

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Η ασφαλιστική αγορά δομείται από τα ακόλουθα μέρη:

## 1. Οι Ασφαλιστές

- Ελληνικές και Αλλοδαπές Ασφαλιστικές Εταιρείες
- Αντασφαλιστικές Εταιρείες (Δεν υπάρχουν Ελληνικές)
- Αλληλοασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί
- Η Ένωση Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιρειών
- Το Επικουρικό Κεφάλαιο
- Το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης

## 2. Οι Ασφαλιζόμενοι

- Ιδιώτες Πελάτες
- Επιχειρήσεις (Ασφάλιση για επαγγελματικούς λόγους όπως ορίζεται στα άρθρα 7, 18 και 19 του Ν. 2496.97)

## 3. Τα Διαμεσολαβούντα Πρόσωπα

## Φορείς της Ασφαλιστικής Αγοράς (Άρθρο 2 του Ν.Δ. 400/70)

- ▶ **Ανώνυμες Εταιρίες**
- ▶ **Αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί**
- ▶ **Ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ), μπορούν να ασκούν ασφάλιση:**
  1. είτε με καθεστώς εγκατάστασης (δηλ. Με υποκαταστήματα)
  2. είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών (ΕΠΥ)
- ▶ **Η Ένωση Ασφαλιστών Lloyd's Λονδίνου θεωρείται ασφαλιστική επιχείρηση.**
- ▶ **Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις με έδρα σε χώρα εκτός Ε.Ε και ΕΟΧ μπορούν να δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με καθεστώς εγκατάστασης, εάν στην χώρα τους:**
  1. έχουν την μορφή Ανώνυμης Εταιρίας
  2. ασκούν τους κλάδους που θέλουν να ασκήσουν στην Ελλάδα.
  3. επιτρέπεται η εγκατάσταση Ελληνικών Ασφαλιστικών επιχειρήσεων

## Φορείς της Ασφαλιστικής Αγοράς (Άρθρο 2 του Ν.Δ. 400/70)

Στην πράξη αποδείχτηκε ότι η ΕΠΥ έχει περιορισμένη εμβέλεια στην ασφάλιση των μαζικών κινδύνων, ενώ ενδείκνυνται στην περίπτωση των μεγάλων κινδύνων.

Όλες οι μεγάλες ευρωπαϊκές επιχειρήσεις όταν επιθυμούν να δραστηριοποιηθούν σοβαρά σε μία χώρα, προτιμούν το καθεστώς της εγκατάστασης.

Αυτό γιατί :

1. η εξυπηρέτηση του πελάτη
2. ο έλεγχος των αποζημιώσεων
3. η γλώσσα του ασφαλιστηρίου
4. η φορολογία

ευνοούνται από το καθεστώς της εγκατάστασης.

Οι Ελληνικές Ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι νόμιμοι εκπρόσωποι των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων μπορούν να έχουν έδρα μόνο στην Αθήνα, στην Θεσσαλονίκη, την Πάτρα, τη Λάρισα, την Καβάλα και το Ηράκλειο. Η έδρα της εταιρείας μπορεί να μεταφερθεί μόνο με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης.

## Η ασφαλιστική επιχείρηση

Οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις στην Ελλάδα κατηγοριοποιούνται ανάλογα με:

- ▶ Το αν ασκούν την ασφάλιση με ασφάλιστρο ή με αλληλοασφάλιση
- ▶ Την χώρα εγκατάστασής τους σε Ελληνικές ή Αλλοδαπές
- ▶ Την Νομική τους μορφή σε Ιδιωτικού και Δημοσίου Δικαίου
- ▶ Ανάλογα με τους κινδύνους που καλύπτουν σε εταιρείες Ζωής, Ζημιών ή Μικτές
- ▶ Επίσης στην Ελλάδα μπορεί να ασκηθεί ασφάλιση και από Ευρωπαϊκή Εταιρεία

Τα Νομικά πρόσωπα που ασκούν ασφάλιση έχουν οργάνωση εμπορικής επιχείρησης με αποκλειστικό σκοπό την ασφαλιστική δραστηριότητα διαφόρων μορφών.

**Δεν επιτρέπεται οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις να έχουν άλλη δραστηριότητα. Επιτρέπεται όμως να ιδρύουν θυγατρικές επιχειρήσεις με άλλο αντικείμενο (ΑΕΔΑΚ κ.λ.π.)**

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

## **Ελληνικές Ασφαλιστικές εταιρείες**

Οι Ελληνικές Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις έχουν την μορφή Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρείας. Επιτρέπεται όμως από το νόμο να ιδρυθούν και Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις με την μορφή ΝΠΔΔ

## **Αλλοδαπές Ασφαλιστικές εταιρείες**

Έχουν και αυτές συνήθως την μορφή ανώνυμης εταιρείας αλλά επιτρέπεται να έχουν και άλλες μορφές (αν η έδρα τους βρίσκεται σε κράτος μέλος της ΕΕ) όπως:

- ▶ Συνεταιριστικές εταιρείες
- ▶ Τοντιακές (Είδος Αλληλασφάλισης)
- ▶ Ασφαλιστικοί Οργανισμοί Δημοσίου Δικαίου κ.λ.π.

