3.1 Να δοθεί περιγραφή του Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνου που να περιλαμβάνει:

α. στρατηγική, περιλαμβανομένης της γενικής διάθεσης κινδύνου.

β. μεθόδους και διαδικασίες που επιτρέπουν στον αιτητή να προσδιορίζει, μετρά, παρακολουθεί, διαχειρίζεται και αναφέρει σε συνεχή βάση τους κινδύνους.

γ. κατάλογο των ποσοτικοποιήσιμων και μη-ποσοτικοποιήσιμων ουσιαστικών κινδύνων που μπορεί να επηρεάσουν την επιτυχία των εργασιών. Όπου ο αιτητής αναμένεται να διεξάγει διασυνοριακές εργασίες, οι σχετικοί κίνδυνοι θα πρέπει να προσδιορίζονται ξεχωριστά. Για ουσιαστικούς κινδύνους, ο αιτητής θα πρέπει να αναφέρει τους ιδιοκτήτες κινδύνου, τη συχνότητα και το βαθμό επικινδυνότητας και οποιουσδήποτε ελέγχους μείωσης κινδύνου που θα εφαρμοστούν.

4.3.2 Να υποβληθεί αντίγραφο της διάθεσης κινδύνου και των εγκεκριμένων περιθωρίων ανοχής του κινδύνου για κάθε κατηγορία κινδύνου.

4.3.3 Να προσδιοριστούν οι κύριες εξαρτήσεις του αιτητή.

4.3.4 Να προσδιοριστούν σημεία πίεσης που μπορεί να προκαλέσουν σοβαρή αλλοίωση στην οικονομική κατάσταση του αιτητή και στην κατάσταση φερεγγυότητας του.

4.3.5 Αν ο αιτητής αποτελεί μέλος ομίλου, να δοθεί περιγραφή της πολυπλοκότητας, αλληλοεξαρτήσεων και αλληλοεπιδράσεων που υπάρχουν μεταξύ όλων των μελών του ομίλου.

4.3.6 Να δοθεί ένα τεκμηριωμένο σχέδιο επιχειρηματικής συνέχειας που να καλύπτει τους τομείς όπου η επιχείρηση θεωρεί ότι είναι ευάλωτη, περιλαμβανομένων λεπτομερειών του πότε αυτό το σχέδιο αναμένεται να εξεταστεί, να αναθεωρηθεί, και να δοκιμαστεί.

4.4 *Κύριες λειτουργίες*

4.4.1 Για τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου, συμμόρφωσης, αναλογιστική και διαχείρισης κινδύνου να δοθούν τα ακόλουθα:

α. περιγραφή της δομής της λειτουργίας, περιλαμβανομένων των γραμμών αναφοράς, και της αναμενόμενης συχνότητας αναφοράς της λειτουργίας

β. λεπτομέρειες για το ρόλο και στόχους της λειτουργίας

γ. να δοθούν πλήρης λεπτομέρειες των εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου μέσα στη λειτουργία.

4.5 *Εκτίμηση κινδύνου*

4.5.1 Να δοθεί περιγραφή των εργασιών εκτίμησης κινδύνου της επιχείρησης περιλαμβανομένων λεπτομερειών για το ποιος θα εκτιμά αυτούς του κινδύνους, τις γραμμές αναφοράς, τα όρια/επίπεδα έγκρισης και πως αυτά τα όρια θα παρακολουθούνται.

4.5.2 Να δοθεί περιγραφή των κριτηρίων και κατευθυντηρίων γραμμών της εκτίμησης κινδύνου.

4.5.3 Να υποβληθεί μια περιγραφή της προτεινόμενης ομάδας εκτίμησης κινδύνου περιλαμβανομένης της εμπειρίας τους και των προσόντων τους.

4.5.4 Να υποβληθούν πρόχειρα αντίγραφα των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

4.6 *Διαχείριση συμβολαίων και απαιτήσεων*

4.6.1 Να δοθούν λεπτομέρειες της λειτουργίας διαχείρισης συμβολαίων περιλαμβανομένων των γραμμών αναφοράς της λειτουργίας, των κύριων αναφορών που θα χρησιμοποιούνται και της συχνότητας των αναφορών.

4.6.2 Να δοθούν λεπτομέρειες της λειτουργίας διαχείρισης απαιτήσεων, περιλαμβανομένων των γραμμών αναφοράς της λειτουργίας, των κύριων αναφορών που θα χρησιμοποιούνται και της συχνότητας των αναφορών.

