

**ΓΝΩΜΗ ΤΗΣ Ο.Κ.Ε. ΕΠΙ ΤΟΥ Ν/Σ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕ
ΘΕΜΑ: «ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ, ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΓΓΥΗΤΙΚΟΥ
ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ»**

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

Στις 1/3/2010, ο κ. Φίλιππος Σαχινίδης, Υφυπουργός Οικονομικών, απέστειλε προς γνωμοδότηση στην Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή (Ο.Κ.Ε.), το σχέδιο Νόμου **«Εποπτεία Ιδιωτικής Ασφάλισης, Σύσταση Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής και λοιπές διατάξεις»**.

Η Εκτελεστική Επιτροπή της Ο.Κ.Ε. συνέστησε Επιτροπή Εργασίας αποτελούμενη από τους **κ.κ. Γεώργιο Τσατήρη, Νικόλαο Σκορίνη, Κωνσταντίνο Παπαντωνίου, Φίλιππο Ταυρή, Νικόλαο Λιόλιο και Ιωάννη Σωτηρίου**.

Ως πρόεδρος της Επιτροπής Εργασίας ορίστηκε ο **κ. Κωνσταντίνος Παπαντωνίου**. Στις εργασίες της Επιτροπής Εργασίας μετείχαν ως εμπειρογνώμονες **οι κυρίες Ε. Βαρουχάκη, Αντωνάκη, Α. Μανίκα και Κ. Καραγιώργου**. Από πλευράς Ο.Κ.Ε. μετείχε η επιστημονική συνεργάτις **Δρ. Αφροδίτη Μακρυγιάννη**, η οποία είχε τον επιστημονικό συντονισμό της Ομάδας. Ερευνητική στήριξη παρείχε από πλευράς Ο.Κ.Ε. η κα **Δήμητρα Λαμπροπούλου**, Οικονομολόγος.

Η Επιτροπή Εργασίας ολοκλήρωσε τις εργασίες της σε πέντε (5) συνεδριάσεις, ενώ η Εκτελεστική Επιτροπή διαμόρφωσε την εισήγησή της προς την Ολομέλεια στη συνεδρίαση της 25 Μαΐου 2010.

Η Ολομέλεια της Ο.Κ.Ε., στην οποία εισηγητής ήταν ο **κ. Γ. Τσατήρης**, αφού ολοκλήρωσε την συζήτηση για το θέμα στη συνεδρίαση της 7 Ιουνίου 2010, διατύπωσε την υπ' αριθ. **239** Γνώμη της Ο.Κ.Ε.

Συνοπτική Παρουσίαση Σχεδίου Νόμου

Το παρόν σχέδιο νόμου περιλαμβάνει 20 άρθρα κατανεμημένα σε τρία Κεφάλαια.

Το **Κεφάλαιο Α'** έχει τίτλο «**Εποπτεία Ιδιωτικής Ασφάλισης**» και περιλαμβάνει τα άρθρα 1 και 2.

Με το **άρθρο 1** ρυθμίζεται η μεταφορά των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α) στην Τράπεζα της Ελλάδος και η κατάργηση της Επιτροπής, με πρόβλεψη ότι η αρμοδιότητα αυτή ασκείται με πράξεις του Διοικητή της ή εξουσιοδοτημένου από αυτόν οργάνου. Επίσης, ρυθμίζονται τα ζητήματα του προσωπικού και της περιουσίας της καταργούμενης Επιτροπής.

Με το **άρθρο 2** καταργούνται οι διατάξεις της παραγράφου 4^α του άρθρου 10 του Ν.Δ 400/1970 περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφάλισεως (Α.10), που προστέθηκε με την παράγραφο 1 του άρθρου 17 του Ν.3790/2009 (Α.143). Ακόμη, προβλέπεται ειδική μεταβατική ρύθμιση αποκλειστικά και μόνο για την περαίωση των εκκρεμών περιπτώσεων, παρέχονται κίνητρα και καθορίζεται σύντομη διαδικασία προκειμένου να μεταβιβαστεί το χαρτοφυλάκιο ζωής των υπό εκκαθάριση εταιρειών σε ανάδοχο ασφαλιστική εταιρεία ή κοινοπραξία ασφαλιστικών εταιρειών.

Το **Κεφάλαιο Β'** με τίτλο «**Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής**» περιλαμβάνει τα άρθρα 3-13.

Με το **άρθρο 3** ορίζεται ότι η έννοια «ασφάλιση ζωής» θεωρείται η κατά το άρθρο 13 παρ.2 του Ν.Δ. 400/1970 (ΦΕΚ 10 Α') πρωτασφάλιση ζωής.

Με το **άρθρο 4** συνιστάται Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» και συντετμημένα «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής», το οποίο τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της **Τράπεζας της Ελλάδας**.

Το **άρθρο 5** προσδιορίζει ότι σκοπός του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής είναι η διατήρηση και μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου των ασφαλιστηρίων συμβολαίων σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση ή σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, και αν αυτό δεν καταστεί εφικτό, η λύση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και η καταβολή αποζημίωσης στους ασφαλισμένους

Το **άρθρο 6** ορίζει ότι μέλη του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής καθίστανται υποχρεωτικά: α) οι ασφαλιστικές εταιρείες με έδρα την Ελλάδα, β) τα υποκαταστήματα στην

Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. υπό προϋποθέσεις και γ) τα υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων των τρίτων χωρών, που δραστηριοποιούνται στις κατά το άρθρο 13 παρ.2 του Ν.Δ 400/1970 (ΦΕΚ 10 Α΄) ασφαλίσεις ζωής.

