

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΡΩΤΟ
ΤΗΣ ΕΠΙΣΗΜΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
Αρ. 3595 της 19ης ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2002
ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

ΜΕΡΟΣ Ι

Ο ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2002
ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΡΘΡΩΝ
ΜΕΡΟΣ Ι - ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο

1. Συνοπτικός Τίτλος.
2. Ερμηνεία.
3. Πεδίο εφαρμογής.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΡΧΗ - ΕΦΟΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ - ΥΠΗΡΕΣΙΑ
ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ - ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

4. Αρμόδια εποπτική αρχή. Έφορος Ασφαλίσεων.
5. Αρμοδιότητες Εφόρου.
6. Συνεργασία με αρμόδιες εποπτικές αρχές της αλλοδαπής και ανακοίνωση πληροφοριών εμπιστευτικής φύσεως.
7. Επαγγελματικό απόρρητο.
8. Ποινικό αδίκημα παραβίασης επαγγελματικού απόρρητου.
9. Συμβουλευτική Επιτροπή Ασφαλίσεων.
10. Χηρεία θέσεως. Παραίτηση, ανάκληση διορισμού.
11. Έργο της Επιτροπής.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΑΣΚΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΡΓΑΣΙΩΝ - ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΑΛΛΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

12. Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών. Ποινικό αδίκημα.
13. Απαγόρευση ασκήσεως εργασιών άλλων από τις ασφαλιστικές και επιβολή διοικητικού προστίμου.
14. Σύσταση άλλων εταιρειών από ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Συμμετοχή σε άλλες εταιρείες.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ
ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ - ΟΡΟΙ ΚΑΙ
ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ
Ή ΕΠΕΚΤΑΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

15. Νομικό καθεστώς κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών.
16. Επωνυμία κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών.
17. Σύσταση και λειτουργία κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας.

ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΑΔΕΙΑ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΠΕΚΤΑΣΕΩΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΤΗΣ

18. Αίτηση για χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία.
19. Άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία.
20. Ισχύς της άδειας.
21. Προϋποθέσεις για τη χορήγηση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία.
22. Άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών σε αλληλοασφαλιστικό οργανισμό.
23. Άδεια προς επέκταση των εργασιών κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας σε άλλο ή άλλους κλάδους.
24. Χωριστή διαχείριση ασφαλιστικής εταιρείας, που ασκεί παράλληλα εργασίες στον Κλάδο Γενικής Φύσεως και στον Κλάδο Ζωής.

ΤΕΤΑΡΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΣΕ ΑΛΛΟΔΑΠΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΤΟΥΤΟ

25. Άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία από αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση.
26. Προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών σε αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση.
27. Άδεια προς επέκταση των εργασιών αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης.
28. Χωριστή διαχείριση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης που ασκεί στη Δημοκρατία παράλληλα εργασίες στον Κλάδο Γενικής Φύσεως και στον Κλάδο Ζωής.
29. Άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών στην Ένωση Ασφαλιστών Λλόνδς Λονδίνου.

30. Διατάξεις που θα ισχύουν αναφορικά με την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία, από αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΠΕΜΠΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΑΣΚΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
ΥΠΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΕΛΕΥΘΕΡΗΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ Ή ΕΛΕΥΘΕΡΗΣ
ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ.

31. Έναρξη ισχύος του Κεφαλαίου αυτού.
32. Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία από ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης.
33. Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης.
34. Έννοια ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
35. Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία από ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
36. Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
37. Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία από ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα την Ελβετική Συνομοσπονδία, υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης.
38. Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στην Ελβετική Συνομοσπονδία από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης.

ΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΑΠΟΡΡΙΨΗ ΤΗΣ ΑΙΤΗΣΕΩΣ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ
ΑΔΕΙΑΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ Ή ΕΠΕΚΤΑΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ -
ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ - ΜΕΡΙΚΗ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ
ΤΗΣ ΑΔΕΙΑΣ

39. Απόρριψη αιτήσεως κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας ή αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης για χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών.
40. Απόρριψη της αιτήσεως κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας ή αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης προς επέκταση των εργασιών.
41. Ανάκληση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας ή αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης. Ποινικό αδίκημα.
42. Παραστάσεις κατά της ανάκλησης της άδειας.
43. Δικαίωμα προσφυγής ενώπιον του Υπουργού.
44. Δημοσίευση της ανάκλησης της άδειας στην Επίσημη Εφημερίδα.
45. Ενημέρωση άλλων αρμόδιων εποπτικών αρχών για την ανάκληση άδειας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας.
46. Ενημέρωση άλλων αρμόδιων εποπτικών αρχών για την ανάκληση άδειας αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης.

47. Απαγόρευση εκδόσεως νέων ασφαλιστηρίων μετά την ανάκληση της άδειας ή μετά την απόφαση του Εφόρου προς αναστολή εργασιών. Ποινικό αδίκημα.
48. Τροποποίηση επωνυμίας.
49. Μερική ανάκληση και περιορισμός της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών μόνο σε έναν ή περισσότερους κλάδους.

ΕΒΔΟΜΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΕΚΘΕΣΗ ΑΔΕΙΑΣ - ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΑΔΕΙΑΣ -
ΦΥΣΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

50. Έκθεση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών. Ποινικό αδίκημα.
51. Επιστροφή άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών σε περίπτωση ανάκλησης ή τροποποίησης της. Ποινικό αδίκημα.
52. Συνεχείς υποχρεώσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

ΜΕΡΟΣ IV - ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΕΣ - ΓΕΝΙΚΟΣ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΣ -
ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ

53. Οι διευθύνοντες κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία.
54. Διευθύνοντες υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης.
55. Οι διευθύνοντες υποκατάστημα κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.
56. Γενικός αντιπρόσωπος στη Δημοκρατία αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης.
57. Γενικός αντιπρόσωπος στη Δημοκρατία της Ένωσης Ασφαλιστών Λlundούδς Λονδίνου.
58. Γενικός αντιπρόσωπος κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. και γενικός αντιπρόσωπος ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. στη Δημοκρατία.
59. Εσωτερικός αναλογιστής καθήκοντα και ευθύνες.

ΜΕΡΟΣ V - ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΛΑΧΙΣΤΟ
ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ.

ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ
ΚΑΙ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ
ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ.

60. Υποχρέωση κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας προς σχηματισμό τεχνικών αποθεμάτων.
61. Σύνθεση τεχνικών αποθεμάτων Κλάδου Γενικής Φύσεως.
62. Σύνθεση τεχνικών αποθεμάτων Κλάδου Ζωής.
63. Τρόπος υπολογισμού τεχνικών αποθεμάτων.
64. Κατάσταση τεχνικών αποθεμάτων.
65. Απαγόρευση ελεύθερης διάθεσης στοιχείων του ενεργητικού.
66. Υποχρέωση κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας προς σχηματισμό ενός επαρκούς περιθωρίου φερεγγυότητας.
67. Σύνθεση και τρόπος υπολογισμού ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας στον Κλάδο Γενικής Φύσεως.

68. Σύνθεση και τρόπος υπολογισμού ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας στον Κλάδο Ζωής.
69. Εγγυητικό κεφάλαιο.
70. Καταστάσεις περιθωρίου φερεγγυότητας.
71. Πρόγραμμα για οικονομική ανασυγκρότηση. Σχέδιο βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

ΚΑΙ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ
ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

72. Υποχρέωση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης προς σχηματισμό τεχνικών αποθεμάτων.
73. Υποχρέωση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης προς σχηματισμό ενός ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας. Καθορισμός εγγυητικού κεφαλαίου.
74. Τεχνικά αποθέματα. Ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας και εγγυητικό κεφάλαιο της Ενώσεως Ασφαλιστών Λλόυδς Λονδίνου.
75. Ασφαλιστική επιχείρηση που διεξάγει εργασίες αποκλειστικά εκτός της Δημοκρατίας.

ΜΕΡΟΣ VI - ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΣΕ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

76. Εγκεκριμένες επενδύσεις κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών. Επιβολή διοικητικού προστίμου.
77. Διάθεση εγκεκριμένων επενδύσεων σε περίπτωση αναγκαστικής διάλυσης και εκκαθάρισης της ασφαλιστικής εταιρείας.
78. Διαχωρισμός εγκεκριμένων επενδύσεων σε κατηγορίες.
79. Οδηγίες Υπουργού για εγκεκριμένες επενδύσεις.
80. Απαγόρευση ως προς την επένδυση περιουσιακών στοιχείων που καλύπτουν τεχνικά αποθέματα. Επιβολή διοικητικού προστίμου.
81. Ασφαλιστήρια Κλάδου Ζωής, συνδεδεμένα με μονάδες επένδυσης.
82. Απαγόρευση χορήγησης δανείων.
83. Καταστάσεις σε σχέση με τις εγκεκριμένες επενδύσεις. Μητρώο Επενδύσεων. Επιβολή διοικητικού προστίμου.
84. Διαδικασίες ελέγχου εγκεκριμένων επενδύσεων. Επιβολή διοικητικού προστίμου.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

85. Εγκεκριμένες επενδύσεις αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
86. Εγκεκριμένες επενδύσεις της Ένωσης Ασφαλιστών Λλόυδς Λονδίνου.

ΜΕΡΟΣ VII - ΕΤΗΣΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ - ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΡΕΥΝΕΣ

87. Ετήσιοι λογαριασμοί και ισολογισμός κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας.
88. Ειδικές διατάξεις για ασφαλιστική εταιρεία που ασκεί εργασίες τόσο στον Κλάδο Γενικής Φύσεως όσο και στον Κλάδο Ζωής.
89. Δεσμοί μεταξύ ασφαλιστικών και άλλων εταιρειών. Ποινικό αδίκημα.
90. Περιοδική έρευνα ορισμένων ασφαλιστικών εταιρειών από εντεταλμένο αναλογιστή.
91. Βεβαίωση κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας του Κλάδου Ζωής.
92. Κατάθεση λογαριασμών και άλλων στοιχείων στον Έφορο.
93. Εξέταση λογαριασμών και καταστάσεων από τον Έφορο.
94. Έλεγχος λογαριασμών.
95. Τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις.
96. Τερματισμός διορισμού εγκεκριμένου ελεγκτή.
97. Διορισμός εντεταλμένου αναλογιστή. Ποινικό αδίκημα.
98. Καθήκοντα εντεταλμένου αναλογιστή.
99. Εφαρμογή επί αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
100. Λογαριασμοί και οικονομικές καταστάσεις της Ένωσης Ασφαλιστών Λλόυδς Λονδίνου.
101. Καταβολή τελών.

ΜΕΡΟΣ VIII - ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ
ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΣΕ ΑΛΛΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

102. Μεταβίβαση χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων Κλάδου Ζωής κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας σε άλλη κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία.
103. Έγγραφα που συνυποβάλλονται με την αίτηση προς έκδοση δικαστικού διατάγματος.
104. Έκδοση δικαστικού διατάγματος.
105. Θέματα που δύνανται να ρυθμιστούν με δικαστικό διάταγμα.
106. Έγγραφα που κατατίθενται στον Έφορο σε σχέση με τη μεταβίβαση. Ποινικό αδίκημα.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ
ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
ΣΕ ΑΛΛΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

107. Μεταβίβαση χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων Κλάδου Γενικής Φύσεως κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας σε άλλη κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία.
108. Διαδικασία προηγούμενη της εξέτασης της αιτήσεως.
109. Προϋποθέσεις προς έγκριση της αιτήσεως.
110. Γνωστοποίηση αποφάσεως του Εφόρου.
111. Έννομες συνέπειες εγκρίσεως Εφόρου.

ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ
ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΣΕ ΑΛΛΟΔΑΠΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ Ή ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΣΕ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

112. Μεταβίβαση χαρτοφυλακίου κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας σε αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση.
113. Μεταβίβαση χαρτοφυλακίου αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία.

ΤΕΤΑΡΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗ
ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΠΟΥ ΘΑ ΙΣΧΥΣΟΥΝ
ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ

114. Ισχύς διατάξεων του Κεφαλαίου αυτού.
115. Μεταβίβαση εργασιών που διεξάγονται στη Δημοκρατία από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., εγκατεστημένη στη Δημοκρατία.
116. Μεταβίβαση εργασιών που διεξάγονται εκτός της Δημοκρατίας από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.
117. Μεταβίβαση ασφαλιστηρίων που έχουν συναφθεί εντός της Δημοκρατίας υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.
118. Μεταβίβαση ασφαλιστηρίων που έχουν συναφθεί εντός της Δημοκρατίας υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.
119. Μεταβίβαση ασφαλιστηρίων από αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.
120. Μεταβίβαση ασφαλιστηρίων από αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση σε άλλη τέτοια επιχείρηση.
121. Αποψη ή συγκατάθεση του Εφόρου προς άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές Κρατών Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.
122. Έννομες συνέπειες δημοσίευσης της απόφασης που εγκρίνει τη μεταβίβαση.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ- ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ -
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ- ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ - ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ
ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ

123. Έκταση εφαρμογής του Μέρους αυτού.
124. Κοινοποίηση όρων ασφαλιστηρίων του Κλάδου Γενικής Φύσεως.
125. Κοινοποίηση όρων ασφαλιστηρίων Κλάδου Ζωής.
126. Διατύπωση όρων ασφαλιστηρίων.
127. Περιεχόμενο ασφαλιστηρίων.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ

128. Ισχύς διατάξεων του Κεφαλαίου αυτού.
129. Δίκαιο που διέπει τις ασφαλιστικές συμβάσεις του Κλάδου Γενικής Φύσεως.

- 130. Δίκαιο που διέπει κλάδους υποχρεωτικής ασφάλισης.
- 131. Δίκαιο που διέπει τις ασφαλιστικές συμβάσεις Κλάδου Ζωής.
- 132. Αρμοδιότητα Δικαστηρίων της Δημοκρατίας προς επίλυση διαφορών.

ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΠΡΙΝ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΣ

- 133. Πληροφόρηση πριν τη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης.
- 134. Δικαίωμα υπαναχώρησης σε σχέση με ασφαλιστική σύμβαση του Κλάδου Ζωής.

ΤΕΤΑΡΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ

- 135. Ισχύς Κεφαλαίου.
- 136. Φορολόγηση Ασφαλιστηρίων.
- 137. Καθήκοντα φορολογικού αντιπροσώπου ασφαλιστικής επιχείρησης Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., που ασκεί εργασίες υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

ΠΕΜΠΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΕΙΣ

- 138. Έννοια ασφαλιστικής διαφήμισης.
- 139. Μορφή και περιεχόμενο ασφαλιστικών διαφημίσεων. Ποινικό αδίκημα.
- 140. Εξουσίες του Εφόρου σχετικά με ασφαλιστικές διαφημίσεις.
- 141. Ασφαλιστική διαφήμιση ασφαλιστικών επιχειρήσεων Κρατών Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.

ΜΕΡΟΣ X - ΠΕΡΙ ΕΙΔΙΚΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

- 142. Δικαιώματα που λαμβάνονται υπόψη στην ειδική συμμετοχή.
- 143. Υποχρέωση προς ανακοίνωση ειδικής συμμετοχής.
- 144. Εξουσία του Εφόρου προς λήψη πληροφοριών σχετικά με νομικά πρόσωπα με ειδική συμμετοχή.
- 145. Έγκριση απόκτησης της ειδικής συμμετοχής ή ένσταση του Εφόρου.
- 146. Ανακοίνωση ειδικής συμμετοχής σε περίπτωση θανάτου του κατόχου της.
- 147. Ανακοίνωση αύξησης συμμετοχής.
- 148. Μείωση ή τερματισμός ειδικής συμμετοχής.
- 149. Ανακοινώσεις από τις κυπριακές ασφαλιστικές εταιρείες.
- 150. Κυρώσεις σε περίπτωση παραβάσεων των διατάξεων περί ειδικής συμμετοχής.

ΜΕΡΟΣ XI - ΔΙΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

- 151. Απαγόρευση εκούσιας διάλυσης ασφαλιστικής επιχείρησης χωρίς προηγούμενη μεταβίβαση χαρτοφυλακίου.
- 152. Διάλυση και εκκαθάριση κατ' αίτηση κατόχων ασφαλιστηρίων.
- 153. Εξηρημένες επιχειρήσεις.
- 154. Κοινοποίηση αιτήσεως προς διάλυση στον Έφορο.
- 155. Αναγκαστική διάλυση και εκκαθάριση σε περίπτωση ανακλήσεως της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών.

156. Απαγόρευση εκούσιας διάλυσης.
157. Διορισμός προσωρινού εκκαθαριστή.
158. Διορισμός εκκαθαριστή.
159. Μεταβίβαση χαρτοφυλακίου.
160. Τερματισμός ασφαλιστικών συμβάσεων Κλάδου Γενικής Φύσεως.
161. Συνέχιση εργασιών του Κλάδου Ζωής κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.
162. Συμβάσεις αντασφάλισης.
163. Εγκεκριμένες επενδύσεις.

ΜΕΡΟΣ XII - ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ

ΣΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ

ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΣΚΗΣΕΩΣ

ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ

164. Άσκηση εργασιών διαμεσολάβησης στον ασφαλιστικό τομέα.
165. Ασφαλιστικός πράκτορας.
166. Υποχρεώσεις ασφαλιστικού πράκτορα.
167. Μεσίτης ασφαλίσεων. Ποινικό αδίκημα.
168. Υποχρεώσεις μεσίτη ασφαλίσεων.
169. Ασφαλιστικός μεσάζων.
170. Ασφαλιστικός σύμβουλος.
171. Υπάλληλοι ασφαλιστικών επιχειρήσεων, τραπεζικών οργανισμών ή συνεργατικών πιστωτικών οργανισμών.
172. Σύμβαση διαμεσολάβησης. Ποινικό αδίκημα.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΤΗΡΗΣΗ ΜΗΤΡΩΩΝ ΕΓΓΡΑΦΗΣ

ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ -

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΓΓΡΑΦΗΣ

173. Μητρώα εγγραφής φυσικών και νομικών προσώπων, που ασκούν εργασίες διαμεσολάβησης.
174. Προϋποθέσεις εγγραφής φυσικών προσώπων.
175. Γενικές προϋποθέσεις εγγραφής νομικών προσώπων.
176. Ειδικές προϋποθέσεις εγγραφής εταιρείας ασφαλειομεσιτών.
177. Ειδικές προϋποθέσεις εγγραφής αλλοδαπής επιχείρησης εργασιών διαμεσολάβησης.
178. Αίτηση για εγγραφή σε Μητρώο.
179. Εγγραφή στο Μητρώο και έκδοση πιστοποιητικού εγγραφής. Ποινικό αδίκημα.
180. Χρονική ισχύς και ανανέωση πιστοποιητικού εγγραφής.

ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΑΠΟΡΡΙΨΗ ΤΗΣ ΑΙΤΗΣΕΩΣ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ -

ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΑΠΟ ΤΟ ΜΗΤΡΩΟ

181. Απόρριψη της αιτήσεως προς εγγραφή.
182. Λόγοι διαγραφής από Μητρώο. Ποινικό αδίκημα.
183. Παραστάσεις κατά της διαγραφής και δικαίωμα προσφυγής ενώπιον του Υπουργού.
184. Επιστροφή πιστοποιητικού εγγραφής. Ποινικό αδίκημα.

ΤΕΤΑΡΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΓΕΝΙΚΕΣ ΚΑΙ ΠΟΙΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ

185. Ανακοίνωση μεταβολής στα καθορισμένα στοιχεία.
186. Υποβολή καταστάσεων από εταιρεία ασφαλειομεσιτών.
187. Απόδοση ασφαλιστρών.
188. Σύσταση υποκαταστήματος ή άσκηση εργασιών διαμεσολάβησης εκτός της Δημοκρατίας.
189. Ποινικό αδίκημα για ανάθεση εργασιών σε πρόσωπα που δεν κατέχουν ανάλογο πιστοποιητικό εγγραφής.
190. Ποινικό αδίκημα για τη συνέχιση εργασιών πρακτόρευσης μετά τον τερματισμό της σύμβασης πρακτόρευσης.
191. Αντιποίηση έργου κατόχου πιστοποιητικού εγγραφής.
192. Ψευδείς δηλώσεις κατόχου πιστοποιητικού εγγραφής.

ΜΕΡΟΣ ΧΙΙΙ - ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΕΦΟΡΟΥ -
ΕΞΟΥΣΙΑ ΠΡΟΣ ΣΥΛΛΟΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ, ΕΙΣΟΔΟ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑ
ΚΑΙ ΕΠΙΒΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ ΕΦΟΡΟΥ

193. Χρηματοοικονομική εποπτεία των κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών και των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
194. Επίσπευση κατάθεσης ορισμένων εγγράφων.
195. Εποπτεία της ασκήσεως εργασιών διαμεσολάβησης.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΕΞΟΥΣΙΑ ΠΡΟΣ ΣΥΛΛΟΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ,
ΕΙΣΟΔΟ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑ ΚΑΙ ΕΠΙΒΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΠΡΟΣΤΙΜΟΥ

196. Εξουσία του Εφόρου προς συλλογή πληροφοριών. Επιβολή διοικητικού προστίμου.
197. Αποκάλυψη πληροφοριών από ελεγκτές ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
198. Εξουσία του Εφόρου προς είσοδο και έρευνα.
199. Διαδικασία εισόδου και έρευνας. Επιβολή διοικητικού προστίμου.
200. Ενέργειες του Εφόρου σε περίπτωση παραβάσεων.
201. Διοικητικό πρόστιμο.
202. Κλήση σε απολογία και παραστάσεις.
203. Είσπραξη διοικητικού προστίμου.
204. Προσφυγή στο Ανώτατο Δικαστήριο κατ' αποφάσεων του Εφόρου και του Υπουργού.

ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΕΦΟΡΟΥ
ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ

205. Ισχύς του Κεφαλαίου αυτού.
206. Ενημέρωση· Υπηρεσίας από ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.
207. Ανταλλαγή πληροφοριών.
208. Απαγόρευση ελεύθερης διάθεσης στοιχείων ενεργητικού.
209. Ενημέρωση της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
210. Ενημέρωση της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης για υποχρεωτικές ασφαλίσεις.

ΜΕΡΟΣ ΧΙΥ - ΠΟΙΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

211. Ψευδείς δηλώσεις ή ανακοινώσεις προς καταδολίευση του κοινού.
212. Ψευδείς δηλώσεις, απόκρυψη στοιχείων ή παρεμπόδιση ελέγχου.
213. Ψευδείς λογαριασμοί.
214. Παράβαση διατάξεων του παρόντος Νόμου.
215. Ποινική και αστική ευθύνη για αδικήματα τελούμενα από νομικά πρόσωπα.

ΜΕΡΟΣ ΧΥ - ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

216. Λειτουργία υφιστάμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
217. Υποβολή αιτήσεως για χορήγηση άδειας δυνάμει του παρόντος Νόμου.
218. Συμμόρφωση προς τις διατάξεις του άρθρου 13 του παρόντος Νόμου.
219. Εξαίρεση από τις διατάξεις του άρθρου 16 του παρόντος Νόμου.
220. Συμμόρφωση προς τις διατάξεις του παρόντος Νόμου που αφορούν στις προϋποθέσεις προς χορήγηση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών.
221. Υφιστάμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις που κατέχουν άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών και στον Κλάδο Γενικής Φύσεως και στον Κλάδο Ζωής.
222. Υφιστάμενες αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.
223. Διευθύνοντες υφιστάμενη ασφαλιστική επιχείρηση.
224. Λογαριασμοί και οικονομικές καταστάσεις υφιστάμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
225. Καταπιστεύματα υφιστάμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
226. Αποδέσμευση καταθέσεων.
227. Διαμεσολάβηση.
228. Γενική προθεσμία προς συμμόρφωση.

ΜΕΡΟΣ ΧΥΙ - ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

229. Έκδοση Κανονισμών.
230. Καταργήσεις.
231. Επιφυλάξεις.
232. Έναρξη ισχύος.

ΠΡΩΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΛΑΔΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ.

ΜΕΡΟΣ Α : ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟΥΣ

ΜΕΡΟΣ Β : ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ

ΜΕΡΟΣ Γ : ΕΙΔΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΒΟΗΘΕΙΑΣ

ΜΕΡΟΣ Δ : ΕΙΔΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ.

ΜΕΡΟΣ Α : ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟΥΣ.

ΜΕΡΟΣ Β : ΕΙΔΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΤΟΝΤΙΝΑΣ.

ΤΡΙΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - ΝΟΜΙΚΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.

ΤΕΤΑΡΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΜΕΡΟΣ Ι - ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ.

ΜΕΡΟΣ Α : ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ.

ΜΕΡΟΣ Β : ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΚΑΝΟΝΕΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑΣ.

ΜΕΡΟΣ Γ : ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΛΑΔΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ.

ΜΕΡΟΣ Δ : ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ.

ΠΕΜΠΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΚΛΑΔΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ.

ΜΕΡΟΣ Α : ΣΥΝΘΕΣΗ.

ΜΕΡΟΣ Β : ΜΕΘΟΔΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.

ΕΚΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ.

ΜΕΡΟΣ Α : ΣΥΝΘΕΣΗ.

ΜΕΡΟΣ Β : ΜΕΘΟΔΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.

Ο περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμος του 2002 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 35(I) του 2002

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΡΥΘΜΙΖΕΙ ΘΕΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΣΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ, ΣΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ, ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ, ΣΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ, ΣΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΣΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΤΟΥΤΟ, ΣΤΗ ΔΙΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ, ΣΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ, ΣΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΤΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΑΥΤΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ

Για σκοπούς εναρμόνισης με τις Πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο—

(α) «Πρώτη οδηγία 73/239/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 24ης Ιουλίου 1973 περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφάλισης, εκτός της ασφαλίσεως ζωής, και την άσκηση αυτής» (ΕΕL 228 της 16.08.1973, σ. 003), όπως αυτή τροποποιήθηκε μέχρι και με την «Οδηγία 95/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 29ης Ιουνίου 1995 για την τροποποίηση των Οδηγιών 77/ 780/ΕΟΚ και 89/646/ΕΟΚ στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων, των Οδηγιών 73/239/ΕΟΚ και 92/49/ΕΟΚ στον τομέα της ασφάλισης ζημιών, των Οδηγιών 79/267/ΕΟΚ και 92/96/ΕΟΚ στον τομέα της ασφάλισης ζωής, της Οδηγίας 93/22/ΕΟΚ στον τομέα των επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 85/611/ΕΟΚ στον τομέα των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ), με σκοπό την ενίσχυση της προληπτικής εποπτείας» (ΕΕL 168 της 18.07.1995, σ. 0007),

(β) «Δεύτερη οδηγία 88/357/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 22ας Ιουνίου 1988 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με την πρωτασφάλιση, εκτός της ασφάλειας ζωής και τη θέσπιση των διατάξεων που σκοπό έχουν να διευκολύνουν την πραγματική άσκηση της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών καθώς και για την τροποποίηση της Οδηγίας 73/239/ ΕΟΚ» (ΕΕL 172 της 04.7.1998 σ. 001), όπως αυτή τροποποιήθηκε μέχρι και με την «Οδηγία 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 18ης Ιουνίου 1992 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την πρωτασφάλιση, εκτός της ασφάλειας ζωής και για την τροποποίηση των Οδηγιών 73/239/ΕΟΚ και 88/357/ΕΟΚ (τρίτη οδηγία για την πρωτασφάλιση εκτός της ασφάλειας ζωής)» (ΕΕL 228 της 11.08.1992, σ. 001),

(γ) «Οδηγία 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 18ης Ιουνίου 1992 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την πρωτασφάλιση, εκτός της ασφάλειας ζωής και για την τροποποίηση των Οδηγιών 73/239/ΕΟΚ και 88/357/ΕΟΚ (τρίτη οδηγία για την πρωτασφάλιση εκτός της ασφάλειας ζωής)» (ΕΕL 228 της

11.08.1992, σ. 001), όπως αυτή τροποποιήθηκε μέχρι και με την «Οδηγία 95/26/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 29ης Ιουνίου 1995, για την τροποποίηση των Οδηγιών 77/780/EOK και 89/646/EOK στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων, των Οδηγιών 73/239/EOK και 92/49/EOK στον τομέα της ασφάλισης ζημιών, των Οδηγιών 79/267/EOK και 92/96/EOK στον τομέα της ασφάλισης ζωής, της Οδηγίας 93/22/EOK στον τομέα των επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 85/611/EOK στον τομέα του οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ), με σκοπό την ενίσχυση της προληπτικής εποπτείας» (EEL 168 της 18.07.1995, σ. 0007),

(δ) «Πρώτη Οδηγία 79/267/EOK του Συμβουλίου της 5ης Μαρτίου 1979 περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη της δραστηριότητας της πρωτασφαλίσεως ζωής και την άσκηση αυτής» (EEL 063 της 13.03.1979, σ. 001), όπως αυτή τροποποιήθηκε μέχρι και με την «Οδηγία 95/26/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 29ης Ιουνίου 1995 για την τροποποίηση των οδηγιών 77/780/EOK και 89/646/EOK στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων, των Οδηγιών 73/239/EOK και 92/49/EOK στον τομέα της ασφάλισης ζημιών, των Οδηγιών 79/267/ EOK και 92/96/EOK στον τομέα της ασφάλισης ζωής, της Οδηγίας 93/ 22/EOK στον τομέα των επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 85/ 611/EOK στον τομέα των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ), με σκοπό την ενίσχυση της προληπτικής εποπτείας» (EEL 168 της 18.07.1995, σ. 0007),

(ε) «Δεύτερη Οδηγία 90/619/EOK του Συμβουλίου της 8ης Νοεμβρίου 1990 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με την πρωτασφάλιση ζωής και τη θέσπιση διατάξεων που σκοπό έχουν να διευκολύνουν την πραγματική άσκηση της ελεύθερης παροχής των υπηρεσιών καθώς και για την τροποποίηση της Οδηγίας 79/267/EOK» (EEL 330 της 29.11.1990, σ. 0050), όπως αυτή τροποποιήθηκε μέχρι και με την «Οδηγία 92/96/ EOK του Συμβουλίου της 10ης Νοεμβρίου 1992 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την πρωτασφάλιση ζωής και για την τροποποίηση των Οδηγιών 79/267/EOK και 90/619/EOK (τρίτη οδηγία σχετική με την ασφάλεια ζωής)» (EEL 360 της 09.12.1992, σ. 0001),

(στ) «Οδηγία 92/96/EOK του Συμβουλίου της 10ης Νοεμβρίου 1992 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν των πρωτασφάλιση ζωής, και για την τροποποίηση των Οδηγιών 79/267/EOK και 90/619/EOK (τρίτη οδηγία σχετικά με την ασφάλεια ζωής) (EEL E360 της 09.12.1992, σ. 0001) όπως αυτή τροποποιήθηκε μέχρι και με την Οδηγία 95/26 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 29ης Ιουνίου 1995 για την τροποποίηση των Οδηγιών 77/780/EOK και 89/646/EOK στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων, των Οδηγιών 73/239/EOK και 92/49/EOK στον τομέα της ασφάλισης ζημιών, των Οδηγιών 79/ 267/EOK και 92/96/EOK στον τομέα της ασφάλισης ζωής, της Οδηγίας 93/22/EOK στον τομέα των επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 85/611/EOK στον τομέα των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ), με σκοπό την ενίσχυση της προληπτικής εποπτείας» (EEL 168 της 18.07.1995, σ. 0007),

(ζ) «Οδηγία 77/92/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 13ης Δεκεμβρίου 1976 περί των μέτρων που αποσκοπούν στη διευκόλυνση της πραγματικής ασκήσεως του δικαιώματος εγκαταστάσεως και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών όσον αφορά τις δραστηριότητες πράκτορα και μεσίτη ασφαλειών (ex ομάδα 630 ΔΤΤΒ), και ιδίως περί των μεταβατικών μέτρων όσον αφορά τις δραστηριότητες αυτές» (ΕΕΛ 026 της 31.01.1997, σ. 0014),

(η) «Οδηγία 84/641/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 10ης Δεκεμβρίου 1984 για την τροποποίηση, όσον αφορά ιδίως την τουριστική βοήθεια, της πρώτης οδηγίας (73/239/ΕΟΚ), περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφάλισης, εκτός της ασφάλισης ζωής, και την άσκηση αυτής» (ΕΕΛ 339 της 27.12.1984, σ. 0021),

(θ) «Οδηγία 87/343/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 22ας Ιουνίου 1987 για την τροποποίηση, όσον αφορά την ασφάλιση πιστώσεων και εγγυήσεων, της Οδηγίας 73/239/ΕΟΚ περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πρωτασφάλισης εκτός της ασφάλισης ζωής» (ΕΕΛ 185 της 04.07.1987, σ. 0072),

(κ) «Απόφαση 91/370/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 20ής Ιουνίου 1991 σχετικά με την εφαρμογή της συμφωνίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας και της Ελβετικής Συνομοσπονδίας σχετικά με την πρωτασφάλιση εκτός από την ασφάλιση ζωής» (ΕΕΛ205 της 27.07.1991, σ. 0048),

(λ) «Οδηγία 91/674/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 19ης Δεκεμβρίου 1991 για τους ετήσιους και τους ενοποιημένους λογαριασμούς των ασφαλιστικών επιχειρήσεων» (ΕΕΛ 374 της 31.12.1991, σ. 0007),

(μ) «Οδηγία 95/26/ΕΟΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 29ης Ιουνίου 1995 για την τροποποίηση των Οδηγιών 77/780/ΕΟΚ και 89/646/ΕΟΚ στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων, των Οδηγιών 73/239/ΕΟΚ και 92/49/ΕΟΚ στον τομέα της ασφάλισης ζημιών, των Οδηγιών 79/267/ΕΟΚ και 92/96/ΕΟΚ στον τομέα της ασφάλισης ζωής, της Οδηγίας 93/22/ΕΟΚ στον τομέα των επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 85/611/ΕΟΚ στον τομέα των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ), με σκοπό την ενίσχυση της προληπτικής εποπτείας» (ΕΕΛ 168 της 18.07.1995, σ. 0007),

(ν) «Οδηγία 87/344/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 22ας Ιουνίου 1987 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με την ασφάλιση νομικής προστασίας» (ΕΕΛ 185 της 04.07.1987, σ. 0077),

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών Συνοπτικός τίτλος.
και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμος του 2002.

2. Στον παρόντα Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια— Ερμηνεία.

«αλληλοασφαλιστικός οργανισμός» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το εδάφιο (2) του άρθρου 15 του παρόντος Νόμου·

«αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση», σημαίνει ασφαλιστική επιχείρηση που έχει την έδρα της στην αλλοδαπή και ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία κατόπιν άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, που της χορηγείται κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 25, ή άρθρο 29 του παρόντος Νόμου, εφόσον ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις που τίθενται στο άρθρο 26 του παρόντος Νόμου· σε περίπτωση εν τούτοις προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησης, ο όρος «αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση» θα σημαίνει μόνον ασφαλιστική επιχείρηση που έχει την έδρα της σε τρίτα Κράτη, εκτός από τα Κράτη •Μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή προκειμένου περί ασφαλιστικών εργασιών στον Κλάδο Γενικής Φύσεως την Ελβετική Συνομοσπονδία, και ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία κατά τα οριζόμενα στα πιο πάνω άρθρα 25 και 26 του παρόντος Νόμου·

«ανεξάρτητος αναλογιστής» σημαίνει αναλογιστή που ικανοποιεί τις προϋποθέσεις που τίθενται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 97 του παρόντος Νόμου και προκειμένου περί εντεταλμένου αναλογιστή, ο οποίος δεν έχει οποιοδήποτε συμφέρον στις επηρεαζόμενες επιχειρήσεις·

«αντασφαλιστική εταιρεία» σημαίνει ασφαλιστική εταιρεία που ασκεί κυρίως εργασίες αντασφάλισης, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου 15 του παρόντος Νόμου·

«ασφάλιση» σημαίνει την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών

Πρώτο
Παράρτημα.

«ασφάλιση Κλάδου Γενικής Φύσεως» ή, κατά ταυτόσημη έννοια «ασφαλιστικές εργασίες Κλάδου Γενικής Φύσεως» ή «Κλάδος Γενικής Φύσεως» σημαίνει την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στους κλάδους που διαλαμβάνονται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Πρώτο Παράρτημα·

Δεύτερο
Παράρτημα.

«ασφάλιση Κλάδου Ζωής» ή, κατά ταυτόσημη έννοια, «ασφαλιστικές εργασίες Κλάδου Ζωής» ή «Κλάδος Ζωής» σημαίνει την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στους κλάδους που διαλαμβάνονται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Δεύτερο Παράρτημα·

«ασφάλισμα», σε συνάρτηση με ασφάλιση του Κλάδου Γενικής Φύσεως, σημαίνει το ποσό που καθίσταται πληρωτέο στον ασφαλισμένο ή άλλο δικαιούχο, και σε συνάρτηση με ασφάλιση του Κλάδου Ζωής σημαίνει το ποσό που καθίσταται πληρωτέο στον κάτοχο ασφαλιστηρίου ή άλλο δικαιούχο δυνάμει των όρων της συναφθείσας ασφαλιστικής· συμβάσεως·

«ασφαλιστήριο» σημαίνει το ασφαλιστήριο έγγραφο που αποδεικνύει τη σύναψη ασφαλιστικής συμβάσεως και εκδίδεται από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή από αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία ή, σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησης, το ασφαλιστήριο έγγραφο που εκδίδεται από ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης ή και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών

«ασφαλιστική επιχείρηση» ή, κατά ταυτόσημη έννοια, «ασφαλιστής», σημαίνει την κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία καθώς και κάθε άλλη επιχείρηση που έχει ως αντικείμενο την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών, ανεξάρτητα από

τη νομική μορφή που περιβάλλεται κατά το δίκαιο που ισχύει στο Κράτος όπου έχει την έδρα της, και περιλαμβάνει και την Ένωση Ασφαλιστών Αλλοϋδς Λονδίνου·

«ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου» ή, συνοπτικά, κατά ταυτόσημη έννοια, «ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.» σημαίνει ασφαλιστική επιχείρηση που έχει την έδρα της σε Κράτος Μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, περιβάλλεται μια νομική μορφή από αυτές που καθορίζονται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Τρίτο Παράρτημα και ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης ή και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 32 και 35 του παρόντος Νόμου·

Τρίτο
Παράρτημα.

«ασφαλιστικές εργασίες» σημαίνει εργασίες ασφάλισης σε οποιοδήποτε από τους κλάδους που διαλαμβάνονται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Πρώτο ή Δεύτερο Παράρτημα και περιλαμβάνει και τις εργασίες ανασφάλισης και αλληλοασφάλισης στους κλάδους αυτούς· ο όρος αυτός περιλαμβάνει επίσης και τις ακόλουθες εργασίες—

Πρώτο, Δεύτερο
Παράρτημα.

(α) Τη σύναψη και εκτέλεση από μια ασφαλιστική επιχείρηση συμβάσεων σε σχέση με ομόλογα εγγυήσεως πίστεως, ομόλογα εκτελέσεως συμβάσεως, ομόλογα διαχειρίσεως, ομόλογα εγγυήσεως αποφυλακίσεως, ομόλογα εκτελώνισης ή παρόμοιας φύσεως συμβάσεων εγγυήσεως, εφόσον αυτές συνάπτονται στα πλαίσια των εργασιών της ασφαλιστικής επιχείρησης με αντάλλαγμα την καταβολή ασφαλίστρου και όχι περιστασιακά σε σχέση με άλλη εργασία που ασκείται από το πρόσωπο που τις συνάπτει·

(β) τη σύναψη και εκτέλεση συμβολαίων για την καταβολή ετήσιων προσόδων, επί της ανθρώπινης ζωής·

«ασφαλιστική υποχρέωση», σε συνάρτηση με τις ασφαλίσεις του Κλάδου Ζωής, λογίζεται η υποχρέωση η οποία συγκεκριμενοποιείται σε ένα από τους κλάδους ασφαλίσεων που διαλαμβάνονται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Δεύτερο Παράρτημα ή σε ένα από τα είδη εργασιών, που αναφέρονται στους ορισμούς των κλάδων αυτών, όπως οι ορισμοί αυτοί καθορίζονται στο παρόν άρθρο·

Δεύτερο
Παράρτημα.

«ασφαλιστική σύμβαση» σημαίνει σύμβαση διεπόμενη από τον περί Συμβάσεων Νόμο, που συνάπτεται μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και ενός ή περισσότερων ασφαλισμένων, ανεξάρτητα εάν εκδίδεται ασφαλιστήριο έγγραφο ή όχι, αναφορικά με την παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε ένα ή περισσότερους κλάδους, από αυτούς που διαλαμβάνονται στα δύο Παραρτήματα, Πρώτο και Δεύτερο, που συνάπτονται στον παρόντα Νόμο·

Κεφ. 149.
22(I) του 1995.

Πρώτο,
Δεύτερο
Παράρτημα.

«ασφαλιστικός κίνδυνος» λογίζεται ο κίνδυνος ο οποίος συγκεκριμενοποιείται σε έναν από τους κλάδους ασφαλίσεων που διαλαμβάνονται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Πρώτο Παράρτημα ή σε ένα από τα είδη εργασιών, που αναφέρονται στους ορισμούς των κλάδων αυτών, όπως οι ορισμοί αυτοί καθορίζονται στο παρόν άρθρο·

Πρώτο
Παράρτημα.

«Βοηθός Έφορος Ασφαλίσεων» ή συνοπτικά, κατά ταυτόσημη έννοια, «Βοηθός Έφορος», σημαίνει τον κατά τις διατάξεις του άρθρου 4 του παρόντος Νόμου ασκούντα καθήκοντα Βοηθού Εφόρου Ασφαλίσεων δημόσιο λειτουργό·

«γενικός αντιπρόσωπος» σημαίνει γενικό αντιπρόσωπο αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης, που ορίζεται κατά τις διατάξεις του άρθρου 56, γενικό αντιπρόσωπο της Ένωσης Ασφαλιστών Αλλούδς Λονδίνου, που ορίζεται κατά τις διατάξεις του άρθρου 57, γενικό αντιπρόσωπο κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. ή γενικό αντιπρόσωπο ασφαλιστικής επιχείρησης Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. στη Δημοκρατία, που ορίζονται κατά τις διατάξεις του εδαφίου (2) ή (3) του άρθρου 58 του παρόντος Νόμου·

«Δημοκρατία» σημαίνει την Κυπριακή Δημοκρατία·

«διευθύνοντες» σημαίνει τα καθοριζόμενα στα άρθρα 53, 54 και 55 του παρόντος Νόμου πρόσωπα·

«Δικαστήριο» σημαίνει το κατά νόμο αρμόδιο Δικαστήριο της Δημοκρατίας·

«εγγυητικό κεφάλαιο» σημαίνει το προβλεπόμενο στο άρθρο 69 του παρόντος Νόμου εγγυητικό κεφάλαιο·

«εγκατάσταση» λογίζεται η έδρα, καθώς και κάθε υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία μιας ασφαλιστικής επιχείρησης· σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, προς υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία θα εξομοιώνεται κάθε μόνιμη παρουσία μιας ασφαλιστικής επιχείρησης στο έδαφος Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., έστω και αν αυτή η παρουσία δεν έχει λάβει τη μορφή υποκαταστήματος ή αντιπροσωπείας αλλά ασκείται μέσω απλού γραφείου, το οποίο διευθύνεται από προσωπικό της ίδιας της ασφαλιστικής επιχείρησης ή από ανεξάρτητο πρόσωπο εντεταλμένο να ενεργεί μονίμως για την επιχείρηση αυτή, όπως θα ενεργούσε ένα υποκατάστημα ή μια αντιπροσωπεία·

«εγκεκριμένος ελεγκτής» σημαίνει το πρόσωπο που καθορίζεται στο άρθρο 96 του παρόντος Νόμου·

«εγκεκριμένες επενδύσεις» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 79 του παρόντος Νόμου·

«ειδική συμμετοχή» σημαίνει την κατοχή, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστο δέκα τοις εκατό (10%) του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας ασφαλιστικής επιχείρησης ή κάθε άλλη δυνατότητα άσκησης ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης, στην οποία υπάρχει συμμετοχή· για το σκοπό εφαρμογής του ορισμού «ειδική συμμετοχή», λαμβάνονται υπόψη και τα δικαιώματα που αναγράφονται στο άρθρο 142 του παρόντος Νόμου·

«ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας» σημαίνει το κατά νόμο απαιτούμενο ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας μιας ασφαλιστικής επιχείρησης, όπως αυτό καθορίζεται στα άρθρα 67, 68 και 73 του παρόντος Νόμου·

«έλεγχος» λογίζεται η σχέση που υφίσταται μεταξύ μητρικής και θυγατρικής εταιρείας, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 149 του περί Εταιρειών Νόμου, ή οποιαδήποτε παρεμφερής σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης·

Κεφ. 113.

9 του 1965
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
41(I) του 1994
15(I) του 1995
21(I) του 1997
82(I) του 1999
2(I) του 2000.

«εμπιστευτικές πληροφορίες» σημαίνει κάθε πληροφορία που δεν περιέχεται σε μητρώο ή αρχείο στο οποίο κατά νόμο έχει πρόσβαση το κοινό ή κάθε άλλη πληροφορία που δεν είναι άλλωσπως δημόσια γνωστή·

«εντεταλμένος αναλογιστής» σημαίνει αναλογιστή που ασκεί καθήκοντα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 97 ή στο άρθρο 98 του παρόντος Νόμου·

«Ένωση Ασφαλιστών Λlundίνου» ή συνοπτικά, κατά ταυτόσημη έννοια, «Αλλούδς» σημαίνει την Ένωση Ασφαλιστών που λειτουργεί στο Ηνωμένο Βασίλειο·

«Επιτροπή» σημαίνει την προβλεπόμενη στο άρθρο 9 του παρόντος Νόμου Συμβουλευτική Επιτροπή Ασφαλίσεων-

«εργασίες διαμεσολάβησης» σημαίνει κάθε εργασία που ασκείται δυνάμει των διατάξεων του Μέρους XII του παρόντος Νόμου-

«εσωτερικός αναλογιστής» σημαίνει τον προβλεπόμενο στο άρθρο 59 του παρόντος Νόμου αναλογιστή·

«Ευρωπαϊκή Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης-

«Εφορος Ασφαλίσεων» ή συνοπτικά, κατά ταυτόσημη έννοια, «Εφορος» σημαίνει τον κατά τις διατάξεις του άρθρου 4 του παρόντος Νόμου ασκούντα καθήκοντα Εφόρου Ασφαλίσεων δημόσιο λειτουργό·

«Εφορος Εταιρειών» σημαίνει τον Επίσημο Παραλήπτη και Έφορο, όπως αυτός καθορίζεται στο άρθρο 2 του περί Εταιρειών Νόμου-

«θυγατρική εταιρεία» σημαίνει τη θυγατρική εταιρεία κατά την έννοια του άρθρου 148 του περί Εταιρειών Νόμου· θυγατρική εταιρεία μιας άλλης θυγατρικής, λογίζεται επίσης ως θυγατρική της μητρικής·

«ισοτιμία λίρας Κύπρου Ευρώ» σημαίνει τη συναλλαγματική ισοτιμία μεταξύ λίρας Κύπρου και Ευρώ κατά την 31η Οκτωβρίου έκαστου έτους όπως αυτή εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και αφορά τη μέση τιμή και όταν η ημέρα αυτή είναι τραπεζική αργία, λαμβάνεται υπόψη η συναλλαγματική ισοτιμία της αμέσως προηγούμενης εργάσιμης ημέρας-

«καθορισμένο τέλος» σημαίνει τέλος καθορισμένο με Κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου-

«καθορισμένος τύπος» σημαίνει τύπος καθορισμένος με απόφαση του Εφόρου που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και ισχύει από της δημοσιεύσεώς της·

«κεφάλαιο κινδύνου» σημαίνει το ποσό το οποίο καθίσταται πληρωτέο σε περίπτωση θανάτου μείον το μαθηματικό απόθεμα του βασικού κινδύνου και αφορά ασφαλίσεις που εμπίπτουν στον Κλάδο Ζωής·

«κλάδος αεροσκαφών» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με ζημιά ή απώλεια που υφίστανται αεροσκάφη ή τα μηχανήματα, εξαρτήματα, έπιπλα ή ο εξοπλισμός τους·

«κλάδος άλλης ζημιάς σε περιουσιακά στοιχεία» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με οποιαδήποτε ζημιά σε περιουσιακά στοιχεία, με εξαίρεση των περιουσιακών στοιχείων για τα οποία προσφέρεται κάλυψη κάτω από τους κλάδους 3 έως 7 που αναφέρονται στο Πρώτο Παράρτημα, η οποία προκλήθηκε από χαλάζι ή παγετό ή άλλη αιτία και που δεν υπάγεται στον κλάδο 8 που αναφέρεται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Πρώτο Παράρτημα·

Πρώτο
Παράρτημα.

Πρώτο Παράρτημα.

«κλάδος ασθενειών» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με παροχές κατ' αποκοπή, περιοδικές παροχές αποζημιώσεων, ή συνδυασμό τους, έναντι κινδύνων ή απωλειών προς τους ασφαλισμένους, που αποδίδονται σε ασθένεια ή ανικανότητα, εξαιρουμένων όμως ασφαλιστηρίων που εμπίπτουν στον κλάδο ασφάλισης υγείας, που αναφέρεται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Δεύτερο Παράρτημα·

Δεύτερο
Παράρτημα.

«κλάδος ασφάλισης ζωής» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση των ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με—

(α) Ασφαλίσεις επί της ανθρώπινης ζωής που περιλαμβάνει ασφαλίσεις επιβίωσης μέχρι ορισμένης ηλικίας, θανάτου, μικτές, θανάτου και επιβίωσης μέχρι ορισμένης ηλικίας, καθώς και ασφάλιση ζωής με επιστροφή του ασφαλιστρού·

(β) ασφαλίσεις ετήσιων προσόδων· και

(γ) ασφαλίσεις σωματικών βλαβών (στις οποίες περιλαμβάνεται και η ανικανότητα για επαγγελματική εργασία), θανάτου από ατύχημα, αναπηρίας από ατύχημα και ασθένειας, εφόσον οι ασφαλίσεις αυτές συνάπτονται συμπληρωματικά υπό τύπο προσαρτήματος στις ασφαλίσεις ζωής που αναφέρονται στο (α) και (β) πιο πάνω·

«κλάδος ασφαλίσεων ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με τον κλάδο ασφάλισης ζωής (εκτός της περίπτωσης (γ) του ορισμού του κλάδου) και ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με τον κλάδο γάμου και γεννήσεως, που είναι συνδεδεμένες με επενδύσεις·

«κλάδος ασφάλισης υγείας» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων για προσφορά καθορισμένων ωφελημάτων σε σχέση με κινδύνους που διατρέχουν πρόσωπα να καταστούν ανάικα από τραυματισμό ως αποτέλεσμα ατυχήματος ή ως αποτέλεσμα ατυχήματος συγκεκριμένης φύσεως ή ασθένειας ή αναπηρίας και συμβάσεις οι οποίες—

(α) έχουν χρονική διάρκεια όχι μικρότερη των πέντε ετών ή μέχρι την κανονική ηλικία αφυπηρέτησης των προσώπων στα οποία αφορούν ή που δεν καθορίζουν χρονική διάρκεια· και

(β) είτε δε δύνανται να τερματισθούν μονομερώς από την ασφαλιστική επιχείρηση είτε δύνανται να τερματισθούν μονομερώς μόνο σε ειδικές περιπτώσεις που καθορίζονται στα ασφαλιστήρια·

«κλάδος ατυχημάτων» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με παροχές κατ' αποκοπή, περιοδικές παροχές αποζημιώσεων, ή συνδυασμό τους, έναντι κινδύνων του ιδίου του ασφαλισμένου ή των προσώπων προς όφελος των οποίων η ασφαλιστική σύμβαση έχει συναφθεί, και περιλαμβάνει ασφαλιστικές συμβάσεις που αφορούν επαγγελματικές ασθένειες και τραυματισμό από εργατικά ατυχήματα, εξαιρουμένων των ασφαλιστικών συμβάσεων που εμπίπτουν στον κλάδο ασθενειών που αναφέρεται στο Πρώτο Παράρτημα και στον κλάδο ασφάλισης υγείας που αναφέρεται στο Δεύτερο Παράρτημα·

Πρώτο
Παράρτημα.
Δεύτερο
Παράρτημα.

«κλάδος βοήθειας» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με πρόσωπα που περιέρχονται σε

δυσχερή θέση κατά τη διάρκεια μετακινήσεων ή απουσίας από την κατοικία ή από τον τόπο διαμονής τους, όπως ο κλάδος αυτός περιγράφεται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Πρώτο Παράρτημα, Μέρος Γ·

Πρώτο
Παράρτημα,
Μέρος Γ.

«κλάδος γάμου και γεννήσεως» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων διάρκειας μεγαλύτερης του ενός έτους που προβλέπουν την καταβολή ενός χρηματικού ποσού κατά το γάμο ή κατά τη γέννηση παιδιού·

«κλάδος γενικής ευθύνης» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με όλες τις υπόλοιπες περιπτώσεις ασφάλισης κινδύνων που αφορούν στην ευθύνη των ασφαλισμένων

προσώπων έναντι τρίτων και για τις οποίες δεν προσφέρεται κάλυψη κάτω από τους κλάδους 10, 11 και 12, που διαλαμβάνονται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Πρώτο Παράρτημα·

Πρώτο
Παράρτημα.

«κλάδος διαχείρισης ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων ή ταμείων» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων—

(α) σε σχέση με τη διαχείριση επενδύσεων και ειδικότερα των περιουσιακών στοιχείων που αντιπροσωπεύουν τα αποθέματα οργανισμών τα οποία καταβάλλουν πληρωμές σε περίπτωση θανάτου, επιβίωσης, διακοπής ή περιορισμού της επαγγελματικής δραστηριότητας των συμμετεχόντων και

(β) του τύπου που αναφέρεται στην περίπτωση (α), όταν αυτό συνδέεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που καλύπτουν είτε τη διατήρηση κεφαλαίου είτε την πληρωμή ελάχιστου επιτοκίου·

«κλάδος εγγυήσεων» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με κάλυψη που παρέχεται από την ασφαλιστική επιχείρηση για τον κίνδυνο μη εκπλήρωσης συμβατικής υποχρέωσης του ασφαλισμένου η οποία παρέχεται υπό μορφή—

(α) άμεσων εγγυήσεων

(β) έμμεσων εγγυήσεων (όπως τα συμβόλαια πιστωτικών ομολόγων, ομόλογα εκτέλεσης, διαχειριστικά ομόλογα, ομόλογα αποφυλάκισης)·

«κλάδος εξαγοράς κεφαλαίου» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων που βασίζονται σε αναλογιστικούς υπολογισμούς με βάση τους οποίους αναλαμβάνονται υποχρεώσεις για ορισμένο χρονικό διάστημα και για ορισμένο ποσό, έναντι εφάπαξ ή περιοδικών προκαθορισμένων καταβολών

«κλάδος ευθύνης από αεροσκάφη» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με ζημιά που προκαλείται από ή σε σχέση με τη χρήση αεροσκαφών, συμπεριλαμβανομένων και των κινδύνων έναντι τρίτων και της ευθύνης του μεταφορέα·

«κλάδος ευθύνης από μηχανοκίνητα οχήματα» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με ζημιά που προκαλείται από ή σε σχέση με τη χρήση μηχανοκίνητου οχήματος στο έδαφος, συμπεριλαμβανομένων και των κινδύνων έναντι τρίτων και της ευθύνης του μεταφορέα·

«κλάδος ευθύνης από σκάφη» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με ζημιά που προκαλείται από ή σε σχέση με τη χρήση σκαφών που διακινούνται σε θάλασσες ή λίμνες ή ποταμούς ή και κανάλια, συμπεριλαμβανομένων και των κινδύνων έναντι τρίτων και της ευθύνης του μεταφορέα·

Πρώτο
Παράρτημα,
Μέρος Δ

«κλάδος νομικής προστασίας» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με την ανάληψη δικαστικών και άλλων νομικών εξόδων, όπως ο κλάδος αυτός περιγράφεται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Πρώτο Παράρτημα, Μέρος Δ·

«κλάδος οικονομικής απώλειας ποικίλης φύσεως» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με ζημιά ή κίνδυνο που προκύπτει από επαγγελματική απασχόληση, γενική ανεπάρκεια εισοδήματος, κακοκαιρία, απώλεια ωφελημάτων, τρέχοντα γενικά έξοδα, απρόβλεπτες εμπορικές δαπάνες και άλλες έμμεσες εμπορικές ζημιές, απώλεια αγοραίας αξίας, απώλεια μισθωμάτων ή εισοδημάτων, μη εμπορικές οικονομικές απώλειες και λοιπές οικονομικές απώλειες·

«κλάδος ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με καλύψεις που προσφέρονται σύμφωνα με το Κεφάλαιο I, τίτλος IV του βιβλίου IV του «Γαλλικού Κώδικα Ασφαλίσεων»·

«κλάδος μεταφερόμενων εμπορευμάτων» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με ζημιά ή απώλεια που υφίστανται εμπορεύματα ή αποσκευές ή άλλα αγαθά κατά τη διαμετακόμισή τους, ανεξάρτητα από το μεταφορικό μέσο που χρησιμοποιείται για τη μεταφορά·

«κλάδος παρόμοιων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με εργασίες που συνδέονται με τη διάρκεια της ανθρώπινης ζωής και οι οποίες καθορίζονται ή προβλέπονται από τη νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι εργασίες αυτές βασίζονται σε ιδιωτική σύμβαση, γίνονται με ευθύνη της ασφαλιστικής επιχείρησης και δεν προσκρούουν σε άλλες διατάξεις της κειμένης νομοθεσίας·

«κλάδος πιστώσεων» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με κινδύνους απώλειας ή ζημιάς που υφίσταται ασφαλισμένος ως αποτέλεσμα της αποτυχίας ενός ή περισσότερων χρεωστών του να εξοφλήσουν τα χρέη τους όταν καταστούν πληρωτέα και περιλαμβάνει γενική αφερεγγυότητα, πωλήσεις με δόσεις, εξαγωγικές, ενυπόθηκες και αγροτικές πιστώσεις·

«κλάδος πλοίων» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με ζημιά ή απώλεια που υφίστανται πλοία που διακινούνται σε θάλασσες ή λίμνες ή ποταμούς ή και κανάλια καθώς και ζημιά ή απώλεια που υφίστανται τα μηχανήματα, τα εξαρτήματα, τα έπιπλα ή ο εξοπλισμός τέτοιου είδους σκαφών

«κλάδος πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσεως» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με ζημιά ή απώλεια που υφίστανται περιουσιακά στοιχεία, (με εξαίρεση τα περιουσιακά στοιχεία για τα οποία προσφέρεται κάλυψη κάτω από τους κλάδους 3 έως 7 που αναφέρονται στο Πρώτο Παράρτημα) εφόσον προξενήθηκε από

Πρώτο
Παράρτημα.

πυρκαγιά, έκρηξη, θύελλα, άλλα στοιχεία της φύσεως εκτός από τη θύελλα, πυρηνική ενέργεια ή καθίζηση εδάφους·

«κλάδος σιδηροδρομικών οχημάτων» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με ζημιά ή απώλεια που υφίστανται σιδηροδρομικά οχήματα ή τα μηχανήματα, εξαρτήματα, επίπλα ή ο εξοπλισμός τους·

«κλάδος τοντίνας» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων δυνάμει των οποίων ένας αριθμός ατόμων καταβάλλει συνεισφορές για την από κοινού κεφαλαιοποίησή τους και τη διανομή του δημιουργούμενου κεφαλαίου στο τέλος μιας προκαθορισμένης από το σχέδιο περιόδου μεταξύ των επιζώντων ή άλλων δικαιούχων, όπως ο κλάδος αυτός περιγράφεται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Δεύτερο Παράρτημα, Μέρος Β·

Δεύτερο
Παράρτημα,
Μέρος Β.

«κλάδος χερσαίων οχημάτων» σημαίνει τον κλάδο που αφορά στη σύναψη και εκτέλεση ασφαλιστικών συμβάσεων σε σχέση με ζημιά ή απώλεια που υφίστανται χερσαία οχήματα, αυτοκινούμενα ή μη, εξαιρουμένων των σιδηροδρομικών·

«Κράτος Μέλος εγκατάστασης» λογίζεται το Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., όπου έχει εγκατάσταση η ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία καλύπτει ασφαλιστικούς κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις·

«Κράτος Μέλος καταγωγής» λογίζεται το Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., όπου έχει την έδρα της η ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία καλύπτει ασφαλιστικούς κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις·

«Κράτος Μέλος όπου βρίσκεται ο κίνδυνος» λογίζεται—

(α) Το Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., όπου βρίσκονται τα περιουσιακά στοιχεία, όταν η ασφάλιση αφορά ακίνητα ή ακίνητα και το περιεχόμενο τους, όταν το περιεχόμενο αυτό καλύπτεται από το ίδιο ασφαλιστήριο· ή

(β) το Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., όπου εγγράφεται μηχανοκίνητο όχημα οποιουδήποτε τύπου, όταν η ασφάλιση αφορά τέτοιο όχημα· ή

(γ) το Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., όπου ο ασφαλισμένος συνήψε ασφαλιστήριο διάρκειας μικρότερης από ή ίσης με τέσσερις μήνες, το οποίο παρέχει κάλυψη κινδύνων που αφορούν ταξίδια ή διακοπές ανεξαρτήτως κλάδου· ή

(δ) το Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., όπου ο ασφαλισμένος έχει τη συνήθη διαμονή του ή, προκειμένου περί νομικού προσώπου, το Κράτος όπου το νομικό αυτό πρόσωπο έχει εγκατάσταση, στην οποία αφορά το ασφαλιστήριο, εφόσον στο ασφαλιστήριο δεν γίνεται ρητή αναφορά σε μια από τις προηγούμενες περιπτώσεις·

«Κράτος Μέλος παροχής υπηρεσιών» λογίζεται, σε ότι αφορά τις ασφαλίσεις του Κλάδου Γενικής Φύσεως, το Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. στο οποίο ευρίσκεται ο κίνδυνος, εφόσον ο κίνδυνος αυτός καλύπτεται από ασφαλιστική επιχείρηση που δεν έχει εγκατάσταση στο κράτος αυτό και σε ότι αφορά τις ασφαλίσεις του Κλάδου Ζωής, το Κράτος της ασφαλιστικής υποχρέωσης, εφόσον η υποχρέωση αυτή αναλαμβάνεται από ασφαλιστική επιχείρηση που δεν έχει εγκατάσταση στο κράτος αυτό·

«Κράτος Μέλος της ασφαλιστικής υποχρέωσης» λογίζεται το Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. στο οποίο ο ασφαλισμένος έχει τη συνήθη διαμονή του ή, προκειμένου περί νομικού προσώπου, το κράτος στο οποίο ευρίσκεται η εγκατάσταση του νομικού προσώπου, στην οποία αναφέρεται το ασφαλιστήριο.

«Κράτος Μέλος υποκαταστήματος ή αντιπροσωπείας» λογίζεται το Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. στο οποίο ευρίσκεται το υποκατάστημα ή η αντιπροσωπεία της ασφαλιστικής επιχείρησης, που καλύπτει τον ασφαλιστικό κίνδυνο ή αναλαμβάνει την ασφαλιστική υποχρέωση.

«κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία» ή, συνοπτικά, κατά ταυτόσημη έννοια, «ασφαλιστική εταιρεία» σημαίνει την ασφαλιστική επιχείρηση που έχει την έδρα της στη Δημοκρατία, συνιστάται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος και του περί Εταιρειών Νόμου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 15, και κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 18 έως 22 του παρόντος Νόμου.

«μεγάλοι κίνδυνοι» σημαίνει—

- (α) τους κινδύνους που εμπίπτουν στον κλάδο σιδηροδρομικών οχημάτων, στον κλάδο αεροσκαφών, στον κλάδο πλοίων, στον κλάδο μεταφερόμενων εμπορευμάτων, στον κλάδο ευθύνης από αεροσκάφη και στον κλάδο ευθύνης σκαφών· ή
- (β) τους κινδύνους που εμπίπτουν στον κλάδο πιστώσεων και στον κλάδο εγγυήσεων, όταν ο ασφαλισμένος ασκεί κατ' επάγγελμα βιομηχανική ή εμπορική δραστηριότητα ή ελεύθερο επάγγελμα και ο κίνδυνος σχετίζεται με τη δραστηριότητα αυτή· ή
- (γ) τους κινδύνους που εμπίπτουν στον κλάδο χερσαίων οχημάτων, στον κλάδο πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσεως, στον κλάδο άλλης ζημιάς σε περιουσιακά στοιχεία, στον κλάδο γενικής ευθύνης και στον κλάδο οικονομικής απώλειας γενικής φύσεως, εφόσον ο ασφαλισμένος υπερβαίνει αριθμητικά τα όρια δύο τουλάχιστον από τα πιο κάτω κριτήρια:

- (i) σύνολο ισολογισμού: το ισότιμο σε λίρες Κύπρου των 6.2 εκατομμυρίων Ευρώ·
- (ii) καθαρό ποσό κύκλου εργασιών: το ισότιμο σε λίρες Κύπρου των 12.8 εκατομμυρίων Ευρώ·
- (iii) μέσος αριθμός απασχολούμενων προσώπων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους: 250·

η συνδρομή των πιο πάνω κριτηρίων, εάν ο ασφαλισμένος μετέχει σε σύνολο επιχειρήσεων που καταρτίζουν ενοποιημένους λογαριασμούς σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο, ελέγχεται βάσει των ενοποιημένων αυτών λογαριασμών

«μέθοδος Zillmer» σημαίνει τη διαδικασία που ακολουθείται σε μια αναλογιστική εκτίμηση με βάση την οποία έξοδα πρόσκτησης εργασίας του Κλάδου Ζωής δύνανται να μειώσουν το μαθηματικό απόθεμα ασφαλιστικής συμβάσεως κατά την πρώτη αναλογιστική εκτίμησή του.

«μητρική εταιρεία» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 148 του περί Εταιρειών Νόμου.

«νομισματική αντιστοιχία» σημαίνει ότι οι υποχρεώσεις που απορρέουν από ασφαλιστικές συμβάσεις (underwriting liabilities) αντιπροσωπεύονται από περιουσιακά στοιχεία εκφρασμένα ή ρευστοποιήσιμα στο ίδιο νόμισμα,

στο οποίο είναι εκφρασμένες οι υποχρεώσεις αυτές, κατά τα οριζόμενα στο Μέρος II του Τέταρτου Παραρτήματος, που συνάπτεται στον παρόντα Νόμο·

«στενοί δεσμοί» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το εδάφιο (4) του άρθρου 39 του παρόντος Νόμου·

«τεχνικά αποθέματα» έχει την έννοια που αποδίδουν στον όρο αυτό τα άρθρα 61, 62 και 72 του παρόντος Νόμου, αναλόγως της περιπτώσεως·

«υγιείς ασφαλιστικές αρχές» έχει την έννοια που αποδίδουν στον όρο αυτό τα εδάφια (2) έως (4) του άρθρου 21 του παρόντος Νόμου·

«Υπηρεσία» σημαίνει την Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών του Υπουργείου Οικονομικών

«Υπουργός» σημαίνει τον Υπουργό Οικονομικών της Δημοκρατίας.

3.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (3) του άρθρου αυτού, οι διατάξεις του παρόντος Νόμου διέπουν—

Πεδίο
εφαρμογής.

(α) Την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών εντός και εκτός της Δημοκρατίας από κυπριακές ασφαλιστικές εταιρείες, περιλαμβανομένων και των αλληλοασφαλιστικών οργανισμών και των αντασφαλιστικών εταιρειών

(β) την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών εντός της Δημοκρατίας από αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις·

(γ) την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών από ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες εγγράφονται στη Δημοκρατία δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου, είτε ως κυπριακές είτε ως αλλοδαπές, αλλά ασκούν ασφαλιστικές εργασίες αποκλειστικά εκτός της Δημοκρατίας·

(δ) σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών εντός της Δημοκρατίας από ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης ή και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, ή από ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελβετική Συνομοσπονδία, υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης μόνο για ασφαλιστικές εργασίες του Κλάδου Γενικής Φύσεως· και

(ε) την άσκηση εργασιών διαμεσολάβησης.

(2) Οι προβλεπόμενες στην παράγραφο (γ) του προηγούμενου εδαφίου ασφαλιστικές επιχειρήσεις υπόκεινται, εκτός αν άλλωσπως προκύπτει από το κείμενο, κατά πάντα στις διατάξεις του παρόντος Νόμου.

(3) Από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου εξαιρούνται—

(α) Η ασφάλιση που ασκείται από τη Δημοκρατία ή για λογαριασμό της Δημοκρατίας, καθώς και η ασφάλιση εξαγωγών για λογαριασμό της Δημοκρατίας ή με την εγγύηση της Δημοκρατίας·

(β) η άσκηση εργασιών από εταιρείες ή επιχειρήσεις που πληρούν σωρευτικά τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(i) ασκούν μόνον εργασίες του κλάδου βοήθειας, όπως αυτές καθορίζονται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Πρώτο Παράρτημα·

Πρώτο
Παράρτημα.

(ii) η δραστηριότητά τους αυτή ασκείται σε καθαρά τοπικά πλαίσια επαρχίας και παρέχουν τις υπηρεσίες τους σε είδος μόνο· και

(iii) τα ετήσια έσοδά τους από την παροχή των υπηρεσιών βοήθειας δεν υπερβαίνουν το ισότιμο σε λίρες Κύπρου των 200.000 Ευρώ· και

(γ) οι προβλεπόμενοι στα εδάφια (2) και (3) του άρθρου 22 αλληλοασφαλιστικοί οργανισμοί.

ΜΕΡΟΣ II

ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΡΧΗ - ΕΦΟΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ - ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ - ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Αρμόδια εποπτική αρχή Έφορος Ασφαλίσεων.

4.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος Νόμου, που αφορούν στην εξουσία του Υπουργού προς εξέταση προσφυγών κατ' αποφάσεων του Εφόρου και του άρθρου 79 του παρόντος Νόμου, που αφορά στην εξουσία του Υπουργού προς έκδοση οδηγιών για εγκεκριμένες επενδύσεις, η διοικητική εποπτεία της εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος Νόμου ανατίθεται στον Έφορο Ασφαλίσεων.

(2) Ως Έφορος Ασφαλίσεων διορίζεται δημόσιος λειτουργός, με απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου.

(3) Με απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου διορίζονται ένας ή δύο δημόσιοι λειτουργοί ως Βοηθός ή Βοηθοί Έφοροι Ασφαλίσεων που αναπληρώνουν τον Έφορο στην άσκηση των αρμοδιοτήτων του, σε περίπτωση απουσίας ή άλλου προσωρινού κωλύματος αυτού.

(4) Η Υπηρεσία σε κάθε περίπτωση ενεργεί εξ' ονόματος και κατ' εντολή του Εφόρου.

Αρμοδιότητες Εφόρου.

5.—(1) Ο Έφορος εποπτεύει τη λειτουργία των κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών και των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων που λειτουργούν στη Δημοκρατία, καθώς και τις δραστηριότητες των προσώπων που ασκούν εργασίες διαμεσολάβησης, μεριμνά για την εξασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεών τους και γενικά φέρει την ευθύνη της παρακολούθησης της νομιμότητας των δραστηριοτήτων τους, προς το συμφέρον των ασφαλισμένων καθώς και προσώπων τα οποία δικαιούνται αποζημίωση δυνάμει του ασφαλιστηρίου.

(2) Ο Έφορος έχει την αρμοδιότητα για τη χορήγηση και την ανάκληση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, για τη λήψη των προβλεπόμενων από τον παρόντα Νόμο μέτρων σε περίπτωση παράβασης της κειμένης νομοθεσίας και για την άσκηση άλλων εξουσιών προληπτικού ή κατασταλτικού ελέγχου, κατά τα ειδικότερα στο Μέρος XIII του παρόντος Νόμου οριζόμενα.

Συνεργασία με αρμόδιες εποπτικές αρχές της αλλοδαπής και ανακοίνωση πληροφοριών εμπιστευτικής φύσεως.

6.—(1) Κατά την άσκηση των κατά τον παρόντα Νόμο αρμοδιοτήτων του, ο Έφορος δύναται να συνεργάζεται με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές, επιφορτισμένες με την άσκηση ανάλογων αρμοδιοτήτων στην αλλοδαπή και να ανταλλάσσει με αυτές τις αναγκαίες προς άσκηση των αρμοδιοτήτων τους πληροφορίες.

