

Ε.Ε.Παρ.ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 5929, 28.2.2025
Αριθμός 61

Κ.Δ.Π. 61/2025

**ΟΙ ΠΕΡΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ
ΑΛΛΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ 2016 - 2025**

Απόφαση σύμφωνα με το άρθρο 2

Ο Αν. Έφορος Ασφαλίσεων με απόφασή του όπως προβλέπεται στο άρθρο 2 των περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων 2016 - 2025, καθορίζει ότι η μορφή του Τύπου Ε.Α.1 που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα, Παρ. ΙΙΙ(Ι), Αρ. 4942 στις 22.04.2016, αντικαθίσταται με την ακόλουθη μορφή:



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

ΣΦΡΑΓΙΔΑ

Ο ΠΕΡΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ
ΑΛΛΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ/ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΣΕ ΚΥΠΡΙΑΚΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ/ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ/ΑΛΛΗΛΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟ

Υποβάλλεται σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 19(2) του Περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου (εφεξής «ο Νόμος»).

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος Τύπου:

1. Ο Τύπος πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένος και υπογεγραμμένος από τον εκπρόσωπο της επιχείρησης.
2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης. Παρακαλώ υποβάλετε ξεχωριστές αναφορές που να αριθμούνται σε σχέση με τη σχετική ερώτηση.
3. Όλες οι ερωτήσεις θα πρέπει να απαντηθούν και να μην μένουν κενοί οι χώροι μετά από κάθε ερώτηση. Αν οποιαδήποτε ερώτηση δεν εφαρμόζεται, να αναγράφεται Δ/Ε στον κενό χώρο.
4. Ο Έφορος Ασφαλίσεων («ο Έφορος») πρέπει να εξετάσει μια σωστή και συμπληρωμένη αίτηση που να περιλαμβάνει όλες τα σχετικά έγγραφα μέσα σε 6 μήνες από την ημερομηνία της αίτησης. Νοείται ότι η παροχή ελλιπών πληροφοριών θα προκαλέσει καθυστερήσεις και η περίοδος αξιολόγησης δεν θα ξεκινήσει, μέχρι να παραληφθούν όλες οι απαιτούμενες πληροφορίες και να πληρωθούν τα σχετικά τέλη για να θεωρείται η αίτηση πλήρης.
5. Η υποβολή του Τύπου και των συνοδευτικών/υποστηρικτικών εγγράφων σε έντυπη μορφή, θα πρέπει να συνοδεύεται από μέσο αποθήκευσης ηλεκτρονικών αρχείων (usb), στο οποίο θα βρίσκονται σαρωμένα σε μορφή PDF όλα τα σχετικά υποστηρικτικά έγγραφα.

Ο Τύπος και τα σχετικά συνοδευτικά/υποστηρικτικά έγγραφα πρέπει να υποβάλλονται σε κλειστό φάκελο στην παρακάτω διεύθυνση:

ΕΦΟΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
Λόρδου Βύρωνος 29,
1096 Λευκωσία

Ηλεκτρονικό Ταχυδρομείο: insurance@mof.gov.cy

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΗΤΗ

1.1. Επωνυμία επιχείρησης

(αν δεν έχει ακόμα συσταθεί δώστε το προτεινόμενο όνομα)

.....

1.2. Αρ. Μητρώου Επιχείρησης

.....

1.3. Αρ. ΛΕΙ Επιχείρησης

.....

1.4 .Δηλωμένη Διεύθυνση επιχείρησης

Όνομα οδού και κτιρίου
Ταχ. Κωδ.
Ταχ. Κιβ.
Ταχ. Κωδ. Του Τ.Κ.
Επαρχία/ Πόλη
Χώρα

1.5. Διεύθυνση εργασίας της επιχείρησης (αν είναι διαφορετική από πιο πάνω)

Όνομα οδού και κτιρίου
Ταχ. Κωδ.
Ταχ. Κιβ.
Ταχ. Κωδ. Του Τ.Κ.
Επαρχία/ Πόλη
Χώρα

1.6. Όνομα εκπροσώπου επιχείρησης

.....

1.7. Τίτλος εκπροσώπου και σχέση με την επιχείρηση (εσωτερικός/εξωτερικός, τίτλος, θέση στη επιχείρηση)

.....

1.8. Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του εκπροσώπου

.....

1.9. Τηλέφωνο επικοινωνίας

.....

2.0. ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑ

Σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 58 του Νόμου, οποιοδήποτε πρόσωπο, φυσικό ή νομικό, που είτε μεμονωμένα είτε σε συνεννόηση με άλλους έχει άμεσα ή έμμεσα συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο ή στα δικαιώματα ψήφου μιας ασφαλιστικής/αντασφαλιστικής επιχείρησης ίση με 10% ή μεγαλύτερη θεωρείται ότι έχει ειδική συμμετοχή.

- Αν ο κάτοχος ειδικής συμμετοχής είναι φυσικό πρόσωπο, να συμπληρωθεί ο Τύπος Ε.Α.13.
- Αν ο κάτοχος ειδικής συμμετοχής είναι νομικό πρόσωπο να συμπληρωθεί ο Τύπος Ε.Α.12.
- Για κάθε ένα από τους κατόχους ειδικής συμμετοχής του πιο πάνω νομικού προσώπου να συμπληρωθεί:
 - ο Τύπος Ε.Α.12(α) αν είναι φυσικό πρόσωπο.
 - ο Τύπος Ε.Α.12(β) αν είναι νομικό πρόσωπο.

2.1. Μέτοχοι επιχείρησης (να δοθεί κατάλογος μετόχων της επιχείρησης). Για μέτοχους που έχουν ειδική συμμετοχή στην επιχείρηση θα πρέπει να συμπληρωθούν οι Τύποι Ε.Α.12 ή Ε.Α.13 ανάλογα με την περίπτωση.)

Όνομα μετόχου	Ποσοστό μετοχικού κεφαλαίου

2.2. Άλλα πρόσωπα που θα ελέγχουν την επιχείρηση

- Υπάρχουν πρόσωπα που μπορεί να ασκήσουν έλεγχο μέσω άλλων τρόπων εκτός από ειδική συμμετοχή?
- Υπάρχουν πρόσωπα που εμπίπτουν στην κατηγορία των στενών δεσμών?
- Υπάρχουν πρόσωπα που εμπίπτουν στον ορισμό του «δρουν σε συνεννόηση» (acting in concert)?

Αν ναι, τότε να συμπληρωθούν τα ακόλουθα στοιχεία για τα πρόσωπα αυτά

Φυσικό πρόσωπο

Πλήρες Όνομα	
Ημερ. Γέννησης	
Τόπος γέννησης	
Αρ. ταυτότητας / Διαβατηρίου	
Χώρα έκδοσης	
Ημερ. Λήξης	
Εθνικότητα	
Συνολικό ποσοστό ελέγχου	

Νομικό πρόσωπο

Όνομα	
Αρ. Εγγραφής εταιρείας	
Χώρα σύστασης	
Ημερομηνία σύστασης	
Φύση Εργασιών της εταιρείας	
Συνολικό ποσοστό ελέγχου	

2.3. Να δοθεί ένα σύντομο ιστορικό του ιδιοκτήτη του αιτητή.

.....
.....
.....

2.4. Ο ιδιοκτήτης του αιτητή είναι μέλος ομίλου; Αν ναι:

2.4.1. Να δοθεί οργανόγραμμα με περιγραφή της ιδιοκτησίας και δομής του ιδιοκτήτη και του ομίλου όπου να περιγράφονται:

α. η νομική δομή του ομίλου και οι κύριες δραστηριότητες/εργασίες του ομίλου·	
β. το ποσοστό ιδιοκτησίας του κάθε μετόχου και που θα είναι τοποθετημένος ο αιτητής στον όμιλο·	
γ. να δοθούν οι ελεγμένοι λογαριασμοί του ομίλου του για το προηγούμενο έτος.	

2.5. Όπου ο αιτητής έχει περισσότερους από ένα κατόχους ειδικής συμμετοχής, ή αν ο αιτητής θα έχει ειδική συμμετοχή σε μία ή περισσότερες εταιρείες, να δοθεί διάγραμμα του οικογενειακού δέντρου.

