



ΟΔΗΓΙΕΣ ΕΦΟΡΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

σχετικά με την υποβολή πληροφοριών

Φεβρουάριος 2021

(αναθεώρηση Οδηγιών Απρίλιος 2017)

Περιεχόμενα

1	Εισαγωγή	3
2	Πεδίο Εφαρμογής	4
3	Τακτική Εποπτική Αναφορά σύμφωνα με το άρθρο 304(1) του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού 2015/35.....	4
4	Υποβολή Εθνικών Συγκεκριμένων Υποδειγμάτων (National Specific Templates)	5
5	Υποβολή Ελεγμένων Οικονομικών Καταστάσεων.....	6
6	Νόμισμα	7
7	Αναφορές Κλάδου Γενικής Φύσεως στη βάση της χρονιάς ασφαλιστικού κινδύνου (underwriting year) ή στη βάση της χρονιάς ατυχήματος (accident year)	8
8	Πιστοποίηση των πληροφοριών που υποβάλλονται στον Έφορο από το Διοικητικό Συμβούλιο ή το Γενικό Διευθυντή της ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης	8
9	Έλεγχος και πιστοποίηση των πληροφοριών που υποβάλλονται στον Έφορο από ελεγκτές και αναλογιστές	9
10	Τρόπος υποβολής των πληροφοριών που υποβάλλονται στον Έφορο	10
11	Εποπτική Αναφορά κατόπιν προκαθορισμένων γεγονότων	10
12	Υποβολή στοιχείων για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.....	10
13	Παραρτήματα.....	11

1 Εισαγωγή

Ο Έφορος Ασφαλίσεων («ο Έφορος»), κατά την άσκηση των εξουσιών που παρέχονται σε αυτόν από το άρθρο 38(2) του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2016 («ο Νόμος») και αφού έλαβε υπόψη:

- (α) τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής της 10/10/2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II), («Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός 2015/35»),
- (β) τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/2450 της Επιτροπής της 2/12/2015, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών στις εποπτικές αρχές σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, («Εκτελεστικός Κανονισμός 2015/2450»),
- (γ) τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/2452 της Επιτροπής της 2/12/2015, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σε σχέση με τις διαδικασίες, τους μορφότυπους και τα υποδείγματα της έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, («Εκτελεστικός Κανονισμός 2015/2452»),
- (γ) τις Οδηγίες του Εφόρου σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δημοσιοποίηση που εκδόθηκαν στις 6/11/2015 και,
- (δ) τις Οδηγίες του Εφόρου σχετικά με την υποβολή στοιχείων για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας που εκδόθηκαν στις 6/11/2015,

αποφάσισε όπως εκδώσει τις πιο κάτω Οδηγίες, που αφορούν τη φύση, την έκταση και το μορφότυπο των πληροφοριών που οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να υποβάλλουν στον Έφορο σε προκαθορισμένες περιόδους.

Οι Οδηγίες αυτές έχουν αναδρομική ισχύ από 31/12/2016.

2 Πεδίο Εφαρμογής

Το πεδίο εφαρμογής των Οδηγιών αυτών καλύπτει τις επιχειρήσεις που ασκούν ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές εργασίες σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου, εξαιρουμένων των επιχειρήσεων του άρθρου 4(1)(β) του Νόμου.

Οι Οδηγίες αυτές δεν εφαρμόζονται στις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν εξαιρεθεί λόγω μεγέθους σύμφωνα με το άρθρο 6 του Νόμου.

3 Τακτική Εποπτική Αναφορά σύμφωνα με το άρθρο 304(1) του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού 2015/35

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να υποβάλλουν στις προκαθορισμένες περιόδους που αναφέρονται στο άρθρο 304(1) του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού 2015/35, τα πιο κάτω :

- α) Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης (Solvency and Financial Condition Report - SFCR),
- β) Τακτική Εποπτική Έκθεση (Regular Supervisory Report – RSR),
- γ) Εποπτική Έκθεση Αξιολόγησης Ιδίων Κινδύνων και Φερεγγυότητας (Own Risk Solvency Assessment – ORSA), και
- δ) Ετήσια και Τριμηνιαία Ποσοτικά Υποδείγματα (Quantitative Reporting Templates – QRTs).

