

Αριθμός Πρωτ.: 35/1.9.2011
Αθήνα, 1 Σεπτεμβρίου 2011

Αγαπητές Κυρίες , Κύριοι,

με αφορμή το Σχέδιο Διαβούλευσης για την επικείμενη Πράξη Διοικητή Τ.Ε για τα ΣΕΕ στις Ασφαλιστικές και Αντασφαλιστικές Επιχειρήσεις επισυνάπτονται οι προτάσεις του Ελληνικού Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (ΕΙΕΕ). Οι προτάσεις προέκυψαν μετά από προσεκτική μελέτη του κειμένου από ομάδα του Διοικητικού Συμβουλίου του ΕΙΕΕ, ανάλυση και συζήτηση και είναι οι επίσημες θέσεις του Επαγγελματικού Φορέα.

Το ΕΙΕΕ καλωσορίζει την επικείμενη Πράξη Διοικητή για τα ΣΕΕ στις Ασφαλιστικές και Αντασφαλιστικές Επιχειρήσεις, ένα ιδιαίτερα καλογραμμένο κείμενο, που θα βοηθήσει ιδιαίτερα την Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά να λειτουργήσει με περισσότερη ευταξία, προς όφελος των εταιριών και των ασφαλισμένων πελατών τους, ενώ παράλληλα θα συμβάλει στην ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας γενικότερα.

Το ΕΙΕΕ είναι ο επίσημος φορέας που εκπροσωπεί την λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου και τους Εσωτερικούς Ελεγκτές στην Ελλάδα. Αριθμεί πλέον των 1000 μελών και είναι συνδεδεμένο μέλος του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (The Institute of Internal Auditors - www.theiia.org) καθώς και μέλος της Ευρωπαϊκής Συνομοσπονδίας Ινστιτούτων Εσωτερικού Ελέγχου (European Confederation of Institutes of Internal Auditing - www.eciia.eu). Καταστατικός σκοπός του ΕΙΕΕ είναι η μεταφορά τεχνογνωσίας για τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εσωτερικού ελέγχου στα μέλη του και στις επιχειρήσεις της Ελληνικής Αγοράς, η στήριξη και η εφαρμογή των Διεθνών «Προτύπων για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου» (*International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing*) καθώς και η διεθνής πιστοποίηση των επαγγελματιών Εσωτερικών Ελεγκτών.

Παραμένουμε στη διάθεσή σας για οποιαδήποτε επιπλέον διευκρίνιση ή πληροφορία.

Με εκτίμηση,

Joyce Vassiliou, CIA

Κων/νος Τριανταφυλλίδης, CIA, CFSA, CCSA, CFE

Πρόεδρος του Ελληνικού Ινστιτούτου
Εσωτερικών Ελεγκτών

Αντιπρόεδρος του Ελληνικού Ινστιτούτου
Εσωτερικών Ελεγκτών

ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΕΙΕΕ ΓΙΑ ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ

A. Προτάσεις επί των άρθρων:

- Σελ. 1, άρθρο 1, παρ. 2α

Η διασφάλιση ότι κάθε ασφαλιστική και ανασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει ... οργανωτική δομή και επαρκές για της **!** (1)

(1) Λείπει η συνέχεια της πρότασης

- Σελ. 3, άρθρο 3, παρ. 5

Ως **Διοίκηση...** (2)

(2) Τι περιλαμβάνεται στον όρο Διοίκηση; Χρειάζεται καλύτερη διευκρίνιση, τον Πρόεδρο του Δ.Σ, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ ή τα Διευθυντικά Στελέχη;

- Σελ. 4, άρθρο 4, παρ. 3

Η **εσωτερική επιθεώρηση....** (3)

(3) Προτείνεται η μετονομασία σε 'Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου'. Η καθιέρωση ενός ενιαίου όρου είναι πλέον απαραίτητη. Η λέξη Μονάδα επιτρέπει στην εταιρεία αναλόγως του μεγέθους της να την λειτουργεί είτε ως Τμήμα, Υπηρεσία, Διεύθυνση ή Γενική Διεύθυνση.