(2) Ο Έφορος δύναται να συνάπτει με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές της αλλοδαπής συμφωνίες συνεργασίας, που να προβλέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών, μόνο εφόσον οι κοινοποιούμενες πληροφορίες καλύπτονται, στο κράτος που εδρεύουν οι αρχές αυτές, από εγγυήσεις τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμες με τις προβλεπόμενες στον παρόντα Νόμο.

(3) Οι ανταλλασσόμενες κατά τις διατάξεις του άρθρου αυτού πληροφορίες είναι εμπιστευτικής φύσεως και δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθούν χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής που τις ανακοίνωσε και στην περίπτωση αυτή μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους η αρχή αυτή έδωσε τη συγκατάθεσή της.

(4) Η ανακοίνωση από τον Έφορο πληροφοριών εμπιστευτικής φύσεως σε αρμόδιες εποπτικές αρχές της αλλοδαπής δυνάμει των διατάξεων του άρθρου αυτού δε συνιστά παραβίαση του επαγγελματικού απορρήτου, που προβλέπεται στο επόμενο άρθρο του παρόντος Νόμου.

7.—(1) Ο Υπουργός, ο Έφορος, οι υπάλληλοι της Υπηρεσίας καθώς και κάθε άλλο πρόσωπο το οποίο ασκεί ή έχει ασκήσει δραστηριότητα στην Υπηρεσία σχετικά με την εποπτεία των ασκούντων ασφαλιστικές εργασίες ή εργασίες διαμεσολάβησης κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, καθώς και οι εγκεκριμένοι ελεγκτές και οι εμπειρογνώμονες που ενεργούν κατ' εντολή της Υπηρεσίας, και τα μέλη της Συμβουλευτικής Επιτροπής Ασφαλίσεων, έχουν υποχρέωση προς εχεμύθεια και τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου. Το απόρρητο αυτό συνεπάγεται ότι οι εμπιστευτικής φύσεως πληροφορίες που λαμβάνουν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, δεν επιτρέπεται να ανακοινώνονται σε άλλο πρόσωπο ή αρχή εκτός κατά τα οριζόμενα σε επόμενες διατάξεις του άρθρου αυτού.

Επαγγελματικό
απόρρητο.

(2) Επιτρέπεται η ανακοίνωση εμπιστευτικών πληροφοριών από τα μνημονευόμενα στο εδάφιο (1) πρόσωπα—

(α) Εφόσον η ανακοίνωση γίνεται υπό συνοπτική μορφή και κατά τρόπο που να μην μπορεί να διακριβωθεί η ταυτότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης, στην οποία αφορούν οι παρεχόμενες πληροφορίες εκτός εάν συντρέχει περίπτωση ποινικής ευθύνης·

(β) στα πλαίσια αστικής διαδικασίας σε περίπτωση πτώχευσης ή αναγκαστικής εκκαθάρισης ασφαλιστικής επιχείρησης, νοουμένου ότι οι πληροφορίες αυτές δεν αφορούν τρίτους, που λαμβάνουν μέτρα διάσωσης της.

(3) Ο Έφορος, όταν λαμβάνει εμπιστευτικής φύσεως πληροφορίες δύναται να τις χρησιμοποιεί μόνο κατά την άσκηση των πιο κάτω καθηκόντων του:

(α) Για τον έλεγχο της τήρησης των όρων υπό τους οποίους χορηγήθηκε στην ασφαλιστική επιχείρηση η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών και για τη διευκόλυνση της εποπτείας της ασκήσεως των εργασιών αυτών, ιδιαίτερα όσον αφορά τον έλεγχο και την παρακολούθηση των τεχνικών αποθεμάτων, του περιθωρίου φερεγγυότητας, της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και του εσωτερικού ελέγχου· ή

(β) για την επιβολή κυρώσεων δυνάμει του παρόντος Νόμου· ή

(γ) στα πλαίσια διοικητικών προσφυγών κατ' αποφάσεων που λαμβάνονται δυνάμει του παρόντος Νόμου· ή

(δ) στα πλαίσια άλλων δικαστικών διαδικασιών.

(4) Οι διατάξεις των προηγούμενων εδαφίων του άρθρου αυτού, δε συνιστούν κώλυμα για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ του Εφόρου ή μεταξύ των αρμόδιων εποπτικών αρχών Κρατών-Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., και—

(α) Των αρχών οι οποίες έχουν επίσημη εξουσία για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και των άλλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, καθώς και των αρχών στις οποίες έχει ανατεθεί η εποπτεία των χρηματοπιστωτικών αγορών,

(β) των σωμάτων ή προσώπων που μετέχουν στην εκκαθάριση και την πτώχευση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και σε άλλες παρόμοιες διαδικασίες, και

(γ) των προσώπων στα οποία έχει ανατεθεί κατά νόμο ο έλεγχος των λογαριασμών των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και των άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων,

κατά την εκπλήρωση των εποπτικών καθηκόντων τους καθώς και κατά την κοινοποίηση, προς τα σώματα στα οποία έχει ανατεθεί η διαχείριση εγγυητικών κεφαλαίων ή αναγκαστικής εκκαθάρισης, των απαραίτητων πληροφοριών για την εκπλήρωση του έργου τους. Οι πληροφορίες που λαμβάνονται από τις πιο πάνω αναφερόμενες αρχές, σώματα και πρόσωπα, υπάγονται στο επαγγελματικό απόρρητο που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου αυτού.

(5) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (1) έως (3) του άρθρου αυτού, ο Έφορος δύναται να ανταλλάσσει πληροφορίες με—

(α) Τις αρχές που είναι αρμόδιες για την επιτήρηση των σωμάτων ή προσώπων που ασχολούνται με την εκκαθάριση και την πτώχευση ασφαλιστικών επιχειρήσεων και σε άλλες παρεμφερείς διαδικασίες, ή

(β) τις αρχές που είναι αρμόδιες για την επιτήρηση των προσώπων τα οποία είναι υπεύθυνα για τον κατά νόμο έλεγχο των λογαριασμών των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, των πιστωτικών ιδρυμάτων, των επενδυτικών εταιρειών και άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ή

(γ) τους εντεταλμένους αναλογιστές των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που ασκούν έλεγχο σε αυτές με βάση τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, καθώς και με τα σώματα που είναι αρμόδια για την επιτήρηση των αναλογιστών αυτών.

(6) Ο Έφορος δύναται να εφαρμόσει τις διατάξεις των παραγράφων (α), (β) και (γ) του προηγούμενου εδαφίου όταν συντρέχουν οι ακόλουθες τουλάχιστο προϋποθέσεις:

(α) Οι πληροφορίες θα χρησιμοποιηθούν μέσα στα πλαίσια της επιτήρησης ή της εποπτείας, όπως αυτές αναφέρονται στις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (5) πιο πάνω,

(β) οι πληροφορίες που λαμβάνονται μέσα α' αυτό το πλαίσιο υπάγονται στο επαγγελματικό απόρρητο που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου αυτού,

(γ) όταν οι πληροφορίες προέρχονται από κράτος, οι πληροφορίες αυτές δεν κοινοποιούνται χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής που τις κοινοποίησε, και στην περίπτωση αυτή, μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους η αρχή αυτή έδωσε τη συγκατάθεσή της.

(7) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, ο Έφορος θα ανακοινώνει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στα λοιπά Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., τις αρχές ή άλλα σώματα, τα οποία δύνανται να δέχονται πληροφορίες δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (5) του άρθρου αυτού.

(8) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (1) έως (3) του άρθρου αυτού, προς το σκοπό ενίσχυσης της σταθερότητας και του αδιάβλητου του χρηματοπιστωτικού συστήματος, ο Έφορος δύναται να επιτρέπει την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων εποπτικών αρχών άλλων κρατών και των αρχών ή των σωμάτων που είναι κατά νόμο αρμόδια για τον εντοπισμό των παραβάσεων του δικαίου των εταιρειών και για τη διερεύνηση των παραβάσεων αυτών.

(9) Ο Έφορος δύναται να εφαρμόσει τις διατάξεις του προηγούμενου εδαφίου, εφόσον συντρέχουν οι ακόλουθες τουλάχιστον προϋποθέσεις:

- (α) Οι πληροφορίες προορίζονται να χρησιμοποιηθούν προς εξυπηρέτηση του σκοπού που αναφέρεται στο προηγούμενο εδάφιο·
- (β) οι πληροφορίες που κοινοποιούνται μέσα εις αυτό το πλαίσιο, υπάγονται στο επαγγελματικό απόρρητο, που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου αυτού·
- (γ) οι πληροφορίες που προέρχονται από κράτος, δεν κοινοποιούνται χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής που τις κοινοποίησε, και στην περίπτωση αυτή, μόνο για τους σκοπούς, για τους οποίους η αρχή αυτή έδωσε τη συγκατάθεσή της.

(10) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος, προς το σκοπό εντοπισμού ή διερεύνησης παραβάσεων, χρησιμοποιεί, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, λόγω ειδικών προσόντων, τις υπηρεσίες εντεταλμένων προσώπων που δεν ανήκουν στη δημόσια υπηρεσία, η δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (8), δύναται να επεκταθεί και στα πρόσωπα αυτά, υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο εδάφιο (9). Για την εφαρμογή της παραγράφου (γ) του εδαφίου (9), ο Έφορος ανακοινώνει στις αρμόδιες εποπτικές αρχές, οι οποίες κοινοποίησαν τις πληροφορίες, τα ονόματα και το ακριβές περιεχόμενο της εντολής των προσώπων, στα οποία θα διαβιβάζονται οι εν λόγω πληροφορίες. Επί πλέον, σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, ο Έφορος θα ανακοινώνει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στα λοιπά Κράτη Μέλη τις αρχές ή τα σώματα στα οποία δύνανται να κοινοποιούνται πληροφορίες, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (8).

(11) Ο Έφορος δύναται να διαβιβάζει—

- (α) Στις Κεντρικές Τράπεζες και σε άλλους οργανισμούς με παρόμοια αποστολή, όταν ενεργούν υπό την ιδιότητα νομισματικής αρχής, και
- (β) σε άλλες αρχές του δημοσίου αρμόδιες για την επιτήρηση των συστημάτων πληρωμής, όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο,

πληροφορίες που προορίζονται για την εκτέλεση της αποστολής τους και να εξουσιοδοτεί τις αρχές ή τους οργανισμούς αυτούς να διαβιβάζουν στις αρμόδιες εποπτικές αρχές των άλλων κρατών, τέτοιες πληροφορίες που δυνατό να απαιτηθούν για τους σκοπούς του εδαφίου (3) του άρθρου αυτού. Οι πληροφορίες που λαμβάνονται σ' αυτό το πλαίσιο υπάγονται στο επαγγελματικό απόρρητο που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου αυτού.

(12) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1) και του εδαφίου (3) του άρθρου αυτού, επιτρέπεται η κοινοποίηση πληροφοριών στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, στο Υπουργείο Οικονομικών, στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στους επιθεωρητές τους οποίους έχουν εξουσιοδοτήσει οι οργανισμοί αυτοί, μόνον εφόσον οι κοινοποιούμενες πληροφορίες θα χρησιμοποιηθούν για σκοπούς προληπτικού ελέγχου.

(13) Οι πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου αυτού, καθώς και εκείνες που εξασφαλίζονται κατά τους επιτόπιους ελέγχους που προβλέπονται στις διατάξεις του παρόντος Νόμου, δεν επιτρέπεται να κοινοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου αν δεν υπάρχει ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής που κοινοποίησε τις πληροφορίες, ή της αρμόδιας εποπτικής αρχής του κράτους, όπου πραγματοποιήθηκε ο επιτόπιος έλεγχος.

Ποινικό
αδίκημα
παραβίασης
επαγγελματικού
απορρήτου.

8. Όποιος, εν γνώσει παραβιάζει την υποχρέωση του προς τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπεται στο προηγούμενο άρθρο, διαπράττει ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με φυλάκιση μέχρι πέντε ετών ή με χρηματική ποινή μέχρι είκοσι χιλιάδων λιρών ή και με τις δύο αυτές ποινές.

Συμβουλευτική
Επιτροπή
Ασφαλίσεων.

9.—(1) Με Γνωστοποίηση του Υπουργού, που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, συνιστάται Συμβουλευτική Επιτροπή Ασφαλίσεων, εφεξής καλούμενη συνοπτικά η «Επιτροπή», που απαρτίζεται από τους ακόλουθους—

(α) Τον Έφορο και το Βοηθό ή τους Βοηθούς Εφόρους· και

(β) τέσσερα άλλα μέλη, που διορίζονται από τον Υπουργό, κατόπιν διαβουλεύσεως με το Σύνδεσμο Ασφαλιστικών Εταιρειών Κύπρου.

(2) Μέλη της Επιτροπής διορίζονται πρόσωπα εγνωσμένης πείρας και κατάρτισης στον τομέα της ασφάλισης, ικανά να παρέχουν έγκυρη γνώμη στα θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Επιτροπής.

(3) Η θητεία των διοριζόμενων μελών της Επιτροπής είναι τετραετής. Επιτρέπεται ο επαναδιορισμός των μελών αυτών μετά τη λήξη της θητείας τους.

(4) Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται ο Έφορος. Χρέη Γραμματέα της Επιτροπής ασκεί ένας Βοηθός Έφορος που μεριμνά για την τήρηση των πρακτικών.

(5) Η Επιτροπή συγκαλείται σε συνεδρία από τον Έφορο, που καθορίζει και τα προς συζήτηση θέματα. Ο Έφορος οφείλει να συγκαλέσει συνεδρία της Επιτροπής κατόπιν σχετικής οδηγίας του Υπουργού ή κατ' αίτηση δύο τουλάχιστον από τα διοριζόμενα μέλη, που εισηγούνται και τα προς συζήτηση θέματα.

(6) Ο Έφορος, ή σε περίπτωση καλύματος του Εφόρου ένας Βοηθός Έφορος και δύο τουλάχιστον διοριζόμενα μέλη παριστάμενα στη συνεδρία συνιστούν απαρτία. Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία, σε περίπτωση δε ισοψηφίας επικρατεί η ψήφος του προεδρεύσαντος της συνεδρίας.

(7) Η Επιτροπή, με απόφασή της, καθορίζει την ενόπιον της διαδικασία, δύναται δε να καλεί, εφόσον το κρίνει σκόπιμο, οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο να παραστεί στη συνεδρία ως παρατηρητής.

Χηρεία θέσεως.
Παραίτηση,
ανάκληση διορισμού.

10.—(1) Η θέση μέλους της Επιτροπής κενούται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) Σε περίπτωση θανάτου·

(β) σε περίπτωση παραιτήσεως διοριζόμενου μέλους· και

(γ) σε περίπτωση ανακλήσεως του διορισμού διοριζόμενου μέλους.

(2) Σε περίπτωση που η θέση διοριζόμενου μέλους κενούται πριν από τη λήξη της θητείας του, διορίζεται από τον Υπουργό άλλο πρόσωπο, που έχει τα αναγκαία προσόντα, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 9, για τον υπόλοιπο χρόνο της θητείας του απερχόμενου μέλους.

(3) Η παραίτηση των διοριζόμενων μελών ενεργείται με έγγραφο παραιτήσεως απευθυνόμενο προς τον Υπουργό.

(4) Ο διορισμός των μελών δύναται να ανακληθεί από τον Υπουργό στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) Σε περίπτωση καταδίκης για ποινικό αδίκημα ατιμωτικό ή που ενέχει ηθική αισχροπία ή επιβολή της ποινής της φυλάκισης για την τέλεση οποιουδήποτε άλλου αδικήματος·

(β) ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής, που υποβάλλεται με τη σύμφωνη γνώμη του Εφόρου και δύο τουλάχιστον άλλων μελών, σε περίπτωση ανατιολόγητης επανειλημμένης αποχής του μέλους από τις συνεδρίες της Επιτροπής.

11.—(1) Έργο της Επιτροπής είναι—

- (α) Η παροχή γνώμης, για ειδικά θέματα που αφορούν την ασφάλιση, μετά από σχετικό ερώτημα του Υπουργού· ^{Έργο της Επιτροπής}
- (β) η υποβολή προτάσεων, μετά από αντίστοιχο ερώτημα του Υπουργού ή μετά από απόφαση της πλειοψηφίας των μελών της Επιτροπής, σχετικά με τη λήψη ειδικών νομοθετικών ή άλλων μέτρων, που αφορούν στη βελτίωση της λειτουργίας της ασφαλιστικής αγοράς, τη δημιουργία συστημάτων εκπαίδευσης των απασχολουμένων στην ασφαλιστική αγορά, τη σύνταξη Κώδικα Δεοντολογίας των ασκούντων ασφαλιστικές εργασίες ή εργασίες διαμεσολάβησης, την ενημέρωση του καταναλωτή για θέματα ασφαλίσεων και γενικά σχετικά με οποιοδήποτε άλλο θέμα που αφορά άμεσα ή έμμεσα την ασφάλιση.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΑΣΚΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ - ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ
ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΑΛΛΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

12.—(1) Επιτρέπεται η άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία μόνο από—

- (α) Κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία που κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 18 έως 22 του παρόντος Νόμου· ^{Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών. Ποινικό αδίκημα.}

(β) αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που εγγράφεται δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου και κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 25 και 26 του παρόντος Νόμου·

(γ) την Ένωση Ασφαλιστών Λlundης Λονδίνου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 29 του παρόντος Νόμου· και

(δ) σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της—

(i) ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., είτε υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης είτε και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 32, 34, 35 και 37 του παρόντος Νόμου, εφόσον η επιχείρηση αυτή περιβάλλεται μία νομική μορφή από αυτές που καθορίζονται στο άρθρο 8(1)(α) της Πρώτης Οδηγίας 73/239/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 24ης Ιουλίου 1973 περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφαλίσεως, εκτός των ασφαλίσεων ζωής, και την άσκηση αυτής, όπως τροποποιείται εκάστοτε, και στο άρθρο 8 της Πρώτης Οδηγίας 79/267/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 5ης Μαρτίου 1979 περί συντονισμού των νομοθετικών κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη της δραστηριότητας της πρωτασφαλίσεως ζωής και την άσκηση αυτής, όπως τροποποιείται εκάστοτε, και διαλαμβάνεται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Τρίτο Παράρτημα·

Τρίτο
Παράρτημα.

(ii) ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελβετική Συνομοσπονδία, υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης, για ασφαλίσεις μόνο του Κλάδου Γενικής Φύσεως, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 37 του παρόντος Νόμου·

(iii) από την προβλεπόμενη στο άρθρο 8 της Πρώτης Οδηγίας 73/239/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 24ης Ιουλίου 1973 περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφάλισης, εκτός των ασφαλίσεων ζωής, και την άσκηση αυτής, όπως τροποποιείται εκάστοτε και στο άρθρο 8 της Πρώτης Οδηγίας 79/267/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 5ης Μαρτίου 1979 περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη της δραστηριότητας των πρωτασφαλίσεων ζωής και την άσκηση αυτής, όπως τροποποιείται εκάστοτε, ευρωπαϊκή εταιρεία, όταν αυτή δημιουργηθεί.

(2) Παράβαση των διατάξεων του άρθρου αυτού συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με ποινή φυλακίσεως μέχρι πέντε ετών ή με χρηματική ποινή μέχρις εκατό χιλιάδων λιρών ή και με τις δύο αυτές ποινές.

Απαγόρευση
ασκήσεως εργασιών
άλλων από τις
ασφαλιστικές και
επιβολή διοικητικού
προστίμου.

13.—(1) Απαγορεύεται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που μνημονεύονται στο προηγούμενο άρθρο, να ασκούν εντός της Δημοκρατίας εργασίες άλλες από τις ασφαλιστικές. Σε ότι αφορά τις κυπριακές ασφαλιστικές εταιρείες, η απαγόρευση αυτή ισχύει και για τις εκτός της Δημοκρατίας εργασίες τους.

(2) Παράβαση των διατάξεων του άρθρου αυτού συνεπάγεται την επιβολή διοικητικού προστίμου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 201 του παρόντος Νόμου.

Σύσταση άλλων
εταιρειών από
ασφαλιστικές
επιχειρήσεις.
Συμμετοχή σε άλλες
εταιρείες.

14.—(1) Επιτρέπεται σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις να προβαίνουν στη σύσταση άλλων εταιρειών, δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου ή να μετέχουν σε τέτοιες εταιρείες έστω και αν οι εταιρείες αυτές δεν έχουν ως σκοπό τους την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών.

(2) Προς το σκοπό συστάσεως των εταιρειών αυτών ή συμμετοχής τους στις εταιρείες αυτές, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις δύνανται να διαθέτουν μέρος των στοιχείων του ενεργητικού τους που υπερβαίνει τα τεχνικά τους αποθέματα και το περιθώριο φερεγγυότητάς τους, αφού προηγουμένως γνωστοποιήσουν στον Έφορο το ύψος των κεφαλαίων που προτίθενται να χρησιμοποιήσουν για τη σύσταση ή τη συμμετοχή τους σε άλλη εταιρεία:

Νοείται ότι, προκειμένου να συσταθεί από ασφαλιστική επιχείρηση θυγατρική εταιρεία ή η ασφαλιστική επιχείρηση να συμμετάσχει σε άλλη εταιρεία σε ποσοστό που υπερβαίνει το 50%, με την προβλεπόμενη στο εδάφιο αυτό γνωστοποίηση, θα συνυποβάλλεται βεβαίωση από τον εγκεκριμένο ελεγκτή της ασφαλιστικής επιχείρησης καθώς και από εγκεκριμένο ελεγκτή, άλλον από τον ελεγκτή της επιχείρησης που θα πιστοποιεί ότι η σκοπούμενη σύσταση ή συμμετοχή δε θα επηρεάσει με οποιοδήποτε τρόπο τα τεχνικά της αποθέματα και το περιθώριο φερεγγυότητάς της. Σε περίπτωση εντούτοις που δεν υποβάλλεται η βεβαίωση αυτή, δεν επιτρέπεται η σύσταση της θυγατρικής εταιρείας ή η συμμετοχή αυτή, εκτός κατόπιν σχετικής εγκρίσεως του Εφόρου.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ - ΟΡΟΙ ΚΑΙ
ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ Ή ΕΠΕΚΤΑΣΕΩΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

15.—(1) Η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία είναι εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με μετοχές, που συνιστάται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου και του περί Εταιρειών Νόμου, με αποκλειστικό σκοπό την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών ή/και εργασιών αντασφάλισης και κατέχει άδεια ασκήσεως των εργασιών αυτών, που της χορηγήθηκε, κατά τα οριζόμενα σε επόμενες διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού.

Νομικό
καθεστώς
κυπριακών
ασφαλιστικών
εταιρειών.

(2) Ο αλληλοασφαλιστικός οργανισμός είναι εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με εγγύηση, χωρίς μετοχικό κεφάλαιο, που συνιστάται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος και του περί Εταιρειών Νόμου, έχει ως αποκλειστικό σκοπό την αλληλοασφάλιση των μελών του, και κατέχει άδεια ασκήσεως των εργασιών αυτών κατά τα οριζόμενα σε επόμενες διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού.

(3) Όπου στον παρόντα Νόμο, γίνεται μνεία του όρου κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει άλλωσπως, ο όρος αυτός θα διαλαμβάνει και τον αλληλοασφαλιστικό οργανισμό.

(4) Οι κυπριακές ασφαλιστικές εταιρείες διέπονται από τις διατάξεις του παρόντος και του περί Εταιρειών Νόμου. Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου, που αφορούν στις ασφαλιστικές εταιρείες θα διαβάζονται σε συνάρτηση με τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου, ως εάν επρόκειτο περί ενιαίου νομοθετήματος, εφόσον όμως προσκρούουν εις αυτές και κατά την έκταση που προσκρούουν, οι διατάξεις του παρόντος Νόμου υπερισχύουν.

16.—(1) Στην επωνυμία των κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών περιλαμβάνονται υποχρεωτικά οι λέξεις «ασφαλιστική εταιρεία» ή «αντασφαλιστική εταιρεία» ή «αλληλοασφαλιστικός οργανισμός», ανάλογα με την περίπτωση, ή γραμματικές παραλλαγές των όρων αυτών που υποδηλώνουν το σκοπό συστάσεως της εταιρείας προς άσκηση ασφαλιστικών εργασιών, αντασφαλιστικών ή αλληλοασφαλιστικών εργασιών. Οι λέξεις αυτές δύνανται να διατυπωθούν και σε ξένη γλώσσα, εκτός της ελληνικής, εφόσον η εταιρεία εγγράφεται με επωνυμία διατυπωμένη στη γλώσσα αυτή.

Επωνυμία κυπριακών
ασφαλιστικών
εταιρειών.

(2) Η επωνυμία των κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών εγκρίνεται από τον Έφορο υπό την αίρεση της εγκρίσεώς της από τον Έφορο Εταιρειών, δυνάμει των οικείων διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου.

17.—(1) Για τη σύσταση και εγγραφή κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας κατά τις οικείες διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου απαιτείται άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, που χορηγείται από τον Έφορο, εφόσον ικανοποιηθούν οι προβλεπόμενες στο άρθρο 21 του παρόντος Νόμου προϋποθέσεις. Η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών χορηγείται υπό την αίρεση της εγγραφής της εταιρείας δυνάμει των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου.

Σύσταση και
λειτουργία
κυπριακής
ασφαλιστικής
εταιρείας.

(2) Η απόφαση του Εφόρου προς χορήγηση της άδειας, όταν καταστεί οριστική μετά την εγγραφή της εταιρείας κατά τα ανωτέρω, δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και κοινοποιείται συγχρόνως στον Έφορο Εταιρειών. Η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών ισχύει από την καθορισμένη στην άδεια ημερομηνία.

(3) Απαγορεύεται η διαφήμιση της ασφαλιστικής εταιρείας ή η άσκηση οποιασδήποτε επαγγελματικής δραστηριότητας από την εταιρεία αυτή, πριν την εγγραφή της εταιρείας από τον Έφορο Εταιρειών και την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο.

ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΑΔΕΙΑ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΠΕΚΤΑΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ -
ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΤΗΣ

Αίτηση για
χορήγηση
άδειας
ασκήσεως
ασφαλιστικών
εργασιών από
κυπριακή
ασφαλιστική
εταιρεία.

18.—(1) Η αίτηση προς χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία υποβάλλεται στον Έφορο κατά τον καθορισμένο τύπο και περιέχει τα καθορισμένα στο έντυπο της αιτήσεως στοιχεία, τα οποία περιλαμβάνουν και στοιχεία που αφορούν στην ταυτότητα των προσώπων που κατονομάζονται στην αίτηση ως διευθύνοντες την εταιρεία, τα οποία και υπογράφουν την υποβληθείσα αίτηση.

(2) Με την αίτηση συνυποβάλλονται το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό των αιτητών καθώς και τα λοιπά έγγραφα που καθορίζονται από Κανονισμούς, που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(3) Ο Έφορος δύναται οποτεδήποτε μετά την υποβολή της αιτήσεως να απαιτήσει την προσκόμιση πρόσθετων στοιχείων, που κρίνει αναγκαία για την εξέταση της αιτήσεως.

(4) Για την εξέταση της αιτήσεως καταβάλλεται το καθορισμένο τέλος.

Άδειας
ασκήσεως
ασφαλιστικών
εργασιών σε
κυπριακή
ασφαλιστική
εταιρεία.

19.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 24 του παρόντος Νόμου, που αφορά στην άσκηση ασφαλιστικών εργασιών από ασφαλιστικές εταιρείες υφιστάμενες κατά την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών χορηγείται αποκλειστικά για την άσκηση είτε εργασιών στον Κλάδο Γενικής Φύσεως, είτε εργασιών στον Κλάδο Ζωής όπως οι Κλάδοι αυτοί καθορίζονται στα δύο Παραρτήματα, Πρώτο και Δεύτερο, που συνάπτονται στον παρόντα Νόμο:

Πρώτο
Παράρτημα.

Δεύτερο
Παράρτημα.

Νοείται ότι, κατ' εξαίρεση από την προηγούμενη διάταξη του εδαφίου αυτού, η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών—

(α) Στον Κλάδο Ζωής, δύναται να περιλαμβάνει τόσο τον κλάδο ατυχημάτων όσο και τον κλάδο ασθeneιών, που εμπίπτουν στον Κλάδο Γενικής Φύσεως· ή

(β) στον κλάδο ατυχημάτων ή και στον κλάδο ασθeneιών, που εμπίπτουν στον Κλάδο Γενικής Φύσεως δύναται να περιλαμβάνει και τον Κλάδο Ζωής.

Πρώτο
Παράρτημα.
Δεύτερο
Παράρτημα.

(2) Η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών εκδίδεται κατά τον καθορισμένο τύπο και προσδιορίζει επακριβώς τον κλάδο ή την ομάδα κλάδων στους οποίους η ασφαλιστική εταιρεία εξουσιοδοτείται να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες. Η άδεια δύναται να καλύπτει όλους ή μερικούς από τους κινδύνους που υπάγονται σε συγκεκριμένο κλάδο καθώς και σε ομάδα κλάδων, σύμφωνα με την κατάταξη που προβλέπεται στα δύο Παραρτήματα, Πρώτο και Δεύτερο, που συνάπτονται στον παρόντα Νόμο.

(3) Σε περίπτωση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών στον Κλάδο Γενικής Φύσεως, η άδεια θα φέρει τη συνοπτική ονομασία που καθορίζεται στο Μέρος Β του συνημμένου στον παρόντα Νόμο Πρώτου Παραρτήματος, ανάλογα με τους κλάδους, των οποίων εξουσιοδοτείται η άσκηση.

Πρότο
Παράρτημα,
Μέρος Β.

(4) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του επόμενου εδαφίου του άρθρου αυτού, η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών που χορηγείται για συγκεκριμένο κλάδο ή συγκεκριμένη ομάδα κλάδων γενικής φύσεως δύναται να καλύπτει και δευτερεύοντες ή συναφείς κινδύνους, που περιλαμβάνονται σε άλλο κλάδο γενικής φύσεως, χωρίς να απαιτείται χωριστή άδεια και για τον κλάδο στον οποίο υπάρχουν οι δευτερεύοντες ή συναφείς κίνδυνοι, εφόσον οι κίνδυνοι αυτοί—

(α) Συνδέονται με τον κυρίως κίνδυνο·

(β) αφορούν το αντικείμενο που είναι ασφαλισμένο έναντι του κυρίως κινδύνου· και

(γ) ασφαλιζονται με το ασφαλιστήριο έναντι του κυρίως κινδύνου.

(5) Για την άσκηση εργασιών στον κλάδο πιστώσεων, στον κλάδο εγγυήσεων και στον κλάδο νομικής προστασίας απαιτείται πάντοτε χωριστή άδεια:

Νοείται ότι, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων (α), (β) και (γ) του προηγούμενου εδαφίου, στον κλάδο νομικής προστασίας δεν απαιτείται χωριστή άδεια—

(α) Όταν ο κυρίως κίνδυνος συνδέεται αποκλειστικά με τον κλάδο βοήθειας· και

(β) για διαφορές που απορρέουν από τη χρήση θαλασσοπλοούντων πλοίων ή σχετίζονται με τη χρήση αυτή.

(6) Ο Έφορος δύναται να περιορίζει την ισχύ της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών που χορηγείται για τον Κλάδο Ζωής, στις δραστηριότητες που αναφέρονται στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων, που συνοποβάλλεται με την αίτηση για χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 21 του παρόντος Νόμου.

20.—(1) Η χορηγούμενη από τον Έφορο άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, ισχύει μόνο για την άσκηση των προβλεπόμενων στην άδεια ασφαλιστικών εργασιών εντός της Δημοκρατίας και κατόπιν εγκρίσεως του Εφόρου για σκοπούς εγκατάστασης της εταιρείας στο εξωτερικό.

Ισχύς
της άδειας.

(2) Σε περίπτωση εν τούτοις προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, η χορηγούμενη άδεια θα ισχύει σε όλα τα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., όπου η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία θα δικαιούται να ασκεί εργασίες είτε υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης είτε και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών καθώς και στην Ελβετική Συνομοσπονδία, υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης, μόνο για εργασίες του Κλάδου Γενικής Φύσεως.

21.—(1) Η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών δε χορηγείται από τον Έφορο σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία εκτός εάν συντρέχουν σωρευτικά όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

Προϋποθέσεις
για τη
χορήγηση
άδειας
ασκήσεως
ασφαλιστικών
εργασιών σε
κυπριακή
ασφαλιστική
εταιρεία.

(α) Έχει υποβληθεί έγκυρη κατά νόμο αίτηση για τη χορήγηση της άδειας, συνοποβλήθηκαν τα αναγκαία έγγραφα και καταβλήθηκε το καθορισμένο τέλος, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 18 του παρόντος Νόμου-

(β) η εταιρεία έχει καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο ύψους τουλάχιστο τετρακοσίων χιλιάδων λιρών Κύπρου (Λ.Κ. 400.000) σε σχέση με τον Κλάδο Γενικής Φύσεως και τουλάχιστον εξακοσίων χιλιάδων λιρών Κύπρου (Λ.Κ. 600.000) σε σχέση με τον Κλάδο Ζωής, ή προκειμένου περί ανασφαλιστικής εταιρείας, ύψους ενός τουλάχιστον εκατομμυρίου λιρών Κύπρου (Λ.Κ. 1.000.000).

(γ) η εταιρεία κατέχει το ακόλουθο ελάχιστο όριο εγγυητικού κεφαλαίου:

Πρώτο
Παράρτημα.

(i) το ισότιμο σε λίρες Κύπρου του ενός εκατομμυρίου τετρακόσιων χιλιάδων Ευρώ (1.400.000 Ευρώ) προκειμένου περί εταιρείας που παρέχει κάλυψη σε έναν ή περισσότερους κινδύνους που περιλαμβάνονται στον κλάδο 14, που αναφέρεται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Πρώτο Παράρτημα, εφόσον το ετήσιο ποσό των ασφαλιστρών ή των εισφορών που χρεώθηκαν στον κλάδο αυτό για καθεμιά από τις τρεις τελευταίες εταιρικές χρήσεις, υπερβαίνει το ισότιμο σε λίρες Κύπρου των δύο εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων Ευρώ (2.500.000 Ευρώ) ή το 4% του συνολικού ποσού των ασφαλιστρών ή εισφορών, που έχουν χρεωθεί για τις εργασίες της εταιρείας· ή

(ii) το ισότιμο σε λίρες Κύπρου των τετρακοσίων χιλιάδων Ευρώ (400.000 Ευρώ), προκειμένου περί εταιρείας που παρέχει κάλυψη σε έναν ή περισσότερους κινδύνους, που περιλαμβάνονται σε οποιοδήποτε από τους κλάδους 10 έως 13 ή 15, που αναφέρονται στο συνημμένο στο πιο πάνω Παράρτημα, ή που παρέχει κάλυψη σε έναν ή περισσότερους κινδύνους που περιλαμβάνονται στον κλάδο 14, εφόσον δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις που αναγράφονται στην προηγούμενη υποπαράγραφο (i)· ή

(iii) το ισότιμο σε λίρες Κύπρου των τριακοσίων χιλιάδων Ευρώ (300.000 Ευρώ), προκειμένου περί εταιρείας που παρέχει κάλυψη σε έναν ή περισσότερους κινδύνους, που διαλαμβάνονται σε οποιοδήποτε από τους κλάδους 1 έως 8, 16 και 18, που αναφέρονται στο πιο πάνω Παράρτημα· ή

(iv) το ισότιμο σε λίρες Κύπρου των διακοσίων χιλιάδων Ευρώ (200.000 Ευρώ), προκειμένου περί εταιρείας που παρέχει κάλυψη σε έναν ή περισσότερους κινδύνους, που διαλαμβάνονται σε οποιοδήποτε από τους κλάδους 9 και 17, που αναφέρονται στο ίδιο πιο πάνω Παράρτημα· ή

(v) το ισότιμο σε λίρες Κύπρου των οκτακοσίων χιλιάδων Ευρώ (800.000 Ευρώ), προκειμένου περί εταιρείας που ασκεί ασφαλίσσεις του Κλάδου Ζωής:

Νοείται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία μια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία που παρέχει κάλυψη σε έναν ή περισσότερους κινδύνους του κλάδου 14, μετατάσσεται από την κατηγορία της υποπαράγραφου (ii), στην οποία ανήκε, στην κατηγορία της υποπαράγραφου (i), λόγω συνδρομής των προϋποθέσεων που τίθενται στην υποπαράγραφο αυτή, η ασφαλιστική αυτή εταιρεία οφείλει να αυξήσει το ελάχιστο όριο του εγγυητικού της κεφαλαίου στο προβλεπόμενο στην υποπαράγραφο (i) ποσό, μέσα στις ακόλουθες προθεσμίες:

- μία τριετή προθεσμία για την αύξηση του σε ισότιμο σε λίρες Κύπρου ποσό, ενός εκατομμυρίου Ευρώ (1.000.000 Ευρώ),
- μία πενταετή προθεσμία για την αύξηση του σε ισότιμο σε λίρες Κύπρου ποσό, ενός εκατομμυρίου διακοσίων χιλιάδων Ευρώ (1.200.000 Ευρώ), και
- μία επταετή προθεσμία για την αύξηση του σε ισότιμο σε λίρες Κύπρου ποσό, ενός εκατομμυρίου τετρακοσίων χιλιάδων Ευρώ (1.400.000 Ευρώ).

Οι προθεσμίες αυτές αρχίζουν να προσμετρώνται από την ημερομηνία κατά την οποία έχουν συμπληρωθεί οι προϋποθέσεις, που τίθενται στην υποπαράγραφο (i):

Νοείται περαιτέρω ότι, στην περίπτωση ταυτόχρονης άσκησης ασφαλιστικών εργασιών στους κλάδους ή κινδύνους που αναφέρονται στις υποπαράγραφους (i), (ii), (iii) και (iv) της παραγράφου αυτής, τότε ως ελάχιστο όριο εγγυητικού κεφαλαίου της ασφαλιστικής εταιρείας, όπως το εγγυητικό αυτό κεφάλαιο προβλέπεται στο άρθρο 69 του παρόντος Νόμου, καθορίζεται το μεγαλύτερο από τα προβλεπόμενα στις υποπαράγραφους αυτές ποσά·

- (δ) η εταιρεία έχει υποβάλει τριετές πρόγραμμα δραστηριοτήτων, που διαλαμβάνει τα στοιχεία που καθορίζονται από Κανονισμούς, που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου·
- (ε) η εταιρεία παρέχει εγγύα ότι θα ασκεί τις εργασίες της σύμφωνα με υγιείς ασφαλιστικές αρχές και κατά τρόπο που να διαφυλάσσει τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και να μη προσκρούει στα χρηστά ήθη ή τη δημόσια τάξη·
- (στ) η εταιρεία έχει γνωστοποιήσει στον Έφορο κατά τον καθορισμένο τύπο, την ταυτότητα κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου, που άμεσα ή έμμεσα, κατέχει ειδική συμμετοχή εις αυτή καθώς και το ποσοστό κάθε τέτοιας συμμετοχής·
- (ζ) ο Έφορος έχει ικανοποιηθεί ότι τα πρόσωπα που κατά τα ανωτέρω έχουν ειδική συμμετοχή είναι πρόσωπα ικανά και κατάλληλα, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (5) του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου, να διασφαλίζουν την υγιή και συνετή διαχείριση της εταιρείας·
- (η) η επωνυμία της εταιρείας συνάδει με τις διατάξεις του άρθρου 16 του παρόντος και τις οικείες διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου. Η επωνυμία αυτή δε δύναται να είναι η ίδια ή παρόμοια ή να προσομοιάζει κατά τρόπο δυνάμενο να παραπλανήσει ή να προκαλέσει σύγχυση, με την επωνυμία άλλης υφιστάμενης κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας ή εταιρείας που κατέχει άδεια ασκήσεως εργασιών διαμεσολάβησης, εκτός εάν—

(i) η εταιρεία αυτή τελεί υπό διάλυση ή έπαυσε να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία ή επίκειται η διάλυση ή η παύση των εργασιών της· και

(ii) συγκατατίθεται στη χρήση της επωνυμίας αυτής από τους αιτητές.

Δε χορηγείται άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών εάν η επωνυμία της αιτήτριας ενδέχεται να παραπλανήσει ή να προκαλέσει σύγχυση ως προς το είδος ή και τη φύση των προσφερόμενων υπηρεσιών·

(θ) η εταιρεία διατηρεί την κεντρική της διοίκηση και το εγγεγραμμένο της γραφείο στη Δημοκρατία·

(ι) οι διευθύνοντες την εταιρεία είναι πρόσωπα ικανά και κατάλληλα, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (5) του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου και δύνανται να διασφαλίσουν την κατάλληλη διοικητική και λογιστική οργάνωση της εταιρείας·

(ια) προκειμένου περί εταιρείας που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες του Κλάδου Ζωής ή ασφαλιστικές εργασίες του Κλάδου Γενικής Φύσεως και η οποία προτίθεται να εκδίδει συμβόλαια που καλύπτουν κινδύνους στους κλάδους ατυχημάτων ή και ασθενειών με διάρκεια μεγαλύτερη του ενός έτους—

(i) η εταιρεία διορίζει εσωτερικό αναλογιστή που διαθέτει τα αναγκαία προσόντα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 59 του παρόντος Νόμου· και

(ii) μέσα σε προθεσμία τριάντα ημερών από της ενάρξεως των εργασιών της διορίζει εντεταλμένο αναλογιστή, που διαθέτει τα αναγκαία προσόντα, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 97 του παρόντος Νόμου·

(ιβ) προκειμένου περί ανασφαλιστικής εταιρείας, διορίζει εντεταλμένο αναλογιστή, σύμφωνα με την υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (ια)·

(ιγ) η εταιρεία, η οποία προτίθεται να ασκεί ασφαλιστικούς κλάδους οι οποίοι καθίστανται διά νόμου υποχρεωτικοί, αναλαμβάνει με γραπτή δήλωσή της, την υποχρέωση όπως, αμέσως μετά τη χορήγηση της άδειας και πριν την έναρξη των εργασιών της, ενταχθεί σε ταμείο ασφαλιστών ή άλλο παρόμοιο σώμα ή οργανισμό, αναγνωριζόμενο ή προβλεπόμενο από την κείμενη νομοθεσία·

(ιδ) η εταιρεία έχει προβεί σε διευθετήσεις για ανασφάλισή της από ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, που ικανοποιεί τα κριτήρια που εκάστοτε καθορίζει ο Έφορος ή έχει αιτιολογήσει επαρκώς αίτημά της προς εξαίρεση από την υποχρέωση αυτή·

(ιε) προκειμένου περί εταιρείας που σκοπό έχει την άσκηση εργασιών στον κλάδο βοήθειας, η εταιρεία αυτή ικανοποιεί τον Έφορο, κατόπιν σχετικού ελέγχου, ότι το προσωπικό, το υλικό και οι μέθοδοι που έχει άμεσα ή έμμεσα στη διάθεσή της, καθώς και τα προσόντα του ιατρικού προσωπικού και η ποιότητα του εξοπλισμού που διαθέτει για να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις που επιβάλλει ο κλάδος αυτός, είναι κατάλληλα.

(2) Κατά την έννοια της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου αυτού, «υγιείς ασφαλιστικές αρχές» σημαίνει τις αρχές εκείνες που έχουν κατ' έθιμο ή άλλωσπως καθιερωθεί σε σχέση με την ασφάλιση και αφορούν στη συνέπεια και τον επαγγελματισμό που πρέπει να επιδεικνύεται από μία ασφαλιστική εταιρεία στις συναλλαγές της με τους ασφαλισμένους, τους συνεργάτες της και εν γένει το κοινό, ιδιαίτερα δε κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της και την ικανοποίηση των απαιτήσεων των ασφαλισμένων.

(3) Οι ακόλουθες ενέργειες μιας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας λογίζονται ως εκ πρώτης όψεως απόδειξη του γεγονότος ότι αυτή δεν ασκεί τις εργασίες της σύμφωνα με υγιείς ασφαλιστικές αρχές:

(α) Κάθε ενέργεια της εταιρείας ή των ασκούντων εργασίες διαμεσολάβησης, που αποβλέπει στην παραπλάνηση των ασφαλισμένων της ή του κοινού εν γένει, είτε αυτή απολήγει στη σύναψη ασφαλιστικής συμβάσεως είτε όχι·

(β) κάθε απόρριψη απαιτήσεως ασφαλισμένων, που δεν εδράζεται σε νόμο ή σε νομικά έκδηλα αδιαμφισβήτητο συγκεκριμένο ρητό όρο του ασφαλιστηρίου·

(γ) κάθε επίκληση ρήτρας του ασφαλιστηρίου, που κατά την κείμενη νομοθεσία ή τη νομολογία δύναται να χαρακτηριστεί ως καταχρηστική·

(δ) παράλειψη της εταιρείας να συμμορφωθεί με υποχρέωσή της που απορρέει από συμφωνία που συνήψε με σώμα ή οργανισμό αναγνωριζόμενο ή προβλεπόμενο από την κείμενη νομοθεσία και κοινοποιείται προς αυτή υπό μορφή αποφάσεως του ανωτάτου διοικητικού οργάνου του σώματος ή οργανισμού αυτού, εκτός εάν η εταιρεία απαλλαγεί από την υποχρέωσή της αυτή δυνάμει τελεσίδικης δικαστικής ή διαιτητικής αποφάσεως· και

(ε) κάθε παράλειψή της να ικανοποιήσει τελεσίδικη δικαστική απόφαση που εκδίδεται εναντίον της, μέσα σε προθεσμία σαράντα πέντε ημερών από της εκδόσεως της αποφάσεως.

(4) Με απόφαση του Εφόρου, που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας δύναται να εξειδικεύονται τα κριτήρια που ο Έφορος θα εφαρμόζει προκειμένου να αποφασίσει εάν μια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ασκεί τις εργασίες της σύμφωνα με υγιείς ασφαλιστικές αρχές.

22.—(1) Οι διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού, εκτός από τις διατάξεις των παραγράφων (β) και (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 21 του παρόντος Νόμου, εφαρμόζονται και επί της άδειας ασκήσεως εργασιών αλληλοασφαλιστικών οργανισμών.

Άδεια
ασκήσεως
ασφαλιστικών
εργασιών σε
αλληλοασφαλιστικό
οργανισμό.

(2) Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου δεν εφαρμόζονται επί αλληλοασφαλιστικών οργανισμών—

(α) Το καταστατικό των οποίων προβλέπει τη δυνατότητα επιβολής συμπληρωματικών εισφορών ή μείωσης των προβλεπόμενων παροχών και, προκειμένου μόνο περί των ασφαλίσεων του Κλάδου Ζωής, τη δυνατότητα εξασφάλισης δέσμευσης για παροχή οικονομικής βοήθειας από τρίτους·

(β) οι οποίοι δεν καλύπτουν κινδύνους αναφορικά με αστική ευθύνη, εκτός εάν οι κίνδυνοι αυτοί καλύπτονται ως δευτερεύοντες και παρεπόμενοι, κατά την έννοια και υπό τις προϋποθέσεις του εδαφίου (4) του άρθρου 19 του παρόντος Νόμου, ούτε κινδύνους που εμπίπτουν στον κλάδο πιστώσεων και στον κλάδο εγγυήσεων·

(γ) των οποίων, το ύψος του ετήσιου εισοδήματος από εισφορές δεν υπερβαίνει αναφορικά με εργασίες του Κλάδου Γενικής Φύσεως, το ισότιμο σε λίρες Κύπρου του ενός εκατομμυρίου Ευρώ (1.000.000 Ευρώ) και αναφορικά με τις εργασίες του Κλάδου Ζωής, το ισότιμο σε λίρες Κύπρου των πεντακοσίων χιλιάδων Ευρώ (500.000 Ευρώ), για τρία συνεχόμενα έτη, εκτός εάν το ποσό αυτό υπερκαλυφθεί για τρία συνεχόμενα έτη· και

(δ) των οποίων το ήμισυ τουλάχιστο του ετήσιου εισοδήματος, από εισφορές μόνον όσον αφορά τον Κλάδο Γενικής Φύσεως, προέρχεται από εισφορές προσώπων που είναι μέλη του.

(3) Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου δεν εφαρμόζονται επίσης σε αλληλοασφαλιστικό οργανισμό που έχει συνάψει με άλλο αλληλοασφαλιστικό οργανισμό συμφωνία—

- (α) Για πλήρη αντασφάλιση όλων των ασφαλιστηρίων που εκδίδει· ή
- (β) δυνάμει της οποίας, ο δεύτερος αλληλοασφαλιστικός οργανισμός, αυτός που αποδέχεται τους κινδύνους, αναλαμβάνει, αντί του πρώτου αλληλοασφαλιστικού οργανισμού, όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια που εκδίδονται από τον πρώτο αλληλοασφαλιστικό οργανισμό:

Νοείται ότι, ο αλληλοασφαλιστικός οργανισμός που αντασφαλίζει ή αναλαμβάνει τους κινδύνους, θα υπόκειται στις διατάξεις του παρόντος Νόμου.

Άδεια προς επέκταση των εργασιών κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας σε άλλο ή άλλους κλάδους.

23.—(1) Δεν επιτρέπεται η επέκταση των εργασιών μιας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας εκτός δυνάμει σχετικής άδειας του Εφόρου, που χορηγείται κατά τα οριζόμενα στο άρθρο αυτό.

(2) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (1) του άρθρου 19 και του άρθρου 24 του παρόντος Νόμου, κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία που κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών και επιζητεί την επέκταση των εργασιών της σε άλλο ή άλλους ασφαλιστικούς κλάδους, οφείλει να υποβάλει αίτηση στον Έφορο, κατά τον καθορισμένο τύπο, και να καταβάλει το καθορισμένο τέλος. Με την αίτηση συνυποβάλλονται και τα καθορισμένα με Κανονισμούς έγγραφα.

(3) Ο Έφορος χορηγεί την άδεια επεκτάσεως των εργασιών μόνον εφόσον ικανοποιηθεί ότι η ασφαλιστική εταιρεία—

(α) Κατέχει το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, όπως αυτό καθορίζεται στα άρθρα 67 και 68 του παρόντος Νόμου· και

(β) έχει καταβάλει την τυχόν υφιστάμενη διαφορά μεταξύ του ελάχιστου ορίου εγγυητικού κεφαλαίου, που απαιτείται δυνάμει της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 21 του παρόντος Νόμου για την άσκηση του συγκεκριμένου κλάδου ή κλάδων, σε περίπτωση που το όριο αυτό είναι μεγαλύτερο από αυτό που ήδη κατέχει η εταιρεία.

(4) Εφόσον ο Έφορος ικανοποιηθεί ότι συντρέχουν οι αναγκαίες προϋποθέσεις προβαίνει σε τροποποίηση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών που είχε χορηγηθεί στην αιτήτρια εταιρεία, και εκδίδει νέο έντυπο άδειας, κατά τον καθορισμένο τύπο.

Χωριστή διαχείριση ασφαλιστικής εταιρείας, που ασκεί παράλληλα εργασίες στον Κλάδο Γενικής Φύσεως και στον Κλάδο Ζωής.

24.—(1) Κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, η οποία πριν την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου ασκούσε εργασίες τόσο στον Κλάδο Γενικής Φύσεως όσο και στον Κλάδο Ζωής, κατόπιν άδειας που της χορηγήθηκε δυνάμει των διατάξεων του διά του παρόντος καταργούμενου Νόμου, δύναται να συνεχίσει την παράλληλη άσκηση εργασιών και στους δύο αυτούς Κλάδους, νοουμένου ότι οι ασφαλιστικές εργασίες στον κάθε Κλάδο θα τελούν υπό χωριστή διαχείριση, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο αυτό και στο άρθρο 88 του παρόντος Νόμου.

(2) Οι διατάξεις του άρθρου αυτού περί χωριστής διαχείρισης εφαρμόζονται και στην περίπτωση κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, η οποία κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών δυνάμει της επιφυλάξεως που τίθεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 19 του παρόντος Νόμου.

(3) Η χωριστή διαχείριση, που επιβάλλει το άρθρο αυτό, επάγεται οργάνωση της ασφαλιστικής εταιρείας κατά τρόπο ώστε οι δραστηριότητες της στον Κλάδο Γενικής Φύσεως να είναι χωριστές από αυτές του Κλάδου Ζωής, ώστε—

(α) Να μην παραβλάπτονται τα συμφέροντα των ασφαλισμένων του ενός ή του άλλου Κλάδου από την παράλληλη άσκηση εργασιών και στους δύο αυτούς Κλάδους και ειδικότερα, τα οφέλη της εταιρείας από τις δραστηριότητες στον Κλάδο Ζωής να τα καρπούνται μόνο οι ασφαλισμένοι στον Κλάδο αυτό, ως εάν η δραστηριότητα των ασφαλίσεων Κλάδου Γενικής Φύσεως δεν ασκείτο από την ίδια ασφαλιστική εταιρεία· και

(β) να μην επιβαρύνεται ο Κλάδος Ζωής με οποιοδήποτε τρόπο από την ικανοποίηση των ελάχιστων οικονομικών απαιτήσεων για τον Κλάδο Γενικής Φύσεως και αντιστρόφως, όπως οι απαιτήσεις αυτές καθορίζονται στον παρόντα Νόμο, και ειδικότερα αναφορικά με το περιθώριο φερεγγυότητας:

Νοείται ότι, κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία που ασκεί εργασίες τόσο στον Κλάδο Γενικής Φύσεως όσο και στον Κλάδο Ζωής και ικανοποιεί τις ελάχιστες οικονομικές απαιτήσεις, δύναται, αφού προηγουμένως ενημερώσει τον Έφορο, να διαθέσει στον ένα Κλάδο όσα από τα υπαρκτά στοιχεία του περιθωρίου φερεγγυότητας του άλλου Κλάδου εξακολουθούν να παραμένουν αδιάθετα, ο δε Έφορος προβαίνει σε ανάλυση των αποτελεσμάτων των δύο Κλάδων.

(4) Σε περίπτωση αδυναμίας συγκρότησης του περιθωρίου φερεγγυότητας σε έναν από τους δύο Κλάδους, Γενικής Φύσεως ή Ζωής, όπως το περιθώριο αυτό καθορίζεται στον παρόντα Νόμο, ο Έφορος επιβάλλει στον κλάδο αυτό τα προβλεπόμενα στο άρθρο 71 του παρόντος Νόμου μέτρα, ανεξάρτητα από τα αποτελέσματα του άλλου Κλάδου. Τα μέτρα αυτά, κατ' εξαίρεση από τις διατάξεις της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) του άρθρου αυτού, δύναται να περιλαμβάνουν και τη μεταφορά περιουσιακών στοιχείων από τον ένα Κλάδο στον άλλο, μετά από σχετική εξουσιοδότηση του Εφόρου.

ΤΕΤΑΡΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΣΕ ΑΛΛΟΔΑΠΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΤΟΥΤΟ

25.—(1) Μία αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση δύναται να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία με τη μορφή υποκαταστήματος ή αντιπροσωπείας που εγγράφεται δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου, κατόπιν άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, που της χορηγείται από τον Έφορο και της επιτρέπει τη διεξαγωγή εργασιών σε συγκεκριμένο κλάδο ή κλάδους, όπως αυτοί καθορίζονται στα δύο Παραρτήματα, Πρώτο και Δεύτερο, που συνάπτονται στον παρόντα Νόμο.

(2) Η άδεια χορηγείται κατόπιν αιτήσεως που υποβάλλεται στον Έφορο κατά τον καθορισμένο τύπο. Επί της υποβαλλόμενης αιτήσεως εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου.

(3) Η χορήγηση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών σε αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, διέπεται κατά πάντα από τις διατάξεις του άρθρου 19 του παρόντος Νόμου.

Άδεια
ασκήσεως
ασφαλιστικών
εργασιών στη
Δημοκρατία
από αλλοδαπή
ασφαλιστική
επιχείρηση.
Πρώτο
Παράρτημα.
Δεύτερο
Παράρτημα.

Προϋποθέσεις
για τη
χορήγηση
άδειας
ασκήσεως
ασφαλιστικών
εργασιών σε
αλλοδαπή
ασφαλιστική
επιχείρηση.

26. Η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών δε χορηγείται από τον Έφορο σε αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση εκτός εάν αυτός ικανοποιηθεί ότι συντρέχουν σωρευτικά όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Έχει υποβληθεί έγκυρη κατά νόμο αίτηση, συνυποβλήθηκαν τα αναγκαία έγγραφα και καταβλήθηκε το καθορισμένο τέλος·

(β) η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση είναι εξουσιοδοτημένη στην έδρα της στην άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στους κλάδους που αναφέρονται στην αίτηση της για τη χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών εντός της Δημοκρατίας·

(γ) έχει διορίσει γενικό αντιπρόσωπο κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 56 του παρόντος Νόμου·

(δ) η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση έχει στην έδρα της καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο ίσο τουλάχιστο με το ποσό που καθορίζεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 21 του παρόντος Νόμου·

(ε) διαθέτει στη Δημοκρατία στοιχεία του ενεργητικού της για ποσό ίσο τουλάχιστο προς το ήμισυ του ελάχιστου ορίου εγγυητικού κεφαλαίου, που καθορίζεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 21 του παρόντος Νόμου και έχει καταθέσει στη Δημοκρατία το ένα τέταρτο του ελάχιστου αυτού ορίου ως εγγύηση, κατά τα οριζόμενα στη δεύτερη επιφύλαξη του εδαφίου (3) του άρθρου 73 του παρόντος Νόμου·

(στ) έχει υποβάλει τριετές πρόγραμμα δραστηριοτήτων, που διαλαμβάνει τα στοιχεία που καθορίζονται από Κανονισμούς, που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου·

(ζ) έχει καταθέσει υπεύθυνη δήλωση, με την οποία αναλαμβάνει την υποχρέωση ότι—

(i) θα διαθέτει περιθώριο φερεγγυότητας αναφορικά με τις εργασίες του υποκαταστήματος ή της αντιπροσωπείας, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 73 του παρόντος Νόμου·

(ii) εντός δύο μηνών από της χορηγήσεως της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, θα έχει δημιουργήσει στη Δημοκρατία κατάλληλη διοικητική και λογιστική οργάνωση, που θα της παρέχει τη δυνατότητα να καταρτίζει λογαριασμούς για τις εργασίες της που διεξάγονται στη Δημοκρατία και να τηρεί στη Δημοκρατία τα απαιτούμενα στοιχεία για τις εργασίες αυτές·

(iii) θα δημιουργεί και επενδύει τα απαιτούμενα τεχνικά αποθέματα αναφορικά με τις διεξαγόμενες στη Δημοκρατία εργασίες της, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 72 του παρόντος Νόμου·

(iv) το υποκατάστημα ή η αντιπροσωπεία, εφόσον ασκεί ασφαλιστικούς κλάδους οι οποίοι καθίστανται διά νόμου υποχρεωτικοί, αμέσως μετά τη χορήγηση της άδειας και πριν την έναρξη των εργασιών της στη Δημοκρατία, θα ενταχθεί κατόπιν συμφωνίας σε ταμείο ασφαλιστών ή άλλο παρόμοιο οργανισμό αναγνωριζόμενο ή προβλεπόμενο από την κείμενη νομοθεσία· και

(v) προκειμένου περί επιχειρήσεως που θα διεξάγει εργασίες στον Κλάδο Ζωής ή ασφαλιστικές εργασίες του Κλάδου Γενικής Φύσεως και η οποία προτίθεται να εκδίδει συμβόλαια που καλύπτουν κινδύνους στους κλάδους ατυχημάτων και ασθενειών με διάρκεια μεγαλύτερη του ενός έτους, θα διορίσει εσωτερικό αναλογιστή που θα διαθέτει τα απαιτούμενα προσόντα, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 59 του παρόντος Νόμου και μέσα σε προθεσμία τριάντα ημερών από της έναρξεως των εργασιών της, εντεταλμένο αναλογιστή, που θα διαθέτει τα απαιτούμενα προσόντα, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 97 του παρόντος Νόμου·

(η) η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση θα παρέχει εγγύα ότι θα ασκεί τις εργασίες της στη Δημοκρατία σύμφωνα με υγιείς ασφαλιστικές αρχές και κατά τρόπο που να διαφυλάσσει τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και να μην προσκρούει στα χρηστά ήθη ή τη δημόσια τάξη.

27.—(1) Δεν επιτρέπεται η επέκταση των εργασιών μιας αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης που κατέχει ήδη άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, εκτός κατόπιν σχετικής άδειας του Εφόρου, που χορηγείται κατά τα οριζόμενα στο άρθρο αυτό.

Άδεια προς επέκταση των εργασιών αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης.

(2) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (1) του άρθρου 19, που ισχύει και στην περίπτωση των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων και του άρθρου 28 του παρόντος Νόμου, αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που ήδη κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία και επιζητεί την επέκταση των εργασιών της σε άλλο ή άλλους ασφαλιστικούς κλάδους, οφείλει να υποβάλει αίτηση στον Έφορο, κατά τον καθορισμένο τύπο και να καταβάλει το καθορισμένο τέλος. Με την αίτηση συνοποβάλλονται και τα καθορισμένα με Κανονισμούς έγγραφα.

(3) Ο Έφορος χορηγεί την άδεια επεκτάσεως των ασφαλιστικών εργασιών μόνο εφόσον ικανοποιηθεί ότι η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση—

(α) Είναι εξουσιοδοτημένη στην έδρα της να ασκεί εργασίες στον κλάδο ή τους κλάδους που αφορά η αίτηση επεκτάσεως εργασιών

(β) κατέχει το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, όπως αυτό καθορίζεται στο άρθρο 73 του παρόντος Νόμου·

(γ) έχει καταβάλει την τυχόν υφιστάμενη διαφορά μεταξύ του ελάχιστου ορίου εγγυητικού κεφαλαίου, που απαιτείται δυνάμει της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου για την άσκηση του συγκεκριμένου κλάδου ή κλάδων, σε περίπτωση που το όριο αυτό είναι μεγαλύτερο από αυτό που ήδη κατέχει.

(4) Εφόσον ο Έφορος ικανοποιηθεί ότι συντρέχουν όλες οι αναγκαίες προϋποθέσεις προβαίνει σε τροποποίηση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών που είχε προηγουμένως χορηγηθεί και εκδίδει νέο έντυπο άδειας, κατά τον καθορισμένο τύπο.

28. Αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία πριν την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου ασκούσε στη Δημοκρατία εργασίες τόσο στον Κλάδο Γενικής Φύσεως όσο και στον Κλάδο Ζωής, κατόπιν άδειας που της χορηγήθηκε δυνάμει των διατάξεων του διά του παρόντος καταργούμενου Νόμου, δύναται να συνεχίσει την παράλληλη άσκηση εργασιών και στους δύο αυτούς Κλάδους, νοούμενου ότι οι ασφαλιστικές εργασίες στον κάθε Κλάδο θα τελούν υπό χωριστή διαχείριση, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 24 του παρόντος Νόμου.

Χωριστή διαχείριση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης που ασκεί στη Δημοκρατία παράλληλα εργασίες στον Κλάδο Γενικής Φύσεως και στον Κλάδο Ζωής.

Άδεια
ασκήσεως
ασφαλιστικών
εργασιών
στην Ένωση
Ασφαλιστών
Αλόυδς
Λονδίνου.

29.—(1) Οι διατάξεις των άρθρων 25 έως 28 του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται κατά πάντα και προκειμένου περί της ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία, από την Ένωση Ασφαλιστών Αλόυδς Λονδίνου.

(2) Σε περίπτωση εν τούτοις προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, η άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία από την Ένωση Ασφαλιστών Αλόυδς Λονδίνου, θα διέπεται από τις διατάξεις του Πέμπτου Κεφαλαίου του Μέρους αυτού, άρθρα 32 έως 35 του παρόντος Νόμου.

Διατάξεις που θα
ισχύουν αναφορικά
με την άσκηση
ασφαλιστικών
εργασιών στη
Δημοκρατία, από
αλλοδαπή
ασφαλιστική
επιχείρηση, σε
περίπτωση
προσχώρησης της
Δημοκρατίας στην
Ευρωπαϊκή Ένωση.

30. Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, σε ότι αφορά την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία από αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, επιπρόσθετα από τις διατάξεις των άρθρων 25 έως 28 του παρόντος Νόμου, θα ισχύουν και οι ακόλουθες διατάξεις:

(α) Εάν μία αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που ασκεί ή προτίθεται να ασκήσει ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία, ασκεί ή προτίθεται να ασκήσει παράλληλα τέτοιες εργασίες και σε ένα ή περισσότερα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., στην επιχείρηση αυτή ο Έφορος δύναται, κατ' αίτησή της να της χορηγήσει την ειδική μεταχείριση που προβλέπεται στην παράγραφο (δ) του άρθρου αυτού·

(β) η αίτηση για χορήγηση της ειδικής αυτής μεταχείρισης υποβάλλεται προς τον Έφορο και προς όλες τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των Κρατών Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., στα οποία η επιχείρηση αυτή ασκεί ή προτίθεται να ασκήσει ασφαλιστικές εργασίες·

(γ) ο Έφορος εκδίδει την απόφασή του προς χορήγηση της ειδικής αυτής μεταχείρισης εκ συμφώνου με τις λοιπές αρμόδιες εποπτικές αρχές, προς τις οποίες υποβλήθηκε η αίτηση·

(δ) η ειδική μεταχείριση περί της οποίας προβλέπει η παράγραφος (α) του άρθρου αυτού συνίσταται στα ακόλουθα:

(i) το περιθώριο φερεγγυότητας της αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης, όπως αυτό καθορίζεται στο άρθρο 73 του παρόντος Νόμου, θα υπολογίζεται με βάση το σύνολο των δραστηριοτήτων της στα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., λαμβανομένων υπόψη μόνο των εργασιών που πραγματοποιεί το σύνολο των υποκαταστημάτων ή αντιπροσωπειών που είναι εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο·

(ii) θα καταθέτει την εγγύηση, που προβλέπεται στην παράγραφο (ε) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου μόνο σε ένα από τα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., στα οποία διεξάγει ασφαλιστικές εργασίες· και

(iii) τα περιουσιακά στοιχεία, που απαρτίζουν το εγγυητικό της κεφάλαιο δύνανται να ευρίσκονται σε οποιοδήποτε από τα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., στα οποία ασκεί ασφαλιστικές εργασίες·

(ε) στην αίτηση που υποβάλλεται από την αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση κατά τις διατάξεις της παραγράφου (β) του άρθρου αυτού, καθορίζεται και η εποπτική αρχή, η οποία θα είναι αρμόδια για την εξακρίβωση της κατάστασης φερεγγυότητάς της για το σύνολο των εργασιών της στα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., στα οποία ασκεί

ασφαλιστικές εργασίες και μετέχουν στη συμφωνία. Η επιλογή της εποπτικής αρχής ανήκει στην αιτήτρια αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, που αιτιολογεί στην αίτησή της, την επιλογή της αυτή. Η επιλεγείσα εποπτική αρχή εξομοιώνεται προς την εποπτική αρχή ενός Κράτους Μέλους, σε ό,τι αφορά την εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν την έδρα τους στο Κράτος αυτό·

(στ) σε περίπτωση κατά την οποία η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση επιλέγει κατά τα ανωτέρω, ως αρμόδια εποπτική αρχή, την εποπτική αρχή της Δημοκρατίας, θα ισχύουν τα ακόλουθα:

(i) η εγγύηση που προβλέπεται στην παράγραφο (ε) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου κατατίθεται στη Δημοκρατία·

(ii) ο Έφορος χορηγεί την ειδική μεταχείριση που προβλέπεται στην παράγραφο (δ) του άρθρου αυτού και ανακοινώνει στις λοιπές εποπτικές αρχές ότι θα εποπτεύει την κατάσταση φερεγγυότητας της αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης για το σύνολο των εργασιών της στα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., στα οποία η επιχείρηση αυτή ασκεί ασφαλιστικές εργασίες·

(ζ) η προβλεπόμενη στο άρθρο αυτό ειδική μεταχείριση καταργείται συγχρόνως από όλα τα ενδιαφερόμενα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., κατόπιν σχετικού αιτήματος ενός ή περισσότερων από αυτά.

ΠΕΜΠΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΑΣΚΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΥΠΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΕΛΕΥΘΕΡΗΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ Ή ΕΛΕΥΘΕΡΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ.

31. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού ισχύουν μόνο σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της.

Έναρξη ισχύος του Κεφαλαίου αυτού.

32.—(1) Ασφαλιστική επιχείρηση, που έχει την έδρα της σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. και περιβάλλεται μια νομική μορφή από αυτές που καθορίζονται στο άρθρο 8(1)(α) της Πρώτης Οδηγίας 73/239/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 24ης Ιουλίου 1973 περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφαλίσεως εκτός των ασφαλίσεων ζωής, και την άσκηση αυτής, όπως τροποποιείται εκάστοτε και στο άρθρο 8 της Πρώτης Οδηγίας 79/267/ ΕΟΚ του Συμβουλίου της 5ης Μαρτίου 1979 περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη της δραστηριότητας της πρωτασφαλίσεως ζωής και την άσκηση αυτής, όπως τροποποιείται εκάστοτε, δύναται να ιδρύει στη Δημοκρατία υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία προς άσκηση ασφαλιστικών εργασιών υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στα επόμενα εδάφια.

Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία από ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης.

(2) Ο Έφορος ζητά από την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής την κοινοποίηση της πρόθεσης της ασφαλιστικής επιχείρησης προς εγκατάστασή της στη Δημοκρατία, υπό μορφή υποκαταστήματος ή αντιπροσωπείας, για σκοπούς άσκησης ασφαλιστικών εργασιών.

(3) Με την κοινοποίηση αυτή συνοποβάλλονται και τα καθορισμένα έγγραφα και πληροφορίες, καθώς και δήλωση της ασφαλιστικής επιχείρησης

ότι μέσα στην προβλεπόμενη στο εδάφιο (5) προθεσμία θα ενταχθεί σε σώμα ή οργανισμό αναγνωριζόμενο ή προβλεπόμενο από την κείμενη νομοθεσία.

(4) Μέσα σε προθεσμία δύο μηνών από τη βεβαιωμένη παραλαβή των πιο πάνω εγγράφων, ο Έφορος δύναται να κοινοποιήσει τους όρους, υπό τους οποίους για λόγους δημόσιου συμφέροντος πρέπει να ασκεί τις εργασίες του το υποκατάστημα ή η αντιπροσωπεία στη Δημοκρατία.

(5) Το υποκατάστημα ή η αντιπροσωπεία δύναται να αρχίσει εργασίες μετά από την κατά το εδάφιο (4) κοινοποίηση του Εφόρου προς την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής ή σε κάθε περίπτωση μετά την πάροδο της δίμηνης προθεσμίας που τίθεται στον Έφορο προς κοινοποίηση όρων, κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο.

Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης.

33.—(1) Μία κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία δύναται να ιδρύσει υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης, κατόπιν σχετικής αιτήσεως που υποβάλλεται στον Έφορο. Στην αίτηση καθορίζεται το Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. στο οποίο η ασφαλιστική εταιρεία προτίθεται να ιδρύσει το υποκατάστημα ή την αντιπροσωπεία. Με την αίτηση συνυποβάλλονται τα καθορισμένα με Κανονισμούς έγγραφα.

(2) Ο Έφορος, μετά από έλεγχο των υποβληθέντων καθορισμένων εγγράφων και ιδιαίτερα του προτεινόμενου προγράμματος δραστηριότητας, εφόσον κρίνει επαρκή τη διοικητική οργάνωση και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της αιτήτριας ασφαλιστικής εταιρείας και εφόσον δεν έχει λόγους να αμφισβητεί την εντιμότητα και τα επαγγελματικά προσόντα ή την επαγγελματική πείρα των διευθυντών και του γενικού αντιπροσώπου ή προκειμένου περί ασφαλιστικής εταιρείας που επιδιώκει την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στο κλάδο βοήθειας, εφόσον ο Έφορος κρίνει ότι ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις του εδαφίου (1ε) του άρθρου 21 του παρόντος Νόμου, διαβιβάζει εντός τριών μηνών από την υποβολή τους τα υποβληθέντα προς αυτόν έγγραφα στην αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους του υποκαταστήματος ή της αντιπροσωπείας και ενημερώνει σχετικά την αιτήτρια ασφαλιστική εταιρεία.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος αρνείται να ενεργήσει κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο, οφείλει να κοινοποιήσει δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του στην αιτήτρια ασφαλιστική εταιρεία μέσα σε προθεσμία τριών μηνών από την υποβολή της αιτήσεως και των καθορισμένων εγγράφων. Σε περίπτωση αρνήσεως του Εφόρου ή τυχόν παραλείψεώς του να ενεργήσει μέσα στην προθεσμία των τριών μηνών, η αιτήτρια ασφαλιστική εταιρεία δύναται να προσβάλει την απόφαση ή την παράλειψη ενώπιον του Υπουργού, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου.

