



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Αριθμ. Πρωτ. : 241791/113

Αριθμ. Φακ. : 103

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ. 25 211

Προς τις Ασφαλιστικές
Εταιρίες - Μέλη της Ένωσης

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,
ΑΘΗΝΑ.
Τ.Κ. 105 57

Τ: (+30) 210 33 34 100
F: (+30) 210 33 34 149
E: info@eaae.gr

www.eaae.gr

Αθήνα, 3 Μαρτίου 2026

Υπόψη
Δ/νων Συμβούλων/ Γενικών Δ/νων
Υπευθύνων Αναλογιστών και Διαχείρισης Κινδύνων
Υπευθύνων Εσωτερικού Ελέγχου
Υπευθύνων Νομικών Υπηρεσιών & Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Νέο Τεύχος ΕΑΕΕ Solvency II Newsletters σχετικά με τις αλλαγές της αναθεώρησης του Solvency II στις υποχρεώσεις εποπτικών αναφορών και δημοσιεύσεων

Στο πλαίσιο της σταθερής προσπάθειας της ΕΑΕΕ για στήριξη των εταιριών-μελών σε θέματα Solvency II και με στόχο την έγκαιρη, οργανωμένη και αποτελεσματική προσαρμογή τους στις επερχόμενες αλλαγές της αναθεώρησης της Οδηγίας 2009/138/EK, έχουμε τη χαρά να σας αποστείλουμε νέο τεύχος της σειράς Solvency II Newsletters.

Η παρούσα έκδοση, που εκπονήθηκε με την συνδρομή της Επιτροπής Solvency II της ΕΑΕΕ, επικεντρώνεται στις μεταβολές που εισήγαγε η Οδηγία (ΕΕ) 2025/2 όσον αφορά στις υποχρεώσεις εποπτικών αναφορών και δημοσιεύσεων που απορρέουν από τους υφιστάμενους κανόνες Solvency II.

Πρόκειται για τμήμα της αναθεώρησης, για το οποίο η ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά προσδοκούσε εκτεταμένες ελαφρύνσεις, ωστόσο, το τελικό κείμενο που προέκυψε από τη διαδικασία του τριλόγου αποδείχθηκε πιο μετριοπαθές, με τις παρεμβάσεις που υιοθετήθηκαν, να κινούνται σε ένα μάλλον συγκρατημένο πλαίσιο.

Αξίζει, τέλος, να σημειωθεί ότι το Υπουργείο Οικονομικών έχει ήδη προχωρήσει στη σύσταση άτυπης νομοπαρασκευαστικής επιτροπής για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2025/2 στην ελληνική νομοθεσία, με τη συμμετοχή εκπροσώπων τόσο της Τράπεζας της Ελλάδος όσο και της ΕΑΕΕ, σηματοδοτώντας την έναρξη της εθνικής διαδικασίας μεταφοράς της νέας οδηγίας.

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να απευθύνεστε στην κα Κέλλυ Χατζηδημητρίου, Διευθύντρια Νομικής Υπηρεσίας & Διεθνών Σχέσεων (210 33 34 135, e.chatzidimitriou@eae.gr).

Με εκτίμηση,

Ελίνα Παπασπυροπούλου
Γενική Διευθύντρια



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

**Η υποβολή εκθέσεων και αναφορών στο
πλαίσιο της αναθεώρησης της οδηγίας
2009/138/ΕΚ (Solvency II)**

Πίνακας περιεχομένων

SFCR	4
RSR	6
Προθεσμίες.....	8
Απαίτηση λογιστικού ελέγχου στην SFCR	8
Διευκολύνσεις στις υποχρεώσεις αναφορών (άρθρο 1 παρ. 17 με την οποία προστίθεται νέο άρθρο 35 α στην οδηγία 2009/138/ΕΚ).....	9

Παρά την αισιοδοξία για πολλές θετικές αλλαγές στις υποχρεώσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τη δημοσίευση της SFCR και την υποβολή εποπτικών αναφορών, το τελικό προϊόν του τριλόγου, όπως αντανακλάται στις διατάξεις της οδηγίας 2025/2 για την αναθεώρηση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, υπήρξε μάλλον συγκρατημένο, με ελάχιστες ρυθμίσεις να ανταποκρίνονται στις αρχικές προσδοκίες.