Με το **άρθρο 7** προσδιορίζεται ότι η κάλυψη του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής καλύπτει όλους τους κλάδους και ισούται με το 100% κάθε ασφαλιστικής αποζημίωσης και μέχρι το ύψος των 25.000 ευρώ ανά ασφαλισμένο και 50.000 ευρώ για τις αποζημιώσεις θανάτου, ανικανότητας από ατύχημα και παροχής σύνταξης.

Με το **άρθρο 8** ρυθμίζονται οι εξαιρέσεις από την παρεχόμενη κάλυψη του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής. Συγκεκριμένα, εξαιρούνται από την κάλυψη ορισμένα πρόσωπα που συνδέονται άμεσα ή έμμεσα με την ασφαλιστική επιχείρηση, καθώς και πρόσωπα που είχαν οποιαδήποτε ευθύνη ή συνετέλεσαν με πράξεις ή παραλείψεις τους στην επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης της ασφαλιστικής επιχείρησης

Με το **άρθρο 9** καθορίζεται η διαδικασία για τη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου και τίθεται σύντομη προθεσμία για την ολοκλήρωσή της. Αν η προθεσμία παρέλθει άπρακτη λύονται αυτοδικαίως όλες οι ασφαλιστικές συμβάσεις ασφαλίσεων ζωής και καταβάλλεται η προβλεπόμενη αποζημίωση.

Με το **άρθρο 10** επιβάλλεται τακτική εισφορά για την εκπλήρωση του σκοπού του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής, η οποία βαρύνει τα μέλη του και καθορίζεται σε ποσοστό μέχρι 1% της συνολικής ετήσιας παραγωγής ασφαλιστρών. Επιπλέον, σε έκτακτες περιπτώσεις, η Διαχειριστική Επιτροπή δύναται με απόφασή της που εγκρίνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος να ορίσει έκτακτη εισφορά μέχρι 1% της ετήσιας παραγωγής ασφαλιστρών.

Το **άρθρο 11** ορίζει τη Συνέλευση των Μελών ως ανώτατο όργανο του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής, το οποίο αποφασίζει για κάθε υπόθεση με την απόλυτη πλειοψηφία των μελών της.

Στο **άρθρο 12** διευκρινίζεται ότι η διαχείριση του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής ασκείται από τη Διαχειριστική Επιτροπή, η οποία αποτελείται από πέντε μέλη που εκλέγονται από τη Συνέλευση των Μελών. Σημειώνεται δε ότι ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδας.

Στο **άρθρο 13** διατυπώνεται ότι το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής διαλύεται με νόμο, με τον οποίο ρυθμίζονται και τα θέματα εκκαθάρισης και διανομής της περιουσίας του.

Το **Κεφάλαιο Γ'** έχει τίτλο «Λοιπές Διατάξεις» και περιλαμβάνει τα άρθρα 14 - 20.

Με το **άρθρο 14** συνιστάται στο Υπουργείο Οικονομικών «Συμβούλιο Συστημικής Ευστάθειας»(Σ.Σ.Ε), με αποστολή την ανάλυση της δυναμικής μεταξύ των επί μέρους συστημάτων του χρηματοοικονομικού χώρου και τη συνεχή διερεύνηση για την προληπτική αντιμετώπιση έκτακτων ή ακραίων καταστάσεων και κρίσεων και ρυθμίζονται σχετικές λεπτομέρειες.

Με το **άρθρο 15** τροποποιείται το άρθρο 47 του Ν .3220/2004. Σημειώνεται ότι από τις ρυθμίσεις του παρόντος άρθρου εξαιρούνται πλήρως οι υπαχθέντες στις διατάξεις του άρθρου 11 του Ν. 3408/2005.

Με το **άρθρο 16** τροποποιούνται οι διατάξεις του Ν. 1667/1986 που αφορά στους Αστικούς Συνεταιρισμούς.

Το **άρθρο 17** προσθέτει την παράγραφο 6 στο άρθρο του Ν.2190/1920.

Με το **άρθρο 18** αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του άρθρου 28 του νόμου 3756/2009, που αναφέρεται στο σύστημα αϋλων τίτλων, κεφαλαιαγορά κ.λ.π

Με το **άρθρο 19** αντικαθίστανται οι περιπτώσεις στ' και η' της παραγράφου 1 του άρθρου 6 του Ν.2322/1995.

Το **άρθρο 20** αφορά στην Υγειονομική περίθαλψη υπαλλήλων της Επιτροπής Ολυμπίων και Κληροδοτημάτων.

Ειδικότερα, προβλέπεται ότι η υγειονομική περίθαλψη των τακτικών υπαλλήλων και συνταξιούχων της Επιτροπής Ολυμπίων και Κληροδοτημάτων, που δεν υπάγονται σε ασφάλιση του κλάδου υγείας του ΙΚΑ ή άλλου ασφαλιστικού φορέα, καθώς και των μελών της οικογένειάς τους, παρέχεται από τον Οργανισμό Περίθαλψης Ασφαλισμένων Δημοσίου, σύμφωνα με τις διατάξεις που ισχύουν για τους υπαλλήλους του Δημοσίου και για τα μέλη των οικογενειών αυτών.

Τέλος, υπογραμμίζεται ότι με κοινή απόφαση των υπουργών Οικονομικών και Υγείας και Κοινωνικής Αλληλεγγύης καθορίζεται ο χρόνος έναρξης της ισχύος των διατάξεων αυτού του άρθρου και ρυθμίζεται κάθε ειδικότερο θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή τους.

ΓΕΝΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

Το προτεινόμενο σχέδιο νόμου καταρτίστηκε ενόψει των εκτάκτων καταστάσεων που δημιούργησε το σύγχρονο χρηματοπιστωτικό σύστημα στη Χώρα μας και ειδικότερα ο ασφαλιστικός του κλάδος, με την ανάκληση, κυρίως των αδειών ασφαλιστικών εταιρειών. Η μέριμνα της Πολιτείας για την αντιμετώπιση του προβλήματος και τη προστασία των ασφαλισμένων με τη θέσπιση μέτρων προσωρινού, μεταβατικού και διαρκούς χαρακτήρα, με το προτεινόμενο νομοσχέδιο, κρίνεται κατ'αρχήν θετική.

Η δημιουργία ενιαίας πλέον εποπτείας του χρηματοπιστωτικού συστήματος (τραπεζικού και ασφαλιστικού κλάδου και η υπαγωγή της στη Τράπεζα της Ελλάδος κρίνεται θετική καθώς με τον τρόπο αυτό η Τράπεζα της Ελλάδος θα έχει τη συνολική εικόνα του συστήματος. Ο άμεσος κρατικός έλεγχος των ασφαλιστικών επιχειρήσεων συνάδει με τη κοινοτική νομοθεσία και τους αυστηρούς κανόνες ως προς το ύψος και τη συγκρότηση των ιδίων κεφαλαίων. Η συνέχιση της αυστηρής κρατικής εποπτείας της ασφαλιστικής δραστηριότητας δικαιολογείται από τον ιδιαίτερο χαρακτήρα της ασφάλισης, η οποία συνοψίζεται στη διαχείριση των χρημάτων τρίτων προσώπων, δηλαδή των ασφαλιζόμενων και στην υπόσχεση για μελλοντική καταβολή ασφαλισματος, όταν και εφόσον επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση.

Οι πρόσφατες ανακλήσεις αδειών ασφαλιστικών εταιριών έδειξαν τη διαχρονική αδυναμία των εποπτικών μηχανισμών του κράτους να αποτρέπουν τέτοιες καταστάσεις και την, γι' αυτό το λόγο, ανάγκη περαιτέρω ενδυνάμωσης της προληπτικής εποπτείας.

Όσον αφορά τώρα τη θέσπιση Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής είναι γνωστό ότι μέχρι σήμερα, ο ασφαλιστικός κλάδος στερείται παντελώς εγγυητικού κεφαλαίου για την κάλυψη των δραστηριοτήτων ασφάλισης ζωής. Όμως οι πρόσφατες εξελίξεις στην ασφαλιστική αγορά, ανέδειξαν την ανάγκη δημιουργίας εγγυητικού κεφαλαίου ζωής, για την κάλυψη του συγκεκριμένου κενού. Συνεπώς συμφωνούμε απολύτως με την δημιουργία εγγυητικού κεφαλαίου ζωής, το οποίο θα παρέχει κάλυψη στις περιπτώσεις που η ασφαλιστική επιχείρηση κηρύσσεται σε κατάσταση πτώχευσης, ή ανακαλείται η άδεια λειτουργίας της για παράβαση του νόμου. Τέλος θεωρούμε ότι η δημιουργία Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής θα ενισχύσει την αξιοπιστία του κλάδου της ιδιωτικής ασφάλισης.

Πέραν των προαναφερομένων και αναγνωρίζοντας τις κατ'αρχήν θετικές προεκτάσεις των ρυθμίσεων του σχεδίου νόμου του Υπουργείου, παρατίθενται ακολούθως κατ' άρθρον παρατηρήσεις.

ΚΑΤ' ΑΡΘΡΟΝ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

ΑΡΘΡΟ 1 : ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΕΠ.Ε.Ι.Α. & ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗΝ ΤτΕ

Άρθρο 1 παρ.1 και 11

i. Πέραν της σκοπιμότητας για κατάργηση ή μη της ΕΠΕΙΑ, εκείνο το οποίο οφείλουμε να επισημάνουμε είναι ότι θα πρέπει να διασφαλισθεί ο αδιάλειπτος χαρακτήρας του εποπτικού ελέγχου. Η οποιαδήποτε μεταφορά της εποπτείας πρέπει να γίνει, ως εκ τούτου, σε συντομότερο χρόνο και χωρίς οποιοδήποτε κενό εποπτείας.

Τα τέσσερα χρόνια που απαιτήθηκαν για τη λειτουργία της ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν επιτρέπουν την επανάληψη της πρακτικής και την εξ αυτής αρρυθμία που θα προκύψει λόγω της έλλειψης εποπτικού οργάνου. Για το λόγο αυτό το Υπουργείο Οικονομικών σε συνεργασία με την ΤτΕ καλούνται να προχωρήσουν σε τάχιστο χρόνο και πάντως πριν την ψήφιση του σχεδίου νόμου στην ολοκλήρωση της προβλεπόμενης από την παρ.11 του άρθρου 1 του σχεδίου νόμου απόφασης, με την οποία θα καθορισθούν οι πάσης φύσεως λεπτομέρειες που σχετίζονται με την υπεισέλευση της ΤτΕ στο έργο της ΕΠ.Ε.Ι.Α., όπως για παράδειγμα το είδος της οργανικής μονάδας που θα επωμισθεί τις σχετικές αρμοδιότητες.