(4) Το υποκατάστημα ή η αντιπροσωπεία δύναται να αρχίσει εργασίες στο Κράτος Μέλος του υποκαταστήματος ή της αντιπροσωπείας μετά από τυχόν κοινοποίηση της αρμόδιας εποπτικής αρχής του Κράτους Μέλους του υποκαταστήματος ή της αντιπροσωπείας προς τον Έφορο, με την οποία τίθενται οι όροι υπό τους οποίους για λόγους δημοσίου συμφέροντος θα πρέπει να ασκεί τις εργασίες του στο Κράτος αυτό ή, σε κάθε περίπτωση, μετά πάροδο δύο μηνών, από της διαβιβάσεως των εγγράφων και της ενημερώσεώς της, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου αυτού.

Έννοια ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

34. Κατά την έννοια του παρόντος Κεφαλαίου, ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σημαίνει την ασφαλιστική κάλυψη που παρέχει μία ασφαλιστική επιχείρηση που έχει την έδρα της σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., καθώς

επίσης και κάθε υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία της επιχείρησης αυτής, για ασφαλιστικό κίνδυνο ή ασφαλιστική υποχρέωση που ευρίσκεται σε άλλο Κράτος Μέλος. Το άλλο αυτό Κράτος Μέλος αποτελεί το Κράτος Μέλος της παροχής των υπηρεσιών, κατά την έννοια του παρόντος Κεφαλαίου.

35.—(1) Ασφαλιστική επιχείρηση, που έχει την έδρα της σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. και περιβάλλεται μια νομική μορφή από αυτές που καθορίζονται στο άρθρο 8(1)(α) της Πρώτης Οδηγίας 73/239/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 24ης Ιουλίου 1973 περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφαλίσεως εκτός των ασφαλίσεων ζωής, και την άσκηση αυτής, όπως τροποποιείται εκάστοτε, και στο άρθρο 8 της Πρώτης Οδηγίας 79/267/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 5ης Μαρτίου 1979 περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη της δραστηριότητας της πρωτασφαλίσεως ζωής και την άσκηση αυτής, όπως τροποποιείται εκάστοτε, καθώς επίσης και κάθε υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία της επιχείρησης αυτής, δύναται να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία, υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών εφόσον συντρέχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία από ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

(α) Η αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους της καταγωγής της ενδιαφερόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης υποβάλλει στον Έφορο τα καθορισμένα έγγραφα, περιλαμβανομένης και δήλωσης της επιχείρησης αν αυτή ασκεί ασφαλιστικούς κλάδους οι οποίοι καθίστανται διά νόμου υποχρεωτικοί, περί εντάξεώς της σε σώμα ή οργανισμό αναγνωριζόμενο ή προβλεπόμενο από την κείμενη νομοθεσία

(β) η ενδιαφερόμενη ασφαλιστική επιχείρηση, προβαίνει στο διορισμό φορολογικού αντιπροσώπου, τα καθήκοντα του οποίου καθορίζονται στο άρθρο 137 του παρόντος Νόμου, καθώς και στο διορισμό ειδικού αντιπροσώπου σε περίπτωση ασκήσεως από την ενδιαφερόμενη επιχείρηση του κλάδου ευθύνης από μηχανοκίνητα οχήματα, εκτός της ευθύνης του μεταφορέα, τα καθήκοντα του οποίου καθορίζονται σε Κανονισμούς.

(2) Ο Έφορος γνωστοποιεί εγγράφως στην αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής της ενδιαφερόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης—

(α) Την καταχώρηση της επιχείρησης αυτής στο ειδικό μητρώο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών που τηρείται από την Υπηρεσία για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου και στο οποίο αναγράφονται οι καθορισμένες με Κανονισμούς πληροφορίες·

(β) τυχόν υποχρέωση της ενδιαφερόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης προς διορισμό φορολογικού αντιπροσώπου· και

(γ) εφόσον κριθεί αναγκαίο, τους όρους υπό τους οποίους, για λόγους δημόσιου συμφέροντος, θα πρέπει να ασκεί τις εργασίες της η ενδιαφερόμενη ασφαλιστική επιχείρηση στη Δημοκρατία.

(3) Ο Έφορος δύναται να ζητήσει από την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής, τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τα ειδικά συστήματα πωλήσεων, τα οποία η ασφαλιστική επιχείρηση προτίθεται να χρησιμοποιήσει στη Δημοκρατία.

(4) Η ενδιαφερόμενη ασφαλιστική επιχείρηση δύναται να προβεί στην έναρξη ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία υπό καθεστώς ελεύθερης

παροχής υπηρεσιών, εφόσον ικανοποιηθούν οι προϋποθέσεις που τίθενται στο άρθρο αυτό, και κοινοποιηθεί προς αυτή σχετική γνωστοποίηση από την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής της.

Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

36.—(1) Μία κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, καθώς επίσης και κάθε υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία της εταιρείας αυτής, δύναται να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών κατόπιν σχετικής αιτήσεως προς τον Έφορο. Στην αίτηση καθορίζεται το Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., στο οποίο η ασφαλιστική εταιρεία προτίθεται να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Με την αίτηση συνοποβάλλονται τα καθορισμένα με Κανονισμούς έγγραφα.

(2) Ο Έφορος διαβιβάζει εντός ενός μηνός από την υποβολή τους, τα υποβληθέντα προς αυτόν έγγραφα, προς την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους παροχής των υπηρεσιών και ενημερώνει σχετικά την αιτήτρια ασφαλιστική εταιρεία.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος αρνείται να ενεργήσει κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου αυτού, οφείλει να κοινοποιήσει δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του στην αιτήτρια ασφαλιστική εταιρεία μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την υποβολή της αιτήσεως και των καθορισμένων εγγράφων. Σε περίπτωση αρνήσεως του Εφόρου ή τυχόν παραλείψεώς του να ενεργήσει μέσα στην προθεσμία του ενός μηνός, η αιτήτρια ασφαλιστική εταιρεία δύναται να προσβάλει την απόφαση ή την παράλειψη ενώπιον του Υπουργού, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου.

(4) Η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία δύναται να αρχίσει εργασίες υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών μόλις της κοινοποιηθεί από τον Έφορο σχετική γνωστοποίηση για την αποστολή των καθορισμένων εγγράφων προς την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους παροχής υπηρεσιών.

Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία από ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα την Ελβετική Συνομοσπονδία, υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης.

37.—(1) Ασφαλιστική επιχείρηση, που έχει την έδρα της στην Ελβετική Συνομοσπονδία, δύναται να ιδρύει στη Δημοκρατία, υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης, υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία προς άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στον Κλάδο Γενικής Φύσεως, υπό την προϋπόθεση της εφαρμογής των διατάξεων της Συμφωνίας της 10ης Οκτωβρίου 1979 μεταξύ της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ελβετικής Συνομοσπονδίας, με τα συνημμένα εις αυτή Προσαρτήματα και Πρωτόκολλα και τις συνημμένες εις αυτή ανταλλαγείσες επιστολές, σχετικά με την πρωτασφάλιση εκτός από ασφάλιση του Κλάδου Ζωής.

(2) Επί της ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών δυνάμει του άρθρου αυτού, εφαρμόζονται κατ' αναλογία οι διατάξεις του άρθρου 32 του παρόντος Νόμου.

Άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στην Ελβετική Συνομοσπονδία από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης.

38. Σε περίπτωση που μια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία αιτείται την ίδρυση, υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης, υποκατάστημα της ή αντιπροσωπείας στην Ελβετική Συνομοσπονδία, οι διατάξεις του άρθρου 33 του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται κατ' αναλογία.

ΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΑΠΟΡΡΙΨΗ ΤΗΣ ΑΙΤΗΣΕΩΣ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ Ή ΕΠΕΚΤΑΣΕΩΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ - ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ - ΜΕΡΙΚΗ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΚΑΙ
ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΑΔΕΙΑΣ

39.—(1) Ο Έφορος απορρίπτει, την αίτηση κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας για χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία, εάν δεν ικανοποιηθεί ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για χορήγηση της άδειας, που τίθενται στα άρθρα 21 και 22 του παρόντος Νόμου.

Απόρριψη
αιτήσεως
κυπριακής
ασφαλιστικής
εταιρείας ή
αλλοδαπής
ασφαλιστικής
επιχείρησης
για χορήγηση
άδειας
ασκήσεως
ασφαλιστικών
εργασιών.

(2) Ο Έφορος απορρίπτει την αίτηση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης για χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία υπό μορφή υποκαταστήματος ή αντιπροσωπείας, εάν δεν ικανοποιηθεί ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για χορήγηση της άδειας, που τίθενται στα άρθρα 26 και 29 του παρόντος Νόμου.

(3) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (2) του άρθρου αυτού, ο Έφορος δύναται να απορρίψει την αίτηση για χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών όταν—

(α) Υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ της αιτήτριας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας ή αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης και άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων και ο Έφορος κρίνει ότι οι δεσμοί αυτοί παρεμποδίζουν ή δυσχεραίνουν την αποτελεσματική άσκηση εποπτείας· ή

(β) οι νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις, οι ισχύουσες σε κράτος που δεν είναι Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., στο οποίο υπάγονται ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, με τα οποία η αιτήτρια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση έχει στενούς δεσμούς, παρεμποδίζουν ή δυσχεραίνουν την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας από τον Έφορο.

(4) «Στενοί δεσμοί», κατά την έννοια του προηγούμενου εδαφίου, λογίζεται η κατάσταση κατά την οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται μέσω—

(α) Συμμετοχής, δηλαδή της άμεσης ή δι' ενός δεσμού ελέγχου κατοχής του είκοσι επί τοις εκατόν (20%) ή άνω των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης· ή

(β) δεσμού ελέγχου, δηλαδή μέσω της σχέσης που υπάρχει μεταξύ μιας μητρικής εταιρείας και μιας θυγατρικής εταιρείας, κατά την έννοια του άρθρου 148 του περί Εταιρειών Νόμου ή μιας παρεμφερούς σχέσης μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας εταιρείας· κάθε θυγατρική εταιρεία μιας άλλης θυγατρικής εταιρείας λογίζεται και αυτή ως θυγατρική της μητρικής εταιρείας.

Στενοί δεσμοί μεταξύ δύο ή περισσότερων φυσικών ή νομικών προσώπων δημιουργούνται επίσης και από μια κατάσταση κατά την οποία τα πρόσωπα αυτά συνδέονται μονίμως με το ίδιο πρόσωπο, διά δεσμού ελέγχου.

(5) Η απόφαση του Εφόρου προς απόρριψη της αιτήσεως και άρνηση χορηγήσεως της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών πρέπει να είναι δεόντως αιτιολογημένη. Η απόφαση κοινοποιείται στους αιτητές μέσα σε προθεσμία έξι μηνών από την υποβολή έγκυρης κατά νόμο αιτήσεως, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 18 του παρόντος Νόμου, προκειμένου περί κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, ή στο άρθρο 26, προκειμένου περί αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης.

(6) Ως απόρριψη της αιτήσεως και άρνηση χορηγήσεως άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών λογίζεται και η άπρακτη πάροδος έξι μηνών από την ημέρα της υποβολής αιτήσεως, έγκυρης κατά τα ανωτέρω.

Απόρριψη της αιτήσεως κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας ή αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης προς επέκταση των εργασιών.

40.—(1) Ο Έφορος απορρίπτει την αίτηση κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας ή αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης για χορήγηση άδειας επέκτασεως των εργασιών της, εάν δεν ικανοποιηθεί ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις που τίθενται στο άρθρο 23 του παρόντος Νόμου προκειμένου περί κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, ή στο άρθρο 27 ή 29 προκειμένου περί αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης.

(2) Οι διατάξεις των εδαφίων (3), (5) και (6) του άρθρου 39 του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται κατά πάντα και στην περίπτωση αιτήσεως για χορήγηση άδειας επέκτασεως των εργασιών.

Ανάκληση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας ή αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης. Ποινικό αδίκημα.

41.—(1) Ο Έφορος δύναται να ανακαλέσει την άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών που χορηγήθηκε σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) Εάν οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στα άρθρα 21 ή 26 για τη χορήγηση της άδειας δεν ικανοποιείται πλέον ή

(β) εάν η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση—

(i) δεν προβεί σε έναρξη των εργασιών της εντός δώδεκα μηνών από την ημέρα που της χορηγήθηκε η άδεια· ή

(ii) πληροφορήσει εγγράφως τον Έφορο ότι δεν προτίθεται να αρχίσει την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών της, μέσα στην περίοδο των δώδεκα μηνών ή

(iii) πληροφορήσει οποτεδήποτε εγγράφως τον Έφορο ότι προτίθεται να τερματίσει την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών της· ή

(iv) αναστείλει την άσκηση εργασιών για συνεχή περίοδο πέραν των έξι μηνών ή

(v) υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 14 του παρόντος Νόμου, ασκεί εργασίες άλλες από ασφαλιστικές· ή

(γ) σε περίπτωση παραβίασης, σε σημαντικό βαθμό, οποιασδήποτε από τις κατά νόμο υποχρεώσεις της ασφαλιστικής εταιρείας ή επιχείρησης, και ιδιαίτερα της υποχρέωσής της, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 92 του παρόντος Νόμου, προς κατάθεση των καθορισμένων λογιστικών και οικονομικών καταστάσεων ή της υποχρέωσής της προς τήρηση υγιών ασφαλιστικών αρχών, κατά την άσκηση των εργασιών της· ή

(δ) σε περίπτωση κατά την οποία η ασφαλιστική εταιρεία ή επιχείρηση δεν εκπληρώσει, εντός της τακτής από τον Έφορο προθεσμίας, την υποχρέωσή της προς υλοποίηση των μέτρων ανασυγκρότησης ή βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 71 του παρόντος Νόμου· ή

(ε) σε περίπτωση τελεσίδικης καταδίκης για το προβλεπόμενο στο άρθρο 213 του παρόντος Νόμου ποινικό αδίκημα για έκδοση ψευδών λογαριασμών ή

(στ) σε περίπτωση κατά την οποία η εταιρεία ή επιχείρηση αυτή δεν ικανοποιήσει μέσα σε προθεσμία σαράντα δυο ημερών τελεσίδικη δικαστική απόφαση που εκδόθηκε εναντίον της· ή

(ζ) σε περίπτωση κατά την οποία η ασφαλιστική εταιρεία ή επιχείρηση δεν ικανοποιεί πλέον οποιεσδήποτε από τις διατάξεις του Μέρους IV του παρόντος Νόμου· ή

(η) προκειμένου περί αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης, και σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, προκειμένου περί ασφαλιστικής επιχείρησης που έχει την έδρα της στην Ε.Ε. ή Ε.Ο.Χ, σε περίπτωση ανακλήσεως της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών της επιχείρησης αυτής, από την αρμόδια εποπτική αρχή του τόπου, όπου έχει την έδρα της.

(2) Κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που δεν προβαίνει σε έναρξη των εργασιών της σε όλους ή ορισμένους κλάδους, στους οποίους αφορά η άδεια που της χορηγήθηκε, εντός δώδεκα μηνών από την ημερομηνία που της χορηγήθηκε η άδεια ή που αναστέλλει την άσκηση εργασιών για συνεχή περίοδο έξι μηνών, έχει υποχρέωση να γνωστοποιήσει εγγράφως στον Έφορο το γεγονός. Παραβίαση της υποχρέωσης αυτής συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι δύο χιλιάδων λιρών.

(3) Η απόφαση του Εφόρου προς ανάκληση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών πρέπει να είναι δεόντως αιτιολογημένη και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη εταιρεία ή επιχείρηση.

42.—(1) Πριν προβεί στην έκδοση της απόφασής του προς ανάκληση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, ο Έφορος οφείλει να κοινοποιήσει εγγράφως την πρόθεσή του προς τούτο στην ενδιαφερόμενη ασφαλιστική εταιρεία ή επιχείρηση, και να παραθέσει τους λόγους, που κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο άρθρο, δικαιολογούν την απόφασή του, και να επισημάνει τα δικαιώματα που της παρέχονται δυνάμει του επόμενου εδαφίου. Ο Έφορος εν τούτοις δύναται, σε δικαιολογημένες προς το δημόσιο συμφέρον περιπτώσεις και προς προστασία των ασφαλισμένων και του κοινού εν γένει, να διατάξει με την κοινοποίηση αυτή, την άμεση αναστολή εργασιών της ασφαλιστικής αυτής εταιρείας ή επιχείρησης, μέχρι πέρατος της προβλεπόμενης στο άρθρο αυτό και το άρθρο 43 διαδικασίας.

Παραστάσεις κατά της ανάκλησης της άδειας.

(2) Η ασφαλιστική εταιρεία ή επιχείρηση, προς την οποία κοινοποιήθηκε έγγραφο κατά τα ανωτέρω, έχει το δικαίωμα εντός προθεσμίας δεκαπέντε ημερών από την κοινοποίηση του εγγράφου, να προβεί σε γραπτές και, εφόσον το επιθυμεί, προφορικές παραστάσεις προς τον Έφορο, εφόσον όμως της κοινοποιήθηκε συγχρόνως και απόφαση του Εφόρου προς αναστολή των εργασιών της οφείλει να συμμορφωθεί αμέσως προς την απόφαση αυτή.

(3) Ο Έφορος οφείλει να λάβει υπόψη τις παραστάσεις αυτές, πριν προβεί στην έκδοση της απόφασής του προς ανάκληση ή μη της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών.

43.—(1) Οι αποφάσεις του Εφόρου προς απόρριψη της αιτήσεως για χορήγηση άδειας ασκήσεως ή επεκτάσεως ασφαλιστικών εργασιών, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 39 και 40 του παρόντος Νόμου, καθώς και οι αποφάσεις του Εφόρου προς ανάκληση άδειας που χορηγήθηκε δυνάμει του παρόντος Νόμου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 41 του Νόμου αυτού, δύνανται να προσβληθούν ενώπιον του Υπουργού.

Δικαίωμα προσφυγής ενώπιον του Υπουργού.

(2) Το δικαίωμα προς προσβολή των αποφάσεων του Εφόρου ενώπιον του Υπουργού, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο αυτό, επισημαίνεται από τον Έφορο στην ενδιαφερόμενη ασφαλιστική εταιρεία ή επιχείρηση, κατά την κοινοποίηση των πιο πάνω αποφάσεων.

(3) Η προσφυγή ενώπιον του Υπουργού δύναται να ασκηθεί εγγράφως, μέσω του Εφόρου, μέσα σε προθεσμία τριάντα ημερών, από την κοινοποίηση της απόφασης, κατά της οποίας στρέφεται η προσφυγή.

(4) Ο Υπουργός εκδίδει την απόφασή του μέσα σε προθεσμία σαράντα πέντε ημερών από την ημερομηνία ασκήσεως της προσφυγής. Πριν προβεί στην έκδοση της απόφασής του ο Υπουργός καλεί την ενδιαφερόμενη ασφαλιστική εταιρεία ή επιχείρηση, να προβεί σε γραπτές και, εφόσον το επιθυμεί, προφορικές παραστάσεις.

(5) Ο Υπουργός οφείλει να λάβει υπόψη τις παραστάσεις αυτές, πριν προβεί στην έκδοση της απόφασής του προς επικύρωση ή ανάκληση της απόφασης του Εφόρου.

(6) Η απόφαση του Υπουργού οφείλει να είναι δεόντως αιτιολογημένη.

Δημοσίευση της
ανάκλησης της άδειας
στην Επίσημη
Εφημερίδα.

44. Η ανάκληση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, όταν αυτή καταστεί οριστική, είτε λόγω παρελεύσεως άπρακτης της προθεσμίας προς προσφυγή ενώπιον του Υπουργού είτε λόγω επικυρώσεως της απόφασης του Εφόρου από τον Υπουργό, δημοσιεύεται κατά τον καθορισμένο τύπο στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Ενημέρωση
άλλων
αρμόδιων
εποπτικών
αρχών για την
ανάκληση
άδειας
κυπριακής
ασφαλιστικής
εταιρείας.

45.—(1) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, η απόφαση του Εφόρου προς ανάκληση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών που χορηγήθηκε σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, εφόσον δεν προσβληθεί ενώπιον του Υπουργού κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο άρθρο ή εφόσον επικυρωθεί από τον Υπουργό, κοινοποιείται σε όλες τις λοιπές αρμόδιες εποπτικές αρχές των Κρατών Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., προς λήψη των αναγκαίων μέτρων, ώστε να μην επιτραπεί στην εταιρεία αυτή η άσκηση νέων εργασιών είτε υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης είτε και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

(2) Ο Έφορος, με τη συνδρομή και των λοιπών αρμόδιων εποπτικών αρχών, λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων στην ασφαλιστική εταιρεία της οποίας ανακλήθηκε η άδεια και ειδικότερα περιορίζει την ελεύθερη διάθεση των περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας αυτής, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 65 του παρόντος Νόμου.

Ενημέρωση
άλλων
αρμόδιων
εποπτικών
αρχών για την
ανάκληση
άδειας
αλλοδαπής
ασφαλιστικής
επιχείρησης.

46.—(1) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, η απόφαση του Εφόρου προς ανάκληση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών που χορηγήθηκε σε αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 25 του παρόντος Νόμου, η οποία επέλεξε την εποπτική αρχή της Δημοκρατίας ως την αρμόδια εποπτική αρχή σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (ε) του άρθρου 30 του παρόντος Νόμου, εφόσον η απόφαση αυτή προς ανάκληση δεν προσβληθεί ενώπιον του Υπουργού ή εφόσον επικυρωθεί από τον Υπουργό, κοινοποιείται σε όλες τις λοιπές αρμόδιες εποπτικές αρχές των Κρατών Μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., στα οποία η αλλοδαπή αυτή ασφαλιστική επιχείρηση διατηρεί υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία, προς λήψη των αναγκαίων μέτρων για την προστασία των ασφαλισμένων στην επιχείρηση αυτή.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση επέλεξε άλλη αρμόδια εποπτική αρχή, εκτός της Δημοκρατίας και ο λόγος ανακλήσεως της άδειας είναι η ανεπάρκεια της συνολικής φερεγγυότητας της επιχείρησης, όπως αυτή καθορίζεται στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (δ) του άρθρου 30 του παρόντος Νόμου, τότε η άδεια ασκήσεως των ασφαλιστικών εργασιών ανακαλείται και από τον Έφορο.

47—(1) Απαγορεύεται η έκδοση νέων ασφαλιστηρίων ή η σύναψη νέων ασφαλιστικών συμβάσεων ή η άσκηση ασφαλιστικών εργασιών εν γένει, από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση της οποίας ανακλήθηκε η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών ή στην οποία κοινοποιήθηκε απόφαση του Εφόρου προς αναστολή των εργασιών της, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου 42 του παρόντος Νόμου. Παράβαση της διατάξεως αυτής συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με ποινή φυλακίσεως μέχρι πέντε ετών ή με χρηματική ποινή μέχρι εκατό χιλιάδων λιρών ή και με τις δύο αυτές ποινές.

Απαγόρευση εκδόσεως νέων ασφαλιστηρίων μετά την ανάκληση της άδειας ή μετά την απόφαση του Εφόρου προς αναστολή εργασιών. Ποινικό αδίκημα.

(2) Επιτρέπεται εν τούτοις σε ασφαλιστική εταιρεία ή αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, της οποίας ανακλήθηκε για οποιοδήποτε λόγο η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών ή στην οποία κοινοποιήθηκε απόφαση του Εφόρου προς αναστολή των εργασιών της κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου 42 του παρόντος Νόμου, να συνεχίσει να εισπράττει τα οφειλόμενα προς αυτή ασφάλιστρα και να ικανοποιεί τις ανειλημμένες υποχρεώσεις της, κατά το συνήθη τρόπο διεξαγωγής των εργασιών της.

48. Κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, της οποίας ανακλήθηκε για οποιοδήποτε λόγο η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, σε περίπτωση κατά την οποία θα συνεχίσει να υφίσταται ως νομικό πρόσωπο, οφείλει να τροποποιήσει την επωνυμία της και να διαγράψει από αυτή οτιδήποτε υποδηλώνει την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών.

Τροποποίηση επωνυμίας.

49.—(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 41 του παρόντος Νόμου, όπου αυτές εφαρμόζονται, ο Έφορος δύναται, αντί να προβεί σε εξ ολοκλήρου ανάκληση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, να ανακαλέσει μερικώς την άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών σε έναν ή περισσότερους ασφαλιστικούς κλάδους που της έχει χορηγηθεί δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, και να περιορίσει την ισχύ της άδειας για τους λοιπούς.

Μερική ανάκληση και περιορισμός της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών μόνο σε έναν ή περισσότερους κλάδους.

(2) Στην περίπτωση αυτή η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει, αναλόγως της περιπτώσεως—

(α) Να μη συνομολογεί νέες ασφαλιστικές συμβάσεις που καλύπτουν κινδύνους, που εμπίπτουν στον κλάδο για τον οποίο ανακλήθηκε η άδεια·

(β) να μην τροποποιεί οποιεσδήποτε ασφαλιστικές συμβάσεις, που αφορούν τον Κλάδο Γενικής Φύσεως και τελούν σε ισχύ κατά το χρόνο ανακλήσεως της άδειας για τον Κλάδο αυτό, έτσι ώστε να αυξάνονται οι υποχρεώσεις της·

(γ) να μην τροποποιεί, με οποιοδήποτε τρόπο, ασφαλιστικές συμβάσεις, που αφορούν τον Κλάδο Ζωής και τελούν σε ισχύ κατά το χρόνο ανακλήσεως της άδειας για τον Κλάδο αυτό, έτσι ώστε να αυξάνονται οι υποχρεώσεις της.

(3) Εφόσον ο Έφορος αποφασίσει τη μερική ανάκληση και περιορισμό της ισχύος της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, προβαίνει σε τροποποίηση της άδειας που αρχικά χορηγήθηκε και εκδίδει νέο έντυπο άδειας, κατά τον καθορισμένο τύπο.

(4) Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου που αφορούν στην ανάκληση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, άρθρα 41 έως 47, εφαρμόζονται αναλόγως και στην περίπτωση μερικής ανακλήσεως και περιορισμού της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών.

ΕΒΔΟΜΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΕΚΘΕΣΗ ΑΔΕΙΑΣ - ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΑΔΕΙΑΣ - ΦΥΣΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Έκθεση
άδειας
ασκήσεως
ασφαλιστικών
εργασιών.

50.—(1) Η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών που εκδίδεται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου εκτίθεται από την κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή την αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που της χορηγήθηκε, σε περίοπτη θέση στα κεντρικά της γραφεία στη Δημοκρατία. Πιστοποιημένο αντίγραφο της άδειας αυτής εκτίθεται κατά τον αυτό τρόπο και σε όλα τα υποκαταστήματα και τις αντιπροσωπείες της εταιρείας ή της επιχείρησης στη Δημοκρατία.

(2) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, θα ισχύει η ακόλουθη διάταξη:

«Σε περίπτωση ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία από ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης, η αντίστοιχη άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών που χορηγήθηκε στην επιχείρηση αυτή, από την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής του υποκαταστήματος ή αντιπροσωπείας, θα εκτίθεται σε περίοπτη θέση στα γραφεία του υποκαταστήματος ή της αντιπροσωπείας στη Δημοκρατία».

(3) Παράβαση των διατάξεων του άρθρου αυτού συνιστά αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι χιλίων λιρών.

Επιστροφή
άδειας
ασκήσεως
ασφαλιστικών
εργασιών
σε περίπτωση
ανάκλησης
ή τροποποίησής
της.
Ποινικό αδίκημα.

51.—(1) Κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, της οποίας ανακαλείται ή τροποποιείται η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, οφείλει να επιστρέψει στον Έφορο την άδεια αυτή, καθώς και κάθε πιστοποιημένο αντίγραφο της, μόλις της κοινοποιηθεί ή δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας η απόφαση περί ανακλήσεως ή τροποποίησης της άδειας:

Νοείται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών έχει απολεσθεί ή καταστραφεί και η επιστροφή της καθίσταται αδύνατη, η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει όπως προβεί σε σχετική ένορκη δήλωση.

(2) Παράβαση των διατάξεων του άρθρου αυτού συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι δύο χιλιάδων λιρών.

Συνεχείς
υποχρεώσεις
ασφαλιστικών
επιχειρήσεων.

52.—(1) Εκτός εάν άλλωσπως προβλέπεται ρητά ή συνάγεται από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, όλες οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και αφορούν στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που διέπονται από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, είναι συνεχείς και οι επιχειρήσεις αυτές οφείλουν να τις τηρούν αδιαλείπτως.

(2) Κάθε μεταβολή που επάγεται σε συνεχή υποχρέωση που προβλέπεται στον παρόντα Νόμο, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που καθορίζονται στο άρθρο 21, ανακοινώνεται άμεσα στον Έφορο.

ΜΕΡΟΣ ΙV

ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΕΣ - ΓΕΝΙΚΟΣ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΣ - ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ
ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ

53.—(1) Για τους σκοπούς της παραγράφου (ι) του εδαφίου (1) του άρθρου 21 του παρόντος Νόμου, ως διευθύνοντες μίαν κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία λογίζονται μόνον τα ακόλουθα φυσικά πρόσωπα, εφόσον είναι πρόσωπα ικανά και κατάλληλα και διαθέτουν τα καθορισμένα με Κανονισμούς προσόντα—

Οι
διευθύνοντες
κυπριακή
ασφαλιστική
εταιρεία.

(α) Οι διοικητικοί σύμβουλοι της εταιρείας, περιλαμβανομένου και του εκτελεστικού προέδρου και του διευθύνοντος συμβούλου·

(β) ο ανώτερος εκτελεστικός λειτουργός της εταιρείας, που είναι υπεύθυνος για τη διεύθυνση όλων των ασφαλιστικών εργασιών της, μέσα στα πλαίσια των αποφάσεων του Διοικητικού της Συμβουλίου·

(γ) ο γενικός διευθυντής της εταιρείας, εφόσον τα καθήκοντά του δεν ασκούνται από ένα από τα μνημονεύμενα στις πιο πάνω παραγράφους (α) και (β) πρόσωπα· και

(δ) οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, που κατά την κρίση του Εφόρου, λόγω της φύσεως των καθηκόντων που ασκεί στην εταιρεία, είναι σε θέση να επηρεάσει τη λήψη αποφάσεων ή την όλη πολιτική της εταιρείας.

(2) Εκτός από τους διοικητικούς συμβούλους της εταιρείας που δεν ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα, οι λοιποί διευθύνοντες την εταιρεία οφείλουν να έχουν το συνήθη τόπο διαμονής τους στη Δημοκρατία:

Νοείται εν τούτοις ότι, ο Έφορος δύναται να επιτρέψει όπως ορισμένοι από τους διευθύνοντες αυτούς έχουν τη συνήθη διαμονή τους εκτός της Δημοκρατίας, εφόσον κρίνει ότι αυτό δεν επηρεάζει δυσμενώς την εύρυθμη λειτουργία της εταιρείας.

(3) Στον Έφορο ανακοινώνεται η ταυτότητα των διευθυνόντων την εταιρεία κατά τον καθορισμένο τύπο, κατά την υποβολή της αιτήσεως προς χορήγηση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών.

(4) Στον Έφορο επίσης ανακοινώνεται, κατά τον καθορισμένο τύπο, κάθε μεταγενέστερος διορισμός επιπρόσθετος ή εις αντικατάσταση άλλου, κάθε εκούσια αποχώρηση ή τερματισμός των υπηρεσιών και γενικά κάθε άλλη μεταβολή των προσώπων αυτών, μέσα σε προθεσμία ενός μηνός αφότου επεσυνέβη ο διορισμός, αποχώρηση, τερματισμός υπηρεσιών ή άλλη μεταβολή. Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος ενίσταται στο διορισμό οποιουδήποτε προσώπου, οφείλει να κοινοποιήσει δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του στην ασφαλιστική εταιρεία, μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την ημέρα της ανακοινώσεως του διορισμού. Η απόφαση αυτή του Εφόρου δύναται να προσβληθεί ενώπιον του Υπουργού, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου.

(5)(α) Ικανό και κατάλληλο λογίζεται το πρόσωπο το οποίο διαθέτει εντιμότητα, ακεραιότητα, καλή φήμη, ειδική γνώση και πείρα στον τομέα του και είναι καλής οικονομικής κατάστασης.

(β) Δε λογίζεται ως κατάλληλο πρόσωπο για τους σκοπούς της παραγράφου (ι) του εδαφίου (1) του άρθρου 21 του παρόντος Νόμου, πρόσωπο που—

(i) Καταδικάστηκε για πλαστογραφία, κλοπή, απάτη, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, εκβίαση, δωροδοκία, λαθρεμπορία, απόσπαση χρημάτων με ψευδείς παραστάσεις, φόνο εκ προμελέτης, ανθρωποκτονία, βιασμό, αδικήματα ηθικής αισχροτήτας ή άλλα συναφή προς τα ανωτέρω ποινικά αδικήματα·

- (ii) κηρύχθηκε σε πτώχευση και δεν αποκαταστάθηκε· ή
- (iii) κατείχε προηγουμένως ειδική συμμετοχή ή θέση διευθύνοντος προσώπου, σε ασφαλιστική επιχείρηση ή άλλη συναφή επιχείρηση του χρηματοπιστωτικού τομέα, της οποίας επιχείρησης η άδεια ανακλήθηκε για σοβαρή παραβίαση των υποχρεώσεών της, εκτός εάν αποδείξει ότι ο ίδιος δε συναίνεσε ή συνέπραξε στην παραβίαση.

Διευθύνοντες
υποκατάστημα ή
αντιπροσωπεία
αλλοδαπής
ασφαλιστικής
επιχείρησης.

54.—(1) Σε σχέση με το υποκατάστημα ή την αντιπροσωπεία που ιδρύονται στη Δημοκρατία από αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (ζ) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου, θα ισχύουν οι ακόλουθες διατάξεις:

(α) Σε ό,τι αφορά τα πρόσωπα που μνημονεύονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου, στον Έφορο θα ανακοινώνονται οι πληροφορίες που καθορίζονται στο έντυπο της αιτήσεως για χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών

(β) σε ό,τι αφορά το πρόσωπο που μνημονεύεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου, τα καθήκοντα του προσώπου αυτού θα ασκούνται από το γενικό αντιπρόσωπο της επιχείρησης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 56 του παρόντος Νόμου·

(γ) σε ό,τι αφορά τα λοιπά πρόσωπα, που αναφέρονται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 53, τα πρόσωπα αυτά πρέπει να είναι φυσικά και να ικανοποιούν τις προϋποθέσεις, που καθορίζονται με Κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(2) Οι διατάξεις των εδαφίων (2) έως (5) του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου, εφαρμόζονται κατά πάντα και προκειμένου περί των διευθυνόντων υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης.

Οι
διευθύνοντες
υποκατάστημα
κυπριακής
ασφαλιστικής
εταιρείας σε
Κράτος Μέλος
της Ε.Ε. ή του
Ε.Ο.Χ.

55.—(1) Οι διατάξεις του άρθρου αυτού θα ισχύουν σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία προτίθεται να ιδρύσει υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης, υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. και υποβάλει σχετική αίτηση στον Έφορο, για τους σκοπούς του εδαφίου (2) του άρθρου 33 του παρόντος Νόμου, θα εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου με τις ακόλουθες τροποποιήσεις:

(α) Οι διατάξεις των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 53 δε θα ισχύουν

(β) τα καθήκοντα του προσώπου που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 53, θα ασκούνται από το γενικό αντιπρόσωπο της εταιρείας, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 58.

Γενικός
αντιπρόσωπος
στη
Δημοκρατία
αλλοδαπής
ασφαλιστικής
επιχείρησης.

56.—(1) Για τη χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών σε αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που προτίθεται να ιδρύσει στη Δημοκρατία υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία, προαπαιτείται, δυνάμει της παραγράφου (γ) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου, ο διορισμός γενικού αντιπρόσωπου, που να ικανοποιεί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Να είναι πρόσωπο ικανό και κατάλληλο, κατά την έννοια του εδαφίου (5) του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου και να διαθέτει τα καθορισμένα με Κανονισμούς πρόσόντα·

(β) να έχει το συνήθη τόπο διαμονής του στη Δημοκρατία εκτός εάν ο Έφορος επιτρέψει όπως έχει τη συνήθη διαμονή του εκτός της Δημοκρατίας, εφόσον κρίνει ότι αυτό δεν επηρεάζει δυσμενώς την εύρυθμη λειτουργία του υποκαταστήματος ή της αντιπροσωπείας·

(γ) να είναι υπεύθυνος για τη διεξαγωγή του συνόλου των εργασιών του υποκαταστήματος ή της αντιπροσωπείας στη Δημοκρατία·

(δ) να έχει επαρκή εξουσία ώστε να δεσμεύει την αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση ενώπιον τρίτων και να την αντιπροσωπεύει ενώπιον των δικαστικών και διοικητικών αρχών της Δημοκρατίας· και

(ε) να αποδέχεται όλη την αλληλογραφία στη Δημοκρατία εκ μέρους της επιχείρησης αυτής.

(2) Δεν επιτρέπεται ο παράλληλος διορισμός δύο γενικών αντιπροσώπων.

(3) Δεν επιτρέπεται ο γενικός αντιπρόσωπος να είναι ο ελεγκτής, ή συνέταιρος ή υπάλληλος του ελεγκτή, σε ότι αφορά στον έλεγχο λογαριασμών οποιασδήποτε ασφαλιστικής εργασίας που διεξάγεται στη Δημοκρατία από την επιχείρηση αυτή.

(4) Σε περίπτωση κατά την οποία ο γενικός αντιπρόσωπος είναι νομικό πρόσωπο, πρέπει να έχει την έδρα του στη Δημοκρατία και να διορίσει φυσικό πρόσωπο, που να ικανοποιεί τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου αυτού.

(5) Στον Έφορο ανακοινώνεται η ταυτότητα του γενικού αντιπροσώπου κατά τον καθορισμένο τύπο, κατά την υποβολή της αιτήσεως προς χορήγηση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών.

(6) Στον Έφορο ανακοινώνεται επίσης κατά τον καθορισμένο τύπο κάθε μεταγενέστερη μεταβολή στο πρόσωπο του γενικού αντιπροσώπου μέσα σε προθεσμία δεκαπέντε ημερών από την ημέρα της μεταβολής.

(7) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος ενίσταται στο διορισμό οποιουδήποτε προσώπου ως γενικού αντιπροσώπου, ενεργεί κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου, το οποίο, καθώς και το εδάφιο (5), εφαρμόζεται κατά πάντα και στην προκείμενη περίπτωση.

57. Επί του γενικού αντιπροσώπου της Ενώσεως Ασφαλιστών Λλόυδς Λονδίνου, που διορίζεται στη Δημοκρατία για τους σκοπούς του άρθρου 29 του παρόντος Νόμου, θα εφαρμόζονται κατά πάντα οι διατάξεις του άρθρου 56, ιδιαίτερα αυτή της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου αυτού.

Γενικός
αντιπρόσωπος
στη
Δημοκρατία της
Ένωσης Ασφαλιστών
Λλόυδς Λονδίνου.

58.—(1) Οι διατάξεις του άρθρου αυτού θα ισχύουν σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία προτίθεται να ιδρύσει υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης, υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. και υποβάλει σχετική αίτηση στον Έφορο για τους σκοπούς του εδαφίου (2) του άρθρου 33 του παρόντος Νόμου, θα εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, σε ό,τι αφορά το γενικό αντιπρόσωπο, οι διατάξεις του άρθρου 56 του παρόντος Νόμου.

Γενικός
αντιπρόσωπος
κυπριακής
ασφαλιστικής
εταιρείας σε
Κράτος
Μέλος της Ε.Ε.
ή του Ε.Ο.Χ. και
γενικός
αντιπρόσωπος
ασφαλιστικής
επιχείρησης με έδρα
σε Κράτος
Μέλος της Ε.Ε.
ή του Ε.Ο.Χ. στη
Δημοκρατία.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. ιδρύει, υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης, υποκατάστημα ή αντιπροσωπεία στη Δημοκρατία, για τους σκοπούς του εδαφίου (3)

Εσωτερικός
αναλογιστής,
καθήκοντα
και ευθύνες

του άρθρου 32 του παρόντος Νόμου θα εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, σε ότι αφορά το γενικό αντιπρόσωπο, οι διατάξεις των εδαφίων (1) μέχρι (4) του άρθρου 56 του παρόντος Νόμου.

59.—(1) Για τη χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών—

- (α) Στον Κλάδο Ζωής· και
- (β) στον κλάδο ατυχημάτων ή και στον κλάδο ασθενειών, όταν εκδίδονται ασφαλιστήρια που καλύπτουν κινδύνους των κλάδων ατυχημάτων ή και ασθενειών, με διάρκεια μεγαλύτερη του ενός έτους,

προαπαιτείται ο διορισμός εσωτερικού αναλογιστή που έχει τα καθορισμένα με Κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου προσόντα, είναι ικανό και κατάλληλο πρόσωπο και εγκρίνεται από τον Έφορο.

(2) Στην περίπτωση ασφαλιστικής επιχείρησης που ασκεί εργασίες στον Κλάδο Ζωής, ο εσωτερικός αναλογιστής έχει μεταξύ άλλων τα ακόλουθα καθήκοντα:

(α) Να παρακολουθεί την οικονομική κατάσταση της επιχείρησης, περιλαμβανομένης και της εκτίμησης των τεχνικών της αποθεμάτων·

(β) να παρακολουθεί τις αναλογιστικές φύσεως εργασίες της επιχείρησης που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, το σχεδιασμό και την τιμολόγηση των ασφαλιστικών σχεδίων

(γ) να διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που παρέχονται σε πρόσωπα που ενδιαφέρονται να συνάψουν ασφαλιστικές συμβάσεις και στους ασφαλισμένους είναι σύμφωνες με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 133 του παρόντος Νόμου·

(δ) να διεξάγει έρευνες σχετικά με την—

(i) εμπειρία της επιχείρησης σε σχέση με απαιτήσεις· και

(ii) την ανάλυση των εξόδων της επιχείρησης·

(ε) να συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο της επιχείρησης σχετικά με—

(i) το πρόγραμμα δραστηριότητας, που συνυποβάλλεται δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) των άρθρων 21 και 23 του παρόντος Νόμου, με την αίτηση για χορήγηση ή επέκταση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών και

(ii) το αντασφαλιστικό πρόγραμμα της επιχείρησης·

Νοείται ότι, για την καλύτερη εκπλήρωση των υποχρεώσεών του, η ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να του παρέχει άμεση πρόσβαση στο Διοικητικό της Συμβούλιο, όποτε ο εσωτερικός αναλογιστής το κρίνει σκόπιμο και να του παρέχει κάθε αναγκαία πληροφορία προς άσκηση των καθηκόντων του.

(3) Στην περίπτωση ασφαλιστικής επιχείρησης που ασκεί εργασίες του Κλάδου Γενικής Φύσεως, όπως αυτές καθορίζονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου αυτού, ο εσωτερικός αναλογιστής έχει τα ακόλουθα καθήκοντα:

(α) Να ενημερώνει τον Έφορο ότι η ασφαλιστική επιχείρηση παρέχει τις καλύψεις αυτές· και

(β) να υπολογίζει την υποχρέωση της ασφαλιστικής επιχείρησης, όταν αυτή πρέπει να καταβάλει αποζημίωση με τη μορφή προσόδου, την οποία πιστοποιεί με δήλωση, στην οποία φαίνεται και ο τρόπος υπολογισμού καθώς και οι τεχνικές παράμετροι που χρησιμοποιεί.

(4) Στον Έφορο ανακοινώνεται η ταυτότητα του εσωτερικού αναλογιστή κατά τον καθορισμένο τύπο, κατά την υποβολή της αιτήσεως προς χορήγηση της άδειας ασκήσεως ή επεκτάσεως ασφαλιστικών εργασιών.

(5) Στον Έφορο ανακοινώνεται επίσης κατά τον καθορισμένο τύπο κάθε μεταγενέστερη μεταβολή στο πρόσωπο του εσωτερικού αναλογιστή, μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την ημέρα της μεταβολής.

(6) Ο Έφορος οφείλει να κοινοποιήσει την απόφασή του εντός ενός μηνός από την ανακοίνωση.

(7) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος ενίσταται στο διορισμό οποιουδήποτε προσώπου ως εσωτερικού αναλογιστή ενεργεί κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (4) του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου, το οποίο, καθώς και το εδάφιο (5) εφαρμόζεται κατά πάντα και στην προκειμένη περίπτωση.

ΜΕΡΟΣ V
ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΚΑΙ
ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ.
ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ
ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ.

60.—(1) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία έχει υποχρέωση να σχηματίζει επί συνεχούς βάσεως, επαρκή τεχνικά αποθέματα για το σύνολο των ασφαλιστικών εργασιών που ασκεί είτε εντός της Δημοκρατίας είτε, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του επόμενου εδαφίου, εκτός της Δημοκρατίας:

Υποχρέωση
κυπριακής
ασφαλιστικής
εταιρείας
προς
σχηματισμό
τεχνικών
αποθεμάτων.

Νοείται ότι, ασφαλιστική εταιρεία, υφιστάμενη κατά την ημερομηνία ενάρξεως της ισχύος του παρόντος Νόμου, που κατέχει άδεια δυνάμει του διά του παρόντος καταργούμενου νόμου, προς άσκηση ασφαλιστικών εργασιών τόσο στον Κλάδο Γενικής Φύσεως, όσον και στον Κλάδο Ζωής, έχει υποχρέωση να σχηματίζει επί συνεχούς βάσεως, επαρκή τεχνικά αποθέματα χωριστά για τις εργασίες της στον Κλάδο Γενικής Φύσεως και χωριστά για τις εργασίες της στον Κλάδο Ζωής.

(2) Κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στην αλλοδαπή, έχει υποχρέωση να σχηματίζει επί συνεχούς βάσεως, επαρκή τεχνικά αποθέματα και για τις εργασίες αυτές, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, εφόσον δεν υπόκειται σε αντίστοιχη υποχρέωση σχηματισμού τεχνικών αποθεμάτων στο κράτος ή τα κράτη, όπου ασκεί τις εργασίες αυτές:

Νοείται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία ο τρόπος υπολογισμού των τεχνικών αποθεμάτων, όπως αυτός καθορίζεται στο άρθρο 63 του παρόντος Νόμου, είναι αυστηρότερος από τον τρόπο υπολογισμού των τεχνικών αποθεμάτων που ισχύει στο κράτος ή τα κράτη όπου ασκεί τις εργασίες της, η ασφαλιστική αυτή εταιρεία οφείλει να σχηματίζει τεχνικά αποθέματα, κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου.

(3) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση, και από την ημερομηνία προσχώρησής της, ασφαλιστικές εργασίες που ασκούνται από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία σε Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., είτε υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, λογίζονται για τους σκοπούς του άρθρου αυτού, ως ασφαλιστικές εργασίες, που ασκούνται εντός της Δημοκρατίας.

Σύνθεση
τεχνικών
αποθεμάτων
Κλάδου
Γενικής
Φύσεως.

61. Τα τεχνικά αποθέματα που κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει να σχηματίζει, σύμφωνα με το άρθρο 60 του παρόντος Νόμου, σε ότι αφορά το σύνολο των εργασιών που διεξάγει στον Κλάδο Γενικής Φύσεως, αποτελούνται από τα ακόλουθα:

- (α) Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών
- (β) απόθεμα κινδύνων σε ισχύ
- (γ) απόθεμα εκκρεμών απαιτήσεων
- (δ) απόθεμα εξισορρόπησης
- (ε) άλλα τεχνικά αποθέματα.

Σύνθεση
τεχνικών
αποθεμάτων
Κλάδου
Ζωής.

62. Τα τεχνικά αποθέματα που κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει να σχηματίζει, σύμφωνα με το άρθρο 60 του παρόντος Νόμου, σε ότι αφορά το σύνολο των εργασιών που διεξάγει στον Κλάδο Ζωής, αποτελούνται από τα ακόλουθα:

- (α) Απόθεμα εκκρεμών απαιτήσεων
- (β) απόθεμα σε σχέση με ποσά που εκτιμούνται βάσει επαρκούς συνετής αναλογιστικής μεθόδου, στην οποία λαμβάνονται υπόψη όλες οι μελλοντικές υποχρεώσεις, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που έχουν οριστεί για κάθε υπάρχουσα σύμβαση, ιδίως—
 - (i) όλες οι εγγυημένες παροχές, συμπεριλαμβανομένων των εγγυημένων αξιών εξαγοράς
 - (ii) όλες οι συμμετοχές στα κέρδη, τα οποία ήδη δικαιούνται συλλογικά ή ατομικά οι ασφαλισμένοι, ανεξάρτητα από το αν πρόκειται για κτηθείσες (vested), δηλωθείσες (declared) ή κατανεμηθείσες (allocated) συμμετοχές
 - (iii) όλες οι επιλογές (options) για τις οποίες έχει δικαίωμα ο ασφαλισμένος με βάση τους όρους της σύμβασης
 - (iv) τα έξοδα της εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των προμηθειών,

αφού συνυπολογιστούν και τα μελλοντικά εισπρακτέα ασφάλιστρα, και λαμβανομένης υπόψη της μεθόδου υπολογισμού των επενδύσεων που καλύπτουν τέτοια αποθέματα.

Τρόπος υπολογισμού
τεχνικών αποθεμάτων.
Τέταρτο Παράρτημα.
Μέρος Α(Ι).
Μέρος Β(Ι).

63. Ο τρόπος υπολογισμού των τεχνικών αποθεμάτων για τον Κλάδο Γενικής Φύσεως και για τον Κλάδο Ζωής καθορίζεται στο Μέρος Α (I) και το Μέρος Β (I) , αντιστοίχως, του συνημμένου στον παρόντα Νόμο Τέταρτου Παραρτήματος.

Κατάσταση
τεχνικών
αποθεμάτων.

64.—(1) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία έχει υποχρέωση να καταρτίζει, κατά τον καθορισμένο τύπο, κατάσταση τεχνικών αποθεμάτων που υπολογίζονται κατά τη λήξη του οικονομικού έτους σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63 του παρόντος Νόμου, και να την υποβάλλει στον Έφορο, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 92 του παρόντος Νόμου.

(2) Ο Έφορος δύναται να εκδίδει οδηγίες, αναφορικά με τα τεχνικά αποθέματα των κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών και τον τρόπο υπολογισμού τους. Οι οδηγίες αυτές είναι υποχρεωτικές για κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που οφείλει να τις τηρεί ανελλιπώς.

65.—(1) Ο Έφορος δύναται να απαγορεύσει ή περιορίσει την ελεύθερη διάθεση των στοιχείων ενεργητικού μιας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, εάν διαπιστώσει παραβίαση από την εταιρεία αυτή των διατάξεων του άρθρου 60 του παρόντος Νόμου. Επί πλέον ο Έφορος δύναται να προβεί στη λήψη κάθε άλλου μέτρου που κρίνει αναγκαίο για την προστασία των συμφερόντων των δικαιούχων ασφαλισματος.

Απαγόρευση ελεύθερης διάθεσης στοιχείων του ενεργητικού.

(2) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση, και από την ημερομηνία προσχώρησής της, οι διατάξεις του προηγούμενου εδαφίου δε θα εφαρμόζονται σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες σε άλλα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., εκτός εάν προηγουμένως ο Έφορος γνωστοποιήσει στις αρμόδιες εποπτικές αρχές των κρατών αυτών, την πρόθεσή του προς απαγόρευση της ελεύθερης διάθεσης των στοιχείων ενεργητικού και τη λήψη άλλων μέτρων κατά της εταιρείας αυτής.

66.—(1) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία έχει υποχρέωση να σχηματίζει ένα επαρκές περιθώριο φερεγγυότητας, ανάλογο προς το σύνολο των ασφαλιστικών εργασιών που ασκεί είτε εντός της Δημοκρατίας, είτε, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του επόμενου εδαφίου, εκτός της Δημοκρατίας, το οποίο να αντιστοιχεί στην περιουσία της, ελεύθερη από κάθε προβλεπόμενη υποχρέωση, χωρίς να συνυπολογίζονται εις αυτήν τα άυλα στοιχεία του ενεργητικού της:

Υποχρέωση κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας προς σχηματισμό ενός επαρκούς περιθωρίου φερεγγυότητας.

Νοείται ότι, ασφαλιστική εταιρεία υφιστάμενη κατά την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, που κατέχει άδεια δυνάμει του διά του παρόντος καταργούμενου νόμου, προς άσκηση ασφαλιστικών εργασιών τόσο στον Κλάδο Γενικής Φύσεως όσον και στον Κλάδο Ζωής, έχει υποχρέωση να σχηματίζει ένα επαρκές περιθώριο φερεγγυότητας, χωριστά για τις εργασίες της στον Κλάδο Γενικής Φύσεως και χωριστά για τις εργασίες της στον Κλάδο Ζωής.

(2) Κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στην αλλοδαπή, έχει υποχρέωση να σχηματίζει ένα επαρκές περιθώριο φερεγγυότητας και για τις εργασίες της αυτές, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, εφόσον δεν υπόκειται σε αντίστοιχη υποχρέωση σχηματισμού ενός περιθωρίου φερεγγυότητας στο κράτος ή τα κράτη, όπου ασκεί τις εργασίες αυτές:

Νοείται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία ο τρόπος υπολογισμού του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας, όπως αυτός καθορίζεται στα άρθρα 67 και 68 του παρόντος Νόμου, είναι αυστηρότερος από τον τρόπο υπολογισμού του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας που ισχύει στο κράτος ή τα κράτη, όπου ασκεί τις εργασίες της, η ασφαλιστική αυτή εταιρεία οφείλει να σχηματίζει το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας, κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου.

(3) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, ασφαλιστικές εργασίες που ασκούνται από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία σε Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., είτε υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης, είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, λογίζονται για τους σκοπούς του άρθρου αυτού, ως ασφαλιστικές εργασίες που ασκούνται εντός της Δημοκρατίας.

Σύνθεση και
τρόπος
υπολογισμού του
ελάχιστου
περιθωρίου
φερεγγυότητας
στον Κλάδο
Γενικής Φύσεως,
Πέμπτο
Παράρτημα,
Μέρος Α' .
Μέρος Β' .

67.—(1) Τα στοιχεία τα οποία συνθέτουν το περιθώριο φερεγγυότητας, κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, σε ό,τι αφορά τις ασφαλιστικές εργασίες στον Κλάδο Γενικής Φύσεως, καθορίζονται στο Μέρος Α του συνημμένου στον παρόντα Νόμο Πέμπτου Παραρτήματος.

(2) Η μέθοδος υπολογισμού του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας καθορίζεται στο Μέρος Β του πιο πάνω Παραρτήματος.

Σύνθεση και
τρόπος
υπολογισμού
ελάχιστου
περιθωρίου
φερεγγυότητας
στον Κλάδο
Ζωής,
Έκτο
Παράρτημα,
Μέρος Α' .
Μέρος Β' .

68.—(1) Τα στοιχεία τα οποία συνθέτουν το περιθώριο φερεγγυότητας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, σε ό,τι αφορά τις ασφαλιστικές εργασίες στον Κλάδο Ζωής, καθορίζονται στο Μέρος Α του συνημμένου στον παρόντα Νόμο Έκτου Παραρτήματος.

(2) Η μέθοδος υπολογισμού του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας, καθορίζεται στο Μέρος Β του πιο πάνω Παραρτήματος.

Εγγυητικό
κεφάλαιο.

69. Το εγγυητικό κεφάλαιο, το οποίο κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει να κατέχει, συνίσταται στο ένα τρίτο του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητάς της, όπως αυτό καθορίζεται, αναλόγως της περιπτώσεως, στο άρθρο 67 ή 68 του παρόντος Νόμου:

Νοείται ότι, το εγγυητικό αυτό κεφάλαιο, δεν επιτρέπεται να είναι χαμηλότερο από το ελάχιστο όριο που καθορίζεται στις υποπαραγράφους (i) έως (iv) της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 21, προκειμένου περί ασφαλιστικής εταιρείας που ασκεί εργασίες στον Κλάδο Γενικής Φύσεως ή το ελάχιστο όριο που καθορίζεται στην υποπαραγραφο (v) της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 21, που ασκεί εργασίες στον Κλάδο Ζωής.

Καταστάσεις
περιθωρίου
φερεγγυότητας.

70.—(1) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία έχει υποχρέωση να καταρτίζει κατά τον καθορισμένο τύπο κατάσταση σχετικά με το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητάς της, που υπολογίζεται κατά τη λήξη κάθε οικονομικού έτους, σύμφωνα με τις διατάξεις των προηγούμενων άρθρων 67 και 68, και να την υποβάλλει στην Υπηρεσία κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 92 του παρόντος Νόμου.

(2) Ο Έφορος έχει εξουσία να εκδίδει οδηγίες σχετικά με το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 64 του παρόντος Νόμου.

Πρόγραμμα για
οικονομική
ανασυγκρότηση.
Σχέδιο
βραχυπρόθεσμης
χρηματοδότησης.

71.—(1) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος διαπιστώσει ότι το περιθώριο φερεγγυότητας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας δεν ικανοποιεί το ελάχιστο όριο, όπως αυτό καθορίζεται, αναλόγως της περιπτώσεως, στο άρθρο 67 ή 68 του παρόντος Νόμου, δύναται να απαιτήσει από την εταιρεία αυτή την κατάρτιση ενός προγράμματος οικονομικής ανασυγκρότησης, το οποίο υποβάλλεται στον Έφορο προς έγκριση.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος διαπιστώσει ότι το περιθώριο φερεγγυότητας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας δεν ικανοποιεί το ύψος του εγγυητικού κεφαλαίου, όπως αυτό καθορίζεται στο άρθρο 69 του παρόντος Νόμου, δύναται να απαιτήσει από την εταιρεία αυτή την κατάρτιση ενός σχεδίου βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης, το οποίο υποβάλλεται στον Έφορο προς έγκριση.

(3) Σε έκτακτες και δικαιολογημένες περιπτώσεις, εάν κατά την κρίση του Εφόρου η οικονομική κατάσταση της εταιρείας ενδέχεται να επιδεινωθεί περαιτέρω, ο Έφορος δύναται επί πλέον των πιο πάνω μέτρων, να απαγορεύσει ή περιορίσει την ελεύθερη διάθεση των στοιχείων του ενεργητικού της εταιρείας και να προβεί στη λήψη κάθε άλλου μέτρου που κρίνει αναγκαίο για την προστασία των συμφερόντων των δικαιούχων ασφαλισματος.

(4) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, ο Έφορος ενημερώνει τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των Κρατών Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., όπου η εταιρεία αυτή ασκεί ασφαλιστικές εργασίες, για κάθε μέτρο που έλαβε κατά της εταιρείας δυνάμει του παρόντος άρθρου, προκειμένου να ληφθούν, κατ' αίτηση του Εφόρου, τα ίδια μέτρα και από τις άλλες αυτές εποπτικές αρχές.

(5) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, οι εξουσίες του Εφόρου δυνάμει του άρθρου αυτού θα ασκούνται επίσης και στην περίπτωση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης, που επέλεξε την εποπτική αρχή της Δημοκρατίας ως την αρμόδια εποπτική αρχή για το σύνολο των εργασιών της που διεξάγει στα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο (στ) του άρθρου 30 του παρόντος Νόμου.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ
ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

72.—(1) Κάθε αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, έχει υποχρέωση να σχηματίζει επί συνεχούς βάσεως επαρκή τεχνικά αποθέματα για το σύνολο των εργασιών της εντός της Δημοκρατίας.

Υποχρέωση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης προς σχηματισμό τεχνικών αποθεμάτων.

(2) Οι διατάξεις του Πρώτου Κεφαλαίου του Μέρους αυτού, που αναφέρονται στη σύνθεση και τον τρόπο υπολογισμού των τεχνικών αποθεμάτων κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, την υποχρέωση προς κατάρτιση και υποβολή καταστάσεων τεχνικών αποθεμάτων και την εξουσία του Εφόρου προς απαγόρευση ή περιορισμό της ελεύθερης διάθεσης στοιχείων του ενεργητικού της ή προς λήψη άλλων μέτρων, εφαρμόζονται κατά πάντα και στην περίπτωση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης, που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία.

73.—(1) Κάθε αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, έχει υποχρέωση να σχηματίζει ένα επαρκές περιθώριο φερεγγυότητας, ανάλογο προς το σύνολο των εργασιών της που ασκεί εντός της Δημοκρατίας, το οποίο να αντιστοιχεί στην περιουσία της, ελεύθερη από κάθε προβλεπόμενη υποχρέωση, χωρίς να συνυπολογίζονται εις αυτή τα άυλα στοιχεία του ενεργητικού της.

Υποχρέωση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης προς σχηματισμό ενός ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας. Καθορισμός

(2) Οι διατάξεις του Πρώτου Κεφαλαίου του Μέρους αυτού, που αναφέρονται στη σύνθεση και τον τρόπο υπολογισμού του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, την υποχρέωση προς

εγγυητικού κεφαλαίου.

κατάρτιση και υποβολή καταστάσεων σχετικά με το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας και την εξουσία του Εφόρου προς λήψη των προβλεπόμενων στο άρθρο 71 μέτρων, εφαρμόζονται κατά πάντα και στην περίπτωση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης, που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία.

(3) Το εγγυητικό κεφάλαιο, το οποίο, κάθε αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που ασκεί εργασίες στη Δημοκρατία, οφείλει να κατέχει, συνίσταται στο ένα τρίτο του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητάς της στον Κλάδο Γενικής Φύσεως ή, αναλόγως της περιπτώσεως, στον Κλάδο Ζωής:

Νοείται ότι, το εγγυητικό αυτό κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να είναι χαμηλότερο από το ήμισυ του ελάχιστου ορίου όπως αυτό προκύπτει από την παράγραφο (ε) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου, ανάλογα με τους κλάδους στους οποίους ασκεί εργασίες η επιχείρηση αυτή:

Νοείται περαιτέρω ότι, το ποσό που κατατίθεται στη Δημοκρατία υπό μορφή εγγύησης, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο (ε) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου, συνιστά μέρος του απαιτούμενου εγγυητικού κεφαλαίου.

(4) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, τα περιουσιακά στοιχεία που συνθέτουν το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης, που ασκεί εργασίες στη Δημοκρατία, εκτός από αυτά που συνθέτουν το εγγυητικό κεφάλαιο τα οποία πρέπει να βρίσκονται στη Δημοκρατία, δύνανται να βρίσκονται και σε άλλα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.

Τεχνικά
αποθέματα.
Ελάχιστο
περιθώριο
φερεγγυότητας
και εγγυητικό
κεφάλαιο της
Ενώσεως
Ασφαλιστών
Λλόνδης
Λονδίνου.

74.—(1) Οι διατάξεις του άρθρου 72 του παρόντος Νόμου, που αναφέρονται στην υποχρέωση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία, προς σχηματισμό τεχνικών αποθεμάτων, ισχύουν κατά πάντα και στην περίπτωση της Ενώσεως Ασφαλιστών Λλόνδης Λονδίνου, για τις ασφαλιστικές εργασίες που αυτή ασκεί στη Δημοκρατία.

(2) Οι διατάξεις του άρθρου 73 του παρόντος Νόμου που αναφέρονται στην υποχρέωση αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης, που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία, προς σχηματισμό ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας και τον καθορισμό του εγγυητικού κεφαλαίου ισχύουν και στην περίπτωση της Ενώσεως Ασφαλιστών Λλόνδης Λονδίνου, για τις ασφαλιστικές εργασίες που αυτή ασκεί στη Δημοκρατία, υπό την επιφύλαξη των ειδικών διατάξεων σε σχέση με τη μέθοδο υπολογισμού του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας, όπως αυτές καθορίζονται στο Μέρος Β του συνημμένου στον παρόντα Νόμο Πέμπτου Παραρτήματος.

Πέμπτο
Παράρτημα, Μέρος
Β.

(3) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, οι διατάξεις των προηγούμενων εδαφίων δε θα ισχύουν προκειμένου περί της Ενώσεως Ασφαλιστών Λλόνδης Λονδίνου, η οποία θα διέπεται κατά πάντα από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, που αφορούν στην άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία από Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης ή και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

Ασφαλιστική
επιχείρηση
ΠΟΥ διεξάγει
εργασίες
αποκλειστικά
εκτός της
Δημοκρατίας.

75. Οι διατάξεις του παρόντος Μέρους εφαρμόζονται κατά πάντα και στην περίπτωση ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία εγγράφεται στη Δημοκρατία δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου, είτε ως κυπριακή είτε ως αλλοδαπή, αλλά ασκεί ασφαλιστικές εργασίες αποκλειστικά εκτός της Δημοκρατίας.

ΜΕΡΟΣ VI

ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ
ΣΕ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ
ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ
ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

76.—(1) Προς το σκοπό διασφάλισης των συμφερόντων των ασφαλισμένων καθώς και οποιουδήποτε άλλου δικαιούχου σε σχέση με ασφαλιστική σύμβαση που κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία έχει συνάψει, αυτή έχει υποχρέωση να τοποθετεί, επί συνεχούς βάσεως, περιουσιακά της στοιχεία επαρκή για να καλύπτουν τα τεχνικά της αποθέματα, όπως αυτά καθορίζονται στο Πρώτο Κεφάλαιο του Μέρους V του παρόντος Νόμου, σε εγκεκριμένες επενδύσεις, οι οποίες με την εξαίρεση των εγκεκριμένων επενδύσεων που καλύπτουν τα τεχνικά αποθέματα τα οποία μια ασφαλιστική εταιρεία οφείλει να σχηματίζει δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 81 του παρόντος Νόμου, είναι εκφρασμένες ή ρευστοποιήσιμες στο ίδιο νόμισμα, σύμφωνα με τους κανόνες για νομισματική αντιστοιχία, που περιέχονται στο Μέρος Γ, σε ό,τι αφορά τον Κλάδο Γενικής Φύσεως ή στο Μέρος Δ, σε ό,τι αφορά τον Κλάδο Ζωής, του Μέρους II του συνημμένου στον παρόντα Νόμο Τέταρτου Παραρτήματος:

Εγκεκριμένες επενδύσεις κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών. Επιβολή διοικητικού προστίμου.

Τέταρτο Παράρτημα. Μέρος Γ' (II). Μέρος Δ' (III).

Νοείται ότι, οι κανόνες νομισματικής αντιστοιχίας εφαρμόζονται νοουμένου ότι δεν προσκρούουν στον περί Ελέγχου Συναλλάγματος Νόμο.

Κεφ. 199. 53 του 1972.

(2) Τα περιουσιακά στοιχεία που τοποθετούνται σε εγκεκριμένες επενδύσεις δυνάμει των διατάξεων του άρθρου αυτού πρέπει να είναι ίσης τουλάχιστον αξίας προς την αξία των τεχνικών της αποθεμάτων και να είναι ελεύθερα από κάθε εμπράγματο βάρος.

(3) Με την εξαίρεση των τεχνικών αποθεμάτων τα οποία μια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει να σχηματίζει δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 81 του παρόντος Νόμου—

(α) Τα περιουσιακά στοιχεία που καλύπτουν τα τεχνικά αποθέματα σε σχέση με κινδύνους ή υποχρεώσεις που ευρίσκονται στη Δημοκρατία ή σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε ή του Ε.Ο.Χ. πρέπει να ευρίσκονται εντός της Δημοκρατίας ή σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. νοουμένου ότι, η τοποθέτηση σε Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. δεν προσκρούει στις διατάξεις του περί Ελέγχου Συναλλάγματος Νόμου·

(β) κατά την τοποθέτηση των περιουσιακών της στοιχείων σε εγκεκριμένες επενδύσεις, κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει να λαμβάνει υπόψη το είδος των εργασιών που ασκεί, ώστε να εξασφαλίζεται η ασφάλεια, η απόδοση και η δυνατότητα ρευστοποίησης των επενδύσεων και να μεριμνά για τη διαφοροποίηση και επαρκή διασπορά των επενδύσεων αυτών.

(4) Για σκοπούς κάλυψης των τεχνικών αποθεμάτων που αφορούν ασφαλιστήρια του Κλάδου Ζωής συνδεδεμένα με μονάδες επένδυσης και ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου γενικού ή ειδικού νόμου, επιτρέπεται σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία η απόκτηση μετοχών της μητρικής της, νοουμένου ότι τέτοια απόκτηση δε θα υπερβαίνει το ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της μητρικής της εταιρείας, όπως αυτό θα καθορίζεται στις εκάστοτε Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις, και νοουμένου ότι για

την απόκτηση τέτοιων μετοχών θα τηρούνται οποιαδήποτε άλλα κριτήρια και προϋποθέσεις που θα περιλαμβάνονται στις Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις, η έκδοση των οποίων προβλέπεται από το άρθρο 79 του παρόντος Νόμου:

Νοείται ότι, το ποσοστό συμμετοχής στο κεφάλαιο της μητρικής εταιρείας δε θα πρέπει να υπερβαίνει, οποτεδήποτε, το ποσοστό του 5%.

(5) Πρόσωπο που ενεργεί κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου αυτού, υπόκειται στις προβλεπόμενες στο άρθρο 201 του παρόντος Νόμου διοικητικές κυρώσεις.

Διάθεση
εγκεκριμένων
επενδύσεων σε
περίπτωση
αναγκαστικής
διάλυσης και
εκκαθάρισης της
ασφαλιστικής
εταιρείας.

77. Σε περίπτωση αναγκαστικής διάλυσης και εκκαθάρισης της ασφαλιστικής εταιρείας, το ποσό το οποίο αντιστοιχεί στις εγκεκριμένες επενδύσεις της εταιρείας αυτής διατίθεται κατά τα οριζόμενα στο Μέρος XI, άρθρο 163, του παρόντος Νόμου, του οποίου οι διατάξεις υπερισχύουν κάθε άλλης διάταξης της κειμένης νομοθεσίας.

Διαχωρισμός
εγκεκριμένων
επενδύσεων σε
κατηγορίες.

78. Οι εγκεκριμένες επενδύσεις, στις οποίες κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει να τοποθετεί περιουσιακά της στοιχεία κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 76 του παρόντος Νόμου πρέπει να τηρούνται χωριστά, σε σχέση με το ύψος και το είδος τους και να ταξινομούνται στις ακόλουθες κατηγορίες—

(α) «Εγκεκριμένες Επενδύσεις Ασφαλίσεων Κλάδου Γενικής Φύσεως»·

Δεύτερο
Παράρτημα.

(β) «Εγκεκριμένες Επενδύσεις Ασφαλίσεων Κλάδου Ζωής, που Συνδέονται με Επενδύσεις», (κλάδος 3 του συνημμένου στον παρόντα Νόμο Δεύτερου Παραρτήματος)·

(γ) «Εγκεκριμένες Επενδύσεις Διαχειρίσεως Ομαδικών Συνταξιοδοτικών Κεφαλαίων ή Ταμείων και Ομαδικών Προγραμμάτων Πρόνοιας», (κλάδοι 7 και 8 του πιο πάνω Παραρτήματος)· και

(δ) «Εγκεκριμένες Επενδύσεις Ασφαλίσεων Κλάδου Ζωής, που δεν εμπίπτουν στις κατηγορίες (β) και (γ)».

Οδηγίες
Υπουργού
για
εγκεκριμένες
επενδύσεις.

79.—(1) Ο Υπουργός εκδίδει εκάστοτε οδηγίες, οι οποίες δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, εφεξής καλούμενες «Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις» οι οποίες καθορίζουν—

(α) Τις κατηγορίες των εγκεκριμένων επενδύσεων, στις οποίες μια ασφαλιστική εταιρεία θα δύναται να τοποθετεί τα περιουσιακά της στοιχεία για τους σκοπούς του άρθρου 76 του παρόντος Νόμου· και

(β) ποσοστιαίους περιορισμούς, αναφορικά με τα ποσά που δύνανται να επενδυθούν σε κάθε κατηγορία εγκεκριμένης επένδυσης.