Η παρουσίαση που ακολουθεί, οργανώνεται σε πέντε (5) θεματικές περιοχές:



SFCR

(άρθρο 1 παρ. 25, με την οποία τροποποιείται εκτενώς το άρθρο 51 της οδηγίας)

- Αποτελείται από δύο μέρη που προσδιορίζονται σαφώς και δημοσιοποιούνται από κοινού:

ένα τμήμα με πληροφορίες που αφορούν κατόχους ασφαλιστηρίων συμβολαίων και δικαιούχους

ένα τμήμα με πληροφορίες που αφορούν επαγγελματίες της αγοράς (π.χ. ασφαλιστικές επιχειρήσεις)

- Το τμήμα για τους συναλλασσόμενους είναι περιορισμένο και περιέχει τις εξής βασικές πληροφορίες:

σύντομη περιγραφή δραστηριότητας και επιδόσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης

σύντομη περιγραφή της διαχείρισης των κεφαλαίων και του προφίλ κινδύνου της, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας

δήλωση της εταιρίας, εάν δημοσιοποιεί σχέδιο μετάβασης στο πλαίσιο των εκθέσεων βιωσιμότητας που τυχόν δημοσιεύει σύμφωνα με τα άρθρα 19 α ή 29 α της οδηγίας 2013/34/ΕΚ¹

- Το τμήμα για τους επαγγελματίες της αγοράς περιλαμβάνει ευρύτερο φάσμα πληροφοριών, είτε αυτούσιων, είτε (για πρώτη φορά) με παραπομπές, καλύπτοντας το σύνολο των στοιχείων που ήδη περιέχονται στην τρέχουσα SFCR (άρθρο 38 του ν. 4364/2016), με τις εξής προσθήκες:

¹ Σύμφωνα με το άρθρο 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2022/2464 σχετικά με τις εκθέσεις βιωσιμότητας, γνωστής και ως CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), με το οποίο αντικαταστάθηκε το άρθρο 19 α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, οι οντότητες δημοσίου συμφέροντος, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, υποχρεούνται να δημοσιεύουν εκθέσεις βιωσιμότητας. Σύμφωνα με την εν λόγω οδηγία, εντός της έκθεσης, οι υπόχρεες οντότητες **περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, τα σχέδιά τους βάσει των οποίων θα διασφαλίζουν ότι το επιχειρηματικό μοντέλο και η στρατηγική συνάδουν με τη μετάβαση προς μια βιώσιμη οικονομία και με τον περιορισμό της υπερθέρμανσης του πλανήτη σε 1,5 °C.**



Δήλωση της εταιρίας, εάν δημοσιοποιεί σχέδιο μετάβασης στο πλαίσιο των εκθέσεων βιωσιμότητας που τυχόν δημοσιεύει σύμφωνα με τα άρθρα 19 α ή 29 α της οδηγίας 2013/34/ΕΚ (βλ. υποσημείωση 1)



Πληροφορίες σχετικά με την ευαισθησία στον κίνδυνο, για ασφαλιστικές επιχειρήσεις με σημασία για τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών συστημάτων της ΕΕ²



Ένδειξη του εάν η επιχείρηση έχει σημαντική έκθεση σε κινδύνους από την κλιματική αλλαγή μετά από εκτίμηση σημαντικότητας και εάν, κατά περίπτωση, έχει θέσει σε εφαρμογή δράσεις



Στοιχεία σχετικά με το ειδικό σχέδιο που έχει υιοθετήσει η επιχείρηση με στόχο την παρακολούθηση/ αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών κινδύνων, λόγω των παραγόντων βιωσιμότητας και της μετάβασης σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 2γ) της οδηγίας, όπως αναδιαμορφώθηκε (βλ. Τεύχος σχετικά με Sustainability και Solvency II- παρ. 1β περ. ζ),



Ενημέρωση σχετικά με το εάν η επιχείρηση χρησιμοποιεί την προσαρμογή αντιστοίχισης (MA) ή την προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας (VA) και τα αποτελέσματά της με και χωρίς τη χρήση αυτών, συμπεριλαμβανομένου του μέτρου χρονικής διάρθρωσης των επιτοκίων άνευ κινδύνου (παρ. 1γ και 8).

Η Insurance Europe είχε διατυπώσει την αντίθεσή της για τα συγκεκριμένα πληροφορικά στοιχεία λόγω του κινδύνου να προκληθεί σύγχυση.