4.7 *Επενδυτική στρατηγική*

4.7.1 Να δοθεί περιγραφή της προτεινόμενης επενδυτικής στρατηγικής του αιτητή, που να περιλαμβάνει λεπτομέρειες για διαφοροποίηση, νόμισμα και τύπους επενδύσεων που αναμένεται ότι θα αντιπροσωπεύουν τα ασφαλιστικά ή ανασφαλιστικά ταμεία και τις διευθετήσεις που έχουν γίνει για τη διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας.

4.7.2 Να δοθεί μια λεπτομερής περιγραφή του πως η επενδυτική στρατηγική θα συνάδει με την αρχή του συνετού επενδυτή όπως αναφέρεται στο άρθρο 139 του Νόμου.

4.7.3 Να δοθεί περιγραφή των διαδικασιών που ακολουθούνται για τη κατάλληλη εκτίμηση και πιστοποίηση των επενδύσεων και τη παρακολούθηση της απόδοσης των επενδύσεων.

4.7.4 Να δοθεί περιγραφή του τρόπου με τον οποίο ο αιτητής προτίθεται να παρακολουθεί οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων που προκύπτει σε σχέση με τις επενδύσεις, ανεξάρτητα αν προκύπτουν στον αιτητή ή στην οντότητα που διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων.

4.8 Μηχανογραφικά Συστήματα

4.8.1 Να δοθούν πληροφορίες σχετικά με τα μηχανογραφικά συστήματα που θα χρησιμοποιηθούν, λεπτομέρειες του κατά πόσο ο αιτητής θα χρησιμοποιήσει έτοιμα ή επί παραγγελία μηχανογραφικά συστήματα, και κατά πόσον όλα τα μηχανογραφικά συστήματα θα μπορούν να επικοινωνούν μεταξύ τους.

4.8.2 Να δοθούν λεπτομέρειες για τους παρόχους μηχανογραφικών υπηρεσιών.

4.8.3 Να δοθούν λεπτομέρειες για την τοποθεσία του διακομιστή στον οποίο θα φυλάσσονται τα δεδομένα.

4.8.4 Να υποβληθεί αντίγραφο του σχεδίου συνέχειας της επιχειρησιακής δραστηριότητας.

4.9 Αντασφάλιση

4.9.1 Να υποβληθεί η πολιτική αντασφάλισης, περιλαμβανομένου του καθορισμού των αντασφαλιστικών προγραμμάτων, επιπέδων μεταφοράς κινδύνου, επιλογής τύπων αντασφάλισης, αρχών για την επιλογή των αντασφαλιστικών αντισυμβαλλόμενων.

4.9.2 Να δοθούν λεπτομέρειες για την εκτίμηση της αποτελεσματικής μεταφοράς κινδύνου.

4.9.3 Να δοθούν λεπτομέρειες για τα προτεινόμενα προγράμματα αντασφάλισης/αντεκχώρησης, περιλαμβανομένων των υπερβάσεων, ορίων, νομίματος και αντασφαλιστών για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων.

4.9.4 Να δοθούν αντίγραφα των αντασφαλιστικών και/ή αντεκχωριστικών συμβάσεων ή καλυπτικά σημειώματα.

4.10 Οικονομικές προεκτάσεις

Οι ακόλουθες προεκτάσεις θα πρέπει να καλύπτουν τουλάχιστον τα πρώτα τρία χρόνια μετά την χορήγηση της άδειας. Οι υποθέσεις οι οποίες χρησιμοποιήθηκαν στους υπολογισμούς θα πρέπει να υποβληθούν σε ξεχωριστή αναφορά.

4.10.1 Μια προέκταση του λογαριασμού κερδών και ζημιών, με υποβολή ξεχωριστά του τεχνικού και μη τεχνικού λογαριασμού βασισμένου στα Διεθνή Πρότυπα Αναφορών. Ο λογαριασμός κερδών και ζημιών θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α. προβλέψεις για τα ασφάλιστρα (μικτά και καθαρά από αντασφάλιση), που να δείχνει ξεχωριστά την άμεση εργασία και την αποδεκτέα αντασφάλιση και αναλυμένα ανά γεωγραφική περιοχή·

β. την απόδοση των επενδύσεων·

γ. προβλέψεις για τις απαιτήσεις (μικτές και καθαρές από αντασφάλιση) με ανάλυση ανά κλάδο ασφάλισης και γεωγραφική περιοχή·

δ. ανάλυση των προβλεπόμενων εξόδων·

ε. προμήθειες (πληρωτέες και εισπραχθέντες)·

στ. άλλες χρεώσεις και εισοδήματα·

ζ. φορολογία·

η. μερίσματα.