<i>(Το οικογενειακό δέντρο θα πρέπει να δίνει λεπτομέρειες μέχρι τον/ους τελικό/ούς δικαιούχο/ους, με ένδειξη των ποσοστών κατοχής ιδιοκτησίας στην κάθε οντότητα.)</i>	
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

2.6. Ο αιτητής υπόκειται σε εποπτεία ομίλου, κάτω από το Νόμο, ή οποιαδήποτε άλλη ρυθμιστική εποπτεία?

Αν ναι, να δοθεί περιγραφή των υφιστάμενων διευθετήσεων για εποπτεία, περιλαμβανομένων των λεπτομερειών επικοινωνίας της σχετικής εποπτικής αρχής.

.....
.....
.....

3. ΝΟΜΙΚΗ ΔΟΜΗ

3.1. Να δοθεί πιστοποιημένο αντίγραφο του Ιδρυτικού Εγγράφου του αιτητή από τον Έφορο Εταιρειών.

(Σύμφωνα με το άρθρο 19(1)(θ) ένας από τους όρους χορήγησης άδειας είναι η επιχείρηση να διατηρεί τόσο την εταιρική όσο και την καταστατική της έδρα στη Δημοκρατία.)

.....

3.2. Να δοθεί πιστοποιημένο αντίγραφο του Καταστατικού του αιτητή.

.....

4. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

4.1. Κλάδοι Ασφάλισης για τους οποίους γίνεται η αίτηση.

.....
.....

4.2. Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους ζητείται η χορήγηση άδειας ασφαλιστικών/ αντασφαλιστικών εργασιών και εγκαθίδρυση στην Κύπρο..

.....
.....
.....

4.3. Να δοθεί λεπτομερές επιχειρησιακό σχέδιο στο οποίο να περιλαμβάνονται τουλάχιστον :

• λεπτομέρειες των προϊόντων του αιτητή και των εργασιών·	
• οι οικονομικοί στόχοι τόσο του αιτητή όσο και του ομίλου, π.χ. απόδοση ιδίων κεφαλαίων·	
• λεπτομερής περιγραφή των κύριων παραγόντων που επηρεάζουν το προτεινόμενο επιχειρησιακό μοντέλο και πως ο αιτητής προτίθεται να ελέγχει την επιτυχία και ή αποτυχία του επιχειρησιακού μοντέλου·	

<ul style="list-style-type: none"> λεπτομέρειες σε σχέση με τους τομείς ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος οι οποίοι θα κρατήσουν τον αιτητή βιώσιμο · 	
<ul style="list-style-type: none"> περιγραφή των προτεινόμενων πηγών των εργασιών ασφάλισης (π.χ. ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, απευθείας πωλήσεις, υποκαταστήματα, ιστοσελίδα, κλπ.) και τα κατά προσέγγιση ποσοστά από την κάθε πηγή, καθώς και το πελατολόγιο που θα στοχευθεί. 	

4.4. Αν ο αιτητής προτίθεται να διεξάγει εργασίες εκτός Κύπρου, οι χώρες στις οποίες αναμένεται ότι θα γίνουν οι εργασίες:

.....

4.5. Αν αυτές οι εργασίες θα είναι σε χώρες της ΕΕ, κατά πόσο θα είναι στη βάση ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ή ελεύθερης εγκατάστασης και να δοθεί δικαιολόγηση για τη προτεινόμενη δομή ΕΠΥ, ΕΕ.

.....

4.6. Αν ο αιτητής προτίθεται να διεξάγει εργασίες σε χώρα ή χώρες εκτός ΕΕ, να δοθεί περιγραφή του τρόπου με τον οποίο ο αιτητής μπορεί να εκτιμήσει τον κίνδυνο για τις εργασίες σε αυτή τη χώρα ή χώρες, σαν εξουσιοδοτημένη επιχείρηση που έχει τα κεντρικά της γραφεία στην Κύπρο.

.....

4.7. Αν ο αιτητής προτίθεται να ασκήσει τον κλάδο ευθύνης στα μηχανοκίνητα οχήματα.

4.7.1. Να δοθεί το όνομα και η διεύθυνση του αντιπροσώπου απαιτήσεων που έχει διοριστεί ή προτείνεται για διορισμό σε κάθε Κράτος Μέλος στο οποίο προτίθεται να εργαστεί ο αιτητής.

.....

4.7.2. Να δοθεί δήλωση πρόθεσης εγγραφής της επιχείρησης στο Ταμείο Μηχανοκινήτων Οχημάτων.

.....

5. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

5.1. Να δοθεί ένα εταιρικό διάγραμμα δομής και περιγραφή της προτεινόμενης κατανομής των σημαντικών ευθυνών στη διευθυντική ομάδα του αιτητή.

<ul style="list-style-type: none"> Αυτή η εταιρική δομή θα πρέπει να περιγράφει τη διοικητική δομή, τις ευθύνες και τις γραμμές αναφοράς. 	
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

5.2. Να συμπληρωθούν οι Τύποι Ε.Α.2 (Στοιχεία προτεινόμενου για διορισμό σε Κυπριακή ασφαλιστική/αντασφαλιστική επιχείρηση/αλληλοασφαλιστικό οργανισμό), μαζί με όλα τα σχετικά έντυπα που απαιτούνται για κάθε ένα από τα ακόλουθα προτεινόμενα πρόσωπα:

α. μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου·	
β. οποιαδήποτε πρόσωπα που ουσιαστικά θα διοικούν την επιχείρηση·	
γ. των προσώπων που ασκούν τις βασικές λειτουργίες·	
δ. των ατόμων που θα είναι υπεύθυνοι στον αιτητή για λειτουργίες ή εργασίες που γίνονται με εξωπορισμό.	

5.3. Εξωπορισμός.

Για οποιοδήποτε προτεινόμενο εξωπορισμό από τον αιτητή τόσο σε συνδεδεμένες εταιρείες όσο και σε τρίτους να δοθούν τα ακόλουθα στοιχεία.

5.3.1. Όνομα και περιγραφή της λειτουργίας που θα γίνει με εξωπορισμό.

<p>.....</p> <p>.....</p>

5.3.2. Όνομα του προτεινόμενου παροχέα υπηρεσιών και βιογραφικό σημείωμα του ατόμου που θα είναι υπεύθυνο για τη λειτουργία στον παροχέα υπηρεσιών.

<p>.....</p>

5.3.3. Να δοθεί αντίγραφο όλων των πρόχειρων συμφωνιών εξωπορισμού .

<p>.....</p>

5.3.4. Να δοθούν λεπτομέρειες του τρόπου με τον οποίο θα παρακολουθούνται και θα ελέγχονται όλες οι λειτουργίες που έχουν ανατεθεί με εξωπορισμό περιλαμβανομένων των κύριων δεικτών απόδοσης που θα χρησιμοποιηθούν.

.....

5.3.5. Να δοθεί επιβεβαίωση ότι η Υπηρεσία θα μπορεί να έχει πλήρη και χωρίς περιορισμούς πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με τις λειτουργίες ή εργασίες που γίνονται με εξωπορισμό καθώς και στο χώρο εργασίας του παροχέα αν απαιτείται να γίνει επιτόπιος έλεγχος.

.....

5.3.6. Να δοθεί επιβεβαίωση ότι ο αιτητής θα έχει πλήρη και χωρίς περιορισμούς πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με τις εργασίες ή λειτουργίες που έχουν ανατεθεί με εξωπορισμό καθώς και στα γραφεία του παροχέα αν απαιτείται να γίνει επιτόπιος έλεγχος.

.....

5.4. Να δοθεί βιογραφικό σημείωμα του προτεινόμενου πιστοποιών αναλογιστή όπως απαιτείται από τον Κανονισμό 17 καθώς και όλα τα έγγραφα που απαιτούνται βάσει του Κανονισμού 15.

.....

5.5. Να δοθούν λεπτομέρειες για τις προτεινόμενες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

.....