Οι ημερομηνίες υποβολής των πιο πάνω αναφέρονται επίσης και στο [Παράρτημα 1](#) των Οδηγιών αυτών.

4 Υποβολή Εθνικών Συγκεκριμένων Υποδειγμάτων (National Specific Templates)

Επιπρόσθετα, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να υποβάλλουν τα ακόλουθα Συγκεκριμένα Εθνικά Υποδείγματα σε ετήσια, και τριμηνιαία βάση, μέσα σε 15 μέρες μετά τις ημερομηνίες υποβολής που ισχύουν για τα ετήσια και τριμηνιαία QRTs.

Εθνικά Συγκεκριμένα Υποδείγματα

CY - NST.01	Life Business - Technical account Κλάδος Ζωής - Τεχνικός λογαριασμός (λογαριασμός εσόδων)
CY - NST.02	Non-Life Business - Technical account Κλάδος Γενικής Φύσεως - Τεχνικός λογαριασμός (λογαριασμός εσόδων)
CY - NST.03	Profit and loss (non-technical) account Λογαριασμός Κερδών και Ζημιών (Μη τεχνικός λογαριασμός)
CY - NST.04	Life Business - Summarized balance sheet for internal linked fund Κλάδος Ζωής - Συνοπτικός ισολογισμός εσωτερικού συνδεδεμένου ταμείου
CY - NST.05	Life Business - Revenue account for internal linked fund Κλάδος Ζωής - Λογαριασμός εσόδων εσωτερικού συνδεδεμένου ταμείου
CY - NST.06	Life Business - Analysis of claims payable Κλάδος Ζωής – Ανάλυση πληρωτέων απαιτήσεων
CY - NST.07	Life Business - Analysis of new business Κλάδος Ζωής - Ανάλυση νέας εργασίας
CY - NST.08	Non-Life business - Analysis of gross premiums written by source of business Κλάδος Γενικής Φύσεως – Ανάλυση μικτών ασφαλίσεων βάσει προέλευσης της εργασίας
CY - NST.09	Life Business - Analysis of new business by source of business Κλάδος Ζωής – Ανάλυση νέας εργασίας βάσει προέλευσης της εργασίας
CY - NST.10	Life Business - Summary of changes Κλάδος Ζωής – Συνοπτική κατάσταση μεταβολών

Ο ακόλουθος πίνακας αναφέρει τα ανάλογα υπομνήματα που πρέπει να υποβάλλονται ανάλογα με την περίοδο υποβολής και τις εργασίες της ασφαλιστικής/αντασφαλιστικής επιχείρησης

Όνομα Υποδείγματος	Εργασίες Κλάδου Ζωής και Κλάδου Γενικής Φύσεως	Εργασίες Κλάδου Ζωής μόνο	Εργασίες Κλάδου Γενικής Φύσεως μόνο	Ετήσια Υποβολή	Εξαμηνιαία Υποβολή	Τριμηνιαία Υποβολή
CY - NST.01	✓	✓		✓	✓	
CY - NST.02	✓		✓	✓	✓	
CY - NST.03	✓	✓	✓	✓		
CY - NST.04	✓	✓		✓		
CY - NST.05	✓	✓		✓		
CY - NST.06	✓	✓		✓	✓	✓
CY - NST.07	✓	✓		✓	✓	✓
CY - NST.08	✓		✓	✓	✓	✓
CY - NST.09	✓	✓		✓	✓	✓
CY - NST.10	✓	✓		✓	✓	

Τα πιο πάνω υποδείγματα αναφέρονται στο επισυναπτόμενο αρχείο NSTs των Οδηγιών αυτών, και θα πρέπει να συμπληρώνονται βάσει των επισυναπτόμενων στις Οδηγίες αυτές, αρχείων επεξηγήσεων (log files) που αναφέρονται για το κάθε υπόδειγμα.

