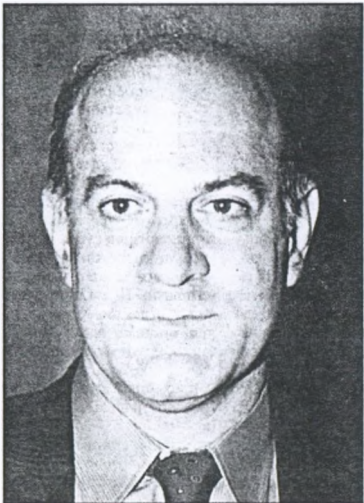




Αποφασισμένος να βάλει τάξη στο χάος της ασφαλιστικής αγοράς δηλώνει ο υπουργός Εμπορίου κ. Κ. Σημίτης με πρώτη δυναμική κίνηση την ανάκληση της άδειας λειτουργίας τριών εταιριών στις αρχές του καλοκαιριού. Μόνο που η ελληνική ασφαλιστική αγορά μοιάζει λίγο με τη Λερναία Ύδρα.



Στο ίδιο μήκος κύματος με τον κ. Σημίτη και ο γενικός γραμματέας του υπουργείου Εμπορίου κ. Σωκράτης Κοσμάκης τονίζει την αναγκαιότητα της εξυγίανσης. Πρέπει όμως να λύσει πρώτα τα προβλήματα της ίδιας της υπηρεσίας. Ο κ. Κοσμάκης δηλώνει αισιόδοξος. Το πρώτο βήμα έγινε με τις πρόσφατες αλλαγές στην αρμόδια διεύθυνση, η οποία είχε δεχθεί σοβαρές επικρίσεις για ελλείψεις ελέγχους.

Τι αλλάζει στην ιδιωτική ασφάλιση με την εναρμόνιση προς την Ε.Ε.

Ολοκληρώνονται τα δύο Π.Δ. - Αδικαιολόγητη η καθυστέρηση, επισημαίνει η Ευρωπαϊκή Ένωση

Νέος κύκλος -δοκιμασίας- για την ελληνική ασφαλιστική αγορά αναμένεται να αρχίσει από το Φθινόπωρο, αφενός λόγω της κρίσης που, ήδη, έχει ξεκινήσει και η οποία κάποια στιγμή -στο άμεσο μέλλον- θα ξεσπάσει προβάλλοντας τα σοβαρότερα και σημαντικότερα προβλήματα, αφετέρου λόγω των προβλημάτων που θα προκύψουν από τις νέες υποχρεώσεις των ασφαλιστικών εταιριών λόγω εναρμόνισης της ελληνικής ασφαλιστικής νομοθεσίας με τις κοινοτικές οδηγίες.

Ήδη η Κοινότητα ασκεί πιέσεις, είτε υπό τη μορφή εκθέσεων -η πιο πρόσφατη μας κατάσταση, ως χώρα, στην τελευταία θέση από άποψη εναρμόνισης με τις κοινοτικές οδηγίες, επισημαίνοντας ότι η Ελλάδα αντιμετωπίζει οξυτάτο πρόβλημα στον τομέα των ασφαλειών και των κρατικών προμηθειών. Η ελληνική ασφαλιστική αγορά, παρά το ότι γνωρίζεται - αφού τα υφίσταται - τα προβλήματα, τελικά αποδεικνύεται «ανικανη» να τα αντιμετωπίσει. Κοινό μυστικό, που συζητείται έντονα είναι ότι, ενώ η αγορά έχει μεγάλα περιθώρια ανάπτυξης, η προχειρότητα, η αλόγιστη και ανεξέλεγκτη επέκταση των εταιριών, η είσοδος ευκαιριακών κερδοσκόπων στο χώρο ενισχύουν την κρίση, με αποτέλεσμα να οδηγηθεί η αγορά σε συρρίκνωση και μάλιστα τέτοιου επιπέδου, ώστε να μιλούμε για επιβίωση περίπου του 1/3 των εταιριών που δραστηριοποιούνται σήμερα στον κλάδο.