5.6. Να δοθεί περίληψη των διευθετήσεων που έχουν γίνει για την εγκαθίδρυση και διατήρηση των συστημάτων και ελέγχων μέσα στην επιχείρηση, περιλαμβανομένης επεξήγησης του πως αυτά θα επιβλέπονται. Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων θα πρέπει να καθορίζει την ικανότητα των συστημάτων και ελέγχων του αιτητή για τον έλεγχο και παρακολούθηση όλων των σημαντικών πτυχών των εργασιών του αιτητή.

.....

5.7. Να δοθεί κατάλογος με τις κύριες πολιτικές του συστήματος διακυβέρνησης του αιτητή.

.....

5.8. Να δοθεί περιγραφή για τις προεκτεινόμενες ανάγκες σε προσωπικό για τα πρώτα 3 χρόνια λειτουργίας του αιτητή.

.....

5.9. Να δοθούν πλήρης λεπτομέρειες σχετικά με πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων που μπορεί να προκύπτουν από διαφορετικούς τύπους ενεργειών που είναι κάτω από τον έλεγχο του αιτητή, με αποδείξεις ότι έχουν γίνει ικανοποιητικές διευθετήσεις ούτως ώστε να προστατεύονται τα συμφέροντα των κατόχων συμβολαίων.

.....

5.10. Διαχείριση κινδύνου

5.10.1. Να δοθεί περιγραφή του Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνου που να περιλαμβάνει:

<ul style="list-style-type: none"> • στρατηγική, περιλαμβανομένης της γενικής διάθεσης κινδύνου· 	
<ul style="list-style-type: none"> • μεθόδους και διαδικασίες που επιτρέπουν στον αιτητή να προσδιορίζει, μετρά, παρακολουθεί, διαχειρίζεται και αναφέρει σε συνεχή βάση τους κινδύνους· 	
<ul style="list-style-type: none"> • κατάλογο των ποσοτικοποιήσιμων και μη-ποσοτικοποιήσιμων ουσιαστικών κινδύνων που μπορεί να επηρεάσουν την επιτυχία των εργασιών. Όπου ο αιτητής αναμένεται να διεξάγει διασυννοριακές εργασίες, οι σχετικοί κίνδυνοι θα πρέπει να προσδιορίζονται ξεχωριστά. Για ουσιαστικούς κινδύνους, ο αιτητής θα πρέπει να αναφέρει τους ιδιοκτήτες κινδύνου, τη συχνότητα και το βαθμό επικινδυνότητας και οποιουσδήποτε ελέγχους μείωσης κινδύνου που θα εφαρμοστούν. 	

5.10.2. Να υποβληθεί αντίγραφο της διάθεσης κινδύνου και των εγκεκριμένων περιθωρίων ανοχής του κινδύνου για κάθε κατηγορία κινδύνου.

.....

5.10.3. Να προσδιοριστούν οι κύριες εξαρτήσεις του αιτητή.

.....

5.10.4. Να προσδιοριστούν σημεία πίεσης που μπορεί να προκαλέσουν σοβαρή αλλοίωση στην οικονομική κατάσταση του αιτητή και στην κατάσταση φερεγγυότητας του.

.....
.....

5.10.5. Αν ο αιτητής αποτελεί μέλος ομίλου, να δοθεί περιγραφή της πολυπλοκότητας, αλληλοεξαρτήσεων και αλληλοεπιδράσεων που υπάρχουν μεταξύ όλων των μελών του ομίλου.

.....

5.10.6. Να δοθεί ένα τεκμηριωμένο σχέδιο επιχειρηματικής συνέχειας που να καλύπτει τους τομείς όπου η επιχείρηση θεωρεί ότι είναι ευάλωτη, περιλαμβανομένων λεπτομερειών του πότε αυτό το σχέδιο αναμένεται να εξεταστεί, να αναθεωρηθεί, και να δοκιμαστεί.

.....

5.11. Κύριες λειτουργίες

Για τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου, συμμόρφωσης, αναλογιστική και διαχείρισης κινδύνου να δοθούν τα ακόλουθα.

5.11.1. Περιγραφή της δομής της λειτουργίας, περιλαμβανομένων των γραμμών αναφοράς, και της αναμενόμενης συχνότητας αναφοράς της λειτουργίας.

.....

5.11.2. Λεπτομέρειες για το ρόλο και στόχους της λειτουργίας.

.....

5.11.3. Να δοθούν πλήρης λεπτομέρειες των εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου μέσα στη λειτουργία.

.....

5.12. Εκτίμηση κινδύνου

5.12.1. Να δοθεί περιγραφή των εργασιών εκτίμησης κινδύνου της επιχείρησης περιλαμβανομένων λεπτομερειών για το ποιος θα εκτιμά αυτούς του κινδύνους, τις γραμμές αναφοράς, τα όρια/επίπεδα έγκρισης και πως αυτά τα όρια θα παρακολουθούνται.

.....

5.12.2. Να δοθεί περιγραφή των κριτηρίων και κατευθυντηρίων γραμμών της εκτίμησης κινδύνου.

.....

5.12.3. Να υποβληθεί μια περιγραφή της προτεινόμενης ομάδας εκτίμησης κινδύνου περιλαμβανομένης της εμπειρίας τους και των προσόντων τους.

.....

5.12.4. Να υποβληθούν πρόχειρα αντίγραφα των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

.....

5.13. Διαχείριση συμβολαίων και απαιτήσεων

5.13.1. Να δοθούν λεπτομέρειες της λειτουργίας διαχείρισης συμβολαίων περιλαμβανομένων των γραμμών αναφοράς της λειτουργίας, των κύριων αναφορών που θα χρησιμοποιούνται και της συχνότητας των αναφορών.

.....

5.13.2. Να δοθούν λεπτομέρειες της λειτουργίας διαχείρισης απαιτήσεων, περιλαμβανομένων των γραμμών αναφοράς της λειτουργίας, των κύριων αναφορών που θα χρησιμοποιούνται και της συχνότητας των αναφορών.

5.14. Επενδυτική στρατηγική

5.14.1. Να δοθεί περιγραφή της προτεινόμενης επενδυτικής στρατηγικής του αιτητή, που να περιλαμβάνει λεπτομέρειες για διαφοροποίηση, νόμισμα και τύπους επενδύσεων που αναμένεται ότι θα αντιπροσωπεύουν τα ασφαλιστικά ή αντασφαλιστικά ταμεία και τις διευθετήσεις που έχουν γίνει για τη διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας.

5.14.2. Να δοθεί μια λεπτομερής περιγραφή του πως η επενδυτική στρατηγική θα συνάδει με την αρχή του συνετού επενδυτή όπως αναφέρεται στο άρθρο 139 του Νόμου.

5.14.3. Να δοθεί περιγραφή των διαδικασιών που ακολουθούνται για τη κατάλληλη εκτίμηση και πιστοποίηση των επενδύσεων και την παρακολούθηση της απόδοσης των επενδύσεων.

5.14.4. Να δοθεί περιγραφή του τρόπου με τον οποίο ο αιτητής προτίθεται να παρακολουθεί οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων που προκύπτει σε σχέση με τις επενδύσεις, ανεξάρτητα αν προκύπτουν στον αιτητή ή στην οντότητα που διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων.

5.15. Μηχανογραφικά Συστήματα

5.15.1. Να δοθούν πληροφορίες σχετικά με τα μηχανογραφικά συστήματα που θα χρησιμοποιηθούν, λεπτομέρειες του κατά πόσο ο αιτητής θα χρησιμοποιήσει έτοιμα ή επί παραγγελία μηχανογραφικά συστήματα, και κατά πόσον όλα τα μηχανογραφικά συστήματα θα μπορούν να επικοινωνούν μεταξύ τους.

.....

5.15.2. Να δοθούν λεπτομέρειες για τους παρόχους μηχανογραφικών υπηρεσιών.

.....

5.15.3. Να δοθούν λεπτομέρειες για την τοποθεσία του διακομιστή στον οποίο θα φυλάσσονται τα δεδομένα.

.....

