

**Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη  
διευκόλυνση του αποτελεσματικού  
διαλόγου μεταξύ των αρμόδιων αρχών  
εποπτείας των ασφαλιστικών  
επιχειρήσεων, του νόμιμου ελεγκτή/των  
νόμιμων ελεγκτών και του ελεγκτικού  
γραφείου/των ελεγκτικών γραφείων που  
διενεργούν τον υποχρεωτικό έλεγχο των  
εν λόγω επιχειρήσεων**

## Εισαγωγή

- 1.1. Σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά τον υποχρεωτικό έλεγχο οντοτήτων δημοσίου συμφέροντος<sup>1</sup>, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ), λαμβάνοντας υπόψη τις ισχύουσες πρακτικές, εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές προς στις αρμόδιες αρχές εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με σκοπό τη διευκόλυνση της καθιέρωσης και διατήρησης αποτελεσματικού διαλόγου μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν ασφαλιστικές επιχειρήσεις και των νόμιμων ελεγκτών και των ελεγκτικών γραφείων που διενεργούν τον υποχρεωτικό έλεγχο των εν λόγω επιχειρήσεων. Για τον σκοπό της ενίσχυσης της εποπτείας ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και της προστασίας των αντισυμβαλλομένων, η οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 25ης Νοεμβρίου 2009 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (εφεξής η «οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ»)<sup>2</sup>, και ιδίως τα άρθρα 68 και 72, θεσπίζει τη νομική υποχρέωση των νόμιμων ελεγκτών να ενημερώνουν ταχέως τις αρμόδιες αρχές για γεγονότα τα οποία είναι ικανά να επηρεάσουν σοβαρά την οικονομική κατάσταση ή τη διοικητική οργάνωση ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης. Εντούτοις, πέραν της υποχρέωσης υποβολής αυτών των πληροφοριών σε σχέση με σοβαρά πραγματικά περιστατικά και συμβάντα, τα εποπτικά καθήκοντα μπορούν να υποστηρίζονται από αποτελεσματικό διάλογο μεταξύ των εποπτικών αρχών και των νόμιμων ελεγκτών και των ελεγκτικών γραφείων.
- 1.2. Η ΕΙΟΡΑ, σε στενή συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (εφεξής «ΕΒΑ»), έχει διερευνήσει τις τρέχουσες εποπτικές πρακτικές σε σχέση με την επικοινωνία μεταξύ, αφενός, των αρμόδιων αρχών εποπτείας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων στην ΕΕ και στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (εφεξής ΕΟΧ) και, αφετέρου, των νόμιμων ελεγκτών και των ελεγκτικών γραφείων των εποπτευόμενων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων. Όλοι επόπτες που αποτέλεσαν αντικείμενο αυτής της αξιολόγησης προβαίνουν ανά τακτά χρονικά διαστήματα και κατά περίπτωση σε επαφές και ανταλλαγή απόψεων με τους νόμιμους ελεγκτές. Όμως, η αλληλεπίδραση αυτή δεν βασίζεται, ως επί το πλείστον, σε επίσημη δέσμη κανόνων ή διατάξεων. Για να διευκολυνθεί ο συναφής και αποτελεσματικός διάλογος -εκτός του πεδίου άσκησης της εξουσίας των αρμόδιων αρχών να ζητούν ad hoc πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 35 παράγραφος 2 στοιχείο γ) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ και εκτός του πεδίου υποχρέωσης του ελεγκτή να υποβάλλει πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 72 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ - η ΕΙΟΡΑ έχει αναπτύξει, βάσει αρχών, την παρούσα δέσμη κατευθυντήριων γραμμών προς υποστήριξη των αρμόδιων αρχών που είναι μέλη της με σκοπό την ανάπτυξη μιας συνεκτικής, πρόσφορης και αναλογικής εποπτικής προσέγγισης.
- 1.3. Οι κατευθυντήριες γραμμές εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 16 του ιδρυτικού κανονισμού της ΕΙΟΡΑ<sup>3</sup>.
- 1.4. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές εποπτείας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων.

<sup>1</sup> ΕΕ L 158 της 27.5.2014, σ. 77.

<sup>2</sup> ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ.1.

<sup>3</sup> ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48-83.