# Κατηγορίες Ασφαλιστικών εταιριών με έδρα στην Ελλάδα

---

με κριτήριο την προέλευση των κεφαλαίων τους:

1. Ασφαλιστικές Εταιρίες υπό τον έλεγχο κρατικών τραπεζών
2. Ασφαλιστικές εταιρίες θυγατρικές ξένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων
3. Ασφαλιστικές εταιρίες ιδιωτικών συμφερόντων
4. **Αλλοδαπές ασφαλιστικές εταιρίες.** Αυτές λειτουργούν στην Ελλάδα με τη μορφή υποκαταστήματος. Εδώ μπορούμε να συμπεριλάβουμε και πληθώρα αλλοδαπών εταιριών που έχουν άδεια να εργασθούν με το καθεστώς της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

## Άδεια λειτουργίας

- Ν.Δ. 400/70 για την λειτουργία μιας ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ελλάδα,
- Δικαιολογητικά:
  1. το καταστατικό της
  2. τα αποδεικτικά στοιχεία καταβολής ολόκληρου του μετοχικού κεφαλαίου
  3. πρόγραμμα δραστηριότητας
  4. πληροφορίες για τους διοικούντες τις εταιρίας
  5. δήλωση για τα πρόσωπα που η ασφαλιστική εταιρία ορίζει ως υπεύθυνα
  6. πρόγραμμα δραστηριότητας ειδικά για την άσκηση ασφαλίσεων ζωής το οποίο πρέπει να περιλαμβάνει:
    - στοιχεία για το είδος των υποχρεώσεων τις οποίες έχει σκοπό να αναλαμβάνει
    - τις κατευθυντήριες αρχές της αντασφάλισης.
    - τα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν το ελάχιστο όριο εγγυητικού κεφαλαίου.
    - τις προβλέψεις για τα έξοδα εγκατάστασης των διοικητικών υπηρεσιών της και του δικτύου παραγωγής της.



# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

## Άδεια λειτουργίας

Για τις τρεις πρώτες εταιρικές χρήσεις πρέπει επίσης να παρέχεται:

1. Λεπτομερές σχέδιο για τις προβλεπόμενες εισπράξεις και δαπάνες τόσο για τις πρωτασφαλίσεις και τις αποδοχές αντασφαλιστικών καλύψεων, όσο και για τις αντασφαλιστικές εκχωρήσεις
2. Προβλεπόμενος ισολογισμός
3. Τις προβλέψεις σχετικά με τα οικονομικά μέσα που προορίζονται να καλύψουν τις υποχρεώσεις και το περιθώριο φερεγγυότητας.

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

## Άδεια λειτουργίας

Η άδεια για την λειτουργία της ασφαλιστικής επιχείρησης **δεν χορηγείται όταν:**

1. **Η λειτουργία προσκρούει στις διατάξεις του ΝΔ 400/70** ή στα συμφέροντα των ασφαλισμένων ή προς τα χρηστά ήθη ή την δημόσια τάξη.
2. **Εάν δεν έχει κοινοποιηθεί η ταυτότητα των μετόχων ή εταίρων, άμεσων ή εμμέσων, φυσικών ή νομικών προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή, όπως επίσης και το ποσοστό συμμετοχής των τελευταίων.**
3. **Αν η Επιτροπή Εποπτείας δεν έχει πεισθεί για την καταλληλότητα των μετόχων ή των εταίρων, διότι αποσκοπεί στην εξασφάλιση υγιούς και συνετής διαχείρισης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.**

- ▶ Μετά την έναρξη της ισχύος του ΠΔ 118/85, χορηγείται άδεια λειτουργίας για την άσκηση είτε ασφαλίσεων ζημιών είτε ασφαλίσεων ζωής.
- ▶ Όσες ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασκούσαν ήδη ασφαλίσεις κατά ζημιών μαζί με τις ασφαλίσεις ζωής (Μικτές Εταιρείες) κατά την δημοσίευση του προεδρικού διατάγματος 118/85 μπορούν να συνεχίσουν να ασκούν ταυτόχρονα τις δύο δραστηριότητες, αρκεί κάθε δραστηριότητα να τελεί υπό ξεχωριστή διαχείριση σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 52 β του ΝΔ 400/70.