4.10.2 Μια πρόβλεψη του ισολογισμού βασισμένη τόσο σε Διεθνή Οικονομικά Πρότυπα Αναφοράς όσο και σε μεθόδους εκτίμησης σύμφωνα με τη Φερεγγυότητα II η οποία να παρουσιάζει τουλάχιστον:

α. προβλέψεις για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας, καθώς και τη μέθοδο υπολογισμού που χρησιμοποιήθηκε για να υπολογιστούν αυτές οι προβλέψεις, και τους λόγους που υποστηρίζουν τις υποθέσεις που έχουν γίνει, στον προσδιορισμό του επιπέδου του κεφαλαίου για την κάλυψη των εγγενών κινδύνων μετά την εφαρμογή των ελέγχων μετρίασης των κινδύνων , κάτω από ένα ρεαλιστικό και ένα βαρύ σενάριο·

β. προβλέψεις για την Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση, καθώς και τη μέθοδο υπολογισμού που χρησιμοποιήθηκε στον προσδιορισμό αυτών των προβλέψεων, κάτω από ένα ρεαλιστικό και ένα βαρύ σενάριο·

γ. λεπτομέρειες (ποσό και τύπος) των προτεινόμενων οικονομικών πόρων που θα χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων, την Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαιτήση και την Κεφαλαιακή Απαιτήση Φερεγγυότητας, περιλαμβανομένων των στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων που αποτελούν το ελάχιστο όριο της Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαιτήσης. Ο αιτητής θα πρέπει επίσης να βεβαιωθεί ότι η πηγή του κεφαλαίου του καλύπτει ή ξεπερνά τις Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις και τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας, τόσο σε ποιότητα όσο και σε ποσότητα και να υποβάλει ένα ρεαλιστικό σχέδιο έκτακτης ανάγκης, του τρόπου με τον οποίο θα εξασφαλίσει επιπρόσθετο κεφάλαιο, αν προκύψει μια τέτοια ανάγκη.

δ. οποιαδήποτε άλλα έγγραφα τα οποία υποστηρίζουν τα αποτελέσματα της Φερεγγυότητας II, αν υπάρχουν.

4.10.3 Για μακροπρόθεσμες εργασίες ειδικά, να δοθεί μια κατάσταση πρόβλεψης, εγκεκριμένη από πιστοποιών αναλογιστή που να δείχνει τις ακόλουθες πληροφορίες αναλυμένο ανά γεωγραφική περιοχή:

α. τον αριθμό συμβολαίων ή συμβάσεων που αναμένεται ότι θα εκδοθούν

β. το συνολικό ασφάλιστρο νέων εργασιών, τόσο μικτό όσο και καθαρό από ανασφαλίσεις που παραχωρήθηκαν

γ. τα συνολικά ασφαλισμένα ποσά ή ετήσια ποσά προσόδων

δ. τις τεχνικές βάσεις που χρησιμοποιήθηκαν για να υπολογιστούν οι προβλέψεις και εκτιμήσεις και τους παράγοντες που χρησιμοποιήθηκαν για να υπολογιστεί το ύψος της Βασικής Κεφαλαιακής Απαιτήσης

ε. αν εφαρμόζεται, τη μέθοδο κατανομής κερδών μεταξύ των κατόχων συμβολαίων και των μετόχων.

Ο προβλεπόμενος ισολογισμός θα πρέπει να περιέχει μια εκτίμηση των απαιτούμενων τεχνικών προβλέψεων, καθώς και των μαθηματικών αποθεμάτων αναλυμένα ανά τις κύριες ομάδες συμβάσεων.

4.10.4 Επιπρόσθετες πληροφορίες

α. Λεπτομέρειες για μελλοντικές κεφαλαιουχικές δαπάνες (π.χ. για αγορά πάγιου ενεργητικού).

- β. Εκτιμήσεις για το κόστος εγκαθίδρυσης των υπηρεσιών διαχείρισης, και την οργάνωση για εξασφάλιση της εργασίας τους οικονομικούς πόρους που προβλέπονται για να καλύψουν αυτά τα έξοδα, και αν, οι κίνδυνοι που θα καλυφτούν κατηγοριοποιούνται ως Κλάδος 18 του Κλάδου Γενικής Φύσεως, οι πόροι που είναι διαθέσιμοι στον αιτητή για την παροχή της υποσχόμενης βοήθειας.
- γ. Εκτιμήσεις σε σχέση με τα έξοδα διοίκησης (άλλα από τα έξοδα εγκατάστασης) και πιο ειδικά τα τρέχοντα γενικά έξοδα και προμήθειες.
- δ. Έγγραφα τα οποία ο Έφορος θα απαιτήσει για την προηγούμενη έγκριση σε σχέση με αίτηση για στοιχεία ιδίων κεφαλαίων τα οποία δεν περιλαμβάνονται στον κατάλογο που αναφέρεται στο άρθρο 69 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 ή για οποιαδήποτε στοιχεία συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων.