(2) Οι Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις που εκδίδονται κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο δε δύνανται να επιβάλλουν στις ασφαλιστικές εταιρείες την υποχρέωση προς τοποθέτηση περιουσιακών στοιχείων σε συγκεκριμένη κατηγορία εγκεκριμένων επενδύσεων, δύνανται όμως να προβλέπουν κανόνες αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στις εγκεκριμένες επενδύσεις, καθώς και οποιαδήποτε άλλα κριτήρια και προϋποθέσεις για σκοπούς καλύτερης λειτουργίας του ασφαλιστικού τομέα και της κυπριακής κεφαλαιαγοράς.

(3) Οι Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις υπόκεινται σε αναθεώρηση, οποτεδήποτε ο Υπουργός το κρίνει σκόπιμο.

80.—(1) Απαγορεύεται στις κυπριακές ασφαλιστικές εταιρείες να επενδύουν περιουσιακά τους στοιχεία, που καλύπτουν τα τεχνικά τους αποθέματα—

Απαγόρευση
ως προς την
επένδυση
περιουσιακών
στοιχείων που
καλύπτουν
τεχνικά
αποθέματα.
Επιβολή
διοικητικού
πρωτίμου.

(α) Σε κατηγορίες άλλες από αυτές που καθορίζονται στις Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις, που εκάστοτε ισχύουν· και

(β) κατά τρόπο που να υπερβαίνουν τους ποσοστιαίους περιορισμούς που καθορίζονται στις Οδηγίες αυτές, εξαιρουμένων των τεχνικών αποθεμάτων τα οποία μια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει να σχηματίζει δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 81 του παρόντος Νόμου.

(2) Κατ' εξαίρεση από τις διατάξεις του προηγούμενου εδαφίου, υπό την επιφύλαξη όμως των διατάξεων του εδαφίου (4) του άρθρου 76 του παρόντος Νόμου, σε εξαιρετικές και δικαιολογημένες περιπτώσεις, ο Υπουργός δύναται, με δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του, να επιτρέψει σε ασφαλιστική εταιρεία, κατ' αίτησή της—

(α) Να προβεί σε επενδύσεις για καθορισμένο χρόνο σε άλλες κατηγορίες εγκεκριμένων επενδύσεων για την κάλυψη των τεχνικών της αποθεμάτων· ή/και

(β) να παρεκκλίνει για ορισμένο χρόνο από τους ποσοστιαίους περιορισμούς, που καθορίζονται στις Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις.

(3) Πρόσωπο που ενεργεί κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου αυτού, υπόκειται στις προβλεπόμενες στο άρθρο 201 του παρόντος Νόμου διοικητικές κυρώσεις.

81.—(1) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, η οποία προσφέρει ασφαλιστήρια Κλάδου Ζωής, των οποίων οι παροχές είναι άμεσα συνδεδεμένες με την αξία μεριδίων σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, τύπου ΟΣΕΚΑ, κατά την έννοια του άρθρου 9 του περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Ανοικτού Τύπου και περί Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2001, ή με την αξία των περιουσιακών στοιχείων, που περιλαμβάνονται σε ένα εσωτερικό της ταμείο, το οποίο κατανέμεται συνήθως σε μερίδια, οφείλει να μεριμνά ώστε τα τεχνικά της αποθέματα που καλύπτουν αυτές τις παροχές να αντιπροσωπεύονται κατά το μέγιστο δυνατό βαθμό από τα εν λόγω μερίδια ή, εάν δεν υπάρχουν μερίδια, από τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία. Προκειμένου περί κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας η οποία διαθέτει εσωτερικό ταμείο, η εταιρεία αυτή οφείλει επίσης να μεριμνά για την έκδοση Κανονισμού που να περιέχει τους κανόνες λειτουργίας του εσωτερικού αυτού ταμείου. Δεν επιτρέπεται τροποποίησης του Κανονισμού αυτού χωρίς την προηγούμενη έγκριση του Εφόρου.

Ασφαλιστήρια
Κλάδου
Ζωής,
συνδεδεμένα με
μονάδες επένδυσης,
63(1) του 2001.

(2) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, η οποία προσφέρει ασφαλιστήρια Κλάδου Ζωής, των οποίων οι παροχές είναι άμεσα συνδεδεμένες με κάποιο δείκτη μετοχών ή με κάποια άλλη αξία αναφοράς, εκτός εκείνων που αναφέρονται στο προηγούμενο εδάφιο, οφείλει να μεριμνά ώστε τα τεχνικά της αποθέματα που αντιστοιχούν στις παροχές αυτές, να αντιπροσωπεύονται κατά το μέγιστο δυνατό βαθμό από τα μερίδια, που θεωρούνται ότι απαρτίζουν την αξία αναφοράς ή, εάν δεν υπάρχουν μερίδια, από τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία παρέχουν τη δέουσα ασφάλεια και είναι ευχερώς ρευστοποιήσιμα και τα οποία παρουσιάζουν κατά το δυνατό πιο στενή αντιστοιχία, με τα περιουσιακά στοιχεία, στα οποία βασίζεται η συγκεκριμένη αξία αναφοράς.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία, οι παροχές που προβλέπονται στα εδάφια (1) και (2) του άρθρου αυτού, ενέχουν εγγύηση σε σχέση με την απόδοση επενδύσεων ή οποιαδήποτε άλλη εγγυημένη παροχή, τα αντίστοιχα πρόσθετα τεχνικά αποθέματα που απαιτούνται, υπόκεινται στις διατάξεις των άρθρων 76 έως 80 του παρόντος Νόμου.

Απαγόρευση
χρησιμοποίησης
δανείων.

82.—(1) Εξαιρουμένων των δανείων, που χορηγούνται από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία σε σχέση με ασφαλιστήρια ζωής μέσα στα πλαίσια της αξίας εξαγοράς τους, σε περίπτωση κατά την οποία αυτά λογίζονται ως εγκεκριμένες επενδύσεις με βάση τις Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις, απαγορεύεται οποιαδήποτε παραχώρηση από ασφαλιστική εταιρεία δανείων ή προσωρινών παροχών, έστω και αν αυτά εξασφαλίζονται με υποθήκη, προσωπική εγγύηση ή άλλο τρόπο, σε οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού συμβουλίου της εταιρείας, διευθυντή, γενικό αντιπρόσωπο, εντεταλμένο ή εσωτερικό αναλογιστή, εγκεκριμένο ελεγκτή, ή υπάλληλο της εταιρείας, ή σε οποιοδήποτε γονέα, σύζυγο, παιδί, αδελφό ή αδελφή των πιο πάνω ή σε οποιαδήποτε άλλη εταιρεία ή οργανισμό στον οποίο οποιοδήποτε από τα πιο πάνω πρόσωπα κατέχει θέση διοικητικού συμβούλου, διευθυντή, γενικού αντιπροσώπου, εντεταλμένου ή εσωτερικού αναλογιστή, εγκεκριμένου ελεγκτή, υπαλλήλου ή συνεταιίρου:

Νοείται ότι, οτιδήποτε διαλαμβάνεται στο άρθρο αυτό δεν εφαρμόζεται σε σχέση με δάνεια που παραχωρούνται από ασφαλιστική εταιρεία σε οποιοδήποτε υπάλληλο της εταιρείας, για τους σκοπούς και σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται σε Κανονισμούς.

(2) Για τους σκοπούς του άρθρου αυτού «παιδί» περιλαμβάνει προγονό ή προγονή και υιοθετημένο παιδί.

Καταστάσεις
σε σχέση με τις
εγκεκριμένες
επενδύσεις.
Μητρώο
Επενδύσεων.
Επιβολή
Διοικητικού
Προστίμου.

83.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου αυτού, κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει όπως, εντός τριών εβδομάδων από τη λήξη κάθε τριμηνίας από την έναρξη του οικονομικού της έτους, υποβάλει στον Έφορο μητρώο, στον καθορισμένο τύπο, σε σχέση με τις εγκεκριμένες επενδύσεις της που εφεξής θα αναφέρεται ως «Μητρώο Επενδύσεων», συνοδευόμενο από κατάσταση κατά τον καθορισμένο τύπο, σε σχέση με την εκτίμηση των τεχνικών αποθεμάτων της εταιρείας.

(2) Με το Μητρώο Επενδύσεων συνοποβάλλεται υπεύθυνη ενυπόγραφη δήλωση δύο τουλάχιστο προσώπων, ενός διοικητικού συμβούλου και του ανώτερου εκτελεστικού λειτουργού ή, αν δεν υπάρχει, του γενικού διευθυντή της εταιρείας με την οποία εγγυούνται την ορθότητα του Μητρώου, την ύπαρξη των επενδύσεων που αναφέρονται σε αυτό και ότι οι επενδύσεις αυτές συνάδουν με τις Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις:

Νοείται ότι, το Μητρώο Επενδύσεων που αφορά στη δεύτερη τριμηνία και την τελευταία τριμηνία κάθε οικονομικού έτους, θα είναι ελεγμένο και υπογεγραμμένο από τους εγκεκριμένους ελεγκτές της εταιρείας, και θα υποβάλλεται εντός τεσσάρων εβδομάδων από τη λήξη της πιο πάνω τριμηνίας.

(3) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία που ασκεί εργασίες στον Κλάδο Ζωής και προσφέρει ασφαλιστήρια συνδεδεμένα με επενδύσεις οφείλει όπως τηρεί ειδικό αρχείο στο οποίο θα καταχωρεί τα περιουσιακά της στοιχεία, που διαθέτει για την κάλυψη των υποχρεώσεών της που συνδέονται με επενδύσεις. Το ειδικό αυτό αρχείο θα συνάπτεται ως προσάρτημα στο Μητρώο Επενδύσεών της:

Νοείται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία η ασφαλιστική εταιρεία διαθέτει περισσότερα του ενός μεταβλητά ταμεία, οφείλει να τηρεί για κάθε ένα από αυτά χωριστό ειδικό αρχείο.

(4) Παράλειψη συμμορφώσεως της εταιρείας προς τις διατάξεις του άρθρου αυτού επάγεται την επιβολή των κυρώσεων που προβλέπονται στα άρθρα 196 και 201 του παρόντος Νόμου.

84.—(1) Ο Έφορος δύναται, κατά πάντα χρόνο, να λαμβάνει τα μέτρα που κρίνει αναγκαία για την εξέταση ή επαλήθευση των εγκεκριμένων επενδύσεων, στις οποίες μία κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία προβαίνει δυνάμει του άρθρου 76 του παρόντος Νόμου.

Διαδικασίες
ελέγχου
εγκεκριμένων
επενδύσεων.
Επιβολή
Διοικητικού
Προστίμου.

(2) Η εταιρεία αυτή οφείλει να συμμορφώνεται με κάθε σχετική απαίτηση του Εφόρου. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσής της, μέσα σε περίοδο δύο μηνών από την κοινοποίηση της απαίτησης, η εταιρεία υπόκειται στις κυρώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 196 και 201 του παρόντος Νόμου.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

85.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων των εδαφίων (2) και (3) του άρθρου αυτού, οι διατάξεις του προηγούμενου Κεφαλαίου του Μέρους αυτού, άρθρα 76 έως 84, εφαρμόζονται αναλόγως και στην περίπτωση αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων, που ασκούν ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

Εγκεκριμένες
επενδύσεις
αλλοδαπών
ασφαλιστικών
επιχειρήσεων.

(2) Τα περιουσιακά στοιχεία που καλύπτουν τα τεχνικά αποθέματα σε σχέση με κινδύνους ή υποχρεώσεις που ενδέχεται να εντοπιστούν στη Δημοκρατία, πρέπει να εντοπίζονται εντός της Δημοκρατίας.

(3) Η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να υποβάλει το προβλεπόμενο στο εδάφιο (1) του άρθρου 83 Μητρώο Επενδύσεων εντός τεσσάρων εβδομάδων από τη λήξη κάθε τριμηνίας από την έναρξη του οικονομικού της έτους. Με το Μητρώο Επενδύσεων συνυποβάλλεται υπεύθυνη δήλωση, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 83, που υπογράφεται από το γενικό αντιπρόσωπο της επιχείρησης αυτής στη Δημοκρατία και ένα από τους διοικητικούς της συμβούλους.

86.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του επόμενου εδαφίου του άρθρου αυτού, οι διατάξεις των άρθρων 76 και 77, και 79 έως 84 του προηγούμενου Κεφαλαίου του Μέρους αυτού, εφαρμόζονται και στην περίπτωση της Ενώσεως Ασφαλιστών Λlundίνου, που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία, δυνάμει του παρόντος Νόμου.

Εγκεκριμένες
επενδύσεις
της Ενωσης
Ασφαλιστών
Λlundίνου.

(2) Το Μητρώο Επενδύσεων, που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 83, υποβάλλεται στον Έφορο εντός τεσσάρων εβδομάδων από τη λήξη κάθε τριμηνίας από την έναρξη του οικονομικού της έτους. Με το Μητρώο Επενδύσεων συνυποβάλλεται υπεύθυνη δήλωση, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 83, που υπογράφεται από το γενικό αντιπρόσωπο της Ενώσεως Ασφαλιστών Λlundίνου, στη Δημοκρατία καθώς και από τον Πρόεδρο ή τον Αντιπρόεδρο του Συμβουλίου της Ενώσεως.

(3) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, οι διατάξεις των προηγούμενων εδαφίων του άρθρου αυτού δε θα ισχύουν και η Ένωση Ασφαλιστών Λlundίνου θα διέπεται κατά πάντα από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, που αφορούν στην άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία, από Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης ή και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

ΜΕΡΟΣ VII

ΕΤΗΣΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ - ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΡΕΥΝΕΣ

Ετήσιοι
λογαριασμοί
και
ισολογισμός
κυπριακής
ασφαλιστικής
εταιρείας.

87.—(1) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία έχει υποχρέωση όπως, με τη λήξη του οικονομικού της έτους, καταρτίζει λογαριασμό εσόδων, ισολογισμό και λογαριασμό κερδών και ζημιών, ή, προκειμένου περί ασφαλιστικής εταιρείας που δεν ασκεί εργασίες χάριν κέρδους, λογαριασμό εσόδων και εξόδων.

(2) Με οδηγίες που εκάστοτε εκδίδονται από τον Έφορο, καθορίζεται ο τύπος και το περιεχόμενο των προβλεπόμενων στο προηγούμενο εδάφιο εγγράφων. Με τις οδηγίες αυτές καθορίζεται επίσης κατά πόσο οι πληροφορίες που περιέχονται στα έγγραφα αυτά θα υποβάλλονται υπό μορφή σημειώματος, κατάστασης ή έκθεσης επισυνημμένης στα έγγραφα αυτά. Με οδηγίες επίσης του Εφόρου δύναται να καθορίζεται και ο τύπος και το περιεχόμενο κάθε άλλου εγγράφου ή πιστοποιητικού, του οποίου η προσκόμιση απαιτείται, προκειμένου να επαληθευθούν οι πληροφορίες που περιέχονται στα προβλεπόμενα στο προηγούμενο εδάφιο έγγραφα, καθώς και ο τύπος και το περιεχόμενο κάθε άλλου εγγράφου προβλεπόμενου στο Μέρος αυτό του παρόντος Νόμου.

(3) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει να διατηρεί πλήρη λογιστικά βιβλία και δικαιολογητικά στοιχεία καθώς και μητρώα και άλλες πληροφορίες βάσει των οποίων ετοιμάζονται οι λογαριασμοί, ισολογισμοί καθώς και άλλα έγγραφα και καταστάσεις που προβλέπονται στο Μέρος αυτό του παρόντος Νόμου, για περίοδο τουλάχιστον επτά ετών, τα οποία θα τίθενται κατά πάντα χρόνο στη διάθεση του Εφόρου προς επιθεώρηση και έλεγχο.

Ειδικές διατάξεις για
ασφαλιστική εταιρεία
που ασκεί εργασίες
τόσο
στον Κλάδο Γενικής
Φύσεως όσο και στον
Κλάδο Ζωής.

88. Κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, η οποία δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 24 του παρόντος Νόμου, ασκεί παράλληλα εργασίες τόσο στον Κλάδο Γενικής Φύσεως όσο και στον Κλάδο Ζωής, έχει υποχρέωση όπως—

(α) Απεικονίζει στους λογαριασμούς της, τις πηγές των αποτελεσμάτων για κάθε κατηγορία εργασιών, ασφαλίσεων Κλάδου Γενικής Φύσεως και ασφαλίσεων Κλάδου Ζωής. Για το σκοπό αυτό το σύνολο των εσόδων, ιδίως ασφάλιστρα, πληρωμές από ανασφαλιστές, πρόσδοδοι επενδύσεων, και εξόδων, ιδίως ποσά που καταβάλλονται για διευθέτηση απαιτήσεων, προσθήκη τεχνικών αποθεμάτων, πληρωμή ανασφαλιστρών, έξοδα διαχείρισης σε σχέση με ασφαλιστικές εργασίες, αναλύεται ανάλογα με την πηγή προέλευσης.

Στοιχεία κοινά και για τους δύο Κλάδους, Κλάδο Γενικής Φύσεως, Κλάδο Ζωής, δύνανται να κατανέμονται, νοουμένου ότι γίνεται ειδική αναφορά στις σημειώσεις στους τύπους, που συνοδεύουν το λογαριασμό κερδών και ζημιών, υπό την αίρεση της σύμφωνης γνώμης του Εφόρου·

(β) συντάσσει, με βάση τους λογαριασμούς της, αναλυτική κατάσταση των στοιχείων με τα οποία συγκροτείται κάθε περιθώριο φερεγγυότητας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 66 του παρόντος Νόμου.

Δεσμοί μεταξύ
ασφαλιστικών και
άλλων εταιρειών.
Ποινικό αδίκημα.

89.—(1) Σε περίπτωση κατά την οποία μια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία έχει οικονομικούς, εμπορικούς ή διοικητικούς δεσμούς με άλλη κυπριακή εταιρεία, ανεξάρτητα αν η εταιρεία αυτή είναι ασφαλιστική ή όχι, η ασφαλιστική αυτή εταιρεία οφείλει όπως αποκαλύψει τους δεσμούς αυτούς στον Έφορο και υποβάλει προς έγκριση συμφωνία διαχείρισης, που υπογράφεται

από τις δύο εμπλεκόμενες εταιρείες. Ο Έφορος βεβαιώνεται ότι οι λογαριασμοί των εταιρειών αυτών δε στρεβλώνονται με συμφωνίες που συνάπτονται μεταξύ τους ή με ρυθμίσεις οποιασδήποτε μορφής που ενδέχεται να επηρεάσουν την κατανομή εξόδων και εσόδων.

(2) Παράλειψη αποκαλύψεως των δεσμών αυτών κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με ποινή φυλακίσεως μέχρι δύο ετών ή με χρηματική ποινή μέχρι είκοσι χιλιάδων λιρών ή και με τις δύο αυτές ποινές.

90.—(1) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που ασκεί εργασίες στον Κλάδο Ζωής ή κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που ασκεί κυρίως εργασίες αντασφάλισης, έχει υποχρέωση—

Περιοδική έρευνα ορισμένων ασφαλιστικών εταιρειών από εντεταλμένο αναλογιστή.

(α) Να μεριμνά, στη λήξη του οικονομικού της έτους, για τη διεξαγωγή ετήσιας έρευνας από εντεταλμένο αναλογιστή, που διορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο (ιβ) του εδαφίου (1) του άρθρου 21 του παρόντος Νόμου, για την οικονομική της κατάσταση, που να περιλαμβάνει και εκτίμηση των τεχνικών της αποθεμάτων

(β) μετά την αποπεράτωση τέτοιας έρευνας, ή οποιασδήποτε άλλης έρευνας που διεξάγεται σε οποιοδήποτε άλλο χρόνο για την οικονομική κατάσταση της εταιρείας σε σχέση με τη διανομή κερδών ή οποιασδήποτε έρευνας της οποίας τα αποτελέσματα γνωστοποιούνται στο κοινό, να μεριμνά για την κατάρτιση συνοπτικής κατάστασης της έκθεσης του εντεταλμένου αναλογιστή κατά τον καθορισμένο τύπο.

(2) Η ετήσια έρευνα, που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1), διεξάγεται σύμφωνα με κριτήρια, αρχές ή μεθόδους που καθορίζονται στο συνημμένο στον παρόντα Νόμο Τέταρτο Παράρτημα, διαλαμβάνει δε εκτίμηση των τεχνικών αποθεμάτων της εταιρείας αναφορικά με όλες τις εργασίες της σε κάθε κλάδο που εμπίπτει στον Κλάδο Ζωής ή στην περίπτωση αντασφαλιστικής εταιρείας, αναφορικά με όλες τις εργασίες που διεξάγει.

Τέταρτο Παράρτημα.

(3) Ανεξάρτητα από τις προηγούμενες διατάξεις του παρόντος άρθρου, ο Έφορος δύναται να απαιτήσει εγγράφως από οποιαδήποτε εταιρεία για την οποία έχει εύλογες υποψίες ότι δεν διεξάγει τις εργασίες της στον Κλάδο Ζωής ή τις εργασίες αντασφάλισης σύμφωνα με υγιείς ασφαλιστικές αρχές, όπως υποβάλει στον Έφορο, εντός δύο μηνών από τη βεβαιωμένη παραλαβή της απαίτησης του Εφόρου, εκτίμηση των τεχνικών αποθεμάτων που αναφέρονται στο εδάφιο (2) καθώς και της κατάστασης που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου αυτού.

91. Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που ασκεί εργασίες στον Κλάδο Ζωής, οφείλει όπως συνοποβάλλει, με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 92 του παρόντος Νόμου έγγραφα, και βεβαίωση ότι έχει συμμορφωθεί πλήρως με τις οδηγίες του Εφόρου, που εκδίδονται δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 60 του περί Συγκάλυψης, Έρευνας και Δήμευσης Εσόδων από Ορισμένες Εγκληματικές Πράξεις Νόμου του 1996 έως 2000. Η βεβαίωση αυτή πρέπει να υπογράφεται, εκτός από τα πρόσωπα που προβλέπονται στο άρθρο 92 του παρόντος Νόμου, και από το λειτουργό συμμόρφωσης, που η εταιρεία οφείλει να διορίσει, σύμφωνα με το άρθρο 67 του πιο πάνω νόμου.

Βεβαίωση κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας του κλάδου ζωής.

61(I) του 1996
25(I) του 1997
41(I) του 1998
120(I) του 1999
152(I) του 2000.

92.—(1) Οι λογαριασμοί, ο ισολογισμός και οι καταστάσεις που αναφέρονται στις προηγούμενες διατάξεις του Μέρους αυτού, κατατίθενται από κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία στον Έφορο εντός έξι μηνών από τη λήξη του οικονομικού της έτους. Τα έγγραφα αυτά υπογράφονται από τον Πρόεδρο και

Κατάθεση λογαριασμών και άλλων στοιχείων στον Έφορο.

από δύο μέλη του διοικητικού συμβουλίου της εταιρείας καθώς και από το διευθύνοντα σύμβουλο, εάν η εταιρεία έχει διορίσει τέτοιο αξιωματούχο:

Νοείται ότι, ο Έφορος δύναται να παρατείνει την προθεσμία των έξι μηνών κατά δύο το πολύ μήνες, σε εξαιρετικές περιπτώσεις και εφόσον η ενδιαφερόμενη ασφαλιστική εταιρεία αιτιολογήσει επαρκώς την αίτησή της προς παράταση της προθεσμίας, και εφόσον υποβάλει τη σχετική αίτηση ένα τουλάχιστο μήνα πριν την παρέλευση της προθεσμίας των έξι μηνών.

(2) Μαζί με τους λογαριασμούς που προβλέπονται στο προηγούμενο εδάφιο και μέσα στην ίδια προθεσμία των έξι μηνών, συνυποβάλλονται κατά τον καθορισμένο τύπο, και η κατάσταση αναφορικά με τα τεχνικά αποθέματα καθώς και η κατάσταση αναφορικά με το περιθώριο φερεγγυότητας της εταιρείας, υπολογισμένα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 63 ή, αναλόγως της περιπτώσεως, στο άρθρο 67 ή 68 του παρόντος Νόμου. Οι καταστάσεις αυτές επισυνάπτονται στον ισολογισμό της εταιρείας.

(3) Ο Έφορος καθορίζει με εγκύκλιο του τον τρόπο υποβολής των προβλεπόμενων στα προηγούμενα εδάφια εγγράφων.

(4) Με το λογαριασμό εσόδων και τον ισολογισμό της η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία συνυποβάλλει στον Έφορο και την ετήσια έκθεση της εταιρείας για το αντίστοιχο οικονομικό έτος, η οποία περιλαμβάνει τις πληροφορίες που καθορίζονται στις οδηγίες του Εφόρου κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 87 του παρόντος Νόμου.

(5) Εφόσον η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία καταθέσει τους λογαριασμούς και τον ισολογισμό της κατά τα οριζόμενα στο άρθρο αυτό και καταθέσει συγχρόνως αντίγραφο τους στον Έφορο Εταιρειών δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου τότε—

(α) Το άρθρο 122 του περί Εταιρειών Νόμου δε θα τυγχάνει εφαρμογής· και

(β) τα αντίγραφα που θα κατατίθενται στον Έφορο Εταιρειών θα λογίζονται από κάθε άποψη ως κατατεθέντα σύμφωνα με τις διατάξεις του ειρημένου άρθρου 122.

(6) Η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει όπως, κατ' αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, αποστέλλει προς αυτόν αντίγραφο των κατατεθέντων δυνάμει του άρθρου αυτού λογαριασμών, και του ισολογισμού, καθώς και της ετήσιας έκθεσης της εταιρείας. Αντίγραφα των πιο πάνω διατίθενται προς επιθεώρηση, από οποιοδήποτε μέτοχο ή κάτοχο ασφαλιστηρίου, που το επιθυμεί, στα κεντρικά γραφεία της εταιρείας.

(7) Για τους σκοπούς του Μέρους αυτού, οποιαδήποτε μνεία στο Μέρος αυτό σε λογαριασμούς και ισολογισμούς θα λογίζεται ως περιλαμβάνουσα καταστάσεις, εκθέσεις ή πιστοποιητικά, προβλεπόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 87 και στο εδάφιο (2) του άρθρου αυτού.

(8) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει να παρέχει στον Έφορο, κατ' έτος ή οποτεδήποτε της ζητηθεί, στοιχεία που αποδεικνύουν την ύπαρξη επαρκούς ανασφάλισής της ή που αιτιολογούν το αίτημά της προς εξαίρεση από την υποχρέωση αυτή. Ο Έφορος καθορίζει με εγκύκλιο τον τρόπο υποβολής των εν λόγω στοιχείων.

Εξέταση
λογαριασμών
και
καταστάσεων
από τον Έφορο.

93.—(1) Ο Έφορος εξετάζει τους λογαριασμούς, ισολογισμό και καταστάσεις που του υποβλήθηκαν δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1) και (2) του άρθρου 92, και εφόσον κρίνει ότι τα έγγραφα αυτά περιέχουν ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία, καλεί την ενδιαφερόμενη κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία να

παράσχει τις απαιτούμενες εξηγήσεις και να προβεί σε διόρθωση ή συμπλήρωση των στοιχείων αυτών μέσα στην προθεσμία που τάσσεται προς τούτο από τον Έφορο.

(2) Σε περίπτωση που η ενδιαφερόμενη ασφαλιστική εταιρεία παραλείψει να το πράξει μέσα στην τακτή προθεσμία, ο Έφορος δύναται να της επιβάλει κυρώσεις, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 196 και 201 του παρόντος Νόμου.

94. Οι λογαριασμοί και ισολογισμοί κάθε κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας θα ελέγχονται από εγκεκριμένο ελεγκτή κατά τον καθορισμένο με Κανονισμούς τρόπο.

Έλεγχος
λογαριασμών.

95.—(1) Επιπλέον από τις άλλες υποχρεώσεις, που της επιβάλλουν οι προηγούμενες διατάξεις του Μέρους αυτού, κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που συνιστάται μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου, έχει υποχρέωση όπως, κατά τη διάρκεια των τριών πρώτων εταιρικών της χρήσεων, ετοιμάζει, ανά τριμηνία, συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις κατά τον καθορισμένο τύπο, τις οποίες υποβάλλει στον Έφορο μέσα σε ένα μήνα από τη λήξη της κάθε τριμηνίας.

Τριμηνιαίες
οικονομικές
καταστάσεις.

(2) Οι τριμηνιαίες αυτές καταστάσεις υποβάλλονται προς το σκοπό ελέγχου της οικονομικής κατάστασης της εταιρείας αυτής, σε συνάρτηση με το τριετές πρόγραμμα δραστηριότητας, που έχει υποβάλει κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 21 του παρόντος Νόμου.

(3) Η υποχρέωση προς υποβολή τριμηνιαίων καταστάσεων κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου αυτού, ισχύει και στην περίπτωση κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας που επεκτείνει τις εργασίες της δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου σε άλλο ή άλλους ασφαλιστικούς κλάδους, εφόσον ο Έφορος κρίνει ότι η επέκταση αυτή ενδέχεται να επηρεάσει την οικονομική κατάσταση της εταιρείας.

96.—(1) Σε περίπτωση σοβαρής παραβίασης των καθηκόντων του εγκεκριμένου ελεγκτή, ο Έφορος, με δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του, δύναται να απαιτήσει από την ασφαλιστική εταιρεία, τον άμεσο τερματισμό του διορισμού, και η εταιρεία υποχρεούται να συμμορφωθεί.

Τερματισμός
διορισμού
εγκεκριμένου
ελεγκτή.

(2) Η απόφαση αυτή του Εφόρου δύναται να προσβληθεί ενώπιον του Υπουργού, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου.

97.—(1) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που κατέχει άδεια ασκήσεως εργασιών στον Κλάδο Ζωής ή που ασκεί κυρίως εργασίες αντασφάλισης, ή που ασκεί εργασίες του Κλάδου Γενικής Φύσεως και εκδίδει ασφαλιστήρια που καλύπτουν κινδύνους στους κλάδους ατυχημάτων και ασθενειών, με διάρκεια μεγαλύτερη του ενός έτους, έχει υποχρέωση όπως εντός τριάντα ημερών από την έναρξη των εργασιών της προβεί στο διορισμό του εντεταλμένου αναλογιστή της. Ως εντεταλμένος αναλογιστής δύναται να διοριστεί και ο εσωτερικός αναλογιστής, που διορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 59 του παρόντος Νόμου, νοουμένου ότι ικανοποιεί τις προβλεπόμενες στο εδάφιο (2) προϋποθέσεις. Δεν επιτρέπεται να διοριστεί ως εντεταλμένος αναλογιστής ο γενικός διευθυντής της εταιρείας.

Διορισμός
εντεταλμένου
αναλογιστή.
Ποινικό
αδίκημα.

(2) Για το διορισμό του εντεταλμένου αναλογιστή απαιτείται—

(α) Το πρόσωπο αυτό να κατέχει τα καθορισμένα με Κανονισμούς προσόντα και να ικανοποιεί κάθε άλλη προϋπόθεση που τίθεται στους Κανονισμούς αυτούς·

(β) να είναι πρόσωπο ικανό και κατάλληλο κατά την έννοια του εδαφίου (5) του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου·

(γ) ο διορισμός του προσώπου αυτού να τύχει της εγκρίσεως του Εφόρου.

(3) Ο διορισμός του εντεταλμένου αναλογιστή ανακοινώνεται εγγράφως στον Έφορο μέσα σε προθεσμία δεκαπέντε ημερών από το διορισμό. Στο έγγραφο της ανακοίνωσης αναφέρονται η ημέρα του διορισμού, το όνομα και τα προσόντα του προσώπου που διορίζεται στη θέση εντεταλμένου αναλογιστή και το γεγονός ότι αυτός τυγχάνει αποδεδειγμένα ικανό και κατάλληλο πρόσωπο.

(4) Σε περίπτωση κατά την οποία τερματίζεται ο διορισμός του εντεταλμένου αναλογιστή από οποιαδήποτε αιτία, η ασφαλιστική εταιρεία έχει υποχρέωση μέσα σε προθεσμία τριάντα ημερών να προβεί στο διορισμό άλλου, εις αντικατάστασή του.

(5) Ο τερματισμός του διορισμού του εντεταλμένου αναλογιστή ανακοινώνεται εγγράφως στον Έφορο, από την ασφαλιστική εταιρεία και τον ίδιο τον εντεταλμένο αναλογιστή, μέσα σε προθεσμία δεκαπέντε ημερών, αφότου επεσυνέβη ο τερματισμός. Στο έγγραφο της ανακοίνωσης καθορίζονται οι λόγοι για τους οποίους τερματίστηκε ο διορισμός και ο Έφορος δύναται να ζητήσει περαιτέρω διευκρινήσεις για τους λόγους αυτούς, είτε από τον ίδιο τον εντεταλμένο αναλογιστή είτε από την ενδιαφερόμενη ασφαλιστική εταιρεία.

(6) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος ενίσταται στο διορισμό του εντεταλμένου αναλογιστή οφείλει να κοινοποιήσει εγγράφως την απόφασή του στην ασφαλιστική εταιρεία, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 96, οι διατάξεις του οποίου ισχύουν κατά πάντα και στην προκειμένη περίπτωση.

(7) Κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που υπέχει υποχρέωση προς διορισμό εντεταλμένου αναλογιστή κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου αυτού, και παραλείπει να το πράξει μέσα στις προθεσμίες που προβλέπονται στα εδάφια (1) και (4) του άρθρου αυτού, δεν επιτρέπεται να ασκεί νέες ασφαλιστικές εργασίες, μέχρις ότου προβεί στο διορισμό. Παράβαση της διάταξης αυτής συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι είκοσι χιλιάδων λιρών.

Καθήκοντα
εντεταλμένου
αναλογιστή.

98.—(1) Τα καθήκοντα του εντεταλμένου αναλογιστή περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων—

(α) Τον εντοπισμό και την παρακολούθηση των κινδύνων στους οποίους υπόκειται η εταιρεία, στην έκταση που αυτοί δύναται να επηρεάσουν την ικανότητά της—

(i) να ικανοποιεί απαιτήσεις που προκύπτουν από ασφαλιστήρια του Κλάδου Ζωής, κατά το χρόνο που αυτές καθίστανται πληρωτέες· ή

(ii) να εκπληρώνει οποιοσδήποτε άλλες υποχρεώσεις που πηγάζουν από τέτοια ασφαλιστήρια, λαμβάνοντας υπ' όψη τα συμφέροντα των ασφαλισμένων

(β) την πληροφόρηση της διεύθυνσης της εταιρείας, στο επίπεδο που αυτός θεωρεί κατάλληλο, εάν έχει βάσιμους λόγους να πιστεύει ότι η εταιρεία—

(i) δεν εκπληρώνει ή αδυνατεί να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις που πηγάζουν από ασφαλιστήρια του Κλάδου Ζωής, λαμβάνοντας υπ' όψη τα συμφέροντα των ασφαλισμένων έτσι ώστε αυτοί να τυγχάνουν δίκαιης μεταχείρισης· ή

(ii) συνάπτει ή δύναται να συνάψει νέα ασφαλιστήρια στον Κλάδο Ζωής με ανεπαρκείς όρους· ή

(iii) δεν έχει ή δυνατό να μην έχει ικανοποιητικούς οικονομικούς πόρους για να εκπληρώσει βάσιμες απαιτήσεις κατά το χρόνο που αυτές καθίστανται πληρωτέες, συμπεριλαμβανομένων και των εύλογων προσδοκιών των ασφαλισμένων ως προς την απόδοση κερδών

(γ) τη διεξαγωγή αναλογιστικών ερευνών και ετοιμασία καταστάσεων, όπως αυτές απαιτούνται από τις διατάξεις του παρόντος Μέρους·

(δ) την ετοιμασία και την παρακολούθηση της υλοποίησης του προγράμματος οικονομικής ανασυγκρότησης και του σχεδίου βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης που η εταιρεία οφείλει να υποβάλει σύμφωνα με το άρθρο 71 του παρόντος Νόμου·

(ε) να λαμβάνει από την εταιρεία πληροφορίες και επεξηγήσεις τις οποίες αυτός θεωρεί αναγκαίες για τη σωστή διεξαγωγή των καθηκόντων του και να συμβουλεύει, για το σκοπό αυτό, την εταιρεία ως προς τα αρχεία και τα συστήματα που είναι απαραίτητα, για τη λήψη των πληροφοριών και επεξηγήσεων αυτών.

(2) Κατά τη διεκπεραίωση των καθηκόντων του, ο εντεταλμένος αναλογιστής οφείλει να—

(α) Λαμβάνει υπ' όψη γενικά αποδεκτές αναλογιστικές αρχές·

(β) είναι αντικειμενικός·

(γ) παίρνει λογικά μέτρα, ώστε να ικανοποιείται ότι δεν είναι προκατειλημμένος ή δεν επηρεάζεται από οποιαδήποτε συγκρουόμενα συμφέροντα και στην αντίθετη περίπτωση να παίρνει τα κατάλληλα μέτρα.

(3) Για τη σωστή διεκπεραίωση των καθηκόντων του εντεταλμένου αναλογιστή, η εταιρεία οφείλει να—

(α) Του παρέχει, οποτεδήποτε αυτός το θεωρεί αναγκαίο, άμεση πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας·

(β) τον τηρεί ενήμερο για τις εργασίες της και για οποιαδήποτε άλλα της σχέδια, συμπεριλαμβανομένων και εργασιών ή σχεδίων συνδεδεμένων εταιρειών, εάν αυτά θεωρούνται σχετικά·

(γ) του παρέχει ικανοποιητικά μέσα για τη διεξαγωγή των εργασιών του, στην περίπτωση που αυτός τυγχάνει υπάλληλος της·

(δ) τηρεί τέτοια αρχεία και διαθέτει τέτοια συστήματα που αυτός θεωρεί αναγκαία, στα οποία ο εντεταλμένος αναλογιστής θα έχει πρόσβαση κατά πάντα χρόνο·

(ε) ζητά τη συμβουλή του σε σχέση με τις πιθανές επιπτώσεις που ενδέχεται να προκύψουν από σημαντικές αλλαγές στο πρόγραμμα δραστηριότητάς της στις πρακτικές ή σε άλλα δεδομένα σε σχέση με τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των ασφαλισμένων στον Κλάδο Ζωής· και

(στ) λαμβάνει υπόψη τη συμβουλή του, είτε αυτή δόθηκε με βάση την παράγραφο (ε), είτε δόθηκε ύστερα από δική του πρωτοβουλία, την οποία συμβουλή ο εντεταλμένος αναλογιστής θα μπορεί να παρουσιάσει, εάν αυτός το ζητήσει, απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας.

99. Όλες οι προηγούμενες διατάξεις του Μέρους αυτού εφαρμόζονται και στην περίπτωση αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων, που κατέχουν άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών δυνάμει του παρόντος Νόμου:

Εφαρμογή επί
αλλοδαπών
ασφαλιστικών
επιχειρήσεων.

Νοείται ότι, τα υποβαλλόμενα κατά το άρθρο 92 έγγραφα υπογράφονται και από το γενικό αντιπρόσωπο της αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης, επί πλέον από τα καθοριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου 92 πρόσωπα:

Νοείται περαιτέρω ότι, ως εντεταλμένος αναλογιστής μιας αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης δύναται να διοριστεί και ο αναλογιστής που έχει διοριστεί σε ανάλογη θέση από τη μητρική ασφαλιστική επιχείρηση, εφόσον κατέχει τα καθορισμένα προσόντα ή άλλα ισότιμα κατά την κρίση του Υπουργού προσόντα.

Λογαριασμοί και οικονομικές καταστάσεις της Ένωσης Ασφαλιστών Λlundης Λlundου.

100.—(1) Η Ένωση Ασφαλιστών Λlundης Λlundου, σε ό,τι αφορά τις ασφαλιστικές εργασίες που αυτή ασκεί στη Δημοκρατία, έχει υποχρέωση όπως—

(α) Τηρεί τακτικούς και ειδικούς λογαριασμούς·

(β) μέσα σε έξι μήνες από τη λήξη κάθε οικονομικού έτους υποβάλει, στον Έφορο, κατά τον καθορισμένο τύπο, έκθεση για το σύνολο των ασφαλιστικών εργασιών, που άσκησε στη Δημοκρατία· και

(γ) υποβάλει στον Έφορο, κατά τον καθορισμένο τύπο, κατάσταση αναφορικά με τα τεχνικά αποθέματα καθώς και κατάσταση αναφορικά με το περιθώριο φερεγγυότητάς της, υπολογισμένα κατά τη λήξη κάθε οικονομικού έτους, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 74 του παρόντος Νόμου. Οι καταστάσεις αυτές επισυνάπτονται στον υποβαλλόμενο ισολογισμό.

(2) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, οι διατάξεις του προηγούμενου εδαφίου του άρθρου αυτού δε θα ισχύουν προκειμένου περί της Ενώσεως Ασφαλιστών Λlundης Λlundου, η οποία θα διέπεται κατά πάντα από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, που αφορούν στην άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία, από ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης ή και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

Καταβολή τελών.

101. Κατά την υποβολή των ετήσιων λογαριασμών δυνάμει των διατάξεων του Μέρους αυτού, καταβάλλονται τα καθορισμένα με Κανονισμούς, κατά περίπτωση, τέλη.

ΜΕΡΟΣ VIII

ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΣΕ ΑΛΛΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Μεταβίβαση χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων Κλάδου Ζωής κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας σε άλλη κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία.

102.—(1) Δεν επιτρέπεται η μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων του Κλάδου Ζωής κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας προς άλλη κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, εκτός εάν η συμφωνία προς μεταβίβαση εγκριθεί με δικαστικό διάταγμα που εκδίδεται κατά τα οριζόμενα σε επόμενες διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία μία κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που για τους σκοπούς του Κεφαλαίου αυτού εφεξής θα καλείται ο «εκχωρητής», προτίθεται να μεταβιβάσει το σύνολο ή μέρος του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων της του Κλάδου Ζωής, που καλύπτουν ασφαλιστικές υποχρεώσεις εντός της Δημοκρατίας, σε άλλη κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που για τους σκοπούς του

Κεφαλαίου αυτού εφεξής θα καλείται, ο «εκδοχέας», υποβάλλεται αίτηση στο Δικαστήριο προς έκδοση διατάγματος για έγκριση της σκοπούμενης μεταβίβασης, από το διοικητικό συμβούλιο του εκχωρητή ή/και του εκδοχέα.

(3) Μέσα σε προθεσμία δεκαπέντε το πολύ ημερών από την υποβολή αιτήσεως κατά τα ανωτέρω, ο εκχωρητής καταθέτει στην Υπηρεσία αντίγραφο της αιτήσεως και αντίγραφο κάθε άλλου εγγράφου, που προβλέπεται στα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 103 του παρόντος Νόμου.

103.—(1) Με την αίτηση προς έκδοση δικαστικού διατάγματος συνοποβάλλονται τα ακόλουθα έγγραφα:

Έγγραφα που συνοποβάλλονται με την αίτηση προς έκδοση δικαστικού διατάγματος.

(α) Έκθεση ενός ανεξάρτητου αναλογιστή, άλλου από τον εντεταλμένο ή τον εσωτερικό αναλογιστή του εκχωρητή ή του εκδοχέα, σε σχέση με τους όρους της σκοπούμενης μεταβίβασης, στην οποία ο αναλογιστής αυτός εκφράζει σαφώς και επαρκώς την άποψη του αναφορικά με τις ενδεχόμενες πιθανές επιπτώσεις της μεταβίβασης στους υφιστάμενους ασφαλισμένους του εκχωρητή και του εκδοχέα·

(β) βεβαίωση του Εφόρου ότι ο εκδοχέας, θα διαθέτει το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, αφού ληφθεί υπόψη και η σκοπούμενη μεταβίβαση.

(2) Το Δικαστήριο δεν επιλαμβάνεται της αιτήσεως, εκτός εάν ικανοποιηθεί ότι τηρήθηκαν οι ακόλουθες διατάξεις:

(α) Δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και σε δύο ημερήσιες εγχώριες εφημερίδες γνωστοποίηση, στην οποία αναφέρεται ότι υποβλήθηκε αίτηση στο Δικαστήριο προς έγκριση της μεταβίβασης, η διεύθυνση των γραφείων του εκχωρητή και του εκδοχέα, καθώς και ο χρόνος κατά τον οποίο θα είναι διαθέσιμα στο κοινό αντίγραφα της συμφωνίας που προβλέπεται πιο κάτω στην παράγραφο (γ) του εδαφίου αυτού·

(β) έχει αποσταλεί έκθεση στην οποία εμφανίζονται οι όροι της σκοπούμενης μεταβίβασης, συνοδευόμενη από την έκθεση του ανεξάρτητου αναλογιστή προς όλους ανεξαιρέτως τους κατόχους ασφαλιστηρίων του εκχωρητή και του εκδοχέα, καθώς και προς κάθε άλλο πρόσωπο που διεκδικεί δικαίωμα σε ασφαλιστήριο και το οποίο υπέβαλε εγγράφως τη σχετική αξίωσή του προς τον εκχωρητή, εκτός εάν το Δικαστήριο αποφασίσει άλλως πώς· και

(γ) έχει εκτεθεί στα γραφεία του εκχωρητή και του εκδοχέα, για περίοδο δεκαπέντε τουλάχιστον ημερών από την τελευταία δημοσίευση της προβλεπόμενης στην παράγραφο (α) του εδαφίου αυτού γνωστοποίησης, η συμφωνία σε σχέση με τη σκοπούμενη μεταβίβαση, προς το σκοπό επιθεώρησής της από τους κατόχους ασφαλιστηρίων και τους μετόχους των δύο μερών της συμφωνίας.

104.—(1) Το Δικαστήριο, εφόσον ικανοποιηθεί ότι κατατέθηκαν τα έγγραφα και τηρήθηκαν οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 103, προβαίνει στην εξέταση της αιτήσεως, ακούει τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου των δύο μερών της συμφωνίας, τον Έφορο, και οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που έχει υποβάλει ένσταση στη σκοπούμενη μεταβίβαση ή που κρίνει σκόπιμο, υπό την επιφύλαξη των επόμενων διατάξεων του άρθρου αυτού, να ακούσει, νοουμένου ότι οι ενστάσεις έχουν προβληθεί ενώπιον του από πρόσωπα που έχουν έννομο συμφέρον. Το Δικαστήριο εφόσον κρίνει αβάσιμες τις προβληθείσες ενώπιον του ενστάσεις, εκδίδει δικαστικό διάταγμα με το οποίο εγκρίνεται η συμφωνία.

Έκδοση δικαστικού διατάγματος.

(2) Το Δικαστήριο δεν εκδίδει διάταγμα προς έγκριση της συμφωνίας μεταβίβασης, εκτός εάν ικανοποιηθεί ότι ο εκδοχέας κατέχει, ή πριν την έκδοση του διατάγματος θα κατέχει, άδεια δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου προς άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στον κλάδο ή στους κλάδους στους οποίους αναφέρεται η συναφθείσα συμφωνία.

(3) Το Δικαστήριο δεν εκδίδει διάταγμα προς έγκριση της συμφωνίας μεταβίβασης, εάν αποδειχθεί ενώπιον του ότι αντιτίθενται στη σκοπούμενη μεταβίβαση οι κάτοχοι ασφαλιστηρίων, που αντιπροσωπεύουν το ένα δέκατο τουλάχιστο των ολικών ασφαλισμένων από τον εκχωρητή ποσών.

Θέματα που
δύνανται να
ρυθμιστούν με
δικαστικό
διάταγμα.

105.—(1) Το δικαστικό διάταγμα που εκδίδεται κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 104, ή οποιοδήποτε μεταγενέστερο δικαστικό διάταγμα, δύναται να ρυθμίσει όλα ή ορισμένα από τα ακόλουθα θέματα:

- (α) Τη μεταφορά στον εκδοχέα όλης ή μέρους της επιχειρηματικής δραστηριότητας, καθώς και των στοιχείων του παθητικού ή του ενεργητικού του εκχωρητή·
- (β) την κατανομή, διαμοιρασμό ή διάθεση από τον εκδοχέα οποιωνδήποτε μετοχών, ομολόγων, ασφαλιστηρίων ή οποιωνδήποτε παρόμοιων συμφερόντων του εκδοχέα, τα οποία σύμφωνα με τη συμφωνία μεταβίβασης θα κατανεμηθούν, διαμοιραστούν ή διατεθούν από τον εκδοχέα προς οποιοδήποτε πρόσωπο ή προς όφελος τέτοιου προσώπου·
- (γ) τη συνέχιση από ή κατά του εκδοχέα οποιωνδήποτε εκκρεμουσών νομικών διαδικασιών που έχουν εγερθεί από ή κατά του εκχωρητή·
- (δ) τη διάλυση, χωρίς προηγούμενη εκκαθάριση, του εκχωρητή·
- (ε) άλλα παρεμφερή, επακόλουθα ή επιπρόσθετα θέματα των οποίων η ρύθμιση κρίνεται αναγκαία, ώστε να διασφαλίζεται ότι η μεταβίβαση θα ολοκληρωθεί πλήρως και αποτελεσματικά.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία το δικαστικό διάταγμα προβλέπει τη μεταφορά στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού, το ενεργητικό θα μεταβιβασθεί, δυνάμει του διατάγματος, και θα περιέλθει στην κατοχή του εκδοχέα και τα στοιχεία του παθητικού θα μεταβιβασθούν δυνάμει του διατάγματος και θα καταστούν στοιχεία του παθητικού του. Στην περίπτωση μεταβίβασης οποιωνδήποτε στοιχείων του ενεργητικού από τον εκχωρητή στον εκδοχέα, και νοουμένου ότι το διάταγμα προβλέπει σχετικά, τα μεταβιβαζόμενα στοιχεία ενεργητικού θα είναι ελεύθερα οποιασδήποτε υποθήκης ή επιβάρυνσης η οποία δυνάμει της μεταβίβασης θα παύει να υφίσταται.

(3) Για τους σκοπούς οποιασδήποτε διάταξης της κειμένης νομοθεσίας που απαιτεί την παράδοση πιστοποιητικού μεταβίβασης ως προϋπόθεση για την εγγραφή μεταβίβασης οποιοδήποτε στοιχείου ενεργητικού, διάταγμα το οποίο εκδίδεται δυνάμει του άρθρου αυτού θα υπέχει τη θέση πιστοποιητικού μεταβίβασης.

(4) Στο άρθρο αυτό ο όρος «στοιχείο ενεργητικού» περιλαμβάνει περιουσία και οποιασδήποτε φύσεως δικαιώματα, ο όρος «στοιχείο παθητικού» περιλαμβάνει υποχρεώσεις και οι όροι «μετοχές» και «ομόλογα» έχουν την έννοια που αποδίδει στους όρους αυτούς ο περί Εταιρειών Νόμος.

Έγγραφο που
κατατίθεται στον
Έφορο σε σχέση με
τη μεταβίβαση.
Ποινικό αδίκημα.

106.—(1) Ο εκδοχέας, μέσα σε προθεσμία δέκα ημερών από την έκδοση δικαστικού διατάγματος και την έγκριση της συμφωνίας μεταβίβασης, οφείλει να καταθέσει στον Έφορο τα ακόλουθα έγγραφα:

- (α) Πιστοποιημένα αντίγραφα των καταστάσεων ενεργητικού και παθητικού του εκχωρητή και του εκδοχέα, συνοδευόμενα από κατάσταση που καταδεικνύει τη φύση και τους όρους της μεταβίβασης·

(β) πιστοποιημένο αντίγραφο της συμφωνίας δυνάμει της οποίας συντελέστηκε η μεταβίβαση καθώς και το σχετικό διάταγμα του Δικαστηρίου, με το οποίο εγκρίθηκε η συμφωνία αυτή·

(γ) πιστοποιημένα αντίγραφα της έκθεσης του ανεξάρτητου αναλογιστή, καθώς και οποιαδήποτε άλλη έκθεση ή έγγραφο στο οποίο βασίζεται η συμφωνία· και

(δ) ενυπόγραφη δήλωση του προέδρου και του ανώτερου εκτελεστικού λειτουργού του εκχωρητή και του εκδοχέα ότι, εξ όσων οι ίδιοι γνωρίζουν, στις εν λόγω εκθέσεις περιλαμβάνονται όλες ανεξαιρέτως οι πληρωμές οι οποίες έγιναν ή μέλλουν να γίνουν προς οποιοδήποτε πρόσωπο ένεκα της μεταβίβασης, και ότι πέραν αυτών δεν οφείλεται ο,τιδήποτε άλλο.

(2) Με την κατάθεση των πιο πάνω εγγράφων καταβάλλεται το καθορισμένο τέλος.

(3) Ο Έφορος, μετά την κοινοποίηση των πιο πάνω εγγράφων, προβαίνει στη δημοσίευση του σχετικού δικαστικού διατάγματος στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(4) Παράβαση των διατάξεων του εδαφίου (1) του άρθρου αυτού, συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι είκοσι χιλιάδων λιρών.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΚΛΑΔΟΥ
ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
ΣΕ ΑΛΛΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

107.—(1) Δεν επιτρέπεται η μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων του Κλάδου Γενικής Φύσεως κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας προς άλλη κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, εκτός εάν η μεταβίβαση εγκριθεί με απόφαση του Εφόρου, που εκδίδεται κατά τα οριζόμενα σε επόμενες διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού.

Μεταβίβαση
χαρτοφυλακίου
ασφαλιστηρίων
Κλάδου
Γενικής
Φύσεως
κυπριακής
ασφαλιστικής
εταιρείας σε
άλλη κυπριακή
ασφαλιστική
εταιρεία.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία μια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που για τους σκοπούς του Κεφαλαίου αυτού, εφεξής θα καλείται ο «εκχωρητής», προτίθεται να μεταβιβάσει το σύνολο ή μέρος του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων του Κλάδου Γενικής Φύσεως, που καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους εντός της Δημοκρατίας, σε άλλη κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που για τους σκοπούς του Κεφαλαίου αυτού εφεξής θα καλείται ο «εκδοχέας», ο εκχωρητής υποβάλλει αίτηση στον Έφορο προς έγκριση της συμφωνίας μεταβίβασης.

(3) Με την αίτηση καταβάλλεται και το καθορισμένο τέλος.

108.—(1) Ο Έφορος δεν επιλαμβάνεται της αιτήσεως για έγκριση της συμφωνίας μεταβίβασης, εκτός εάν ικανοποιηθεί ότι τηρήθηκαν οι ακόλουθες διατάξεις:

Διαδικασία
προηγούμενη της
εξέτασης της αιτήσεως.

(α) Δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, και εφόσον ο Έφορος το κρίνει σκόπιμο, σε δύο ημερήσιες εγχώριες εφημερίδες, γνωστοποίηση, στην οποία αναφέρεται ότι υποβλήθηκε στον Έφορο αίτηση για έγκριση της συμφωνίας μεταβίβασης, η διεύθυνση των γραφείων του εκχωρητή και του εκδοχέα, καθώς και ο χρόνος κατά τον οποίο θα είναι διαθέσιμα στο κοινό προς επιθεώρηση αντίγραφα της κατάστασης, που προβλέπεται πιο κάτω στην παράγραφο (γ) του εδαφίου αυτού·

(β) εκτός εάν ο Έφορος αποφασίσει άλλως πως, έχει αποσταλεί αντίγραφο της πιο πάνω γνωστοποίησης προς όλους ανεξαιρέτως τους επηρεαζόμενους ασφαλισμένους, καθώς και προς κάθε άλλο πρόσωπο που διεκδικεί δικαίωμα σε ασφαλιστήριο, το οποίο περιλαμβάνεται στη συμφωνία μεταβίβασης, το οποίο υπέβαλε εγγράφως τη σχετική αξίωσή του προς τον εκχωρητή· και

(γ) έχει εκτεθεί στα γραφεία του εκχωρητή και του εκδοχέα, για περίοδο δεκαπέντε τουλάχιστον ημερών από την τελευταία δημοσίευση της προβλεπόμενης στην παράγραφο (α) γνωστοποίησης, κατάσταση με στοιχεία σε σχέση με τη σκοπούμενη μεταβίβαση, της οποίας το περιεχόμενο εγκρίθηκε ήδη από τον Έφορο, προς το σκοπό επιθεώρησής της από οποιοδήποτε ενδιαφερόμενο πρόσωπο.

(2) Η γνωστοποίηση που προβλέπεται στην παράγραφο (α) του προηγούμενου εδαφίου, θα επισημαίνει το δικαίωμα κάθε ενδιαφερόμενου προσώπου, προς υποβολή γραπτών παραστάσεων στον Έφορο μέσα σε τακτή προθεσμία εξήντα τουλάχιστον ημερών, από την ημερομηνία της πρώτης δημοσίευσης της γνωστοποίησης.

(3) Για τους σκοπούς του άρθρου αυτού, ένας ασφαλισμένος λογίζεται «επηρεαζόμενος ασφαλισμένος», σε σχέση με σκοπούμενη μεταβίβαση εάν—

- (α) Το ασφαλιστήριο του συγκαταλέγεται στις μεταβιβαζόμενες εργασίες· ή
- (β) το ασφαλιστήριο του έχει εκδοθεί από τον εκχωρητή και ο Έφορος έχει πιστοποιήσει, μετά από σχετική συνεννόηση με τον εκχωρητή, ότι κατά την άποψη του, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του ασφαλισμένου δυνάμει του ασφαλιστηρίου, αναμένεται ή ενδέχεται να επηρεασθούν σημαντικά από τη μεταβίβαση.

Προϋποθέσεις προς
έγκριση της αιτήσεως.

109.—(1) Ο Έφορος, πριν εκδώσει την απόφαση τον επί της αιτήσεως, εξετάζει τις γραπτές παραστάσεις, που υποβλήθηκαν έγκαιρα προς αυτόν, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του προηγούμενου άρθρου.

(2) Ο Έφορος δεν εγκρίνει την αίτηση, εκτός εάν ικανοποιηθεί ότι συντρέχουν όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Κάθε ασφαλιστήριο που περιλαμβάνεται στη συμφωνία μεταβίβασης, επιμαρτυρεί τη σύναψη συμβάσεως, η οποία καταρτίστηκε πριν από την ημερομηνία υποβολής της αιτήσεως και η οποία επιβάλλει στον εκχωρητή υποχρεώσεις, η εκπλήρωση των οποίων αποτελεί μέρος της ασκήσεως των ασφαλιστικών εργασιών του εκχωρητή εντός της Δημοκρατίας·
- (β) ο εκδοχέας κατέχει, ή αμέσως μετά την έγκριση θα κατέχει, άδεια δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, προς άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στον κλάδο ή στους κλάδους, στους οποίους αναφέρεται η συναφθείσα συμφωνία·
- (γ) ο εκδοχέας, διαθέτει το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, αφού ληφθεί υπόψη και η σκοπούμενη μεταβίβαση· και
- (δ) ο εκδοχέας διαθέτει επαρκείς οικονομικούς πόρους, αφού ληφθεί υπόψη και η σκοπούμενη μεταβίβαση, για την ικανοποίηση οποιωνδήποτε άλλων υποχρεώσεών του, που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο.

Γνωστοποίηση
αποφάσεως του
Εφόρου.

110.—(1) Ο Έφορος, το βραδύτερο εντός δεκαπέντε ημερών αφότου έλαβε την απόφασή του επί της αιτήσεως, γνωστοποιεί αυτή με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και με οποιοδήποτε άλλο τρόπο κρίνει

σκόπιμο· αντίγραφο της γνωστοποίησης αυτής αποστέλλεται στον εκχωρητή, στον εκδοχέα και σε κάθε πρόσωπο που υπέβαλε γραπτές παραστάσεις, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 108 του παρόντος Νόμου.

(2) Σε περίπτωση απόρριψης της αίτησης, ο Έφορος κοινοποιεί δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του στον εκχωρητή και τον εκδοχέα. Η απόφαση αυτή του Εφόρου δύναται να προσβληθεί ενώπιον του Υπουργού, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου.

111.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (2), συμφωνία μεταβίβασης, που εγκρίνεται από τον Έφορο κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο άρθρο, επάγεται τις ακόλουθες έννομες συνέπειες:

Έννομες συνέπειες εγκρίσεως Εφόρου.

(α) Τη μεταβίβαση προς τον εκδοχέα όλων των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων του εκχωρητή, που απορρέουν από ασφαλιστήρια διαλαμβανόμενα στη συμφωνία·

(β) εφόσον προβλέπεται στη συμφωνία μεταβίβασης, τη συνέχιση από ή κατά του εκδοχέα οποιωνδήποτε νομικών διαδικασιών που έχουν εγερθεί από ή κατά του εκχωρητή, αναφορικά με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις αυτές, ανεξάρτητα από την απουσία οποιασδήποτε συμφωνίας ή συναίνεσης, που άλλως πως θα απαιτείτο για την παραγωγή του έννομου αυτού αποτελέσματος.

(2) Εκτός εάν ο Έφορος αποφασίσει άλλωσπως, κάτοχος ασφαλιστηρίου, του οποίου το ασφαλιστήριο διαλαμβάνεται στη συμφωνία μεταβίβασης, δε θα δεσμεύεται από τη συμφωνία αυτή, εκτός εάν του κοινοποιηθεί εγγράφως γνωστοποίηση αναφορικά με τη σύναψη της συμφωνίας αυτής, από τον εκχωρητή ή τον εκδοχέα.

ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ
ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΣΕ ΑΛΛΟΔΑΠΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ Ή ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΣΕ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

112.—(1) Επιτρέπεται η μεταβίβαση από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου των ασφαλιστηρίων της, που καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις εντός και εκτός της Δημοκρατίας, σε αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, εφόσον—

Μεταβίβαση χαρτοφυλακίου κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας σε αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση.

(α) Τηρηθούν οι διατάξεις είτε του Πρώτου Κεφαλαίου, (άρθρα 102 έως 106) είτε του Δεύτερου Κεφαλαίου, (άρθρα 107 έως 111) του Μέρους αυτού, είτε και των δύο αυτών Κεφαλαίων, ανάλογα με το είδος των εργασιών στις οποίες αφορά η μεταβίβαση· και

(β) προσκομισθεί στον Έφορο γραπτή συναίνεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής, όπου ο εκδοχέας έχει την έδρα του, αναφορικά με τη σκοπούμενη μεταβίβαση.

(2) Οι διατάξεις του άρθρου αυτού εφαρμόζονται και στην περίπτωση που εκχωρητής είναι αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, που κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, και ο εκδοχέας είναι επίσης αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, ανεξάρτητα εάν αυτή κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών δυνάμει του παρόντος Νόμου.

Μεταβίβαση
χαρτοφυλακίου
αλλοδαπής
ασφαλιστικής
επιχείρησης
σε κυπριακή
ασφαλιστική
εταιρεία.

113. Επιτρέπεται η μεταβίβαση από αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου των ασφαλιστηρίων της, που καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις εντός της Δημοκρατίας, σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, εφόσον τηρηθούν οι διατάξεις είτε του Πρώτου Κεφαλαίου, (άρθρα 102 έως 106), είτε του Δεύτερου Κεφαλαίου, (άρθρα 107 έως 111), του Μέρους αυτού, είτε και των δύο αυτών Κεφαλαίων, ανάλογα με το είδος των ασφαλιστικών εργασιών, στις οποίες αφορά η μεταβίβαση.

ΤΕΤΑΡΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ
ΠΟΥ ΘΑ ΙΣΧΥΣΟΥΝ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗΣ
ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ

Ισχύς
διατάξεων του Κεφαλαίου
αυτού.

114. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού θα ισχύσουν σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της.

Μεταβίβαση
εργασιών που
διεξάγονται στη
Δημοκρατία
από κυπριακή
ασφαλιστική
εταιρεία σε
ασφαλιστική
επιχείρηση
Κράτους
Μέλους
της Ε.Ε. ή
του Ε.Ο.Χ.,
εγκαιροποιημένη
στη
Δημοκρατία.

115. Επιτρέπεται η μεταβίβαση από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων της, που καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις εντός της Δημοκρατίας σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., που εφεξής θα καλείται ο «εκδοχέας», εφόσον—

(α) Ο εκδοχέας διαθέτει εγκατάσταση στη Δημοκρατία, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του παρόντος Νόμου·

(β) τηρηθούν οι διατάξεις είτε του Πρώτου Κεφαλαίου, (άρθρα 102 έως 106), είτε του Δεύτερου Κεφαλαίου, (άρθρα 107 έως 111), του Μέρους αυτού, είτε και των δύο αυτών Κεφαλαίων, ανάλογα με το είδος των ασφαλιστικών εργασιών, στις οποίες αφορά η μεταβίβαση· και

(γ) η αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής του εκδοχέα, πιστοποιεί στον Έφορο ότι ο εκδοχέας διαθέτει το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, αφού ληφθεί υπόψη και η σκοπούμενη μεταβίβαση.

Μεταβίβαση
εργασιών
που
διεξάγονται εκτός της
Δημοκρατίας από
κυπριακή ασφαλιστική
εταιρεία σε ασφαλιστική
επιχείρηση Κράτους
Μέλους της Ε.Ε. ή του
Ε.Ο.Χ.

116.—(1) Επιτρέπεται η μεταβίβαση από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων της, που καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις εκτός της Δημοκρατίας και που έχουν συναφθεί σε Κράτος Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., είτε υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης είτε και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., ή σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία η οποία διαθέτει εγκατάσταση εκεί, που εφεξής θα καλείται ο «εκδοχέας», εφόσον—

(α) Τηρηθούν, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (2), οι διατάξεις είτε του Πρώτου Κεφαλαίου, (άρθρα 102 έως 106), είτε του Δεύτερου Κεφαλαίου, (άρθρα 107 έως 111), του Μέρους αυτού, είτε και των δύο αυτών Κεφαλαίων, ανάλογα με το είδος των ασφαλιστικών εργασιών, στις οποίες αφορά η μεταβίβαση·

(β) η αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής του εκδοχέα πιστοποιεί στον Έφορο ότι ο εκδοχέας διαθέτει, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, αφού ληφθεί υπόψη και η σκοπούμενη μεταβίβαση· και

(γ) ο Έφορος έχει εξασφαλίσει τη συγκατάθεση των αρμόδιων εποπτικών αρχών, των άλλων Κρατών Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., όπου βρίσκονται οι ασφαλιστικοί κίνδυνοι ή οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις.

(2) Δεν ισχύουν στην περίπτωση μεταβίβασης κατά τις διατάξεις του άρθρου αυτού, οι διατάξεις των παραγράφων (α) και (γ) του εδαφίου (2) του άρθρου 103, καθώς και οι παράγραφοι (α) και (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 108 του Μέρους αυτού.

(3) Ο Έφορος, τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 119 του παρόντος Νόμου, κοινοποιεί την έγκρισή του για μεταβίβαση κατά τις διατάξεις του άρθρου αυτού, στις αρμόδιες εποπτικές αρχές των άλλων Κρατών Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., όπου ευρίσκονται οι ασφαλιστικοί κίνδυνοι ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις, που καλύπτονται από ασφαλιστήρια διαλαμβανόμενα στη μεταβίβαση, και η έγκριση αυτή δημοσιεύεται κατά τις νομοθετικές διατάξεις που ισχύουν στα ενδιαφερόμενα Κράτη Μέλη.

117. Σε περίπτωση κατά την οποία υποκατάστημα ασφαλιστικής επιχείρησης Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., που καθιδρύθηκε στη Δημοκρατία υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης και που εφεξής θα καλείται ο «εκχωρητής», προτίθεται να μεταβιβάσει χαρτοφυλάκιο ασφαλιστηρίων που καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις εντός της Δημοκρατίας σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., που εφεξής θα καλείται ο «εκδοχέας», ο Έφορος, του οποίου ζητείται η άποψη από την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής του εκχωρητή, χορηγεί, τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 119 του παρόντος Νόμου, τη συγκατάθεσή του για τη σκοπούμενη μεταβίβαση, εφόσον ο εκδοχέας διαθέτει εγκατάσταση στη Δημοκρατία, όπως ο όρος αυτός καθορίζεται στο άρθρο 2 του παρόντος Νόμου.

Μεταβίβαση ασφαλιστηρίων που έχουν συναφθεί εντός της Δημοκρατίας υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.

118.—(1) Σε περίπτωση κατά την οποία ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., που εφεξής θα καλείται ο «εκχωρητής» προτίθεται να μεταβιβάσει χαρτοφυλάκιο ασφαλιστηρίων, τα οποία συνήψε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών και καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις εντός της Δημοκρατίας, σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., που εφεξής θα καλείται ο «εκδοχέας», ο Έφορος, του οποίου ζητείται η άποψη από την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής του εκχωρητή, χορηγεί, τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 119 του παρόντος Νόμου, τη συγκατάθεσή του για τη σκοπούμενη μεταβίβαση υπό τις προβλεπόμενες στα επόμενα εδάφια προϋποθέσεις.

Μεταβίβαση ασφαλιστηρίων που έχουν συναφθεί εντός της Δημοκρατίας υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία ο εκδοχέας δε διαθέτει εγκατάσταση στη Δημοκρατία, ο Έφορος συγκατατίθεται στη μεταβίβαση μόνο εφόσον ο εκδοχέας εξασφαλίσει εξουσιοδότηση για άσκηση ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία, υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία ο εκδοχέας διαθέτει εγκατάσταση στη Δημοκρατία, τα ασφαλιστήρια που διαλαμβάνονται στη μεταβίβαση και έχουν συναφθεί υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, λογίζονται, μετά τη μεταβίβαση, ως ασφαλιστήρια συναφθέντα υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης.

Μεταβίβαση ασφαλιστηρίων από αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.

119. Επιτρέπεται η μεταβίβαση, από αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που ασκεί εργασίες στη Δημοκρατία δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων της, που καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις εντός της Δημοκρατίας, σε ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., που εφεξής θα καλείται ο «εκδοχέας», εφόσον—

(α) Τηρηθούν οι διατάξεις είτε του Πρώτου Κεφαλαίου, (άρθρα 102 έως 106), είτε του Δεύτερου Κεφαλαίου, (άρθρα 107 έως 111), του Μέρους αυτού, είτε και των δύο αυτών Κεφαλαίων, ανάλογα με το είδος των ασφαλιστικών εργασιών στις οποίες αφορά η μεταβίβαση·

(β) η αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής του εκδοχέα πιστοποιεί στον Έφορο ότι ο εκδοχέας διαθέτει το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, αφού ληφθεί υπόψη και η σκοπούμενη μεταβίβαση· και

(γ) ο εκδοχέας διαθέτει εγκατάσταση στη Δημοκρατία.

Μεταβίβαση ασφαλιστηρίων από αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση σε άλλη τέτοια επιχείρηση.

120. Επιτρέπεται η μεταβίβαση, από αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία δυνάμει του παρόντος Νόμου, του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου των ασφαλιστηρίων της που καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους ή ασφαλιστικές υποχρεώσεις εντός της Δημοκρατίας, σε άλλη αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, που εφεξής θα καλείται ο «εκδοχέας», εφόσον—

(α) Τηρηθούν οι διατάξεις είτε του Πρώτου Κεφαλαίου, (άρθρα 102 έως 106), είτε του Δεύτερου Κεφαλαίου, (άρθρα 107 έως 111), του Μέρους αυτού, είτε και των δύο αυτών Κεφαλαίων, ανάλογα με το είδος των εργασιών στις οποίες αφορά η μεταβίβαση· και

(β) ο Έφορος πιστοποιεί ότι ο εκδοχέας διαθέτει το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, αφού ληφθεί υπόψη και η σκοπούμενη μεταβίβαση·

Νοείται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία, για σκοπούς ελέγχου του περιθωρίου φερεγγυότητας του εκδοχέα, αρμόδια εποπτική αρχή καθίσταται, δυνάμει της παραγράφου (ε) του άρθρου 30 του παρόντος Νόμου, εποπτική αρχή άλλη από την αρμόδια εποπτική αρχή της Δημοκρατίας, ο Έφορος βεβαιώνεται από την άλλη αυτή εποπτική αρχή ότι ο εκδοχέας διαθέτει, το απαιτούμενο κατά τα ανωτέρω περιθώριο φερεγγυότητας.

Άποψη ή συγκατάθεση του Εφόρου προς άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές Κρατών Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.