Η πρώτη υποβολή των Εθνικών Συγκεκριμένων Υποδειγμάτων αφορά το οικονομικό έτος που λήγει στις 31/12/2016 και περιλαμβάνει τα τριμηνιαία υποδείγματα που αφορούν το τελευταίο τρίμηνο για το 2016 καθώς και τα ετήσια υποδείγματα για το 2016.

5 Υποβολή Ελεγμένων Οικονομικών Καταστάσεων

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να υποβάλλουν τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις τους, οι οποίες θα συμμορφώνονται με τις Λογιστικές Οδηγίες του Εφόρου Ασφαλίσεων για τις Οικονομικές Καταστάσεις, κατά τις ημερομηνίες υποβολής των ετήσιων QRTs.

Αν για οποιουσδήποτε βάσιμους λόγους μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση δεν είναι σε θέση να υποβάλει τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της μέσα στα καθορισμένα χρονικά περιθώρια, θα πρέπει να υποβάλει αίτηση στον Έφορο ζητώντας τη συγκατάθεση του για παράταση της περιόδου υποβολής. Σε αυτήν την αίτηση θα πρέπει να αναφέρονται όλες οι σχετικές λεπτομέρειες και λόγοι για την αιτούμενη παράταση, και θα πρέπει να υποβληθεί τουλάχιστον ένα μήνα πριν τη λήξη των καθορισμένων χρονικών περιθωρίων. Ο Έφορος κατά την κρίση του μπορεί να εγκρίνει ή να απορρίψει μια τέτοια αίτηση.

6 Νόμισμα

- Σύμφωνα με το άρθρο 3(1) του Εκτελεστικού Κανονισμού 2015/2450, το νόμισμα αναφοράς είναι το ίδιο νόμισμα που χρησιμοποιείται στις οικονομικές καταστάσεις, τόσο της επιχείρησης σε ατομική βάση όσο και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου, εκτός αν ζητηθεί διαφορετικά από τις εποπτικές αρχές.

Ο Έφορος διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να υποβάλουν τα στοιχεία σε άλλο νόμισμα, αλλά αναμένει ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα χρησιμοποιήσουν το ίδιο νόμισμα που χρησιμοποιείται στις οικονομικές καταστάσεις.

- Σύμφωνα με το άρθρο 3(5) του Εκτελεστικού Κανονισμού 2015/2450, η μετατροπή στο νόμισμα αναφοράς υπολογίζεται με εφαρμογή της ισοτιμίας που προέρχεται από την ίδια πηγή όπως η ισοτιμία που χρησιμοποιείται για τις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης, σε περίπτωση υποβολής στοιχείων σε ατομική βάση, ή για τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, σε περίπτωση υποβολής στοιχείων σε επίπεδο Ομίλου, εκτός εάν οριστεί διαφορετικά από την εποπτική αρχή.

Ο Έφορος διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να υποβάλουν τα στοιχεία σε άλλη ισοτιμία, αλλά αναμένει ότι η ισοτιμία θα είναι η ίδια με αυτήν που χρησιμοποιείται στις οικονομικές καταστάσεις.

7 Αναφορές Κλάδου Γενικής Φύσεως στη βάση της χρονιάς ασφαλιστικού κινδύνου (underwriting year) ή στη βάση της χρονιάς ατυχήματος (accident year)

Τα άρθρα 11(ζ), 11(ια), 11(ιβ), 11(ιγ) και 16(γ) του Εκτελεστικού Κανονισμού 2015/2450, καθώς και το άρθρο 4(στ) του Εκτελεστικού Κανονισμού 2015/2452, απαιτούν από τις επιχειρήσεις να υποβάλουν ή να δημοσιοποιήσουν πληροφορίες για τις απαιτήσεις στα τεχνικά πρότυπα S.16.01.01, S.19.01.01, S.20.01.01, S.21.01.01 και S.29.03.01 του Πρώτου Παραρτήματος, αφού ακολουθήσουν τις επεξηγήσεις του Δεύτερου Παραρτήματος.