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

## Άδεια λειτουργίας

<b>Κλάδοι</b>	<b>Ονομασία Άδειας</b>
Ατυχήματα Ασθένειες	<b>Ατυχήματα και Ασθένειες</b>
Ατυχήματα (μεταφερόμενων προσώπων) Χερσαία Οχήματα Μεταφερόμενα Εμπορεύματα Αστική ευθύνη από χερσαία οχήματα	<b>Ασφάλιση Αυτοκινήτων</b>
Ατυχήματα (μεταφερόμενων προσώπων) Σιδηροδρομικά Οχήματα Πλοία Μεταφερόμενα Εμπορεύματα Αστική ευθύνη από σκάφη	<b>Ασφάλιση Θαλάσσης και Μεταφορών</b>
Ατυχήματα (μεταφερόμενων προσώπων) Αεροσκάφη Μεταφερόμενα Εμπορεύματα Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	<b>Ασφάλιση Αεροσκαφών</b>

Ονομασία Άδειας  
Ασφαλιστικής  
Επιχείρησης  
με βάση  
τον κλάδο

## ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

<b>Κλάδοι</b>	<b>Ονομασία Άδειας</b>	<b><u>Άδεια λειτουργίας</u></b> Ονομασία Άδειας Ασφαλιστικής Επιχείρησης με βάση τον κλάδο
Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως Λοιπές Ζημίες Αγαθών	<b>Πυρός και λοιπές ζημίες σε αγαθά</b>	
Αστική ευθύνη από χερσαία οχήματα Αστική ευθύνη από σκάφη Αστική ευθύνη από αεροσκάφη Γενική Αστική Ευθύνη	<b>Αστική Ευθύνη</b>	
Πιστώσεις Εγγυήσεις	<b>Πιστώσεις &amp; Εγγυήσεις</b>	
<b>Όλοι οι πιο πάνω κλάδοι</b>	<b>Γενικές Ασφαλίσεις Ζημιών</b>	
Ασφαλίσεις Ζωής Κλάδος Ατυχημάτων Κλάδος Ασθενειών	<b>Ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας</b>	

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

## Άδεια λειτουργίας

Η πολιτεία ελέγχει και εποπτεύει την λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ώστε να πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζει ο νόμος και κυρίως ελέγχει

- ▶ Την φερεγγυότητά τους και
- ▶ Το κατά πόσον οι ασφαλισμένοι μπορούν να ικανοποιήσουν εύκολα τις απαιτήσεις τους

Σε περιπτώσεις που οι δύο παραπάνω προϋποθέσεις δεν τηρούνται τότε η Επιτροπή Εποπτείας έχει το δικαίωμα να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις στις εταιρείες αλλά και να διώξει ποινικά τα φυσικά πρόσωπα που τις διοικούν.

### Ανάκληση άδειας λειτουργίας

- ▶ Ο Ν. 400/70 προβλέπει περιπτώσεις που ανακαλείται η άδεια:
  1. Σε περίπτωση καταδίκης για ψευδείς δηλώσεις σχετικά με τα τεχνικά αποθέματα, τα περιθώρια φερεγγυότητας κ.λ.π..
  2. Σε περίπτωση παραβιάσεων των κανόνων σχετικά με τα παραπάνω (διοικητική ανάκληση).
  3. Εάν δεν ισχύουν πια οι προϋποθέσεις για τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια
  4. Εάν παραβιάζονται σοβαρά οι υποχρεώσεις της εταιρίας

Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας μπορεί να είναι μερική ή ολική, είτε οριστική ή προσωρινή, γίνεται μετά από αιτιολογημένη απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη επιχείρηση. Αυτό γίνεται για λόγους που στηρίζονται αποκλειστικά στην νομοθεσία.

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

## Άδεια λειτουργίας

Το Μετοχικό Κεφάλαιο Ελληνικής Ασφαλιστικής Επιχείρησης πρέπει να είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο κατά την ίδρυση της εταιρείας ή του συνεταιρισμού και μάλιστα κατά τα 2/3 σε μετρητά.



# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

## Άδεια λειτουργίας

Κλάδοι	Ελάχιστο Μετοχικό Κεφάλαιο (κατά κλάδο)
Πιστώσεις, Εγγυήσεις, Αστική Ευθύνη	€ 1.056.493
Ατυχήματα, Ασθένειες, Χερσαία Οχήματα, Σιδηροδρομικά Οχήματα, Αεροσκάφη, Πλοία, Μεταφερόμενα εμπορεύματα, Πυρός και στοιχείων της φύσης, Χρηματικές απώλειες, Βοηθείας	€ 528.246
Λοιπές Ζημίες Αγαθών Νομική Προστασία	€ 352.164
Ασφαλίσεις Ζωής	€ 1.408.657

το Ελάχιστο  
Απαιτούμενο  
Μετοχικό  
Κεφάλαιο  
είναι κατά κλάδο:

## ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

- **Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ)**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρείας αποτελείται αποκλειστικά από Έλληνες πολίτες ή πολίτες χωρών της ΕΕ.

