

Προς τον κ. Υπουργό Οικονομικών
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Πιστωτικών &
Δημοσιονομικών Υποθέσεων

7233
17/5/10

Κοιν. 1. Γραφείο Υφυπουργού Οικονομικών
κ. Φ. Σαχινίδη
2. ΕΠΕΙΑ

Αθήνα 30.4.2010

Αξιότιμε κ. Υπουργέ,

**ΘΕΜΑ : Έκθεση (1^η) Επόπτη Χαρτοφυλακίου Ζωής,
Ασφαλιστικής Εταιρίας COMMERCIAL VALUE AAE**

1.1. Με την ανάληψη των καθηκόντων μου ως Επόπτη Χαρτοφυλακίων Ζωής της ασφαλιστικής εταιρίας COMMERCIAL VALUE AAE (Απόφαση Υπουργού Οικονομικών Β.355/3.3.2010) διαπίστωσα ότι η εμφανισθείσα στον διορισθέντα Επόπτη Εκκαθάρισης «μίσθωση» του μεγαλύτερου μέρους των χώρων που κατελάμβαναν τα γραφεία της εταιρίας, στην ασφαλιστική εταιρία «ΠΡΩΤΗ Ασφαλιστική» δημιούργησε σοβαρότατα προβλήματα στην περαιτέρω λειτουργία της εκκαθάρισης της εταιρίας.

Ήδη πραγματοποιούνται συζητήσεις για περαιτέρω παραχώρηση χώρων στην εταιρία, αλλά και αποχώρηση της «ΠΡΩΤΗΣ» από το σύνολο του κτιρίου, εντός του έτους, ώστε να διευκολυνθεί η τυχόν πώληση του.

Σε κάθε περίπτωση ο περιορισμένος χώρος των γραφείων της εταιρίας, σε συνάρτηση με την αδυναμία άμεσης εξεύρεσης διαφόρων εγγράφων και ιδίως φακέλων ζημιών και εν γένει εκκρεμών υποθέσεων, καθυστερεί την ταχύτερη πρόοδο των εργασιών της εκκαθάρισης.

2. Όπως διαπιστώθηκε η εταιρία δεν είχε ολοκληρώσει, μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας της τον ισολογισμό για την χρήση 1/1-31.12.2009. Λαμβανομένων υπ'όψιν των σοβαρών θεμάτων που υφίσταντο κατά την διάρκεια της εν λόγω χρήσης,

Ελεγκτικός Οίκος με εμπειρία στον έλεγχο ασφαλιστικών εταιριών (Γ. Νανούρης του Οίκου Baker Tilly,) ανέλαβε την εποπτεία και συνεχή παρακολούθηση των λογιστικών διαδικασιών και εγγραφών που οφείλεται να τηρηθούν για την ολοκλήρωση της σύνταξης του Ισολογισμού της 31.12.2009 και ακολούθως του ισοζυγίου της 26.2.2009 και των διαδικασιών εκκαθάρισης και της τυχόν συνέχισης λειτουργίας του Χαρτοφυλακίου ζωής, μέχρι την μεταβίβαση του. Οι σχετικές εργασίες ήδη προχωρούν.

3. Θα πρέπει κατ'επέκταση να επισημάνω ότι σημαντικότερο τμήμα των ενεργειών και λειτουργιών που οφείλω να πραγματοποιήσω και να παρακολουθήσω ως Επόπτης Χαρτοφυλακίων ζωής, για την Αναδιοργάνωση και λειτουργία των Χαρτοφυλακίων, έχουν αφ' ενός, ως αυτονόητο προαπαιτούμενο, την πραγματοποίηση σωρείας ενεργειών στις οποίες πρέπει να προβεί ο Επόπτης Εκκαθάρισης και ο Εκκαθαριστής και ακολούθως σωρεία ενεργειών τις οποίες θα εκτελούμε από κοινού, σε τελικό δε στάδιο να προχωρήσω σε προτάσεις «αναπροσαρμογής των ασφαλιστικών προγραμμάτων», για να καταστεί δυνατή η τυχόν μεταβίβασή τους.

Εκ των πραγμάτων το σύνολο των ενεργειών του Επόπτη Εκκαθάρισης και του Εκκαθαριστή ευρίσκονται στο άμεσο ενδιαφέρον μου, αφού από αυτές ωφελείται ή/και επιβαρύνεται το ενεργητικό (περιουσία) της εταιρίας και κατ'επέκταση τα δικαιώματα και προνόμια των ασφαλισμένων.