- 1.5. Εάν δεν παρέχεται ορισμός στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι όροι έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.
- 1.6. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 31η Μαΐου 2017.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 1 - Προσέγγιση όσον αφορά τον διάλογο**

- 1.7. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να λαμβάνουν μέριμνα ώστε ο διάλογος με τους νόμιμους ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν τον υποχρεωτικό έλεγχο να είναι ανοιχτός και εποικοδομητικός, καθώς και επαρκώς ευέλικτος ώστε να διασφαλίζεται ότι μπορεί να καλύψει μελλοντικές απρόβλεπτες εξελίξεις.
- 1.8. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να προάγουν την αμοιβαία κατανόηση των ρόλων και των ευθυνών των μερών που συμμετέχουν στον διάλογο σύμφωνα με τις απαιτήσεις περί εμπιστευτικότητας και επαγγελματικού απορρήτου βάσει του άρθρου 34 του κανονισμού 537/2014 και των άρθρων 64 έως 71 της οδηγίας 2009/138/EK. Ειδικότερα, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι η ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο του διαλόγου πραγματοποιείται υπό καθεστώς εμπιστευτικότητας και δεν συνιστά παραβίαση κανενός συμβατικού ή νομικού περιορισμού επί της κοινοποίησης πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 3 του κανονισμού 537/2014 ή το άρθρο 68 της οδηγίας 2009/138/EK.
- 1.9. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις τις οποίες εποπτεύουν παραμένουν η βασική πηγή πληροφοριών για τους σκοπούς του εποπτικού και νόμιμου ελέγχου και ότι οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται στο πλαίσιο του διαλόγου δεν υποκαθιστούν το έργο τους.
- 1.10. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εφαρμόζουν -στη συχνότητα και την έκταση της επικοινωνίας- μια προσέγγιση επικεντρωμένη στους κινδύνους ώστε να διασφαλίζεται η αναλογικότητα. Η έκταση της επικοινωνίας μπορεί να διακρίνεται σε τακτική επικοινωνία και σε συζήτηση σχετικά με τρέχουσες, επικείμενες ή επείγουσες εξελίξεις.
- 1.11. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν σε τακτική βάση το κατά πόσον η επικοινωνία και η ανταλλαγή πληροφοριών επιτυγχάνουν τους στόχους του διαλόγου, όπως περιγράφεται στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή, και να προσαρμόζουν αντιστοίχως την προσέγγισή τους.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 2 - Φύση των ανταλλασσόμενων πληροφοριών**

- 1.12. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να ανταλλάσσουν πληροφορίες χρήσιμες για τα μέρη του διαλόγου από άποψη συνάφειας προς τα καθήκοντά τους, σημαντικότητας και αντικτύπου.
- 1.13. Τόσο κατά την προετοιμασία και τη διεξαγωγή του διαλόγου όσο και στο πλαίσιο της επικοινωνίας με τους νόμιμους ελεγκτές ή τα ελεγκτικά γραφεία, τα ζητήματα και οι πληροφορίες που διαβιβάζουν οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αφορούν ειδικά τις επιχειρήσεις και τον κλάδο και να έχουν επίκαιρη ή διαφαινόμενη χρησιμότητα. Για τον σκοπό αυτό μπορούν ενδεχομένως να καταρτίζουν τυποποιημένες καταστάσεις με τα προς εξέταση θέματα στο πλαίσιο

του διαλόγου. Παράλληλα, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να ενθαρρύνουν την ενεργό συμμετοχή των νόμιμων ελεγκτών ή των ελεγκτικών γραφείων στην επιλογή των σχετικών θεμάτων και πληροφοριών που θα διαβιβαστούν.