■ Αποκλίσεις/εξαιρέσεις

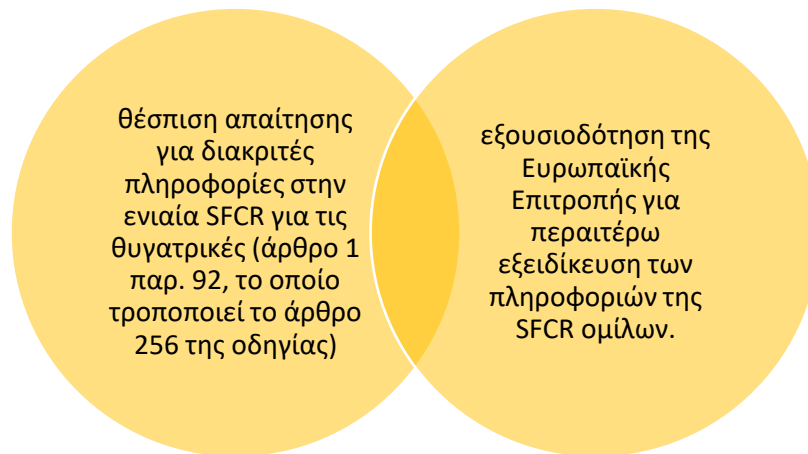
δυνατότητα των χαρακτηριζόμενων ως μικρών και μη περίπλοκων επιχειρήσεων (SNCU- βλ. Τεύχος «Αρχή της Αναλογικότητας») να δημοσιεύουν ανά τριετία τις πλήρεις πληροφορίες του τμήματος που αφορά στους επαγγελματίες της αγοράς, υπό την προϋπόθεση ότι δημοσιοποιούν τα QRTs στα ενδιάμεσα χρόνια μαζί με το συντομότερο τμήμα για τους συναλλασσόμενους

ειδικό, ηπιότερο πλαίσιο για τις εξαρτημένες (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις (captives)

δυνατότητα των αντασφαλιστικών επιχειρήσεων για απαλλαγή τους από την υποχρέωση δημοσιοποίησης του τμήματος που αφορά στους συναλλασσόμενους.

² [643027a9-bd31-41a5-9b19-53e23fa58547_en](#)

■ SFCR ομίλου



RSR

(άρθρο 1 παρ. 15, με την οποία τροποποιείται εκτενώς το άρθρο 35 της οδηγίας)

Εντάσσεται ρητά στον 1ο πυλώνα, δηλαδή στο κείμενο της Οδηγίας 2009/138/EK η τακτική εποπτική αναφορά, η οποία μέχρι σήμερα ρυθμίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό 35/2015.

Η RSR περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με

δραστηριότητες και επιδόσεις της επιχείρησης

το σύστημα διακυβέρνησης

το προφίλ κινδύνου,

την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

τη διαχείριση κεφαλαίων

Ως προς τη συχνότητα υποβολής της:

κάθε 3 χρόνια για τις επιχειρήσεις χαρακτηριζόμενες ως SNCU ή εφόσον το επιτρέπει η εποπτική αρχή μέχρι και κάθε 5 χρόνια

τουλάχιστον κάθε 3 χρόνια για τις μη χαρακτηριζόμενες ως SNCU (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις

Και επιπλέον:



Παρέχεται δυνατότητα στον επόπτη, εάν το κρίνει αναγκαίο, να απαιτήσει από τις non SNCU επιχειρήσεις να υποβάλουν εκθέσεις σε συχνότερη βάση

Παρέχεται εξουσιοδότηση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή για έκδοση κατ' εξουσιοδότηση πράξεων σχετικά με τον καθορισμό των πληροφοριών και τα κριτήρια περιορισμένης εποπτικής αναφοράς για τις εξαρτημένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις (captives)

Προβλέπεται κατάρτιση από την ΕΙΟΡΑ σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τον καθορισμό υποδειγμάτων και οδηγιών, αναπτύσσοντας, μεταξύ άλλων, και λύσεις της τεχνολογίας των πληροφοριών

Έως τις 29.1.2027 προβλέπεται υποβολή από την ΕΙΟΡΑ έκθεσης προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τη λήψη μέτρων με σκοπό:

- (α) τη μείωση αλληλεπικαλύψεων και ασυνεπειών μεταξύ των πλαισίων υποβολής εκθέσεων στον ασφαλιστικό τομέα και σε άλλους χρηματοπιστωτικού
- (β) τη βελτίωση της τυποποίησης των πληροφοριών
- (γ) τη μείωση του κόστους συμμόρφωσης

Προθεσμίες

(άρθρο 1 παρ. 16, με την οποία προστίθεται νέο άρθρο 35 β στην οδηγία 2009/138/ΕΚ και άρθρο 1 παρ. 25, με την οποία τροποποιείται το άρθρο 51 της οδηγίας σχετικά με την SFCR)