5.15.4. Να υποβληθεί αντίγραφο του σχεδίου συνέχειας της επιχειρησιακής δραστηριότητας.

.....

5.16. Αντασφάλιση

5.16.1. Να υποβληθεί η πολιτική αντασφάλισης, περιλαμβανομένου του καθορισμού των αντασφαλιστικών προγραμμάτων, επιπέδων μεταφοράς κινδύνου, επιλογής τύπων αντασφάλισης, αρχών για την επιλογή των αντασφαλιστικών αντισυμβαλλόμενων.

.....

5.16.2. Να δοθούν λεπτομέρειες για την εκτίμηση της αποτελεσματικής μεταφοράς κινδύνου.

.....

5.16.3. Να δοθούν λεπτομέρειες για τα προτεινόμενα προγράμματα αντασφάλισης/αντεκχώρησης, περιλαμβανομένων των υπερβάσεων, ορίων, νομίματος και αντασφαλιστών για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων.

.....

5.16.4. Να δοθούν αντίγραφα των ανασφαλιστικών και/ή αντεκχωριστικών συμβάσεων ή καλυπτικά σημειώματα.

.....

6. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΟΕΚΤΑΣΕΙΣ

Οι ακόλουθες προεκτάσεις θα πρέπει να καλύπτουν τουλάχιστον τα πρώτα τρία χρόνια μετά την χορήγηση της άδειας. Οι υποθέσεις οι οποίες χρησιμοποιήθηκαν στους υπολογισμούς θα πρέπει να υποβληθούν σε ξεχωριστή αναφορά.

6.1. Να δοθεί μια προέκταση του λογαριασμού κερδών και ζημιών, με υποβολή ξεχωριστά του τεχνικού και μη τεχνικού λογαριασμού βασισμένου στα Διεθνή Πρότυπα Αναφορών. Ο λογαριασμός κερδών και ζημιών θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

<ul style="list-style-type: none"> προβλέψεις για τα ασφάλιστρα (μικτά και καθαρά από ανασφάλιση), που να δείχνει ξεχωριστά την άμεση εργασία και την αποδεκτέα ανασφάλιση και αναλυμένα ανά γεωγραφική περιοχή· 	
<ul style="list-style-type: none"> την απόδοση των επενδύσεων· 	
<ul style="list-style-type: none"> προβλέψεις για τις απαιτήσεις (μικτές και καθαρές από ανασφάλιση) με ανάλυση ανά κλάδο ασφάλισης και γεωγραφική περιοχή· 	
<ul style="list-style-type: none"> ανάλυση των προβλεπόμενων εξόδων· 	
<ul style="list-style-type: none"> προμήθειες (πληρωτέες και εισπραχθέντες)· 	
<ul style="list-style-type: none"> άλλες χρεώσεις και εισοδήματα· 	
<ul style="list-style-type: none"> φορολογία· 	
<ul style="list-style-type: none"> μερίσματα. 	

6.2. Να δοθεί μια πρόβλεψη του ισολογισμού βασισμένη τόσο σε Διεθνή Οικονομικά Πρότυπα Αναφοράς όσο και σε μεθόδους εκτίμησης σύμφωνα με τη Φερεγγυότητα II η οποία να παρουσιάζει τουλάχιστον:

<ul style="list-style-type: none"> προβλέψεις για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας, καθώς και τη μέθοδο υπολογισμού που χρησιμοποιήθηκε για να υπολογιστούν αυτές οι προβλέψεις, και τους λόγους που υποστηρίζουν τις υποθέσεις που έχουν γίνει, στον προσδιορισμό του επιπέδου του κεφαλαίου για την κάλυψη των εγγενών κινδύνων μετά την εφαρμογή των ελέγχων μετρίασης των κινδύνων, κάτω από ένα ρεαλιστικό και ένα βαρύ σενάριο· 	
<ul style="list-style-type: none"> προβλέψεις για την Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση, καθώς και τη μέθοδο υπολογισμού που χρησιμοποιήθηκε στον προσδιορισμό αυτών των προβλέψεων, κάτω από ένα ρεαλιστικό και ένα βαρύ σενάριο· 	
<ul style="list-style-type: none"> λεπτομέρειες (ποσό και τύπος) των προτεινόμενων οικονομικών πόρων που θα χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων, την Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση και την Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας, περιλαμβανομένων των στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων που αποτελούν το ελάχιστο όριο της Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης. Ο αιτητής θα πρέπει επίσης να βεβαιωθεί ότι η πηγή του κεφαλαίου του καλύπτει ή ξεπερνά τις Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις και τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις 	

Φερεγγυότητας, τόσο σε ποιότητα όσο και σε ποσότητα και να υποβάλει ένα ρεαλιστικό σχέδιο έκτακτης ανάγκης, του τρόπου με τον οποίο θα εξασφαλίσει επιπρόσθετο κεφάλαιο, αν προκύψει μια τέτοια ανάγκη·	
• οποιαδήποτε άλλα έγγραφα τα οποία υποστηρίζουν τα αποτελέσματα της Φερεγγυότητας II, αν υπάρχουν.	

6.3. Για μακροπρόθεσμες εργασίες ειδικά, να δοθεί μια κατάσταση πρόβλεψης, εγκεκριμένη από πιστοποιιών αναλογιστή που να δείχνει τις ακόλουθες πληροφορίες αναλυμένη ανά γεωγραφική περιοχή:

• τον αριθμό συμβολαίων ή συμβάσεων που αναμένεται ότι θα εκδοθούν·	
• τα συνολικά ασφάλιστρα νέων εργασιών, τόσο μικτά όσο και καθαρά από αντασφαλίσεις που παραχωρήθηκαν·	
• τα συνολικά ασφαλισμένα ποσά ή ετήσια ποσά προσόδων·	
• τις τεχνικές βάσεις που χρησιμοποιήθηκαν για να υπολογιστούν οι προβλέψεις και εκτιμήσεις και τους παράγοντες που χρησιμοποιήθηκαν για να υπολογιστεί το ύψος της Βασικής Κεφαλαιακής Απαιτήσης τα συνολικά ασφαλισμένα ποσά ή ετήσια ποσά προσόδων.	
• αν εφαρμόζεται, τη μέθοδο κατανομής κερδών μεταξύ των κατόχων συμβολαίων και των μετόχων.	

Ο προβλεπόμενος ισολογισμός θα πρέπει να περιέχει μια εκτίμηση των απαιτούμενων τεχνικών προβλέψεων, καθώς και των μαθηματικών αποθεμάτων αναλυμένα ανά τις κύριες ομάδες συμβάσεων.

6.4. Επιπρόσθετες πληροφορίες

6.4.1. Να δοθούν λεπτομέρειες για μελλοντικές κεφαλαιουχικές δαπάνες (π.χ. για αγορά πάγιου ενεργητικού).

.....

6.4.2. Να δοθούν εκτιμήσεις για το κόστος εγκαθίδρυσης των υπηρεσιών διαχείρισης, και την οργάνωση για εξασφάλιση της εργασίας, τους οικονομικούς πόρους που προβλέπονται για να καλύψουν αυτά τα έξοδα, και αν, οι κίνδυνοι που θα καλυφθούν κατηγοριοποιούνται ως Κλάδος 18 του Κλάδου Γενικής Φύσεως, οι πόροι που είναι διαθέσιμοι στον αιτητή για την παροχή της υποσχόμενης βοήθειας.

.....

6.4.3. Να δοθούν εκτιμήσεις σε σχέση με τα έξοδα διοίκησης (άλλα από τα έξοδα εγκατάστασης) και πιο ειδικά τα τρέχοντα γενικά έξοδα και προμήθειες.

.....

6.4.4. Να δοθούν έγγραφα τα οποία ο Έφορος θα απαιτήσει για την προηγούμενη έγκριση σε σχέση με αίτηση για στοιχεία ιδίων κεφαλαίων τα οποία δεν περιλαμβάνονται στον κατάλογο που αναφέρεται στο άρθρο 69 των Κανονιστικών Διατάξεων της ΕΕ ή για οποιαδήποτε στοιχεία συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων.