- 1.14. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν ποιες πληροφορίες είναι συναφείς προς την εποπτεία της εκάστοτε επιχείρησης, τις οποίες μπορούν να ζητούν και από τους νόμιμους ελεγκτές ή τα ελεγκτικά γραφεία. Οι τομείς αυτοί μπορούν, μεταξύ άλλων, να καλύπτουν το εξωτερικό περιβάλλον της εκάστοτε επιχείρησης, την εταιρική διακυβέρνηση και τους εσωτερικούς ελέγχους, την ικανότητα της επιχείρησης να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, την ελεγκτική προσέγγιση, την επικοινωνία με το διοικητικό, το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο και την επιτροπή ελέγχου της επιχείρησης, την αποτίμηση και την καταλληλότητα του κεφαλαίου, των επενδύσεων και άλλων σχετικών εγγράφων. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει επίσης να ανταλλάσσουν πληροφορίες σε σχέση με την εκάστοτε επιχείρηση προερχόμενες από πρόσφατες εποπτικές αξιολογήσεις ή επιθεωρήσεις, κανονιστικές εκθέσεις, εποπτικά μέτρα που επιβάλλονται στην επιχείρηση, ζητήματα που επηρεάζουν τη συνέχιση των δραστηριοτήτων της επιχείρησης και ζητήματα που σχετίζονται με τον κλάδο, όπως κανονιστικές ή μακροοικονομικές εξελίξεις. Εάν η επιχείρηση ανήκει σε πολυεθνικό ασφαλιστικό όμιλο, οι αρμόδιες αρχές, και ιδίως οι επόπτες του ομίλου, πρέπει επίσης να καλύπτουν θέματα σχετικά με τον έλεγχο του ομίλου.
- 1.15. Κατά τον καθορισμό του χρόνου διεξαγωγής του διαλόγου με τους ελεγκτές, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να δίνουν προσοχή στη φύση των διαθέσιμων πληροφοριών κατά τα διάφορα στάδια του υποχρεωτικού ελέγχου.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 3 - Μορφή του διαλόγου**

- 1.16. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εξετάζουν και να επιλέγουν τα πλέον πρόσφορα και αποτελεσματικά μέσα και διαύλους διαλόγου ανάλογα με τις εκάστοτε συνθήκες.
- 1.17. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επιλέγουν κατάλληλο συνδυασμό μέσων και διαύλων διαλόγου, ο οποίος μπορεί να χρησιμοποιείται κατά περίπτωση ή σε τακτική βάση, συγκεκριμένα: γραπτή και προφορική επικοινωνία, περιλαμβανομένων των τηλεφωνικών κλήσεων και των συναντήσεων με φυσική παρουσία. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να προωθούν τη διεξαγωγή τακτικών συναντήσεων με φυσική παρουσία προς διευκόλυνση της ανοιχτής επικοινωνίας, ιδίως κατά την έναρξη του διαλόγου με τους συμμετέχοντες για πρώτη φορά.
- 1.18. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να τηρούν αρχείο επικοινωνίας για ενδοϋπηρεσιακούς σκοπούς, προκειμένου να διασφαλίζεται η απρόσκοπτη συνέχεια της επικοινωνίας.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 4 - Εκπρόσωποι στον διάλογο**

- 1.19. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να μεριμνούν για την πρόσκληση εκπροσώπων της αρμόδιας αρχής και των νόμιμων ελεγκτών ή των ελεγκτικών γραφείων, οι οποίοι διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις, είναι ενημερωμένοι και έχουν εξουσιοδοτηθεί από τον οργανισμό ή το γραφείο τους να ανταλλάσσουν πληροφορίες συναφείς προς τον διάλογο.
- 1.20. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να προσδιορίζουν τον κατάλληλο αριθμό και τον ρόλο των συμμετεχόντων από αμφότερα τα μέρη του διαλόγου, λαμβάνοντας υπόψη

τα προς συζήτηση θέματα του διαλόγου, καθώς και την ιδιαίτερη φύση και τις περιστάσεις της επιχείρησης ή των επιχειρήσεων που αποτελούν αντικείμενο του διαλόγου.

- 1.21. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να σταθμίζουν τον αριθμό των συμμετεχόντων με την ανάγκη διεξαγωγής συναφούς και αποτελεσματικού διαλόγου, διασφαλίζοντας παράλληλα την εμπιστευτικότητα του περιεχομένου του. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να μεριμνούν ώστε οι βασικοί συμμετέχοντες στον διάλογο να είναι ένας εκπρόσωπος της εποπτικής αρχής ο οποίος εκτελεί καθήκοντα αρχηγού ομάδας και οι κύριοι εταίροι του ελέγχου. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να συνυπολογίζουν και άλλους συμμετέχοντες από την αρμόδια αρχή και -σε συνεννόηση με τους νόμιμους ελεγκτές ή τα ελεγκτικά γραφεία- συμμετέχοντες από τους νόμιμους ελεγκτές ή τα ελεγκτικά γραφεία, ανάλογα με το θέμα, όπως εμπειρογνώμονες σε θέματα ΤΠ, λογιστικής, αναλογιστικής ή αποτίμησης.
- 1.22. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν το κατά πόσον η διεξαγωγή τριμερών συναντήσεων με εκπροσώπους της επιχείρησης και, ιδίως την οικεία επιτροπή ελέγχου, είναι πρόσφορη, υπό συγκεκριμένες περιστάσεις και λαμβανομένων υπόψη των υπό συζήτηση θεμάτων, για την επίτευξη αποτελεσματικού διαλόγου, συμπληρωματικά προς τον διάλογο που προβλέπεται στις παραγράφους 1.19 έως 1.21. Ομοίως, η αρμόδια αρχή μπορεί να προσκαλεί, ανάλογα με την περίπτωση, αρμόδιες αρχές υπεύθυνες για την εποπτεία χρηματοοικονομικών αγορών ή τη δημόσια εποπτεία ελεγκτών. Στην περίπτωση αυτή πρέπει ομοίως να ισχύουν οι απαιτήσεις περί εμπιστευτικότητας και επαγγελματικού απόρρητου που ορίζονται στην παράγραφο 1.8 της κατευθυντήριας γραμμής 1.