121.—(1) Ο Έφορος, σε περίπτωση κατά την οποία ζητείται η άποψη ή συγκατάθεσή του από την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής του εκδοχέα, σε μεταβίβαση που διέπεται από τις διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού, οφείλει να την ανακοινώσει στην εποπτική αρχή που υπέβαλε το αίτημα, μέσα σε προθεσμία τριών μηνών, από την παραλαβή του σχετικού αιτήματος.

(2) Εάν περάσει άπρακτη η πιο πάνω προθεσμία, ο Έφορος λογίζεται ότι εξέφρασε ευνοϊκή άποψη ή ότι σιωπηρώς συγκατατέθηκε στη μεταβίβαση.

Έννομες συνέπειες δημοσίευσης της απόφασης που εγκρίνει τη μεταβίβαση.

122. Μετά τη δημοσίευση της απόφασης του Εφόρου, που εγκρίνει τη μεταβίβαση χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων κατά τις διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού, δε δύνανται να αντιταχθούν κατά της μεταβίβασης αυτής, οι ασφαλισμένοι, οι συμβαλλομένοι στην ασφαλιστική σύμβαση, οι δικαιούχοι του ασφαρίσματος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που έλκει δικαίωμα ή υπέχει υποχρεώσεις, που απορρέουν από ασφαλιστήρια, διαλαμβανόμενα στη μεταβίβαση.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ - ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ - ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ -
ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ - ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ
ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ

123.—(1) Στις διατάξεις του Μέρους αυτού υπάγονται τα ασφαλιστήρια τα οποία εκδίδονται από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία εντός και εκτός της Δημοκρατίας και αυτά που εκδίδονται από άλλη ασφαλιστική επιχείρηση.

Έκταση εφαρμογής του Μέρους αυτού.

(2) Για τους σκοπούς του Μέρους αυτού ο όρος «άλλη ασφαλιστική επιχείρηση» σημαίνει οποιαδήποτε ασφαλιστική επιχείρηση άλλη από κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, που κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

124.—(1) Δεν επιτρέπεται στον Έφορο να απαιτεί τη συστηματική κοινοποίηση προς αυτόν των γενικών και ειδικών όρων των ασφαλιστηρίων του Κλάδου Γενικής Φύσεως, των πινάκων ασφαλιστρών και άλλων εντύπων που μια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, προτίθεται να χρησιμοποιήσει στις σχέσεις της με τους ασφαλισμένους.

Κοινοποίηση όρων ασφαλιστηρίων του Κλάδου Γενικής Φύσεως.

(2) Για σκοπούς ελέγχου εν τούτοις της τήρησης των διατάξεων περί ασφαλιστικών συμβάσεων, ο Έφορος δύναται να απαιτεί τη μη συστηματική κοινοποίηση προς αυτόν των πιο πάνω στοιχείων:

Νοείται ότι, η συμμόρφωση των κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών ή άλλων ασφαλιστικών επιχειρήσεων προς την απαίτηση αυτή του Εφόρου, δε δύναται να τίθεται ως προϋπόθεση για τη χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών.

(3) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου αυτού, ο Έφορος δύναται να απαιτεί—

(α) Την κοινοποίηση προς αυτόν των γενικών και ειδικών όρων των ασφαλιστηρίων πριν από την υιοθέτησή τους, όταν πρόκειται για κλάδο ασφάλισης, που καθίσταται διά νόμου υποχρεωτικός στη Δημοκρατία· ή

(β) την προηγούμενη κοινοποίηση ή έγκριση της προτεινόμενης αύξησης των ασφαλιστρών, στα πλαίσια εφαρμογής ενός γενικού συστήματος ελέγχου των τιμών.

125.—(1) Δεν επιτρέπεται στον Έφορο να απαιτεί τη συστηματική κοινοποίηση προς αυτόν των γενικών και ειδικών όρων των ασφαλιστηρίων του Κλάδου Ζωής, των πινάκων ασφαλιστρών, των τεχνικών βάσεων που χρησιμοποιούνται ιδίως για τον υπολογισμό των ασφαλιστρών και των τεχνικών αποθεμάτων, καθώς και των υποδειγμάτων και άλλων εντύπων που μια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, προτίθεται να χρησιμοποιήσει στις σχέσεις της με τους ασφαλισμένους.

Κοινοποίηση όρων ασφαλιστηρίων του Κλάδου Ζωής.

(2) Για σκοπούς ελέγχου εν τούτοις της τήρησης των διατάξεων περί ασφαλιστικών συμβάσεων, ο Έφορος δύναται να απαιτεί τη μη συστηματική κοινοποίηση προς αυτόν των πιο πάνω στοιχείων:

Νοείται ότι, η συμμόρφωση των κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών ή άλλων ασφαλιστικών επιχειρήσεων προς την απαίτηση αυτή του Εφόρου, δε δύναται να τίθεται ως προϋπόθεση για τη χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία.

(3) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου αυτού, για σκοπούς ελέγχου της τήρησης των διατάξεων του παρόντος Νόμου σε σχέση με αναλογιστικές αρχές, οι κυπριακές ασφαλιστικές εταιρείες ή άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασφαλίσεων Κλάδου Ζωής ή Κλάδου Γενικής Φύσεως, που ασκούν εργασίες στον κλάδο ατυχημάτων ή/και στον κλάδο ασθενειών, οφείλουν όπως υποβάλλουν στον Έφορο στοιχεία σχετικά με τις τεχνικές βάσεις που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ασφαλιστρών και των μαθηματικών αποθεμάτων τους.

(4) Η αναφορά σε γενικούς και ειδικούς όρους, που γίνεται στο προηγούμενο και στο παρόν άρθρο, λογίζεται ότι δεν περιλαμβάνει τυχόν ιδιαίτερους όρους, που αναφέρονται σε μια συγκεκριμένη περίπτωση για την κάλυψη των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών των ασφαλισμένων κινδύνων.

Διατύπωση όρων ασφαλιστηρίων.

126.—(1) Όλοι οι όροι των ασφαλιστηρίων, που αφορούν κινδύνους άλλους από μεγάλους κινδύνους, όπως οι κίνδυνοι αυτοί καθορίζονται στο άρθρο 2 του παρόντος Νόμου, πρέπει να είναι διατυπωμένοι με σαφήνεια και ακρίβεια και να είναι σε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας εφόσον—

(α) Ο κάτοχος του ασφαλιστηρίου είναι πολίτης της Δημοκρατίας ή έχει τη μόνιμη εγκατάσταση ή διαμονή του στη Δημοκρατία και το δικαίωμα που διέπει το ασφαλιστήριο είναι το δικαίωμα που ισχύει στη Δημοκρατία· και

(β) πρόκειται για είδος ασφάλισης που καθίσταται υποχρεωτική διά νόμου στη Δημοκρατία.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1) πιο πάνω, σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, επιτρέπεται όπως οι όροι του ασφαλιστηρίου είναι σε άλλη επίσημη γλώσσα Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., εκτός από επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας, εφόσον το ζητήσει ο κάτοχος του ασφαλιστηρίου με γραπτή δήλωσή του ή εφόσον ο κάτοχος του ασφαλιστηρίου έχει δικαίωμα να επιλέξει το εφαρμοστέο στην ασφαλιστική σύμβαση δικαίωμα.

Περιεχόμενο ασφαλιστηρίου.

127.—(1) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση οφείλει να περιλαμβάνει σε κάθε ασφαλιστήριο που εκδίδει, τις καθορισμένες από Κανονισμούς πληροφορίες.

(2) Κατά τη διάρκεια της ισχύος κάθε ασφαλιστηρίου, η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση υπέχει υποχρέωση όπως κοινοποιεί στον κάτοχο του ασφαλιστηρίου τις καθορισμένες με Κανονισμούς πληροφορίες.

(3) Ο Έφορος δύναται να εκδίδει οδηγίες ως προς τις παρεχόμενες δυνάμει του άρθρου αυτού πληροφορίες.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ

Ισχύς διατάξεων του Κεφαλαίου αυτού.

128. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού θα ισχύσουν σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της.

Δίκαιο που διέπει τις ασφαλιστικές συμβάσεις Κλάδου Γενικής Φύσεως.

129.—(1) Το δικαίωμα που διέπει τις ασφαλιστικές συμβάσεις του Κλάδου Γενικής Φύσεως, οι οποίες καλύπτουν κινδύνους, οι οποίοι βρίσκονται σε Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., καθορίζεται σύμφωνα με τις ακόλουθες διατάξεις:

(α) Όταν ο ασφαλισμένος κίνδυνος βρίσκεται στη Δημοκρατία και ο ασφαλισμένος έχει τη συνήθη διαμονή του ή το κέντρο της δραστηριότητάς του στη Δημοκρατία ή, προκειμένου περί νομικού προσώπου, την έδρα του στη Δημοκρατία, το δίκαιο που διέπει την ασφαλιστική σύμβαση είναι το δίκαιο που ισχύει στη Δημοκρατία, εκτός εάν η ίδια η ασφαλιστική σύμβαση προβλέπει ρητώς άλλως πως, σύμφωνα με τις επόμενες διατάξεις του άρθρου αυτού·

(β) όταν ο ασφαλισμένος κίνδυνος βρίσκεται στη Δημοκρατία και ο ασφαλισμένος δεν έχει τη συνήθη διαμονή του ή το κέντρο της δραστηριότητάς του στη Δημοκρατία ή, προκειμένου περί νομικού προσώπου, την έδρα του στη Δημοκρατία, τα συμβαλλόμενα μέρη δύνανται να επιλέξουν κατά πόσο το δίκαιο που θα διέπει τη σύμβαση είναι είτε το δίκαιο της Δημοκρατίας είτε το δίκαιο του Κράτους Μέλους όπου ο ασφαλισμένος έχει τη συνήθη διαμονή του ή το κέντρο της δραστηριότητάς του, ή την έδρα του. Το αυτό εφαρμόζεται και όταν ο ασφαλισμένος έχει τη συνήθη διαμονή του ή το κέντρο της δραστηριότητάς του ή, προκειμένου περί νομικού προσώπου, την έδρα του, στη Δημοκρατία, ο δε κίνδυνος βρίσκεται σε άλλο Κράτος Μέλους·

(γ) όταν ο ασφαλισμένος ασκεί εμπορική ή βιομηχανική δραστηριότητα ή ελεύθερο επάγγελμα και η ασφαλιστική σύμβαση καλύπτει περισσότερους από έναν κινδύνους, που σχετίζονται με τις δραστηριότητές του αυτές και οι οποίοι κίνδυνοι ευρίσκονται στη Δημοκρατία και σε ένα ή περισσότερα άλλα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., τα συμβαλλόμενα μέρη δύνανται να συμφωνήσουν ότι εφαρμόζεται είτε το δίκαιο ενός από τα Κράτη Μέλη στα οποία βρίσκεται ένας από τους ασφαλισμένους κινδύνους είτε το δίκαιο του Κράτους Μέλους, όπου ο ασφαλισμένος έχει τη συνήθη διαμονή του ή το κέντρο της δραστηριότητάς του ή την έδρα του·

(δ) χωρίς να επηρεάζονται οι διατάξεις των παραγράφων (β) και (γ), όταν τα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. που αναφέρονται στις πιο πάνω παραγράφους, παρέχουν μεγαλύτερη ελευθερία επιλογής του δικαίου που διέπει τη σύμβαση, οι συμβαλλόμενοι δικαιούνται να επικαλεσθούν την ελευθερία αυτή·

(ε) σε περίπτωση κατά την οποία ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος βρίσκεται στη Δημοκρατία και οι καλύψεις που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (β) και (γ) περιορίζονται σε κάλυψη ζημιογόνων περιστατικών τα οποία δύνανται να επέλθουν σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. άλλο από αυτό που βρίσκεται ο κίνδυνος, τότε οι συμβαλλόμενοι δύνανται να επιλέξουν ως εφαρμοστέο το δίκαιο αυτού του Κράτους Μέλους στο οποίο θα επέλθει η ζημιά·

(στ) ανεξάρτητα από όσα αναφέρονται πιο πάνω, όταν πρόκειται για ασφαλίσεις μεγάλων κινδύνων, τα συμβαλλόμενα μέρη δύνανται να επιλέξουν ελεύθερα το δίκαιο που θα διέπει την ασφαλιστική σύμβαση.

(2) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο προηγούμενο εδάφιο, το γεγονός ότι τα συμβαλλόμενα μέρη επέλεξαν δίκαιο διαφορετικό από το δίκαιο που ισχύει στη Δημοκρατία, δε δύνανται, εφόσον όλες οι άλλες συνθήκες της συγκεκριμένης περίπτωσης σχετίζονται αποκλειστικά με τη Δημοκρατία κατά τη στιγμή της επιλογής του δικαίου, να επηρεάσει διατάξεις αναγκαστικού δικαίου που ισχύουν στη Δημοκρατία, και δεν επιδέχονται αλλαγής δυνάμει συμβάσεως.

(3) Η επιλογή του δικαίου που θα διέπει μία ασφαλιστική σύμβαση πρέπει να είναι ρητή και να προκύπτει σαφώς από τους όρους του ασφαλιστηρίου. Σε ενάντια περίπτωση, η ασφαλιστική σύμβαση θα διέπεται από το δίκαιο του Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., με το οποίο η σύμβαση έχει στενότερη συνάφεια μεταξύ των Κρατών Μελών που εμπλέκονται σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου αυτού.

(4) Σε περίπτωση κατά την οποία ένα μέρος της ασφαλιστικής σύμβασης δύναται να διαχωριστεί από το υπόλοιπο μέρος της συμβάσεως και το μέρος αυτό της συμβάσεως έχει στενότερη συνάφεια με Κράτος άλλο από εκείνα που εμπλέκονται σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου αυτού, τότε, κατ' εξαίρεση, το μέρος αυτό της ασφαλιστικής συμβάσεως δύναται να διέπεται από το δίκαιο αυτού του Κράτους. Σε κάθε περίπτωση τεκμαίρεται ότι η ασφαλιστική σύμβαση έχει στενότερη συνάφεια με το Κράτος όπου βρίσκεται ο κίνδυνος.

(5) Οι προηγούμενες διατάξεις του άρθρου αυτού δεν επηρεάζουν την εφαρμογή των κανόνων αναγκαστικού δικαίου που ισχύουν στη Δημοκρατία, ανεξάρτητα από το δίκαιο το οποίο, κατά τις διατάξεις αυτές, διέπει την ασφαλιστική σύμβαση.

(6) Εφόσον το επιτρέπει το δίκαιο της Δημοκρατίας, δύναται να εφαρμοστούν οι διατάξεις αναγκαστικού δικαίου του Κράτους Μέλους όπου ευρίσκεται ο κίνδυνος ή του Κράτους Μέλους που επιβάλλει την υποχρέωση ασφάλισης, εάν και στο βαθμό που, σύμφωνα με το δίκαιο των κρατών αυτών, οι διατάξεις αυτές εφαρμόζονται ανεξάρτητα από το δίκαιο που διέπει την ασφαλιστική σύμβαση.

(7) Όταν η ασφαλιστική σύμβαση καλύπτει κινδύνους που ευρίσκονται σε περισσότερα από ένα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. θεωρείται, για σκοπούς εφαρμογής του άρθρου αυτού, ότι η ασφαλιστική σύμβαση αντιπροσωπεύει πολλές ασφαλιστικές συμβάσεις, καθεμία από τις οποίες έχει σχέση με ένα μόνο Κράτος Μέλος.

(8) Υπό την επιφύλαξη των προηγούμενων διατάξεων του άρθρου αυτού, στις ασφαλιστικές συμβάσεις Κλάδου Γενικής Φύσεως, εφαρμόζεται το δίκαιο που ισχύει στη Δημοκρατία και αφορά τους γενικούς κανόνες ιδιωτικού διεθνούς δικαίου σε σχέση με συμβατικές υποχρεώσεις.

Δίκαιο που διέπει κλάδους υποχρεωτικής ασφάλισης.

130.—(1) Σε περίπτωση σύναψης ασφαλιστικής συμβάσεως σε σχέση με κλάδο ασφάλισης που καθίσταται υποχρεωτική δυνάμει νόμου που ισχύει στη Δημοκρατία, η σύμβαση λογίζεται ότι ικανοποιεί τις προϋποθέσεις του νόμου αυτού μόνο εφόσον τηρηθούν όλες οι ειδικές διατάξεις που περιέχονται στο νόμο αυτό.

(2) Εάν υπάρχει σύγκρουση μεταξύ του νόμου της Δημοκρατίας που καθιστά υποχρεωτική την ασφάλιση και του δικαίου του Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. όπου βρίσκεται ο κίνδυνος, υπερισχύει ο νόμος της Δημοκρατίας.

(3) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του προηγούμενου εδαφίου του άρθρου αυτού, οι διατάξεις του εδαφίου (7) του άρθρου 128 του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται όταν η ασφαλιστική σύμβαση καλύπτει κινδύνους σε περισσότερα από ένα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., τουλάχιστον ένα από τα οποία καθιστά τον κλάδο, κλάδο υποχρεωτικής ασφάλισης.

(4) Η ασφαλιστική σύμβαση που συνάπτεται κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου αυτού διέπεται από το δίκαιο που ισχύει στη Δημοκρατία, σε

περίπτωση δε τερματισμού της, η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση που την έχει συνάψει, δύναται να επικαλεσθεί τον τερματισμό αυτό έναντι τρίτων, μόνο στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το επιτρέπει ο σχετικός νόμος που καθιστά υποχρεωτική την ασφάλιση αυτή.

131.—(1) Το δίκαιο που διέπει τις ασφαλιστικές συμβάσεις του Κλάδου Ζωής, καθορίζεται σύμφωνα με τις ακόλουθες διατάξεις:

Δίκαιο που διέπει τις ασφαλιστικές συμβάσεις Κλάδου Ζωής.

(α) Όταν η ασφαλιστική υποχρέωση ευρίσκεται στη Δημοκρατία, το δίκαιο που διέπει την ασφαλιστική σύμβαση είναι το δίκαιο που ισχύει στη Δημοκρατία, εκτός εάν η ίδια η ασφαλιστική σύμβαση προβλέπει ρητώς άλλως πως, σύμφωνα με τις επόμενες διατάξεις του άρθρου αυτού·

(β) όταν ο ασφαλισμένος είναι φυσικό πρόσωπο, πολίτης της Δημοκρατίας που έχει το συνήθη τόπο διαμονής του σε άλλο Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., τα συμβαλλόμενα μέρη δύναται να επιλέξουν το δίκαιο που ισχύει στη Δημοκρατία ως το εφαρμοστέο στην ασφαλιστική σύμβαση δίκαιο.

(2) Οι διατάξεις του άρθρου αυτού δεν επηρεάζουν την εφαρμογή των κανόνων αναγκαστικού δικαίου που ισχύουν στη Δημοκρατία, ανεξάρτητα από το δίκαιο, το οποίο κατά τις διατάξεις αυτές θα διέπει την ασφαλιστική σύμβαση.

(3) Εφόσον το επιτρέπει το δίκαιο της Δημοκρατίας, δύναται να εφαρμοστούν οι διατάξεις αναγκαστικού δικαίου που ισχύουν στο Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. όπου βρίσκεται η ασφαλιστική υποχρέωση, εάν και στο βαθμό που, σύμφωνα με το δίκαιο του Κράτους αυτού, οι διατάξεις αυτές εφαρμόζονται, ανεξάρτητα από το δίκαιο που διέπει την ασφαλιστική σύμβαση.

(4) Υπό την επιφύλαξη των προηγούμενων διατάξεων του άρθρου αυτού, στις ασφαλιστικές συμβάσεις του Κλάδου Ζωής εφαρμόζεται το δίκαιο που ισχύει στη Δημοκρατία και αφορά τους γενικούς κανόνες ιδιωτικού διεθνούς δικαίου σε σχέση με συμβατικές υποχρεώσεις.

132. Για την επίλυση των διαφορών που απορρέουν από ασφαλιστικές συμβάσεις, αρμόδια καθίστανται τα δικαστήρια της Δημοκρατίας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

Αρμοδιότητα Δικαστηρίων της Δημοκρατίας προς επίλυση διαφορών.

(α) Στις ασφαλίσεις Κλάδου Γενικής Φύσεως, όταν η ασφάλιση είναι υποχρεωτική ή όταν συντρέχουν οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

- (i) Ο ασφαλισμένος κίνδυνος ευρίσκεται στη Δημοκρατία·
- (ii) το εφαρμοστέο δίκαιο στην ασφαλιστική σύμβαση είναι το δίκαιο που ισχύει στη Δημοκρατία·
- (iii) ο ασφαλισμένος κίνδυνος δε συγκαταλέγεται στους μεγάλους κινδύνους·

(β) στις ασφαλίσεις Κλάδου Ζωής, όταν συντρέχουν οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

- (i) η Δημοκρατία είναι το Κράτος Μέλος της ασφαλιστικής υποχρέωσης·
- (ii) ο κάτοχος του ασφαλιστηρίου είναι πολίτης της Δημοκρατίας ή έχει τη συνήθη διαμονή του στη Δημοκρατία·
- (iii) το εφαρμοστέο δίκαιο στην ασφαλιστική σύμβαση είναι το δίκαιο που ισχύει στη Δημοκρατία.

ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΠΡΙΝ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΣ

Πληροφόρηση πριν τη σύναψη ασφαλιστικής συμβάσεως.

133.—(1) Κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση που επιδιώκει τη σύναψη ασφαλιστικής συμβάσεως, που αφορά την κάλυψη υποχρεώσεων ή κινδύνων άλλων από τους μεγάλους κινδύνους, έχει υποχρέωση να γνωστοποιεί, η ίδια ή πρόσωπο που ασκεί εργασίες διαμεσολάβησης, σε κάθε ενδιαφερόμενο πρόσωπο, πριν από τη σύναψη της συμβάσεως, τις καθορισμένες με Κανονισμούς πληροφορίες.

(2) Όλες οι αναγκαίες πληροφορίες, που κατά το προηγούμενο εδάφιο γνωστοποιούνται πριν τη σύναψη της ασφαλιστικής συμβάσεως και όσον αφορά τον Κλάδο Ζωής μόνο, είναι έγγραφες και διατυπωμένες με σαφήνεια και ακρίβεια, ευχερώς κατανοητές· οι πληροφορίες αυτές είτε αφορούν τον Κλάδο Ζωής είτε τον Κλάδο Γενικής Φύσεως παρέχονται σε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας εφόσον—

(α) Ο κάτοχος του ασφαλιστηρίου είναι πολίτης της Δημοκρατίας ή έχει την έδρα ή την εγκατάστασή του στη Δημοκρατία και το εφαρμοστέο στην ασφαλιστική σύμβαση δίκαιο είναι το δίκαιο που ισχύει στη Δημοκρατία· ή

(β) στην περίπτωση υποχρεωτικής ασφάλισης, δυνάμει νόμου που ισχύει στη Δημοκρατία:

Νοείται ότι, σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση, και από την ημερομηνία προσχώρησής της, οι πληροφορίες αυτές δύνανται να συντάσσονται σε άλλη επίσημη γλώσσα Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., εάν το ζητήσει ο ενδιαφερόμενος για τη σύναψη της ασφαλιστικής συμβάσεως, ή εάν αυτός δικαιούται να επιλέξει ως εφαρμοστέο δίκαιο στην ασφαλιστική σύμβαση δίκαιο άλλο από αυτό που ισχύει στη Δημοκρατία.

(3) Οι προηγούμενες διατάξεις του άρθρου αυτού ισχύουν και, στην περίπτωση τροποποίησης υφιστάμενης ασφαλιστικής συμβάσεως του Κλάδου Ζωής, εφόσον η τροποποίηση αυτή επάγεται την αύξηση του ετήσιου ασφάλιστρου τουλάχιστο κατά 20%, ή την καταβολή επιπρόσθετου ασφάλιστρου, που καταβάλλεται εφάπαξ.

(4) Ο Έφορος δύναται να εκδίδει οδηγίες ως προς τις παρεχόμενες, δυνάμει του άρθρου αυτού, πληροφορίες.

Δικαίωμα υπαναχώρησης σε σχέση με ασφαλιστική σύμβαση του Κλάδου Ζωής.

134.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (3) του άρθρου αυτού, κάθε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, οφείλει όπως, σε κάθε ασφαλιστική σύμβαση που συνάπτεται προς όφελος ασφαλισμένου με ατομική ασφαλιστική σύμβαση του Κλάδου Ζωής, επισυνάπτει σημείωμα, κατά τον καθορισμένο τύπο, αναφορικά με το δικαίωμα του κατόχου ασφαλιστηρίου προς υπαναχώρηση, κατά τα οριζόμενα στις επόμενες διατάξεις του άρθρου αυτού· εάν παραλείψει να το πράξει, η προθεσμία προς άσκηση του δικαιώματος του κατόχου ασφαλιστηρίου, προς υπαναχώρηση, παρατείνεται στα δύο έτη από την ημέρα συνάψεως της συμβάσεως, η δε υπαίτια της παράλειψης εταιρεία ή επιχείρηση στερείται του δικαιώματος να αφαιρέσει από το επιστρεφόμενο κατά τις διατάξεις του εδαφίου (7) ποσό, τη ζημιά που τυχόν υπέστη υπό τις καθοριζόμενες στο εδάφιο αυτό περιστάσεις.

(2) Κάθε κάτοχος ατομικού ασφαλιστηρίου στον Κλάδο Ζωής, έχει το δικαίωμα, μέσα σε προθεσμία δεκαπέντε ημερών από την παράδοση του ασφαλιστηρίου ή από την αποστολή του ασφαλιστηρίου με συστημένη επιστολή στη διεύθυνση που αναγράφεται στην πρόταση ασφάλισης, να γνωστοποιήσει εγγράφως

στην ενδιαφερόμενη κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, την απόφασή του προς υπαναχώρηση και τερματισμό της συμβάσεως.

(3) Οι διατάξεις του πιο πάνω εδαφίου δεν εφαρμόζονται—

(α) Όταν πρόκειται για ασφαλιστικές συμβάσεις διάρκειας μικρότερης των έξι μηνών· ή

(β) όταν ο κάτοχος ασφαλιστηρίου δεν είναι φυσικό πρόσωπο· ή

(γ) όταν η ασφαλιστική σύμβαση έχει συναφθεί για σκοπούς εξασφάλισης πιστωτή που χορήγησε δάνειο σε ασφαλισμένο, εκτός από την περίπτωση κατά την οποία ο τελευταίος γνώριζε εκ των προτέρων ότι το δάνειο δεν του έχει χορηγηθεί· ή

(δ) όταν πρόκειται για αντασφαλιστικές συμβάσεις.

(4) Η ειδοποίηση υπαναχώρησης υποβάλλεται κατά τον καθορισμένο τύπο και επάγεται, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (7) του άρθρου αυτού, απόσβεση των υποχρεώσεών του που απορρέουν από τη σχετική ασφαλιστική σύμβαση.

(5) Ημερομηνία ασκήσεως του δικαιώματος υπαναχώρησης λογίζεται η ημερομηνία κατά την οποία παραδίδεται ή αποστέλλεται η σχετική ειδοποίηση προς την ασφαλιστική εταιρεία ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, στη διεύθυνση που αυτή έχει υποδείξει.

(6) Εφόσον ασκηθεί το δικαίωμα υπαναχώρησης, κάθε ποσό που καταβλήθηκε σε σχέση με την ασφαλιστική σύμβαση επιστρέφεται, το βραδύτερο εντός ενός μηνός από τη λήψη της σχετικής ειδοποίησης.

(7) Σε περίπτωση κατά την οποία η ασκηθείσα υπαναχώρηση αφορά ασφαλιστική σύμβαση της οποίας το ασφάλιστρο συνίσταται από μια και μόνο δόση που καταβάλλεται εφάπαξ, ή την τροποποίηση ασφαλιστικής συμβάσεως που επάγεται την καταβολή ενός εφάπαξ ασφάλιστρου, επιστρέφεται το ποσό που καταβλήθηκε, αφού προηγουμένως αφαιρεθεί κάθε ζημιά που η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση τυχόν υπέστη ως αποτέλεσμα πτωτικής διακύμανσης σε χρηματιστηριακές αγορές, ενόσω η ασφαλιστική σύμβαση τελούσε σε ισχύ, τον τρόπο υπολογισμού της οποίας καθορίζει εκάστοτε ο Έφορος.

(8) Οι διατάξεις του άρθρου αυτού ισχύουν μόνο σε περίπτωση κατά την οποία η ασφαλιστική σύμβαση διέπεται από το δίκαιο που ισχύει στη Δημοκρατία.

ΤΕΤΑΡΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ

135. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού θα ισχύσουν σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της.

Ισχύς
Κεφαλαίου.

136.—(1) Κάθε ασφαλιστήριο, που παρέχει κάλυψη—

Φορολόγηση
Ασφαλιστηρίων.

(α) Σε κινδύνους που βρίσκονται στη Δημοκρατία, κατά την έννοια της παραγράφου (α) του ορισμού «Κράτος Μέλος όπου ευρίσκεται ο κίνδυνος», στο άρθρο 2 του παρόντος Νόμου· ή

(β) σε ασφαλιστικές υποχρεώσεις, που βρίσκονται στη Δημοκρατία, κατά την έννοια του ορισμού «Κράτος Μέλος της ασφαλιστικής υποχρέωσης», στο άρθρο 2 του παρόντος Νόμου,

ανεξάρτητα από το δίκαιο που το διέπει, υπόκειται στους έμμεσους φόρους, τέλη χαρτοσήμου ή δικαιώματα αποκλειστικά προς όφελος της Δημοκρατίας ή τρίτων, καθώς και εισφορές προς όφελος οποιουδήποτε οργανισμού ή

58 του 1961
4 του 1963
21 του 1966
60 του 1969
47 του 1973
37 του 1975
12 του 1976
15 του 1977
8 του 1979
40 του 1979
24 του 1981
41 του 1983
33 του 1984
76 του 1984
14 του 1985
73 του 1985
180 του 1986
163 του 1987
301 του 1987
26 του 1988
109 του 1988
133 του 1988
173 του 1988
233 του 1988
14 του 1989
39 του 1989
101 του 1989
137 του 1989
77 του 1990
225 του 1990
226 του 1990
245 του 1990
58 του 1991
174 του 1991
240 του 1991
45(I) του 1992
115(I) του 1992
38(I) του 1993
103(I) του 1994
103(I) του 1995
51(I) του 1996
53(I) του 1996
70(I) του 1997
81(I) του 1997
95(I) του 1997
61(I) του 1998
49(I) του 1999
50(I) του 1999
56(I) του 1999
145(I) του 1999
155(I) του 1999
162(I) του 1999
67(I) του 2000
76(I) του 2000
3(I) του 2001.

ταμείου ή οργάνωσης, που προβλέπονται από τους περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμους του 1961 μέχρι 2001 ή άλλες διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας της Δημοκρατίας.

(2) Οι διατάξεις του προηγούμενου εδαφίου, σε ό,τι αφορά την παράγραφο (α), εφαρμόζονται και στα ασφαλιστήρια, τα οποία προσφέρουν κάλυψη σε σχέση με κινητή περιουσία που περιλαμβάνεται σε ακίνητο, το οποίο ευρίσκεται στη Δημοκρατία, εκτός από κινητή περιουσία που τελεί υπό εμπορική διαμετακόμιση, έστω και αν το ακίνητο και το περιεχόμενο του δεν καλύπτονται κάτω από το ίδιο ασφαλιστήριο.

(3) Οι υποχρεώσεις καταβολής των έμμεσων φόρων και λοιπών επιβαρύνσεων σύμφωνα με το παρόν άρθρο, καθίστανται απαιτητές στο νόμισμα, στο οποίο καταβάλλονται τα ασφάλιστρα και υπολογίζονται με βάση την ισοτιμία της λίρας Κύπρου και του ξένου νομίσματος, κατά την ημέρα της είσπραξής τους.

137.—(1) Οι διατάξεις του άρθρου 136 του παρόντος Νόμου, θα εφαρμόζονται και επί ασφαλιστηρίων που emπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου αυτού και εκδίδονται από ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., η οποία ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στη Δημοκρατία υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 35 του παρόντος Νόμου.

Καθήκοντα φορολογικού αντιπρόσωπου ασφαλιστικής επιχείρησης Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., που ασκεί εργασίες υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

(2) Υποχρέωση καταβολής των έμμεσων φόρων και λοιπών επιβαρύνσεων, που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 136, έχει ο φορολογικός αντιπρόσωπος της ασφαλιστικής αυτής επιχείρησης, που διορίζεται κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 35 του παρόντος Νόμου.

(3) Ο φορολογικός αντιπρόσωπος υποβάλλει, στο Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων του Υπουργείου Οικονομικών της Δημοκρατίας, δήλωση καταβολής του φόρου σε σχέση με τον κύκλο εργασιών της επιχείρησης και των άλλων χρεώσεων του τελευταίου τριμήνου του προηγούμενου έτους, καθώς και συμπληρωμένο κατάλογο των ασφαλιστηρίων που εκδόθηκαν από την ασφαλιστική επιχείρηση, την οποίαν αντιπροσωπεύει.

ΠΕΜΠΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΕΙΣ

138.—(1) Για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου ασφαλιστική διαφήμιση σημαίνει—

Έννοια ασφαλιστικής διαφήμισης.

(α) Διαφήμιση που απευθύνεται στο κοινό και προσκαλεί στη σύναψη ή την προσφορά προς σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων·

(β) διαφήμιση που στοχεύει, άμεσα ή έμμεσα, να προσελκύσει το ενδιαφέρον του κοινού σε μια συγκεκριμένη ασφαλιστική επιχείρηση, τις εργασίες της, τα σχέδια ή τις υπηρεσίες που προσφέρει·

Νοείται ότι, διαφήμιση που περιέχει πληροφορίες που προορίζονται να οδηγήσουν, άμεσα ή έμμεσα, στη σύναψη ή την προσφορά προς σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων, λογίζεται ως διαφήμιση που προσκαλεί στη σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων.

(2) Κατά την έννοια του παρόντος Νόμου, ο όρος «διαφήμιση» περιλαμβάνει κάθε μορφή διαφήμισης, ανεξάρτητα εάν αυτή διενεργείται με δημοσίευση σε έντυπη μορφή, με επίδειξη φωτογραφιών ή ταινιών, με εκπομπή πληροφοριών ή μηνυμάτων μέσω ραδιοφώνου ή τηλεοράσεως ή με προβολή μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή ή άλλης ηλεκτρονικής συσκευής τέτοιων πληροφοριών ή μηνυμάτων.

(3) Για τους σκοπούς του άρθρου αυτού, διαφήμιση που διενεργείται κατά τα ανωτέρω, από πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό ή κατ' εντολή άλλου προσώπου, λογίζεται ως διαφήμιση που διενεργείται από το άλλο αυτό πρόσωπο. Σε περίπτωση κατά την οποία η διαφήμιση περιέχει πρόσκληση προς σύναψη ή προσφορά προς σύναψη ασφαλιστικής συμβάσεως με συγκεκριμένο πρόσωπο που καθορίζεται στη διαφήμιση, η διαφήμιση αυτή τεκμαίρεται ότι διενεργείται από το πρόσωπο αυτό.

139.—(1) Η μορφή και το περιεχόμενο των ασφαλιστικών διαφημίσεων καθορίζονται με Κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου. Οι Κανονισμοί αυτοί δύνανται να διαλαμβάνουν ειδικές διατάξεις αναφορικά με ασφαλιστικές διαφημίσεις, ανάλογα με τον κλάδο, την κατηγορία, το είδος ή τον τύπο της ασφάλισης.

Μορφή και περιεχόμενο ασφαλιστικών διαφημίσεων. Ποινικό αδίκημα.

(2) Απαγορεύεται οποιαδήποτε ασφαλιστική διαφήμιση, εκτός εάν αυτή διενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις των πιο πάνω Κανονισμών.

(3) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (4), πρόσωπο που εκδίδει, προβάλλει, εκπέμπει, αναμεταδίδει, δημοσιεύει ή γενικά φέρει σε γνώση του κοινού με οποιοδήποτε μέσο, ασφαλιστική διαφήμιση, κατά παράβαση των διατάξεων των Κανονισμών αυτών, διαπράττει ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι είκοσι χιλιάδων λιρών.

(4) Δεν υπέχει ευθύνη για το προβλεπόμενο στο προηγούμενο εδάφιο ποινικό αδίκημα, πρόσωπο το οποίο κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του, διενεργεί κατ' εντολή άλλου, διαφήμιση, που εμπίπτει στις διατάξεις του εδαφίου (3), εάν αποδείξει ότι το περιεχόμενο της διαφήμισης δεν το έχει επινοήσει ή επιλέξει ο ίδιος ούτε άλλο πρόσωπο που τελεί κάτω από τις οδηγίες ή τον έλεγχο του.

Εξουσίες του Εφόρου σχετικά με ασφαλιστικές διαφημίσεις.

140.—(1) Ο Έφορος δύναται να εκδίδει οδηγίες προς τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, αναφορικά με την εφαρμογή των περί ασφαλιστικών διαφημίσεων διατάξεων του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος διαπιστώνει παράβαση των διατάξεων αυτών, δύναται να απαιτήσει από τον υπαίτιο της παράβασης—

- (α) Τον άμεσο τερματισμό της διαφήμισης· ή
- (β) την άμεση τροποποίηση, διόρθωση ή αναίρεση οποιωνδήποτε πληροφοριών ή στοιχείων, που διαλαμβάνονται στη διαφήμιση· ή
- (γ) προκειμένου περί διαφήμισης που περιέχει ψευδή, παραπλανητικά ή ανακριβή στοιχεία ή πληροφορίες, τη διενέργεια νέας διαφήμισης κατά το χρόνο και τον τρόπο που θα υποδείξει προς τούτο, στην οποία να γίνεται ρητή αναφορά στην προηγούμενη διαφήμιση και να παρατίθενται τα αληθή και ακριβή στοιχεία ή πληροφορίες.

Ασφαλιστική διαφήμιση ασφαλιστικών επιχειρήσεων Κρατών Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.

141. Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, η διαφήμιση που διενεργείται από ασφαλιστική επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., που ασκεί εργασίες στη Δημοκρατία, υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης ή και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, θα διέπεται από τις οικείες διατάξεις του παρόντος Νόμου.

ΜΕΡΟΣ Χ

ΠΕΡΙ ΕΙΔΙΚΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

Δικαιώματα που λαμβάνονται υπόψη στην ειδική συμμετοχή.

142.—(1) Προκειμένου να κριθεί εάν πρόσωπο κατέχει ειδική συμμετοχή, κατά την έννοια του άρθρου 2 του παρόντος Νόμου, λαμβάνονται υπόψη και τα ακόλουθα δικαιώματα:

- (α) Τα δικαιώματα ψήφου που κατέχουν στο όνομά τους άλλα πρόσωπα για λογαριασμό του προαναφερόμενου προσώπου·
- (β) τα δικαιώματα ψήφου που κατέχουν εταιρείες ελεγχόμενες από το πρόσωπο αυτό·
- (γ) τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει τρίτος με τον οποίο το πρόσωπο αυτό έχει συνάψει γραπτή συμφωνία που το υποχρεώνει να υιοθετεί μέσω συντονισμένης άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που διαθέτει, διαρκή κοινή πολιτική με το άλλο μέρος ως προς τη διοίκηση της εν λόγω εταιρείας·

(δ) τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει τρίτος δυνάμει γραπτής συμφωνίας που έχει συναφθεί με το πρόσωπο αυτό ή με μια από τις ελεγχόμενες από αυτό εταιρείες και η οποία προβλέπει προσωρινή επ' ανταλλάγματι μεταβίβαση αυτών των δικαιωμάτων ψήφου·

(ε) τα δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν στις μετοχές που κατέχει το πρόσωπο αυτό και οι οποίες έχουν κατατεθεί ως ενέχυρο, εκτός εάν τα δικαιώματα ψήφου τα έχει ο ενεχυρούχος δανειστής και δηλώσει ότι προτίθεται να τα ασκήσει. Στην περίπτωση αυτή τα ανωτέρω δικαιώματα ψήφου εξομοιώνονται με τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει ο τελευταίος·

(στ) τα δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν στις μετοχές των οποίων επικαρπωτής είναι το πρόσωπο αυτό·

(ζ) τα δικαιώματα ψήφου τα οποία το πρόσωπο αυτό ή ένα από τα πρόσωπα που αναφέρονται στις προηγούμενες περιπτώσεις δύναται να αποκτήσει, με αποκλειστική πρωτοβουλία του δυνάμει ρητής συμφωνίας·

(η) τα δικαιώματα ψήφου, που αντιστοιχούν στις μετοχές, που έχουν κατατεθεί στο πρόσωπο αυτό και τα οποία αυτό μπορεί να ασκήσει κατά την κρίση του, εφόσον δεν υπάρχουν ειδικές οδηγίες του κατόχου ή των κατόχων.

(2) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου ως ελεγχόμενη εταιρεία νοείται κάθε εταιρεία στην οποία ένα πρόσωπο—

(α) Έχει την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου των μετόχων ή εταίρων ή,

(β) έχει το δικαίωμα διορισμού ή ανάκλησης της πλειοψηφίας των μελών του οργάνου διοίκησης, διεύθυνσης ή εποπτείας και είναι συγχρόνως μέτοχος ή εταίρος της εν λόγω εταιρείας ή,

(γ) είναι μέτοχος ή εταίρος και ελέγχει μόνος, δυνάμει συμφωνίας που έχει συνάψει με άλλους μετόχους ή εταίρους της εταιρείας αυτής, την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου των μετόχων ή εταίρων της.

(3) Για την εφαρμογή του εδαφίου (2) του άρθρου αυτού, στα δικαιώματα ψήφου, διορισμού ή ανάκλησης που έχει η μητρική εταιρεία προστίθενται τα δικαιώματα κάθε άλλης ελεγχόμενης εταιρείας καθώς και τα δικαιώματα κάθε προσώπου που ενεργεί εξ ονόματος του αλλά για λογαριασμό της μητρικής εταιρείας ή κάθε άλλης ελεγχόμενης εταιρείας.

143.—(1) Πρόσωπο το οποίο προτίθεται να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή στο κεφάλαιο ή στα δικαιώματα ψήφου μιας κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, με ποσοστό που υπερβαίνει το δέκα τοις εκατόν (10%) ή κάθε άλλη δυνατότητα ασκήσεως ουσιώδους επιρροής στη διαχείρισή της, έχει υποχρέωση να ανακοινώνει το γεγονός στον Έφορο και να δηλώνει το ακριβές ποσοστό της συμμετοχής αυτής, προς έγκρισή της από τον Έφορο.

Υποχρέωση προς ανακοίνωση ειδικής συμμετοχής.

(2) Η ίδια υποχρέωση ισχύει και σε περίπτωση κατά την οποία το πρόσωπο αυτό προτίθεται να αυξήσει την ειδική συμμετοχή που ήδη κατέχει, προκειμένου η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει, να ανέρχεται ή να υπερβαίνει τα όρια του είκοσι τοις εκατόν (20%), του τριάντα τρία τοις εκατόν (33%) ή του πενήντα τοις εκατόν (50%), ή προκειμένου η ασφαλιστική αυτή εταιρεία να καταστεί θυγατρική του, όταν ο κάτοχος της ειδικής συμμετοχής είναι νομικό πρόσωπο.

Εξουσία του Εφόρου προς λήψη πληροφοριών σχετικά με νομικά πρόσωπα με ειδική συμμετοχή.

144.—(1) Σε περίπτωση κατά την οποία ο κάτοχος της ειδικής συμμετοχής είναι νομικό πρόσωπο, ο Έφορος έχει τις ακόλουθες εξουσίες:

(α) Να ζητά πληροφορίες για την ταυτότητα των φυσικών προσώπων, τα οποία άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν το νομικό αυτό πρόσωπο. Έλεγχος νομικού προσώπου έχει την έννοια που αποδίδει ο όρος «έλεγχος» στο άρθρο 2 του παρόντος Νόμου.

(β) να ζητά, τόσο κατά το χρόνο κτήσεως της ειδικής συμμετοχής όσο και μετέπειτα, τη γνωστοποίηση των οικονομικών του καταστάσεων, όταν καθιστά την κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία θυγατρική του, προς το σκοπό ελέγχου της χρηματοοικονομικής του κατάστασης.

(2) Για τον αποτελεσματικότερο έλεγχο της ταυτότητας των φυσικών προσώπων, τα οποία ελέγχουν νομικά πρόσωπα τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή σε ασφαλιστικές εταιρείες, ο Έφορος δύναται να απαιτεί όπως συγκεκριμένα ποσοστά του συνόλου των μετοχών με δικαίωμα ψήφου ανήκουν σε ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα, που τυγχάνουν της προηγούμενης εγκρίσεως του Εφόρου.

Έγκριση απόκτησης της ειδικής συμμετοχής ή ενστάση του Εφόρου.

145.—(1) Μέσα σε προθεσμία τριών μηνών από την ανακοίνωση προθέσεως προς απόκτηση ειδικής συμμετοχής, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 143 του παρόντος Νόμου, ο Έφορος οφείλει να εκδώσει την απόφασή του, με την οποία είτε εγκρίνει, είτε ενίσταται στην ειδική συμμετοχή.

(2) Μέσα στην ανωτέρω προθεσμία ο Έφορος δικαιούται να διεξάγει έρευνες για την καταλληλότητα ή την επαλήθευση της καταλληλότητας των προσώπων, τα οποία προτίθενται να αποκτήσουν τη συμμετοχή, περιλαμβανομένων και των φυσικών προσώπων, τα οποία ελέγχουν τα συμμετέχοντα νομικά πρόσωπα, προς διασφάλιση της συνετής και χρηστής διαχείρισης της κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας. Για το σκοπό αυτό, ο Έφορος θα συνεργάζεται με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές στη Δημοκρατία ή στην αλλοδαπή.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος ικανοποιείται για την καταλληλότητα των προσώπων αυτών, εγκρίνει την απόκτηση της ειδικής συμμετοχής και δύναται να ορίσει ανώτατη προθεσμία προς υλοποίησή της.

(4) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος κρίνει ότι τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (2) πρόσωπα δεν είναι κατάλληλα για να διασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση της κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, ενίσταται στην απόκτηση της ειδικής συμμετοχής με δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του. Η απόφαση αυτή του Εφόρου δύναται να προσβληθεί ενώπιον του Υπουργού, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου.

Ανακοίνωση ειδικής συμμετοχής σε περίπτωση θανάτου του κατόχου της.

146.—(1) Σε περίπτωση θανάτου του κατόχου ειδικής συμμετοχής, η κατά το άρθρο 143 υποχρέωση προς ανακοίνωση μετατίθεται στους κληρονόμους του, οι οποίοι οφείλουν να προβούν στην ανακοίνωση μέσα σε προθεσμία έξι μηνών από την ημερομηνία του θανάτου του κατόχου της ειδικής συμμετοχής.

(2) Εάν οι κληρονόμοι παραλείψουν να το πράξουν μέσα στην τακτή προθεσμία ή εάν αυτοί δεν κριθούν ως πρόσωπα κατάλληλα να διασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση της κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, ο Έφορος, με δεόντως αιτιολογημένη απόφαση, που εκδίδεται μέσα σε προθεσμία τριών μηνών από την ανακοίνωση, δύναται να προβεί στη λήψη των προβλεπόμενων στο άρθρο 150 του παρόντος Νόμου μέτρων.

147.—(1) Πέραν των υποχρεώσεων τις οποίες υπέχει δυνάμει των διατάξεων των εδαφίων (1) και (2) του άρθρου 143 του παρόντος Νόμου, ο κάτοχος ειδικής συμμετοχής σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία έχει υποχρέωση να ανακοινώνει εκ των προτέρων στον Έφορο κάθε αύξηση συμμετοχής του, η οποία υπερβαίνει κατά ποσό που αντιστοιχεί σε δύο ποσοστιαίες μονάδες του μετοχικού κεφαλαίου της ασφαλιστικής εταιρείας, και η οποία συμμετοχή είχε ανακοινωθεί προηγουμένως.

Ανακοίνωση
αύξησης
συμμετοχής.

(2) Η υποχρέωση αυτή ισχύει μέχρις ότου η συνολική συμμετοχή ανέλθει στο όριο του τριάντα τρία τοις εκατόν (33%).

148.—(1) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο σκοπεύει να παύσει να κατέχει άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή σε μια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία οφείλει να ενημερώνει προηγουμένως τον Έφορο και να του κοινοποιεί το ύψος της συμμετοχής του που προτίθεται να διατηρήσει.

Μείωση ή
τερματισμός ειδικής
συμμετοχής.

(2) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο οφείλει, ομοίως να ενημερώνει τον Έφορο, εφόσον σκοπεύει να μειώσει την ειδική του συμμετοχή, έτσι ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων του κεφαλαίου που κατέχει να κατέλθει κάτω από τα κατώτατα όρια του 20%, 33% ή του 50% ή η κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία να παύσει να είναι θυγατρική του. Η υποχρέωση ανακοίνωσης επεκτείνεται και στα φυσικά πρόσωπα τα οποία παύουν να ελέγχουν νομικά πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία.

149.—(1) Οι κυπριακές ασφαλιστικές εταιρείες ανακοινώνουν στον Έφορο, μόλις ενημερωθούν σχετικά, τις αποκτήσεις ή εκχωρήσεις συμμετοχών στο κεφάλαιο τους, οι οποίες αυξάνουν ή μειώνουν τα ποσοστά συμμετοχής πάνω ή κάτω από τα κατώτατα όρια, τα οποία αναφέρονται στα προηγούμενα άρθρα.

Ανακοινώσεις από τις
κυπριακές
ασφαλιστικές
εταιρείες.

(2) Ανακοινώνουν επίσης μέχρι την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους τα ονόματα των μετόχων που έχουν ειδικές συμμετοχές, καθώς και τα ποσά και τα ποσοστά των συμμετοχών αυτών, όπως προκύπτουν, ιδίως, από τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν κατά την ετήσια γενική συνέλευση των μετόχων ή από τις πληροφορίες που περιέχονται σε γνώση τους, δυνάμει των υποχρεώσεων που επιβάλλονται στις εταιρείες, οι μετοχές των οποίων είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο.

(3) Ο Έφορος λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να αποτρέπει την άσκηση, από νομικό ή φυσικό πρόσωπο που κατέχει ειδική συμμετοχή ή που ελέγχει άμεσα ή έμμεσα νομικό πρόσωπο που κατέχει ειδική συμμετοχή σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία που εδρεύει και λειτουργεί στη Δημοκρατία, επιρροής η οποία είναι δυνατό να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης της κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας. Για την εφαρμογή των διατάξεων αυτών, ο Έφορος γνωστοποιεί στα επηρεαζόμενα πρόσωπα τις ειδικότερες ενέργειες ή παραλείψεις τους ή τις παράλληλες δραστηριότητες τους σε άλλους τομείς που κατά την κρίση του είναι δυνατό να αποβούν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης της κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας και αφού ακούσει τις απόψεις τους, τους υποδεικνύει τη λήψη κατάλληλων διορθωτικών μέτρων εντός ορισμένης προθεσμίας.

150.—(1) Σε περίπτωση κατά την οποία πραγματοποιείται ειδική συμμετοχή ή αυξάνεται υφιστάμενη ειδική συμμετοχή πάνω από τα όρια που προβλέπονται στα προηγούμενα άρθρα του Μέρους αυτού, είτε χωρίς να ανακοινωθεί εκ των προτέρων στον Έφορο, είτε χωρίς να εγκριθεί η πραγματοποίησή της, αυτοδικαίως παύει να έχει αποτέλεσμα η άσκηση των

Κυρώσεις σε
περίπτωση
παραβάσεων των
διατάξεων περί
ειδικής συμμετοχής.

δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή αυτή. Επιπρόσθετα, ο Έφορος με απόφασή του δύναται να επιβάλλει στους κατόχους των ειδικών συμμετοχών τις ακόλουθες κυρώσεις μεμονωμένα ή σωρευτικά:

(α) Διοικητικό πρόστιμο μέχρι ποσοστού 10% της αξίας των μετοχών, που μεταβιβάστηκαν χωρίς να τηρηθούν οι διατάξεις των προηγούμενων άρθρων του Μέρους αυτού·

(β) αποκλεισμό των προσώπων αυτών από το Διοικητικό Συμβούλιο της κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας, καθώς και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στην εταιρεία αυτή για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, προκειμένου περί φυσικών προσώπων.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία παραλείπεται η ανακοίνωση στον Έφορο της αλλαγής της ταυτότητας φυσικού προσώπου, που ελέγχει νομικό πρόσωπο με ειδική συμμετοχή σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, αυτοδικαίως παύει να έχει αποτέλεσμα η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή του νομικού προσώπου, στο δε φυσικό πρόσωπο ο Έφορος δύναται να επιβάλλει την κύρωση της παραγράφου (β) πιο πάνω. Οι κυρώσεις αυτές δύναται να επιβληθούν σε πρόσωπα τα οποία παραβιάζουν τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 146 του παρόντος Νόμου.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία παραβιάζεται η υποχρέωση προς ανακοίνωση που προβλέπεται στο άρθρο 148 του παρόντος Νόμου, ο Έφορος δύναται να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο ύψους μέχρι ποσοστού 5% της αξίας των μετοχών που μεταβιβάστηκαν χωρίς προηγούμενη ανακοίνωση.

(4) Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης φυσικού ή νομικού προσώπου, που κατέχει άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή σε κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία, με τις διατάξεις του εδαφίου (3) του άρθρου 149 του παρόντος Νόμου», ο Έφορος δύναται να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για τον τερματισμό της δυσμενούς επιρροής που ασκούν τα πρόσωπα αυτά στη διαχείριση της εταιρείας και ειδικότερα—

(α) Να διατάσσει την απομάκρυνσή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο της κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση σε αυτή·

(β) να αναστέλλει, μέχρι να αρθούν οι συνθήκες που επέβαλαν τη λήψη των συγκεκριμένων μέτρων, την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές που κατέχουν τα πρόσωπα αυτά·

(γ) να απαγορεύει οποιαδήποτε νέα συναλλαγή της κυπριακής ασφαλιστικής εταιρείας με τα πρόσωπα αυτά καθώς και να κηρύσσει ληξιπρόθεσμα και αμέσως απαιτητά τα δάνεια που έχουν λάβει όλα τα πιο πάνω πρόσωπα από την ασφαλιστική εταιρεία.

(5) Οι αποφάσεις του Εφόρου, που εκδίδονται κατά τις διατάξεις του άρθρου αυτού, δύναται να προσβληθούν ενώπιον του Υπουργού, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου.

ΜΕΡΟΣ XI

ΔΙΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

151. Δεν επιτρέπεται η εκούσια διάλυση ασφαλιστικής επιχείρησης, εκτός εάν προηγουμένως διενεργηθεί η μεταβίβαση χαρτοφυλακίου των ασφαλιστηρίων Κλάδου Γενικής Φύσεως ή Κλάδου Ζωής, κατά τα οριζόμενα στο ΜΕΡΟΣ VIII του παρόντος Νόμου.

Απαγόρευση
εκούσιας
διάλυσης
ασφαλιστικής
επιχείρησης
Χωρίς
προηγούμενη
μεταβίβαση
χαρτοφυλακίου.

152.—(1) Το Δικαστήριο δύναται να διατάξει τη διάλυση και εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης υποκείμενης στις διατάξεις του παρόντος Νόμου, δυνάμει των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου, του οποίου οι οικείες διατάξεις θα εφαρμόζονται υπό την επιφύλαξη ότι το Δικαστήριο δύναται να διατάξει τη διάλυση της επιχείρησης αυτής κατ' αίτηση τριάντα τουλάχιστο κατόχων ασφαλιστηρίων με συνολικό ετήσιο ασφάλιστρο ύψους εκατό τουλάχιστο χιλιάδων λιρών Κύπρου (ΛΚ 100.000).

Διάλυση και εκκαθάριση κατ' αίτηση κατόχων ασφαλιστηρίων.

(2) Η αίτηση προς διάλυση και εκκαθάριση της ασφαλιστικής επιχείρησης κατά τις διατάξεις του άρθρου αυτού υποβάλλεται μόνο κατόπιν άδειας του Δικαστηρίου, που παρέχεται εφόσον το Δικαστήριο κρίνει ότι η αίτηση είναι εκ πρώτης όψεως δικαιολογημένη και κατατεθεί από τους αιτητές ικανοποιητική εγγύηση για τη δικαστική δαπάνη που συνεπάγεται η αίτηση.

153.—(1) Εάν οι ασφαλιστικές εργασίες μιας ασφαλιστικής επιχείρησης ή μέρος των εργασιών αυτών μεταβιβαστούν σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση υποκείμενη στις διατάξεις του παρόντος Νόμου και συμφωνηθεί ότι η πρώτη μνησθείσα ασφαλιστική επιχείρηση (εφεξής στο άρθρο αυτό καλουμένη «εξηρητημένη ασφαλιστική επιχείρηση»), ή οι πιστωτές της θα έχουν απαιτήσεις κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης, προς την οποία έγινε η μεταβίβαση (εφεξής στο άρθρο αυτό καλουμένη η «ιθύνουσα ασφαλιστική επιχείρηση»), τότε, σε περίπτωση διάλυσης και εκκαθάρισης της ιθύνουσας ασφαλιστικής επιχείρησης από το Δικαστήριο ή υπό την εποπτεία του Δικαστηρίου, το Δικαστήριο εκδίδει διάταγμα διάλυσης και εκκαθάρισης της εξηρητημένης, από κοινού με τη ιθύνουσα ασφαλιστική επιχείρηση, ως εάν επρόκειτο περί μίας και μόνον ασφαλιστικής επιχείρησης.

Εξηρητημένες επιχειρήσεις.

(2) Το Δικαστήριο δύναται να διορίσει τον ίδιο εκκαθαριστή, για την εκκαθάριση τόσο της ιθύνουσας όσο και της εξηρητημένης ασφαλιστικής επιχείρησης.

(3) Εκτός εάν το Δικαστήριο διατάξει άλλως πως, η έναρξη της διαλύσεως της ιθύνουσας ασφαλιστικής επιχείρησης συνιστά και την έναρξη της διαλύσεως και της εξηρητημένης.

(4) Κατά τη ρύθμιση των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων μεταξύ των μελών των διάφορων επιχειρήσεων, το Δικαστήριο λαμβάνει υπόψη το καταστατικό των επιχειρήσεων αυτών και τις μεταξύ τους συμφωνίες κατά τον αυτό ή ανάλογο υπό τις περιστάσεις τρόπο, όπως το Δικαστήριο λαμβάνει υπόψη τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις διάφορων κατηγοριών εισφορέων, στην περίπτωση διαλύσεως μίας και μόνης ασφαλιστικής επιχείρησης.

(5) Σε περίπτωση κατά την οποία μία ασφαλιστική επιχείρηση φερόμενη ως εξηρητημένη άλλης, δε διαλύεται συγχρόνως με την ιθύνουσα αυτή επιχείρηση και ενίσταται στη διάλυσή της, το Δικαστήριο εκδικάζει την ένσταση και διατάσσει τη διάλυσή της μόνο εφόσον κρίνει ότι πράγματι η ασφαλιστική αυτή επιχείρηση είναι εξηρητημένη της υπό διάλυση ιθύνουσας επιχείρησης και ότι η διάλυση αυτής από κοινού με την ιθύνουσα ασφαλιστική επιχείρηση είναι ορθό και δίκαιο μέτρο.

(6) Αίτηση διαλύσεως εξηρητημένης ασφαλιστικής επιχείρησης από κοινού με την ιθύνουσα ασφαλιστική επιχείρηση δύναται να υποβληθεί από κάθε πιστωτή ή άλλο πρόσωπο που έχει οποιοδήποτε συμφέρον στην ιθύνουσα ή την εξηρητημένη ασφαλιστική επιχείρηση.

(7) Σε περίπτωση κατά την οποία μία ασφαλιστική επιχείρηση είναι ιθύνουσα άλλης ασφαλιστικής επιχείρησης και συγχρόνως εξηρητημένη άλλης, ή

σε περίπτωση κατά την οποία περισσότερες της μίας ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι εξηρημένες της ίδιας· ιθύνουσας ασφαλιστικής επιχείρησης, το Δικαστήριο δύναται να επιληφθεί σύμφωνα με τις καθοριζόμενες στο άρθρο αυτό αρχές, του συνόλου των επιχειρήσεων αυτών ή κατά χωριστές ομάδες.

Κοινοποίηση
αιτήσεως προς
διάλυση στον
Έφορο.

154. Σε κάθε περίπτωση κατά την οποία υποβάλλεται αίτηση προς διάλυση ασφαλιστικής επιχείρησης από πρόσωπο άλλο από τον Έφορο, αντίγραφο της αιτήσεως αυτής κοινοποιείται στον Έφορο, ο οποίος έχει το δικαίωμα να παρίσταται κατά την ακρόαση της αιτήσεως, να εκφράζει τις απόψεις του και, εφόσον το κρίνει σκόπιμο προς το δημόσιο συμφέρον, να ζητήσει από το Δικαστήριο τη διάλυση και εκκαθάριση της ασφαλιστικής επιχείρησης κατά τη διαδικασία της αναγκαστικής διάλυσης και εκκαθάρισης, που προβλέπεται στις επόμενες διατάξεις του Μέρους αυτού, άρθρα 155 έως 163.

Αναγκαστική
διάλυση και
εκκαθάριση σε
περίπτωση
ανακλήσεως της
άδειας ασκήσεως
ασφαλιστικών
εργασιών.

155.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου αυτού, η ανάκληση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών που χορηγήθηκε σε ασφαλιστική επιχείρηση υποκειμένη στις διατάξεις του παρόντος Νόμου, επάγεται την αναγκαστική διάλυση και εκκαθάριση της επιχείρησης αυτής από το Δικαστήριο δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου, του οποίου οι οικείες διατάξεις θα εφαρμόζονται κατά την έκταση κατά την οποία αυτές δεν προσκρούουν στις διατάξεις του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών:

Νοείται ότι, στην περίπτωση που προβλέπεται στο εδάφιο (1), οι διατάξεις του Μέρους VIII του παρόντος Νόμου, δεν εφαρμόζονται.

(2) Η ανάκληση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών από μια ασφαλιστική επιχείρηση, για τους λόγους που προβλέπονται στις υποπαραγράφους (i) έως (iv) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 41 του παρόντος Νόμου, δεν επάγεται την αναγκαστική διάλυση και εκκαθάριση της ασφαλιστικής επιχείρησης:

Νοείται εν τούτοις ότι, στις περιπτώσεις αυτές, η ασφαλιστική επιχείρηση της οποίας ανακλήθηκε η άδεια οφείλει να προβεί στη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου της, ασφαλιστηρίων Κλάδου Γενικής Φύσεως ή Κλάδου Ζωής, κατά τα οριζόμενα στο Μέρος VIII του παρόντος Νόμου.

Απαγόρευση
εκούσιας
διάλυσης.

156.—(1) Δεν επιτρέπεται η εκούσια διάλυση και εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης—

(α) Της οποίας ανακλήθηκε η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών για λόγο που επάγεται την αναγκαστική της διάλυση και εκκαθάριση, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 155· ή

(β) για την οποία ισχύει απαγόρευση ή περιορισμός της ελεύθερης διάθεσης στοιχείων του ενεργητικού της, που τέθηκε από τον Έφορο, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 65 και στο εδάφιο (2) του άρθρου 72 του παρόντος Νόμου.

(2) Στις προβλεπόμενες στο εδάφιο (1) περιπτώσεις, η διάλυση και εκκαθάριση της ασφαλιστικής επιχείρησης διενεργείται από το Δικαστήριο κατ' αίτηση του Εφόρου. Από την ημέρα της υποβολής της αιτήσεως και μέχρι την περάτωση της εκκαθάρισης, δεν επιτρέπεται να εκδοθεί διάταγμα παραλαβής κατά της ασφαλιστικής αυτής επιχείρησης.

Διορισμός
προσωρινού
εκκαθαριστή.

157.—(1) Ο Έφορος διορίζει ως προσωρινό εκκαθαριστή της ασφαλιστικής επιχείρησης πρόσωπο με ειδική γνώση και πείρα σε θέματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Με την ίδια απόφαση ορίζεται η αμοιβή του προσωρινού εκκαθαριστή

και καθορίζονται οι όροι εντολής του. Η απόφαση προς διορισμό προσωρινού εκκαθαριστή δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και σε δύο εγχώριες ημερήσιες εφημερίδες.

(2) Μέχρι το διορισμό εκκαθαριστή από το Δικαστήριο, ο προσωρινός εκκαθαριστής ασκεί όλες τις εξουσίες του εκκαθαριστή.

158.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 31 του περί Μηχανοκινήτων Οχημάτων (Ασφάλιση Ευθύνης Έναντι Τρίτου) Νόμου του 2000, εκκαθαριστής διορίζεται από το Δικαστήριο πρόσωπο με ειδική γνώση και πείρα σε θέματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Διορισμός
εκκαθαριστή.
96(I) του 2000.

(2) Ο διορισμός του εκκαθαριστή δημοσιεύεται από τον Έφορο στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και σε δύο εγχώριες ημερήσιες εφημερίδες.

(3) Ο εκκαθαριστής συντάσσει έκθεση ως προς την κατάσταση της ασφαλιστικής επιχείρησης κατά την έναρξη της διαδικασίας της εκκαθάρισης και την υποβάλλει στον Έφορο. Επιπρόσθετα ο εκκαθαριστής οφείλει όπως παρέχει στον Έφορο οποιοσδήποτε πληροφορίες ή στοιχεία του ζητηθούν, προκειμένου να εξακριβωθεί η πορεία της εκκαθάρισης.

159.—(1) Δεν επιτρέπεται η μεταβίβαση από τον εκκαθαριστή του χαρτοφυλακίου της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης σε μία ή περισσότερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, χωρίς την προηγούμενη άδεια του Δικαστηρίου, η οποία παρέχεται αφού ακούσει και τις απόψεις του Εφόρου επί του θέματος αυτού.

Μεταβίβαση
χαρτοφυλακίου.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία η υπό εκκαθάριση ασφαλιστική επιχείρηση ασκούσε εργασίες παράλληλα στον Κλάδο Γενικής Φύσεως και στον Κλάδο Ζωής, επιτρέπεται, υπό τις προϋποθέσεις του εδαφίου (1), η μεταβίβαση του συνόλου του χαρτοφυλακίου του ενός Κλάδου, έστω και αν δεν πραγματοποιηθεί η μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου του άλλου Κλάδου. Η μερική εν τούτοις μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου του ενός ή του άλλου Κλάδου επιτρέπεται μόνο εφόσον η μεταβίβαση αυτή δε θα επηρεάσει την ικανοποιητική διεξαγωγή της εκκαθάρισης.

160.—(1) Η αναγκαστική διάλυση και εκκαθάριση της ασφαλιστικής επιχείρησης επάγεται τον τερματισμό των υφιστάμενων ασφαλιστικών συμβάσεων του Κλάδου Γενικής Φύσεως μετά πάροδο τριάντα ημερών από τη δημοσίευση του διορισμού του προσωρινού εκκαθαριστή, εφόσον δεν κατέστη εφικτή εν τω μεταξύ η μεταβίβασή τους σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση.

Τερματισμός
ασφαλιστικών
συμβάσεων
Κλάδου Γενικής
Φύσεως.

(2) Ο προσωρινός εκκαθαριστής ή ο εκκαθαριστής δύναται εν τούτοις, εφόσον το επιτρέψει το Δικαστήριο, αφού προηγουμένως ακούσει και τις απόψεις του Εφόρου επί του θέματος αυτού, να παρατείνει την πιο πάνω προθεσμία των τριάντα ημερών και να αναστείλει το δικαίωμα των κατόχων ασφαλιστηρίων προς τερματισμό των ασφαλιστικών συμβάσεων, εφόσον τελούν σε εξέλιξη σοβαρές διαπραγματεύσεις προς μεταβίβαση του συνόλου του χαρτοφυλακίου.

161.—(1) Η αναγκαστική διάλυση και εκκαθάριση της ασφαλιστικής επιχείρησης δεν επάγεται τον τερματισμό των υφιστάμενων ασφαλιστικών συμβάσεων του Κλάδου Ζωής.

Συνέχιση εργασιών
του Κλάδου Ζωής
κατά τη διάρκεια
της εκκαθάρισης.

(2) Εκτός εάν το Δικαστήριο, αφού ακούσει και τις απόψεις του Εφόρου, διατάξει άλλως πως, ο εκκαθαριστής οφείλει να συνεχίσει τις εργασίες του Κλάδου Ζωής της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης με προοπτική να μεταβιβαστεί αυτή ως ζώσα επιχείρηση σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, που είτε υφίσταται είτε συνιστάται ειδικώς προς το σκοπό αυτό.

(3) Κατά τη διεξαγωγή των εργασιών αυτών ο εκκαθαριστής δύναται να συμφωνήσει σε τροποποίηση των υφιστάμενων κατά το διορισμό του ασφαλιστικών συμβάσεων, δεν επιτρέπεται όμως να προβαίνει στη σύναψη νέων ασφαλιστικών συμβάσεων.

(4) Με την άδεια του Δικαστηρίου, που παρέχεται αφού ακούσει και τις απόψεις του Εφόρου επί του θέματος αυτού, ο εκκαθαριστής δύναται να προβεί στο διορισμό ειδικού διαχειριστή των ασφαλιστικών αυτών εργασιών. Με την απόφαση του Δικαστηρίου που επιτρέπει το διορισμό του ειδικού διαχειριστή, καθορίζονται και οι όροι διορισμού καθώς και οι εξουσίες του ειδικού διαχειριστή.

(5) Με την άδεια του Δικαστηρίου, που παρέχεται αφού ακούσει και τις απόψεις του Εφόρου επί του θέματος αυτού, ο εκκαθαριστής δύναται να μειώσει τις υποχρεώσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης που απορρέουν από ασφαλιστικές συμβάσεις του Κλάδου Ζωής, προκειμένου να επιτευχθεί η μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου της υπό εκκαθάριση επιχείρησης.

(6) Κατ' αίτηση του εκκαθαριστή, του διοριζόμενου κατά τις διατάξεις του εδαφίου (4) ειδικού διαχειριστή ή του Εφόρου, το Δικαστήριο δύναται να διορίσει ανεξάρτητο αναλογιστή προς διερεύνηση των εργασιών του Κλάδου Ζωής της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης. Ο ανεξάρτητος αυτός αναλογιστής γνωματεύει κατά πόσο ενδείκνυται η συνέχιση των εργασιών αυτών ή η κατά το προηγούμενο εδάφιο μείωση των υποχρεώσεων και εισηγείται μέτρα που κρίνονται αναγκαία προς επιτυχή συνέχιση των εργασιών. Ο ανεξάρτητος αναλογιστής συντάσσει έκθεση εντός της καθορισμένης από το Δικαστήριο προθεσμίας και την υποβάλλει στα πρόσωπα, κατ' αίτηση των οποίων έγινε ο διορισμός του.

(7) Σε περίπτωση κατά την οποία δεν καθίσταται εφικτή η μεταβίβαση χαρτοφυλακίου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 159 του παρόντος Νόμου, με την άδεια του Δικαστηρίου, που παρέχεται αφού ακούσει και τις απόψεις του Εφόρου επί του θέματος αυτού, ο εκκαθαριστής δύναται να προβεί στον τερματισμό των ασφαλιστικών συμβάσεων του Κλάδου Ζωής προς το συμφέρον του συνόλου του σώματος των δικαιούχων ασφαλισμάτων δυνάμει των συμβάσεων αυτών. Στην περίπτωση αυτή το ποσό των απαιτήσεων των δικαιούχων αυτών θα αντιστοιχεί προς την ολική αξία των μαθηματικών αποθεμάτων και άλλων παροχών που προβλέπονται στην ασφαλιστική σύμβαση που συνήψαν, χωρίς καμία μείωση για τη δαπάνη που συνεπάγεται η διαχείριση ή ο τερματισμός των εργασιών αυτών.

Συμβάσεις
αντασφάλισης.

162.—(1) Μετά το διορισμό εκκαθαριστή, δεν επιτρέπεται η ανανέωση εκείνων των ασφαλιστικών συμβάσεων της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης, με τις οποίες η επιχείρηση αυτή ανέλαμβανε την κάλυψη κινδύνων αντασφάλισης.

(2) Ο εκκαθαριστής οφείλει να επιδιώξει την εξασφάλιση κατάλληλης αντασφαλιστικής κάλυψης της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης, καθ' όλη τη διάρκεια της διαδικασίας της εκκαθάρισης.

(3) Η διαδικασία της εκκαθάρισης δεν αποκλείει το συμψηφισμό αντασφαλιστικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων.