- Σελ. 6, άρθρο 5, παρ. 3

Οι υπηρεσιακές μονάδες αναπτύσσουν μεθόδους και διαδικασίες **αυτοαξιολόγησης** (4), επί τη βάση καταγεγραμμένων αντικειμενικών κριτηρίων που διενεργούνται από τα επιφορτισμένα με την Εσωτερική Επιθεώρηση πρόσωπα ή υπηρεσιακές μονάδες της επιχείρησης.

(4) Η αυτοαξιολόγηση δεν πρέπει να γίνεται από την εσωτερική επιθεώρηση. Χρειάζεται αναδιατύπωση της πρότασης και διευκρίνιση.

- Σελ. 8, άρθρο 7, παρ. 7.1

Η κατανομή των αρμοδιοτήτων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου να εγγυάται την ανεξαρτησία των λειτουργιών ελέγχου από τη διοίκηση της εταιρείας με διάκριση των μελών του σε εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και σε περίπτωση **εισηγμένων εταιριών** (5) και **ανεξάρτητων** (6)

(5) Προτείνεται η αναδιατύπωση βάσει του Ν. 3693/2008 που προβλέπει στην Επιτροπή Ελέγχου κάθε οντότητας Δημοσίου ενδιαφέροντος την ύπαρξη ενός τουλάχιστον μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ. Άρα δεν ισχύει μόνο για τις εισηγμένες εταιρείες.

(6) Προτείνεται η προσθήκη της φράσης: ‘/μη εκτελεστικών (κατά τον Ν. 3016/2002’.

- Σελ. 9, άρθρο 8, παρ. 2.4

Προβλέπει την, τουλάχιστον σε συμβουλευτικό επίπεδο, συμμετοχή των Μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης... (7)

(7) Κατά την άποψή μας αυτό είναι εκτελεστικός ρόλος και δραστηριότητα και δεν πρέπει να ανατίθεται στην Εσωτερική Επιθεώρηση. Η Εσωτερική Επιθεώρηση θα πρέπει να ελέγχει τη διαδικασία σχεδιασμού νέων προϊόντων.

- Σελ. 10, άρθρο 9, παρ. 3

Διασφαλίζεται, με κατάλληλες διαδικασίες που θεσπίζονται από την ασφαλιστική επιχείρηση, η δυνατότητα πραγματοποίησης επωνύμων αλλά και ανωνύμων αναφορών, καθώς και η προστασία των υπαλλήλων που μέσω αυτών ενημερώνουν το Δ.Σ. ή την Επιτροπή Ελέγχου, ή εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης (8), για σοβαρές παρατυπίες, παραλήψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψή τους.

(8) Κατά την άποψή μας, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η Επιτροπή Ελέγχου θα πρέπει αρχικά να παραλαμβάνουν τις ανώνυμες αναφορές και οι ίδιες να κρίνουν ποιες από αυτές θα πρέπει να σταλούν στην Εσωτερική Επιθεώρηση για περαιτέρω έλεγχο.

- Σελ. 11, άρθρο 10, παρ. 2

Η ασφαλιστική επιχείρηση θα πρέπει να εξασφαλίζει ότι, σε μεγάλο ποσοστό, η διευθέτηση διαφορών με πελάτες και η εξέταση/αντιμετώπιση των παραπόνων των ασφαλισμένων τακτοποιούνται, σε πρώτο βαθμό, από την ίδια την ασφαλιστική επιχείρηση, χωρίς παρεμβάσεις των αρχών προστασίας των καταναλωτών, με τη συμμετοχή, πέραν των αρμοδίων για τα θέματα αυτά στελεχών, και των μονάδων εσωτερικής επιθεώρησης και κανονιστικής συμμόρφωσης. (9)

(9) Κατά την άποψή μας, η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης δεν μπορεί και δεν πρέπει να εμπλέκεται σε τέτοιες εργασίες με εκτελεστικό χαρακτήρα και ρόλο. Αντίθετα θα πρέπει να ελέγχει τις σχετικές δραστηριότητες.