## **Κατευθυντήρια 5 – Συχνότητα και χρόνος διεξαγωγής του διαλόγου**

- 1.23. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να προγραμματίζουν τη διεξαγωγή του διαλόγου ανά τακτά χρονικά διαστήματα, με τη συχνότητα που απαιτείται για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητάς του, σύμφωνα με την παράγραφο 1.10 της κατευθυντήριας γραμμής 1. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να λαμβάνουν υπόψη το χρονοδιάγραμμα των εποπτικών επιθεωρήσεων και των υποχρεωτικών ελέγχων με σκοπό τον καθορισμό του πλέον κατάλληλου χρόνου διεξαγωγής του διαλόγου σε συνεννόηση με το έτερο μέρος.
- 1.24. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εκτιμούν τη σκοπιμότητα διεξαγωγής του διαλόγου κατά περίπτωση, εφόσον προκύπτουν σημαντικά ζητήματα τα οποία απαιτούν επείγουσα αποσαφήνιση.
- 1.25. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν ανά τακτά χρονικά διαστήματα την καταλληλότητα και την αναλογικότητα της επιλεγείσας συχνότητας και του χρόνου διεξαγωγής του διαλόγου ως προς τον αντίκτυπό τους στα εποπτικά τους καθήκοντα ή στον υποχρεωτικό έλεγχο της επιχείρησης. Για τη διασφάλιση μιας αναλογικής προσέγγισης, ο διάλογος με αντικείμενο επιχειρήσεις ασφαλίσεων υψηλού κινδύνου ή κατάρρευση των οποίων αναμένεται να έχει σοβαρό αντίκτυπο, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να μεριμνούν ώστε οι συναντήσεις να διεξάγονται τουλάχιστον μία φορά ετησίως.

## **Κατευθυντήρια γραμμή 6 - Διάλογος με τους ελεγκτές ή τα ελεγκτικά γραφεία σε συλλογικό επίπεδο**

- 1.26. Για την προώθηση της αποτελεσματικότητας του διαλόγου σε τομεακό και εθνικό επίπεδο, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να μεριμνούν για τη διεξαγωγή τακτικού διαλόγου με τους νόμιμους ελεγκτές σε συλλογικό επίπεδο, ώστε να καθίσταται εφικτή η ανταλλαγή απόψεων σχετικά με τις εκάστοτε ή τις επικείμενες εξελίξεις, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, ανάλογα με την περίπτωση. Κατ'αντιστοιχία με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1.22 της κατευθυντήριας γραμμής 4, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να προσκαλούν άλλες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των χρηματοοικονομικών αγορών ή τη δημόσια εποπτεία των ελεγκτών.
- 1.27. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι κατά τη διάρκεια αυτών των συναντήσεων δεν κοινοποιούνται πληροφορίες σχετικά με τις επιχειρήσεις, καθώς και ότι εφαρμόζονται οι απαιτήσεις περί τήρησης της εμπιστευτικότητας και του επαγγελματικού απορρήτου που ισχύουν στο πλαίσιο του διμερούς διαλόγου, όπως ορίζεται στην παράγραφο 1.8 της κατευθυντήριας γραμμής 1.

### **Κανόνες συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων**

- 1.28. Το παρόν έγγραφο περιλαμβάνει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.
- 1.29. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.
- 1.30. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, παραθέτοντας τους λόγους ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση της μετάφρασης των κατευθυντήριων γραμμών.
- 1.31. Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, οι αρμόδιες αρχές θα θεωρείται ότι δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και το γεγονός αυτό θα γνωστοποιείται.

### **Τελική διάταξη περί επανεξέτασης**

- 1.32. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.