Εγκεκριμένες
επενδύσεις.

163.—(1) Από της ενάρξεως της διαδικασίας της εκκαθάρισης μιας ασφαλιστικής επιχείρησης, δεν επιτρέπεται οποιαδήποτε μεταβολή στις εγκεκριμένες επενδύσεις του Κλάδου Γενικής Φύσεως ή του Κλάδου Ζωής, στις οποίες η ασφαλιστική αυτή επιχείρηση έχει τοποθετήσει περιουσιακά της στοιχεία επαρκή για να καλύπτουν τα τεχνικά της αποθέματα, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 76 ή το άρθρο 85 του παρόντος Νόμου.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία δεν καθίσταται εφικτή η μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης, οι εγκεκριμένες επενδύσεις ρευστοποιούνται και συνιστούν ένα ταμείο, που διατίθεται για την ικανοποίηση των δικαιούχων ασφαλισματος κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (5) του άρθρου αυτού.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία η υπό εκκαθάριση ασφαλιστική επιχείρηση ασκούσε παράλληλα εργασίες στον Κλάδο Γενικής Φύσεως και στον Κλάδο Ζωής, οι εγκεκριμένες επενδύσεις του κάθε Κλάδου ρευστοποιούνται και συνιστούν δύο χωριστά και ανεξάρτητα ταμεία, ένα ταμείο για τον Κλάδο Γενικής Φύσεως και ένα ταμείο για τον Κλάδο Ζωής, και διατίθενται για την ικανοποίηση απαιτήσεων των δικαιούχων ασφαλισματος του κάθε Κλάδου χωριστά.

(4) Σε καθένα από τα πιο πάνω ταμεία προστίθενται οι προσόδοι που απέρρευσαν από τις εγκεκριμένες επενδύσεις του κάθε Κλάδου, καθώς και η αξία των ασφαλιστρών, που εισπράττονται κατά Κλάδο από τον εκκαθαριστή κατά τη διάρκεια της διαδικασίας της εκκαθάρισης.

(5) Από καθένα ταμείο αφαιρείται η δαπάνη που συνεπάγεται η διάλυση και εκκαθάριση της επιχείρησης, περιλαμβανομένων και των αμοιβών του προσωρινού εκκαθαριστή, του εκκαθαριστή, του ειδικού διαχειριστή ή ανεξάρτητου αναλογιστή, που ικανοποιούνται κατά προτεραιότητα έναντι παντός άλλου από τα ταμεία αυτά. Επί του υπολοίπου του κάθε ταμείου, Κλάδου Γενικής Φύσεως ή Κλάδου Ζωής, έχουν προνόμιο, που προηγείται κάθε άλλου γενικού ή ειδικού προνομίου, που καθορίζεται στο άρθρο 300 του περί Εταιρειών Νόμου ή σε άλλη διάταξη της κείμενης νομοθεσίας, οι δικαιούχοι ασφαλισματος ή δυνάμει ασφαλιστηρίου έναντι τρίτων προσώπων του Κλάδου Γενικής Φύσεως ή του Κλάδου Ζωής, ανάλογα με την περίπτωση, καθώς και οι καθολικοί ή ειδικοί διάδοχοι τους, οι απαιτήσεις των οποίων ικανοποιούνται κατά προτεραιότητα έναντι παντός άλλου.

ΜΕΡΟΣ XII

ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ

164.—(1) Εργασίες διαμεσολάβησης στον ασφαλιστικό τομέα δύνανται να ασκούν οι ασφαλιστικοί πράκτορες, οι μεσίτες ασφαλίσεων, οι ασφαλιστικοί μεσάζοντες, οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι και οι υπάλληλοι ασφαλιστικών επιχειρήσεων και τραπεζικών και συνεργατικών πιστωτικών οργανισμών, οι οποίοι εγγράφονται στο προς τούτο τηρούμενο αντίστοιχο Μητρώο και κατέχουν πιστοποιητικό εγγραφής, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 179 του παρόντος Νόμου:

Άσκηση εργασιών
διαμεσολάβησης στον
ασφαλιστικό τομέα.

Νοείται ότι ο Έφορος, με απόφασή του δύναται να εξαιρεί από τις διατάξεις του εδαφίου αυτού περιστασιακές ή άλλης φύσεως εργασίες διαμεσολάβησης, υπό τις καθορισμένες κατά περίπτωση στην απόφαση προϋποθέσεις.

(2) Καθένας που ασκεί εργασίες διαμεσολάβησης κατά τα ανωτέρω, οφείλει όπως σε όλα τα έγγραφα που εκδίδει και σε όλες τις συναλλαγές στις οποίες προβαίνει, αναφέρει ρητώς την ιδιότητά του καθώς και τον αριθμό του πιστοποιητικού εγγραφής, το οποίο κατέχει.

165.—(1) Ασφαλιστικός πράκτορας (insurance agent) είναι το φυσικό ή το νομικό πρόσωπο το οποίο, έχει ως αποκλειστική απασχόλησή του, δυνάμει συμβάσεως πρακτόρευσης, όπως η σύμβαση αυτή καθορίζεται στο άρθρο 172 του παρόντος Νόμου, την έναντι προμήθειας ή και αμοιβής ανάληψη ασφαλιστικών

Ασφαλιστικός
πράκτορας.

εργασιών στο όνομα και για λογαριασμό μιας ή και περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία οι εργασίες που καθορίζονται στο εδάφιο (4) ασκούνται από νομικό πρόσωπο, εγγεγραμμένο δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου, το πρόσωπο αυτό θα καλείται εφεξής, για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, ως «εταιρεία ασφαλιστικής πρακτόρευσης». Στην επωνυμία της εταιρείας αυτής θα περιλαμβάνονται υποχρεωτικά οι λέξεις «εταιρεία ασφαλιστικής πρακτόρευσης» ή γραμματικές παραλλαγές του όρου αυτού, που υποδηλώνουν το σκοπό συστάσεως της εταιρείας, προς άσκηση εργασιών εταιρείας ασφαλιστικής πρακτόρευσης. Οι λέξεις αυτές δύνανται να διατυπωθούν και σε ξένη γλώσσα, εκτός της ελληνικής, εφόσον η εταιρεία εγγράφεται με επωνυμία διατυπωμένη στη γλώσσα αυτή.

(3) Εκτός εάν προκύπτει άλλως πως από το κείμενο ο όρος «ασφαλιστικός πράκτορας» θα περιλαμβάνει και την «εταιρεία ασφαλιστικής πρακτόρευσης».

(4) Ο ασφαλιστικός πράκτορας δύναται να ασκεί τις ακόλουθες εργασίες:

(α) Παρουσιάζει, εισηγείται, προπαρασκευάζει, προσυπογράφει ή συνάπτει ο ίδιος ασφαλιστικές συμβάσεις, για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων και εισπράττει τα οφειλόμενα ασφάλιστρα, εφόσον αυτό προβλέπεται στη σύμβαση πρακτόρευσης που έχει υπογραφεί, τα οποία καταβάλλει στη δικαιούχο ασφαλιστική επιχείρηση· και

(β) παρέχει κάθε αναγκαία βοήθεια ή συμβουλή κατά τη διάρκεια της ισχύος της ασφαλιστικής συμβάσεως και ιδιαίτερα μετά τη δημιουργία δικαιώματος προς υποβολή απαιτήσεως.

166.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου αυτού, ο ασφαλιστικός πράκτορας έχει υποχρέωση να τοποθετεί τις ασφαλίσεις που συνάπτει μόνο σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις οποίες εκπροσωπεί.

(2) Κατ' εξαίρεση εν τούτοις, ο ασφαλιστικός πράκτορας δύναται να τοποθετεί τις ασφαλίσεις που συνάπτει σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις οποίες δεν εκπροσωπεί, νοουμένου ότι θα συνάψει με αυτές σύμβαση πρακτόρευσης, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) Εάν η ασφάλιση αφορά σε κλάδο ασφαλιστικών εργασιών, που δεν ασκούνται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις οποίες εκπροσωπεί· ή

(β) εάν η ασφάλιση έχει απορριφθεί εγγράφως από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις οποίες εκπροσωπεί· ή

(γ) εάν συναινούν εγγράφως στην ασφάλιση αυτή, όλες οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις οποίες εκπροσωπεί.

(3) Ο ασφαλιστικός πράκτορας έχει υποχρέωση όπως τηρεί ένα βιβλίο καταχώρησης των ασφαλιστικών συμβάσεων οι οποίες συνάπτονται μέσω του, καθώς και ένα βιβλίο διακανονισμού απαιτήσεων, σχετικά με τις συμβάσεις αυτές, χωριστά για κάθε ασφαλιστική επιχείρηση την οποία εκπροσωπεί. Παράλειψη τηρήσεως ή πλημμελής τήρηση των βιβλίων αυτών συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι δύο χιλιάδων λιρών.

(4) Τα κατά το προηγούμενο κεφάλαιο τηρούμενα βιβλία υπόκεινται σε επιθεώρηση και έλεγχο από τον Έφορο, όποτε το κρίνει σκόπιμο. Το αυτό δικαίωμα έχει και κάθε ασφαλιστική επιχείρηση, εκπροσωπούμενη από τον ασφαλιστικό πράκτορα, αλλά μόνο σε ότι αφορά τα βιβλία, που αναφέρονται σε δικές της εργασίες.

Υποχρεώσεις
ασφαλιστικού
πράκτορα.
Ποινικό
αδίκημα.

(5) Δεν επιτρέπεται η μεταφορά από ασφαλιστικό πράκτορα ασφαλιστικής συμβάσεως σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, χωρίς την έγγραφη συναίνεση του ασφαλισμένου, που παρέχεται κατά τον καθορισμένο τύπο.

167.—(1) Μεσίτης ασφαλίσεων (insurance broker) είναι το φυσικό ή το νομικό πρόσωπο, το οποίο έναντι προμήθειας, που καταβάλλεται από τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, έχει ως αποκλειστική απασχόλησή του να ασκεί, κατ' εντολή οποιουδήποτε προσώπου, και χωρίς να δεσμεύεται ως προς την επιλογή της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, τις εργασίες που καθορίζονται στο εδάφιο (5) του άρθρου αυτού.

Μεσίτης ασφαλίσεων.
Ποινικό αδίκημα.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία οι εργασίες που καθορίζονται στο εδάφιο (5) του άρθρου αυτού, ασκούνται από νομικό πρόσωπο, εγγεγραμμένο δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου, το πρόσωπο αυτό θα καλείται εφεξής, για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, ως «εταιρεία ασφαλειομεσιτών». Στην επωνυμία της εταιρείας αυτής θα περιλαμβάνονται υποχρεωτικά οι λέξεις «εταιρεία ασφαλειομεσιτών» ή γραμματικές παραλλαγές του όρου αυτού, που υποδηλώνουν το σκοπό συστάσεως της εταιρείας προς άσκηση εργασιών εταιρείας ασφαλειομεσιτών. Οι λέξεις αυτές δύνανται να διατυπωθούν και σε ξένη γλώσσα, εκτός της ελληνικής, εφόσον η εταιρεία εγγράφεται με επωνυμία διατυπωμένη στη γλώσσα αυτή.

(3) Εκτός εάν προκύπτει άλλως πως από το κείμενο, ο όρος «μεσίτης ασφαλίσεων» θα περιλαμβάνει και την «εταιρεία ασφαλειομεσιτών».

(4) Ο μεσίτης ασφαλίσεων πρέπει να έχει νομική και οικονομική ανεξαρτησία έναντι των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων με τις οποίες συναλλάσσεται. Σε περίπτωση εν τούτοις κατά την οποία αυτός έχει οποιοδήποτε νομικό ή οικονομικό δεσμό με μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, δυνάμει να επηρεάσει την ελευθερία επιλογής του κατά την άσκηση των εργασιών του, οφείλει προηγουμένως να γνωστοποιήσει γραπτώς το γεγονός προς κάθε πρόσωπο που ενδιαφέρεται στη σύναψη ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής κάλυψης. Παράβαση της διατάξεως αυτής συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι δύο χιλιάδων λιρών.

(5) Ο μεσίτης ασφαλίσεων ασκεί τις ακόλουθες εργασίες:

(α) Φέρνει σε επαφή τον ενδιαφερόμενο προς σύναψη ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής κάλυψης με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις·

(β) προβαίνει σε όλες τις αναγκαίες προπαρασκευαστικές εργασίες για τη σύναψη ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών συμβάσεων·

(γ) εξασφαλίζει την αποδοχή της συμβάσεως αυτής τόσο από την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση όσο και από τον ασφαλισμένο·

(δ) παρέχει στους ασφαλισμένους κάθε αναγκαία βοήθεια ή συμβουλή κατά τη διάρκεια της ισχύος της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής συμβάσεως και ιδιαίτερα μετά τη δημιουργία δικαιώματος προς υποβολή απαιτήσεως·

(ε) εισπράττει τα οφειλόμενα ασφάλιστρα, τα οποία καταβάλλει στη δικαιούχο ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.

168.—(1) Ο μεσίτης ασφαλίσεων, κατά την άσκηση των εργασιών του, έχει τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

Υποχρεώσεις
μεσίτη
ασφαλίσεων.

(α) Να υποβάλλει στην ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση έγγραφο, στο οποίο θα αναγράφονται όλες οι προϋποθέσεις και όλοι οι όροι αποδοχής της ασφάλισης από την επιχείρηση αυτή, η οποία και βεβαιώνει εγγράφως την αποδοχή της κάλυψης του κινδύνου·

(β) να εκδίδει βεβαίωση κάλυψης σύμφωνα με το προβλεπόμενο στην προηγούμενη παράγραφο έγγραφο, την οποία παραδίδει στον ασφαλισμένο· και

(γ) να παραδίδει στον ασφαλισμένο το σχετικό ασφαλιστήριο, αμέσως μετά την έκδοσή του, εις αντικατάσταση της βεβαίωσης κάλυψης.

(2) Ο μεσίτης ασφαλίσεων ευθύνεται έναντι των ασφαλισμένων μόνο για την πιστή τήρηση των εγγράφων εντολών τους.

Ασφαλιστικός μεσάζων.

169.—(1) Ασφαλιστικός μεσάζων είναι το φυσικό ή το νομικό πρόσωπο, το οποίο δυνάμει συμβάσεως μεσάζοντος, όπως η σύμβαση αυτή καθορίζεται στο άρθρο 172 του παρόντος Νόμου, ενεργεί εκ μέρους ενός ασφαλιστικού πράκτορα ή ενός ή περισσότερων μεσιτών ασφαλίσεων, έναντι προμήθειας ή αμοιβής:

Νοείται ότι, ο ασφαλιστικός μεσάζων δύναται να ενεργεί εκ μέρους και άλλων ασφαλιστικών πρακτόρων, σε περίπτωση κατά την οποία η ασφάλιση αφορά σε κλάδο ασφαλιστικών εργασιών που δεν ασκούνται από την ασφαλιστική επιχείρηση την οποία εκπροσωπεί ο ασφαλιστικός πράκτορας εκ μέρους του οποίου ο ασφαλιστικός μεσάζων ενεργεί.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία οι εργασίες που καθορίζονται στο εδάφιο (4) ασκούνται από νομικό πρόσωπο, εγγεγραμμένο δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου, το πρόσωπο αυτό θα καλείται εφεξής, για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου ως «εταιρεία ασφαλιστικών μεσαζόντων». Στην επωνυμία της εταιρείας αυτής θα περιλαμβάνονται υποχρεωτικά οι λέξεις «εταιρεία ασφαλιστικών μεσαζόντων» ή γραμματικές παραλλαγές του όρου αυτού, που υποδηλώνουν το σκοπό συστάσεως της εταιρείας, προς άσκηση εργασιών εταιρείας ασφαλιστικών μεσαζόντων. Οι λέξεις αυτές δύναται να διατυπωθούν και σε ξένη γλώσσα, εκτός της Ελληνικής, εφόσον η εταιρεία εγγράφεται με επωνυμία διατυπωμένη στη γλώσσα αυτή.

(3) Εκτός εάν άλλως πως προκύπτει από το κείμενο, ο όρος «ασφαλιστικός μεσάζων» θα περιλαμβάνει και την «εταιρεία ασφαλιστικών μεσαζόντων».

(4) Ο ασφαλιστικός μεσάζων ασκεί τις ακόλουθες εργασίες:

(α) Παρουσιάζει και επεξηγεί για λογαριασμό του ασφαλιστικού πράκτορα ή του μεσίτη ασφαλίσεων, εκ μέρους του οποίου ενεργεί, ασφαλιστικές συμβάσεις, στερείται όμως του δικαιώματος προς υπογραφή των συμβάσεων αυτών

(β) εισπράττει τα οφειλόμενα ασφάλιστρα, εφόσον αυτό προβλέπεται στη σύμβαση μεσάζοντος, που έχει υπογραφεί.

Ασφαλιστικός σύμβουλος.

170.—(1) Ασφαλιστικός σύμβουλος είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο, δυνάμει συμβάσεως ασφαλιστικού συμβούλου, όπως η σύμβαση αυτή καθορίζεται στο άρθρο 172 του παρόντος Νόμου, ενεργεί εκ μέρους μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, έναντι προμήθειας ή αμοιβής.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία οι εργασίες που καθορίζονται στο εδάφιο (4) ασκούνται από νομικό πρόσωπο, εγγεγραμμένο δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου, το πρόσωπο αυτό θα καλείται εφεξής, για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου ως «εταιρεία ασφαλιστικών συμβούλων». Στην επωνυμία της εταιρείας αυτής θα περιλαμβάνονται υποχρεωτικά οι λέξεις «εταιρεία ασφαλιστικών συμβούλων» ή γραμματικές παραλλαγές του όρου αυτού, που υποδηλώνουν το σκοπό συστάσεως της εταιρείας, προς άσκηση εργασιών εταιρείας ασφαλιστικών συμβούλων. Οι λέξεις αυτές δύναται να διατυπωθούν και σε ξένη γλώσσα, εκτός της Ελληνικής, εφόσον η εταιρεία εγγράφεται με επωνυμία διατυπωμένη στη γλώσσα αυτή.

(3) Εκτός εάν άλλως πως προκύπτει από το κείμενο, ο όρος «ασφαλιστικός σύμβουλος» θα περιλαμβάνει και την «εταιρεία ασφαλιστικών συμβούλων».

(4) Ο ασφαλιστικός σύμβουλος ασκεί τις ακόλουθες εργασίες:

(α) Παρουσιάζει και επεξηγεί για λογαριασμό των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, εκ μέρους των οποίων ενεργεί, ασφαλιστικές συμβάσεις, στερείται όμως του δικαιώματος προς υπογραφή των συμβάσεων αυτών· και

(β) εισπράττει τα οφειλόμενα ασφάλιστρα, εφόσον αυτό προβλέπεται στη σύμβαση ασφαλιστικού συμβούλου, που έχει υπογράψει.

171.—(1) Οι υπάλληλοι ασφαλιστικών επιχειρήσεων οι οποίοι δυνάμει συμβάσεως εργασίας, όπως η σύμβαση αυτή καθορίζεται στο άρθρο 172 του παρόντος Νόμου, εφόσον κατέχουν πιστοποιητικό εγγραφής, που εκδίδεται κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 179 του παρόντος Νόμου, δικαιούνται να ασκούν, όλες τις εργασίες που δύναται να ασκεί ο ασφαλιστικός πράκτορας, δυνάμει του εδαφίου (4) του άρθρου 165 ή ο ασφαλιστικός σύμβουλος, δυνάμει του εδαφίου (4) του άρθρου 170 του παρόντος Νόμου. Κατά την κρίση της ασφαλιστικής επιχείρησης, οι υπάλληλοι αυτοί δύνανται να εισπράττουν προμήθεια ή μοιβή για τις εργασίες που ασκούν.

Υπάλληλοι ασφαλιστικών επιχειρήσεων, τραπεζικών οργανισμών ή συνεργατικών πιστωτικών οργανισμών.

(2) Οι διατάξεις του προηγούμενου εδαφίου ισχύουν κατά πάντα και στην περίπτωση υπαλλήλων που εργοδοτούνται από τραπεζικό οργανισμό ή συνεργατικό πιστωτικό οργανισμό, ο οποίος είτε αποτελεί μέρος συγκροτήματος στο οποίο ανήκει και η ασφαλιστική επιχείρηση εκ μέρους της οποίας ενεργούν οι υπάλληλοι αυτοί, είτε αποδεδειγμένως είναι συνδεδεμένος με την ασφαλιστική αυτή επιχείρηση.

172.—(1) Για την άσκηση εργασιών διαμεσολάβησης, εκτός από την άσκηση εργασιών μεσίτη ασφαλίσεων, απαιτείται η προηγούμενη σύναψη συμβάσεως διαμεσολάβησης, η οποία, ανάλογα με την περίπτωση, αναφέρεται στον παρόντα Νόμο ως—

Σύμβαση διαμεσολάβησης. Ποινικό αδίκημα.

(α) Σύμβαση πρακτόρευσης· ή

(β) σύμβαση μεσάζοντος· ή

(γ) σύμβαση ασφαλιστικού συμβούλου· ή

(δ) σύμβαση έργου.

(2) Η σύμβαση διαμεσολάβησης είναι έγγραφη, συνάπτεται μεταξύ των προσώπων που θα ασκούν τις εργασίες διαμεσολάβησης και των προσώπων εκ μέρους των οποίων αυτοί θα ενεργούν και καθορίζει ρητώς τους όρους ασκήσεως των εργασιών αυτών, κατά τα οριζόμενα σε Κανονισμούς, που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(3) Η σύμβαση διαμεσολάβησης δύναται να αποκλείει ή περιορίζει το δικαίωμα αυτού που θα ασκεί τις εργασίες διαμεσολάβησης προς σύναψη παρόμοιας σύμβασης με οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο.

(4) Η σύμβαση διαμεσολάβησης τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία έκδοσης του οικείου πιστοποιητικού εγγραφής, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 179 του παρόντος Νόμου.

(5) Παράβαση των όρων της συμβάσεως από τα συμβαλλόμενα μέρη δεν επηρεάζει με οποιοδήποτε τρόπο τα δικαιώματα των ασφαλισμένων.

(6) Εάν η σύμβαση διαμεσολάβησης παύσει να ισχύει από οποιαδήποτε αιτία, εκτός από την περίπτωση που προβλέπεται στο άρθρο 182 του παρόντος Νόμου, το πρόσωπο εκ μέρους του οποίου ασκούνται οι εργασίες διαμεσολάβησης οφείλει όπως το βραδύτερο εντός δεκαπέντε ημερών από την ημερομηνία τερματισμού της ισχύος της συμβάσεως, ανακοινώνει εγγράφως το γεγονός στον Έφορο και αναφέρει τους λόγους για τους οποίους έπαυσε να ισχύει η σύμβαση. Παράβαση της διατάξεως αυτής συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι δύο χιλιάδων λιρών.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΤΗΡΗΣΗ ΜΗΤΡΩΩΝ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΓΓΡΑΦΗΣ

Μητρώα εγγραφής
φυσικών και
νομικών
προσώπων, που
ασκούν εργασίες
διαμεσολάβησης.

173.—(1) Στην Υπηρεσία τηρούνται τα ακόλουθα Μητρώα εγγραφής προσώπων, τα οποία ασκούν εργασίες διαμεσολάβησης—

(α) Προκειμένου περί φυσικών προσώπων—

- (i) Μητρώο Ασφαλιστικών Πρακτόρων
- (ii) Μητρώο Μεσιτών Ασφαλίσεων
- (iii) Μητρώο Ασφαλιστικών Μεσαζόντων
- (iv) Μητρώο Ασφαλιστικών Συμβούλων και
- (v) Μητρώο Υπαλλήλων Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων ή Τραπεζικών Οργανισμών ή Συνεργατικών Πιστωτικών Οργανισμών

(β) προκειμένου περί νομικών προσώπων—

- (i) Μητρώο Εταιρειών Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης·
- (ii) Μητρώο Εταιρειών Ασφαλειομεσιτών
- (iii) Μητρώο Εταιρειών Ασφαλιστικών Μεσαζόντων
- (iv) Μητρώο Εταιρειών Ασφαλιστικών Συμβούλων.

(2) Η εγγραφή στα πιο πάνω Μητρώα γίνεται κατ' αίτηση που υποβάλλεται κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 178 του παρόντος Νόμου. Στα Μητρώα καταχωρούνται τα καθορισμένα με Κανονισμούς στοιχεία.

Προϋποθέσεις
εγγραφής φυσικών
προσώπων.

174.—(1) Ο Έφορος εγγράφει σε ένα από τα Μητρώα που προβλέπονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 173 του παρόντος Νόμου, ανάλογα με την περίπτωση, κάθε φυσικό πρόσωπο που προτίθεται να ασκεί εργασίες διαμεσολάβησης εφόσον ικανοποιηθεί ότι το πρόσωπο αυτό είναι ικανό και κατάλληλο για την άσκηση των εργασιών αυτών.

(2) Το πρόσωπο αυτό λογίζεται ικανό για την άσκηση των εργασιών αυτών εφόσον κατέχει τα καθορισμένα με Κανονισμούς προσόντα και διαθέτει την αναγκαία πείρα, ανάλογα με τις εργασίες που προτίθεται να ασκεί, στον Κλάδο Γενικής Φύσεως ή στον Κλάδο Ζωής.

(3) Δε λογίζεται κατάλληλο το πρόσωπο αυτό εάν καταδικάστηκε για ποινικό αδίκημα, από τα προβλεπόμενα στην παράγραφο (β) του εδαφίου (5) του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου ή εάν κηρύχθηκε σε πτώχευση και δεν αποκαταστάθηκε.

(4) Δεν εγγράφονται στο Μητρώο Μεσιτών Ασφαλίσεων φυσικά πρόσωπα άλλα από εκείνα που κατέχουν θέση διευθυντή ή είναι υπάλληλοι εταιρείας ασφαλειομεσιτών.

Γενικές
προϋποθέσεις
εγγραφής
νομικών
προσώπων.

175. Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 176, προκειμένου περί εταιρείας ασφαλειομεσιτών και του άρθρου 177 του παρόντος Νόμου, προκειμένου περί αλλοδαπής επιχείρησης εργασιών διαμεσολάβησης, ο Έφορος εγγράφει σε ένα από τα Μητρώα που προβλέπονται στην παράγραφο (β) του

εδαφίου (1) του άρθρου 172 του παρόντος Νόμου, ανάλογα με την περίπτωση, κάθε νομικό πρόσωπο που προτίθεται να ασκεί εργασίες διαμεσολάβησης, εφόσον ικανοποιηθεί ότι συντρέχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Το νομικό αυτό πρόσωπο έχει ως αποκλειστικό του σκοπό την άσκηση εργασιών είτε ασφαλιστικού πράκτορα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 165 είτε μεσίτη ασφαλίσεων, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 167 είτε ασφαλιστικού μεσάζοντα, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 169 του παρόντος Νόμου, είτε ασφαλιστικού συμβούλου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 170 του παρόντος Νόμου, ανάλογα με την περίπτωση, και των παρεμφερών προς αυτές εργασιών, αποκλεισμένης της άσκησης κάθε άλλης εμπορικής δραστηριότητας:

Νοείται ότι, κατ' εξαίρεση, η εταιρεία ασφαλειομεσιτών δύναται να προσφέρει παράλληλα και επενδυτικές υπηρεσίες, εφόσον εξασφαλίσει άδεια προς τούτο από την κατά νόμο αρμόδια αρχή·

(β) προκειμένου περί εταιρείας εγγεγραμμένης δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου—

(i) όλα τα φυσικά πρόσωπα που ενεργούν εκ μέρους της είναι εγγεγραμμένα κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ως ασφαλιστικοί πράκτορες, μεσίτες ασφαλίσεων, ασφαλιστικοί μεσάζοντες ή ασφαλιστικοί σύμβουλοι, ανάλογα με την περίπτωση· και

(ii) οι διευθύνοντες την εταιρεία καθώς και κάθε πρόσωπο που άμεσα ή έμμεσα κατέχει ειδική συμμετοχή στην εταιρεία είναι πρόσωπα ικανά και κατάλληλα κατά την έννοια του εδαφίου (5) του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου, ικανά να διασφαλίσουν την υγιή και συνετή διαχείριση της εταιρείας·

(γ) προκειμένου περί ομόρρυθμης ή ετερόρρυθμης εταιρείας, εγγεγραμμένης δυνάμει του περί Ομορρύθμων και Ετερορρύθμων Εταιρειών και Εμπορικών Επωνυμιών Νόμου, όλοι οι εταίροι της εταιρείας αυτής καθώς και κάθε άλλο πρόσωπο που ενεργεί εκ μέρους της, είναι εγγεγραμμένοι κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ως ασφαλιστικοί πράκτορες, μεσίτες ασφαλίσεων, ασφαλιστικοί μεσάζοντες ή ασφαλιστικοί σύμβουλοι, ανάλογα με την περίπτωση.

Κεφ. 116.
77 του 1977.

176.—(1) Ο Έφορος εγγράφει μια εταιρεία ασφαλειομεσιτών στο οικείο Μητρώο, μόνο εφόσον ικανοποιηθεί ότι, επιπλέον των προϋποθέσεων που αναγράφονται στο προηγούμενο άρθρο, συντρέχουν και οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

Ειδικές
προϋποθέσεις
εγγραφής
εταιρείας
ασφαλειομεσιτών.

(α) Η εταιρεία διαθέτει επί συνεχούς βάσεως αποθεματικό κεφάλαιο ύψους τουλάχιστο διακοσίων χιλιάδων λιρών Κύπρου, προς διασφάλιση της καλής εκτέλεσης των εργασιών της ή κατέχει ασφαλιστήριο επαγγελματικής ευθύνης με όριο κάλυψης διακοσίων χιλιάδων λιρών Κύπρου τουλάχιστο, που να καλύπτει την ίδια την εταιρεία, τους υπαλλήλους της καθώς και κάθε άλλο πρόσωπο, που ενεργεί εκ μέρους της·

(β) η εταιρεία έχει υποβάλει εγγράφως κάθε πληροφορία που ο Έφορος έχει ζητήσει σχετικά με τα πρόσωπα, τα οποία έχουν οποιοδήποτε οικονομικό, ή άλλο συμφέρον στην εταιρεία· και

(γ) η εταιρεία έχει υποβάλει πρόγραμμα δραστηριότητας, που περιέχει τα καθορισμένα με Κανονισμούς στοιχεία.

(2) Για τους σκοπούς του άρθρου αυτού, το αποθεματικό κεφάλαιο δύναται να είναι είτε υπό μορφή μετρητών είτε υπό μορφή άλλων, ευχερώς ρευστοποιήσιμων, περιουσιακών στοιχείων και να τηρείται χωριστά από κάθε άλλο κεφάλαιο της εταιρείας.

Ειδικές
προϋποθέσεις
εγγραφής
αλλοδαπής
επιχείρησης
εργασιών
διαμεσολάβησης.

177.—(1) Για τους σκοπούς του άρθρου αυτού «αλλοδαπή επιχείρηση εργασιών διαμεσολάβησης» σημαίνει επιχείρηση με έδρα στην αλλοδαπή, που έχει ως αντικείμενο την άσκηση εργασιών διαμεσολάβησης και επιζητεί την άσκηση ανάλογων εργασιών στη Δημοκρατία υπό μορφή υποκαταστήματος, που εγγράφεται δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου.

(2) Ο Έφορος εγγράφει την εταιρεία που συνιστάται από την αλλοδαπή επιχείρηση εργασιών διαμεσολάβησης στο οικείο Μητρώο, εφόσον ικανοποιηθεί ότι, επιπλέον των προϋποθέσεων που αναγράφονται στα δύο προηγούμενα άρθρα, συντρέχουν και οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Η αλλοδαπή αυτή επιχείρηση είναι εξουσιοδοτημένη στην έδρα της στην άσκηση ανάλογων εργασιών διαμεσολάβησης· και
- (β) διατηρεί επί συνεχούς βάσεως στη Δημοκρατία αντιπρόσωπο, ο οποίος ικανοποιεί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - (i) είναι εγγεγραμμένος κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ως ασφαλιστικός πράκτορας, μεσίτης ασφαλίσεων, ασφαλιστικός σύμβουλος ή ασφαλιστικός μεσάζων, ανάλογα με την περίπτωση·
 - (ii) είναι εξουσιοδοτημένος να ενεργεί εκ μέρους της αλλοδαπής αυτής επιχείρησης·
 - (iii) διευθύνει τις εργασίες του υποκαταστήματος· και
 - (iv) είναι πρόσωπο άλλο από τον εγκεκριμένο ελεγκτή ή συνέταιρο ή υπάλληλο του εγκεκριμένου ελεγκτικού γραφείου του υποκαταστήματος.

Αίτηση για
εγγραφή σε
Μητρώο.

178.—(1) Η αίτηση για εγγραφή φυσικού ή νομικού προσώπου σε ένα από τα τηρούμενα δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1) του άρθρου 173 του παρόντος Νόμου Μητρώα, υποβάλλεται στον Έφορο εγγράφως, κατά τον καθορισμένο τύπο. Με την αίτηση συνοποβάλλονται τα κατά περίπτωση καθορισμένα με Κανονισμούς έγγραφα και καταβάλλεται το κατά περίπτωση καθορισμένο τέλος.

(2) Ο Έφορος δύναται οποτεδήποτε μετά την υποβολή της αιτήσεως να απαιτήσει την προσκόμιση πρόσθετων στοιχείων που κρίνει αναγκαία για την εξέταση της αιτήσεως.

(3) Η αίτηση προς εγγραφή φυσικών προσώπων σε ένα από τα οικεία Μητρώα, υποβάλλεται από τα ακόλουθα πρόσωπα:

- (α) Προκειμένου περί εγγραφής στο Μητρώο Ασφαλιστικών Πρακτόρων ή στο Μητρώο Ασφαλιστικών Συμβούλων ή στο Μητρώο Υπαλλήλων Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων ή Τραπεζικών Οργανισμών ή Συνεργατικών Πιστωτικών Οργανισμών, η αίτηση υποβάλλεται από την ασφαλιστική επιχείρηση, εκ μέρους της οποίας θα ενεργεί το φυσικό πρόσωπο, στο οποίο αναφέρεται η αίτηση·
- (β) προκειμένου περί εγγραφής στο Μητρώο Μεσιτών Ασφαλίσεων, η αίτηση υποβάλλεται από το ίδιο το φυσικό πρόσωπο, στο οποίο αναφέρεται η αίτηση·

(γ) προκειμένου περί εγγραφής στο Μητρώο Ασφαλιστικών Μεσαζόντων, η αίτηση υποβάλλεται από τον ασφαλιστικό πράκτορα ή την εταιρεία ασφαλειομεσιτών, ανάλογα με την περίπτωση, εκ μέρους της οποίας το πρόσωπο αυτό θα ενεργεί.

(4) Η αίτηση προς εγγραφή νομικού προσώπου στα οικεία Μητρώα, υποβάλλεται από τα ακόλουθα πρόσωπα:

(α) Προκειμένου περί εγγραφής στο Μητρώο Εταιρειών Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης ή στο Μητρώο Εταιρειών Ασφαλιστικών Συμβούλων, η αίτηση υποβάλλεται από την ασφαλιστική επιχείρηση εκ μέρους της οποίας θα ενεργεί το νομικό πρόσωπο, στο οποίο αναφέρεται η αίτηση·

(β) προκειμένου περί εγγραφής στο Μητρώο Εταιρειών Ασφαλειομεσιτών, η αίτηση υποβάλλεται από το ίδιο το νομικό πρόσωπο, στο οποίο αναφέρεται η αίτηση· και

(γ) προκειμένου περί εγγραφής στο Μητρώο Εταιρειών Ασφαλιστικών Μεσαζόντων, η αίτηση υποβάλλεται από τον ασφαλιστικό πράκτορα ή την εταιρεία ασφαλιστικής πρακτόρευσης ή την εταιρεία ασφαλειομεσιτών, ανάλογα με την περίπτωση, εκ μέρους της οποίας θα ενεργεί το νομικό πρόσωπο, στο οποίο αναφέρεται η αίτηση.

(5) Ως ημερομηνία υποβολής της αιτήσεως για τους σκοπούς του άρθρου αυτού καθώς και των άρθρων 180 και 181 που αφορούν στην ανανέωση εγγραφής και στην απόρριψη της αιτήσεως προς εγγραφή ή ανανέωση της εγγραφής, λογίζεται η ημέρα κατά την οποία κατατέθηκε στον Έφορο έγκυρη κατά τις διατάξεις του εδαφίου (1) αίτηση.

(6) Οι διατάξεις των προηγούμενων εδαφίων ισχύουν και στην περίπτωση αιτήσεως που αφορά σε πρόσωπο που ήδη είναι εγγεγραμμένο σε ένα από τα Μητρώα, και επιθυμεί επέκταση της εγγραφής του, προκειμένου να εκπροσωπεί και άλλα πρόσωπα ή να ασκεί εργασίες διαμεσολάβησης και στον Κλάδο Γενικής Φύσεως εκτός από τον Κλάδο Ζωής, στον οποίο ήδη ασκεί εργασίες, ή αντιστρόφως.

179.—(1) Ο Έφορος, εφόσον ικανοποιηθεί ότι συντρέχουν όλες οι κατά νόμο προϋποθέσεις, ανάλογα με την περίπτωση, εγκρίνει την αίτηση και προβαίνει—

Εγγραφή
στο Μητρώο
και έκδοση
πιστοποιητικού
εγγραφής.
Ποινικό
αδίκημα.

(α) Στην εγγραφή του φυσικού ή νομικού προσώπου, στο οποίο αναφέρεται η αίτηση, στο οικείο Μητρώο, μέσα σε προθεσμία τριών μηνών από την υποβολή έγκυρης κατά τα ανωτέρω αίτησης·

(β) στην έκδοση πιστοποιητικού εγγραφής, κατά τον καθορισμένο τύπο στο οποίο αναγράφονται μεταξύ άλλων—

(i) τα προσωπικά στοιχεία και η ιδιότητα του προσώπου, στο οποίο χορηγήθηκε το πιστοποιητικό, καθώς και ο αριθμός εγγραφής του·

(ii) εκτός από την περίπτωση του μεσίτη ασφαλίσεων ή της εταιρείας ασφαλειομεσιτών, το πρόσωπο ή τα πρόσωπα εκ μέρους των οποίων θα ενεργεί· και

(iii) ο κλάδος ασφάλισης, Κλάδος Γενικής Φύσεως ή/και Κλάδος Ζωής, στον οποίο δύναται να ασκεί εργασίες διαμεσολάβησης· και

(γ) προκειμένου μόνο περί φυσικών προσώπων, στην έκδοση ασφαλιστικής ταυτότητας, κατά τον καθορισμένο τύπο, η οποία συνιστά εκ πρώτης όψεως απόδειξη του γεγονότος ότι το πρόσωπο αυτό νομίμως ασκεί τις εργασίες διαμεσολάβησης που αναγράφονται στην ταυτότητά του. Την ταυτότητα αυτή οφείλει να την επιδειξει σε κάθε ενδιαφερόμενο, πριν την κατάρτιση οποιασδήποτε πράξεως.

(2) Στο πιστοποιητικό εγγραφής ο Έφορος δύναται να διαλάβει όρους, τους οποίους κρίνει αναγκαίους προς διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων και της ασφαλιστικής αγοράς εν γένει.

(3) Το πιστοποιητικό εγγραφής που εκδίδεται κατά τις διατάξεις του άρθρου αυτού ή πιστοποιημένο αντίγραφο του εκτίθεται από τον κάτοχο του σε περίοπτη θέση σε κάθε τόπο διεξαγωγής των εργασιών του, όπου το κοινό έχει πρόσβαση, εφόσον δε ζητηθεί από ενδιαφερόμενο πρόσωπο, επιδεικνύεται αντίγραφο του.

(4) Παράβαση των διατάξεων του προηγούμενου εδαφίου συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι δύο χιλιάδων λιρών.

Χρονική ισχύς και ανανέωση πιστοποιητικού εγγραφής

180.—(1) Το πιστοποιητικό εγγραφής έχει τριετή χρονική ισχύ, από την ημερομηνία εκδόσεώς του.

(2) Για την ανανέωση της ισχύος του πιστοποιητικού εγγραφής υποβάλλεται αίτηση στον Έφορο, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 178 του παρόντος Νόμου έναν τουλάχιστο μήνα πριν από τη λήξη της ισχύος του. Με την αίτηση συνυποβάλλονται τα καθορισμένα έγγραφα και καταβάλλεται το καθορισμένο τέλος. Σε περίπτωση μη έγκαιρης κατά τα ανωτέρω υποβολής της αιτήσεως, στα τέλη ανανέωσης προστίθενται οι προβλεπόμενες σε Κανονισμούς επιβαρύνσεις.

ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΠΟΡΡΙΨΗ ΤΗΣ ΑΙΤΗΣΕΩΣ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ – ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΑΠΟ ΤΟ ΜΗΤΡΩΟ

Απόρριψη της αιτήσεως προς εγγραφή.

181.—(1) Ο Έφορος απορρίπτει την αίτηση για εγγραφή σε ένα από τα Μητρώα που τηρούνται κατά τις διατάξεις του άρθρου 173 του παρόντος Νόμου εάν δεν ικανοποιηθεί ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις προς εγγραφή, που τίθενται στα προηγούμενα άρθρα του Μέρους αυτού.

(2) Ο Έφορος εκδίδει την απόφασή του μέσα σε προθεσμία τριών μηνών από την ημέρα υποβολής της αιτήσεως. Στην απόφαση παρατίθενται οι λόγοι που δικαιολογούν την απόρριψη της αιτήσεως και επισημαίνεται το δικαίωμα προς άσκηση προσφυγής ενώπιον του Υπουργού, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου. Δικαίωμα προσφυγής στον Υπουργό παρέχεται και σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος παραλείπει να εκδώσει απόφαση μέσα στην προθεσμία των τριών μηνών.

(3) Η απόφαση του Εφόρου, δεόντως αιτιολογημένη κατά τα ανωτέρω, κοινοποιείται σε κάθε ενδιαφερόμενο πρόσωπο.

Λόγοι διαγραφής από Μητρώο. Ποινικό αδίκημα.

182.—(1) Ο Έφορος προβαίνει στη διαγραφή ενός προσώπου από τα τηρούμενα κατά τις διατάξεις του άρθρου 173 Μητρώα, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) Σε περίπτωση κατά την οποία οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που απαιτούνται για την εγγραφή ή την ανανέωση της εγγραφής, δεν ικανοποιείται πλέον

(β) σε περίπτωση δήλωσης ψευδών, εσφαλμένων ή παραπλανητικών πληροφοριών σε ουσιώδες στοιχείο που περιέχονται στα έγγραφα που κατατίθενται κατά τον παρόντα Νόμο και τους δυνάμει αυτού εκδιδόμενους Κανονισμούς ή απόκρυψης τέτοιων πληροφοριών από την Υπηρεσία·

(γ) σε περίπτωση παραβίασης, σε σημαντικό βαθμό, από τον ίδιο τον εγγεγραμμένο ή το πρόσωπο εκ μέρους του οποίου ενεργεί, οποιασδήποτε από τις κατά νόμο υποχρεώσεις τους·

(δ) σε περίπτωση παραβίασης οποιουδήποτε όρου που τυχόν τέθηκε κατά την εγγραφή·

(ε) σε περίπτωση τελεσίδικης καταδίκης για το προβλεπόμενο στο άρθρο 213 του παρόντος Νόμου ποινικό αδίκημα για έκδοση ψευδών λογαριασμών·

(στ) σε περίπτωση άσκησης των εργασιών του κατά τρόπο μη συνετό ή επαγγελματικά αντιδεοντολογικό, δυνάμενο να παραβλάψει τα συμφέροντα της ασφαλιστικής αγοράς ή του κοινού εν γένει·

(ζ) σε περίπτωση σφετερισμού ή παράνομης κατακράτησης οποιουδήποτε ποσού, το οποίο ευρίσκεται υπό την κατοχή ή τη φύλαξή του ως θεματοφύλακα·

(η) σε περίπτωση κατά την οποία ο ίδιος ο εγγεγραμμένος ζητήσει εγγράφως τη διαγραφή του ή δεν ενεργήσει έγκαιρα προς ανανέωση της εγγραφής του ή δεν προβεί σε έναρξη των εργασιών του εντός δώδεκα μηνών από την έκδοση του πιστοποιητικού εγγραφής του.

(2) Πρόσωπο εγγεγραμμένο σε Μητρώο, που δεν προβαίνει σε έναρξη των εργασιών του εντός δώδεκα μηνών από την ημερομηνία εκδόσεως του πιστοποιητικού εγγραφής του, έχει υποχρέωση να γνωστοποιήσει εγγράφως στον Έφορο το γεγονός, μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την πάροδο των δώδεκα μηνών. Παραβίαση της υποχρέωσης αυτής συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι δύο χιλιάδων λιρών.

(3) Η απόφαση του Εφόρου προς διαγραφή οποιουδήποτε προσώπου από το Μητρώο στο οποίο είναι εγγεγραμμένο πρέπει να είναι δεόντως αιτιολογημένη και κοινοποιείται προς κάθε ενδιαφερόμενο πρόσωπο.

183.—(1) Πριν προβεί στην έκδοση της απόφασής του προς διαγραφή, ο Έφορος οφείλει να κοινοποιήσει εγγράφως την πρόθεσή του προς τούτο σε κάθε ενδιαφερόμενο πρόσωπο και να παραθέσει τους λόγους, που κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο άρθρο δικαιολογούν την απόφασή του και να επισημάνει τα δικαιώματα που του παρέχονται δυνάμει του επόμενου εδαφίου. Ο Έφορος εν τούτοις δύναται, σε δικαιολογημένες προς το δημόσιο συμφέρον περιπτώσεις και προς προστασία των ασφαλισμένων, να διατάξει με την κοινοποίηση αυτή, την άμεση αναστολή εργασιών του προσώπου αυτού, μέχρι πέρατος της προβλεπόμενης στο άρθρο αυτό και στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου διαδικασίας:

Παραστάσεις
κατά της
διαγραφής
και δικαίωμα
προσφυγής
ενόπιον
του Υπουργού.

Νοείται ότι, οι διατάξεις του άρθρου αυτού δεν ισχύουν σε περίπτωση κατά την οποία η διαγραφή ενεργείται κατ' αίτηση του ίδιου του εγγεγραμμένου ή λόγω μη έγκαιρης ανανέωσης της εγγραφής του.

(2) Το πρόσωπο προς το οποίο κοινοποιήθηκε έγγραφο κατά τα ανωτέρω, έχει το δικαίωμα εντός προθεσμίας δεκαπέντε ημερών από τη κοινοποίηση του εγγράφου, να προβεί σε γραπτές και, εφόσον το επιθυμεί, προφορικές παραστάσεις προς τον Έφορο, εφόσον όμως του κοινοποιήθηκε συγχρόνως

και, απόφαση του Εφόρου προς αναστολή των εργασιών του, οφείλει να συμμορφωθεί αμέσως προς την απόφαση αυτή.

(3) Ο Έφορος οφείλει να λάβει υπόψη τις παραστάσεις αυτές, πριν προβεί στην έκδοση της απόφασής του προς διαγραφή.

(4) Η απόφαση του Εφόρου προς διαγραφή δύναται να προσβληθεί ενώπιον του Υπουργού κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου. Το δικαίωμα προς προσβολή των αποφάσεων του Εφόρου ενώπιον του Υπουργού επισημαίνεται από τον Έφορο κατά την κοινοποίηση των πιο πάνω αποφάσεων.

Επιστροφή
πιστοποιητικού
εγγραφής.
Ποινικό
αδίκημα.

184.—(1) Εφόσον παρέλθει άπρακτη η προθεσμία προς άσκηση προσφυγής ενώπιον του Υπουργού ή ο Υπουργός επικυρώσει την απόφαση του Εφόρου, και η απόφαση προς διαγραφή καταστεί οριστική, το πρόσωπο που διαγράφεται από το οικείο Μητρώο, οφείλει να επιστρέψει το πιστοποιητικό εγγραφής ή οποιοδήποτε πιστοποιημένο αντίγραφο του που κατέχει το βραδύτερο εντός δεκαπέντε ημερών από την παρέλευση της προθεσμίας προς άσκηση προσφυγής ή, ανάλογα με την περίπτωση, από την κοινοποίηση της σχετικής αποφάσεως του Υπουργού.

(2) Παράβαση των διατάξεων του προηγούμενου εδαφίου συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι δύο χιλιάδων λιρών.

(3) Κάθε πρόσωπο, εκ μέρους του οποίου ενεργούσε ο διαγραφόμενος, οφείλει όπως, μόλις του κοινοποιηθεί η οριστική κατά τα ανωτέρω απόφαση διαγραφής, προβεί στον άμεσο τερματισμό της συμβάσεως διαμεσολάβησης που είχε συνάψει με αυτόν.

(4) Ο Έφορος, εφόσον το κρίνει σκόπιμο, δύναται να δημοσιεύσει την οριστική απόφαση διαγραφής σε δύο ή περισσότερες ημερήσιες εγχώριες εφημερίδες.

ΤΕΤΑΡΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΓΕΝΙΚΕΣ ΚΑΙ ΠΟΙΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ

Ανακοίνωση
μεταβολής στα
καθορισμένα
στοιχεία.
Ποινικό
αδίκημα.

185. Κάθε πρόσωπο, το οποίο ασκεί εργασίες διαμεσολάβησης δυνάμει των διατάξεων του Μέρους αυτού, οφείλει όπως ανακοινώνει στον Έφορο, το βραδύτερο εντός δεκαπέντε ημερών, κάθε μεταβολή που επέρχεται σε πληροφορίες και στοιχεία, που περιέχονται στα έγγραφα που κατατίθενται κατά τον παρόντα Νόμο και τους δυνάμει αυτού εκδιδόμενους Κανονισμούς. Παράβαση της διατάξεως αυτής συνιστά ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι πέντε χιλιάδων λιρών.

Υποβολή
καταστάσεων από
εταιρεία
ασφαλειομεσιτών.

186.—(1) Κάθε εταιρεία ασφαλειομεσιτών οφείλει όπως εντός έξι μηνών από τη λήξη του οικονομικού της έτους υποβάλλει στην Υπηρεσία αντίγραφο κάθε ελεγμένης οικονομικής κατάστασης, που καταρτίζεται δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου.

(2) Μέσα στο πρώτο τρίμηνο κάθε έτους, αρχίζοντας από την πρώτη Ιανουαρίου του αμέσως επόμενου έτους από την εγγραφή της, κάθε εταιρεία ασφαλειομεσιτών οφείλει να υποβάλλει στον Έφορο, κατά τον καθορισμένο τύπο, κατάσταση σχετικά με την κατανομή των εργασιών της στις διάφορες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, κατά το λήξαν έτος.

Απόδοση
ασφαλίσεων.

187. Τα πρόσωπα τα οποία ασκούν εργασίες διαμεσολάβησης ευθύνονται ως θεματοφύλακες για κάθε ασφάλιστρο ή άλλο ποσό που εισπράττουν κατά την άσκηση των εργασιών τους και οφείλουν να το αποδώσουν στο δικαιούχο μέσα στον καθορισμένο προς τούτο χρόνο.

188.—(1) Νομικό πρόσωπο, το οποίο ασκεί εργασίες διαμεσολάβησης εντός της Δημοκρατίας, δύναται να ιδρύει υποκατάστημα, αντιπροσωπεία, γραφείο ή θυγατρική εταιρεία σε κράτος εκτός της Δημοκρατίας, μόνο εφόσον διασφαλίσει την προηγούμενη έγκριση του Εφόρου.

Σύσταση υποκαταστήματος ή άσκηση εργασιών διαμεσολάβησης εκτός της Δημοκρατίας.

(2) Ο Έφορος δε χορηγεί την έγκριση αυτή εκτός εάν ικανοποιηθεί ότι οι εκτός της Δημοκρατίας εργασίες θα διευθύνονται από πρόσωπο το οποίο κατέχει το ανάλογο, κατά περίπτωση, πιστοποιητικό εγγραφής. Η άρνηση του Εφόρου προς έγκριση δύναται να προσβληθεί ενώπιον του Υπουργού κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου.

(3) Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, ο ασφαλιστικός πράκτορας, ο μεσίτης ασφαλίσεων, ο ασφαλιστικός μεσάζων και ο ασφαλιστικός σύμβουλος, όπως αυτοί καθορίζονται στα άρθρα 165, 167, 169 και 170 του παρόντος Νόμου, δύναται να ασκούν τις εργασίες τους σε Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., εφόσον προηγουμένως διασφαλίσουν βεβαίωση του Εφόρου, η οποία θα περιέχει τα καθορισμένα με Κανονισμούς στοιχεία.

189.—(1) Ασφαλιστική επιχείρηση ή Τραπεζικός ή Συνεργατικός Πιστωτικός Οργανισμός, ο οποίος εν γνώσει χρησιμοποιεί για την άσκηση εργασιών διαμεσολάβησης, πρόσωπο το οποίο δεν κατέχει το ανάλογο για τις εργασίες αυτές πιστοποιητικό εγγραφής, όπως αυτό καθορίζεται στο άρθρο 179 του παρόντος Νόμου, διαπράττει ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι είκοσι χιλιάδων λιρών.

Ποινικό αδίκημα για ανάθεση εργασιών σε πρόσωπα που δεν κατέχουν ανάλογο πιστοποιητικό εγγραφής.

(2) Το αυτό ποινικό αδίκημα διαπράττει και ο ασφαλιστικός πράκτορας, η εταιρεία ασφαλιστικής πρακτόρευσης, η εταιρεία ασφαλειομεσιτών, η εταιρεία μεσαζόντων ή η εταιρεία ασφαλιστικών συμβούλων η οποία εν γνώσει χρησιμοποιεί για την άσκηση εργασιών διαμεσολάβησης πρόσωπο το οποίο δεν κατέχει το ανάλογο για τις εργασίες αυτές πιστοποιητικό εγγραφής.

190. Ασφαλιστικός πράκτορας, ο οποίος συνεχίζει να συνάπτει ασφαλιστικές συμβάσεις στο όνομα και για λογαριασμό ασφαλιστικής επιχείρησης παρά τον τερματισμό της σύμβασης πρακτόρευσης με την επιχείρηση αυτή, διαπράττει ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή μέχρι δέκα χιλιάδων λιρών.

Ποινικό αδίκημα για τη συνέχιση εργασιών πρακτόρευσης μετά τον τερματισμό της σύμβασης πρακτόρευσης. Αντιποίηση έργου κατόχου πιστοποιητικού εγγραφής.

191. Πρόσωπο, το οποίο ασκεί εργασίες διαμεσολάβησης χωρίς να κατέχει το ανάλογο πιστοποιητικό εγγραφής ή μετά τη διαγραφή του από το οικείο Μητρώο και πρόσωπο το οποίο επαγγέλλεται ή οπωσδήποτε εμφανίζει ή διαφημίζει τον εαυτό του ψευδώς ως κάτοχο ενός από τα προβλεπόμενα στον παρόντα Νόμο πιστοποιητικά εγγραφής, διαπράττει ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με φυλάκιση μέχρι δύο ετών ή με χρηματική ποινή μέχρι δέκα χιλιάδων λιρών ή και με τις δύο αυτές ποινές.

192.—(1) Κάτοχος πιστοποιητικού εγγραφής, ο οποίος κατά την άσκηση των εργασιών του προβαίνει εν γνώσει σε δήλωση ψευδή, παραπλανητική ή απατηλή ως προς ουσιώδες στοιχείο της ή εν γνώσει αποκρύπτει, οτιδήποτε ουσιώδες, με σκοπό να πείσει ή παρακινήσει άλλο στη σύναψη ή πρόταση προς σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης, διαπράττει ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με φυλάκιση μέχρι δύο ετών ή με χρηματική ποινή μέχρι δέκα χιλιάδων λιρών ή και με τις δύο αυτές ποινές. Σε περίπτωση εν τούτοις κατά την οποία ο ασφαλισμένος έχει δηλώσει εγγράφως πριν από τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης, ότι μελέτησε και κατανόησε πλήρως όλες τις πληροφορίες που του γνωστοποιήθηκαν, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 133 του

Ψευδείς δηλώσεις κατόχου πιστοποιητικού εγγραφής.

παρόντος Νόμου, το γεγονός συνιστά εκ πρώτης όψεως απόδειξη ότι δε διαπράχθηκε το αδίκημα αυτό.

Κεφ. 148.
87 του 1973
54 του 1978
156 του 1985
41 του 1989
73(I) του 1992
101(I) του 1996
49(I) του 1997
29(I) του 2000.

(2) Σε περίπτωση συνάψεως ασφαλιστικής συμβάσεως, υπό τις προβλεπόμενες στο προηγούμενο εδάφιο περιστάσεις, ο ασφαλισμένος έχει το δικαίωμα—

(α) Να ζητήσει ακύρωση της συμβάσεως και επανόρθωση της ζημιάς την οποία υπέστη, κατά τις διατάξεις του περί Αστικών Αδικημάτων Νόμου· ή

(β) να εμμένει στην εκπλήρωση της συμβάσεως και να απαιτήσει αναπροσαρμογή εκείνων των όρων της συμβάσεως οι οποίοι επηρεάστηκαν από τη δήλωση ή την απόκρυψη, που στοιχειοθετεί το κατά το εδάφιο (1) τελούμενο ποινικό αδίκημα.

ΜΕΡΟΣ XIII

ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΕΦΟΡΟΥ - ΕΞΟΥΣΙΑ ΠΡΟΣ ΣΥΛΛΟΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ, ΕΙΣΟΔΟ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑ ΚΑΙ ΕΠΙΒΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΚΥΡΩΣΕΩΝ ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ ΕΦΟΡΟΥ

Χρηματοοικονομική
εποπτεία των
κυπριακών
ασφαλιστικών
εταιρειών και των
αλλοδαπών
ασφαλιστικών
επιχειρήσεων.

193.—(1) Στον Έφορο ανατίθεται η χρηματοοικονομική εποπτεία των κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών για τις εργασίες, τις οποίες αυτές ασκούν εντός και εκτός της Δημοκρατίας, καθώς και η χρηματοοικονομική εποπτεία των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων, οι οποίες κατέχουν άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(2) Η χρηματοοικονομική εποπτεία, που ασκείται κατά τα ανωτέρω, διαλαμβάνει τη διακρίβωση, για το σύνολο των δραστηριοτήτων των εταιρειών και επιχειρήσεων αυτών, της κατάστασης της φερεγγυότητάς τους, του σχηματισμού τεχνικών και μαθηματικών αποθεμάτων και της κάλυψής τους με αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία οι ασφαλιστικές αυτές εταιρείες ή επιχειρήσεις κατέχουν άδεια ασκήσεως εργασιών στον κλάδο βοήθειας, η εποπτεία επεκτείνεται και στον έλεγχο του προσωπικού και υλικού που έχουν άμεσα και έμμεσα στη διάθεσή τους καθώς και στον έλεγχο των προσόντων του ιατρικού προσωπικού και της ποιότητας του εξοπλισμού που διαθέτουν, προκειμένου να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις οι οποίες απορρέουν από την άσκηση εργασιών στον κλάδο αυτό.

(4) Ο Έφορος, κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας δυνάμει του παρόντος Νόμου—

(α) Ελέγχει, όποτε και όπως το κρίνει σκόπιμο, κατά πόσο οι ασφαλιστικές εταιρείες ή επιχειρήσεις που υπόκεινται στην εποπτεία του διαθέτουν σωστή διοικητική και λογιστική οργάνωση, καθώς και κατάλληλες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου·

(β) ελέγχει τους ετήσιους και άλλους λογαριασμούς, έγγραφα και στατιστικά στοιχεία που κατά νόμο του υποβάλλονται, προς εξακρίβωση της οικονομικής τους κατάστασης και της φερεγγυότητάς τους·

(γ) συλλέγει πληροφορίες, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 196 του παρόντος Νόμου, απαραίτητες για την άσκηση των κατά νόμο αρμοδιοτήτων του ιδιαίτερα δε τις πληροφορίες εκείνες, που αφορούν σε στοιχεία τα οποία κατά νόμο θα δικαιολογήσουν απόρριψη της αιτήσεως προς χορήγηση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών ή ανάκλησή της·

(δ) διενεργεί επιτόπιους ελέγχους, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 198 του παρόντος Νόμου, απαραίτητους για την άσκηση των κατά νόμο αρμοδιοτήτων του· και

(ε) επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 196, 199 και 201 του παρόντος Νόμου, και προβαίνει στη λήψη κάθε άλλου μέτρου αναγκαίου προκειμένου—

(i) να διασφαλισθεί η συμμόρφωση προς τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που ισχύουν στη Δημοκρατία, ή σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, που ισχύουν σε άλλα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., όπου μια κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ασκεί εργασίες· και

(ii) να αποφευχθεί ή εξαλειφθεί κάθε ανωμαλία που τυχόν θα έθιγε τα συμφέροντα των ασφαλισμένων.

194. Ο Έφορος έχει εξουσία να απαιτήσει την επίσπευση της κατάθεσης των εγγράφων τα οποία προβλέπονται στο άρθρο 90 του παρόντος Νόμου, κατά τρεις το πολύ μήνες πριν από την προβλεπόμενη στο άρθρο αυτό προθεσμία, νοουμένου ότι θα παρασχεθεί στην ενδιαφερόμενη ασφαλιστική εταιρεία ή επιχείρηση χρόνος ενός τουλάχιστο μηνός ή δύο το πολύ μηνών προς κατάθεση των εγγράφων.

Επίσπευση κατάθεσης ορισμένων εγγράφων.

195.—(1) Στον Έφορο ανατίθεται και η εποπτεία της ασκήσεως εργασιών διαμεσολάβησης και των κατόχων πιστοποιητικών εγγραφής που ασκούν τις εργασίες αυτές, κατά τα οριζόμενα στο Μέρος ΧII του παρόντος Νόμου.

Εποπτεία της ασκήσεως εργασιών διαμεσολάβησης.

(2) Οι διατάξεις του άρθρου 193 του παρόντος Νόμου, σε ότι αφορά τις εξουσίες του Εφόρου κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας, ισχύουν, τηρουμένων των αναλογιών, και στην προκειμένη περίπτωση.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΕΞΟΥΣΙΑ ΠΡΟΣ ΣΥΛΛΟΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ, ΕΙΣΟΔΟ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑ ΚΑΙ ΕΠΙΒΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΠΡΟΣΤΙΜΟΥ

196.—(1) Ο Έφορος έχει εξουσία να συλλέγει πληροφορίες απαραίτητες για την άσκηση των κατά νόμο αρμοδιοτήτων του και να απευθύνει σχετικό γραπτό αίτημα, σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που τελεί υπό τον έλεγχο και την εποπτεία του, καθώς και σε κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που ευλόγως εικάζεται ότι είναι σε θέση να δώσει τις πληροφορίες.

Εξουσία του Εφόρου προς συλλογή πληροφοριών. Επιβολή Διοικητικού Προστίμου.

(2) Στο γραπτό αίτημα του Εφόρου καθορίζονται οι θεμελιούσες το αίτημα διατάξεις του παρόντος Νόμου, η αιτιολογία του αιτήματος, η τασσόμενη προς παροχή των πληροφοριών εύλογη προθεσμία και οι ενδεχόμενες κυρώσεις σε περίπτωση μη συμμορφώσεως προς την ως άνω υποχρέωση της παροχής των πληροφοριών.

(3) Το πρόσωπο προς το οποίο απευθύνεται το αίτημα του Εφόρου έχει υποχρέωση προς έγκαιρη, πλήρη και επακριβή παροχή των αιτούμενων πληροφοριών, εκτός εάν με την παροχή της πληροφορίας θίγεται οποιοδήποτε επαγγελματικό, τραπεζικό ή άλλο κατά νόμο προστατευόμενο απόρρητο.

(4) Σε περίπτωση παραλείψεως παροχής των αιτούμενων πληροφοριών μέσα στην τακτή προθεσμία, επιβάλλεται από τον Έφορο στον υπαίτιο της παράλειψης, διοικητικό πρόστιμο εκατό λρωών, για κάθε ημέρα συνέχισης της παράλειψης. Το διοικητικό αυτό πρόστιμο επιβάλλεται και σε περίπτωση κατά την οποία φυσικό ή νομικό πρόσωπο υποκείμενο στην εποπτεία και τον έλεγχο του Εφόρου, παραλείπει να καταθέσει στον Έφορο, μέσα στην τακτή από το Νόμο προθεσμία, λογαριασμούς, εκθέσεις, καταστάσεις, βιβλία ή έγγραφα, των οποίων η κατάσταση προβλέπεται από τον παρόντα Νόμο:

Νοείται ότι, για τους σκοπούς του εδαφίου αυτού, ως παράλειψη παροχής πληροφοριών ή κατάθεσης λογαριασμών και άλλων κατά τα ανωτέρω εγγράφων, λογίζεται και η παροχή πληροφοριών ή η κατάσταση λογαριασμών ή άλλων εγγράφων, έκδηλα πλημμελών, εσφαλμένων ή ανακριβών.

(5) Αντί τούτου, και ανεξάρτητα από τυχόν ποινική ή πειθαρχική ευθύνη του υπαιτίου, σε περίπτωση παράλειψης παροχής των πληροφοριών μέσα στην τακτή προθεσμία ή σε περίπτωση εκ προθέσεως ή εξ αμελείας παροχής ανακριβών ή παραπλανητικών πληροφοριών, ο Έφορος έχει εξουσία, αφού προηγουμένως καλέσει τον υπαίτιο σε απολογία, να επιβάλλει εις αυτόν, με δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του, τις προβλεπόμενες στο άρθρο 201 του παρόντος Νόμου, διοικητικές κυρώσεις.

(6) Οι πληροφορίες που παρέχονται στον Έφορο, κατά την άσκηση της εξουσίας του αυτής είναι εμπιστευτικής φύσεως και δύνανται να χρησιμοποιηθούν μόνο για το σκοπό για τον οποίο ζητήθηκαν.

(7) Για τους σκοπούς του άρθρου αυτού «η υποχρέωση προς παροχή πληροφοριών» περιλαμβάνει και την υποχρέωση προς προσκόμιση και κατάσταση κάθε είδους γραπτών στοιχείων και τη διάθεση πληροφοριών εναποθηκευμένων εις ηλεκτρονικούς υπολογιστές.

(8) Ο Έφορος δύναται να απαιτεί όπως οι παρεχόμενες πληροφορίες είναι σε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας.

Αποκάλυψη
πληροφοριών από
ελεγκτές
ασφαλιστικών
επιχειρήσεων.

197.—(1) Οι ελεγκτές, οι οποίοι διενεργούν δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου και του παρόντος Νόμου, έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων λογαριασμών των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή κάθε άλλη νόμιμη αποστολή στα πλαίσια των καθηκόντων τους, υποχρεούνται να γνωστοποιούν άμεσα στον Έφορο αναφορικά με την ασφαλιστική επιχείρηση που ελέγχουν, κάθε απόφαση ή γεγονός που περιήλθε σε γνώση τους κατά την άσκηση της αποστολής τους, εφόσον η απόφαση αυτή ή το γεγονός είναι δυνατό—

(α) Να αποτελέσει ουσιαστική παράβαση των νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων που καθορίζουν τις προϋποθέσεις λειτουργίας ή διέπουν ειδικά την άσκηση δραστηριότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων

(β) να επηρεάσει τη συνεχή λειτουργία της ασφαλιστικής επιχείρησης·

(γ) να οδηγήσει σε άρνηση της έγκρισης των λογαριασμών ή σε διατύπωση επιφυλάξεων.

(2) Οι ελεγκτές έχουν επίσης την ίδια υποχρέωση σε ότι αφορά τα γεγονότα και τις αποφάσεις των οποίων έλαβαν γνώση στα πλαίσια μιας αποστολής, όπως αναφέρεται στο εδάφιο (1) πιο πάνω, η οποία πραγματοποιείται σε μια

εταιρεία που έχει στενούς δεσμούς που πηγάζουν από δεσμό ελέγχου με την ασφαλιστική επιχείρηση στην οποία τα πρόσωπα αυτά εκτελούν την προαναφερόμενη αποστολή.

(3) Η καλή τη πίστει γνωστοποίηση στον Έφορο γεγονότων ή αποφάσεων που αναφέρονται στα προηγούμενα εδάφια (1) και (2) από τους ελεγκτές ασφαλιστικών επιχειρήσεων, δεν αποτελεί παράβαση τυχόν περιορισμού γνωστοποίησης πληροφοριών που επιβάλλεται από σύμβαση ή νομοθετική ή κανονιστική ή διοικητική διάταξη και δε συνεπάγεται οποιαδήποτε ευθύνη για τα πρόσωπα αυτά.

198. Ο Έφορος κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του δυνάμει του παρόντος Νόμου, έχει εξουσία να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους απαραίτητους για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του και τη διερεύνηση ενδεχόμενης παραβίασης των δυνάμει του παρόντος Νόμου υποχρεώσεων, και προς τούτο—

Εξουσία του Εφόρου προς είσοδο και έρευνα.

(α) Να ελέγχει αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς και άλλα έγγραφα καθώς και στοιχεία εναποθηκευμένα εις ηλεκτρονικούς υπολογιστές κάθε προσώπου που ευλόγως εικάζεται πως κατέχει στοιχεία δυνάμενα να βοηθήσουν τον Έφορο στην έρευνά του·

(β) να λαμβάνει αντίγραφα ή αποσπάσματα των πιο πάνω· και

(γ) να εισέρχεται σε γραφεία και επαγγελματικούς χώρους.

199.—(1) Οι κατά το προηγούμενο άρθρο επιτόπιοι έλεγχοι διενεργούνται από τον Έφορο είτε ύστερα από προειδοποίηση είτε, σε επείγουσες και ειδικά αιτιολογημένες περιπτώσεις, χωρίς την προηγούμενη ειδοποίηση του προσώπου προς το οποίο απευθύνεται η εντολή.

Διαδικασία εισόδου και έρευνας. Επιβολή διοικητικού προστίμου.

(2) Η εντολή του Εφόρου είναι γραπτή και καθορίζει το σκοπό του επιτόπιου ελέγχου, ορίζει την ημερομηνία έναρξης του ελέγχου, τη διάταξη πάνω στην οποία στηρίζεται η εξουσία αυτή του Εφόρου και τις ενδεχόμενες κυρώσεις, σε περίπτωση άρνησης του προσώπου, προς το οποίο απευθύνεται η εντολή, να συμμορφωθεί προς την εντολή.

(3) Το πρόσωπο, στο οποίο διενεργείται ο έλεγχος, δύναται να συμβουλευθεί το συνήγορο του κατά τη διάρκεια του ελέγχου, η παρουσία όμως αυτού δε συνιστά νομική προϋπόθεση για το έγκυρο του ελέγχου.

(4) Δεν επιτρέπεται η είσοδος σε κατοικία ή η διεξαγωγή ελέγχου σε κατοικία για τους σκοπούς του Νόμου αυτού, εκτός κατόπιν δικαστικού εντάλματος.

(5) Σε περίπτωση μη συμμορφώσεως προς εντολή του Εφόρου κατά τις διατάξεις του άρθρου αυτού για διενέργεια επιτόπιου ελέγχου, επιβάλλεται από τον Έφορο διοικητικό πρόστιμο εκατό λιρών για κάθε ημέρα που συνεχίζεται η παράλειψη προς συμμόρφωση.

(6) Αντί τούτου, και ανεξάρτητα από τυχόν ποινική ή πειθαρχική ευθύνη του υπαίτιου, σε περίπτωση αρνήσεώς του να συμμορφωθεί προς εντολή του Εφόρου για επιτόπιο έλεγχο ή σε περίπτωση που αυτός επιδεικνύει ελλιπή τα αιτηθέντα αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς ή άλλα έγγραφα ή στοιχεία, ο Έφορος έχει εξουσία, αφού προηγουμένως καλέσει τον υπαίτιο σε απολογία, να επιβάλει εις αυτόν, με δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του, τις προβλεπόμενες στο άρθρο 201 του παρόντος Νόμου διοικητικές κυρώσεις.

(7) Οι πληροφορίες που αποκτά ο Έφορος κατά την άσκηση της εξουσίας του αυτής είναι εμπιστευτικής φύσεως και δύνανται να χρησιμοποιηθούν μόνο για το σκοπό για τον οποίο διενεργείται ο έλεγχος.

Ενέργειες του
Εφόρου σε
περίπτωση
παραβάσεων.