Οι επεξηγήσεις του Δεύτερου Παραρτήματος για αυτά τα τεχνικά πρότυπα επιτρέπουν στις εποπτικές αρχές να δηλώσουν κατά πόσον οι πληροφορίες θα αναφέρονται με βάση τη χρονιά ατυχήματος (accident year) ή τη χρονιά του ασφαλιστικού κινδύνου (underwriting year). Ο Έφορος αναμένει ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα υποβάλλουν αυτά τα τεχνικά πρότυπα στη βάση της χρονιάς ατυχήματος (accident year).

8 Πιστοποίηση των πληροφοριών που υποβάλλονται στον Έφορο από το Διοικητικό Συμβούλιο ή το Γενικό Διευθυντή της ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης

Σύμφωνα με την Οδηγία 37, των Οδηγιών του Εφόρου σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δημοσιοποίηση, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα υποδείγματα υποβολής ετήσιων ποσοτικών στοιχείων, καθώς και το RSR έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, πριν την υποβολή τους στον Έφορο. Επιπρόσθετα, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα υποδείγματα τριμηνιαίων αναφορών έχουν εγκριθεί είτε από το Διοικητικό Συμβούλιο είτε από τα πρόσωπα που ουσιαστικά διοικούν την επιχείρηση, πριν την υποβολή τους στον Έφορο.

Προς αυτό το σκοπό στο **Παράρτημα 2**, επισυνάπτονται δηλώσεις που αφορούν :

- (α) την υποβολή των ετήσιων ποσοτικών στοιχείων και του RSR, που πρέπει να υπογραφούν από τον Πρόεδρο και δύο μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της επιχείρησης,
- (β) την υποβολή των τριμηνιαίων ποσοτικών στοιχείων για το πρώτο και τρίτο τρίμηνο, που πρέπει να υπογραφούν από τον Γενικό Διευθυντή της επιχείρησης και

(γ) την υποβολή των τριμηνιαίων ποσοτικών στοιχείων για το δεύτερο και τέταρτο τρίμηνο, που πρέπει να υπογραφούν από τον Γενικό Διευθυντή της επιχείρησης.

Η ανάλογη δήλωση θα πρέπει να υποβληθεί γραπτώς στον Έφορο κατά την ημερομηνία υποβολής των ηλεκτρονικών QRTs.

9 Έλεγχος και πιστοποίηση των πληροφοριών που υποβάλλονται στον Έφορο από ελεγκτές και αναλογιστές

- Σύμφωνα με το άρθρο 74(2) του Νόμου, οι ελεγκτές ελέγχουν συγκεκριμένες πληροφορίες που καθορίζονται στις Οδηγίες του Εφόρου σχετικά με τον ετήσιο έλεγχο της Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης και υποβάλλουν ξεχωριστή έκθεση σε σχέση με αυτές κατά την ημερομηνία υποβολής του SFCR.
- Σύμφωνα με το άρθρο 74(3) του Νόμου, οι ελεγκτές ελέγχουν τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει αυτών των Οδηγιών και που αφορούν τα τριμηνιαία QRTs για το δεύτερο και τέταρτο τρίμηνο του οικονομικού έτους και υποβάλλουν ξεχωριστή έκθεση σε σχέση με αυτά, κατά την ημερομηνία υποβολής των σχετικών τριμηνιαίων QRTs.
- Η απαίτηση για έλεγχο των περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στα QRTs που αφορούν την τέταρτη τριμηνία του οικονομικού έτους θα καλύπτεται από τον ετήσιο έλεγχο των σχετικών υποδειγμάτων που περιλαμβάνονται στο SFCR. Ο Έφορος διατηρεί το δικαίωμα, όπου κρίνει αναγκαίο, να ζητά την υποβολή της σχετικής έκθεσης των εξωτερικών ελεγκτών για τα QRTs της τέταρτης τριμηνίας ξεχωριστά από τον ετήσιο έλεγχο, σύμφωνα με τις ήδη καθορισμένες ημερομηνίες υποβολής των τριμηνιαίων υποδειγμάτων.
- Σύμφωνα με το άρθρο 90(2) του Νόμου, η καταλληλότητα του επιπέδου των τεχνικών προβλέψεων, της εφαρμοσιμότητας και σαφήνειας των χρησιμοποιούμενων μεθόδων και της επάρκειας των υποκείμενων στατιστικών δεδομένων τεκμαίρεται με την υποβολή πιστοποίησης, τουλάχιστον μια φορά κάθε έτος, από αναλογιστή. Η υποβολή της πιστοποίησης γίνεται κατά την ημερομηνία υποβολής των ετήσιων QRTs. Δείγμα της Έκθεσης αυτής περιλαμβάνεται στο Παράρτημα 4.
- Οι πιο πάνω εκθέσεις/πιστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται γραπτώς στον Έφορο κατά τις ανάλογες ημερομηνίες.