Με τις μεταβολές που θα επέλθουν στη λειτουργία των ασφαλιστικών εταιριών, από την εναρμόνιση της ασφαλιστικής νομοθεσίας με τις κοινοτικές διατάξεις, αναμένεται αλλαγή της φυσιογνωμίας ολόκληρης της αγοράς.

Όσον αφορά την εναρμόνιση με τις κοινοτικές οδηγίες, παρά τη μεγάλη χρονική καθυστέρηση, η διεύθυνση αναλογιστικής του υπουργείου Εμπορίου, σε συνεργασία με την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών, έχει επεξεργασθεί τα δύο Προεδρικά Διατάγματα που προβλέπουν την εναρμόνιση και συγκεκριμένα ένα Π.Δ., το οποίο προσαρμόζει το Ν. 400 προς όλες τις οδηγίες και το δεύτερο συμπληρωματικό Π.Δ., μέσω του οποίου γίνεται προσαρμογή στην οδηγία 674 για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς.

Τα δύο αυτά Π.Δ. έχουν ολοκληρωθεί και βρίσκονται, σύμφωνα με το ενικό ραμπαρέτα του υπουργείου Εμπορίου κ. Σωκράτη Κοσμάκη, στο στάδιο συλλογής των υπογραφών. Ειδικότερα, ο υπουργός Εμπορίου κ. Κ. Σημίτης αναμένεται να υπογράψει τα δύο Π.Δ., εντός της επόμενης εβδομάδας, διαδίκασια η οποία θα έπρεπε να έχει ήδη ολοκληρωθεί, αν δεν υπήρχαν κάποιες εκκρεμότητες σχετικά με το θέμα των τεχνικών αποθεμάτων - το οποίο διευθετήθηκε - και το θέμα της εκτίμησης των ακινήτων. Σύμφωνα με το νέο Π.Δ., η εκτίμηση των ακινήτων θα γίνεται με βάση τις αντικειμενικές αξίες συν κάποιο ποσοστό. Μέχρι στιγμής το ποσοστό αυτό δεν έχει καθορισθεί ακόμα. Η εκτίμηση του υπουργείου είναι το ποσοστό αυτό να είναι

της τάξεως του 20%, ενώ η ΕΑΕΕ υποστηρίζει πρέπει να είναι της τάξεως του 35%. Πιθανότερη εξέλιξη είναι η εξεύρεση μιας συμβιβαστικής λύσης που θα ικανοποιεί και τις δύο πλευρές.

Οι σημαντικότερες ρυθμίσεις, σύμφωνα με το σχέδιο Προεδρικού Διατάγματος από 35 άρθρα, που ήδη έχει δώσει στη δημοσιότητα ο υπουργός Εμπορίου κ. Κ. Σημίτης, είναι:

- Ελέγχεται η καταλληλότητα και των άμεσων ή έμμεσων μετόχων με ειδική συμμετοχή (10% και άνω) και όχι μόνο των διοικούντων τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις (ποινική κατάσταση, εμπειρία κ.λ.π.)

- Ορίζονται οι κανόνες επιλογής δικαίου στην ασφαλιστική σύμβαση. Καθορίζονται και οι υποχρεωτικές πληροφορίες, που δίδονται στους ασφαλισμένους πριν τη σύναξη ή κατά τη διάρκεια

Της ΚΛΕΟΠΑΤΡΑΣ ΚΟΝΤΟΝΙΚΑ

της, ή που αναφέρονται στη σύμβαση υπό καθεστώς εγκαταστάσης ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών στην Ελλάδα.

- Ορίζονται οι περιπτώσεις εφαρμογής του ελληνικού δικαίου και της ελληνικής γλώσσας στις συμβάσεις, ως και οι περιπτώσεις αρμοδιότητας των ελληνικών δικαστηρίων υπό καθεστώς εγκατάστασης ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών στην Ελλάδα.