- **Μέλη του ΔΣ**

Τα μέλη του ΔΣ πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζει ο νόμος για την ποινική τους κατάσταση, την φερεγγυότητά τους και την συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο και έχουν αυξημένη ευθύνη έναντι της εταιρείας. Κατά τα άλλα ισχύουν οι διατάξεις που ισχύουν για τις κοινές Α.Ε.

## ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

**Φερεγγυότητα ασφαλιστικής επιχείρησης** είναι η ικανότητα της εταιρείας να καλύψει τις υποχρεώσεις της. Δηλαδή για να είναι φερέγγυα μια εταιρεία πρέπει να έχει αρκετά περιουσιακά στοιχεία. Για τις ασφαλιστικές εταιρείες η φερεγγυότητα εξασφαλίζεται όχι με ένα αλλά με πολλά διαφορετικά κεφάλαια που εξαρτώνται από το μέγεθος και τους κλάδους στους οποίους δραστηριοποιείται.

### Περιθώριο φερεγγυότητας

Το **περιθώριο φερεγγυότητας** αποτελεί μια εξασφάλιση του ασφαλιζόμενου, πέραν των τεχνικών αποθεμάτων (που εξετάζονται παρακάτω), που λειτουργεί ως πρόληψη πτώχευσης της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Κάθε ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση, υποχρεούται να υπολογίζει, να συγκροτεί και να κατέχει επαρκές **περιθώριο φερεγγυότητας** ανάλογο προς το σύνολο των δραστηριοτήτων της, το οποίο αντιστοιχεί στην περιουσία της, την ελεύθερη από κάθε προβλεπόμενη υποχρέωση, χωρίς να συνυπολογίζονται σε αυτήν τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της (φήμη και πελατεία, εμπορικό σήμα, αξία οργάνωσης κ.λ.π.). Το **περιθώριο φερεγγυότητας** πρέπει να είναι ελεύθερο κάθε βάρους περιουσίας, για να υπάρχει η δυνατότητα άμεσης αντιμετώπισης κάθε επιχειρηματικού κινδύνου.

Το ελάχιστο **περιθώριο φερεγγυότητας** υπολογίζεται διαφορετικά στις ασφαλίσεις κατά ζημιών και στις ασφαλίσεις ζωής (Ν. 400/70 άρθρο 17α).

## Περιθώριο φερεγγυότητας

- ▶ Σύμφωνα με την 73/239/ΕΟΚ οδηγία της ΕΟΚ το περιθώριο φερεγγυότητας περιλαμβάνει:
  1. Το καταβεβλημένο εταιρικό κεφάλαιο (ή, αν πρόκειται περί ενώσεων αλληλασφαλίσεως, το πραγματικό αρχικό κεφάλαιο)
  2. Το μισό του μη καταβληθέντος τμήματος του εταιρικού ή του αρχικού κεφαλαίου, εφόσον το καταβληθέν τμήμα ισοδυναμεί προς το 25% τουλάχιστον του εταιρικού ή του αρχικού κεφαλαίου
  3. Τα νόμιμα και ελεύθερα αποθεματικά (αυτά δηλαδή που δεν αντιστοιχούν σε ασφαλιστικές υποχρεώσεις)
  4. Τα μεταφερόμενα σε νέα χρήση κέρδη που δημιουργούν το τακτικό αποθεματικό (=1/3 των καθαρών κερδών και μέχρι το 4πλάσιο του μετοχικού κεφαλαίου)
  5. Κατόπιν αιτιολογημένης αιτήσεως και σε περίπτωση συναιδέσεως των ελεγκτικών αρχών τις υπεραξίες που προκύπτουν από την υποεκτίμηση στοιχείων του ενεργητικού και την υπερεκτίμηση στοιχείων του παθητικού, εφόσον τέτοιες υπεραξίες δεν έχουν εξαιρετικό χαρακτήρα.

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

## Άδεια λειτουργίας

- **Εγγυητικό κεφάλαιο:** Το ελάχιστο όριο ασφαλείας λέγεται εγγυητικό κεφάλαιο.

Με το Ν. 2496.97 τα ελάχιστα εγγυητικά κεφάλαια είναι από 31/12/2000:

Αν όμως το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας είναι τριπλάσιο του εγγυητικού κεφαλαίου τότε το εγγυητικό κεφάλαιο αυξάνεται κατά το 1/3

€ 1.200.000	Κλάδοι εγγυήσεων, πιστώσεων και αστικής ευθύνης
€ 400.000	Κλάδοι λοιπών ζημιών αγαθών ή/και νομικής ευθύνης
€ 600.000	Υπόλοιποι Κλάδοι Ασφαλίσεων ζημιών
€ 1.600.000	Κλάδοι ζωής

### Τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων κατά ζημιών:

1. **Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων** (Αφορά ασφάλιστρα που αφορούν στο επόμενο ή στα επόμενα οικονομικά έτη)
2. **Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ** (Όταν το απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων δεν επαρκεί).
3. **Απόθεμα εκκρεμών ζημιών** (αφορά μη διακανονισμένες ζημίες)
4. **Απόθεμα εξισορρόπησης** (μόνο για τον κλάδο πιστώσεις)