.....

Όπου απαιτούνται οικονομικές προβλέψεις και άλλα οικονομικά στοιχεία για το μέρος αυτό, οι οικονομικές εκτιμήσεις θα πρέπει να υποβληθούν στο μορφότυπο των Ποσοτικών Υποδειγμάτων Αναφοράς της Φερεγγυότητας II (QRTs), που απαριθμούνται πιο κάτω (όπου εφαρμόζεται) και το νόμισμα που θα χρησιμοποιείται θα πρέπει να είναι το ίδιο νόμισμα που χρησιμοποιείται για τις οικονομικές καταστάσεις του αιτητή.

Template Code	
S.02.01.01	Ισολογισμός
S.05.01.01	Ασφάλιστρα, αποζημιώσεις και δαπάνες ανά κατηγορία δραστηριοτήτων
S.05.02.01	Ασφάλιστρα, αποζημιώσεις και δαπάνες ανά χώρα
S.06.02.01	Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού
S.13.01.01	Προβλέψεις μελλοντικών μικτών ταμειακών ροών (Βέλτιστη εκτίμηση – Κλάδος Ζωής)
S.18.01.01	Προβλέψεις μελλοντικών μικτών ταμειακών ροών (Βέλτιστη εκτίμηση – Κλάδος Γενικής Φύσεως)
S.23.01.01	Ίδια κεφάλαια
S.25.01.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας
S.26.01.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Κίνδυνος αγοράς
S.26.02.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Κίνδυνος αθέτησης του αντισυμβαλλομένου
S.26.03.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ζωής
S.26.04.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ασθενείας
S.26.05.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ζημιών
S.26.06.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Λειτουργικός Κίνδυνος
S.27.01.01	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας - Κίνδυνος καταστροφής στους κλάδους ασφάλισης ζημιών και ασθενείας
S.28.01.01	Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις - Δραστηριότητες ασφάλισης ή αντισφάλισης μόνο στον κλάδο ζωής ή μόνο στον κλάδο ζημιών

S.28.01.02	Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση - Δραστηριότητες ασφάλισης τόσο στον κλάδο ζωής όσο και στον κλάδο ζημιών
------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------

6.4.5. Να δοθεί γραπτή δήλωση που να υποδεικνύει το τέλος του οικονομικού έτους.

<hr/>

7. ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Η επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων διενεργείται σύμφωνα με τον περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμος του 2018 (Ν.125(Ι)/2018), όπως εκάστοτε τροποποιείται.

Τα προσωπικά δεδομένα τα οποία ζητούνται με τον Τύπο, τηρούνται και τυγχάνουν επεξεργασίας για σκοπούς εξέτασης της παρούσας αίτησης σύμφωνα με τον περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμο του 2016 (Ν. 38(Ι)/2016), όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

Η διαχείριση και επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων γίνεται με ασφάλεια και εχεμύθεια και υπόκειται στις βασικές αρχές επεξεργασίας όπως αυτές προβλέπονται από τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (ΓΚΠΔ).

Για οποιοσδήποτε πληροφορίες σε σχέση με τον τρόπο διαχείρισης των προσωπικών δεδομένων ανατρέξτε στην πολιτική προστασίας δεδομένων στην ιστοσελίδα της Υπηρεσίας Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών (εφεξής «ΥΕΑΕ») στον ακόλουθο σύνδεσμο: <https://mof.gov.cy/en/directorates-units/insurance-companies-control-service>

8. ΔΗΛΩΣΗ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Εγώ, ο/η* κάτωθι υπογεγραμμένος/η* (πλήρες όνομα), έχοντας δεόντως εξουσιοδοτηθεί, δηλώνω δια του παρόντος ότι:

- (α) Οι πληροφορίες που αναγράφονται σε αυτό τον Τύπο και αυτές που παρέχονται ως υποστηρικτικά έγγραφα είναι ακριβείς και συμπληρωμένες από όσο γνωρίζω και πιστεύω και συμφωνώ να παρέχω στον Έφορο Ασφαλίσεων και στην ΥΕΑΕ τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις οι οποίες μπορεί να απαιτηθούν, σε σχέση με την ολοκλήρωση της αξιολόγησης και εξέτασης του Τύπου.
- (β) Θα ειδοποιήσω αμέσως τον Έφορο Ασφαλίσεων και την ΥΕΑΕ για τυχόν αλλαγές στις πληροφορίες που έχω παράσχει και θα υποβάλλω γραπτώς τις λεπτομέρειες αυτών των αλλαγών και οποιοσδήποτε άλλες σχετικές και ουσιώδεις πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αυτόν τον Τύπο και σε οποιοδήποτε άλλο δικαιολογητικό και συνοδευτικό έγγραφο ανά πάσα στιγμή μετά την ημερομηνία της παρούσας δήλωσης.
- (γ) Αντιλαμβάνομαι ότι η παροχή ψευδών, παραπλανητικών ή απατηλών πληροφοριών στον Έφορο Ασφαλίσεων και στην ΥΕΑΕ αποτελεί αδίκημα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 403 του Νόμου.
- (δ) Με το παρόν εξουσιοδοτώ τον Έφορο Ασφαλίσεων και την ΥΕΑΕ να προβούν σε τέτοιες ενέργειες και να ζητήσουν, όταν είναι απαραίτητο περαιτέρω πληροφορίες όπως κρίνουν αναγκαίο ή/και να ανταλλάσσουν τέτοιες πληροφορίες, όταν αυτοί το θεωρούν απαραίτητο, με οποιοδήποτε τρίτο μέρος (third party), συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών επιχειρήσεων, οποιωνδήποτε εγχώριων ή ξένων τραπεζικών/ χρηματοπιστωτικών/ ασφαλιστικών εποπτικών/ ρυθμιστικών αρχών, οποιονδήποτε άλλων αρμόδιων αρχών/οργανισμών κλπ., με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιέχονται στον παρόν Τύπο ή σε οποιαδήποτε δικαιολογητικά/υποστηρικτικά έγγραφα.
- (ε) Κατανοώ ότι όποτε μου ζητηθεί ή κρίνεται σκόπιμο από τον Έφορο Ασφαλίσεων και την ΥΕΑΕ, θα προσφέρω τη βοήθεια και τη συνεργασία μου προκειμένου να επιτευχθεί η συμμόρφωση με τα πιο πάνω. Τέλος, κατανοώ ότι ο Έφορος Ασφαλίσεων, η ΥΕΑΕ και το δεόντως εξουσιοδοτημένο προσωπικό της θα είναι υπεύθυνοι για την επεξεργασία των προσωπικών μου δεδομένων.
- (στ) Η παρούσα δήλωση καλύπτει τόσο τα τρέχοντα όσο και τα μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν την αίτηση, τα οποία συλλέγονται για εποπτικούς σκοπούς.

Επιβεβαιώνω ότι είμαι νόμιμα εξουσιοδοτημένος/η* να υπογράψω εκ μέρους της
(επωνυμία επιχείρησης)

Ημερομηνία.....

Υπογραφή.....