200. Σε περίπτωση που ο Έφορος, κατά την άσκηση της εξουσίας του προς συλλογή πληροφοριών, είσοδο ή έρευνα ή από στοιχεία που άλλωσπως τίθενται ενώπιον του, διαπιστώσει το ενδεχόμενο παράβασης των διατάξεων του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών, ο Έφορος ενεργεί ως ακολούθως:

(α) Συντάσσει το πόρισμά του και το υποβάλλει, μαζί με τα στοιχεία που κατέχει, στο Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας, ο οποίος αποφασίζει, από τα τεθέντα ενώπιον του στοιχεία, κατά πόσο συντρέχει περίπτωση ποινικής ευθύνης και δικαιολογείται ποινική δίωξη του υπαιτίου.

(β) επιλαμβάνεται ο ίδιος της υπόθεσης και αποφασίζει κατά πόσο δικαιολογείται η επιβολή διοικητικού προστίμου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 201 του παρόντος Νόμου ή η επιβολή άλλων διοικητικών κυρώσεων, που τυχόν προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και τους δυνάμει αυτού εκδιδόμενους Κανονισμούς· και

(γ) αποφασίζει κατά πόσο δικαιολογείται η ανάκληση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών και η υποβολή αιτήσεως στο Δικαστήριο προς αναγκαστική διάλυση και εκκαθάριση της ασφαλιστικής επιχείρησης κατά τα οριζόμενα στο Μέρος XI του παρόντος Νόμου.

Διοικητικό
πρόστιμο.

201.—(1) Εκτός εάν προβλέπεται η επιβολή άλλης κύρωσης από οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου, ο Έφορος έχει εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο ύψους μέχρι πενήντα χιλιάδων και σε περίπτωση υποτροπής ύψους μέχρι εκατό χιλιάδων λιρών, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, σε περίπτωση κατά την οποία διαπιστωθεί ότι νομικό πρόσωπο υποκειμένο στις διατάξεις του παρόντος Νόμου παραβιάζει οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις που του επιβάλλουν οι διατάξεις του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1), σε περίπτωση κατά την οποία αποδεικνύεται ότι ο υπαίτιος της παράβασης προσπορίστηκε αθέμιτο όφελος από την παράβαση αυτή, ο Έφορος έχει εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο ύψους μέχρι του διπλάσιου του οφέλους, που ο υπαίτιος αθεμίτως προσπορίστηκε από την παράβαση.

Κλήση σε
απολογία και
παραστάσεις.

202.—(1) Πριν προβεί στην έκδοση της απόφασής του προς επιβολή διοικητικού προστίμου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 201, ο Έφορος οφείλει να κοινοποιήσει εγγράφως την πρόθεσή του προς διερεύνηση της παράβασης σε κάθε ενδιαφερόμενο πρόσωπο, να παραθέσει τους λόγους που δικαιολογούν την πρόθεσή του προς διερεύνηση και επιβολή διοικητικού προστίμου και να επισημάνει τα δικαιώματα που τους παρέχονται δυνάμει του εδαφίου (2).

(2) Το πρόσωπο προς το οποίο κοινοποιήθηκε έγγραφο κατά τα ανωτέρω, έχει το δικαίωμα εντός προθεσμίας δεκαπέντε ημερών από της κοινοποιήσεως του εγγράφου, να προβεί σε γραπτές και, εφόσον το επιθυμεί, προφορικές παραστάσεις προς τον Έφορο.

(3) Ο Έφορος οφείλει να λάβει υπόψη τις παραστάσεις αυτές, πριν προβεί στην έκδοση της απόφασής του προς επιβολή διοικητικού προστίμου και καθορίσει το ύψος του οφειλόμενου ποσού.

(4) Οι αποφάσεις του Εφόρου προς επιβολή διοικητικού προστίμου οφείλουν να είναι δεόντως αιτιολογημένες και κοινοποιούνται εγγράφως προς κάθε ενδιαφερόμενο πρόσωπο.

(5) Οι αποφάσεις του Εφόρου προς επιβολή διοικητικού προστίμου κατά τις διατάξεις του άρθρου αυτού, δύνανται να προσβληθούν ενώπιον του Υπουργού, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου.

203.—(1) Το διοικητικό πρόστιμο, που επιβάλλεται από τον Έφορο κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, περιέρχεται στο Πάγιο Ταμείο της Δημοκρατίας.

Είσπραξη
διοικητικού
προστίμου.

(2) Σε περίπτωση παραλείψεως πληρωμής του, όταν η απόφαση προς επιβολή του καταστεί οριστική, είτε λόγω παρελεύσεως άπρακτης της προθεσμίας προς προσφυγή ενώπιον του Υπουργού, είτε λόγω επικυρώσεως της αποφάσεως του Εφόρου από τον Υπουργό, ο Έφορος λαμβάνει δικαστικά μέτρα προς είσπραξη των και εισπράττεται το οφειλόμενο ποσό ως αστικό χρέος οφειλόμενο προς τη Δημοκρατία.

204. Τηρουμένων των προνοιών του Άρθρου 146 του Συντάγματος, σε προσφυγή ενώπιον του Ανωτάτου Δικαστηρίου υπόκειται—

Προσφυγή στο Ανώτατο
Δικαστήριο κατ' αποφάσεων
του Εφόρου και του
Υπουργού.

(α) Κάθε απόφαση του Εφόρου προς απόρριψη της αιτήσεως για χορήγηση άδειας ασκήσεως ή επεκτάσεως ασφαλιστικών εργασιών ή προς ανάκληση ή περιορισμό της άδειας αυτής·

(β) κάθε απόφαση του Εφόρου προς απόρριψη της αιτήσεως για εγγραφή σε ένα από τα τηρούμενα δυνάμει του άρθρου 173 Μητρώα και έκδοση του ανάλογου πιστοποιητικού εγγραφής ή προς διαγραφή ενός προσώπου από τα Μητρώα αυτά·

(γ) κάθε απόφαση του Εφόρου προς επιβολή διοικητικού προστίμου ή άλλων διοικητικών κυρώσεων δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου·

(δ) κάθε άλλη δυσμενής απόφαση του Εφόρου, υποκείμενη σε προσφυγή ενώπιον του Υπουργού ή μη· και

(ε) κάθε απόφαση του Υπουργού που εκδίδεται κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 43 του παρόντος Νόμου και επικυρώνει οποιαδήποτε δυσμενή κατά τα ανωτέρω απόφαση του Εφόρου.

ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΕΦΟΡΟΥ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ

205. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού θα ισχύσουν σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της.

Ισχύς του
Κεφαλαίου
αυτού.

206.—(1) Ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., η οποία ασκεί εργασίες στη Δημοκρατία υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης ή/και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, οφείλει να υποβάλει στην Υπηρεσία, σύμφωνα με το εδάφιο (8) του άρθρου 34 του παρόντος Νόμου, οποιοδήποτε έγγραφο της ζητηθεί για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους, εφόσον και οι κυπριακές ασφαλιστικές εταιρείες υπέχουν την ίδια υποχρέωση. Σε περίπτωση άρνησης υποβολής των ζητηθέντων εγγράφων, ο Έφορος ενεργεί ως ακολούθως:

Ενημέρωση Υπηρεσίας από
ασφαλιστική επιχείρηση
Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή
του Ε.Ο.Χ.

(α) Εάν η ασφαλιστική αυτή επιχείρηση δεν τηρεί τους κανόνες δικαίου που ισχύουν στη Δημοκρατία, ο Έφορος την καλεί να αποκαταστήσει την τάξη πραγμάτων, σύμφωνα με την κειμένη νομοθεσία και τις ισχύουσες ασφαλιστικές αρχές·

(β) σε περίπτωση κατά την οποία η ασφαλιστική αυτή επιχείρηση δεν συμμορφώνεται, ο Έφορος ενημερώνει την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής της και της ζητά, με συστημένη επιστολή, να λάβει όλα τα κατάλληλα μέτρα ώστε η επιχείρηση αυτή να συμμορφωθεί. Ο Έφορος ζητά επίσης να του ανακοινωθούν τα μέτρα αυτά·

(γ) εάν παρά τα ληφθέντα μέτρα από την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής της ασφαλιστικής επιχείρησης ή σε περίπτωση έλλειψης ή ανεπάρκειας των μέτρων αυτών, εξακολουθεί να παραβιάζει τους κανόνες δικαίου που ισχύουν στη Δημοκρατία, ο Έφορος μετά από ενημέρωση της αρμόδιας εποπτικής αρχής του Κράτους Μέλους καταγωγής, δύναται να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για την πρόληψη νέων παραβάσεων και την προστασία των συμφερόντων των ασφαλισμένων στη Δημοκρατία και να απαγορεύσει, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, στην επιχείρηση να εξακολουθήσει να ασκεί νέες εργασίες μέσω υποκαταστήματος ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών

(δ) ο Έφορος διατηρεί το δικαίωμα σε περίπτωση έσχατης ανάγκης να προσφύγει στις εποπτικές ή και στις διπλωματικές αρχές του κράτους ή των κρατών στα οποία είναι εγκατεστημένη η επιχείρηση ή να λάβει οποιαδήποτε άλλα μέτρα θεωρεί σκόπιμα·

(ε) εάν η επιχείρηση που έχει διαπράξει παράβαση διαθέτει εγκατάσταση ή/και περιουσιακά στοιχεία στη Δημοκρατία, ο Έφορος δύναται να επιβάλει τις σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου διοικητικές κυρώσεις επί της εγκατάστασης, περιλαμβανομένου και του περιορισμού της ελεύθερης διάθεσης των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης που ευρίσκεται στη Δημοκρατία.

(2) Κάθε μέτρο που λαμβάνεται βάσει του προηγούμενου εδαφίου και το οποίο συνεπάγεται κυρώσεις ή περιορισμούς στην άσκηση εργασιών, θα πρέπει να είναι δεόντως αιτιολογημένο και να κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη επιχείρηση και στην αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής της.

(3) Οι προηγούμενες διατάξεις του άρθρου αυτού δεν επηρεάζουν την εφαρμογή των ποινικής φύσεως διατάξεων που ισχύουν στη Δημοκρατία, περιλαμβανομένων και των ποινικών διατάξεων του παρόντος Νόμου.

(4) Εάν για τον έλεγχο τηρήσεως των κανόνων δικαίου που ισχύουν στη Δημοκρατία, επιβάλλεται έλεγχος στα γραφεία της έδρας της ασφαλιστικής επιχείρησης ή στα γραφεία του υποκαταστήματος της στη Δημοκρατία, ο Έφορος συνεργάζεται με την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής της για την κατά περίπτωση διενέργεια του ελέγχου αυτού από την αρμόδια αυτή εποπτική αρχή. Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος το κρίνει αναγκαίο, δύναται να συμμετέχει και ο ίδιος στη διενέργεια του ελέγχου στα γραφεία του υποκαταστήματος στη Δημοκρατία.

Ανταλλαγή πληροφοριών.

207.—(1) Ο Έφορος προβαίνει σε ανταλλαγή εγγράφων και πληροφοριών με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές άλλων Κρατών Μελών, προκειμένου να διασφαλισθεί η αποτελεσματική εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, οι οποίες ασκούν εργασίες τόσο στη Δημοκρατία όσο και εις τα άλλα αυτά Κράτη Μέλη.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Έφορος κρίνει ότι οι δραστηριότητες στη Δημοκρατία μιας ασφαλιστικής επιχείρησης Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., η οποία ασκεί εργασίες στη Δημοκρατία, είτε υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης είτε/και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, ενδέχεται να παραβιάσουν τη χρηματοοικονομική της κατάσταση, ο Έφορος ενημερώνει την αρμόδια εποπτική αρχή του Κράτους Μέλους καταγωγής της.

208. Ο Έφορος δύναται να απαγορεύσει την ελεύθερη διάθεση των εντός της Δημοκρατίας στοιχείων ενεργητικού μιας ασφαλιστικής επιχείρησης Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., κατόπιν σχετικής αιτήσεως της αρμόδιας εποπτικής αρχής του Κράτους Μέλους καταγωγής της, για παράβαση των διατάξεων, που αφορούν στο σχηματισμό και την επένδυση των τεχνικών αποθεμάτων και τη συγκρότηση του περιθωρίου φερεγγυότητας. Στην αίτηση αυτή πρέπει να καθορίζονται τα στοιχεία ενεργητικού, για τα οποία ζητείται η λήψη απαγορευτικών μέτρων.

Απαγόρευση
ελεύθερης
διάθεσης
στοιχείων
ενεργητικού.

209.—(1) Ο Έφορος ενημερώνει την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης—

(α) Για κάθε άδεια άσκησης ασφαλιστικών εργασιών που χορηγείται σε ασφαλιστική επιχείρηση η οποία είναι άμεσα ή έμμεσα θυγατρική μιας ή περισσότερων μητρικών επιχειρήσεων που διέπονται από τη νομοθεσία τρίτης χώρας, γνωστοποιώντας και τη δομή του ομίλου επιχειρήσεων στον οποίο ανήκουν

(β) για τη συμμετοχή τέτοιας μητρικής επιχείρησης σε ασφαλιστική εταιρεία που εδρεύει και λειτουργεί στη Δημοκρατία, η οποία με τον τρόπο αυτό την καθιστά θυγατρική της.

Ενημέρωση της
Επιτροπής της
Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(2) Ο Έφορος ενημερώνει επίσης την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης για οποιεσδήποτε δυσκολίες γενικής φύσεως που συναντούν οι κυπριακές ασφαλιστικές εταιρείες κατά την εγκατάστασή τους στην τρίτη αυτή χώρα.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία η Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης αποφασίσει τον περιορισμό ή την αναστολή εξέτασης αιτήσεως—

(α) Σε σχέση με τη χορήγηση άδειας λειτουργίας που έχει ήδη κατατεθεί από αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση κατά τη στιγμή της απόφασης ή μεταγενέστερα·

(β) σε σχέση με την απόκτηση συμμετοχών στις οποίες προβαίνουν άμεσα ή έμμεσα μητρικές επιχειρήσεις διεπόμενες από το δίκαιο τρίτης χώρας,

ο Έφορος αναστέλλει τη λήψη αποφάσεως σε σχέση με τα όσα αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) πιο πάνω, για όσο χρονικό διάστημα η Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης έχει αποφασίσει αντίστοιχη αναστολή ή περιορισμό γενικής ισχύος σε όλα τα Κράτη Μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

Ο εν λόγω περιορισμός ή η αναστολή, δεν εφαρμόζονται όσον αφορά τη δημιουργία θυγατρικών ασφαλιστικών εταιρειών στη Δημοκρατία από ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή τις θυγατρικές τους που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, ούτε όσον αφορά την απόκτηση συμμετοχής από τέτοια επιχείρηση ή θυγατρική της σε ασφαλιστική εταιρεία που εδρεύει και λειτουργεί στη Δημοκρατία.

(4) Ο Έφορος οφείλει, μετά από αίτημα της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης που υποβάλλεται όταν αυτή διαπιστώσει ότι έχει προκύψει η περίπτωση που αναφέρεται στο εδάφιο (2) ή η περίπτωση μη παροχής αποτελεσματικής

πρόσβασης σε επιχείρηση Κράτους Μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε τρίτη χώρα, όπως αυτή που απολαμβάνει η επιχείρηση της τρίτης αυτής χώρας στα Κράτη Μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, να την ενημερώνει—

(α) Για κάθε αίτηση προς χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών μιας άμεσα ή έμμεσα θυγατρικής εταιρείας της οποίας η μητρική ή οι μητρικές επιχειρήσεις διέπονται από τη νομοθεσία της εν λόγω τρίτης χώρας·

(β) για κάθε σχέδιο επιχείρησης αυτού του είδους να αποκτήσει συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ώστε η τελευταία αυτή να καταστεί θυγατρική της πρώτης.

Ενημέρωση της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης για υποχρεωτικές ασφαλίσεις.

210.—(1) Ο Έφορος γνωστοποιεί στην Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης τους κινδύνους για τους οποίους η νομοθεσία της Δημοκρατίας προβλέπει υποχρεωτική ασφάλιση, αναφέροντας—

(α) Τις ειδικές διατάξεις που διέπουν την ασφάλιση αυτή·

(β) τα στοιχεία τα οποία πρέπει να περιλαμβάνει το πιστοποιητικό που ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να χορηγήσει στον ασφαλισμένο, όταν αυτή παρέχει κάλυψη σε κλάδους υποχρεωτικής ασφάλισης, ως αποδεικτικό στοιχείο της τήρησης της νομοθεσίας που προβλέπει για υποχρεωτική ασφάλιση. Ο Έφορος δύναται να απαιτήσει δήλωση από κάθε ασφαλιστική επιχείρηση που να βεβαιώνει ότι ασφαλιστήριο το οποίο εκδίδει είναι σύμφωνο με τις ειδικές διατάξεις που διέπουν τη συγκεκριμένη ασφάλιση.

(2) Ο Έφορος δέχεται, ως απόδειξη ότι έχει τηρηθεί η υποχρεωτική ασφάλιση, έγγραφο, το περιεχόμενο του οποίου είναι σύμφωνο με την παράγραφο (β) του προηγούμενου εδαφίου.

ΜΕΡΟΣ XIV

ΠΟΙΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Ψευδείς δηλώσεις ή ανακοινώσεις προς καταδολίευση του κοινού.

211. Όποιος εν γνώσει προβαίνει σε ψευδείς δηλώσεις ή ανακοινώσεις προς το κοινό, με σκοπό την καταδολίευση του κοινού και παρακίνησή του στη σύναψη ή την προσφορά προς σύναψη ασφαλιστικής συμβάσεως, διαπράττει ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με φυλάκιση μέχρι δέκα ετών ή με χρηματική ποινή μέχρι διακοσίων χιλιάδων λιρών ή και με τις δύο αυτές ποινές.

Ψευδείς δηλώσεις, απόκρυψη στοιχείων ή παρεμπόδιση ελέγχου.

212. Όποιος εν γνώσει προβαίνει, κατά την παροχή πληροφορίας για οποιοδήποτε από τους σκοπούς του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών, σε δήλωση ψευδή, παραπλανητική ή απατηλή ως προς ουσιώδες στοιχείο της ή αποκρύπτει οτιδήποτε ουσιώδες, ή παραλείπει, κατόπιν σχετικού γραπτού αιτήματος του Εφόρου στο οποίο τάσσεται εύλογος κατά περίπτωση προθεσμία, την υποβολή στοιχείων ή άλλωσπως παρεμποδίζει τη διενέργεια ελέγχου του Εφόρου, διαπράττει ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με φυλάκιση μέχρι πέντε ετών ή με χρηματική ποινή μέχρι εκατό χιλιάδων λιρών ή και με τις δύο αυτές ποινές.

Ψευδείς λογαριασμοί.

213. Όποιος εν γνώσει εκδίδει ή οπωσδήποτε μετέχει στην έκδοση ή υπογράφει λογαριασμό, ισολογισμό, οικονομική κατάσταση ή άλλο έγγραφο, του οποίου η έκδοση προβλέπεται στον παρόντα Νόμο, ψευδές, παραπλανητικό ή απατηλό, ως προς ουσιώδες του στοιχείο, διαπράττει ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με φυλάκιση μέχρι πέντε ετών ή με χρηματική ποινή μέχρι εκατό χιλιάδων λιρών ή και με τις δύο αυτές ποινές.

214. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι διευθύνοντες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι υπάλληλοι τους, οι κάτοχοι ειδικής συμμετοχής, οι ασκούντες εργασίες διαμεσολάβησης, οι εντεταλμένοι αναλογιστές και οι ελεγκτές, που παραβαίνουν εν γνώσει τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, διαπράττουν ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο, εφόσον δεν προβλέπεται άλλη ποινή σε άλλη διάταξη του παρόντος Νόμου με χρηματική ποινή μέχρι δέκα χιλιάδων λιρών.

Παράβαση διατάξεων του παρόντος Νόμου.

215.—(1) Ποινική ευθύνη για τα κατά τον παρόντα Νόμο ποινικά αδικήματα, τα τελούμενα από νομικό πρόσωπο, υπέχει εκτός από το ίδιο το νομικό πρόσωπο, και οποιοδήποτε από τα μέλη του Διοικητικού του Συμβουλίου, ο Γενικός Διευθυντής, ο Γραμματέας ή άλλος αξιωματούχος ή άλλο όργανο διοικήσεως του νομικού προσώπου, που αποδεικνύεται ότι συναίνεσε ή συνέπραξε στην τέλεση του αδικήματος.

Ποινική και αστική ευθύνη για αδικήματα τελούμενα από νομικά πρόσωπα.

(2) Πρόσωπα τα οποία, σύμφωνα με τις διατάξεις του προηγούμενου εδαφίου, υπέχουν ποινική ευθύνη για τα τελούμενα από νομικό πρόσωπο αδικήματα, ευθύνονται αλληλεγγύως με το νομικό πρόσωπο ή και κειωρισμένως, για κάθε ζημία που προσγίνεται σε τρίτους ένεκα της πράξεως ή της παραλείψεως που στοιχειοθετεί το αδίκημα.

ΜΕΡΟΣ XV ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

216. Υπό την επιφύλαξη των επόμενων διατάξεων του Μέρους αυτού, οι υφιστάμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου δύνανται να συνεχίσουν την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών υποκείμενες κατά πάντα στις διατάξεις του παρόντος Νόμου.

Λειτουργία υφιστάμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

217.—(1) Μέσα σε προθεσμία τριών μηνών, από την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, οι υφιστάμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν να υποβάλουν αίτηση για τη χορήγηση προς αυτές άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, σύμφωνα με τους κλάδους ασφαλίσεων που προβλέπονται στο Νόμο αυτό.

Υποβολή αιτήσεως για χορήγηση άδειας δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(2) Με την αίτηση συνυποβάλλονται μόνο εκείνα τα έγγραφα που προβλέπονται για πρώτη φορά στον παρόντα Νόμο, τα οποία δεν υποβλήθηκαν προηγουμένως στον Έφορο, καθώς και εκείνα τα οποία αφορούν στην άσκηση ορισμένων ασφαλιστικών κλάδων, οι οποίοι δεν είχαν περιληφθεί στο πρόγραμμα δραστηριότητας της επιχειρήσεως, που προηγουμένως υποβλήθηκε στον Έφορο.

(3) Με την αίτηση επιστρέφεται και η παλαιά άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών προς ακύρωση.

(4) Δεν καταβάλλεται οποιοδήποτε τέλος για την εξέταση της αιτήσεως.

218.—(1) Σε περίπτωση κατά την οποία μία ασφαλιστική επιχείρηση, υφιστάμενη κατά την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, ασκεί στη Δημοκρατία εργασίες άλλες από ασφαλιστικές, οφείλει να τερματίσει την άσκηση των εργασιών αυτών, συμμορφούμενη προς τις διατάξεις του άρθρου 13 του παρόντος Νόμου, το βραδύτερο εντός έξι μηνών από την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου.

Συμμόρφωση προς τις διατάξεις του άρθρου 13 του παρόντος Νόμου.

(2) Σε περίπτωση που ο τερματισμός εργασιών άλλων από ασφαλιστικών έχει ως αποτέλεσμα τη μεταβίβαση δικαιωμάτων σε σχέση με ακίνητη ιδιοκτησία, από ασφαλιστική επιχείρηση σε θυγατρική εταιρεία της οποίας τυγχάνει να είναι ο μοναδικός μέτοχος, η μεταβίβαση αυτή δεν υπόκειται στην καταβολή

Κεφ. 219.
10 του 1965
81 του 1970
61 του 1976
66 του 1979
15 του 1980
2 του 1982
34 του 1987
193 του 1991
82(I) του 1992
10(I) του 1993
84(I) του 1995
32(I) του 1998
25(I) του 1999
132(I) του 1999.
52 του 1980
135 του 1990
70(I) του 1994
80(I) του 1997
48(I) του 1999
79(I) του 1999.

οποιοδήποτε τέλους μεταβίβασης, το οποίο προβλέπεται στον περί Κτηματολογίου και Χωρομετρικού Τμήματος (Τέλη και Δικαιώματα) Νόμο, καθώς και στην καταβολή φόρου κεφαλαιουχικών κερδών ή φόρου εισοδήματος, όπως αυτά προβλέπονται στον περί Φορολογίας Κεφαλαιουχικών Κερδών Νόμο και στους περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμους του 1961 μέχρι 2001, νοουμένου ότι η θυγατρική εταιρεία ασκεί ή σκοπεύει να ασκήσει στη Δημοκρατία την εμπορία ακίνητης ιδιοκτησίας:

Νοείται ότι—

(α) Για σκοπούς προσδιορισμού του κέρδους, σύμφωνα με τον περί Κεφαλαιουχικών Κερδών Νόμο, στην περίπτωση μελλοντικής διάθεσης ακίνητης ιδιοκτησίας από τη θυγατρική εταιρεία, ως αξία της ιδιοκτησίας λογίζεται η αρχική αξία ή η αναπροσαρμοσμένη αξία κτήσης, οποιαδήποτε είναι μικρότερη κατά το χρόνο κτήσης της ιδιοκτησίας από την ασφαλιστική επιχείρηση ή η αξία της κατά την 1η Ιανουαρίου 1980, οποιαδήποτε από τις ημερομηνίες αυτές είναι μεταγενέστερη:

Νοείται περαιτέρω ότι σε περίπτωση που η ιδιοκτησία κτήθηκε από την ασφαλιστική επιχείρηση πριν την 14η Ιουλίου 1974 η θυγατρική εταιρεία μπορεί να επιλέξει όπως ως αξία της ιδιοκτησίας λογιστεί η αξία αυτής κατά τη 14η Ιουλίου 1974·

(β) για σκοπούς προσδιορισμού του κέρδους σύμφωνα με τους περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμους του 1961 μέχρι 2001, στην περίπτωση μελλοντικής διάθεσης ακίνητης ιδιοκτησίας από τη θυγατρική εταιρεία, ως κόστος θα λογίζεται η αρχική αξία κτήσης από την ασφαλιστική επιχείρηση.

(3)(α) Με την επιφύλαξη της παραγράφου (β), η εξισωτική κατάσταση που σύμφωνα με το άρθρο 12 του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου του 1961 μέχρι 2001 πρέπει να ετοιμάζεται όταν συμβεί ένα από τα γεγονότα που καθορίζονται ρητά στο εδάφιο (3) του άρθρου 12 του πιο πάνω Νόμου.

(β) Δύναται να μην ετοιμαστεί η εξισωτική κατάσταση που προβλέπεται στην παράγραφο (α), στην περίπτωση μεταβίβασης ή μεταφοράς στοιχείων πάγιου ενεργητικού από ασφαλιστική επιχείρηση σε θυγατρική εταιρεία της οποίας τυγχάνει ο μοναδικός μέτοχος με την προϋπόθεση ότι η θυγατρική αναλαμβάνει γραπτώς τις πιο κάτω δεσμεύσεις:

(i) Η θυγατρική εταιρεία να συνεχίσει να διεκδικεί τις κεφαλαιουχικές εκπτώσεις για τα πιο πάνω στοιχεία ενεργητικού ως να μην έγινε η αλλαγή ιδιοκτησίας· και

(ii) όταν στο μέλλον αποξενώσει τα πιο πάνω στοιχεία πάγιου ενεργητικού (δηλαδή όταν συμβεί ένα από τα γεγονότα που αναφέρονται ρητά στο εδάφιο (3) του άρθρου 12) η εταιρεία θα υποβάλει εξισωτική κατάσταση και ως κόστος των στοιχείων αυτών θα λογιστεί το αρχικό κόστος απόκτησής τους από την ασφαλιστική επιχείρηση.

(γ) Σε περίπτωση που επιλέγεται η μη ετοιμασία εξισωτικής κατάστασης, η απόφαση αυτή λαμβάνεται από την ασφαλιστική επιχείρηση και τη θυγατρική από κοινού και γνωστοποιείται στο Διευθυντή του Τμήματος Εσωτερικών Προσόδων γραπτώς ταυτόχρονα με τη μεταβίβαση ή μεταφορά των στοιχείων αυτών.

(4) Σε περίπτωση που ο τερματισμός εργασιών άλλων από ασφαλιστικών έχει ως αποτέλεσμα τη μεταβίβαση δικαιωμάτων, σε σχέση με μετοχές εταιρειών των οποίων η ιδιοκτησία συνιστάται και από ακίνητη ιδιοκτησία, από ασφαλιστική επιχείρηση σε θυγατρική εταιρεία της οποίας τυγχάνει να είναι ο μοναδικός μέτοχος, η μεταβίβαση αυτή δεν υπόκειται στην καταβολή φόρου κεφαλαιουχικών κερδών:

Νοείται ότι για σκοπούς προσδιορισμού του κέρδους σύμφωνα με τον περί Φορολογίας Κεφαλαιουχικών Κερδών Νόμο, στην περίπτωση μελλοντικής διάθεσης τέτοιων μετοχών από τη θυγατρική εταιρεία, ως αξία της ακίνητης ιδιοκτησίας που θα υφίσταται ακόμη, θα λογίζεται η αρχική αξία ή η αναπροσαρμοσμένη αξία κτήσης οποιαδήποτε είναι μικρότερη κατά το χρόνο κτήσης της ιδιοκτησίας ή η αξία της κατά την 1η Ιανουαρίου 1980, οποιαδήποτε από τις ημερομηνίες αυτές είναι μεταγενέστερη.

219. Οι υφιστάμενες κατά την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου ασφαλιστικές επιχειρήσεις εξαιρούνται από τις διατάξεις του άρθρου 16 του παρόντος Νόμου, που αφορούν στην επωνυμία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Εξάρτηση από τις διατάξεις του άρθρου 16 του παρόντος Νόμου.

220.—(1) Εκτός εάν άλλωσπως προβλέπεται σε επόμενες διατάξεις του άρθρου αυτού, στις υφιστάμενες κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου ασφαλιστικές επιχειρήσεις παρέχεται προθεσμία ενός έτους από την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, προς συμμόρφωσή τους προς τις διατάξεις των άρθρων 21, 26 και 29 του παρόντος Νόμου, που αφορούν στις προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών.

Συμμόρφωση προς τις διατάξεις του παρόντος Νόμου που αφορούν στις προϋποθέσεις προς χορήγηση της άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών.

(2) Σε υφιστάμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που εμπíπτουν στις διατάξεις του εδαφίου (3) του άρθρου 3 του διά του παρόντος καταργούμενου περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμου του 1984 έως 2001, παρέχεται προθεσμία, που δε θα υπερβαίνει την ημερομηνία προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση, προς συμμόρφωσή τους στις προβλεπόμενες στο εδάφιο (1) του άρθρου αυτού διατάξεις.

72 του 1984
114 του 1989
166 του 1990
47(I) του 1998
115(I) του 2001.

(3) Προκειμένου περί των προϋποθέσεων, που τίθενται στις υποπαραγράφους (i) και (ii) της παραγράφου (ια) του εδαφίου (1) του άρθρου 21 και στην υποπαραγράφο (ν) της παραγράφου (ζ) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου, ισχύουν τα ακόλουθα—

(α) Σε ότι αφορά το διορισμό εσωτερικού αναλογιστή, παρέχεται προθεσμία τεσσάρων ετών από την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, προς συμμόρφωσή·

(β) σε ότι αφορά τον εντεταλμένο αναλογιστή, οι υφιστάμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις δύνανται να διατηρήσουν τον αναλογιστή, που έχουν ήδη διορίσει.

(4) Προκειμένου περί της προϋποθέσεως, που τίθεται στην παράγραφο (γ) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου για διορισμό γενικού αντιπροσώπου, ισχύουν τα ακόλουθα:

(α) Ο υφιστάμενος ανώτερος λειτουργός, που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 30 του διά του παρόντος καταργούμενου Νόμου, δύναται να συνεχίσει την άσκηση των καθηκόντων του για ένα έτος μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου·

(β) ο ανώτερος αυτός λειτουργός δύναται στην συνέχεια να διοριστεί ως γενικός αντιπρόσωπος, εφόσον ικανοποιεί τις προϋποθέσεις που τίθενται στο άρθρο 56 του παρόντος Νόμου:

Νοείται ότι, προκειμένου περί υφιστάμενων κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών, καταργείται η υποχρέωση προς διορισμό ανώτερου λειτουργού, κατά τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του διά του παρόντος καταργούμενου περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμου του 1984 έως 2001.

Υφιστάμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις που κατέχουν άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών και στον Κλάδο Γενικής Φύσεως και στον Κλάδο Ζωής.

221. Σε περίπτωση κατά την οποία μία υφιστάμενη ασφαλιστική επιχείρηση, που εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 24 του παρόντος Νόμου και κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών τόσο στον Κλάδο Γενικής Φύσεως όσο και στον Κλάδο Ζωής, τερματίζει για οποιοδήποτε λόγο την άσκηση εργασιών σε έναν από τους δύο αυτούς Κλάδους για διάστημα πέραν των έξι μηνών, δε δικαιούται να επαναρχίσει εργασίες στον Κλάδο αυτό, υποκείμενη κατά πάντα στις διατάξεις του άρθρου 19 του παρόντος Νόμου, που προβλέπει ότι η άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών χορηγείται αποκλειστικά για την άσκηση εργασιών είτε στον Κλάδο Γενικής Φύσεως είτε στον Κλάδο Ζωής.

Υφιστάμενες αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. του Ε.Ο.Χ.

222. Σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από την ημερομηνία προσχώρησής της, η άσκηση ασφαλιστικών εργασιών από υφιστάμενες αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε Κράτος Μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. θα διέπεται από τις διατάξεις των άρθρων 32, 34 και 35 του παρόντος Νόμου.

Διευθύνοντες υφιστάμενη ασφαλιστική επιχείρηση.

223. Οι διευθύνοντες υφιστάμενη ασφαλιστική επιχείρηση δύναται να συνεχίσουν την άσκηση των καθηκόντων τους στην επιχείρηση αυτή και μετά την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, έστω και αν δεν κατέχουν τα προβλεπόμενα στον παρόντα Νόμο και τους δυνάμει αυτού εκδιδόμενους Κανονισμούς ακαδημαϊκά ή επαγγελματικά προσόντα και πείρα, στερούνται όμως του δικαιώματος προς ανάληψη ανάλογης θέσεως σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, εκτός εάν ικανοποιούν όλες τις προϋποθέσεις που τίθενται στον παρόντα Νόμο και τους δυνάμει αυτού εκδιδόμενους Κανονισμούς προς ανάληψη της θέσεως αυτής.

Λογαριασμοί και οικονομικές καταστάσεις υφιστάμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

224. Οι υφιστάμενες κατά την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου ασφαλιστικές επιχειρήσεις, υπέχουν υποχρέωση όπως υποβάλουν τους λογαριασμούς τους, τις οικονομικές τους καταστάσεις, καθώς και τα άλλα έγγραφα, που απαιτούνται να συνυποβάλλονται με τους λογαριασμούς αυτούς, κατά τα οριζόμενα στον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες του Εφόρου, μόνο σε περίπτωση που έχει παρέλθει περίοδος δώδεκα μηνών από την προβλεπόμενη στο άρθρο 92 του παρόντος Νόμου τελευταία επιτρεπόμενη ημερομηνία υποβολής των λογαριασμών αυτών. Σε αντίθετη περίπτωση, οι λογαριασμοί θα υποβάλλονται σύμφωνα με τις διατάξεις των καταργούμενων περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμων του 1984 έως 2001:

Νοείται ότι, σε περίπτωση προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η προθεσμία που προβλέπεται πιο πάνω τερματίζεται από την ημερομηνία προσχώρησης.

225.—(1) Από της έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου, παύει να ισχύει η υποχρέωση των υφιστάμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που υπέχουν δυνάμει του εδαφίου (5) του άρθρου 20 του διά του παρόντος καταργούμενου περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμου του 1984 έως 2001, προς διατήρηση σε ισχύ Εγγράφου Συστάσεως Καταπιστεύματος (Trust), τα δε προηγούμενως συσταθέντα καταπιστεύματα, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (2), μετά πάροδο τριών μηνών από της έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου, διαλύονται και τα περιουσιακά στοιχεία που τα συνιστούν επιστρέφονται, κατά τα οριζόμενα σε επόμενες διατάξεις του άρθρου αυτού.

Καταπιστεύματα
υφιστάμενων
ασφαλιστικών
επιχειρήσεων.

(2) Η διάταξη του εδαφίου (1) δεν ισχύει, και τα προηγούμενως συσταθέντα καταπιστεύματα δε διαλύονται, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) Στην περίπτωση ασφαλιστικής επιχείρησης, της οποίας η άδεια είχε ακυρωθεί δυνάμει των διατάξεων του διά του παρόντος καταργούμενου νόμου, εφόσον εξακολουθούν να υφίστανται εκκρεμείς υποχρεώσεις έναντι των ασφαλισμένων, κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου:

Νοείται ότι, στον όρο εκκρεμείς υποχρεώσεις συμπεριλαμβάνονται και οι απαιτήσεις σε σχέση με κινδύνους που έχουν επισυμβεί, αλλά δεν έχουν γνωστοποιηθεί·

(β) στην περίπτωση ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία κατά την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου κατέχει μεν άδεια σε ισχύ που της χορηγήθηκε δυνάμει των διατάξεων του διά του παρόντος καταργούμενου νόμου, έπαυσε όμως προηγούμενως να ασκεί νέες ασφαλιστικές εργασίες σύμφωνα με στοιχεία που κατέχει η Υπηρεσία· και

(γ) στην περίπτωση ασφαλιστικής επιχείρησης η οποία κατά την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου τελεί υπό εκκαθάριση:

Νοείται ότι, στην τελευταία αυτή περίπτωση, για σκοπούς υπολογισμού της αμοιβής του εκκαθαριστή, στην περιουσία της υπό εκκαθάριση επιχείρησης θα συνυπολογίζονται και τα περιουσιακά στοιχεία που συνιστούν το καταπίστευμα και ότι η δαπάνη που συνεπάγεται η εκκαθάριση, περιλαμβανομένης και της αμοιβής του εκκαθαριστή, θα ικανοποιείται κατά προτεραιότητα έναντι παντός άλλου, από την περιουσία της εταιρείας που βρίσκεται στην κατοχή του εκκαθαριστή και, σε περίπτωση που αυτή δεν επαρκεί, από τα περιουσιακά στοιχεία που συνιστούν το καταπίστευμα.

(3) Οι εμπιστευματοδόχοι οφείλουν όπως, εντός τριών μηνών από της έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου, προβούν στη λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων για τη μεταβίβαση στις ενδιαφερόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις όλων των περιουσιακών στοιχείων που συνιστούν το καταπίστευμα.

(4) Κάθε δαπάνη που συνεπάγεται η μεταβίβαση αυτή βαρύνει την ασφαλιστική επιχείρηση προς την οποία γίνεται η μεταβίβαση:

Νοείται ότι, προκειμένου περί της μεταβιβάσεως ακίνητης ιδιοκτησίας, η μεταβίβαση αυτή δεν υπόκειται στην καταβολή οποιουδήποτε τέλους μεταβιβάσεως, προβλεπόμενου στον περί Κτηματολογίου και Χωρομετρικού Τμήματος (Τέλη και Δικαιώματα) Νόμου:

Κεφ. 219.
10 του 1965
81 του 1970
61 του 1976
66 του 1979
15 του 1980
2 του 1982
34 του 1987
193 του 1991
82(1) του 1992

10(I) του 1993
84(I) του 1995
32(I) του 1998
25(I) του 1999
132(I) του 1999.

Νοείται περαιτέρω ότι, στην περίπτωση οικιστικών δανείων, που λογίζονται εγκεκριμένες επενδύσεις δυνάμει του διά του παρόντος καταργούμενου νόμου, και για την εξασφάλιση των οποίων υφίσταται, κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου, εγγεγραμμένη υποθήκη προς όφελος των εμπιστευματοδόχων, η μεταβίβαση της υποθήκης από τους εμπιστευματοδόχους στην ενδιαφερόμενη ασφαλιστική επιχείρηση δεν υπόκειται στην καταβολή οποιουδήποτε τέλους, προβλεπόμενου στον περί Κτηματολογίου και Χωρομετρικού Τμήματος (Τέλη και Δικαιώματα) Νόμο.

Αποδέσμευση
καταθέσεων.

226.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων των εδαφίων (2) και (3) του άρθρου αυτού, από της έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου παύει να ισχύει η υποχρέωση των υφιστάμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που υπέχουν δυνάμει του άρθρου 17 των διά του παρόντος καταργούμενων περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμων του 1984 έως 2001, προς διατήρηση καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα, οι δε προηγουμένως διενεργηθείσες καταθέσεις αποδεσμεύονται και επιστρέφονται στις ενδιαφερόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, κατ' αίτησή τους.

(2) Προκειμένου περί ασφαλιστικών επιχειρήσεων, που εμπίπτουν στις διατάξεις του εδαφίου (2) του άρθρου 225, οι κατά το προηγούμενο εδάφιο αποδεσμευόμενες καταθέσεις περιέρχονται στο καταπίστευμα.

(3) Προκειμένου περί ασφαλιστικών επιχειρήσεων, των οποίων ακυρώθηκε η άδεια δυνάμει των διατάξεων του διά του παρόντος καταργούμενου νόμου και οι οποίες δεν υπείχαν υποχρέωση προς σύσταση και διατήρηση καταπιστεύματος, οι διατάξεις του άρθρου 17 του διά του παρόντος καταργούμενου νόμου εξακολουθούν να ισχύουν, η δε αποδέσμευση των καταθέσεων εξακολουθεί να διέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 19 των διά του παρόντος καταργούμενων περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμων του 1984 έως 2001.

Διαμεσολάβηση.

227.—(1) Οι εγγεγραμμένοι κατά την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου αντιπρόσωποι ασφαλειών, μεσίτες ή αντιπρόσωποι μεσιτών, θα εξακολουθήσουν να ασκούν τις εργασίες τους σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 63 έως 65 των περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμων του 1984 έως 2001, μέχρις ότου οι διατάξεις του Μέρους XII, άρθρα 164 έως 192, που αφορούν στην άσκηση εργασιών διαμεσολάβησης, τεθούν σε ισχύ δυνάμει του άρθρου 232 του παρόντος Νόμου.

(2) Μετά την έναρξη της ισχύος του Μέρους XII, οι εγγεγραμμένοι τότε δυνάμει του άρθρου 64 του διά του παρόντος καταργούμενου νόμου, οφείλουν να υποβάλουν αίτηση προς εγγραφή τους στα προς τούτο τηρούμενα Μητρώα, δυνάμει των διατάξεων του Μέρους XII του παρόντος Νόμου, υποκείμενοι κατά πάντα στις διατάξεις του παρόντος Νόμου, ως προς την ονομασία, τις υποχρεώσεις και τα καθήκοντά τους, εξαιρούμενοι όμως των διατάξεων που αφορούν στα απαιτούμενα για την εγγραφή τους επαγγελματικά ή ακαδημαϊκά προσόντα και πείρα.

(3) Μετά την έναρξη της ισχύος του Μέρους XII, τα εγγεγραμμένα τότε, δυνάμει του άρθρου 64 του διά του παρόντος καταργούμενου νόμου, νομικά πρόσωπα, τα οποία ασκούν εργασίες άλλες από εργασίες διαμεσολάβησης, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 175 του παρόντος Νόμου, οφείλουν να τερματίσουν την άσκηση των εργασιών αυτών, συμμορφούμενα προς την ανωτέρω διάταξη, το βραδύτερο εντός ενός έτους από την έναρξη ισχύος του Μέρους XII.

228. Εφόσον δεν προβλέπεται άλλη ειδική προθεσμία προς συμμόρφωση στις προηγούμενες διατάξεις του Μέρους αυτού, οι υφιστάμενες κατά την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου ασφαλιστικές επιχειρήσεις οφείλουν να συμμορφωθούν προς τις διατάξεις του Νόμου αυτού μέσα σε προθεσμία τριών μηνών.

Γενική
προθεσμία
προς
συμμόρφωση.

ΜΕΡΟΣ XVI

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

229.—(1) Ανεξάρτητα από τις επιμέρους διατάξεις του παρόντος Νόμου, που προβλέπουν την έκδοση Κανονισμών προς ρύθμιση ειδικών ή συγκεκριμένων θεμάτων, το Υπουργικό Συμβούλιο έχει γενικά την εξουσία προς έκδοση Κανονισμών για ρύθμιση οποιουδήποτε άλλου θέματος που κατά τον παρόντα Νόμο χρήζει ή είναι δεκτικό καθορισμού.

Έκδοση Κανονισμών.

(2) Οι κατά τον παρόντα Νόμο εκδιδόμενοι Κανονισμοί δύνανται να επιβάλλουν ποινή φυλακίσεως μέχρι δύο ετών ή χρηματική ποινή μέχρι πέντε χιλιάδων λιρών ή και τις δύο αυτές ποινές, για τα προβλεπόμενα στους Κανονισμούς αυτούς ποινικά αδικήματα.

(3) Οι κατά τον παρόντα Νόμο εκδιδόμενοι Κανονισμοί δύνανται να παρέχουν στον Έφορο την εξουσία προς επιβολή διοικητικών κυρώσεων άλλων από τις προβλεπόμενες στον παρόντα Νόμο, σε περίπτωση παραβάσεως των διατάξεων των Κανονισμών αυτών.

(4) Οι Κανονισμοί που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος άρθρου κατατίθενται στη Βουλή των Αντιπροσώπων, η οποία έχει εξουσία προς έγκριση ή απόρριψή τους μέσα σε προθεσμία εξήντα ημερών από την κατάθεσή τους. Αν η Βουλή των Αντιπροσώπων εγκρίνει τους Κανονισμούς αυτούς ή η προθεσμία των εξήντα ημερών περάσει άπρακτη, οι Κανονισμοί δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και ισχύουν από την ημέρα της δημοσιεύσεως τους.

230.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων των εδαφίων (2) και (3) του άρθρου αυτού, με τον παρόντα Νόμο καταργούνται οι περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμοι του 1984 έως 2001.

Καταργήσεις.
72 του 1984
114 του 1989
166 του 1990
47(1) του 1998.

(2) Τα άρθρα 63 έως 65 των περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμων του 1984 έως 2001, θα διατηρήσουν την ισχύ τους μέχρις ότου τεθεί σε ισχύ το Μέρος XII, άρθρα 164 έως 192, του παρόντος Νόμου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 232 του Νόμου αυτού.

(3) Οι περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμοι του 1984 έως 2001 θα εξακολουθήσουν να ισχύουν και να εφαρμόζονται κατά την έκταση που απαιτείται από τις διατάξεις του Μέρους XV, ανάλογα με την περίπτωση, επί των υφιστάμενων κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

231.—(1) Οδηγίες, Αποφάσεις ή άλλες Διοικητικές Πράξεις που εκδόθηκαν δυνάμει των διατάξεων των διά του παρόντος καταργούμενων νόμων, που τελούν σε ισχύ κατά την ημερομηνία ενάρξεως της ισχύος του παρόντος Νόμου, εξακολουθούν να ισχύουν κατά την έκταση που δεν προσκρούουν στις διατάξεις του παρόντος Νόμου, μέχρις ότου ανακληθούν ή αντικατασταθούν από Κανονισμούς, Οδηγίες, Αποφάσεις ή άλλες Διοικητικές Πράξεις, που θα εκδοθούν δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

Επιφυλάξεις.

(2) Πιστοποιητικά, άδειες, εγκύκλιοι ή έντυπα που εκδόθηκαν δυνάμει των διατάξεων του διά του παρόντος καταργούμενου νόμου, και που τελούν σε ισχύ κατά την ημερομηνία ενάρξεως της ισχύος του παρόντος Νόμου, εφόσον δεν προσκρούουν στις διατάξεις του Νόμου αυτού, εξακολουθούν να ισχύουν, μέχρις ότου ανακληθούν ή αντικατασταθούν από άλλα, που θα εκδοθούν δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(3) Μητρώα, βιβλία ή καταστάσεις, που ετηρούντο από την Υπηρεσία, δυνάμει των διατάξεων του διά του παρόντος καταργούμενου νόμου, εξακολουθούν να ισχύουν, μέχρις ότου μεταγραφούν όλα τα περιεχόμενα εις αυτά στοιχεία, στα δυνάμει του παρόντος Νόμου τηρούμενα Μητρώα, βιβλία ή καταστάσεις.

^{Έναρξη ισχύος.}

232.—(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου αυτού, ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2003.

(2) Οι διατάξεις του Μέρους XII, άρθρα 164 έως 192, του παρόντος Νόμου, θα τεθούν σε ισχύ κατά την ημερομηνία που θα ορίσει το Υπουργικό Συμβούλιο με Γνωστοποίηση που θα δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

ΠΡΩΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
(άρθρο 19(1))
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΛΑΔΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ
ΜΕΡΟΣ Α

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟΥΣ

Οι κίνδυνοι για τους οποίους παρέχεται, σε ασφαλιστική επιχείρηση, άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών όπως αναφέρεται στο άρθρο 19(1) του Νόμου, ταξινομούνται στους ακόλουθους κλάδους.

Ταξινόμηση των κινδύνων κατά κλάδους—

- (1) «Κλάδος Ατυχημάτων» (συμπεριλαμβάνει και εργατικά ατυχήματα και επαγγελματικές ασθένειες)
- (2) «Κλάδος Ασθενειών»
- (3) «Κλάδος Χερσαίων Οχημάτων» (εκτός σιδηροδρομικών)
- (4) «Κλάδος Σιδηροδρομικών Οχημάτων»
- (5) «Κλάδος Αεροσκαφών»
- (6) «Κλάδος Πλοίων» (που διακινούνται σε θάλασσες ή λίμνες ή ποταμούς ή κανάλια)
- (7) «Κλάδος Μεταφερόμενων Εμπορευμάτων» (συμπεριλαμβάνονται τα εμπορεύματα, οι αποσκευές και κάθε άλλο αγαθό)
- (8) «Κλάδος Πυρκαγιάς και Στοιχείων της Φύσης» (εξαιρούνται τα περιουσιακά στοιχεία για τα οποία προσφέρεται κάλυψη από τους κλάδους (3) μέχρι (7)).
- (9) «Κλάδος Άλλης Ζημιάς σε Περιουσιακά Στοιχεία» (εξαιρούνται τα περιουσιακά στοιχεία για τα οποία προσφέρεται κάλυψη από τους κλάδους (3) μέχρι (7)).
- (10) «Κλάδος Ευθύνης από Μηχανοκίνητα Οχήματα»
- (11) «Κλάδος Ευθύνης από Αεροσκάφη»
- (12) «Κλάδος Ευθύνης Σκαφών»
- (13) «Κλάδος Γενικής Ευθύνης»
- (14) «Κλάδος Πιστώσεων»
- (15) «Κλάδος Εγγυήσεων»
- (16) «Κλάδος Οικονομικής Απώλειας Ποικίλης Φύσης»
- (17) «Κλάδος Νομικής Προστασίας»
- (18) «Κλάδος Βοήθειας»

ΜΕΡΟΣ Β

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΟΝΟΜΑΣΙΑ

Άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών που παρέχεται σε ασφαλιστική επιχείρηση για την άσκηση ταυτόχρονης εργασίας σε περισσότερους από έναν κλάδους θα αποκαλείται συνοπτικά ως—

- (α) «Ασφάλιση Ατυχημάτων και Ασθενειών» όταν ασκεί εργασίες στους κλάδους 1 και 2.
- (β) «Ασφάλιση Οχημάτων» όταν ασκεί εργασίες στον κλάδο 1 (κίνδυνος τραυματισμού επιβατών μόνο), καθώς και στους κλάδους 3, 7 και 10.
- (γ) «Ασφάλιση Θαλάσσης και Μεταφορών» όταν ασκεί εργασίες στον κλάδο 1 (κίνδυνος τραυματισμού επιβατών μόνο), καθώς και στους κλάδους 4, 6, 7 και 12.

- (δ) «Ασφάλιση Αεροσκαφών» όταν ασκεί εργασίες στον κλάδο 1 (κίνδυνος τραυματισμού επιβατών μόνο), καθώς και στους κλάδους 5, 7 και 11.
- (ε) «Ασφάλιση Πυρκαγιάς και Άλλης Ζημιάς σε Περιουσιακά Στοιχεία» όταν ασκεί εργασίες στους κλάδους 8 και 9.
- (στ) «Ασφάλιση Ευθύνης» όταν ασκεί εργασίες στους κλάδους 10, 11, 12 και 13
- (ζ) «Ασφάλιση Πιστώσεων και Εγγυήσεων» όταν ασκεί εργασίες στους κλάδους 14 και 15.
- (η) «Ασφαλίσεις Γενικής Φύσεως» όταν ασκεί εργασίες σε όλους τους κλάδους που αναφέρονται στο Μέρος Α του παρόντος Παραρτήματος.

ΜΕΡΟΣ Γ

ΕΙΔΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΒΟΗΘΕΙΑΣ

(1) Ο κλάδος βοήθειας περιλαμβάνει τη βοήθεια που παρέχεται σε πρόσωπα τα οποία περιέρχονται σε δυσχερή θέση κατά τη διάρκεια μετακινήσεων ή απουσίας από την κατοικία ή από τον τόπο της μόνιμης διαμονής τους. Δεν περιλαμβάνει τις υπηρεσίες συντήρησης ή διατήρησης σε λειτουργήσιμη κατάσταση του μηχανοκίνητου οχήματος, την εξυπηρέτηση μετά την πώληση, καθώς και την υπό μορφή μεσολάβησης, απλή υπόδειξη ή παροχή βοήθειας.

(2) Η βοήθεια συνίσταται στην ανάληψη έναντι προηγούμενης καταβολής ασφαλιστρού της υποχρέωσης για άμεση παροχή βοήθειας στο δικαιούχο, όταν αυτός περιέρχεται σε δυσχερή θέση λόγω τυχαίου γεγονότος, στις περιπτώσεις και με τους όρους που προβλέπει το ασφαλιστήριο.

(3) Η βοήθεια μπορεί να παρέχεται σε χρήμα ή σε είδος. Οι παροχές σε είδος μπορούν να συνίστανται και στη χρησιμοποίηση του προσωπικού ή υλικού τα οποία ανήκουν στην ασφαλιστική επιχείρηση που παρέχει τη βοήθεια.

(4) Σε περίπτωση ατυχήματος ή βλάβης μηχανοκίνητου οχήματος στη Δημοκρατία, η παροχή βοήθειας, που σχετίζεται με τις ακόλουθες εργασίες, εμπίπτει στον κλάδο βοήθειας όταν αυτές προσφέρονται από ασφαλιστικές επιχειρήσεις—

(α) Την επιτόπου επισκευή για την οποία η ασφαλιστική επιχείρηση, που παρέχει την κάλυψη, χρησιμοποιεί στις περισσότερες περιπτώσεις δικό της προσωπικό και υλικό·

(β) τη μεταφορά του οχήματος στον πλησιέστερο ή καταλληλότερο τόπο για την επισκευή του και την πιθανότητα να μεταφερθεί ο οδηγός και οι επιβάτες με το ίδιο, αν είναι δυνατό, μεταφορικό μέσο στον πλησιέστερο τόπο απ' όπου θα μπορέσουν να συνεχίσουν το ταξίδι τους με άλλα μέσα·

(γ) τη μεταφορά του οχήματος από σημείο εντός της Δημοκρατίας, ενδεχομένως μαζί με τον οδηγό και τους επιβάτες, μέχρι την κατοικία τους, το σημείο εκκίνησης ή τον αρχικό προορισμό τους εντός της Δημοκρατίας.

ΜΕΡΟΣ Δ

ΕΙΔΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

(1) Ο κλάδος νομικής προστασίας σημαίνει τη συμβατική δέσμευση, έναντι καταβολής ασφαλιστρού, της ασφαλιστικής επιχείρησης, για την ανάληψη των

δικαστικών εξόδων και για την παροχή άλλων υπηρεσιών που απορρέουν άμεσα από το εν λόγω ασφαλιστήριο με σκοπό—

(α) Την εξασφάλιση αποζημίωσης σε σχέση με ζημιά που υπέστη ο ασφαλισμένος ή σωματική βλάβη, είτε ως αποτέλεσμα εξώδικου συμβιβασμού, είτε ως αποτέλεσμα αστικής ή ποινικής διαδικασίας·

(β) την υπεράσπιση ή την εκπροσώπηση του ασφαλισμένου σε αστική, ποινική, διοικητική ή άλλη διαδικασία σε σχέση με οποιαδήποτε απαίτηση η οποία εγείρεται εναντίον του.

(2) Δεν εμπίπτει στον κλάδο νομικής προστασίας—

(α) Η υπεράσπιση ή εκπροσώπηση από ασφαλιστική επιχείρηση ασφαλισμένου της σε σχέση με ασφαλιστήριο ευθύνης για σκοπούς προστασίας των συμφερόντων της επιχείρησης·

(β) η ασφάλιση νομικής προστασίας σε σχέση με διαφορές ή κινδύνους που απορρέουν από τη χρήση θαλάσσιων πλοίων ή σχετίζονται με τη χρήση αυτή.

(3) Η ασφάλιση νομικής προστασίας αποτελεί αντικείμενο είτε αυτοτελούς ασφαλιστηρίου διαφορετικού από εκείνο που συνάπτεται για άλλους κλάδους, είτε αντικείμενο αυτοτελούς ειδικού κεφαλαίου εντός ενιαίου ασφαλιστηρίου, στο οποίο πρέπει να αναφέρεται ρητά, η φύση της κάλυψης της νομικής προστασίας που παρέχεται καθώς και το σχετικό ασφάλιστρο.

(4) Το ασφαλιστήριο πρέπει να αναγνωρίζει ρητά τα ακόλουθα—

(α) Το δικαίωμα του ασφαλισμένου να επιλέγει ελεύθερα το δικηγόρο του—

(i) σε κάθε δικαστική ή διοικητική διαδικασία, για να υπερασπίσει ή να εκπροσωπήσει τον ασφαλισμένο ή να εξυπηρετήσει τα συμφέροντά του·

(ii) για την υπεράσπιση των συμφερόντων του οποτεδήποτε ανακύψει σύγκρουση συμφερόντων·

(β) το δικαίωμα του ασφαλισμένου να προσφεύγει στην ακόλουθη διαδικασία—

(i) σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ασφαλισμένου ως προς την ανάγκη διαφύλαξης των έννομων συμφερόντων του ασφαλισμένου ενώπιον δικαστηρίου, ο ασφαλισμένος μπορεί να ζητήσει αιτιολογημένη γνωμοδότηση δικηγόρου της επιλογής του, σχετικά με την ανάγκη ή μη της λήψης τέτοιων μέτρων

(ii) αν ο ασφαλισμένος δεν αποδέχεται τη γνωμοδότηση αυτή ή αν η ασφαλιστική επιχείρηση κρίνει ότι η γνωμοδότηση απομακρύνεται από τη σωστή νομική και πραγματική βάση της υπόθεσης, το θέμα παραπέμπεται για απόφαση σε διαιτητή, που διορίζεται από κοινού από τα δύο μέρη-

(iii) σε περίπτωση διαφωνίας ως προς το πρόσωπο του διαιτητή, ο διορισμός του γίνεται σύμφωνα με τον περί Διαιτησίας Νόμο-

Κεφ. 4
101 του 1987.

(iv) οι δαπάνες για τις πιο πάνω ενέργειες βαρύνουν την ασφαλιστική επιχείρηση, μόνο σε περίπτωση που οι ενέργειες αυτές κριθούν αναγκαίες για τη διαφύλαξη των συμφερόντων του ασφαλισμένου, διαφορετικά κατανέμονται εξίσου μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ασφαλισμένου-

(v) η πιο πάνω διαδικασία της διαιτησίας δεν αποκλείει το δικαίωμα του ασφαλισμένου να προσφύγει στο δικαστήριο·

(vi) αν ο ασφαλισμένος, παρά την αντίθετη απόφαση του διαιτητή, προσφύγει σε δικαστήριο, βαρύνεται με τις σχετικές δαπάνες σε περίπτωση που η απόφαση του διαιτητή είναι εξ' ολοκλήρου σε βάρος του, διαφορετικά οι δαπάνες αυτές επιμερίζονται ανάλογα με την απόφαση του δικαστηρίου·

(γ) την ανάγκη αναφοράς του ονόματος και άλλων αναγκαίων στοιχείων της νομικά αυτοτελούς εταιρείας που προβλέπεται στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου (6) του Μέρους αυτού, όταν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της.

(5) Κάθε φορά που ανακύπτει σύγκρουση συμφερόντων ή διαφωνία όσον αφορά τη διευθέτηση της διαφοράς, η ασφαλιστική επιχείρηση που προσφέρει κάλυψη νομικής προστασίας ή οποιοσδήποτε λειτουργός του τμήματος απαιτήσεων της, ανάλογα με την περίπτωση, οφείλει να ενημερώνει τον ασφαλισμένο για τα δικαιώματά του που απορρέουν από την παράγραφο (4).

(6) Η ασφαλιστική επιχείρηση που ασκεί στη Δημοκρατία τον κλάδο νομικής προστασίας, οφείλει να επιλέξει έναν από τους ακόλουθους εναλλακτικούς τρόπους λειτουργίας—

(α) Υποχρεούται να διασφαλίζει ότι κανένα μέλος του προσωπικού της που ασχολείται με το χειρισμό απαιτήσεων του κλάδου νομικής προστασίας ή την παροχή νομικών συμβουλών σε σχέση με τις απαιτήσεις αυτές, δεν ασκεί συγχρόνως παρόμοια δραστηριότητα—

(i) σε οποιοδήποτε άλλο κλάδο που ασκεί η ίδια η ασφαλιστική επιχείρηση, σε περίπτωση που ασκεί και άλλους κλάδους επιπρόσθετα με τον κλάδο νομικής προστασίας· ή

(ii) σε περίπτωση εξειδικευμένης ασφαλιστικής επιχείρησης, σε άλλη επιχείρηση που συνδέεται με αυτή, με οικονομικούς, εμπορικούς ή διοικητικούς δεσμούς και η οποία ασκεί ένα ή περισσότερους ασφαλιστικούς κλάδους επιπρόσθετα με τον κλάδο νομικής προστασίας· ή

(β) υποχρεούται να αναθέτει τη διαχείριση των απαιτήσεων που εγείρονται σε σχέση με τον κλάδο νομικής προστασίας σε μια νομικά αυτοτελή εταιρεία με τη μορφή εταιρείας περιορισμένης ευθύνης ή συνεταιρισμού.

Αν η εταιρεία αυτή συνδέεται με οικονομικούς, εμπορικούς ή διοικητικούς δεσμούς με άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, που ασκεί ένα ή περισσότερους κλάδους ασφάλισης, τα μέλη του προσωπικού της εν λόγω εταιρείας, τα οποία ασχολούνται με τη διαχείριση απαιτήσεων του κλάδου νομικής προστασίας ή την παροχή νομικών συμβουλών, σχετικά με τη διαχείριση αυτή, δεν επιτρέπεται να ασκούν συγχρόνως την ίδια ή παρόμοια δραστηριότητα για την άλλη επιχείρηση. Οι ίδιες απαγορεύσεις ισχύουν και για τα μέλη της διεύθυνσης και διοίκησης της εταιρείας· ή

(γ) πρέπει να προβλέπει στη σύμβαση το δικαίωμα του ασφαλισμένου να αναθέτει σε δικηγόρο της επιλογής του, την υπεράσπιση των συμφερόντων του, από τη στιγμή κατά την οποία δικαιούται να ζητήσει παρέμβαση της ασφαλιστικής επιχείρησης δυνάμει του ασφαλιστηρίου.

(7) Οι διατάξεις της παραγράφου 4(α) σε σχέση με το δικαίωμα του ασφαλισμένου να επιλέγει ελεύθερα το δικηγόρο του δεν εφαρμόζονται αν τηρούνται σωρευτικά όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Η ασφαλιστική κάλυψη περιορίζεται σε υποθέσεις που προκύπτουν από τη χρησιμοποίηση μηχανοκίνητου οχήματος στο έδαφος της Δημοκρατίας·

(β) η ασφαλιστική κάλυψη συνδέεται με ασφαλιστήριο που παρέχει βοήθεια σε περίπτωση ατυχήματος ή βλάβης σε σχέση με μηχανοκίνητο όχημα·

(γ) ούτε η ασφαλιστική επιχείρηση του κλάδου νομικής προστασίας ούτε η ασφαλιστική επιχείρηση του κλάδου βοήθειας ασκεί οποιοδήποτε ασφαλιστικό κλάδο ευθύνης·

(δ) λαμβάνονται μέτρα ώστε η παροχή νομικών συμβουλών και η εκπροσώπηση καθενός των διαδίκων σε περίπτωση διαφοράς να εξασφαλίζονται από δικηγόρους τελείως ανεξάρτητους, εφόσον οι εν λόγω διάδικοι είναι ασφαλισμένοι σε σχέση με νομική προστασία από την ίδια ασφαλιστική επιχείρηση.

Η πιο πάνω εξαίρεση δεν επηρεάζει την εφαρμογή της παραγράφου 6.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
(άρθρο 19(1))
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ
ΜΕΡΟΣ Α

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟΥΣ

Οι κίνδυνοι για τους οποίους παρέχεται, σε ασφαλιστική επιχείρηση, άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών εργασιών όπως αναφέρεται στο άρθρο 19(1) του Νόμου, ταξινομούνται στους ακόλουθους κλάδους:

- (1) «Κλάδος Ασφάλισης Ζωής»
- (2) «Κλάδος Γάμου και Γεννήσεως»
- (3) «Κλάδος Ασφαλίσεων Ζωής Συνδεδεμένων με Επενδύσεις»
- (4) «Κλάδος Ασφάλισης Υγείας»
- (5) «Κλάδος Τοντίνας»
- (6) «Κλάδος Εξαγοράς Κεφαλαίου (Capital Redemption)»
- (7) «Κλάδος Διαχειρίσεως Ομαδικών Συνταξιοδοτικών Ταμείων ή Κεφαλαίων»

- (8) «Κλάδος Ομαδικών Προγραμμάτων Πρόνοιας»
- (9) «Κλάδος Παρόμοιων Εργασιών με την Κοινωνική Ασφάλιση»

ΜΕΡΟΣ Β

ΕΙΔΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΤΟΝΤΙΝΑΣ

Η εφαρμογή του συστήματος της τοντίνας οδηγεί στη συγκρότηση ομάδων με βάση την ηλικία, με σκοπό όχι την κάλυψη κινδύνων αλλά τη συμμετοχή των επιζώντων της ομάδας εις την κατανομή του κεφαλαίου.

(1) Το ποσό που αναλογεί στον κάθε επιζώντα ή άλλο δικαιούχο στο τέλος της περιόδου που αναφέρεται στο ασφαλιστικό συμβόλαιο αυξάνεται—

- (α) Με την αύξηση του αριθμού των αποθανόντων και
- (β) με την κατανομή μεταξύ των επιζώντων των κερδών από την επένδυση του κεφαλαίου, στο τέλος της προκαθορισμένης περιόδου.

(2) Δεν επιτρέπεται από κανένα οποιουδήποτε είδους δανεισμός από το συγκροτούμενο κεφάλαιο ούτε η επιστροφή συνεισφορών ή μέρους αυτών σε περίπτωση αποχώρησης οποιουδήποτε συμμετέχοντος από την ομάδα μέσα στην προκαθορισμένη περίοδο.

ΤΡΙΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
(άρθρο 32(1))
ΝΟΜΙΚΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Η νομική μορφή που πρέπει να έχει μια ασφαλιστική επιχείρηση που έχει έδρα σε οποιοδήποτε Κράτος-Μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου και της Ελβετικής Συνομοσπονδίας για σκοπούς άσκησης ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 32(1), είναι οι ακόλουθες:

(1) Όσον αφορά το Βασίλειο του Βελγίου: «société anonyme», «naamloze vennootschap», «société en commandite par actions/ commanditaire vennootschap op aandelen», «association d'assurance mutuelle/onderlinge verzekeringsvereniging», «société coöperatieve/ coöperatieve vennootschap»·

(2) όσον αφορά το Βασίλειο της Δανίας: «aktieselskaber», «gensidige selskaber»·

(3) όσον αφορά την Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας: «Aktiengesellschaft», «Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit», «Öffentlich-rechtliches Wettbewerbs-versicherungsunternehmen»·

(4) όσον αφορά τη Δημοκρατία της Γαλλίας: «société anonyme», «société d'assurance mutuelle»· «institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale»· «institution de prévoyance régie par la code rural» καθώς και «mutuelles régies par le code de la mutualité»·

(5) όσον αφορά τη Δημοκρατία της Ιρλανδίας: «incorporated companies limited by shares or by guarantee or unlimited»·

(6) όσον αφορά τη Δημοκρατία της Ιταλίας: «società per azioni», «società cooperativa», «mutua de assicurazione»·

(7) όσον αφορά το Δουκάτο του Λουξεμβούργου: «société anonyme», «société en commandite par actions», «association d'assurances mutuelles», «société coopérative»·

(8) όσον αφορά το Βασίλειο της Ολλανδίας: «naamloze vennootschap», «onderlinge waarborgmaatschappij»·

(9) όσον αφορά το Ηνωμένο Βασίλειο: «incorporated companies limited by shares or by guarantee or unlimited», «societies registered under the industrial and Provident Societies Acts», «societies registered under the Friendly Societies Acts», «the association of underwriters known as Lloyd's»·

(10) όσον αφορά τη Δημοκρατία της Ελλάδος: «ανώνυμη εταιρεία», «αλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός»·

(11) όσον αφορά το Βασίλειο της Ισπανίας: «sociedad anónima», «sociedad mutua», «sociedad cooperativa»·

(12) όσον αφορά τη Δημοκρατία της Πορτογαλίας: «sociedade anónima», «mútua de seguros»·

(13) όσον αφορά τη Δημοκρατία της Αυστρίας: «aktiengesellschaft, versicherungsverein auf gegenseitigkeit»·

(14) όσον αφορά τη Δημοκρατία της Φινλανδίας: «keskinäinen vakuutusyhtiö/ömsesidigt försäkringsbolag, vakuutusosakeyhtiö/ försäkringsaktiebolag, vakuutusyhdistys/ försäkringsförening»·

- (15) όσον αφορά το Βασίλειο της Σουηδίας: «försäkringsaktiebolag», «ömsesidiga försäkringsbolag», «understödsföreningar»·
- (16) όσον αφορά το Βασίλειο της Νορβηγίας: «aksjeselskaper, ajensidige selskaper»·
- (17) όσον αφορά το Πριγκιπάτο του Λίχτενσταϊν: «aktiengesellschaft, genossenschaft, stiftung»·
- (18) όσον αφορά τη Δημοκρατία της Ισλανδίας: «hlutafelag, gagnkvaemt félag»·
- (19) όσον αφορά την Ελβετική Συνομοσπονδία: «aktiengesellschaft/société anonyme/société anonima», «genossenschaft/société coopérative/société coopérative stiftung/fontation/fondazione».

ΤΕΤΑΡΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

(άρθρο 63)

ΜΕΡΟΣ Ι — ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ

ΜΕΡΟΣ Α

ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ

1. Λογιστική Βάση:

Οι ασφαλιστικές εργασίες θα πρέπει να λογίζονται πάνω σε ετήσια βάση, παρ' όλων ότων ότι αυτό θα απαιτεί συνήθως να γίνονται κάποιες προβλέψεις κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, ειδικά όσον αφορά τις εκκρεμείς απαιτήσεις. Η λογιστική βάση όσον αφορά τις ασφαλιστικές εργασίες του Κλάδου Γενικής Φύσεως είναι ο κίνδυνος που έχει κερδισθεί κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (λογιστική με βάση το έτος ατυχήματος).

2. Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών:

Το απόθεμα για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα θα υπολογίζεται για κάθε ασφαλιστήριο ξεχωριστά. Η μέθοδος που χρησιμοποιείται είναι η μέθοδος των 365ων, όπου τα δεδουλευμένα και μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα υπολογίζονται πάνω σε αυστηρώς καθημερινό καταμερισμό, εκτός από τους κλάδους ασφάλισης όπου τα χαρακτηριστικά του κινδύνου δεν επιτρέπουν την εφαρμογή της μεθόδου αναλογίας και γι' αυτό θα πρέπει να εφαρμοσθούν μέθοδοι υπολογισμού που θα λαμβάνουν υπόψη τους τη διαχρονική εξέλιξη του κινδύνου. Αντί της πιο πάνω μεθόδου επιτρέπεται η χρησιμοποίηση της μεθόδου των 24ων.

Τα αναβαλλόμενα έξοδα κτήσης (έξοδα που σχετίζονται με ασφαλιστήρια και τα οποία έχουν συναφθεί κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους αλλά αφορούν μεταγενέστερο οικονομικό έτος) υπολογίζονται πάνω σε συμβατή βάση με αυτή που χρησιμοποιήθηκε για τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα.

3. Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ:

Το απόθεμα για κινδύνους σε ισχύ θα υπολογίζεται βάσει των απαιτήσεων και των εξόδων διαχείρισης που ενδέχεται να προκύψουν μετά το τέλος του οικονομικού έτους και σχετίζονται με ασφαλιστήρια που έχουν συναφθεί πριν από την ημερομηνία αυτή, στο βαθμό που το προβλεπόμενο ύψος τους υπερβαίνει το απόθεμα για τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα και για τα εισπρακτέα ασφάλιστρα.

4. Απόθεμα εκκρεμών απαιτήσεων:

(α) Το απόθεμα θα υπολογίζεται, κατά κανόνα, ξεχωριστά για κάθε περίπτωση, βάσει του κόστους που αναμένεται ότι θα προκύψει. Η χρησιμοποίηση στατιστικών μεθόδων είναι δυνατή εφόσον το απόθεμα που δημιουργείται είναι επαρκές λαμβανομένου υπόψη της φύσης των κινδύνων, υπό την προϋπόθεση ότι θα ζητηθεί η εκ των προτέρων γραπτή έγκριση του Εφόρου.

(β) Το απόθεμα αυτό θα πρέπει να συμπεριλαμβάνει τις απαιτήσεις σε σχέση με κινδύνους που έχουν επισυμβεί, αλλά δεν έχουν γνωστοποιηθεί (IBNR) μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού. Για τον υπολογισμό του αποθέματος αυτού, λαμβάνεται υπόψη η εμπειρία του παρελθόντος όσον αφορά τον αριθμό και το ύψος των αποζημιώσεων που δηλώνονται μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.

(γ) Οι δαπάνες για το διακανονισμό των απαιτήσεων λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του αποθέματος, ανεξάρτητα από την προέλευσή τους.

(δ) Τα ανακτήσιμα ποσά που απορρέουν από την απόκτηση δικαιωμάτων των ασφαλισμένων έναντι τρίτων (υποκατάσταση) ή από την απόκτηση της κατά νόμο κυριότητας των ασφαλισμένων περιουσιακών στοιχείων (διάσωση), τα οποία όμως υπολογίζονται με σύνεση, θα αφαιρούνται από το ποσό του αποθέματος για εκκρεμείς απαιτήσεις. Σε περίπτωση που τα ποσά αυτά είναι σημαντικά, θα πρέπει να αναφέρονται στις σημειώσεις των λογαριασμών.

(ε) Όταν η ασφαλιστική επιχείρηση πρέπει να καταβάλει αποζημίωση με τη μορφή ετήσιας προσόδου, το απόθεμα που πρέπει να δημιουργηθεί για το σκοπό αυτό υπολογίζεται βάσει αναγνωρισμένων αναλογιστικών μεθόδων.

(στ) Απαγορεύεται κάθε συνεπαγόμενη προεξόφληση ρητή προεξόφληση ή μείωση που είτε προκύπτει από την αποτίμηση του αποθέματος για εκκρεμείς απαιτήσεις σε τρέχουσα τιμή κατώτερη από το προβλεπόμενο ποσό του διακανονισμού που θα πραγματοποιηθεί αργότερα είτε γίνεται με άλλο τρόπο.

5. Απόθεμα Εξισορρόπησης σε σχέση με κινδύνους πιστώσεων:

Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση θα πρέπει να διατηρεί, με βάση τα όσα αναφέρονται πιο κάτω, απόθεμα εξισορρόπησης για κάλυψη διακυμάνσεων που προκύπτουν από την εμπειρία σε σχέση με τις απαιτήσεις στον κλάδο πιστώσεων:

(α) Κατά τη λήξη κάθε οικονομικού έτους, η ασφαλιστική επιχείρηση θα πραγματοποιεί μεταφορές από και προς το απόθεμα εξισορρόπησης, σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στις υποπαραγράφους (β) μέχρι (θ).

(β) Η ασφαλιστική επιχείρηση θα πρέπει να υπολογίζει:

(i) το συνολικό ποσό που θα μεταφέρει προς το απόθεμα εξισορρόπησης σύμφωνα με την παράγραφο (στ)· και

(ii) το συνολικό ποσό που θα μεταφέρει από το απόθεμα εξισορρόπησης σύμφωνα με την παράγραφο (ζ).

(γ) Υπό την αίρεση της υποπαραγράφου (ε), εάν το συνολικό ποσό που θα μεταφερθεί στο απόθεμα εξισορρόπησης υπερβαίνει το συνολικό ποσό που θα μεταφερθεί από το εν λόγω απόθεμα, τότε η επιχείρηση θα μεταφέρει προς το εν λόγω απόθεμα, ποσό ίσο με τη διαφορά που προκύπτει.

(δ) Υπό την αίρεση της υποπαραγράφου (ε), εάν το συνολικό ποσό που θα μεταφερθεί από το απόθεμα εξισορρόπησης υπερβαίνει το συνολικό ποσό που θα μεταφερθεί προς το εν λόγω απόθεμα, τότε η επιχείρηση πρέπει να μεταφέρει από το εν λόγω απόθεμα, είτε ποσό ίσο με τη διαφορά που προκύπτει είτε το ποσό του αποθέματος εξισορρόπησης που έχει μεταφερθεί ως νέο υπόλοιπο από το προηγούμενο οικονομικό έτος, οποιοδήποτε από τα δύο είναι το χαμηλότερο ποσό.

(ε) Εάν η αξία του αποθέματος της εξισορρόπησης του προηγούμενου έτους μαζί με το συνολικό ποσό που θα μεταφερθεί προς το εν λόγω απόθεμα, μείον το συνολικό ποσό που θα μεταφερθεί από το εν λόγω απόθεμα, υπερβαίνει το μέγιστο απόθεμα, το οποίο υπολογίζεται με βάση την υποπάργραφο (η), η ασφαλιστική επιχείρηση θα μεταφέρει όσο ποσό χρειάζεται, έτσι ώστε το απόθεμα της εξισορρόπησης να ισούται με το μέγιστο απόθεμα.

- (στ) Μεταφορές προς: 75% οποιουδήποτε τεχνικού πλεονάσματος που προκύπτει από τις εργασίες του κλάδου πιστώσεων, νοουμένου ότι δεν είναι χαμηλότερο του 12% των καθαρών ασφαλίσεων του εν λόγω κλάδου.
- (ζ) Μεταφορές από: ποσά που μεταφέρονται από το απόθεμα εξισορρόπησης στο τέλος του οικονομικού έτους θα ισούνται με το τεχνικό έλλειμμα που προκύπτει από τις εργασίες του εν λόγω κλάδου, κατά το ίδιο οικονομικό έτος.
- (η) Το μέγιστο απόθεμα εξισορρόπησης θα ισούται με το 150% του μεγαλύτερου ετήσιου ποσού των καθαρών πραγματοποιηθέντων ασφαλίσεων κατά τα τελευταία 5 προηγούμενα οικονομικά έτη.
- (θ) Όταν μια ασφαλιστική επιχείρηση τερματίζει τις εργασίες της όσον αφορά την ασφάλιση πιστώσεων και δεν υπάρχουν μη λήξαντες κίνδυνοι όσον αφορά ζημιές πιστώσεων (creditor losses), τότε η επιχείρηση μπορεί, υπό τον όρο ότι θα πάρει εκ των προτέρων έγκριση από τον Έφορο, να αποδεσμεύσει το απόθεμα εξισορρόπησης όσον αφορά την ασφάλιση πιστώσεων.

ΜΕΡΟΣ Β

ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ

- I.(α) Ο υπολογισμός του ποσού των τεχνικών αποθεμάτων σε σχέση με τις υποχρεώσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων Κλάδου Ζωής, (εκτός από υποχρεώσεις οι οποίες κατέστησαν πληρωτές πριν από την ημερομηνία εκτίμησης) διενεργείται με βάση συνετές αναλογιστικές αρχές οι οποίες λαμβάνουν υπόψη τις λογικές προσδοκίες των κατόχων ασφαλιστηρίων και αφού γίνουν οι αναγκαίες προβλέψεις για όλες τις υποχρεώσεις με βάση συνετές προϋποθέσεις που περιέχουν κατάλληλα περιθώρια για δυσμενή παρέκκλιση από τους σχετικούς συντελεστές.
- (β) Ο υπολογισμός θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη όλες τις μελλοντικές υποχρεώσεις όπως καθορίζονται από τους όρους των ασφαλιστηρίων για κάθε ασφαλιστήριο σε ισχύ, αφού ληφθούν υπόψη τα ασφαλίσιμα που θα εισπραχθούν μετά την ημερομηνία υπολογισμού.
- (γ) Χωρίς να επηρεάζεται η γενικότητα της υποπαραγράφου (α), το ποσό των τεχνικών αποθεμάτων θα υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις των παραγράφων 2 μέχρι 12 και θα λαμβάνονται υπόψη, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:
 - (i) Όλες οι εγγυημένες παροχές συμπεριλαμβανομένων των εγγυημένων αξιών εξαγοράς,
 - (ii) κτηθείσες (vested), δηλωθείσες (declared) ή κατανεμηθείσες (allocated) συμμετοχές στα κέρδη τις οποίες ήδη δικαιούνται συλλογικά ή ατομικά οι ασφαλισμένοι,
 - (iii) όλες οι επιλογές (options) τις οποίες έχει δικαίωμα να εξασκήσει ο ασφαλισμένος με βάση τους όρους του ασφαλιστηρίου του,
 - (iv) έξοδα, συμπεριλαμβανομένων των προμηθειών,
 - (v) όλες οι διακριτικές χρεώσεις και αφαιρέσεις,

- (vi) οποιαδήποτε δικαιώματα που πηγάζουν από αντασφαλιστικές συμβάσεις σε σχέση με ασφαλίσσεις στον Κλάδο Ζωής.
2. (α) Υπό την επιφύλαξη των υποπαραγράφων (β), (γ) και (δ) πιο κάτω, το ποσό των τεχνικών αποθεμάτων θα καθορίζεται για κάθε ασφαλιστήριο ξεχωριστά με βάση ένα προβλεπτικό υπολογισμό.
- (β) Αναδρομικός υπολογισμός μπορεί να εφαρμοστεί για τον καθορισμό των τεχνικών αποθεμάτων όπου ο προβλεπτικός υπολογισμός δεν μπορεί να εφαρμοστεί σε ένα συγκεκριμένο είδος ασφαλιστηρίου ή ωφελήματος, ή όπου μπορεί να αποδειχθεί ότι το τελικό ποσό των τεχνικών αποθεμάτων δε θα είναι χαμηλότερο από αυτό που θα υπολογιζόταν αν εφαρμοζόταν ένας συνετός προβλεπτικός υπολογισμός.
- (γ) Κατάλληλες προσεγγίσεις ή γενικεύσεις μπορούν να γίνουν όπου αυτές πιθανόν να φέρουν το ίδιο ή μεγαλύτερο αποτέλεσμα από τον επί μέρους υπολογισμό, για το ίδιο ποσό τεχνικών αποθεμάτων σε σχέση με κάθε ασφαλιστήριο.
- (δ) Όπου είναι απαραίτητο, επιπρόσθετα ποσά μπορούν να συσταθούν σε συνολική βάση για γενικούς κινδύνους που δεν εξατομικεύονται.
- (ε) Η μέθοδος υπολογισμού του ποσού των τεχνικών αποθεμάτων και οι υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν, δεν μπορεί να διαφοροποιείται από έτος σε έτος κατά τρόπο ασυνεχή, συνέπεια αυθαίρετων τροποποιήσεων και θα είναι τέτοια ώστε να αναγνωρίζει τη διανομή των κερδών κατά τη διάρκεια ισχύος κάθε ασφαλιστηρίου με τρόπο κατάλληλο.
- (στ) Ο υπολογισμός των τεχνικών αποθεμάτων ασφαλιστηρίου που συμμετέχει σε καθορισμένο πλεόνασμα, θα λαμβάνει υπόψη το ύψος των ασφαλιστρών του ασφαλιστηρίου, τα στοιχεία του ενεργητικού που καλύπτουν τις υποχρεώσεις, και την πάγια τακτική της ασφαλιστικής επιχείρησης σε σχέση με τον τρόπο και το χρόνο διανομής των κερδών ή της απόδοσης προσθέσεων διακριτικής ευχέρειας ανάλογα με την περίπτωση.

3. Το ποσό των τεχνικών αποθεμάτων που υπολογίζονται σε σχέση με ένα σύνολο ασφαλιστηρίων δε θα είναι μικρότερο από τέτοιο ποσό που, αν οι υποθέσεις που υιοθετήθηκαν για τον υπολογισμό παρέμειναν οι ίδιες και πραγματοποιούνταν, θα επέτρεπαν σε παρόμοια τεχνικά αποθέματα που υπολογίζονταν οποτεδήποτε στο μέλλον να καλυφθούν από πηγές που προέρχονται αποκλειστικά από ασφαλιστήρια και περιουσιακά στοιχεία τα οποία καλύπτουν το ποσό των τεχνικών αποθεμάτων που καθορίστηκε κατά την υφιστάμενη εκτίμηση.

4. (α) Σε περίπτωση κατά την οποία, επιπρόσθετα καθορισμένα ασφάλιστρα καθίστανται πληρωτέα από τον κάτοχο ασφαλιστηρίου δυνάμει ασφαλιστηρίου (που δεν είναι συνδεδεμένο με επενδύσεις) για το οποίο τα ωφελήματα (εκτός από αυτά που προέρχονται από την κατανομή κερδών) προσδιορίζονται από την αρχή σε σχέση με τα συνολικά ασφάλιστρα που είναι πληρωτέα με βάση αυτό, τότε, τηρουμένων των διατάξεων της υποπαραγράφου (δ) και της παραγράφου 5 πιο κάτω:

(i) εφόσον τα ασφάλιστρα που προβλέπονται δυνάμει του ασφαλιστηρίου είναι αμετάβλητα καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου κατά την οποία αυτά καθίστανται πληρωτέα, τα ασφάλιστρα που θα εκτιμηθούν δε θα υπερβαίνουν εκείνο το επίπεδο ασφαλίσεων το οποίο, αν αυτά καθίσταντο πληρωτέα για την ίδια περίοδο όπως τα πραγματικά ασφάλιστρα που προβλέπονται δυνάμει του ασφαλιστηρίου και που υπολογίζονται σύμφωνα με το επιτόκιο και τα ποσοστά θνησιμότητας ή αναπηρίας τα οποία θα υιοθετηθούν για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων τα οποία απορρέουν από το ασφαλιστήριο, θα ήταν επαρκές από την αρχή για την παροχή ωφελημάτων δυνάμει του ασφαλιστηρίου λόγω οποιωνδήποτε απρόβλεπτων περιστατικών για τα οποία τα εν λόγω ασφάλιστρα καθίστανται πληρωτέα, εξαιρουμένων οποιωνδήποτε προσθηκών για κέρδη, δαπάνες ή άλλες επιβαρύνσεις·

(ii) εφόσον τα ασφάλιστρα που προβλέπονται δυνάμει του ασφαλιστηρίου είναι μεταβλητά κατά τη διάρκεια της περιόδου κατά την οποία καθίστανται πληρωτέα, τα ασφάλιστρα που θα εκτιμηθούν δε θα είναι μεγαλύτερα από τα ασφάλιστρα τα οποία θα υπολογιστούν με βάση τις αρχές που αναφέρονται στην πιο πάνω υποπαράγραφο (α)(i), κατάλληλα προσαρμοσμένες έτσι ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι μεταβολές στα ασφάλιστρα που είναι πληρωτέα από τον κάτοχο του ασφαλιστηρίου κάθε έτος,

υπό τον όρο ότι τα ασφάλιστρα για εκτίμηση δε θα υπερβαίνουν, για οποιοδήποτε έτος, το ποσό των ασφαλίσεων που καταβάλλονται από τον κάτοχο ασφαλιστηρίου.

(β) Στην περίπτωση κατά την οποία οι αρχικοί όροι ασφαλιστηρίου μετατράπηκαν μετά τη σύναψή του, τότε για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (α), θα λογίζεται ότι οι εν λόγω μετατροπές, όπως αυτές έγιναν, προβλέπονταν από το ασφαλιστήριο κατά το χρόνο σύναψής του. Για τους σκοπούς της παραγράφου αυτής οι όροι του ασφαλιστηρίου θα θεωρούνται ότι μετατράπηκαν εφόσον η μετατροπή έγινε με οπισθογράφηση του υφιστάμενου ασφαλιστηρίου και όχι με την έκδοση νέου ασφαλιστηρίου.

(γ) Αν δυνάμει ασφαλιστηρίου που δεν είναι συνδεδεμένο με επενδύσεις—

(i) Κάθε ασφάλιστρο το οποίο καταβάλλεται αυξάνει τα ωφελήματα που προβλέπονται από το ασφαλιστήριο (εκτός από τα ωφελήματα που προέρχονται από τη διανομή κερδών), ή

(ii) το ποσό του ασφαλίστρου που είναι πληρωτέο μελλοντικά δε δύναται να προσδιοριστεί μέχρις ότου αυτό καταστεί πληρωτέο,

τότε τα μελλοντικά ασφάλιστρα και οι αντίστοιχες υποχρεώσεις δύνανται να μην ληφθούν υπόψη κατά την εκτίμηση εφόσον λαμβάνεται επαρκής πρόνοια κατά οποιουδήποτε κινδύνου αύξησης των υποχρεώσεων της επιχείρησης, σαν αποτέλεσμα της πληρωμής μελλοντικών ασφαλίσεων, οι οποίες δύναται να υπερβούν το ποσό των ασφαλίσεων.

- (δ) Μία εναλλακτική μέθοδος υπολογισμού από αυτή που περιγράφεται στις υποπαραγράφους (α) μέχρι (γ) πιο πάνω, μπορεί να χρησιμοποιηθεί εφόσον αποδειχθεί ότι τα αποτελέσματα αυτής δεν είναι στο σύνολο τους χαμηλότερα από τα αποτελέσματα της μεθόδου που περιγράφεται στις εν λόγω υποπαραγράφους.
5. (α) Για να ληφθούν υπόψη τα έξοδα κτήσης, το δυνάμει της παραγράφου 4 ανώτατο ασφάλιστρο για εκτίμηση, μπορεί, τηρουμένης της υποπαραγράφου (β) πιο κάτω, να αυξηθεί κατά ποσό όχι μεγαλύτερο ενός ισοδύναμου ποσού, το οποίο καλύπτει ολόκληρη την περίοδο πληρωμής ασφαλίσεων και υπολογίζεται σύμφωνα με το επιτόκιο και τα ποσοστά θνησιμότητας ή αναπηρίας τα οποία είχαν ληφθεί υπόψη για την εκτίμηση του ασφαλιστηρίου, που ανέρχεται σε τρία και μισό τοις εκατό (3,5%) του σχετικού ποσού του κεφαλαίου.
- (β) Η αύξηση που επιτρέπεται από την πιο πάνω υποπαραγράφο (α) υπόκειται στον περιορισμό ότι το ποσό του εκτιμηθέντος μελλοντικού ασφαλίστρου σε καμιά περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το ασφάλιστρο που είναι πράγματι πληρωτέο από τον κάτοχο ασφαλιστηρίου.
- (γ) Για τους σκοπούς της παραγράφου αυτής «σχετικό ποσό κεφαλαίου» (Relevant capital sum) σημαίνει—
- (i) Για ισόβιες ασφαλίσεις ζωής, (whole life assurances), το ασφαλισμένο ποσό·
 - (ii) για ασφαλιστήρια όπου το ποσό καθίσταται πληρωτέο στη λήξη ή σε περίπτωση θανάτου που επέρχεται νωρίτερα, το ποσό που είναι πληρωτέο με τη λήξη ή το θάνατο·
 - (iii) για αναβαλλόμενες προσόδους ζωής, την αξία της προσόδου που κεφαλαιοποιήθηκε κατά την ημερομηνία της έναρξής της ή το κατ' επιλογή εφάπαξ ποσό αν αυτό είναι μεγαλύτερο·
 - (iv) για μακροπρόθεσμα ασφαλιστήρια που συνδέονται με επενδύσεις, ανεξάρτητα από τις διατάξεις των πιο πάνω υποπαραγράφων (γ)(i) έως (γ)(ii), το μικρότερο από τα ακόλουθα:
 - το εκάστοτε ποσό το οποίο καθίσταται πληρωτέο με το θάνατο, ή
 - το σύνολο των εκάστοτε αξιών των μεριδίων τα οποία κατανέμονται στο ασφαλιστήριο και το ολικό ποσό των ασφαλίσεων που παραμένουν για πληρωμή κατά τη διάρκεια τέτοιου μέρους της περιόδου του ασφαλιστηρίου που θεωρείται κατάλληλο για σκοπούς zillmerisation ή αν τα εν λόγω ασφαλίστρα καθίστανται πληρωτέα πέραν της ηλικίας των εβδομήντα πέντε ετών, μέχρι την ηλικία αυτή.
 - (v) για πρόσκαιρες ασφαλίσεις το ασφαλισμένο ποσό κατά την ημερομηνία εκτίμησης των τεχνικών αποθεμάτων.
6. (α) Το επιτόκιο με βάση το οποίο θα υπολογίζεται η παρούσα αξία μελλοντικών πληρωμών που θα διενεργηθούν από ή υπέρ ασφαλιστικής επιχείρησης δε θα είναι μεγαλύτερο από το επιτόκιο που υπολογίζεται από συνετή εκτίμηση των αποδόσεων των υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων που αντιπροσωπεύουν τις εργασίες στον Κλάδο Ζωής και, όπου είναι κατάλληλο, οι αποδόσεις που αναμένονται να εξασφαλιστούν από ποσά που θα επενδυθούν στο μέλλον.

(β) Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (α) πιο πάνω, η λαμβανόμενη απόδοση του περιουσιακού στοιχείου που αντιπροσωπεύει τις εργασίες στον Κλάδο Ζωής, πριν οποιαδήποτε αναπροσαρμογή η οποία λαμβάνει υπόψη την επίδραση της φορολογίας, δε θα υπερβαίνει την απόδοση του περιουσιακού αυτού στοιχείου που υπολογίζεται σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (γ) μέχρι (στ) πιο κάτω, μειωμένης κατά πέντε τοις εκατό (5%) της απόδοσης αυτής.

(γ) Για τους σκοπούς του υπολογισμού της απόδοσης ενός περιουσιακού στοιχείου, αυτό θα αποτιμάται σύμφωνα με τις Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(δ) Για επενδύσεις με σταθερό επιτόκιο η απόδοση ενός περιουσιακού στοιχείου, τηρουμένης της υποπαραγράφου (στ) πιο κάτω, θα είναι το ετήσιο επιτόκιο το οποίο, εάν χρησιμοποιηθεί στον υπολογισμό της σημερινής αξίας των μελλοντικών πληρωμών των τόκων πριν από την αφαίρεση του φόρου και τη σημερινή αξία της αποπληρωμής του κεφαλαίου, θα είχε ως αποτέλεσμα το άθροισμα των ποσών αυτών να είναι ίσο με την αξία του περιουσιακού στοιχείου.

(ε) Για μετοχές ή ακίνητη περιουσία, η απόδοση ενός περιουσιακού στοιχείου, τηρουμένης της υποπαραγράφου (στ) πιο κάτω, θα είναι ο λόγος των εσόδων πριν τη φορολογία που θα εισπράττονταν, στην περίοδο των 12 μηνών που ακολουθούν μετά την ημερομηνία υπολογισμού, προς την αξία του περιουσιακού αυτού στοιχείου, με βάση την προϋπόθεση ότι το περιουσιακό αυτό στοιχείο θα κρατηθεί καθ' όλη την περίοδο αυτή και ότι οι παράγοντες που επηρεάζουν το εισόδημα θα παραμείνουν οι ίδιοι, λαμβάνοντας υπόψη οποιοσδήποτε αλλαγές σε τέτοιους παράγοντες που είναι γνωστές κατά την ημερομηνία υπολογισμού.

(στ) Για τον υπολογισμό της απόδοσης ενός περιουσιακού στοιχείου σύμφωνα με την παράγραφο αυτή—

(i) Εάν αυτό δεν είναι μετοχές ή ακίνητη περιουσία—

θα πρέπει να γίνει μία συνετή αναπροσαρμογή ώστε να εξαιρεθεί το μέρος αυτό της απόδοσης που υπολογίζεται ότι αντιπροσωπεύει αποζημίωση για τον κίνδυνο μη διατήρησης του εσόδου από το περιουσιακό αυτό στοιχείο, ή μη τακτικής αποπληρωμής του κεφαλαίου όπως αναμενόταν και εφαρμόζοντας την αναπροσαρμογή αυτή, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη, όπου είναι εφικτό, η απόδοση επενδύσεων, που δεν εμπερικλείουν οποιοδήποτε κίνδυνο, παρόμοιας διάρκειας και του ίδιου νομίματος.

(ii) για τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία είναι μετοχές ή ακίνητη περιουσία, θα πρέπει να γίνονται οι απαραίτητες αναπροσαρμογές στην απόδοση, ώστε να εξαιρεθεί το μέρος της απόδοσης από κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων, εάν αυτό υπάρχει, που χρειάζεται για αποζημίωση του κινδύνου μη διατήρησης των ολικών εσόδων του περιουσιακού στοιχείου από χρόνο σε χρόνο. Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου αυτής «κατηγορία περιουσιακού στοιχείου» αποτελούν περιουσιακά στοιχεία παρόμοιας φύσης, διάρκειας και βαθμού κινδύνου.

(ζ) Σε περίπτωση που το επιτόκιο που καθορίζεται για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (α) πιο πάνω, υπερβαίνει την αναπροσαρμοσμένη ολική απόδοση των περιουσιακών στοιχείων που υπολογίζεται ως ο σταθμικός μέσος όρος (weighted average) των μειωμένων αποδόσεων των ξεχωριστών περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπαραγράφου (β) πιο πάνω, και όταν ο σταθμικός μέσος όρος υπολογιστεί—

(i) Το βάρος που δίνεται σε κάθε επένδυση θα είναι η αξία της, υπολογισμένη σύμφωνα με τις Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου, και

(ii) η απόδοση μαζί με την αξία οποιωνδήποτε συνδεδεμένων περιουσιακών στοιχείων δε θα περιλαμβάνεται στον υπολογισμό, εκτός σε σχέση με το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την αποτίμηση των πληρωμών ωφελημάτων συνδεδεμένων με επενδύσεις ακίνητης περιουσίας.

(η) Το μέγιστο επιτόκιο το οποίο μπορεί να εφαρμοστεί πριν οποιαδήποτε αναπροσαρμογή η οποία λαμβάνει υπόψη τις επιδράσεις της φορολογίας θα είναι το μικρότερο από—

(i) Την απόδοση που υπολογίζεται με βάση τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (β) πιο πάνω· και

(ii) τη διαθέσιμη απόδοση των μακροπρόθεσμων κυβερνητικών χρεογράφων, όπου «μακροπρόθεσμα» ορίζεται ως η μέγιστη χρονική διάρκεια των διαθέσιμων κυβερνητικών χρεογράφων που έχουν εκδοθεί, αλλά που δεν υπερβαίνει τα 15 χρόνια, με μέγιστο επιτόκιο το 7,5% ετησίως.

(θ) Για τους σκοπούς καθορισμού των επιτοκίων που θα χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό μιας καθορισμένης κατηγορίας ασφαλιστηρίων, τα περιουσιακά στοιχεία, όπου είναι εφαρμόσιμο, θα πρέπει να διαχωριστούν εικαστικά μεταξύ των διαφορετικών κατηγοριών ασφαλιστηρίων.

(ι) Στην περίπτωση που τα τεχνικά αποθέματα είναι εκφρασμένα σε διαφορετικό νόμισμα από την κυπριακή λίρα, το επιτόκιο θα καθορίζεται με βάση υποθέσεις που είναι τόσο συνετές όσο εκείνες που χρησιμοποιήθηκαν για τους σκοπούς των υποπαραγράφων (γ) μέχρι (θ) πιο πάνω, μεταφρασμένες στο πλαίσιο της δικαιοδοσίας που είναι σχετική με το νόμισμα αυτό.

7. Το ποσό των τεχνικών αποθεμάτων σε σχέση με οποιασδήποτε κατηγορία ασφαλιστηρίων θα υπολογίζεται, όπου είναι σχετικό, με βάση κατάλληλα συνετά ποσοστά θνησιμότητας και αναπηρίας. Τα ποσοστά που χρησιμοποιούνται θα βασίζονται σε σχετικούς πίνακες θνησιμότητας και αναπηρίας που εκδίδονται διεθνώς, αναπροσαρμοσμένα ανάλογα, ώστε να αντιπροσωπεύουν τις εμπειρίες της επιχείρησης και της αγοράς στο κράτος που βρίσκονται οι υποχρεώσεις.

8. (α) Πρόνοια για έξοδα, είτε έμμεσα, είτε άμεσα, δε θα είναι μικρότερη από το ποσό που είναι απαραίτητο, με βάση συνετές υποθέσεις, να καλύψει το συνολικό καθαρό κόστος, αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση της φορολογίας, που πιθανόν να πραγματοποιηθούν, από όλα τα εν ισχύ ασφαλιστήρια, ως εάν η ασφαλιστική επιχείρηση έπαυε να συνάπτει νέα ασφαλιστήρια δώδεκα μήνες μετά την ημερομηνία εκτίμησης.

(β) Η πρόνοια που αναφέρεται στην πιο πάνω υποπαράγραφο (α) θα αφορά, μεταξύ άλλων, τα πραγματικά έξοδα της επιχείρησης κατά τη διάρκεια των δώδεκα τελευταίων μηνών πριν από την ημερομηνία εκτίμησης, καθώς και τον επηρεασμό του πληθωρισμού στα μελλοντικά έξοδα, με βάση συνετές υποθέσεις σε σχέση με μελλοντικά ποσοστά αύξησης των τιμών και των εισοδημάτων.

9. Θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, είτε έμμεσα, είτε άμεσα, οι μελλοντικές αποδόσεις ασφαλιστηρίων που συμμετέχουν στα κέρδη, με τρόπο που είναι συνεπής με τις άλλες υποθέσεις σε σχέση με τις μελλοντικές εμπειρίες καθώς και με τις υφιστάμενες μεθόδους κατανομής των κερδών.

10. (α) Πρέπει να γίνεται σχετική πρόνοια, με βάση συνετές υποθέσεις, για την κάλυψη οποιασδήποτε αύξησης των υποχρεώσεων ως συνέπεια της άσκησης δικαιωμάτων επιλογής από τους κατόχους ασφαλιστηρίων, δυνάμει των εν λόγω ασφαλιστηρίων.

(β) Στις περιπτώσεις όπου το ασφαλιστήριο προβλέπει δικαίωμα επιλογής σύμφωνα με το οποίο ο κάτοχος ασφαλιστηρίου δύναται να εξασφαλίσει εγγυημένη πληρωμή σε μετρητά εντός δώδεκα μηνών από την ημερομηνία εκτίμησης, η πρόνοια για το εν λόγω δικαίωμα επιλογής θα είναι τέτοια ώστε να διασφαλίζει ότι η αξία η οποία έχει αποδοθεί στο ασφαλιστήριο δεν είναι μικρότερη από το ποσό που απαιτείται για την κάλυψη των πληρωμών οι οποίες θα διενεργηθούν σε περίπτωση άσκησης του δικαιώματος επιλογής.

(γ) Στις περιπτώσεις όπου η αξία εξαγοράς ενός ασφαλιστηρίου είναι εγγυημένη, η πρόνοια για το ασφαλιστήριο αυτό θα πρέπει να είναι πάντοτε τουλάχιστο τόση όση η εγγυημένη αξία κατά τέτοιο χρόνο.

11. Κανένα ασφαλιστήριο Κλάδου Ζωής δε θα εκλαμβάνεται ως στοιχείο του ενεργητικού.

12. Στις περιπτώσεις όπου τα πληρωτέα ωφελήματα δυνάμει ασφαλιστηρίου είναι εξ' ολοκλήρου ή μερικώς συνδεδεμένα ωφελήματα, το ποσό των τεχνικών αποθεμάτων που καθορίζεται σε σχέση με αυτά τα συνδεδεμένα ωφελήματα δεν πρέπει να είναι μικρότερο από την αξία των περιουσιακών στοιχείων που τα αντιπροσωπεύουν και τα οποία αποτιμούνται σύμφωνα με τις Οδηγίες για Εγκεκριμένες Επενδύσεις.

13. Κατά την εκτίμηση οποιουδήποτε ασφαλιστηρίου δεν επιτρέπεται πίστωση για εκούσιο τερματισμό αν το ποσό των τεχνικών αποθεμάτων που προσδιορίστηκε κατά τον τρόπο αυτό θα μειωνόταν ως αποτέλεσμα του εν λόγω τερματισμού.

14. Ο υπολογισμός του ποσού των τεχνικών αποθεμάτων από εργασίες στον Κλάδο Ζωής θα λαμβάνει υπόψη τη φύση (συμπεριλαμβανομένης και της φύσης του νομίματος) και τη διάρκεια των περιουσιακών στοιχείων τα οποία αντιπροσωπεύουν το απόθεμα των εργασιών αυτών και την αξία τους, και θα περιλαμβάνει συνετές πρόνοιες έναντι της επίδρασης από πιθανές μελλοντικές μεταβολές στην αξία των περιουσιακών στοιχείων σε σχέση με—

(α) Την ικανότητα της εταιρείας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που πηγάζουν από ασφαλιστήρια Κλάδου Ζωής, όταν αυτές εγείρονται· και

(β) την επάρκεια των περιουσιακών στοιχείων να εκπληρώσουν τις καθορισμένες υποχρεώσεις σύμφωνα με τις παραγράφους 2 μέχρι 13 πιο πάνω.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ — ΚΑΝΟΝΕΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑΣ

ΜΕΡΟΣ Γ

ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΛΑΔΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ

Η αρχή της νομισματικής αντιστοιχίας που ισχύει σε περίπτωση ασφαλίσεων του Κλάδου Γενικής Φύσεως, εφαρμόζεται ως ακολούθως:

1. Οι υποχρεώσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης θεωρούνται απαιτητές στο νόμισμα του ασφαλισματος.

2. Σε περίπτωση που το νόμισμα δεν ορίζεται, οι υποχρεώσεις αυτές θεωρούνται ότι είναι απαιτητές στο νόμισμα της χώρας που βρίσκεται ο κίνδυνος ή κατ' επιλογήν της ασφαλιστικής επιχείρησης, στο νόμισμα στο οποίο καταβάλλονται τα ασφάλιστρα, εφόσον συντρέχουν λόγοι που δικαιολογούν την επιλογή αυτή, ιδιαίτερα εάν κατά το χρόνο σύναψης του ασφαλιστηρίου φαίνεται πιθανόν ότι μια αποζημίωση θα καταβληθεί στο νόμισμα στο οποίο καταβάλλονται τα ασφάλιστρα και όχι στο νόμισμα της χώρας όπου βρίσκεται ο κίνδυνος.

3. Ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να καταβάλει το ασφάλισμα στο νόμισμα που της υπαγορεύει η πείρα της ή στην περίπτωση έλλειψης τέτοιας πείρας στο νόμισμα της χώρας εγκατάστασής της, στην περίπτωση ασφαλιστηρίων που καλύπτουν κινδύνους—

(α) Στον κλάδο σιδηροδρομικών οχημάτων, στον κλάδο αεροσκαφών, στον κλάδο πλοίων, στον κλάδο μεταφερόμενων εμπορευμάτων, στον κλάδο ευθύνης από αεροσκάφη, στον κλάδο ευθύνης σκαφών και στον κλάδο γενικής ευθύνης·

(β) στους υπόλοιπους κλάδους που περιλαμβάνονται στον Κλάδο Γενικής Φύσεως, εφόσον το επιβάλλει η φύση των κινδύνων, η κάλυψη θα παρέχεται σε νόμισμα διαφορετικό από αυτό που θα προέκυπτε από την εφαρμογή της παραγράφου 2.

4. Όταν μια απαίτηση δηλώθηκε στην ασφαλιστική επιχείρηση και είναι πληρωτέα σε καθορισμένο νόμισμα διαφορετικό από το νόμισμα που προκύπτει από την εφαρμογή των πιο πάνω παραγράφων, οι υποχρεώσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης θεωρούνται απαιτητές σ' αυτό το νόμισμα, δηλαδή σε εκείνο στο οποίο η αποζημίωση που πρέπει να καταβάλει η ασφαλιστική επιχείρηση καθορίστηκε με δικαστική απόφαση ή με συμφωνία ασφαλιστικής επιχείρησης και ασφαλισμένου.

5. Όταν απαίτηση αποτιμάται σε νόμισμα που η ασφαλιστική επιχείρηση γνωρίζει εκ των προτέρων αλλά που είναι διαφορετικό από το νόμισμα που προκύπτει από την εφαρμογή των πιο πάνω παραγράφων, η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να θεωρήσει τις υποχρεώσεις της απαιτητές στο νόμισμα αυτό.

6. Ασφαλιστική επιχείρηση απαλλάσσεται από την υποχρέωση νομισματικής αντιστοιχίας για τις υποχρεώσεις της σε ένα νόμισμα, εφόσον αυτές δεν υπερβαίνουν το 7% των εγκεκριμένων επενδύσεών της που εκφράζονται σε άλλα νομίσματα.

7. Όταν οι υποχρεώσεις είναι απαιτητές σε νόμισμα άλλο από αυτό της Δημοκρατίας ή νόμισμα Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., τότε ο

Έφορος μπορεί να μην απαιτεί την εφαρμογή της αρχής της νομισματικής αντιστοιχίας από την ασφαλιστική επιχείρηση, αν υπάρχουν ρυθμίσεις που διέπουν τις επενδύσεις στο νόμισμα αυτό, αν το νόμισμα αυτό υπόκειται σε συναλλαγματικούς περιορισμούς, ή αν, για παρόμοιους λόγους, το εν λόγω νόμισμα δεν είναι κατάλληλο για την επένδυση των τεχνικών αποθεμάτων.

Η εφαρμογή της πιο πάνω περίπτωσης καθορίζεται με απόφαση του Εφόρου, αφού λάβει προηγουμένως υπόψη του, την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

8. Ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να καλύπτει τις υποχρεώσεις της με περιουσιακά στοιχεία που δεν είναι νομισματικά αντίστοιχα σε ποσοστό που δεν υπερβαίνει το 20% των υποχρεώσεων της σε συγκεκριμένο νόμισμα.

9. Η υποχρέωση για νομισματική αντιστοιχία, όταν οι υποχρεώσεις είναι εκφρασμένες στο νόμισμα της Δημοκρατίας ή σε νομίσματα Κρατών Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., θεωρείται ότι έχει τηρηθεί όταν τα στοιχεία του ενεργητικού εκφράζονται σε Ευρώ ή στο νόμισμα της Δημοκρατίας.

ΜΕΡΟΣ Δ

ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ

Η αρχή της νομισματικής αντιστοιχίας που ισχύει σε περίπτωση ασφαλίσεων του Κλάδου Ζωής, εφαρμόζεται ως ακολούθως:

1. Οι υποχρεώσεις ασφαλιστικής επιχείρησης θεωρούνται απαιτητές στο νόμισμα του ασφαλισμένου ποσού που καθορίζεται στο ασφαλιστήριο.

2. Ασφαλιστική επιχείρηση απαλλάσσεται από την υποχρέωση νομισματικής αντιστοιχίας για τις υποχρεώσεις της σε ένα νόμισμα, εφόσον οι εγκεκριμένες επενδύσεις της σε συγκεκριμένο νόμισμα δεν υπερβαίνουν το 7% των υπόλοιπων εγκεκριμένων επενδύσεων της εκφρασμένων σε όλα τα άλλα νομίσματα.

3. Όταν οι υποχρεώσεις είναι απαιτητές σε νόμισμα άλλο από αυτό της Δημοκρατίας ή νόμισμα Κράτους Μέλους της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., τότε ο Έφορος μπορεί να μην απαιτεί την εφαρμογή της αρχής της νομισματικής αντιστοιχίας από την ασφαλιστική επιχείρηση, αν υπάρχουν ρυθμίσεις που διέπουν τις επενδύσεις στο νόμισμα αυτό, αν το νόμισμα αυτό υπόκειται σε συναλλαγματικούς περιορισμούς, ή αν, για παρόμοιους λόγους, το εν λόγω νόμισμα δεν είναι κατάλληλο για την επένδυση των τεχνικών αποθεμάτων.

Η εφαρμογή της πιο πάνω περίπτωσης καθορίζεται σε απόφαση του Εφόρου, αφού λάβει προηγουμένως υπόψη του την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας.

4. Ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να καλύπτει τις υποχρεώσεις της με περιουσιακά στοιχεία που δεν είναι νομισματικά αντίστοιχα σε ποσοστό που δεν υπερβαίνει το 20% των υποχρεώσεων της σε συγκεκριμένο νόμισμα.

5. Η υποχρέωση για νομισματική αντιστοιχία, όταν οι υποχρεώσεις είναι εκφρασμένες στο νόμισμα της Δημοκρατίας ή σε νομίσματα Κρατών Μελών της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., θεωρείται ότι έχει τηρηθεί όταν τα στοιχεία του ενεργητικού εκφράζονται σε Ευρώ ή στο νόμισμα της Δημοκρατίας.

ΠΕΜΠΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
(άρθρο 67)
ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΚΛΑΔΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ
ΜΕΡΟΣ Α
ΣΥΝΘΕΣΗ

Η σύνθεση του περιθωρίου φερεγγυότητας που αναφέρεται στο άρθρο 67(1) του Νόμου, σε ότι αφορά τις εργασίες ασφαλιστικής επιχείρησης στον Κλάδο Γενικής Φύσεως, απαρτίζεται από τα ακόλουθα στοιχεία:

(1) Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο ή αν πρόκειται για αλληλοασφαλιστικό οργανισμό, το αλληλοασφαλιστικό ποσό που αρχικά έχει καταβληθεί αφού προστεθούν οι λογαριασμοί των μελών οι οποίοι πληρούν σωρευτικά τα πιο κάτω κριτήρια:

(α) Οι καταστατικές του διατάξεις προβλέπουν ότι από τους λογαριασμούς αυτούς μπορούν να γίνονται πληρωμές στα μέλη μόνο εφόσον αυτό δεν προκαλεί πτώση του περιθωρίου φερεγγυότητας κάτω του απαιτούμενου επιπέδου ή αν, μετά από τη διάλυση του οργανισμού, έχουν εξοφληθεί όλα τα χρέη του οργανισμού·

(β) οι καταστατικές του διατάξεις προβλέπουν, όσον αφορά οποιαδήποτε πληρωμή αυτού του είδους για άλλους λόγους εκτός από τον ατομικό τερματισμό της ιδιότητας του μέλους, ότι ο Έφορος ενημερώνεται τουλάχιστο πριν από ένα μήνα και ότι μπορεί, εντός της περιόδου, να απαγορεύσει την πληρωμή·

(γ) οι σχετικές καταστατικές του διατάξεις μπορούν να τροποποιηθούν μόνο αφού ο Έφορος δηλώσει ότι δεν έχει αντίρρηση για την τροποποίηση, με την επιφύλαξη των κριτηρίων που απαριθμούνται στα στοιχεία (α) και (β)·

(2) το μισό του μη καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου ή αρχικού αλληλοασφαλιστικού ποσού, εφόσον το ποσό που έχει καταβληθεί ανέρχεται στο 25% τέτοιου μετοχικού κεφαλαίου ή τέτοιου αρχικού αλληλοασφαλιστικού ποσού·

(3) τα τεχνικά αποθέματα (προβλεπόμενα από το Νόμο και ελεύθερα) που δεν αντιστοιχούν σε υποχρεώσεις που προκύπτουν από ασφαλιστήρια·

(4) τα κέρδη που μεταφέρονται στο νέο οικονομικό έτος·

(5) οι συμπληρωματικές εισφορές που είναι δυνατό να απαιτηθούν από τους αλληλοασφαλιστικούς οργανισμούς που έχουν μεταβλητές εισφορές για το συγκεκριμένο οικονομικό έτος μέχρι το μισό της διαφοράς μεταξύ των μέγιστων εισφορών που μπορεί να απαιτηθούν και αυτών που πράγματι απαιτούνται. Αυτές οι απαιτήσεις δεν μπορούν να αντιπροσωπεύουν ποσό μεγαλύτερο του 50% του περιθωρίου φερεγγυότητας·

(6) τα αφανή αποθέματα (hidden reserves) που προκύπτουν λόγω υποεκτίμησης στοιχείων του ενεργητικού, στο βαθμό που τα αποθέματα αυτά δεν έχουν ασυνήθιστο χαρακτήρα, και μόνο κατόπιν αιτιολογημένης αίτησης της επιχείρησης αυτής·

(7) νοουμένου ότι εξασφαλίζεται γραπτή έγκριση του Εφόρου, το σωρευτικό προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο και τα δάνεια μειωμένης διασφάλισης, μπορούν να περιληφθούν μόνο μέχρι 50% του περιθωρίου φερεγγυότητας, από το οποίο όχι περισσότερο από 25% αποτελείται από δάνεια μειωμένης διασφάλισης με καθορισμένη λήξη ή σωρευτικό προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο με καθορισμένη διάρκεια, εφόσον πληρούνται τουλάχιστο τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) σε περίπτωση πτώχευσης ή εκκαθάρισης ασφαλιστικής επιχείρησης, να υπάρχουν δεσμευτικές συμφωνίες βάσει των οποίων, τα δάνεια μειωμένης διασφάλισης ή το προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο, κατατάσσονται μετά τις απαιτήσεις όλων των άλλων πιστωτών και δεν εξοφλούνται παρά μόνο μετά την εξόφληση όλων των άλλων χρεών που εκκρεμούν κατά το χρόνο αυτό·

(β) στην περίπτωση δανείων μειωμένης διασφάλισης, αυτά πρέπει να πληρούν επιπρόσθετα τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(i) να μην προέρχονται από οποιαδήποτε θυγατρική εταιρεία ή από εταιρεία που ελέγχεται από την ασφαλιστική επιχείρηση και να μην αποτελούν επένδυση τεχνικών αποθεμάτων οποιασδήποτε ασφαλιστικής επιχείρησης που τα χορήγησε ή στοιχείο περιθωρίου φερεγγυότητας της ασφαλιστικής αυτής επιχείρησης. Οποιαδήποτε τέτοια δάνεια αναλύονται σε σημείωμα που επισυνάπτεται στις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης, διαχωρίζοντάς τα κατά δανειστή·

(ii) να λαμβάνονται υπόψη μόνο τα ποσά που έχουν πράγματι καταβληθεί·

(iii) η αρχική διάρκεια των δανείων με καθορισμένη λήξη πρέπει να είναι τουλάχιστο πενταετής. Το αργότερο ένα χρόνο πριν από τη λήξη, η ασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει στον Έφορο για έγκριση σχέδιο που ορίζει με ποιο τρόπο το περιθώριο φερεγγυότητας θα διατηρηθεί ή θα αυξηθεί στο απαιτούμενο επίπεδο κατά τη λήξη του δανείου, εκτός εάν το ποσό μέχρι το οποίο το δάνειο μπορεί να συμπεριληφθεί στα συστατικά μέρη του περιθωρίου φερεγγυότητας μειώνεται σταδιακά κατά τα τελευταία πέντε τουλάχιστο χρόνια πριν από τη λήξη. Ο Έφορος μπορεί να επιτρέψει την εξόφληση των δανείων αυτών πριν από τη λήξη τους, εφόσον υποβληθεί η σχετική αίτηση από την εκδότρια ασφαλιστική επιχείρηση και νοουμένου ότι το περιθώριο φερεγγυότητάς της δε θα είναι κατώτερο του απαιτούμενου επιπέδου·

(iv) τα δάνεια μη καθορισμένης λήξης εξοφλούνται μόνο με πενταετή προειδοποίηση, εκτός εάν δε θεωρούνται πλέον ως συστατικό μέρος του περιθωρίου φερεγγυότητας ή εκτός εάν έχει προηγουμένως εξασφαλισθεί η σύμφωνη γνώμη του Εφόρου για την πρόωρη εξόφλησή τους. Στην τελευταία αυτή περίπτωση η ασφαλιστική επιχείρηση ενημερώνει τον Έφορο τουλάχιστον

έξι μήνες πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία εξόφλησης, υποδεικνύοντας το πραγματικό περιθώριο φερεγγυότητας και το απαιτούμενο ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητάς της πριν και μετά την εξόφληση αυτή. Ο Έφορος επιτρέπει την εξόφληση μόνο εάν το περιθώριο φερεγγυότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης δε θα είναι κατώτερο του απαιτούμενου επιπέδου.

(v) η σύμβαση χορήγησης του δανείου δεν πρέπει να περιλαμβάνει ρήτρες που προβλέπουν ότι σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, εκτός από αυτή της εκκαθάρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης, το δάνειο θα καταστεί πληρωτέο πριν από τις συμφωνημένες ημερομηνίες εξόφλησης.

(vi) η σύμβαση παραχώρησης δανείου μπορεί να τροποποιηθεί μόνο αφού ο Έφορος δηλώσει ότι δεν αντιτίθεται στην προτεινόμενη τροποποίηση.

(8) τους τίτλους χωρίς καθορισμένη λήξη και άλλους τίτλους, περιλαμβανομένων σωρευτικών προνομιούχων μετοχών, εκτός από αυτές που αναφέρονται στην παράγραφο (7), μέχρι 50% του περιθωρίου φερεγγυότητας, για το σύνολο των τίτλων αυτών και των δανείων μειωμένης διασφάλισης που αναφέρονται στην πιο πάνω παράγραφο, νοουμένου ότι πληρούν τις πιο κάτω προϋποθέσεις:

(α) δεν μπορούν να ρευστοποιηθούν με πρωτοβουλία του κομιστή ή χωρίς την προηγούμενη γραπτή συγκατάθεση του Εφόρου.

(β) η σύμβαση έκδοσης των τίτλων πρέπει να παρέχει στην ασφαλιστική επιχείρηση τη δυνατότητα να αναβάλει την καταβολή των τόκων του δανείου.

(γ) οι απαιτήσεις του δανειστή έναντι της ασφαλιστικής επιχείρησης πρέπει να κατατάσσονται μετά τις απαιτήσεις όλων των άλλων πιστωτών που δεν έχουν μειωμένη διασφάλιση.

(δ) τα έγγραφα τα σχετικά με την έκδοση των τίτλων πρέπει να προβλέπουν τη δυνατότητα απορρόφησης των ζημιών από το χρέος και τη μη πληρωμή των τόκων, επιτρέποντας συγχρόνως τη συνέχιση των δραστηριοτήτων της ασφαλιστικής επιχείρησης.

(ε) μόνο τα ποσά που έχουν πράγματι καταβληθεί λαμβάνονται υπόψη.

ΜΕΡΟΣ Β

ΜΕΘΟΔΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

1. Το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας σε ότι αφορά την άσκηση εργασιών στον Κλάδο Γενικής Φύσεως καθορίζεται, είτε σε σχέση με το ετήσιο ποσό των ασφαλιστρών ή των αλληλοασφαλιστικών εισφορών του τελευταίου οικονομικού έτους, είτε σε σχέση με τη μέση επιβάρυνση των ασφαλιστικών απαιτήσεων των τριών τελευταίων οικονομικών ετών. Στην περίπτωση όμως επιχείρησης η οποία ασκεί βασικά μόνο έναν ή περισσότερους από τους κινδύνους πιστώσεως, θύελλας, χαλαζιού ή παγετού, λαμβάνονται υπόψη οι επτά τελευταίες εταιρικές χρήσεις ως περίοδος αναφοράς του μέσου όρου επιβάρυνσης των ασφαλιστικών απαιτήσεων.

2. Το ύψος του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας πρέπει να είναι ίσο με το μεγαλύτερο από τα πιο κάτω αποτελέσματα:

(α) Πρώτο αποτέλεσμα (λαμβάνοντας υπόψη το ετήσιο ποσό των ασφαλιστρών)—

Τα μεικτά (gross written) κατά το τελευταίο οικονομικό έτος ασφάλιστρα ή οι αλληλοασφαλιστικές εισφορές, συμπεριλαμβανομένων και των επιπρόσθετων δικαιωμάτων, που πραγματοποιήθηκαν.

Από το ποσό αυτό αφαιρείται το ποσό των ασφαλιστρών ή αλληλοασφαλιστικών εισφορών που ακυρώθηκαν κατά το τελευταίο οικονομικό έτος και το ποσό των φόρων, τελών και εισφορών που αντιστοιχούν στα πιο πάνω ασφάλιστρα, αντασφάλιστρα ή εισφορές.

Το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή των πιο πάνω κατανέμεται σε δύο μέρη από τα οποία το πρώτο αντιστοιχεί σε ποσό που δεν υπερβαίνει το ισότιμο σε λίρες Κύπρου των 10 εκατομμυρίων Ευρώ και το δεύτερο αντιστοιχεί στο υπόλοιπο ποσό. Στο πρώτο μέρος της πιο πάνω κατανομής εφαρμόζεται το ποσοστό του 18%, στο δεύτερο μέρος το ποσοστό του 16% και τα ποσά που προκύπτουν προστίθενται.

Το πρώτο αποτέλεσμα εξάγεται από τον πολλαπλασιασμό του πιο πάνω αθροίσματος με το λόγο του ποσού των απαιτήσεων που πραγματοποιήθηκαν (claims incurred) σε βάρος της ασφαλιστικής επιχείρησης, μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, κατά την τελευταία εταιρική χρήση, προς το ποσό των ακαθάριστων αυτών απαιτήσεων. Ο λόγος αυτός, σε καμία περίπτωση, δεν μπορεί να είναι μικρότερος του ποσοστού του 50%.

Σε ότι αφορά τις εργασίες της Ένωσης Ασφαλιστών Λλόνδης Λονδίνου στη Δημοκρατία, ο υπολογισμός του πρώτου αποτελέσματος γίνεται βάσει των καθαρών ασφαλιστρών, τα οποία θα πολλαπλασιάζονται επί ένα σταθερό ποσοστό, το ύψος του οποίου καθορίζεται ετησίως από τον εσωτερικό ελεγκτή των Λλόνδης και το εν λόγω ποσοστό κοινοποιείται στην Υπηρεσία.

(β) Δεύτερο αποτέλεσμα (λαμβάνοντας υπόψη τη μέση επιβάρυνση των ασφαλιστικών απαιτήσεων)—

Προστίθενται τα πιο κάτω ποσά:

(i) Ασφαλιστικές αποζημιώσεις που καταβλήθηκαν σε σχέση με τις πρωτασφαλίσεις, χωρίς την αφαίρεση των ποσών που πληρώθηκαν από αντασφαλίσεις εκδοχέων και αντεκδοχέων, κατά τη διάρκεια των τριών τελευταίων οικονομικών ετών ή επτά τελευταίων οικονομικών ετών όταν πρόκειται για επιχείρηση που ασκεί βασικά μόνο έναν ή περισσότερους από τους κινδύνους πιστώσεως, θύελλας, χαλαζιού ή παγετού, και

(ii) αποζημιώσεις που καταβλήθηκαν λόγω αποδοχής αντασφαλίσεων ή αντεκχωρήσεων κατά τη διάρκεια των ίδιων αυτών χρονικών περιόδων που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (i), και

(iii) προβλέψεις ή αποθέματα για εκκρεμείς απαιτήσεις που δημιουργήθηκαν στο τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους για πρωτασφαλίσεις και για αποδοχές αντασφαλίσεων.

Από το άθροισμα αυτό αφαιρούνται τα πιο κάτω ποσά:

(i) Οι απαιτήσεις έναντι τρίτων που εισπράχθηκαν με υποκατάσταση της επιχείρησης στα δικαιώματα των ασφαλισμένων, κατά τη διάρκεια των τριών τελευταίων οικονομικών ετών, προκειμένου δε περί επιχείρησης που καλύπτει βασικά μόνο έναν ή περισσότερους από τους κινδύνους πιστώσεως, χαλαζιού, θύελλας ή παγετού, των τελευταίων επτά οικονομικών ετών, και

(ii) οι προβλέψεις ή τα αποθέματα για απαιτήσεις που εκκρεμούν οι οποίες δημιουργήθηκαν κατά την έναρξη του δεύτερου οικονομικού έτους που προηγείται του τελευταίου οικονομικού έτους που έκλεισε, τόσο για τις πρωτασφαλίσεις όσο και για τις αποδοχές αντασφαλίσεων.

Το 1/3 ή το 1/7 του ποσού που προκύπτει από την εφαρμογή των πιο πάνω, ανάλογα με τη χρονική περίοδο που αναφέρεται στην παράγραφο 1, κατανέμεται σε δύο μέρη από τα οποία το πρώτο μέρος αντιστοιχεί σε ποσό που δεν υπερβαίνει το ισότιμο σε λίρες Κύπρου των 7 εκατομμυρίων Ευρώ και το δεύτερο μέρος αντιστοιχεί στο υπόλοιπο ποσό.

Στο πρώτο μέρος της πιο πάνω κατανομής εφαρμόζεται το ποσοστό του 26%, στο δεύτερο μέρος το ποσοστό του 23% και τα ποσά που προκύπτουν προστίθενται.

Το δεύτερο αποτέλεσμα εξάγεται από τον πολλαπλασιασμό του πιο πάνω αθροίσματος με το λόγο του ποσού των ασφαλιστικών απαιτήσεων που πραγματοποιήθηκαν σε βάρος της ασφαλιστικής επιχείρησης, μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, κατά το τελευταίο οικονομικό έτος, προς το ποσό των ακαθάριστων αυτών αποζημιώσεων. Ο λόγος αυτός, σε καμία περίπτωση, δεν μπορεί να είναι μικρότερος του ποσοστού του 50%.

Για τον κλάδο βοήθειας, ασφαλιστική αποζημίωση είναι η δαπάνη της εταιρείας για τη συγκεκριμένη βοήθεια που παρέσχε.

3. Τα ποσοστά που αναφέρονται στην παράγραφο 2 πιο πάνω, για τον κλάδο ασθενειών που υπόκειται σε διαχείριση παρόμοια με τις ασφαλίσσεις Κλάδου Ζωής, μειώνονται στο 1/3 έκαστο νοουμένου ότι—

- (α) Τα ασφάλιστρα που εισπράχθηκαν υπολογίζονται με βάση πίνακες νοσηρότητας σύμφωνα με τις μαθηματικές μεθόδους που εφαρμόζονται στην ασφάλιση·
- (β) συγκροτείται μαθηματικό απόθεμα γήρατος (αύξηση ηλικίας)·
- (γ) εισπράττεται το απαιτούμενο ποσό συμπληρωματικού ασφαλιστρού για τη συγκρότηση περιθωρίου ασφαλείας·
- (δ) η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να ακυρώσει το ασφαλιστήριο μόνο κατά τη διάρκεια των τριών πρώτων χρόνων της ασφαλιστικής περιόδου·
- (ε) το ασφαλιστήριο προβλέπει τη δυνατότητα αύξησης των ασφαλιστρών ή μείωσης των παροχών, κατά τη διάρκεια της ισχύος του.

ΕΚΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
(άρθρο 68)
ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ
ΜΕΡΟΣ Α
ΣΥΝΘΕΣΗ

Η σύνθεση του περιθωρίου φερεγγυότητας που αναφέρεται στο άρθρο 68 του παρόντος Νόμου, σε ότι αφορά εργασίες ασφαλιστικής επιχείρησης στον Κλάδο Ζωής, απαρτίζεται από τα ακόλουθα στοιχεία:

(1) Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο ή αν πρόκειται για αλληλοασφαλιστικό οργανισμό, το αλληλοασφαλιστικό ποσό που αρχικά έχει καταβληθεί αφού προστεθούν οι λογαριασμοί των μελών οι οποίοι πληρούν σωρευτικά τα πιο κάτω κριτήρια:

(α) Οι καταστατικές του διατάξεις προβλέπουν ότι από τους λογαριασμούς αυτούς μπορούν να γίνονται πληρωμές στα μέλη μόνο εφόσον αυτό δεν προκαλεί πτώση του περιθωρίου φερεγγυότητας κάτω του απαιτούμενου επιπέδου ή αν, μετά από τη διάλυση του οργανισμού, έχουν εξοφληθεί όλα τα χρέη του οργανισμού·

(β) οι καταστατικές του διατάξεις προβλέπουν, όσον αφορά οποιαδήποτε πληρωμή αυτού του είδους για άλλους λόγους εκτός από τον ατομικό σχηματισμό της ιδιότητας του μέλους, ότι ο Έφορος ενημερώνεται τουλάχιστο πριν από ένα μήνα και ότι μπορεί, εντός της περιόδου, να απαγορεύσει την πληρωμή·

(γ) οι σχετικές καταστατικές του διατάξεις μπορούν να τροποποιηθούν μόνο αφού ο Έφορος δηλώσει ότι δεν έχει αντίρρηση για την τροποποίηση, με την επιύλαξη των κριτηρίων που απαριθμούνται στα στοιχεία (α) και (β)·

(2) το μισό του μη καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου ή αρχικού αλληλοασφαλιστικού ποσού, εφόσον το ποσό που έχει καταβληθεί ανέρχεται στο 25% τέτοιου μετοχικού κεφαλαίου ή αρχικού ποσού·

(3) τα αποθέματα (προβλεπόμενα από το Νόμο και ελεύθερα) που δεν αντιστοιχούν σε υποχρεώσεις που προκύπτουν από ασφαλιστήρια·

(4) τα κέρδη που μεταφέρονται στο νέο οικονομικό έτος·

(5) νοουμένου ότι εξασφαλίζεται γραπτή έγκριση του Εφόρου, το σωρευτικό προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο και τα δάνεια μειωμένης διασφάλισης, τα οποία μπορούν να περιληφθούν μόνο μέχρι 50% του περιθωρίου φερεγγυότητας από το οποίο όχι περισσότερο από 25% αποτελείται από δάνεια μειωμένης διασφάλισης με καθορισμένη λήξη ή σωρευτικό προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο με καθορισμένη διάρκεια, εφόσον πληρούνται τουλάχιστο τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) σε περίπτωση πτώχευσης ή εκκαθάρισης ασφαλιστικής επιχείρησης, να υπάρχουν δεσμευτικές συμφωνίες βάσει των οποίων, τα δάνεια μειωμένης διασφάλισης ή το προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο, κατατάσσονται μετά τις απαιτήσεις όλων των άλλων πιστωτών και δεν εξοφλούνται παρά μόνο μετά την εξόφληση όλων των άλλων χρεών που εκκρεμούν κατά το χρόνο αυτό·

(β) στην περίπτωση δανείων μειωμένης διασφάλισης, αυτά πρέπει να πληρούν επιπρόσθετα τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(i) να μην προέρχονται από οποιαδήποτε θυγατρική εταιρεία ή από εταιρεία που ελέγχεται από την ασφαλιστική επιχείρηση και να μην αποτελούν επένδυση τεχνικών αποθεμάτων οποιασδήποτε ασφαλιστικής επιχείρησης που τα χορηγεί ή στοιχείο περιθωρίου φερεγγυότητας της ασφαλιστικής αυτής επιχείρησης. Οποιαδήποτε τέτοια δάνεια αναλύονται σε σημείωμα που επισυνάπτεται στις οικονομικές καταστάσεις διαχωρίζοντας τα κατά δανειστή·

(ii) να λαμβάνονται υπόψη μόνο τα ποσά που έχουν πράγματι καταβληθεί·

(iii) η αρχική διάρκεια των δανείων με καθορισμένη λήξη πρέπει να είναι τουλάχιστο πενταετής. Το αργότερο ένα χρόνο πριν από τη λήξη, η ασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει στον Έφορο για έγκριση, σχέδιο που ορίζει πως το περιθώριο φερεγγυότητας θα διατηρηθεί ή θα αυξηθεί στο επιθυμητό επίπεδο κατά τη λήξη του δανείου, εκτός εάν το ποσό μέχρι το οποίο το δάνειο μπορεί να συμπεριληφθεί στα συστατικά μέρη του περιθωρίου φερεγγυότητας μειώνεται σταδιακά κατά τα τελευταία πέντε τουλάχιστο χρόνια πριν από τη λήξη. Ο Έφορος μπορεί να επιτρέψει την εξόφληση των δανείων αυτών πριν από τη λήξη, εφόσον υποβληθεί η σχετική αίτηση από την εκδότρια ασφαλιστική επιχείρηση και νοουμένου ότι το περιθώριο φερεγγυότητάς της δε θα είναι κατώτερο του απαιτούμενου επιπέδου-

(iv) τα δάνεια μη καθορισμένης λήξης εξοφλούνται μόνο με πενταετή προειδοποίηση, εκτός αν δε θεωρούνται πλέον ως συστατικό μέρος του περιθωρίου φερεγγυότητας ή εάν εκτός για την πρόωρη εξόφλησή τους απαιτείται η προηγούμενη σύμφωνη γνώμη του Εφόρου. Στην τελευταία αυτή περίπτωση η ασφαλιστική επιχείρηση ενημερώνει τον Έφορο τουλάχιστον έξι μήνες πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία εξόφλησης, υποδεικνύοντας το πραγματικό και το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης πριν και μετά την εξόφληση αυτή. Ο Έφορος επιτρέπει την εξόφληση μόνο εάν το περιθώριο φερεγγυότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης δε θα είναι κατώτερο του απαιτούμενου επιπέδου-

(v) η σύμβαση παραχώρησης δανείου δεν πρέπει να περιλαμβάνει ρήτρες που προβλέπουν ότι σε συγκεκριμένες περιστάσεις, εκτός από αυτή της εκκαθάρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης, το δάνειο θα καταστεί πληρωτέο πριν από τις συμφωνημένες ημερομηνίες εξόφλησης·

(vi) η σύμβαση παραχώρησης δανείου μπορεί να τροποποιηθεί μόνο αφού ο Έφορος δηλώσει ότι δεν αντιτίθεται στην τροποποίηση·

(6) τους τίτλους χωρίς καθορισμένη λήξη και άλλους τίτλους που πληρούν τις πιο κάτω προϋποθέσεις, περιλαμβανομένων των σωρευτικών προνομιούχων μετοχών εκτός από αυτές που αναφέρονται στην προηγούμενη περίπτωση, μέχρι 50% του περιθωρίου φερεγγυότητας για το σύνολο των τίτλων αυτών και των δανείων μειωμένης διασφάλισης που αναφέρονται στην παράγραφο (5):

(α) δεν μπορούν να ρευστοποιηθούν με πρωτοβουλία του κομιστή ή χωρίς προηγούμενη συμφωνία του Εφόρου·

(β) η σύμβαση έκδοσης των τίτλων πρέπει να παρέχει στην ασφαλιστική επιχείρηση τη δυνατότητα να αναβάλει την καταβολή των τόκων του δανείου·

(γ) οι απαιτήσεις του δανειστή έναντι της ασφαλιστικής επιχείρησης πρέπει να κατατάσσονται μετά τις απαιτήσεις όλων των άλλων πιστωτών που δεν έχουν μειωμένη διασφάλιση·

(δ) τα έγγραφα τα σχετικά με την έκδοση των τίτλων πρέπει να προβλέπουν τη δυνατότητα απορρόφησης των ζημιών από το χρέος και τη μη πληρωμή των τόκων, επιτρέποντας συγχρόνως τη συνέχιση των δραστηριοτήτων της ασφαλιστικής επιχείρησης·

(ε) μόνο τα ποσά που έχουν πράγματι καταβληθεί λαμβάνονται υπόψη.

ΜΕΡΟΣ Β

ΜΕΘΟΔΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

1. Το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας σε ό,τι αφορά την άσκηση εργασιών στον Κλάδο Ζωής καθορίζεται ανάλογα με τους κλάδους που ασκούνται. Το ύψος του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας πρέπει να είναι ίσο προς το αποτέλεσμα το οποίο υπολογίζεται με βάση την πιο κάτω μέθοδο.

2. Για τους κινδύνους που περιγράφονται στις παραγράφους (α) και (β) του κλάδου ασφάλισης ζωής, όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 2 του Νόμου, του κλάδου γάμου και γεννήσεως και του κλάδου παρόμοιων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση, το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας πρέπει να ισούται με το άθροισμα των ακόλουθων δύο αποτελεσμάτων:

(α) Πρώτο αποτέλεσμα—

Ποσοστό 4% των μαθηματικών αποθεμάτων που αφορούν εργασίες πρωτασφάλισης (χωρίς να αφαιρεθούν οι αντασφαλιστικές εκχωρήσεις) και αντασφαλιστικές αποδοχές πολλαπλασιάζεται με το λόγο του συνόλου των μαθηματικών αποθεμάτων (μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων), κατά το τελευταίο οικονομικό έτος, προς τα ακαθάριστα συνολικά μαθηματικά αποθέματα (πριν αφαιρεθούν οι αντασφαλιστικές εκχωρήσεις). Ο λόγος αυτός, σε καμία περίπτωση, δεν μπορεί να είναι μικρότερος του ποσοστού του 85%, εκτός από την περίπτωση αντασφαλιστικής επιχείρησης που ο λόγος αυτός δεν μπορεί να είναι μικρότερος του ποσοστού του 50%· και

(β) δεύτερο αποτέλεσμα—

για τα ασφαλιστήρια των οποίων το κεφάλαιο κινδύνου δεν είναι αρνητικό, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων (γ) και (δ), ποσοστό του 0,3% απ' αυτό το κεφάλαιο, το οποίο έχει αναληφθεί από την επιχείρηση, πολλαπλασιάζεται με το λόγο του συνολικού κεφαλαίου κινδύνου ίδιας κράτησης (μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων και αντεκχωρήσεων), κατά το τελευταίο οικονομικό έτος, προς το συνολικό κεφάλαιο κινδύνου (στο οποίο περιλαμβάνονται και οι αντασφαλίσεις). Ο λόγος αυτός, σε καμία περίπτωση, δεν μπορεί να είναι μικρότερος του ποσοστού 50%.

(γ) για τις ασφαλίσεις θανάτου χρονικής διάρκειας όχι μεγαλύτερης τριών χρόνων, το ποσοστό του 0,3% που αναφέρεται στην παράγραφο (β) μειώνεται σε 0,1%. Στην πιο πάνω περίπτωση που η χρονική διάρκεια των ασφαλίσεων αυτών είναι μεταξύ τριών και πέντε χρόνων το ποσοστό ορίζεται σε 0,15%.

(δ) στην περίπτωση αντασφαλιστικής επιχείρησης το ποσοστό το οποίο λαμβάνεται υπόψη για τους σκοπούς της παραγράφου (β), ορίζεται σε 0,1%.

3. Για τις συμπληρωματικές ασφαλίσεις σωματικών βλαβών που περιγράφονται στην παράγραφο (γ) του κλάδου ασφάλισης ζωής, όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 2 του Νόμου, το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας υπολογίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 2(α) του Μέρους Β του Πέμπτου Παραρτήματος.

4. Για τον κλάδο ασφαλίσεων ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις, τον κλάδο διαχείρισης ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων ή κεφαλαίων και τον κλάδο ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας, το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας ισούται με το άθροισμα των πιο κάτω:

(α) Ποσοστό 4% των μαθηματικών αποθεμάτων, τα οποία υπολογίζονται σύμφωνα με τους όρους της παραγράφου 2(α) που αναφέρονται στο πρώτο αποτέλεσμα, εφόσον η επιχείρηση επωμίζεται κινδύνους επενδύσεων και του ποσοστού 1 % των μαθηματικών αποθεμάτων, τα οποία υπολογίζονται με τον ίδιο τρόπο, εφόσον η επιχείρηση δεν επωμίζεται κινδύνους επενδύσεων και υπό την προϋπόθεση ότι η χρονική διάρκεια του ασφαλιστηρίου υπερβαίνει τα πέντε χρόνια και το ποσό που προορίζεται να καλύψει τα έξοδα διαχείρισης που προβλέπονται στο ασφαλιστήριο έχει καθορισθεί για περίοδο μεγαλύτερη των πέντε χρόνων, και

(β) ποσοστό 0,3% του κεφαλαίου κινδύνου, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με τους όρους της παραγράφου 2(β) που αναφέρονται στο δεύτερο αποτέλεσμα, στο βαθμό που η ασφαλιστική επιχείρηση καλύπτει κινδύνους θανάτου.

5. Για τον κλάδο εξαγοράς κεφαλαίου και τον κλάδο ασφάλισης υγείας, το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας είναι ίσο με το ποσοστό του 4% των μαθηματικών αποθεμάτων τα οποία υπολογίζονται σύμφωνα με τους όρους της παραγράφου 2(α), που αναφέρονται στο πρώτο αποτέλεσμα.

6. Για τον κλάδο τοντίνας, το ελάχιστο περιθώριο φερεγγυότητας είναι ίσο με το ποσοστό του 1% του ενεργητικού των τοντινών.