### **Τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων ζωής:**

1. Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων
2. Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ
3. Απόθεμα εκκρεμών ζημιών
4. Μαθηματικά Αποθέματα Γήρατος

**Τα τεχνικά αποθέματα αντικρίζονται από ισοδύναμα ή εκφρασμένα στο ίδιο νόμισμα περιουσιακά στοιχεία.**



# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

Την ασφαλιστική τοποθέτηση αποτελούν μόνο τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία :

**A. Κατάθεση στο όνομα της ασφαλιστικής επιχείρησης** σε τράπεζα της επιλογής της, μεταξύ αυτών που λειτουργούν στην Ελλάδα, ή σε οποιοδήποτε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. περιουσιακών στοιχείων ως εξής :

α) Μετρητά σε € ή συνάλλαγμα.

β) Τραπεζικά πιστοποιητικά καταθέσεων

γ) Ομόλογα, ομολογίες και έντοκα γραμμάτια του ελληνικού δημοσίου ή ν.π.δ.δ.

δ) Ομόλογα και ομολογίες ανωνύμων εταιρειών

ε) Μετοχές ανωνύμων εταιρειών εισηγμένες σε ελληνικό χρηματιστήριο

στ) Μετοχές ανωνύμων εταιρειών εισηγμένες στην παράλληλη αγορά του ΧΑΑ

ζ) Μη εισηγμένες σε ελληνικό χρηματιστήριο ή σε χρηματιστήριο άλλου κράτους – μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., μετοχές (υπό όρους).

η) Άλλες συμμετοχές μεταβλητής απόδοσης σε πιστωτικά ιδρύματα

θ) Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ).

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

- Β. Μετρητά στο ταμείο της ασφαλιστικής επιχείρησης.
- Γ. Τα ακίνητα πλήρους κυριότητας ή συγκυριότητας εφόσον βρίσκονται εντός σχεδίου πόλεως με πληθυσμό άνω των 15.000 κατοίκων και είναι ελεύθερα παντός βάρους.
- Δ. Απαιτήσεις από δάνεια προς φυσικά πρόσωπα ή ανώνυμες εταιρείες που λειτουργούν σε κράτος – μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
- Ε. Δάνεια (προκαταβολές) επί ασφαλιστηρίων που χορηγήθηκαν σε ασφαλισμένους με ασφαλιστήρια ζωής.
- ΣΤ. Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων και διαμεσολαβούντων από ασφάλιστρα, εφόσον κατέστησαν απαιτητές κατά το τελευταίο τρίμηνο.
- Ζ. Η συμμετοχή των αντασφαλιστών στα τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων κατά ζημιών.
- Η. Μεταφορικά μέσα πλήρους κυριότητος στην περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση ασκεί τον κλάδο 18 «Βοήθεια» με δικά της μέσα.
- Θ. Μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα προσκτήσεως.
- Ι. Δεδουλευμένοι τόκοι και παράγωγοι τίτλοι (options, futurs, swaps και repos).

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

## Λύση και εκκαθάριση

Η δραστηριότητα μιας ασφαλιστικής εταιρείας λήγει:

1. Όταν ανακαλείται οριστικά η άδεια λειτουργίας της για όλους τους κλάδους
2. Για λόγους που αφορούν την νομοθεσία περί ανωνύμων εταιρειών
3. Για λόγους που προβλέπονται στην έδρα της, εφόσον είναι αλλοδαπή
4. Για καταστατικούς λόγους

## Ειδικές διαδικασίες εκκαθάρισης είναι:

1. Ο εκκαθαριστής ορίζεται από δικαστήριο και έχει το δικαίωμα να συνάπτει δάνεια κυρίως για ικανοποίηση απαιτήσεων των ασφαλισμένων. Εποπτεύεται από ειδικό επόπτη ο οποίος διορίζεται.
2. Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης αναστέλλονται όλες οι αναγκαστικές εκτελέσεις εις βάρος της εταιρείας
3. Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης η εταιρεία δεν μπορεί να κηρυχθεί σε πτώχευση.

### Αμοιβαία ασφάλιση

Στην Ελλάδα επιτρέπεται η σύσταση συνεταιρισμού αμοιβαίας ασφάλισης ή αλληλοασφάλισης μόνο για αντιμετώπιση κινδύνων ζημιών. Απαιτείται η ύπαρξη τουλάχιστον 50 μελών.