II. Από τον κατ' αρχήν έλεγχο των αποθεμάτων και των ασφαλιστικών τοποθετήσεων της εταιρίας, με βάση τα στοιχεία που αυτή είχε υποβάλει στην ΕΠΕΙΑ την 29.1.2010, προκύπτει ότι **υφίσταται σημαντικότερο έλλειμμα στην ασφαλιστική τοποθέτηση των κλάδων ζωής, που εκτιμάται ότι υπερβαίνει τα 90.000.000 ευρώ, ενώ το απόθεμα της (με βάση τους υπολογισμούς της παλαιάς διοίκησης της εταιρίας) εμφανίζεται να είναι 196.500.000 ευρώ.**

Θα πρέπει εν προκειμένω να σημειωθεί ότι στα υποβληθέντα στοιχεία στην ΕΠΕΙΑ, από την παλαιά διοίκηση της εταιρίας την 29.1.2010, δεν περιλαμβάνοντο στα αποθέματα της εταιρίας (είτε ως μαθηματικό απόθεμα, είτε ως εκκρεμείς αποζημιώσεις) το ποσό των 28.000.000 ευρώ περίπου, που αφορούσε ήδη υποβληθέντα αιτήματα «εξαγοράς» ασφαλιστηρίων συμβολαίων από ασφαλισμένους της εταιρίας.

Αυτονόητο είναι ότι στην ασφαλιστική τοποθέτηση δεν συμπεριλαμβάνω και δεν υπολογίζω τα ποσά που είχαν δηλωθεί για «μεταφερόμενα έξοδα πρόσκτησης» (που δεν έχουν αντικείμενο στην εκκαθάριση), αλλά και απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων, που είναι πιθανόν να μην καταστεί δυνατή η είσπραξη τους, σε σημαντικό τμήμα.

Είναι βέβαιο επίσης (από στοιχεία που έχω λάβει γνώση) ότι θα είναι **επιπλέον** επιβαρυνμένο και το απόθεμα εκκρεμών ζημιών νοσοκομειακής (κυρίως) περίθαλψης.

2. Από τα στοιχεία που έχουν τεθεί υπ'όψιν μου θα υφίσταται σημαντικότερο έλλειμμα και στις ασφαλιστικές τοποθετήσεις των Γενικών κλάδων Ζημιών, αλλά και Αστικής Ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων.

(Επισυνάπτεται πίνακας που εμφανίζει συνοπτικά τις αναμορφωθείσες υποχρεώσεις και τοποθετήσεις, ο οποίος αυτονόητα αποτελεί **αρχική προσέγγιση και δεν έχει ακόμη ελεγχθεί**. Τα περιλαμβανόμενα ακίνητα εκτιμάται ότι έχουν μεγαλύτερη αξία.)

3. Η εταιρία διέθετε και «ελεύθερη περιουσία» (ήδη δεσμευθείσα σε ασφαλιστική τοποθέτηση από την ΕΠΕΙΑ) η οποία αποτελείτο κυρίως από:

α. καταθέσεις ύψους 8.500.000 ευρώ,

β. ακίνητα, κυρίως στην Αθήνα, «αντικειμενικής αξίας» 12.000.000 ευρώ περίπου, τα οποία εκτιμάται ότι έχουν υπερδιπλάσια εμπορική αξία.

γ. ακίνητα στην Ρουμανία, για την αγορά των οποίων **φέρεται** να έχει διατεθεί ποσό 24.000.000 ευρώ περίπου, υφίστανται όμως σοβαρές επιφυλάξεις τόσο για την πραγματική αξία τους, όσο και για την νομιμότητα της κυριότητάς τους.

δ. ακίνητο στην Κύπρο, φερόμενης αξίας 2.000.000 ευρώ περίπου, για το οποίο δεν υπάρχουν ακόμη επαρκή στοιχεία,

ε. απαιτήσεις κατά τρίτων, ύψους 63.600.000 ευρώ περίπου, οι οποίες διερευνώνται, για ορισμένες από τις οποίες υφίστανται σοβαρότατες επιφυλάξεις αν μπορούν, τότε και σε ποιο βαθμό, να εισπραχθούν.

στ. απαιτήσεις κατά συνεργατών και ασφαλισμένων 3.900.000 Ευρώ. Υφίστανται σοβαρές επιφυλάξεις αν θα καταστεί δυνατό να εισπραχθεί το ποσό αυτό και θεωρείται ενδεχόμενη η είσπραξη του ημίσεως.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι τα «ελεύθερα ακίνητα» της εταιρίας βαρύνονται με ενυπόθηκα δάνεια σε Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς ύψους 12.600.000 ευρώ περίπου. Οι σχετικές τοκοχρεωλυτικές δόσεις **θα πρέπει να συνεχίσουν να καταβάλλονται**, ώστε να καταστεί δυνατή η εκποίηση των ακινήτων αυτών, αφού η εμπορική αξία τους εκτιμάται ότι είναι σημαντικά μεγαλύτερη των ποσών των οφειλομένων δανείων.