Γενικά, ο Έφορος θα πρέπει να ικανοποιηθεί ότι ο αιτητής έχει ικανοποιητικούς οικονομικούς πόρους για να στηρίξει τις εργασίες που περιγράφονται στην αίτηση και να καλύπτει τις απαιτούμενες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας και τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Φερεγγυότητας κατά τα τρία χρόνια μετά τη χορήγηση της άδειας και μετέπειτα.

Όπου απαιτούνται οικονομικές προβλέψεις και άλλα οικονομικά στοιχεία για το μέρος αυτό, οι οικονομικές εκτιμήσεις θα πρέπει να υποβληθούν στο μορφότυπο των Ποσοτικών Υποδειγμάτων Αναφοράς της Φερεγγυότητας II (QRTs), που απαριθμούνται πιο κάτω (όπου εφαρμόζεται) και το νόμισμα που θα χρησιμοποιείται θα πρέπει να είναι το ίδιο νόμισμα που χρησιμοποιείται για τις οικονομικές καταστάσεις του αιτητή.

<u>Template Code</u>	
S.02.01.01	Ισολογισμός
S.05.01.01	Ασφάλιστρα, αποζημιώσεις και δαπάνες ανά κατηγορία δραστηριοτήτων
S.05.02.01	Ασφάλιστρα, αποζημιώσεις και δαπάνες ανά χώρα
S.06.02.01	Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού
S.13.01.01	Προβλέψεις μελλοντικών μικτών ταμειακών ροών (Βέλτιστη εκτίμηση – Κλάδος Ζωής)
S.18.01.01	Προβλέψεις μελλοντικών μικτών ταμειακών ροών (Βέλτιστη εκτίμηση – Κλάδος Γενικής Φύσεως)
S.23.01.01	Ίδια κεφάλαια
S.25.01.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας
S.26.01.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Κίνδυνος αγοράς

S.26.02.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Κίνδυνος αθέτησης του αντισυμβαλλομένου
S.26.03.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ζωής
S.26.04.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ασθενείας
S.26.05.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ζημιών
S.26.06.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Λειτουργικός Κίνδυνος
S.27.01.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Κίνδυνος καταστροφής στους κλάδους ασφάλισης ζημιών και ασθενείας
S.28.01.01	Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις - Δραστηριότητες ασφάλισης ή αντασφάλισης μόνο στον κλάδο ζωής ή μόνο στον κλάδο ζημιών
S.28.01.02	Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση - Δραστηριότητες ασφάλισης τόσο στον κλάδο ζωής όσο και στον κλάδο ζημιών

5.0 Άλλα έγγραφα που θα πρέπει να υποβληθούν

5.1 Αρχικός Ισολογισμός κατά τον Τύπο Ε.Α.10, πιστοποιημένος από τους εγκεκριμένους ελεγκτές του αιτητή.

5.2 Μια γραπτή δήλωση που να υποδεικνύει του τέλος του οικονομικού έτους.

6.0 Τέλη

6.1 Σύμφωνα με τον άρθρο 10 των Κανονισμών, για την εξέταση της αίτησης είναι πληρωτέα τα ακόλουθα τέλη:

α. σε περίπτωση ασκήσεως εργασιών στην ασφάλιση Ζωής, δεκαπέντε χιλιάδες ευρώ (€ 15,000).

β. σε περίπτωση ασκήσεως εργασιών στην ασφάλιση Γενικής Φύσεως, δέκα χιλιάδες ευρώ (€ 10.000).

γ. Σε περίπτωση ασκήσεως εργασιών από αντασφαλιστική επιχείρηση στην ασφάλιση Ζωής και στην ασφάλιση Γενικής Φύσεως, είκοσι χιλιάδες ευρώ (€ 20,000).

Νοείται ότι σε περίπτωση που ο Έφορος απορρίψει την αίτηση για χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών, επιστρέφεται το ποσό των δύο χιλιάδων ευρώ (€ 2.000).