- Σελ. 12, άρθρο 10, παρ. 7

Η επιχείρηση διαθέτει συγκροτημένη διαδικασία εξέτασης και αντιμετώπισης των παραπόνων των πελατών ή διευθέτησης διαφορών με αυτούς (10), με την εμπλοκή και των μονάδων εσωτερικής επιθεώρησης και κανονιστικής συμμόρφωσης.

(10) Κατά την άποψή μας αυτό είναι εκτελεστικός ρόλος και θα πρέπει να γίνεται από άλλους και να ελέγχεται από την Εσωτερική Επιθεώρηση.

- Σελ. 31, άρθρο 21, παρ. 6

Για επιχειρήσεις που δεν ανήκουν στο χρηματοπιστωτικό τομέα και που ενοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, η ασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνει αναλόγως προσαρμοσμένα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζεται σε επίπεδο ομίλου η επίτευξη των στόχων της παρούσας πράξης. (11)

(11) Χρειάζεται διευκρίνιση. Δηλαδή θα δημιουργηθούν και οι τρεις λειτουργίες 'Ελέγχου' (Risk, Audit και Compliance).

- Σελ. 32, άρθρο 22, παρ. 4

Η επιχείρηση οφείλει να διασφαλίζει τη συμμετοχή στο Δ.Σ. τουλάχιστον δύο μη εκτελεστικών μελών. Στην περίπτωση εισηγμένων ασφαλιστικών εταιρειών στο Δ.Σ. μετέχουν μη εκτελεστική και ανεξάρτητα μέλη σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τον Ν. 3016/2002, όπως ισχύει. (12)

(12) Αντιφάσκει με το Άρθρο 24, παρ. 4, σελ. 35, ένα ή δύο μέλη;

- Σελ. 36, άρθρο 25, παρ. 3

Τα μέλη της Επιτροπής δεν κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες και δεν διενεργούν συναλλαγές (13) που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής.

(13) Χρειάζεται καλύτερη διευκρίνιση για το είδος των συναλλαγών (π.χ. μόνο χρηματιστηριακές);).

- Σελ. 38, άρθρο 25, παρ. 8

Το ΔΣ κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης, περιοδικά, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, που προετοιμάζεται με τη συμμετοχή του επικεφαλής της Εσωτερικής Επιθεώρησης, τουλάχιστον ανά τριετία, αναθέτει σε τρίτους, πλην των τακτικών, **ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές** (14) που διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας (efficiency and effectiveness) του ΣΕΕ σε ατομική και ενοποιημένη βάση, κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο Παράρτημα 7 της παρούσας Πράξης.

(14) Προτείνεται η προσθήκη της φράσης: 'ή και πιστοποιημένους Εσωτερικούς Ελεγκτές με διεθνή πιστοποίηση όπως τουλάχιστον το CIA (Certified Internal Auditor)', οι οποίοι άλλωστε γνωρίζουν αποδεδειγμένα καλύτερα από κάθε άλλον τη δομή, τη λογική και τις βέλτιστες πρακτικές για τη λειτουργία των ΣΕΕ.

- Σελ. 41, άρθρο 27, παρ. 1.2

Αναφέρεται, για θέματα αρμοδιότητάς της, στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και απευθείας στη **Διοίκηση** (15), μετά από τον καθορισμό των κατάλληλων **προϋποθέσεων** (16) που θα διασφαλίζουν την ανεξαρτησία της ΜΕΕ.

(15) Η λέξη Διοίκηση που ακριβώς αναφέρεται; Στον Πρόεδρο του Δ.Σ, στο Διευθύνοντα Σύμβουλο, στα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ ή στα Διευθυντικά Στελέχη;

(16) Ποιες προϋποθέσεις; Χρειάζεται διευκρίνιση.

- Σελ. 42, άρθρο 27, παρ 2.7

Η αξιολόγηση του έργου των τομέων (17) εσωτερικού ελέγχου...

(17) Χρειάζεται διευκρίνιση ο όρος. Τι εννοείτε;

- Σελ. 44, άρθρο 27, παρ. 3.3

Παρέχει στην Τράπεζα της Ελλάδος (18), ...

