



ΟΡΘΗ ΕΠΑΝΑΛΗΨΗ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

Αθήνα, 5.10.2010

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Α.Π.: 5341

Προς όλες
τις Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις Ζωής

Σας κοινοποιούμε την 2629/4.10.2010 Πράξη Διοικητή της Τράπεζας
της Ελλάδος.

Ι. Γούσιος
Διευθυντής

Κοινοποίηση:

1. Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος
2. Υπουργείο Περιφερειακής Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας
- Δ/ση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής
3. Υπουργείο Οικονομικών
- Δ/ση Πιστωτικών & Δημοσιονομικών Υπηρεσιών
4. Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
5. Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.)
Υπατίας 5
Αθήνα 10557
6. Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε.
7. Σ.Μ.Ε.Χ.Α.
8. Επικουρικό Κεφάλαιο
9. Τ.Ε. - Γραφείο Διοικητή
- Γραφεία Υποδιοικητών
- Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
- Δ/ση Νομικών Υπηρεσιών
- Ειδικός Συνεργάτης, κος Κλεάνθης Παπανίκας

Ε. Βενιζέλου 21, 102 50 Αθήνα

Τηλ. 210 3205010 Fax. 210 3205401

e-mail: igousios@bankofgreece.gr S.W.I.F.T.: BNGRGRAA

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2629/4.10.2010

Θέμα: Καθορισμός των όρων σύγκλησης, λειτουργίας και λήψης αποφάσεων της Συνέλευσης των Μελών του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής και του τρόπου στελέχωσής του

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τη διάταξη της παραγράφου 4 του άρθρου 11 του ν. 3867/2010 (ΦΕΚ 128 Α'),
- β) το άρθρο 31 του έχοντος ισχύ νόμου (Ν. 3424/1927, ΦΕΚ Α' 298) καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- γ) τις υποβληθείσες σχετικώς προτάσεις μελών του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι τα εξής:

Α. Συνέλευση των Μελών του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής

1. Η Συνέλευση των Μελών συνέρχεται στην Αθήνα σε χώρο που ορίζει η Διαχειριστική Επιτροπή.
2. Η τακτική Γενική Συνέλευση των Μελών συγκαλείται από τον Πρόεδρο της Διαχειριστικής Επιτροπής ή το νόμιμο αναπληρωτή του εντός του μηνός Μαΐου κάθε έτους. Προς τούτο αποστέλλεται στα μέλη 10 ημέρες πριν τη συνεδρίαση γραπτή πρόσκληση στην οποία υποχρεωτικώς αναφέρονται ο τόπος, η ημέρα και η ώρα της συνεδρίασης καθώς και τα θέματα της ημερησίας διατάξεως.
3. Στις Συνελεύσεις των Μελών προεδρεύει ο Πρόεδρος της Διαχειριστικής Επιτροπής εκτός εάν η ίδια η συνέλευση με απόφασή της λαμβανόμενη κατά τα εν συνεχεία αναφερόμενα ορίσει άλλο πρόσωπο το οποίο θα πρέπει υποχρεωτικά να είναι εκπρόσωπος ενός των μελών.
4. Τα πρακτικά της συνέλευσης τηρεί ο Γραμματέας της που εκλέγεται από την ίδια και ο οποίος υποχρεωτικά θα πρέπει να είναι εκπρόσωπος ενός των μελών.
5. Η συνέλευση συνέρχεται και αποφασίζει εγκύρως και στην περίπτωση που δεν τηρηθούν οι ως άνω (υπό 1 και 2) διατυπώσεις εφ' όσον παρίστανται όλα τα μέλη και συναινούν προς τούτο.
6. Η Συνέλευση των Μελών ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα εφ' όσον παρίστανται μέλη έχοντα τα 3/5 του συνόλου των ψήφων των μελών όπως καθορίζεται εν συνεχεία στο άρθρο 7. Αν δεν επιτευχθεί η συγκεκριμένη απαρτία η συνέλευση συνέρχεται και πάλι στον ίδιο τόπο την ίδια ημέρα και ώρα της επόμενης εβδομάδας με τα ίδια θέματα ημερησίας διατάξεως χωρίς

άλλη πρόσκληση. Για την ύπαρξη απαρτίας κατά την δεύτερη αυτή συνεδρίαση αρκεί η παρουσία μελών εχόντων τα 2/5 του συνόλου των ψήφων των μελών.