- **Γραφείο αντιπροσωπείας μεσιτών Lloyd's Λονδίνου (μόνο για θαλάσσιες ασφαλίσεις).**

Σύμφωνα με το νόμο «Η ένωση Ασφαλιστών Λλουδς Λονδίνου εξομοιώνεται με ασφαλιστική επιχείρηση» μόνο όμως για θαλάσσιες ασφαλίσεις. Για την άσκηση ασφαλίσεων από μεσίτη Λλουδς στην Ελλάδα πρέπει να έχει διορισθεί αντιπρόσωπός του για όλη την Ελλάδα ο οποίος και υπογράφει τα ασφαλιστήρια. Πάντως η αρχή της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών και για τους μεσίτες Λλουδς καταργεί την υποχρέωση τους να εγκαθίστανται στην Ελλάδα μέσω αντιπροσώπου τους.

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

## Επικουρικό Κεφάλαιο

Σκοπός του Επικουρικού Κεφαλαίου είναι να λειτουργεί ως μία επιπλέον ασφαλιστική κάλυψη καταβάλλοντας αποζημιώσεις στα πρόσωπα που ζημιώθηκαν λόγω θανάτωσης, σωματικών βλαβών ή υλικών ζημιών από αυτοκινητιστικά ατυχήματα όταν:

- Αυτός που έχει την ευθύνη του ατυχήματος παραμένει άγνωστος.
- Το ατύχημα προήλθε από αυτοκίνητο το οποίο δεν είναι ασφαλισμένο.
- Το Ατύχημα προήλθε από αυτοκίνητο οδηγούμενο από πρόσωπο που προκάλεσε από πρόθεση το ατύχημα.
- Το αυτοκίνητο (και ο οδηγός) ήταν του Δημοσίου ή κάποιου οργανισμού για τον οποίον δεν είναι υποχρεωτική η ασφάλιση.
- Ο ασφαλιστής πτώχευσε ή η σε βάρος του εκτέλεση απέβη άκαρπη ή ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης ένεκα παραβάσεως νόμου.

### Χρηματοδότηση του Επικουρικού Κεφαλαίου

Για την χρηματοδότηση του Επικουρικού Κεφαλαίου επιβάλλεται εισφορά, που καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης που δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% επί των καθαρών ασφαλιστρών του κλάδου αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα. Η εισφορά αυτή βαρύνει κατά 70% τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και κατά 30% του ασφαλισμένου. Φυσικά με τον τρόπο αυτό οι συνεπείς και προσεκτικοί ασφαλισμένοι επιβαρύνονται κατά το μεγαλύτερο ποσοστό το κόστος λειτουργίας του επικουρικού κεφαλαίου.

### Τα όργανα του Επικουρικού Κεφαλαίου είναι:

- **Η Συνέλευση των Μελών**, που είναι το ανώτατο όργανο του Επικουρικού Κεφαλαίου και αποφασίζει για κάθε υπόθεση. Οι αποφάσεις της υποχρεώνουν και τα μέλη που απουσιάζουν ή διαφωνούν.
- **Η Διαχειριστική Επιτροπή**, η οποία αποτελείται από εννέα μέλη τα οποία εκλέγει η Γενική Συνέλευση και ένα μέλος, χωρίς ψήφο, το οποίο ορίζει ο Υπουργός Ανάπτυξης και η οποία ασκεί την διαχείριση των υποθέσεων του Επικουρικού Κεφαλαίου.

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

## Επικουρικό Κεφάλαιο

Μέλη του Επικουρικού Κεφαλαίου είναι υποχρεωτικώς α) οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν την ασφάλιση αστικής ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων, β) οι αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί που καλύπτουν τον κίνδυνο αυτόν και γ) τα Ν.Π.Δ.Δ. ή οι οργανισμοί κοινής ωφέλειας εφόσον τα αυτοκίνητά τους εξαιρεθούν της υποχρεωτικής ασφάλισης.

## ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

### *Γραφείο Διεθνούς ασφάλισης.*

Είναι ΝΠΙΔ, υπό τον έλεγχο και την εποπτεία του Υπουργού Ανάπτυξης και:

- ▶ Διακανονίζει ζημίες και καταβάλλει αποζημιώσεις για λογαριασμό αλλοδαπών Γραφείων Διεθνούς Ασφάλισης, εξ αιτίας ατυχημάτων που προκαλούνται από την κυκλοφορία στην Ελλάδα αυτοκινήτων που προέρχονται από χώρα της οποίας το αντίστοιχο γραφείο διεθνούς ασφάλισης έχει υπογράψει σχετική σύμβαση με το Ελληνικό.
- ▶ Βαρύνεται με αποζημιώσεις για ατυχήματα που προκαλούνται στο έδαφος χώρας με το γραφείο διεθνούς ασφάλισης της οποίας έχει υπογράψει σχετική σύμβαση, από Ελληνικά αυτοκίνητα.
- ▶ Εκδίδει τα πιστοποιητικά διεθνούς ασφάλισης (πράσινη κάρτα) για τους κατόχους αυτοκινήτων που θέλουν να οδηγήσουν το αυτοκίνητό τους στο εξωτερικό.



## ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

### ***Η Ένωση ασφαλιστικών επιχειρήσεων (Ε.Α.Ε.Ε)***

- ▶ Είναι το αναγνωρισμένο επαγγελματικό σωματείο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που λειτουργούν στην Ελλάδα και αντιπροσωπεύει Εταιρίες που προσφέρουν όλα τα είδη ασφάλισης στη χώρα μας και στο εξωτερικό (ασφαλίσεις Ζωής-Συντάξεων-Υγείας, Αυτοκινήτων, Περιουσίας, κ.λ.π.)
- ▶ Προωθεί τα συλλογικά συμφέροντα της Ασφαλιστικής Αγοράς, ομιλεί για θέματα ασφαλιστικού ενδιαφέροντος, συνεισφέρει στην πληροφόρηση του κοινού σε ασφαλιστικά ζητήματα και επιδιώκει την υιοθέτηση προδιαγραφών για την παροχή υψηλού επιπέδου υπηρεσιών από τα μέλη της προς τους ασφαλισμένους.
- ▶ Έχει ως μέλη ασφαλιστικές εταιρίες, που αντιπροσωπεύουν πάνω από το 95% της παραγωγής ασφαλίσεων στην Ελλάδα και ασχολείται με θέματα Κλάδων Γενικών Ασφαλίσεων και Ασφαλίσεων Ζωής. Παράλληλα ασχολείται με θέματα επενδύσεων, χρηματοοικονομικής λειτουργίας των επικοινωνιών, φορολογίας, κ.λ.π. Εκδίδει στατιστικά στοιχεία και μελέτες και εκπροσωπεί την Ασφαλιστική Αγορά σε Ελληνικούς και Διεθνείς Οργανισμούς.

## ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

### ▶ Κρατική Εποπτεία.

- ▶ Με τον Ν.3229/04 μεταφέρεται η εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων από το Υπουργείο Ανάπτυξης στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Συστήνεται νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου με την επωνυμία **«Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης»** (ΕΠ.Ε.Ι.Α.) το οποίο εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών.
- ▶ Σκοπός της Επιτροπής είναι η εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα και των υποκαταστημάτων τους στο εξωτερικό, καθώς και των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

## *Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης*

- ▶ Εποπτεύει την τήρηση της νομοθεσίας, καθώς και τη λειτουργία των ασφαλιστικών εταιριών έως και την εκκαθάρισή τους.
- ▶ Ρυθμίζει με κανονιστικές πράξεις κάθε ειδικότερο αντικείμενο για την εκπλήρωση του σκοπού της και εν γένει για την εφαρμογή της νομοθεσίας.
- ▶ Επεξεργάζεται και εισηγείται προς τον εποπτεύοντα Υπουργό και τον Υπουργό Ανάπτυξης και γνωμοδοτεί για την τροποποίηση και συμπλήρωση του θεσμικού πλαισίου της ιδιωτικής ασφάλισης.
- ▶ Καθορίζει το περιεχόμενο της εποπτείας των διαμεσολαβούντων προσώπων στις ασφαλίσεις, ιδίως όσον αφορά την τήρηση και το περιεχόμενο του οικείου μητρώου κατά κατηγορία διαμεσολαβούντος, την υποβολή και το περιεχόμενο οικονομικών καταστάσεων ή άλλων οικονομικών και λοιπών στοιχείων αναγκαίων για την άσκηση της εποπτείας.
- ▶ Καθορίζει με αποφάσεις της τις περιπτώσεις επιβολής τακτικών ή έκτακτων ελέγχων, τη διαδικασία και τα όργανα διεξαγωγής των ελέγχων αυτών και δύναται να υποχρεώνει τις ελεγχόμενες ασφαλιστικές εταιρίες και τους διαμεσολαβούντες να υποβάλλουν, περιοδικά ή κατά περίπτωση, σε αυτήν ή στα όργανα ελέγχου, όλα τα στοιχεία που είναι αναγκαία για την άσκηση του ελέγχου.

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

## ***Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης***

- ▶ Επιβάλλει πρόστιμα, πειθαρχικές ποινές και λοιπές διοικητικές κυρώσεις.
- ▶ Συνεργάζεται με άλλες αρχές για την άσκηση εποπτείας και ελέγχου στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό τομέα, καθώς και με την Επιτροπή Ανταγωνισμού σε ό,τι αφορά ζητήματα εντοπισμού κατάχρησης δεσπόζουσας θέσης ή εναρμονισμένων πρακτικών. Συνεργάζεται επίσης με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές άλλων κρατών -μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. και ανταλλάσσει με αυτές κάθε έγγραφο και κάθε πληροφορία χρήσιμη για την άσκηση της εποπτείας.
- ▶ Αποφασίζει περί της καταλληλότητας των μετόχων ή προσώπων τα οποία σκοπεύουν να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα.
- ▶ Μπορεί να επιβάλλει στις εποπτευόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις τη λήψη μέτρων εξυγίανσης, περιλαμβανομένου και του μέτρου υπαγωγής της επιχείρησης υπό καθεστώς αναγκαστικής διαχείρισης και της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας.

## ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

### **Δικαιολογητικός λόγος (αναγκαιότητα της κρατικής εποπτείας)**

- ▶ Η κρατική εποπτεία έχει σκοπό την προληπτική προστασία των ασφαλισμένων και των δικαιούχων, τόσο όσον αφορά την ασφαλιστική τους προσδοκία όσο και κατά την πραγματοποίηση των κινδύνων.
- ▶ Η κρατική εποπτεία δεν είναι παρεμβατισμός και σε καμία περίπτωση δεν έχει σκοπό να παραβιάσει τις αρχές του ελεύθερου ανταγωνισμού αλλά παίζει τον ρόλο της πρόσθετης κρατικής εγγύησης ότι οι ασφαλιστικές εταιρείες θα εκπληρώνουν τις κάθε λογής υποχρεώσεις τους.

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

---

## *Μορφή και έκταση Κρατικής Εποπτείας*

- ▶ Η εποπτεία που ασκείται στις Ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι επιπρόσθετη από την εποπτεία που ασκείται σε όλες τις ανώνυμες εταιρείες που λειτουργούν στην χώρα μας και άρα είναι αυστηρότερη.
- ▶ **Διεθνώς υπάρχουν τρία συστήματα εποπτείας:**
- ▶ Το σύστημα της δημοσιότητας της φερεγγυότητας της Ασφαλιστικής Επιχείρησης (Αγγλοσαξονικό σύστημα)
- ▶ Το κανονιστικό σύστημα όπου οι κανόνες λειτουργίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων τίθενται με εγκυκλίους κ.λ.π. και
- ▶ Το σύστημα ουσιαστικής εποπτείας που χρησιμοποιείται και στην χώρα μας όπου η κρατική εποπτεία υπεισέρχεται σε ολόκληρο το νομικό περιβάλλον της ασφαλιστικής επιχείρησης.

# ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

## *Κοινοτική ασφαλιστική επιχείρηση.*

- ▶ Η κοινοτική Ασφαλιστική Επιχείρηση μπορεί να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στην Ελλάδα χωρίς εγκατάσταση με την εγγραφή της στο «Ειδικό μητρώο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών» στην Ελλάδα.

Αν θέλει όμως να λειτουργήσει στην Ελλάδα υπό καθεστώς εγκατάστασης πρέπει επίσης να ελεγχθεί ως προς τα εξής:

- ▶ Αν στην χώρα- έδρα της λειτουργεί νόμιμα όσον αφορά τους κλάδους για τους οποίους επιθυμεί να εγκατασταθεί στην Ελλάδα
- ▶ Αν κατέχει τα απαιτούμενα περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με το περιθώριο φερεγγυότητας ή το εγγυητικό κεφάλαιο
- ▶ Αν διαθέτει τα κεφάλαια που απαιτούνται για να εγκατασταθεί στην Ελλάδα
- ▶ Αν το πρόγραμμα δραστηριότητας της είναι σύμφωνο με τα αντίστοιχα προγράμματα των Ελληνικών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων
- ▶ Τα παραπάνω δεν αφορούν την έκδοση άδειας, αφού ισχύει το Ευρωπαϊκό Διαβατήριο (η ενιαία άδεια στον κοινοτικό χώρο) αλλά την διαπίστωση της νομιμότητας λειτουργίας της επιχείρησης. Έτσι ο έλεγχος του περιθωρίου φερεγγυότητας και του εγγυητικού κεφαλαίου γίνεται από την εποπτεύουσα αρχή της χώρας προέλευσης της εταιρείας.

### *Ασφαλιστική Επιχείρηση τρίτης (μη κοινοτικής) χώρας*

- ▶ Σε μη κοινοτική επιχείρηση χορηγείται άδεια μόνο αν:
- ▶ Κατέχει ολόκληρο το απαιτούμενο μετοχικό κεφάλαιο (κατατεθειμένο στην χώρα της)
- ▶ Διαθέτει στην Ελλάδα το 50% του κατώτατου εγγυητικού κεφαλαίου και έχει καταθέσει το 25% αυτού ως εγγύηση
- ▶ Έχει αναλάβει δέσμευση ότι θα κατέχει το περιθώριο φερεγγυότητας (στην Ελλάδα ή σε άλλη κοινοτική χώρα)
- ▶ Έχει οργανωμένη λογιστική και διοικητική δομή
- ▶ Ισχύει η αρχή της αμοιβαιότητας μεταξύ Ελλάδος και της χώρας προέλευσης της εταιρείας.
- ▶ Για τον έλεγχο της φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών ισχύουν όσα ισχύουν και για τις Ελληνικές.