Υφίσταται επίσης και ακίνητο στην Θεσσαλονίκη, με σύμβαση «χρηματοδοτικής μίσθωσης» (leasing), για το οποίο θα πρέπει επίσης να συνεχισθεί η καταβολή «μισθωμάτων».

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία η ελεύθερη περιουσία θα κατανεμηθεί προς όφελος όλων των αποθεμάτων. Ως εκ τούτου μέρος μόνον αυτής θα διατεθεί σε συμπλήρωση του προαναφερθέντος ανοίγματος του Χαρτοφυλακίου ζωής και εκτιμάται ότι **είναι ιδιαίτερα πιθανόν να μην καταστεί δυνατή η πλήρης συμπλήρωση του.**

III. Σύμφωνα με την απόφαση της Επ.Ε.Ι.Α/ ΦΕΚ/1468/26.2.2010 ανακαλείται οριστικά η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρίας με την επωνυμία «Commercial Value ΑΑΕ» και τίθεται σε ασφαλιστική εκκαθάριση, **εξαιρουμένου του χαρτοφυλακίου ζωής.**

Σύμφωνα με την διάταξη του αρ.10 παρ 4^α του ΝΔ400/1970, σε συνδυασμό με την διάταξη της παρ.2 του αρ. 8 της Υπ. Απόφασης Β.2574/ΦΕΚ 2509/18.12. **ο Υπουργός Οικονομικών μπορεί να αναστέλλει προσωρινά, μερικά ή ολικά την καταβολή ασφαλισμάτων.**

Εν προκειμένω και με βάση τα ανωτέρω αναφερθέντα για το διαφαινόμενο με ιδιαίτερη αυξημένη πιθανότητα «άνοιγμα» του Χαρτοφυλακίου ζωής, αλλά και από την φύση των ασφαλιστικών τοποθετήσεων του χαρτοφυλακίου ζωής, είναι πρακτικά αδύνατη η ικανοποίηση των απαιτήσεων για αποζημίωση του συνόλου των ασφαλισμένων, που έχουν ήδη υποβάλει ή θα υποβάλουν σχετική απαίτηση.

Με δεδομένη την τρέχουσα οικονομική συγκυρία, είναι πιθανό η ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων των αποθεμάτων (για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των δικαιούχων) να μην επιτύχει το ισόποσο των υπάρχουσών προβλέψεων. Ως εκ τούτου η τυχόν έναρξη της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων είναι ιδιαίτερα πιθανό να οδηγήσει σε ικανοποίηση των όσων ασφαλισμένων αρχικώς αποζημιωθούν, σε βάρος των υπολοίπων,

που θα επιθυμούν την συνέχιση των ασφαλιστικών τους καλύψεων, ή θα υποβάλουν αργότερα αίτημα αποζημίωσης.

Ως προς τις συμπληρωματικές παροχές των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής (κυρίως νοσοκομειακές καλύψεις) η γνωστή σε όλους οικονομική κατάσταση της εταιρίας δεν της επιτρέπει να ζητήσει από τα ιδιωτικά νοσοκομεία, με τα οποία είχε συμβάσεις, αλλά και τα λοιπά νοσηλευτικά ιδρύματα, την συνέχιση, με τους αυτούς (προνομιακούς) όρους, των συμβάσεων που είχε συνάψει με αυτά και ως εκ τούτου θα υποχρεωθεί να καταβάλει αποζημιώσεις με αυξημένα ποσά.

Επομένως η τυχόν πρόσκληση μου προς τους ασφαλισμένους να συνεχίσουν τις καταβολές ασφαλίστρων, στα κατά περίπτωση ασφαλιστήρια τους, εκτιμώ ότι μπορεί να είναι μόνον «γενική» (για όλα) και όχι «ειδική», ως προς ορισμένα και μόνον «κερδοφόρα» (πχ. συνταξιοδοτικά) ασφαλιστικά προγράμματα, αφού με τον τρόπο αυτό θα επιδιώκω μονομερή τροποποίηση όρων. Θεωρώ όμως ότι ο νόμος δεν μου παρέχει αυτό το δικαίωμα. Παράλληλα είναι βέβαιο ότι οι ασφαλιζόμενοι θα αντιταχθούν στην πρόσκληση περαιτέρω καταβολής ασφαλίστρων, οπότε θα πρέπει να προχωρήσω σε καταγγελία όλων των ασφαλιστικών αυτών συμβάσεων, είναι όμως βέβαιο ότι σε περίπτωση δικαστικής διένεξης η Δικαστική κρίση (αυτονόητα) θα δικαιολογήσει την προσωρινή άρνηση τους για περαιτέρω καταβολή ασφαλίστρων.