7. Κάθε μέλος διαθέτει στη συνέλευση μία ψήφο ανά 1.000.000 ευρώ της εγγεγραμμένης παραγωγής ασφαλιστρών (ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις και δικαιώματα συμβολαίων) κλάδου ζωής του προηγούμενου έτους, με στρογγύλευση του αποτελέσματος στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό. Δεν λαμβάνεται υπόψη η παραγωγή ασφαλιστρών τα οποία αντιστοιχούν στις συμπληρωματικές καλύψεις νοσοκομειακής περίθαλψης. Τα μέλη που έχουν ετήσια παραγωγή ασφαλιστρών κατώτερη του ποσού αυτού έχουν μία ψήφο ανεξαρτήτως ποσού. Οι αποφάσεις της συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των εκπροσωπούμενων στη συνέλευση ψήφων δεσμεύουν δε όλα τα μέλη ακόμα και εκείνα που δεν ήταν παρόντα. Αν όλα τα μέλη συναινέσουν εγγράφως σε ορισμένη πρόταση μπορεί να ληφθεί έγκυρη απόφαση και χωρίς τη συνέλευση των μελών (άρθρο 97 του Αστικού Κώδικα).

8. Εκλογή μελών της Διαχειριστικής Επιτροπής από τη Γεν. Συνέλευση

α) Κάθε μέλος έχει δικαίωμα να προτείνει ένα υποψήφιο. Η πρόταση αποστέλλεται εγγράφως με κάθε πρόσφορο τρόπο (ταχυδρομικώς, με fax κλπ) στον Πρόεδρο της Διαχειριστικής Επιτροπής τρεις (3) τουλάχιστον ημέρες πριν την ημερομηνία της εκλογής. Εκπρόθεσμη πρόταση υποψηφιότητας δεν λαμβάνεται υπόψη. Επιβάλλεται οι υποψήφιοι να έχουν επαρκή γνώση των αντικειμένων του κλάδου ζωής.

β) Από τον Πρόεδρο της Διαχειριστικής Επιτροπής συντάσσεται ενιαίο ψηφοδέλτιο όλων των προταθέντων υποψηφίων και εκτυπώνεται σε ομοιόμορφα αντίγραφα (ψηφοδέλτια). Τα ψηφοδέλτια, στην πίσω όψη, φέρουν την υπογραφή του Προέδρου της Διαχειριστικής Επιτροπής καθώς επίσης και σφραγίδα με τον αριθμό των ψήφων που κάθε ψηφοδέλτιο αντιπροσωπεύει. Κάθε ψηφοδέλτιο μπορεί να αντιπροσωπεύει 1, 5, 10 ή 50 ψήφους. Στον εκπρόσωπο κάθε μέλους παραδίδονται τόσα ψηφοδέλτια όσα ο αριθμός των ψήφων που διαθέτει το μέλος σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 7 του παρόντος. Ο εκπρόσωπος κάθε μέλους θέτει ένα σταυρό προτιμήσεως ανά υποψήφιο και το πολύ τέσσερις (όσα και τα προς εκλογή μέλη).

γ) Η ψηφοφορία και η διαλογή των ψήφων διεξάγεται από τριμελή Εφορευτική Επιτροπή που την αποτελούν ο Πρόεδρος της Διαχειριστικής Επιτροπής και δύο πρόσωπα που ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση κατά την έναρξη της συνεδρίασης. Η Εφορευτική Επιτροπή διαπιστώνει τον αριθμό των ψήφων που διαθέτει κάθε μέλος, φροντίζει για την τήρηση της τάξης, παρακολουθεί την όλη διαδικασία της εκλογής, διασφαλίζει την διεξαγωγή της σύμφωνα με το νόμο και τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας και κρίνει κάθε αμφισβήτηση ή ένσταση που υποβάλλεται. Η Εφορευτική Επιτροπή συντάσσει πρακτικό για την διεξαγωγή της εκλογής και για το αποτέλεσμά της, στο οποίο περιλαμβάνει και κατάλογο των μελών που ψήφισαν. Το πρακτικό,

αφού υπογραφεί από όλα τα μέλη της Επιτροπής, κατατίθεται από τον Πρόεδρο στο αρχείο του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής. Κατά την καταμέτρηση των ψήφων η Εφορευτική Επιτροπή υπολογίζει τον συνολικό αριθμό των ψήφων που έλαβε ο κάθε υποψήφιος ως το αποτέλεσμα του αθροίσματος των ψήφων που αντιπροσωπεύει κάθε ψηφοδέλτιο που φέρει σταυρό προτιμήσεως του υποψηφίου.