- Οι ελληνικές μεικτές ασφαλιστικές επιχειρήσεις (κλάδος ζωής, ζημιών), που είχαν πάρει άδεια λειτουργίας και για τις δύο δραστηριότητες πριν τη δημοσίευση του ΠΔ 118/85 και συνεχίζουν να τις ασκούν, μπορούν να παραμείνουν μεικτές υπό τον όρο της ξεχωριστής διαχείρισης.

- Οι ελληνικές και οι αλλοδαπές επιχειρήσεις που έχουν ή ζητούν άδεια λειτουργίας στις ασφαλιστικές ζωής, μπορούν να ζητήσουν και άδεια λειτουργίας για τους κλάδους 1 «Ατύχημα» και 2 «Ασθένειες» των ασφαλισμών κατά ζημιών.

- Η χρηματοοικονομική εποπτεία του συνόλου των δραστηριοτήτων των ελληνικών ασφαλιστικών εταιριών, περιλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που αυτές ασκούν μέσω υποκαταστημάτων και υπό καθεστώς παροχής, ανήκει στο υπουργείο Εμπορίου (home country control).

- Καθορίζεται λεπτομερειακά ο τρόπος υπολογισμού των τεχνικών αποθεμάτων που πρέπει να σχηματίζουν οι ελληνικές και οι αλλοδαπές εταιρίες. Μεταξύ άλλων, εισάγεται υποχρέωση αναφοράς στο προαόρθημα των οικονομικών καταστάσεων της διαφοράς μεταξύ εκκρεμών και πληρωθεισών αποζημιώσεων και σχηματισμού τεχνικού αποθέματος για τη διαφορά.

- Καθορίζονται λεπτομερώς τα περιουσιακά στοιχεία που διατίθενται για κάλυψη των τεχνικών αποθεμάτων (ασφαλιστικές τοποθετήσεις): είδη, ποσοστά σε σχέση με τα τεχνικά αποθέματα,

κανόνες αποτίμησης, κανόνες ενταξισμού μέσα στον ευρωπαϊκό οικονομικό χώρο, κανόνες νομισματικής αντιστοιχίας μεταξύ τεχνικών αποθεμάτων (υποχρεώσεων) και περιουσιακών στοιχείων που διατίθενται για κάλυψη (ενεργητικά). Εδώ τονίζεται ότι η αξία των ακινήτων υπολογίζεται με βάση την αντικειμενική τους αξία πλέον ορισμένου ποσοστού.

- Στη συγκρότηση του περιθωρίου φερεγγυότητας περιλαμβάνονται, υπό ορισμένες προϋποθέσεις και ορισμένα ποσοστά, τα δάνεια μειωμένης διασφάλισης (δηλ. δάνεια που σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης καλύπτονται τελευταία) και τα ομολογιακά δάνεια.

- Στο προαόρθημα των οικονομικών καταστάσεων και στον Ισολογισμό εμφανίζονται τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν διατεθεί σε ασφαλιστικές τοποθετήσεις, κάτι που δεν συμβαίνει σήμερα.

- Όλα τα στοιχεία τεχνικών αποθεμάτων και περιθωρίου φερεγγυότητας, ως και τα στατιστικά στοιχεία, υποβάλλονται στο υπουργείο Εμπορίου μέχρι το τέλος Ιουλίου κάθε έτους. Ο έλεγχος των στοιχείων επιτελείται μέχρι στις 31 Οκτωβρίου κάθε έτους. Μετά την ημερομηνία αυτή επιβάλλονται οι προβλεπόμενες διοικητικές και ποινικές κυρώσεις. Στα προγράμματα βραχυχρόνιας χρηματοδότησης τίθενται προθεσμίες υλοποίησης μέχρι 2 μήνες.

- Καθορίζονται οι όροι και προϋποθέσεις άσκησης δραστηριοτήτων στην Ελλάδα υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης και παροχής υπηρεσιών από ασφαλιστικές εταιρίες που έχουν έδρα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ) και αντίστροφα.