(18) Προτείνεται η προσθήκη της φράσης: 'μετά από έγκριση του Δ.Σ. (Ν. 3016/2002 άρθρο 8)'

- Σελ. 45, άρθρο 27, παρ. 5.4

...και τα πρότυπα (19), (20) του εσωτερικού ελέγχου.

(19) Προτείνεται η προσθήκη της φράσης: 'Διεθνή «Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου»'

(20) Προτείνεται η προσθήκη διευκρινιστικής παρένθεσης δίπλα στη φράση 'Διεθνή «Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου»': The IPPF (The International Professional Practices Framework – Internal Audit Definition, Code of Ethics, Practice Advisories, Position Papers, Practice Guides)

- Σελ. 49, άρθρο 29, παρ. 4

Η εν λόγω μονάδα ή τα εξουσιοδοτημένα, κατά τα ανωτέρω πρόσωπα είναι διοικητικά ανεξάρτητα... (21)

(21) Χρειάζεται διευκρίνιση. Από ποιον;

- Σελ. 62, παράρτημα 2, παρ. 3.2

...δεν μπορεί να υπερβαίνει τις πενήντα (50) ημέρες (22).

(22) Εργάσιμες ή ημερολογιακές;

- Σελ. 70, παράρτημα 3, παρ. 20

Οι επιχειρήσεις και τα αρμόδια στελέχη για τη διοίκηση, τη διαχείριση κινδύνων, την εσωτερική επιθεώρηση, την κανονιστική συμμόρφωση και την παρακολούθηση δικτύων, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των ασφαλίσεων που ασκούν και το επιχειρηματικό μοντέλο που εφαρμόζουν, θεσπίζουν διαδικασίες ανάπτυξης και λειτουργίας δικτύων διάθεσης των προϊόντων της επιχείρησης, με τις οποίες διασφαλίζεται η τήρηση των αρχών που περιγράφονται στην παρούσα πράξη. (23)

(23) Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου δεν θα πρέπει να θεσπίζει διαδικασίες που θα καλείται κατόπιν η ίδια να ελέγξει.

- Σελ. 85, παράρτημα 6 Γ', παρ. 3

Σε ότι αφορά την εξέταση του ενδεχομένου ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων ή ασυμβιβάστου εξετάζεται εάν το υποψήφιο υπεύθυνο πρόσωπο έχει άμεση ή έμμεση σχέση με ανταγωνίστριες επιχειρήσεις ή διατηρεί σχέσεις με την επιχείρηση, **άμεσες ή έμμεσες (24)**, που η φύση τους δεν επιτρέπει την ανάληψη συγκεκριμένης θέσης.

(24) Θα πρέπει να προσδιοριστεί επακριβώς τι περιλαμβάνεται στις άμεσες ή έμμεσες σχέσεις.

- Σελ. 86, παράρτημα 6 Ε', παρ. 3.4

... σε ανάλογη θέση **στον χρηματοπιστωτικό τομέα (25)**.

(25) Κατά την άποψη μας δεν πρέπει να μετράει μόνο αυτό και να αποκλείονται άλλοι κλάδοι.

- Σελ. 92, ερωτηματολόγιο Α, ερώτηση 11

Συμμετέχετε με ποσοστό 10% και άνω του κεφαλαίου του σε άλλο νομικό πρόσωπο εκτός από το **υπό ίδρυση (26)**;

(26) Γιατί αναφέρετε μόνο αυτό;

Β. Προτάσεις για ορθογραφικές διορθώσεις

- Σελ. 1, άρθρο 1, παρ. 2α

...και τη διαφύλαξη της φερεγγυότητας της **!** **(1)** κάθε ασφαλιστικής...

(1) Διαγραφή της τελείας

- Σελ. 9, άρθρο 8, παρ. 1

...σε όλες τις διαδικασίες **?** **(2)** διεξαγωγής...

(2) Διαγραφή του ερωτηματικού

- Σελ. 12, άρθρο 10, παρ. 7

...διαθέτει συγκροτημένη διαδικασία **!** **(3)** εξέτασης...