Να σημειωθεί πάντως ότι η χρονική συγκυρία είναι ευαίσθητη, λόγω των πρόσφατων μαζικών ανακλήσεων αδειών ασφαλιστικών εταιριών που είχαν σαν αποτέλεσμα τη σφοδρή αποδυνάμωση της αξιοπιστίας του κλάδου καθώς και της ανάγκης για προετοιμασία όλων των εταιριών για το Solvency II. Προς το σκοπό αυτό, θεωρείται επιβεβλημένο να μεταφερθεί ως έχει το σύνολο του εξειδικευμένου προσωπικού της ΕΠ.Ε.Ι.Α. στην ΤτΕ, έτσι ώστε να μην απολεσθεί η συσσωρευμένη γνώση και εμπειρία των στελεχών της, εχέγγυο για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των παραπάνω προκλήσεων. Τυχόν αναγκαίες ανακατατάξεις στο προσωπικό της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μπορούν να λάβουν χώρα εντός της ΤτΕ σε μεταγενέστερο στάδιο.

Άρθρο 1 παρ. 2

Επισημαίνεται εξ αρχής ότι οι αρμοδιότητες της ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν περιορίζονται στην εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, αλλά επεκτείνονται στην εποπτεία διαμεσολαβούντων στην ασφάλιση προσώπων, καθώς και στην εποπτεία οργανισμών ασφαλιστικών υπηρεσιών όπως είναι το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης, το Επικουρικό

Κεφάλαιο, το Κέντρο Πληροφοριών κ.λπ.. Ακόμα η ΕΠ.Ε.Ι.Α. είναι αρμοδία για την διοργάνωση εξετάσεων διαμεσολαβούντων προσώπων και αναλογιστών.

Η μεταφορά του συνόλου των αρμοδιοτήτων της ΕΠ.Ε.Ι.Α. στην ΤτΕ εξυπακούεται ότι σημαίνει αρμοδιότητα εποπτείας της ΤτΕ και επί όλων των προαναφερομένων δραστηριοτήτων.

Άρθρο 1 παρ. 3

Στο υπόψη σχέδιο νόμου προβλέπεται διαδικασία καθορισμού εισφοράς και μάλιστα αυξημένης σημαντικά υπέρ της ΤτΕ που θα επιβαρύνει τις εποπτευόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, διατηρουμένου του υφιστάμενου καθεστώτος χρηματοδότησης της νυν εποπτικής αρχής.

Η ΟΚΕ θεωρεί ότι πρόκειται για ρύθμιση η οποία στερείται συνταγματικού ερείσματος και τούτο βάσει του γεγονός ότι τα πιστωτικά ιδρύματα, μολονότι υπάγονται στον εποπτικό έλεγχο της ΤτΕ, δεν επιβαρύνονται με αντίστοιχη και τέτοιας κλίμακας υποχρέωση. Εξάλλου, η ευρωπαϊκή πρακτική έχει αναδείξει την αναγκαιότητα καταβολής εισφοράς, όταν πρόκειται κατά κανόνα για εξειδικευμένες εποπτικές αρχές του χρηματοοικονομικού χώρου, κάτι το οποίο δεν προκύπτει με σαφήνεια στην περίπτωση της ΤτΕ.

Επομένως για λόγους που ανάγονται κατ'αρχάς στην τήρηση της συνταγματικής αρχής της ισότητας και της μη διακριτής μεταχείρισης μεταξύ δύο σημαντικών τομέων της οικονομίας που δραστηριοποιούνται στο ευρύτερο χρηματοπιστωτικό περιβάλλον, αλλά και επιπλέον στη διασφάλιση ίσων όρων ανταγωνισμού μεταξύ ασφαλιστικών εταιριών και τραπεζών, επιβάλλεται η πλήρης διαγραφή της διάταξης της παρ.3 του άρθρου 1 του σχεδίου νόμου.

Σε περίπτωση πάντως διατήρησης της εισφοράς θα πρέπει να ρυθμισθεί ειδικότερα το ύψος της οφειλομένης από τα υποκαταστήματα των κοινοτικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων εισφοράς, δεδομένου ότι η χρηματοοικονομική εποπτεία αυτών ασκείται από τη χώρα καταγωγής.

Σε κάθε περίπτωση η εισφορά υπέρ της Τραπεζής Ελλάδος θα πρέπει να αναφερθεί ρητά ότι δεν επιβαρύνει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Άρθρο 1 παρ.4:

Η καθιέρωση ενός κατ' ουσίαν διπλού συστήματος προστίμων, αορίστως εξαρτώμενου από το σχετικό κριτήριο της βαρύτητας της παράβασης, χωρίς περαιτέρω εξειδίκευση στο νόμο, δημιουργεί ασάφεια δικαίου. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να διαγραφεί πλήρως η παρ.4 του άρθρου 1 του σχεδίου, ούτως ώστε να τυγχάνουν εφαρμογής μόνο οι ειδικές ρυθμίσεις του ν.δ.400/70, όπως ισχύει σήμερα.

Άρθρο 1 παρ. 6

Με τη διάταξη αυτή ρυθμίζεται η υπηρεσιακή κατάσταση του προσωπικού της ΕΠ.Ε.Ι.Α. μετά τη κατάργησή της. Δεν αναφέρεται όμως, ποιος τομέας οργάνωσης και αρμοδιότητας της ΤτΕ αναλαμβάνει τη διαδοχή της ανωτέρω Επιτροπής και με ποιο προσωπικό. Η ΟΚΕ θεωρεί ότι στην αιτιολογική έκθεση του νομοσχεδίου θα έπρεπε να αναφέρεται ο αριθμός των απασχολούμενων με συμβάσεις ιδιωτικού δικαίου ορισμένου χρόνου και έργου καθώς και τα ειδικά προσόντα και ο τομέας απασχόλησής τους ώστε στην οικονομική του έκθεση να συμπεριληφθεί η σχετική προβλεπόμενη δαπάνη των αποζημιώσεων από τη λήξη των συμβάσεων του εν λόγω προσωπικού.