- Διευρύνεται η συνεργασία του υπουργείου Εμπορίου με τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών μελών του ΕΟΧ.

- Η ημολόγηση των κινδύνων στις ασφαλίσεις κατά ζημιών είναι ελεύθερη. Περιορισμοί και προεγκρίσεις επιτρέπεται μόνο μέσα στο πλαίσιο γενικότερου ελέγχου τμήαν.

- Στις ασφαλιστικές ζωής η ημολόγηση είναι ελεύθερη υπό την προϋπόθεση τήρησης ορισμένων αναλογιστικών αρχών (επιτόκιο, πίνακες θνησιμότητας, διαφάνεια μαθηματικών πράξεων κ.λπ.).

- Οι γενικοί και ειδικοί όροι των ασφαλιστηρίων συμβολαίων δεν υπόκεινται σε έγκριση. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, όμως, υποχρεούνται περιοδικά να τους κοινοποιούν στο υπουργείο Εμπορίου, ώστε να τους κοινοποιήσουν οι αρμόδιες περιφερειακές αρχές. Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση κατά τη διάρκεια των τριών πρώτων εταιρικών χρήσεων αυτής έχει υποχρέωση να υποβάλει στο υπουργείο Εμπορίου, ανά εξάμηνο, συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις προς έλεγχο της οικονομικής της κατάστασης σε συνδυασμό με το υπερβληθέν πρόγραμμα δραστηριότητας. Με τη συμπλήρωση 12μηνου από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να διαθέτει περιουσιακά στοιχεία της σε ασφαλιστική τοποθέτηση.



Ο πρόεδρος της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών, κ. Μιλτιάδης Νεκταρίος ως γνώστης των ασφαλιστικών πραγμάτων, αντιλαμβάνεται ασφαλώς τα νέα προβλήματα που θα προκύψουν με την εναρμόνιση, αφού οι εταιρίες είναι τελείως ανέτοιμες. Πολλοί μάλιστα επικρίνουν την Ένωση για παντελή έλλειψη ενημέρωσης όσον αφορά τους νέους κανόνες.

- Τα έσοδα και έξοδα επενδύσεων στις ασφαλίσεις ζωής εμφανίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως και στις ασφαλίσεις κατά ζημιών στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως.

- Τα κατ' είδος λειτουργικά έξοδα καταναλώνονται στα αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως σε 3 θέσεις κόστους. Έξοδα προσκτήσεως, διοικητικά έξοδα, καταλογισθείσες αποζημιώσεις.

- Στον Ισολογισμό εμφανίζονται αναλυτικά οι συναλλαγές με συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

- Για τη μεταβατική περίοδο μέχρι 31/12/1998 καθορίζονται τα εξής:

- Το υπουργείο Εμπορίου μπορεί να απαιτήσει την κοινοποίηση των γενικών και ειδικών όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων πριν τη χρησιμοποίησή τους τόσο υπό καθεστώς εγκατάστασης, όσο και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών στην Ελλάδα. Εξαιρούνται οι ασφαλίσεις που υπάγονται στους μεγάλους κινδύνους.

- Η εποπτεία των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα στον ΕΟΧ, που ασκούν ασφαλίσεις στην Ελλάδα υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, ανήκει στο υπουργείο Εμπορίου. Εξαιρούνται οι ασφαλίσεις που υπάγονται στους μεγάλους κινδύνους.

- Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση κατά τη διάρκεια των τριών πρώτων εταιρικών χρήσεων αυτής έχει υποχρέωση να υποβάλει στο υπουργείο Εμπορίου, ανά εξάμηνο, συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις προς έλεγχο της οικονομικής της κατάστασης σε συνδυασμό με το υπερβληθέν πρόγραμμα δραστηριότητας. Με τη συμπλήρωση 12μηνου από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να διαθέτει περιουσιακά στοιχεία της σε ασφαλιστική τοποθέτηση.

2. ΑΘΗΝΑ ΕΡΩΤΗΗ 13/8/95