Πλήρες όνομα προτεινόμενου προσώπου

*Να διαγραφεί ότι δεν εφαρμόζεται

9. ΔΗΛΩΣΗ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΔΗΛΩΣΗ – ΕΓΚΡΙΣΗ ΑΠΟ ΆΛΛΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΕ ΑΥΤΟΝ ΤΟΝ ΤΥΠΟ

Εγώ, ο/η* κάτωθι υπογεγραμμένος/η*, δηλώνω δια του παρόντος ότι:

- (α) Έχοντας πλήρη επίγνωση των νομικών συνεπειών, με το παρόν αναγνωρίζω τη συλλογή και επεξεργασία αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου δεδομένα, τα οποία τηρούνται από τον Έφορο Ασφαλίσεων και ΥΕΑΕ, καθώς επίσης και τη διαβίβαση τέτοιων στοιχείων σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου τα συνολικά ασφαλισμένα ποσά ή ετήσια ποσά προσόδων.
- (β) Κατανοώ ότι τυχόν προσωπικά δεδομένα που παρέχονται στον Έφορο Ασφαλίσεων και στην ΥΕΑΕ και το δεόντως εξουσιοδοτημένο προσωπικό της, θα χρησιμοποιηθούν για την εκπλήρωση των νόμιμων καθηκόντων τους σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και ενδέχεται να γνωστοποιηθούν σε τρίτους για τους σκοπούς αυτούς. Με την παρούσα δήλωση και με απόλυτη συνείδηση, αναγνωρίζω ότι ο Έφορος Ασφαλίσεων και η ΥΕΑΕ θα χειρίζονται τα προσωπικά δεδομένα μου ευαίσθητα ή μη, σύμφωνα με τον περί της Προστασίας Δεδομένων και τον περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμο του 2018, όπως εκάστοτε τροποποιείται τα συνολικά ασφαλισμένα ποσά ή ετήσια ποσά προσόδων τα συνολικά ασφαλισμένα ποσά ή ετήσια ποσά προσόδων.
- (γ) Κατανοώ ότι όλα τα προσωπικά δεδομένα μου θα θεωρούνται εμπιστευτικά, σύμφωνα με τις διατάξεις των πιο πάνω Νόμων, και θα τυγχάνουν εμπιστευτικού χειρισμού από τον Έφορο Ασφαλίσεων, την ΥΕΑΕ και το δεόντως εξουσιοδοτημένο και κατάλληλα εκπαιδευμένο προσωπικό της για το χειρισμό τέτοιων δεδομένων, και κάθε πληροφορία που με αφορά δεν θα διαβιβαστεί σε κανένα τρίτο μέρος, εκτός από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 29 του Νόμου και γενικά στο πλαίσιο της άσκησης των νόμιμων εξουσιών και των εποπτικών αρμοδιοτήτων του Εφόρου Ασφαλίσεων ή μετά από δικαστική οδηγία/απόφαση.
- (δ) Κατανοώ ότι σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ2016/679) όπως εκάστοτε τροποποιείται, έχω δικαιώματα ως υποκείμενο των δεδομένων, νοουμένου ότι όλα αυτά εκφράζονται γραπτώς.
- (ε) Η δήλωση αυτή επεκτείνεται τόσο τα τρέχοντα όσο και στα μελλοντικά δεδομένα και πληροφορίες που με αφορούν, τα οποία συλλέγονται για εποπτικούς σκοπούς.

Όνοματεπώνυμο :

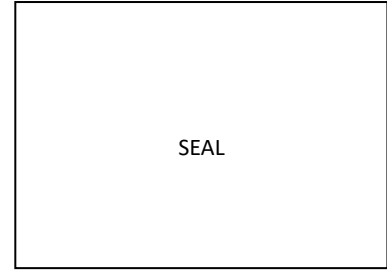
Υπογραφή:

Ημερομηνία:

*Να διαγραφεί ότι δεν εφαρμόζεται



REPUBLIC OF CYPRUS
MINISTRY OF FINANCE
INSURANCE COMPANIES CONTROL SERVICE



LAW ON INSURANCE AND REINSURANCE BUSINESS
AND OTHER RELATED ISSUES

APPLICATION FOR THE GRANTING OF LICENCE TO TRANSACT INSURANCE/REINSURANCE BUSINESS FOR A
CYPRIOT INSURANCE/REINSURANCE UNDERTAKING

Submitted in accordance with the provisions of article 19(2) of the Law on Insurance and Reinsurance Business and Other Related Issues («the Law»).

Instructions for competing this Form:

1. This Form must be duly completed and signed by the representative of the undertaking.
2. The empty space after each question is NOT indicative of the extent of the proposed answer. Please provide separate reports numbered in accordance with the relevant question.
3. All questions must be answered and spaces must not be left blank after each question. If any question does not apply, write N/A in the blank space.
4. The Superintendent of Insurance («Superintendent») must examine a properly and completed application including all relevant documentation within 6 months from the date of application. Please note that any outstanding information will cause delays and the assessment period will not start until all required information has been received and relevant fees are paid for the application to be acknowledged as complete.
5. The submission of the Form and the supporting documentation in paper should be accompanied by an electronic file storage (usb) containing all the documentation scanned in PDF format.

The Form and the relevant supporting documentation shall be submitted in a sealed envelope at the following address:

SUPERINTENDENT OF INSURANCE
INSURANCE COMPANIES CONTROL SERVICE
29 Vryonos street,
1096 Nicosia

E-mail: insurance@mof.gov.cy

1. DETAILS OF THE APPLICANT

1.1. Name of the company

(if not yet incorporated provide proposed name)

.....

1.2. Registration Number of the Undertaking

.....

1.3. LEI Number of the Undertaking

.....

1.4. Registered Address of the Undertaking

Street name and Building number:

Postal Code:

P.O.Box:

Postal Code of P.O.Box:

County/Province/Village/City:

Country:

1.5. Business Address of the undertaking (if different from above)

Street name and Building number:.....

Postal Code:

P.O.Box:

Postal Code of the P.O.Box:

County/Province/Village/City:

Country:

1.6. Name of undertaking representative

1.7. Representative title and relationship with the undertaking (internal/external, title, position in the undertaking)

1.8. E-mail address of the representative

1.9. Contact telephone number

2.0. OWNERSHIP

According to articles 2 and 58 of the Law, any person natural or legal, who either individually or in cooperation with others has a direct or indirect participation in the share capital or the voting rights of an insurance/reinsurance undertaking of 10% or higher is considered a qualifying holder.

- If the qualifying shareholder is a natural person complete Form E.A.13.
- If the qualifying shareholder is a legal person complete Form E.A.12.
- For each of the qualifying shareholders of the above legal person complete:
 - form E.A.12(a) if it is a natural person.
 - form E.A.12(b) if it is a legal person.

2.1. Undertaking shareholders (provide a list of shareholders of the undertaking). For qualifying shareholders complete Forms E.A.12 or E.A.13 respectively.)

Shareholder name	Percentage of share capital

2.2. Other persons who will be controlling the undertaking

- Are there any persons who may exercise control through other means than qualifying shareholding?
- Are there any persons falling under the category of close links?
- Are there any persons falling under the definition of acting in concert?

If so, complete the following for those persons

Natural person

Full name	
Date of birth	
Place of birth	
Identity Car/Passport Number	
Issuing country	
Expiry Date	
Nationality	
Total percentage of control	

Legal person

Name	
Company registration number	
Country of incorporation	
Date of incorporation	
Nature of company's business	
Total percentage of control	

2.3. Give a brief history of the owner of the applicant.

<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>

2.4. Is the applicant's parent part of a group? If yes:

2.4.1. Provide the organization chart and an overview of the ownership and structure of the parent and the group outlining:

a. the legal structure of the group and the group's main activities/lines of business;	
b. the percentage holding in each company of each shareholder and where the applicant will be positioned in the group;	
c. provide audited accounts of the group for the last year.	

2.5. Where the applicant has or will have more than one qualifying shareholder, or if the applicant holds or will hold a qualifying shareholding in any one or more companies, a diagram of the family tree should be attached.

<i>(The family tree should give details up to the ultimate beneficial owner/s, showing percentage size of holdings in each entity.)</i>	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

2.6. Is the applicant's parent subject to group supervision under the Law, or any other regulatory supervision?

If yes, outline the existing arrangements for supervision including contact details of the relevant supervisory authority.

<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>

3. LEGAL STRUCTURE

3.1. Provide a certified copy of the Certificate of Incorporation of the applicant by the Registrar of Companies.

(As per article 19(1)(i) one of the conditions for authorization is that the undertaking maintains both its head office and registered office in the Republic.)

.....

3.2. Provide a certified copy of the Memorandum and Articles of Association.

.....

4. SCHEME OF OPERATIONS

4.1. Classes of Insurance being applied for.

.....
.....

4.2. Explain the rationale for seeking authorization for insurance/reinsurance business and establishing in Cyprus.

.....
.....
.....