ΑΡΘΡΟ 2: ΠΕΡΑΙΩΣΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΖΩΗΣ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ Η ΑΔΕΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΧΕΙ ΗΔΗ ΑΝΑΚΛΗΘΕΙ («ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.» ΚΑΙ «COMMERCIAL VALUE»)

Με τις διατάξεις του άρθρου 2 επιδίωξη του νομοθέτη είναι η θέσπιση ενός ειδικού προστατευτικού πλαισίου για την περάτωση των εκκρεμών υποθέσεων της «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και της «COMMERCIAL VALUE». Ως ενδιάμεση δε λύση, προκρίθηκε η **κατ' αρχήν κατάργηση** των διατάξεων της παρ. 4α του άρθρου 10 του ν.δ.400/70 **καθώς και της Υπουργικής Απόφασης Β. 2574/2009** η οποία εκδόθηκε **κατ' εξουσιοδότηση** αυτών των διατάξεων και η ρύθμιση των αναγκαίων λεπτομερειών από το υπό εξέταση σχέδιο νόμου.

Αναφορικά με τις προϋποθέσεις μεταβίβασης του χαρτοφυλακίου ζωής σε ανάδοχο ασφαλιστική εταιρία ή σε περισσότερες συνεργαζόμενες ασφαλιστικές εταιρίες, έχουμε περιορισμό των δικαιωμάτων των ασφαλισμένων αφού:

1. Αναστέλλεται η εξαγορά ασφαλιστηρίου της επιχείρησης για 2 χρόνια.

2. Οι απαιτήσεις των ασφαλισμένων, περιορίζονται κατά το ποσοστό το οποίο θα προτείνει η Τράπεζα της Ελλάδας.

3. Τα νοσοκομειακά συμβόλαια περιορίζονται και μπορεί να υπάρξει και αύξηση του ασφαλιστρού κατά ποσοστό μέχρι 20%.

Επί των προτεινομένων ρυθμίσεων που σκοπό έχουν τη διερεύνηση δυνατότητας μεταβίβασης του χαρτοφυλακίου ζωής των προαναφερθεισών εταιριών σε άλλη ή άλλες ασφαλιστικές εταιρίες ζωής τονίζεται το εξής:

Η μετακύλιση του ελλείμματος που δημιουργήθηκε από τις πρόσφατες ανακλήσεις αδειών στις λειτουργούσες ασφαλιστικές εταιρίες μέσω του υπό σύσταση Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής προσκρούει σε οικονομικά και νομικά εμπόδια.

Η περαιτέρω οικονομική επιβάρυνση της ασφαλιστικής αγοράς με αυτά τα ελλείμματα θα οδηγήσει αναπόφευκτα σε νέες προβληματικές επιχειρηματικές μονάδες ή και σε νέες ανακλήσεις αδειών ασφαλιστικών εταιριών, εάν λάβει κανείς υπόψη του τα ακόλουθα.

Η επιβάρυνση της ασφαλιστικής αγοράς από το έλλειμμα που έχει δημιουργηθεί από την άσκηση του κλάδου αυτοκινήτων από τις εταιρίες των οποίων η άδεια ανακλήθηκε και το οποίο αναλαμβάνει το αρμόδιο Επικουρικό Κεφάλαιο ανέρχεται σε πολλά εκατομμύρια ευρώ (περίπου 800), ενώ η περιουσία που αναλαμβάνει απ'αυτές τις εταιρίες για την κάλυψη των χρεών τους δεν φτάνει ούτε το ένα τέταρτο των υποχρεώσεων.

Επιπλέον, οι ασφαλιστικές εταιρίες την περίοδο αυτή προετοιμάζονται για τη συμμόρφωσή τους στις νέες υποχρεώσεις φερεγγυότητας που θα απαιτήσουν γενναίες αυξήσεις των ιδίων κεφαλαίων.

Τέλος, η αναδρομική επιβάρυνση του υπό σύσταση Εγγυητικού Κεφαλαίου με ελλείμματα από ανακλήσεις αδειών που προηγούνται της σύστασής του προσκρούει και σε νομικά εμπόδια, καθ'ότι παραβιάζει θεμελιώδεις αρχές προστατευόμενες από το Σύνταγμα, όπως η αρχή της ισότητας και της ιδιοκτησίας.

Όσον αφορά τις ειδικές ρυθμίσεις για τη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου παρατηρούμε τα εξής :

Θεωρώντας σχεδόν βέβαιη την εφαρμογή της διάταξης που προβλέπει μείωση των απαιτήσεων των ασφαλισμένων, θα έπρεπε ίσως να προβλεφθεί και ανάλογη μείωση των

ασφαλίστρων, με εξαίρεση τα καταβαλλόμενα για καλύψεις υγείας. Σε κάθε άλλη περίπτωση, η διατήρησή τους στα ίδια επίπεδα θα κατέλυε τη σχέση αναλογικότητας που ισχύει, βάσει των κανόνων της αναλογιστικής επιστήμης, μεταξύ ασφαλίστρου και ασφαλιστικής παροχής.

Άρθρο 2 παρ. 1

Μολονότι απαλείφθηκε ο περιορισμός ανάληψης του χαρτοφυλακίου από περισσότερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις υπό το μάρφωμα της κοινοπραξίας, ωστόσο δε γίνεται αντιληπτή η αντικατάσταση της σχετικής πρόβλεψης από τη φράση «συνεργαζόμενες ασφαλιστικές εταιρίες» και κατ'επέκταση ο τρόπος που θα λειτουργήσει η προβλεπόμενη συνεργασία ελλείπει σχετικού μηχανισμού εντός του σχεδίου.

