

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ

Κατάθεσης προσφορών από ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές για εκπόνηση έργου
προσυμφωνημένων διαδικασιών

1. Αντικείμενο Πρόσκλησης

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρείας «**ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ**» (ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ), προσκαλεί ενδιαφερόμενους ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, για κατάθεση προσφορών με κριτήριο την πιο συμφέρουσα προσφορά, από τεχνική και οικονομική σκοπιά, με αντικείμενο την εκτέλεση έργου προσυμφωνημένων διαδικασιών με ενδεικτικό προϋπολογισμό έργου 8.000 € (πλέον ΦΠΑ).

Συγκεκριμένα:

Στο άρθρο 92 του Νόμου 4714/2020, το οποίο τροποποίησε το άρθρο 2 του Νόμου 3867/2010 και προέβλεπε τη δυνατότητα πρόωρης διάθεσης του ποσού των 20 εκ. ευρώ από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής, σε ασφαλιστικές εταιρείες υπό ασφαλιστική εκκαθάριση που καταλαμβάνονται από την παραπάνω διάταξη, περιλαμβανόταν μεταξύ άλλων η εξής πρόβλεψη: «Ως πρόσθετη προϋπόθεση, προκύπτουσα από πρόσφατα επιβεβαιωμένα από ορκωτό ελεγκτή οικονομικά στοιχεία της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης, ορίζεται ότι η προς διανομή περιουσία ανά είδος ασφαλιστικής τοποθέτησης που αφορά σε κατά νόμο κλάδους ζωής υπολείπεται τουλάχιστον κατά 50% της συνολικής, αντίστοιχα ανά είδος και κλάδους, απαίτησης των δικαιούχων. Προς τον σκοπό αυτό, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής κοινοποιεί στο Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής, εντός το αργότερο τετραμήνου από τη θέση σε ισχύ του παρόντος, τις βεβαιωμένες απαιτήσεις της Κατάστασης Δικαιούχων Απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής, καθώς και τα οικονομικά στοιχεία του προηγούμενου εδαφίου».

Εν συνεχεία, η παράγραφος 5β του άρθρου 2 του Νόμου 3867/2010, όπως προστέθηκε με την παράγραφο 1 του άρθρου 139 του Νόμου 4972/2022, προέβλεπε όπως: «Η προκαταβολή της παρ. 5α αφορά τις μέχρι την έναρξη ισχύος της παρούσας βεβαιωμένες απαιτήσεις της Κατάστασης Δικαιούχων Απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής για τις οποίες δεν υφίσταται δικαστική αμφισβήτηση κατά της Κατάστασης Δικαιούχων Απαιτήσεων ή επιλύθηκαν με δικαστική απόφαση που δεν υπόκειται σε ένδικα μέσα, για τον λόγο δε αυτό προσαυξάνεται κατά είκοσι πέντε εκατομμύρια (25.000.000) ευρώ. Η εκ μέρους του ασφαλιστικού εκκαθαριστή κατανομή ενεργείται με βάση το άθροισμα των κατά την παρούσα και την προηγούμενη παράγραφο καθοριζόμενων προκαταβολών, σε σχέση με το σύνολο των αναγνωρισμένων μέχρι την έναρξη ισχύος της παρούσας αξιώσεων με συμψηφισμό του ποσού, το οποίο έχει προκαταβληθεί νομίμως σε κάθε δικαιούχο, αφού τηρηθούν οι προϋποθέσεις και οι εν γένει όροι της παρ. 5α. Ποσά που έχουν καταβληθεί από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής και παραμένουν αδιάθετα επί τρία

(3) έτη μετά τη μεταφορά στον ειδικό λογαριασμό της παρ. 5α, επιστρέφονται εντόκως στο Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής από τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή».

Στα πλαίσια κάθε μίας εκ των ανωτέρω διατάξεων, συντάχθηκαν οι προβλεπόμενες σε αυτές δύο εκθέσεις ορκωτού ελεγκτή αντίστοιχα και εκταμιεύθηκαν τα εκ του νόμου προβλεπόμενα ποσά.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, με το άρθρο 183 του Νόμου 5193/2025 (ΦΕΚ Α/56/11.4.2025) προστέθηκε παράγραφος 5γ στο άρθρο 2 νόμου 3867/2010, η οποία προβλέπει: «Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής, μετά από απόφαση της Συνέλευσης των Μελών του και μετά από αιτιολογημένο, κάθε φορά, αίτημα του ασφαλιστικού εκκαθαριστή, το οποίο συνοδεύεται από έκθεση ορκωτού ελεγκτή που επιβεβαιώνει πρόσφατα οικονομικά στοιχεία της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρησης, δύναται να προβαίνει σε προκαταβολές πρόσθετων ποσών, συμπληρωματικά προς τις προκαταβολές των παρ. 5α και 5β και μέχρι το οριζόμενο στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 5 ανώτατο όριο κάλυψης».