(3) Διαγραφή του σίγμα τελικού

- Σελ. 12, άρθρο 10, παρ. 7

...επιθεώρησης και **!** **(4)** κανονιστικής συμμόρφωσης.

(4) Διαγραφή του κόμματος

- Σελ. 28, άρθρο 19, παρ. 2

Η ασφαλιστική επιχείρησης (5) ...

(5) Διαγραφή του σίγμα τελικού

- Σελ. 31, άρθρο 21, παρ. 4

... Πράξη ή (6) συστήνονται...

(6) Διαγραφή της λέξεως 'ή'

- Σελ. 31, άρθρο 21, παρ. 6

...στο χρηματοπιστωτικό τομέα, (7) και που...

(7) Διαγραφή του κόμματος

- Σελ. 32, άρθρο 22, παρ. 6

...διεθνείς πρακτικές και αρχές τις (8) ...

(8) Της αντί για τις

- Σελ. 32, άρθρο 22, παρ. 7

...των εκτελεστικών οργάνων τις (9) ...

(9) Της αντί για τις

- Σελ. 32, άρθρο 22, παρ. 7

... και ασφαλούς λειτουργίας τις (10) επιχείρησης...

(10) Της αντί για τις

- Σελ. 32, άρθρο 22, παρ. 7.3

...τα ιεραρχικά επίπεδα τις (11) ασφαλιστικής...

(11) Της αντί για τις

- Σελ. 32, άρθρο 22, παρ. 7.3

...την ανάγκη τις (12) αποτελεσματικής...

(12) Της αντί για τις

- Σελ. 32, άρθρο 22, παρ. 7.3

...αντιμετώπισης τις (13), αναγνωρίζει...

(13) Τους αντί για τις

- Σελ. 32, άρθρο 22, παρ. 7.4

...του προσωπικού **τις (14)** επιχείρησης...

(14) Της αντί για τις

- Σελ. 33, άρθρο 22, παρ. 7.11

...με την Τράπεζα **τις (15)** Ελλάδος...

(15) Της αντί για τις

- Σελ. 33, άρθρο 22, παρ. 7.12 β

...της επιχειρησιακής **του (16)** λειτουργίας.

(16) Διαγραφή της λέξης 'του'

- Σελ. 38, άρθρο 25, παρ. 8

...τουλάχιστον ανά τριετία, **(17)** αναθέτει...

(17) Διαγραφή του διπλού κόμματος

- Σελ. 62, παράρτημα 2, παρ. 3.2

...να υπερβαίνει **της (18)** πενήντα...

(18) Τις αντί για της

- Σελ. 68, παράρτημα 3, παρ. 14.10

...αμελλητί στην Τράπεζα **ς (19)** της Ελλάδος...

(19) Διαγραφή του σίγμα τελικού

- Σελ. 70, παράρτημα 3, παρ. 20

...**τη (20)** κανονιστική συμμόρφωση...

(20) Προσθήκη τελικού ν

- Σελ. 70, παράρτημα 3, παρ. 20

...λαμβάνοντας υπόψη **την (21)** φύση...

(21) Απαλοιφή τελικού ν

- Σελ. 70, παράρτημα 3, παρ. 21

...τις προμήθειες που καταβάλλει **της (22)** συνεργάτες...

(22) Στους αντί για της

- Σελ. 71, παράρτημα 4, παρ. 1.5

...διαχείρισης κινδύνων **ς (23)** ...

(23) Χωρίς το σίγμα τελικό

- Σελ. 83, παράρτημα 6 Α', παρ. 1

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις **οφείλουν (24)** διαθέτουν ...

(24) Προσθήκη της λέξης 'να'

- Σελ. 85, παράρτημα 6 Ε', παρ. 1

...της παρούσας Πράξης **κσι (25)** εντός των...

(25) Και αντί για κσι

- Σελ. 101, παράρτημα 7 Ζ'

...θα ακολουθηθεί και για **η (26)** ασφαλιστική...

(26) Την αντί για η