Άρθρο 2 παρ.2

Δεν είναι αντιληπτός ο λόγος της παραπομπής στα άρθρα 4 και 5 της Απόφασης υπ' αριθ. Β.2574/2009, καθόσον με το παρόν σχέδιο ορίζονται επακριβώς οι διαδικασίες που ακολουθεί ο επόπτης. Δεδομένης της κατάργησης, θεωρείται νομοτεχνικά ατυχής η παραπομπή σε ρυθμίσεις αυτής. Για τον ίδιο λόγο προτείνεται αντί της παραπομπής στο άρθρο 5 της Απόφασης υπ' αριθ. Β.2574/2009 που γίνεται στο άρθρο 2 παρ.2 σημ.ζ να αναγραφεί αναλυτικά τι σημαίνει αναμόρφωση (κατά το πρότυπο της απόφασης-άρθρο 5 παρ.2).

Άρθρο 2 παρ. 2 περ.β)

Γίνεται εκ παραδρομής παραπομπή στην παρ.5 του ίδιου άρθρου (και όχι στην παρ.4) Επιπλέον, θα πρέπει να επισημανθεί ότι το δικαίωμα εναντίωσης που προβλέπεται στην παρ.4 αφορά σε μεταγενέστερο στάδιο κατά το οποίο έχει ήδη ολοκληρωθεί η αναμόρφωση και έχει συντελεστεί η επιλογή αναδόχου. Κατά συνέπεια, εάν επιθυμία του νομοθέτη είναι να επιφυλάξει υπέρ των ασφαλισμένων δικαίωμα εναντίωσης και κατά το αρχικό στάδιο, θα πρέπει να προσδιορίσει ανάλογη διαδικασία με αυτή που προβλεπόταν στο αμέσως προηγούμενο σχέδιο και συγκεκριμένα στην παρ.6 αυτού, η οποία απουσιάζει από το παρόν σχέδιο.

Άρθρο 2 παρ.3 περ.α)

Αν και αντιλαμβανόμεθα την πρόθεση του νομοθέτη να μην υπάρξει ένας ενιαίος συντελεστής μείωσης των απαιτήσεων, εφόσον το επιτρέπει η υπάρχουσα ασφαλιστική τοποθέτηση, ωστόσο πρέπει σε κάθε περίπτωση να ελεγχθεί, εάν νομικά είναι δυνατή η διαφοροποίηση ως προς το ποσό μείωσης των απαιτήσεων των διαφόρων συμβολαίων. Επιπλέον, δεν γίνεται

αντιληπτός ο τρόπος με τον οποίο θα λειτουργήσει στην πράξη ο εν λόγω διαχωρισμός. Το κάθε συμβόλαιο είναι πολύ πιθανό να περιέχει περισσότερες καλύψεις και ως εκ τούτου περισσότερες ασφαλιστικές απαιτήσεις και άρα να υπαχθεί σε διαφορετικές μειώσεις.

Άρθρο 2 παρ.3 περ.ζ)

Πέραν των γενικών νομικών ενστάσεων, τις οποίες επαναφέρουμε σε σχέση με τη σύννομη εφαρμογή των διατάξεων του π.δ.178/2002, θεωρούμε, σε κάθε περίπτωση, επιβεβλημένο να διαγραφεί το τελευταίο εδάφιο της περ.ζ), το οποίο απαιτεί τη διασφάλιση εκ μέρους της αναδόχου εταιρίας της πλήρους ένταξης του απασχολούμενου από τον επόπτη χαρτοφυλακίου ζωής προσωπικού στο δικό της προσωπικό. Και τούτο διότι με τη διάταξη αυτή δημιουργείται μια υπέρμετρη απαρέγκλιτη δέσμευση για την ανάδοχο εταιρία, τη στιγμή που το ισχύον πλαίσιο του π.δ. 178/2002, αναγνωρίζει παρεκκλίσεις από τον κανόνα αυτό, όταν τούτο δικαιολογείται για λόγους οικονομικούς, τεχνικούς ή οργανώσεως. Εάν πρόθεση του νομοθέτη παραμένει η διαφύλαξη των εργασιακών δικαιωμάτων του συγκεκριμένου προσωπικού, θα μπορούσε η υποχρέωση αυτή να περιοριστεί για τα μέλη αυτού που υπήρξαν πρώην εργαζόμενοι στις υπό ανάκληση εταιρίες.

Άρθρο 2 παρ.3 περ.η)

Προστέθηκε νέο υποχρεωτικό κριτήριο επιλογής αναδόχου εταιρίας, το οποίο συνίσταται στην αναγραφή εκ μέρους της τελευταίας ενός ποσοστού απορρόφησης του προσωπικού της υπό ανάκληση εταιρίας. Ενόψει της συνεχιζόμενης κρίσης, επισημαίνεται ότι πρόκειται για υπέρμετρη απαίτηση.