Σε εφαρμογή της ανωτέρω διάταξης ο προτιμητέος ορκωτός ελεγκτής θα συντάξει έκθεση για την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρεία στην οποία, αφού λάβει υπόψη τις επιβεβαιωμένες απαιτήσεις των δικαιούχων απαιτήσεων από ασφάλιση που έχουν ενταχθεί στην Κατάσταση Δικαιούχων Απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής, ανά κλάδο ασφάλισης, θα ελέγξει το ποσοστό κάλυψης με βάση το ενεργητικό ανά είδος ασφαλιστικής τοποθέτησης κλάδων ζωής σε σχέση με την αντίστοιχη υποχρέωση προς δικαιούχους απαιτήσεων από ασφάλιση ζωής ανά είδος και κλάδο με βάση παραδοχές που θα οριστούν.

Η παραδοτέα έκθεση θα πρέπει κατ' ελάχιστον να περιλαμβάνει τελικό πόρισμα με σαφή απάντηση περί του ποσοστού κάλυψης με τη σχετική τεκμηρίωση χωρίς αιρέσεις και επιφυλάξεις.

Η παραπάνω έκθεση θα πρέπει να παραδοθεί σε τελική μορφή το αργότερο μέχρι 15.9.2025.

2. Δικαίωμα Συμμετοχής

Δικαίωμα υποβολής προσφορών έχουν οι ενδιαφερόμενοι ορκωτοί ελεγκτές - λογιστές υπό τον όρο ότι έχουν εκπονήσει στο παρελθόν έργα για ασφαλιστικές εταιρείες με χαρτοφυλάκιο ζωής.

Αποκλείονται από τη συμμετοχή στη διαδικασία ανάθεσης συμμετέχοντες οι οποίοι:

- έχουν καταδικαστεί με τελεσίδικη απόφαση για αδίκημα σχετικό με το επάγγελμά τους. Οι περιορισμοί αυτοί αφορούν στον νόμιμο εκπρόσωπο αυτών καθώς και τον υπεύθυνο της ομάδας έργου,
- τελούν υπό καθεστώς αφερεγγυότητας υπό οιαδήποτε διάταξη
- παρέβησαν ουσιώδη όρο σύμβασης και δεν τήρησαν τις συμβατικές υποχρεώσεις τους στο πλαίσιο άλλης διαδικασίας ανάθεσης
- συντρέχει περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων (conflict of interest)

Οι συμμετέχοντες πρέπει να βεβαιώσουν ότι δεν εμπίπτουν σε κάποια από τις ανωτέρω προβλεπόμενες περιπτώσεις υπογράφοντας υπεύθυνη δήλωση εντεταλμένου προσώπου με γνήσιο υπογραφής (μέσω gov.gr), εάν και εφόσον επιλεγούν προς ανάθεση του έργου και πριν την υπογραφή της σχετικής σύμβασης.

3. Κατάρτιση Προσφοράς

Υποβάλλεται τεχνική καθώς και οικονομική προσφορά, οι οποίες είναι δυνατόν να περιλαμβάνονται σε ένα ενιαίο έγγραφο.

Η προσφορά υποβάλλεται στην ελληνική γλώσσα με σαφήνεια και το περιεχόμενό της πρέπει να συμφωνεί με τους όρους της παρούσας πρόσκλησης και κατατίθεται υπογεγραμμένη είτε έγχαρτη μέσα σε σφραγισμένο φάκελο είτε ηλεκτρονικά με κλειδωμένο αρχείο, ο κωδικός του οποίου αποστέλλεται μετά τη λήξη προθεσμίας υποβολής προσφορών. Στο τμήμα της τεχνικής προσφοράς θα πρέπει να περιγράφεται η διαδικασία που θα ακολουθηθεί για την εκτέλεση του έργου. Στο τμήμα της οικονομικής προσφοράς θα πρέπει να περιλαμβάνεται η τιμή σε ευρώ. Στην τιμή περιλαμβάνεται η αξία των υπηρεσιών, δηλαδή το κόστος για την υλοποίηση της σύμβασης καθώς και κάθε άλλη επιβάρυνση, καθώς και ο Φ.Π.Α. Επιβάρυνση οποιασδήποτε φύσης που δεν αναφέρεται ρητά στην προσφορά θεωρείται ότι είναι ενσωματωμένη στην αντίστοιχη τιμή προσφοράς και σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να ζητηθεί η καταβολή της. **Όλες οι τιμές είναι οριστικές και καθαρές και δεν γίνεται αναπροσαρμογή τους λόγω οποιασδήποτε αιτίας, ακόμα και αν απαιτηθούν επιπρόσθετες ώρες ή/και ενέργειες.**

Εκτός από την τιμή για την παροχή των υπηρεσιών στην προσφορά πρέπει να αναφέρεται ο αριθμός, η ιδιότητα και η θέση των μελών της ομάδας έργου, οι χρεώσεις ώρες ενός εκάστου, όπως και τα στοιχεία, η εμπειρία και τα προσόντα αυτών, καθώς και κάθε άλλο απαραίτητο κατά την κρίση του συμμετέχοντος στοιχείο για την αξιολόγηση της προσφοράς του, με βάση τα οριζόμενα στον όρο 6 της παρούσας. Όλα τα έξοδα και κάθε δαπάνη που πιθανόν να πραγματοποιήσει ο συμμετέχων για την ετοιμασία και υποβολή της προσφοράς του, βαρύνουν τον ίδιο.