10 Τρόπος υποβολής των πληροφοριών που υποβάλλονται στον Έφορο

- Όλες οι προαναφερόμενες πληροφορίες θα πρέπει να υποβάλλονται ηλεκτρονικά στην ηλεκτρονική διεύθυνση insurancereporting@mof.gov.cy , εκτός από τις εποπτικές πληροφορίες που υποβάλλονται με μορφότυπο αρχείου XBRL και τις εκθέσεις/πιστοποιήσεις που αναφέρονται στα σημεία 8 και 9 πιο πάνω.
- Οι αναφορές με μορφότυπο αρχείου XBRL, υποβάλλονται μέσω του συστήματος της Υπηρεσίας Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών που βρίσκεται στην ιστοσελίδα <https://iccs.mof.gov.cy/xbrl/> ακολουθώντας τις οδηγίες που αναφέρονται στο **Παράρτημα 3**.

11 Εποπτική Αναφορά κατόπιν προκαθορισμένων γεγονότων

Σύμφωνα με την Οδηγία 30 των Οδηγιών του Εφόρου σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δημοσιοποίηση, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν να ειδοποιούν τον Έφορο άμεσα για την επέλευση οποιωνδήποτε γεγονότων τα οποία θα μπορούσαν ευλόγως να οδηγήσουν ή έχουν ήδη οδηγήσει σε σημαντικές μεταβολές στη δραστηριότητα και στα αποτελέσματα, στο σύστημα διακυβέρνησης, στο προφίλ κινδύνου, καθώς και στη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ενός ομίλου (εφεξής προκαθορισμένο γεγονός). Σε περίπτωση αμφιβολίας, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να συμβουλευούνται τον Έφορο σχετικά με το αν ένα δεδομένο γεγονός εμπίπτει στα προκαθορισμένα γεγονότα.

12 Υποβολή στοιχείων για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας

Σύμφωνα με την Οδηγία 2, των Οδηγιών του Εφόρου σχετικά με την υποβολή στοιχείων για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, οι οντότητες που υποχρεούνται να υποβάλλουν στοιχεία είναι :

- α) ασφαλιστικοί ή αντασφαλιστικοί Όμιλοι των οποίων ο ισολογισμός βάσει της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II εμφανίζει σύνολο ενεργητικού που υπερβαίνει το ποσό των 12 δισεκατομμυρίων ευρώ,

- β) μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών των οποίων ο ισολογισμός βάσει της Οδηγίας για τη Φερεγγυότητα II εμφανίζει σύνολο ενεργητικού που υπερβαίνει το ποσό των 12 δισεκατομμυρίων ευρώ και που δεν ανήκουν σε Όμιλο που υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την παράγραφο α) πιο πάνω.

Όλες οι πληροφορίες που πρέπει να υποβάλλονται, οι προθεσμίες και όλα τα σχετικά στοιχεία περιλαμβάνονται στις Οδηγίες του Εφόρου σχετικά με την υποβολή στοιχείων για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

13 Παραρτήματα

Παράρτημα 1 - Ημερομηνίες υποβολής των εποπτικών αναφορών

Παράρτημα 2 - Δηλώσεις

Παράρτημα 3 – User Manual for electronic submission of QRTs (xbrl instance files) to ICCS.

Παράρτημα 4 – Πιστοποιητικό Αναλογιστή