Άρθρο 2 παρ.3 ι) και 4

Προβλέπεται ότι η γνωστοποίηση της απόφασης της ΤτΕ περί επιλογής αναδόχου θα γίνεται στο κοινό μέσω διαδικτυακής ανακοίνωσής της στην ιστοσελίδα της. Παρά το θετικό της χρήσης των νέων τεχνολογιών στο πλαίσιο της διοικητικής διακυβέρνησης, φοβούμεθα ότι λόγω μη διαδεδομένης εξοικείωσης των Ελλήνων πολιτών με το internet, δεν θα μπορέσει σημαντικός αριθμός ασφαλισμένων να ασκήσει το δικαίωμα εναντίωσης. Για το λόγο αυτό, παράλληλα με την ανακοίνωση στην ιστοσελίδα της ΤτΕ θα μπορούσε να προβλεφθεί ανάλογη εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 59 του ν.δ.400/70 περί γνωστοποίησης που ισχύουν ειδικά στην περίπτωση μεταβίβασης χαρτοφυλακίου.

Επιπλέον, για λόγους νομοτεχνικής τακτοποίησης και διασφάλισης της συνοχής της προβλεπόμενης διαδικασίας, κρίνεται σκόπιμο τα δύο τελευταία εδάφια της περ.ι) να αντιστραφούν, ούτως ώστε το γ' εδάφιο να προηγηθεί του β' εδαφίου, δεδομένου ότι χρονικά η ανάρτηση της απόφασης της ΤτΕ για επιλογή αναδόχου έπεται της έκδοσης οποιασδήποτε απόφασης αυτής για καθορισμό των λεπτομερειών της δημόσιας πρόσκλησης για υποβολή προτάσεων των αναδόχων αλλά και της γνωστοποίησης του ανοίγματος.

ΑΡΘΡΑ 3-13: ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΓΓΥΗΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΖΩΗΣ

Επισημαίνεται εκ προοιμίου ότι σε αντίθεση με την εισήγηση του Έλληνα νομοθέτη, η ευρωπαϊκή κρατούσα πρακτική προτάσει τη δημιουργία εγγυητικών μηχανισμών, το έργο των οποίων εξαντλείται στην εκκαθάριση του χαρτοφυλακίου ζωής. Μόνες παρεκκλίσεις εθνικών συστημάτων, μικτής εγγύησης (δηλ. μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου ζωής και εφόσον τούτο καταστεί ανέφικτο εκκαθάριση αυτού) αποτελούν η ιδιόμορφη περίπτωση της Ισπανίας καθώς και η περίπτωση της Γαλλίας.

Άρθρο 5 παρ. 2

Στις άνω διατάξεις προστέθηκε ρύθμιση σύμφωνα με την οποία τίθενται εκτός του πεδίου κάλυψης που θα προσφέρει ο νέος εγγυητικός μηχανισμός του κλάδου ζωής οι απαιτήσεις που πηγάζουν από ομαδικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστήρια. Λαμβανομένης υπόψη της αυξημένης κοινωνικής σημασίας των συγκεκριμένων ασφαλίσεων, η σκοπιμότητα της εισηγούμενης εξαίρεσης δε γίνεται αντιληπτή. Επιπλέον, επισημαίνεται ότι στα ομαδικά ασφαλιστήρια που συνάπτονται από επιχειρήσεις προς όφελος του εργατοϋπαλληλικού τους προσωπικού συνεισφέρουν μερικώς, αναλαμβάνοντας ένα μέρος της οφειλόμενης εισφοράς και οι ασφαλισμένοι εργαζόμενοι.

Ως εκ τούτου προτείνεται η διαγραφή των λέξεων «*από ομαδικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστήρια καθώς και*» από το τελευταίο εδάφιο της παρ.2 του άρθρου 5 του σχεδίου νόμου.

Άρθρο 6

Με τις συγκεκριμένες διατάξεις επιβάλλεται στα υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα εντός της Ευρωπαϊκής Επικράτειας να μετέχουν ως μέλη στο υπό σύσταση ταμείο της χώρας υποδοχής (Ελλάδα) και να υποχρεούνται, ως εκ τούτου, σε καταβολή εισφορών. Βάσει της αρχής του κράτους μέλους καταγωγής (Home State Principle), η οποία υιοθετήθηκε από το νομοθέτη, παρέλκει κατά κανόνα η υποχρέωση αυτή για τα

κοινοτικά υποκαταστήματα, με το αιτιολογικό ότι δεν υπάγονται στον προστατευτικό μηχανισμό τα ασφαλιστήρια που εκδίδονται από αυτά στη χώρα υποδοχής. Κατ'εξαιρέση είναι αποδεκτή η υποχρεωτική συμμετοχή υποκαταστημάτων στο μηχανισμό προστασίας της χώρας υποδοχής στις περιπτώσεις που δεν υφίσταται ανάλογο ρυθμιστικό πλαίσιο στο κράτος μέλος καταγωγής ή στις περιπτώσεις που το πλαίσιο αυτό είναι ανεπαρκές σε σχέση με το ισχύον στο κράτος μέλος υποδοχής. Το υπό συζήτηση σχέδιο νόμου καλύπτει την πρώτη περίπτωση (ανυπαρξία εγγυητικού στη χώρα καταγωγής) όχι όμως και τη δεύτερη (ανεπαρκής εξασφάλιση), η οποία προτείνεται να προστεθεί.

Άρθρο 7 παρ.1 και 2

Αναφορικά με την κάλυψη που περιέχει το Ε.Κ.Ζ. δηλαδή ίση με το 100% κάθε ασφαλιστικής αποζημίωσης και μέχρι του ύψους των 25.000€ ανά ασφαλισμένο, άποψη της ΟΚΕ είναι να αυξηθεί το ανώτατο ποσό της κάλυψης στα 30.000€, όπως ισχύει και στο Συνεγγυητικό Κεφαλαίο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών.