4.3. Provide a detailed business plan including at least:

<ul style="list-style-type: none"> • details of the applicants' products and business; 	
<ul style="list-style-type: none"> • the target financial objectives of both the group and the applicant, e.g. return on equity; 	
<ul style="list-style-type: none"> • a detailed description of the main factors influencing the proposed business model and how the undertaking intends to control the success and /or failure of its business model; 	
<ul style="list-style-type: none"> • details in relation to the areas of competitive advantage which will keep the undertaking viable and sustainable; 	

<ul style="list-style-type: none"> • a description of the proposed sources of business of insurance (e.g. insurance intermediaries, direct selling, branch offices, website, etc.) and the approximate percentage from each source, as well as customers to be targeted. 	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

4.4. If the applicant intends to carry on business in countries outside of Cyprus, the countries in which business will be written:

4.5. If this business will be in a country or countries in the EU, whether this will be on a freedom of services or establishment basis and provide the rationale for the proposed FOE, FOS structure.

4.6. If this business will be in a country or countries outside the EU, provide an overview of how the applicant can underwrite that business in such country or countries as an authorized undertaking with head office in Cyprus.

4.7. If the applicant intends to underwrite motor vehicle liability insurance:

4.7.1. Provide the name and address of the claims representative appointed or to be appointed in each Member State that the applicant proposes to write business other than the Republic.

4.7.2. Provide a declaration attending that the applicant will become member of the Motor Insurer's Fund.

5. GOVERNANCE

5.1. Provide a corporate structure chart and a description of the proposed apportionment of significant responsibilities between the applicant’s management team.

<ul style="list-style-type: none"> The structure chart should set out the management structure, responsibilities and reporting lines. 	
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

5.2. Complete Forms E.A.2 (Information for a person proposed to be appointed in a Cypriot insurance/reinsurance/mutual company), with all relevant documentation required for each of the following proposed persons:

a. members of the Board of Directors;	
b. any persons that will essentially be governing the applicant;	
c. key function holders of the company;	
d. persons responsible within the applicant for outsourced functions or activities.	

5.3. Outsourcing.

For any proposed outsourcing by the applicant to both related companies and third parties provide the following details:

5.3.1. Name and description of the function or activity to be outsourced.

<p>.....</p> <p>.....</p>

5.3.2. Name of the proposed service provider and a c.v. of the person to be responsible for the function at the service provider.

<p>.....</p>

5.3.3. Provide a copy of all draft outsourcing agreements.

<p>.....</p>

5.3.4. Provide details of how the outsourced activities will be monitored and controlled including details of key performance indicators used.

.....

.....

5.3.5. Confirm that the Service will have full and unrestricted access to all information relating to outsourced functions or activities as well as to the service provider's business premises if an on-site inspection or audit is to be performed.

.....

5.3.6. Confirm that the applicant will have full and unrestricted access to all information related to outsourced functions or activities as well as the service's provider's business premises if an on-site inspection or audit is required.

.....

5.4. Provide a Curriculum.Vitae for the proposed certifying actuary as required by Regulation 17 as well as all documents according to Regulation 15.

.....

5.5. Provide details of proposed Board committees.

.....

5.6. Provide a summary of the arrangements by which systems and controls will be established and maintained in the organization, including an explanation of how these will be overseen. The scheme of operations should set out the capacity of the applicant's systems and controls to monitor and control all significant aspects of the applicant's operations.

.....

.....

5.7. Provide a list of the main policies of the governance system of the applicant.

.....

5.8. Outline the projected staffing requirements for the first 3 years of the applicant's operations.

.....

5.9. Provide full details regarding the possible conflicts of interest arising in the conduct of the different types of activity under the applicant's control, demonstrating that adequate arrangements have been made to protect the interest of policyholders.

.....

5.10. Risk management

5.10.1. Provide a description of the Risk Management System (RMS) comprising of:

<ul style="list-style-type: none"> • strategy, including general risk appetite 	
<ul style="list-style-type: none"> • processes and procedures which enable the applicant to identify, measure, monitor, manage and report risks on a continuous basis 	
<ul style="list-style-type: none"> • a list of quantifiable and non-quantifiable material risks that could affect the success of the business. Where the applicant is expected to carry on cross border business, associated risks are to be identified separately. For material risks, the applicant is to note the risk owners, severity and frequency and any risk mitigation controls to be applied 	

5.10.2. Submit a copy of the risk appetite and tolerance limits for each risk category.

.....

5.10.3. Identify the applicant's key dependencies.

.....

5.10.4. Identify the pressure points that can potentially cause severe deterioration to the applicant's financial position and solvency position.

.....

5.10.5. If the applicant forms part of a group, provide a description of the complexity, interdependency and interconnectedness that exists between all the group entities.

.....

5.10.6. Provide documented business continuity plan covering the areas where the applicant considers itself to be vulnerable, including details of when such plan is intended to be reviewed, updated and tested.

.....

5.11. Key functions

For the internal audit, compliance, actuarial and risk management function provide the following:

5.11.1. Outline the structure of the function including reporting lines, and expected frequency of reporting of the function.

.....

5.11.2. Details of the role and objectives of the function.

.....

5.11.3. Provide full details of the risk management/internal control procedures within the function.

.....

5.12. Underwriting

5.12.1. Provide a description of the underwriting activities of the applicant including who will be undertaking such activities, reporting lines, authority levels/limits and how such limits are monitored.

.....

5.12.2. Provide a description of the underwriting guides and criteria.

.....

5.12.3. Submit an overview of the proposed underwriting team including their experience and qualifications.

.....

5.12.4. Submit draft copy of policy wordings.

.....

5.13. Policy and claims administration

5.13.1. Provide details of the policy administration function including the reporting lines of the function, the key reports utilized and the frequency of reporting.

.....

5.13.2. Provide details of the claims administration function including the reporting lines of the function, the key reports utilized and the frequency of reporting.

.....

5.14. Investment strategy

5.14.1. Provide a description of the applicant's proposed investment strategy, including details of the diversification, currency and types of investments which are expected to represent the insurance or reinsurance funds and the arrangements for the maintenance of adequate liquidity.

.....

5.14.2. Provide a detailed description of how the investment strategy will follow the prudent person principle as described in article 139 of the Law.

.....

5.14.3. Provide a description of the procedure for appropriately valuing and verifying the investments and monitor the performance of the investments.

.....

5.14.4. Provide a description of how the applicant intends to monitor any conflict of interest that arises regarding investments, irrespective of whether they arise in the applicant or in the entity which manages the asset portfolio.

.....

5.15. IT Systems

5.15.1. Provide information on the IT systems to be used, details as to whether the applicant will be using off-the-shelf or bespoke IT systems and whether all IT Systems are capable of communicating with each other.

.....

5.15.2. Provide details of the IT service providers.

.....

5.15.3. Provide details on where the server on which data is stored will be located.

.....

5.15.4. Provide a copy of the business continuity plan.

.....

5.16. Reinsurance

5.16.1. Provide the reinsurance policy, including setting reinsurance programs, level of risk transfer, selection of type of reinsurance, principles for the selection of reinsurance counterparties.

.....

5.16.2. Detail the procedures for assessing effective risk transfer.

.....

5.16.3. Detail the structure of the proposed reinsurance/retrocession programme, including excesses, limits, currencies and reinsurers for each line of business.

.....

5.16.4. Provide draft reinsurance and/or retrocession treaties or cover notes.

.....

6. FINANCIAL PROJECTIONS

The following projections should cover at least the first three years following authorization. Assumptions used in the calculations should be included as a separate report

6.1. A forecast profit and loss account, broken down into a technical account and a non-technical account based on International Financial Reporting Standards. The profit and loss account should include, as a minimum, the following:

<ul style="list-style-type: none"> estimates of premiums (gross and net of reinsurance) analyzed by class of insurance, showing direct business and reinsurance accepted separately, and broken down by geographical territory; 	
<ul style="list-style-type: none"> investment return; 	
<ul style="list-style-type: none"> estimates of claims (gross and net of reinsurance) analyzed by class of insurance, and broken down by geographical territory; 	
<ul style="list-style-type: none"> a breakdown of forecast expenses; 	
<ul style="list-style-type: none"> commissions (both payable and received); 	
<ul style="list-style-type: none"> other charges and income; 	
<ul style="list-style-type: none"> taxation; 	
<ul style="list-style-type: none"> dividends. 	