δ) Οι τέσσερις θέσεις των μελών της Διαχειριστικής Επιτροπής κατανέμονται μεταξύ των τεσσάρων πρώτων υποψηφίων σύμφωνα με τον συνολικό αριθμό ψήφων που έλαβαν. Οι επόμενοι τέσσερις εκλέγονται, κατά σειρά εκλογής, αναπληρωματικά μέλη της Επιτροπής. Σε περίπτωση ισοψηφίας για την κατάληψη των τεσσάρων θέσεων μέλους της Διαχειριστικής Επιτροπής και των τεσσάρων αναπληρωτών γίνεται κλήρωση μεταξύ των υποψηφίων που ισοψηφούν.

9. Η Συνέλευση των Μελών είναι το ανώτατο όργανο του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής και αποφασίζει για όλα τα θέματα που το αφορούν.

10. Η Συνέλευση των Μελών συνέρχεται εκτάκτως α) όταν συγκληθεί από την Διαχειριστική Επιτροπή για λόγους που η ίδια κρίνει, β) όταν συγκληθεί με απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, γ) όταν το ζητήσει εγγράφως το 1/5 των μελών προσδιορίζοντας και συγκεκριμένα θέματα. Η έκτακτη γενική συνέλευση συγκαλείται και στις τρεις ως άνω περιπτώσεις το πολύ εντός τριάντα ημερών, η δε γραπτή πρόσκληση αποστέλλεται προς τα μέλη προ 3 εργάσιμων ημερών.

11. Τα μέλη του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής υποχρεούνται να ενημερώνουν την Διαχειριστική Επιτροπή για κάθε αλλαγή του καταστατικού τους και της νόμιμης εκπροσώπησής τους προσκομίζοντας και τα σχετικά έγγραφα. Τα μέλη εκπροσωπούνται στη συνέλευση από το νόμιμο εκπρόσωπό τους ή άλλο πρόσωπο ειδικώς εξουσιοδοτημένο προς τούτο με γραπτή εξουσιοδότηση του νομίμου εκπροσώπου. Δεν επιτρέπεται η εκπροσώπηση στη συνέλευση από το ίδιο πρόσωπο περισσοτέρων των δύο μελών.

Β. Στελέχωση, οργάνωση και λειτουργία του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής

1. Σε πρώτη φάση η στελέχωση του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής με μόνιμο προσωπικό δεν θα υπερβαίνει τα τέσσερα (4) άτομα τα οποία θα παρέχουν υπηρεσίες διοικητικής υποστήριξης, λογιστικής, χρηματοοικονομικής και νομικής φύσεως.

2. Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής δύναται να αναθέτει με σύμβαση σε εξωτερικούς συνεργάτες εργασίες σχετικές με την λειτουργία του (π.χ. θέματα νομικής φύσεως, λογιστικά, διαχείρισης διαθεσίμων) καθώς και με τον σκοπό και τις αρμοδιότητές του (π.χ. αποτίμηση ασφαλιστικών υποχρεώσεων υπό μεταβίβαση χαρτοφυλακίων).

3. Η απόφαση για την κατά τις προηγούμενες παραγράφους πρόσληψη μόνιμου προσωπικού και επιλογή εξωτερικών συνεργατών λαμβάνεται από τον Πρόεδρο της Διαχειριστικής Επιτροπής μετά προηγούμενη ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Από τις διατάξεις της παρούσας πράξης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού

Η πράξη αυτή να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (τεύχος Α.Ε και Ε.Π.Ε.).

Ο Διοικητής

Γ. Προβόπουλος

Ακριβές Αντίγραφο,
Αθήνα, 5.10.2010
Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Ο Διευθυντής



Ι. Γούσιος