4. Παροχή πληροφοριών στους ενδιαφερόμενους

Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να ζητήσουν οποιαδήποτε πληροφορία ή διευκρινίσεις σχετικά με το έργο και τα διαθέσιμα στοιχεία στο email: liquidator@aspispronia.gr.

5. Χρόνος και τόπος υποβολής

Οι προσφορές πρέπει να υποβληθούν μέχρι τις 12.5.2025 ημέρα Δευτέρα και ώρα 14:00 στα γραφεία της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρείας που βρίσκεται στην Αθήνα, επί της Λ. Βασιλίσσης Σοφίας, αρ. 60, στον 5^ο όροφο ή ηλεκτρονικά στο email: liquidator@aspispronia.gr, όπου θα σταλεί και ο κωδικός αποσφράγισης αμέσως μετά τη λήξη της ως άνω προθεσμίας.

6. Αποσφράγιση προσφορών, αξιολόγηση και ανακοίνωση

Μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας υποβολής προσφορών, θα ακολουθήσει η αποσφράγιση των προσφορών, σε κλειστή συνεδρίαση. Η συγκριτική εκτίμηση των προσφορών και η σύνταξη του πρακτικού ανάθεσης θα πραγματοποιηθεί από Επιτροπή που θα συγκροτήσει ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής με Πρόεδρο, τον ίδιο.

Η Επιτροπή, προκειμένου να καταλήξει στη συμφερότερη προσφορά κρίνει την καταλληλότητα και επάρκεια των προσφορών συνεκτιμώντας τα εξής:

1. Την τεχνική επάρκεια της ομάδας έργου και την τεχνογνωσία της σε έλεγχο οικονομικών καταστάσεων ασφαλιστικών εταιρειών με χαρτοφυλάκιο ζωής, τόσο υπό το προϋχόν καθεστώς σύνταξης οικονομικών καταστάσεων όσο και υπό το ισχύον. Τυχόν

προϋπηρεσία σε υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρεία ή/και για το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής θα συνεκτιμηθεί θετικά. Επίσης ιδιαίτερα θετικά θα συνεκτιμηθεί ανάλογο έργο σε ασφαλιστική εταιρεία που λειτουργούσε υπό το καθεστώς του νδ 400/1970.

2. Την τιμή της προσφοράς.

3. Την ποιότητα της μεθοδολογίας και των εργαλείων της.

4. Την εμπειρία και τα προσόντα των μελών της ομάδας έργου, τα στοιχεία των οποίων θα πρέπει να γνωστοποιηθούν.

5. Τη δυνατότητα να εκτελεστεί το έργο στο συντομότερο δυνατό χρονικό διάστημα.

6. Τις χρεώσεις συνολικά ώρες.

Για την αξιολόγηση των προσφορών, η τεχνική προσφορά θα έχει συντελεστή βαρύτητας 60%, ενώ η οικονομική προσφορά 40%. Η Επιτροπή μπορεί να ζητήσει διευκρινίσεις από τους συμμετέχοντες επί των υποβληθέντων στοιχείων καθώς και προφορική συνέντευξη με το σύνολο της ομάδας έργου.

Η υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρεία ειδοποιεί μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου τον συμμετέχοντα υπέρ του οποίου κατακυρώθηκε το έργο και προσκαλεί αυτόν να υπογράψει τη σύμβαση εντός δέκα (10) ημερών από την παραλαβή της έγγραφης ειδοποίησής του. Η σύμβαση ανάθεσης τελεί υπό τον όρο έγκρισης της Εποπτικής Αρχής (ΤτΕ), σύμφωνα με τη διαδικασία αναθέσεων που προβλέπεται στον Κανονισμό Εκκαθαρίσεων. Οι συμμετέχοντες λαμβάνουν γνώση του αποτελέσματος της διαδικασίας μέσω email που θα αποσταλεί στις δηλωθείσες διευθύνσεις ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

7. Αποδοχή όρων Πρόσκλησης

Η συμμετοχή στην παρούσα διαδικασία προϋποθέτει ότι ο συμμετέχων έλαβε γνώση όλων των όρων αυτής και αποδέχεται αυτούς ανεπιφύλακτα.

Η υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρεία επιφυλάσσεται του δικαιώματος ματαίωσης ή τροποποίησης της διαδικασίας, μη κατακύρωσης του έργου σε κανέναν από τους συμμετέχοντες και της εν συνεχεία, κατά την κρίση τους, επανάληψης αυτής ή απευθείας ανάθεσης ή οριστικής ματαίωσης. Στις περιπτώσεις αυτές οι συμμετέχοντες στη διαδικασία δεν έχουν καμιά αξίωση κατά της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρείας, του Ασφαλιστικού Εκκαθαριστή και των μελών της Επιτροπής της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρείας.

Αθήνα, 15 Απριλίου 2025

Ο Ασφαλιστικός Εκκαθαριστής