6.2. A forecast balance sheet based both on International Financial Reporting Standards and on Solvency II valuation methods showing at least the following:

<ul style="list-style-type: none"> estimates of the Solvency Capital Requirement as well as the calculation method used to derive those estimates and the reasons backing the assumptions made, in determining the level of capital to cover the inherent risks after the application of risk mitigation controls, under both a realistic and an onerous scenario; 	
<ul style="list-style-type: none"> estimates of the Minimum Capital Requirement, as well as the calculation method used to derive those estimates, under both a realistic and an onerous scenario ; 	
<ul style="list-style-type: none"> details (amount and type) of the proposed financial resources intended to cover technical provisions, the Minimum Capital Requirement and the Solvency Capital Requirement, including the basic own fund items constituting the absolute floor of the Minimum Capital Requirement. The applicant shall also ensure that its source of capital meets or exceeds its Minimum Capital Requirement and Solvency Capital Requirement both in quality and quantity and provide a realistic contingency plan of how it can raise additional capital if the need arises; 	
<ul style="list-style-type: none"> any other documentation that supports the Solvency II results, if any. 	

6.3. For long term business specifically provide a forecast statement, approved by a qualified actuary, showing the following information, broken down by geographical territory:

• the number of contracts or treaties expected to be issued;	
• the total new business premium, both gross and net of reinsurance ceded;	
• the total sums assured or amounts of annuity per annum;	
• the technical bases used to calculate the forecast and estimates and the factors used to determine the level of the Solvency Capital Requirement;	
• if applicable, the method of distributing profits between policyholders and shareholders.	

The forecast balance sheet should include an estimate of the required technical provisions, showing also the mathematical provisions divided into the major contract groups

6.4. Additional information

6.4.1. Details of any future capital expenditure (e.g. for the purchase of fixed assets).

.....

6.4.2. Estimates of the costs of setting up the administrative services and organization for securing business, and the financial resources intended to meet those costs, and, if the risks to be covered are classified as non-life business class 18, the resources at the disposal of the applicant for the provision of the assistance promised.

.....

6.4.3. Estimates relating to expenses of management (other than costs of installation) and in particular to current general expenses and commissions.

.....

6.4.4. Documentation which the Superintendent will require for its prior approval in relation to the application for own fund items not on the list referred to in Article 69 of the EU Commission Delegated Regulation or any ancillary own fund items

.....

Where financial projections and other financial information is requested for this section, the financial estimates should be submitted in the format outlined in the Solvency II Quantitative reporting Templates (QRTs), numbered below (as applicable) and the currency used should be the currency of the applicant's financial reporting.

<u>Template Code</u>	
S.02.01.01	Balance Sheet
S.05.01.01	Premiums, Claims and Expenses - by LOB
S.05.02.01	Premiums, Claims and Expenses - by Country
S.06.02.01	List of assets
S.13.01.01	Projection of Future Cash Flows (Best Estimate - Life)
S.18.01.01	Projection of Future Cash Flows (Best Estimate – Non Life)
S.23.01.01	Own Funds
S.25.01.01	Solvency Capital Requirement
S.26.01.01	SCR - Market Risk Module
S.26.02.01	SCR - Counterparty Default Risk Module
S.26.03.01	SCR - Life Underwriting Risk
S.26.04.01	SCR - Health Underwriting Risk
S.26.05.01	SCR – Non Life Underwriting Risk
S.26.06.01	SCR – Operational Risk
S.27.01.01	SCR - Non-life and Health Catastrophe Risk
S.28.01.01	Minimum Solvency Capital Requirement - Non- Composite Undertaking
S.28.01.02	Minimum Solvency Capital Requirement - Composite Undertaking

6.4.5. Submit a written statement specifying the end date of the financial year.

.....

7 PERSONAL DATA

The processing of personal data is carried out in accordance with the Law providing for the protection of natural persons with regard to the Processing of Personal Data and for the Free Movement of such Data of 2018 (Law 125(I)/2018) as amended from time to time.

The personal data requested with this Form are stored and processed for the purposes of examining and assessing the present application in accordance with the provisions of the Insurance and Reinsurance Business and Other Related Issues Law of 2016 (Law 38(I)/2016) as amended from time to time.

The management and processing of personal data is done safely and confidentially and is subject to the basic principles of data processing as provided by the General Data Protection Regulation (GDPR).

For any information regarding how personal data is managed, refer to the data protection policy using the following link «https://www.mof.gov.cy/mof/iccs.nsf/iccs06f_en/iccs06f_en?OpenDocument».

8. STATEMENT FROM UNDERTAKING REPRESENTATIVE

I, the undersigned(full name) having been duly authorized, declare that:

- (a) The information supplied in this Form and supplied as supporting documentation is accurate and complete to the best of my knowledge and belief and I agree to provide the Superintendent of Insurance and the Insurance Companies Control Service (namely "ICCS"), with any supplementary information and clarifications, that may be required, in connection with the assessment and examination of this Form.
- (b) I will promptly notify the Superintendent of Insurance and the ICCS of any changes in the information which I have provided and will provide in writing the details of such changes and any other relevant and material information included in this Form and in any supporting documentation at any time after the date of this declaration.
- (c) I understand that the provision of false or misleading information to the Superintendent of Insurance and the ICCS is an offence in accordance with the provisions of article 403 of the Law.
- (d) I, hereby, authorize the Superintendent of Insurance and the ICCS to make such enquiries and to seek, whenever necessary, further information as they think appropriate and/or exchange such information, as deemed necessary by them, with any third parties including but not limited to any insurance and reinsurance undertakings, any domestic or foreign banking/ financial/ insurance supervisory/ regulatory authorities, any other appropriate authorities/organizations etc., for the purpose of verifying the information contained in this Form or in any supporting documentation.
- (e) I understand that whenever required or deemed appropriate by the Superintendent of Insurance and the ICCS, I will provide assistance and cooperate with a view to achieving compliance with the above. Finally, I understand that the Superintendent of Insurance, ICCS and its duly authorized personnel will be responsible for the processing of my personal data.
- (f) This declaration extends to both the current and any future data and information concerning the application, which are collected for supervisory purposes.

I confirm that I am legally authorized to sign on behalf of (name of the undertaking).

Date

Signature

Full name of proposed person

9. DECLARATION BY NATURAL PERSONS**DECLARATION – AUTHORIZATION BY NATURAL PERSONS WHOSE PERSONAL DATA ARE INCLUDED IN THIS FORM**

I, the undersigned, hereby solemnly declare that:

- (a) being fully cognizant of the legal consequences, I hereby acknowledge the collection and process of the records containing my personal data which are kept by the Superintendent of Insurance and the ICCS as well as the transmission of such data in accordance with the provisions of the current institutional framework.
- (b) I understand that any personal data provided to the Superintendent of Insurance, the ICCS and its duly authorised staff will be used to discharge their statutory duties under the provision of the Law, and may be disclosed to third parties for those purposes. Through the present declaration, and with complete conscience I acknowledge that the Superintendent of Insurance and the ICCS, shall treat my personal data, sensitive or not, in accordance with the Protection of Natural Persons with regard to the Processing of Personal Data and for the Free Movement of such Data Law of 2018, as may be amended from time to time.
- (c) I understand that all my personal data will be treated as confidential, as per the provisions of the above Laws. And will enjoy confidential treatment by the Superintendent of Insurance, the ICCS and its duly authorised and suitably trained for handling such data staff and that any information which concerns me will not be transmitted to any third party except in the cases referred to in Article 29 of the Law and generally in the context of exercise of statutory powers and of the supervisory responsibilities of the Superintendent of Insurance or following a Court order/decision.
- (d) I understand that according to the General Data Protection Regulation (EU2016/679) as amended from time to time, I have rights as a data subject, all of which should be expressed in writing.
- (e) This statement extends to both current and future data and information concerning myself, which are collected for supervisory purposes.

Date

Signature

Full name