Προτείνεται η παρ. 1 του άρθρου 7 του σχεδίου νόμου να αναδιατυπωθεί ως ακολούθως:

«1. Η κάλυψη του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής ισούται με το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής και σε κάθε περίπτωση δε θα μπορεί να είναι μεγαλύτερη από 30.000 ευρώ ανά δικαιούχο ασφαλίσεων ζωής».

Όσον αφορά τη νέα πρόβλεψη για εγγύηση μέχρι 50.000 ευρώ για τις αποζημιώσεις θανάτου, ανικανότητας από ατύχημα και παροχής σύνταξης, σημειώνεται ότι το ποσόν των 50.000 ευρώ είναι υπερβολικά υψηλό. Επιπλέον δεν καθίσταται ευκρινές πως θα εφαρμοστεί στις παροχές περιοδικών καταβολών όπως οι συντάξεις ούτε ο λόγος διαφοροποίησης μιας ασφάλισης σύνταξης από μια ασφάλιση επιβίωσης (εφάπαξ) για την οποία θα ισχύει το όριο των 25.000 ευρώ.

Άρθρο 8 παρ.6

Στο άρθρο 8 παρ. 6 δεν διευκρινίζεται ο τρόπος απόδειξης των ευθυνών των εξαιρουμένων προσώπων στην επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Άρθρο 10

α) Η επιβολή εισφοράς σε ποσοστό 1% κρίνεται υπερβολική και αυθαίρετα υψηλή ακόμη και συγκρινόμενη με τις αντίστοιχες ευρωπαϊκές επιβαρύνσεις, καθιστώντας το ασφαλιστικό

προϊόν μη ανταγωνιστικό. Βάσει έρευνας που διεξήχθη από την εταιρία Oxeρα για λογαριασμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, τα σχετικά ποσοστά ανέρχονται σε πολύ χαμηλότερα επίπεδα, όπως 0,125%, 0,3% . Για λόγους ασφαλείας προτείνεται εξάλλου να αναφερθεί ρητά ότι η εισφορά υπολογίζεται ως ποσοστό των ετήσιων ακαθαρίστων ασφαλιστρών ζωής.

β) Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να προβλεφθεί ρητά στο νόμο ότι το ποσοστό αυτό επιβάρυνσης είτε ολικώς είτε μερικώς φέρει ο ασφαλισμένος. Η πρόβλεψη αυτή δημιουργεί ένα εχέγγυο διαφάνειας κατά την τιμολόγηση των καλύψεων, προκειμένου να γνωρίζει εκ των προτέρων ο καταναλωτής τους συντελεστές κόστους του αγοραζόμενου ασφαλιστικού προϊόντος.

γ) Απαιτείται η διαγραφή της διάταξης, με την οποία θεσπίζεται δυνατότητα της Διαχειριστικής Επιτροπής για επιβολή έκτακτης εισφοράς. Ο λόγος έγκειται στο ότι οποιαδήποτε επιπρόσθετη έκτακτη εισφορά δε θα ήταν δυνατόν να μετακυλισθεί στα ασφάλιστρα των υπαρχόντων συμβολαίων και θα επιβάρυνε τις ίδιες τις εταιρίες που δεν έχουν τέτοια περιθώρια.

Τέλος, αναφορικά με τις έκτακτες εισφορές στο ταμείο του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής, θα πρέπει να ορίζονται συγκεκριμένα ποιες είναι οι έκτακτες περιπτώσεις επιβολής τους.

ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 14

Για λόγους διασφάλισης ισοδύναμων όρων συμμετοχής στις εργασίες του Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας θεωρούμε σκόπιμη τη συμπλήρωση της ρύθμισης που προβλέπει τη δυνατότητα του Προέδρου αυτής να προσκαλεί στις συνεδριάσεις του εκπροσώπους πιστωτικών ιδρυμάτων, με αναφορά για αντίστοιχη πρόσκληση εκπροσώπων ασφαλιστικών εταιριών.

Άρθρο 17

Η ΟΚΕ αναγνωρίζει την προσπάθεια του νομοθέτη να προσφέρει διέξοδο αναφορικά με τα προβλήματα που έχουν δημιουργηθεί για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις από την αποτίμηση των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου. Επειδή όμως η συγκεκριμένη ρύθμιση αντιμετωπίζει

το θέμα από λογιστικής μόνο απόψεως, χωρίς να το επιλύει σε επίπεδο εκτέλεσης των εποπτικών υποχρεώσεων των εταιριών για συγκρότηση επαρκούς περιθωρίου φερεγγυότητας και ασφαλιστικής τοποθέτησης, [γι' αυτό προτείνεται η συμπλήρωσή της με δεύτερο εδάφιο ως εξής:](#)

Στο άρθρο 6 παρ. 6 του ν.δ. 400/70, όπως ισχύει προστίθεται νέο εδάφιο ως ακολούθως:

«Επίσης, σε εξαιρετικές περιπτώσεις και με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος επιτρέπεται ο υπολογισμός των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου ως στοιχείου περιθωρίου φερεγγυότητας και ασφαλιστικής τοποθέτησης να γίνεται με βάση την αξία κτήσης τους. Η διαφορά που τυχόν προκύπτει μεταξύ αξίας κτήσης και ονομαστικής αξίας για όσο χρονικό διάστημα εναπομένει ως τη λήξη τους επιμερίζεται σε ετήσια βάση, είτε ως απόσβεση, εάν είναι αρνητική, είτε ως υπεραξία, εάν είναι θετική. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζεται η διάρκεια ισχύος της ως άνω ρύθμισης με δυνατότητα παράτασής της για όσο χρόνο υφίστανται οι εξαιρετικές περιστάσεις που την επέβαλαν».