 Solo τριμηνιαία QRTs	5 εβδομάδες (11 εβδομάδες για ομίλους) [παραμένει ως έχει, παρά τις αντιρρήσεις του κλάδου]
 Solo ετήσια QRTs	16 εβδομάδες από 14 (22 εβδομάδες για ομίλους)
 Solo RSR	18 εβδομάδες από 14 (24 εβδομάδες για ομίλους, συμπεριλαμβανομένης Single Group RSR)
 Solo SFCR	18 εβδομάδες από 14 (24 εβδομάδες για ομίλους, συμπεριλαμβανομένης Single Group RSR)

Και επιπλέον:

Οι προθεσμίες μεταφέρονται και εντάσσονται πλέον σωστά, από συστηματική άποψη, στο [1^ο Επίπεδο](#), καθώς υπό το ισχύον πλαίσιο προβλέπονται στα άρθρα 300 (SFCR) και 312 για τις λουπές αναφορές του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 35/2015.

Με το άρθρο 1 παρ. 102 προστίθεται νέο άρθρο 304 ε για δυνατότητα [παράτασης](#) των ως άνω προθεσμιών σε περίπτωση εξαιρετικής κατάστασης έκτακτης ανάγκης στον τομέα της υγείας, λόγω φυσικής καταστροφής ή άλλου ακραίου συμβάντος, είτε με πρωτοβουλία της ΕΙΟΡΑ, είτε κατόπιν αιτήματος μιας ή περισσότερων εποπτικών αρχών, είτε της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Απαίτηση λογιστικού ελέγχου στην SFCR

(άρθρο 1 παρ. 26 με την οποία προστίθεται νέο άρθρο 51 α στην οδηγία 2009/138/ΕΚ)

Εισάγεται υποχρέωση για υπαγωγή των στοιχείων του ισολογισμού της SFCR σε λογιστικό έλεγχο (audit). Εξαίρεση επιφυλάσσεται για SNCU επιχειρήσεις και τις εξαρτημένες (αντ)ασφαλιστικές επιχειρήσεις (captives).

Ορίζεται υποχρέωση των επιχειρήσεων να υποβάλουν στην εποπτική αρχή, μαζί με την SFCR, χωριστή έκθεση, η οποία καταρτίζεται από τον εκάστοτε ελεγκτή.

Ο έλεγχος θα γίνεται από ελεγκτική εταιρία ή νόμιμο ελεγκτή σύμφωνα με τα ισχύοντα ελεγκτικά πρότυπα της οδηγίας 2006/43/ΕΚ ή από εγγεγραμμένους αναλογιστές, σε εκείνα τα κράτη-μέλη όπου στις 28.1.2025 δυνάμει της εθνικής νομοθεσίας τους ο έλεγχος των τεχνικών προβλέψεων, των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλίσεις και συναφή στοιχεία ανήκουν στην αρμοδιότητα αυτών.

Αναγνωρίζεται ευχέρεια των κρατών-μελών για επέκταση της απαίτησης στις SNCU επιχειρήσεις και τις εξαρτημένες, καθώς και ευχέρεια αυτών να επεκτείνουν το εύρος της απαίτησης του ελέγχου σε άλλα στοιχεία της SFCR.

Διευκολύνσεις στις υποχρεώσεις αναφορών (άρθρο 1 παρ. 16 με την οποία προστίθεται νέο άρθρο 35 α στην οδηγία 2009/138/ΕΚ)

Το υφιστάμενο πλαίσιο διευκολύνσεων σε ό,τι αφορά την υποβολή (με λιγότερη συχνότητα ή μικρότερο βαθμό λεπτομέρειας, - βλ. παρ. 6,7 και 8 του άρθρου 35 της οδηγίας), μεταφέρεται και ρυθμίζεται αυτοτελώς σε νέο άρθρο 35 α .

Το νέο άρθρο 35 α έχει τίτλο «[Exemptions and limitations to quantitative regular supervisory reporting granted by supervisory authorities](#)» και δεν φαίνεται, επί της αρχής, να αλλάζει ουσιωδώς το ισχύον πλαίσιο, εκτός:



από την προσθήκη ξεχωριστής πρόβλεψης για τις captive εταιρίες



την προτεραιοποίηση των SNCU εταιριών έναντι των υπολοίπων κατά τη λήψη των διευκολύνσεων



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