Θα πρέπει επίσης να ληφθεί υπ'όψιν ότι εφόσον προχωρήσω σε συνέχιση της λειτουργίας του Χαρτοφυλακίου, θα απαιτηθεί η πρόσληψη επιπλέον προσωπικού για την εφεξής λειτουργία του (χαρτοφυλακίου), που το πιθανότερο είναι να είναι τελικά πλήρως ασύμφορη.

Για τους λόγους αυτούς προτείνω να εγκρίνετε και να εισηγηθείτε στον Υπουργό Οικονομικών **την προσωρινή ολική αναστολή καταβολής κάθε ασφαλίματος**, προς τους ασφαλισμένους της εταιρίας ή/και τυχόν δικαιούχους αποζημίωσης.

Θεωρώ επίσης ότι είναι υπέρ του συμφέροντος της εταιρίας, αλλά και υπέρ του συμφέροντος των ασφαλισμένων της να μην αναζητηθούν από αυτούς τα ασφάλιστρα που οφείλουν μετά την 26.2.2010 και αυτά να καταβληθούν στην (τυχόν) νέα ανάδοχο του

ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου. Θεωρώ ότι με τον αυτό τρόπο θα πρέπει να αντιμετωπισθούν και τα ασφάλιστρα που δεν είχαν καταβάλει οι ασφαλισμένοι στο πρόσφατο χρονικό διάστημα πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρίας.

Η Πρόταση μου αυτή, που σκοπό έχει την ίση μεταχείριση του συνόλου των ασφαλισμένων των κλάδων ζωής και την ισομερή αποζημίωση τους (και πάντα με βάση τους κατά περίπτωση όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων τους), και σας προτείνω να εισηγηθείτε προς τον Υπουργό Οικονομικών την έκδοση Απόφασης για την προσωρινή ολική αναστολή της είσπραξης ασφαλίσεων και καταβολής ασφαλισμάτων στο σύνολο των ασφαλισμένων στους κλάδους ζωής της εταιρίας, μέχρις ότου είτε αναληφθούν τα χαρτοφυλάκια της εταιρίας από άλλη ασφαλιστική εταιρία στο σύνολο τους ή σε μέρος, είτε τεθούν αυτά σε ασφαλιστική εκκαθάριση στο σύνολο τους ή σε μέρος.

IV. Η ιδιαίτερη ανάγκη επιτάχυνσης των διαδικασιών (για την εν γένει λειτουργία της εκκαθάρισης) στο άμεσο μέλλον θα απαιτήσει ιδιαίτερα αυξημένες δαπάνες στο προσεχές οκτάμηνο, τόσο για προσωπικό όσο και για αναθέσεις έργων σε τρίτους, ιδίως για τον έλεγχο, προστασία και διασφάλιση των στοιχείων του ενεργητικού, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό. Το σχετικό ποσό είναι πιθανό να υπερβεί τις 500.000 Ευρώ (ήδη εκκρεμεί απόφαση του Δικαστηρίου της Ζυρίχης για καταβολή εγγύησης 440.000 Ελβετικών Φράγκων για την συνέχιση διεκδίκησης ποσού 13.000.000 ευρώ).

Αυτονόητο είναι ότι παράλληλα θα υπάρξουν εισπράξεις από προσόδους της εταιρίας.

Παρακαλώ για το άμεσο των ενεργειών σας

Είμαι στην διάθεση σας για κάθε διευκρίνιση

Με εκτίμηση

Γ. Παντελίδης

Επόπτης Χαρτοφυλακίων Ζωής
της COMMERCIAL VALUE AAE

Επισυνάπτονται :

1. Αναμορφωμένη κατάσταση Τεχνικών Αποθεμάτων και ασφαλιστικών τοποθετήσεων της 31.12.2009.
2. Ασφαλιστική τοποθέτηση με αξίες της 31.3.2010.
3. Ανάλυση Ασφαλιστικής τοποθέτησης ανά κατηγορία χρεογράφου την 31.12.2009 με σημειώσεις.