



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4940	Δευτέρα, 11 Απριλίου 2016	909
--------------	---------------------------	-----

Αριθμός 116

Οι περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Κανονισμοί του 2016, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Υπουργικό Συμβούλιο δυνάμει του των άρθρων 19, 38, 43, 44, 90, 158, 159, 161, 162, 170, 225, 227, 367, 370, 372, 373, 375, 377, 379, 382, 383, 386, 395, 396 και 431 του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2016, αφού κατατέθηκαν στη Βουλή των Αντιπροσώπων και εγκρίθηκαν από αυτή, δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 3 του περί της Καταθέσεως στη Βουλή των Αντιπροσώπων των Κανονισμών που Εκδίδονται με Εξουσιοδότηση Νόμου, Νόμου (Ν. 99 του 1989 όπως τροποποιήθηκε με τους Νόμους 227 του 1990 μέχρι 3(Ι) του 2010).

Ο ΠΕΡΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2016

Κανονισμοί δυνάμει των άρθρων

19, 38, 43, 44, 90, 158, 159, 161, 162, 170, 225, 227, 367, 370, 372, 373,
375, 377, 379, 382, 383, 386, 395, 396 και 431

Το Υπουργικό Συμβούλιο, ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχουν τα άρθρα 19, 38, 43, 44, 90, 158, 159, 161, 162, 170, 225, 227, 367, 370, 372, 373, 375, 377, 379, 382, 383, 386, 395, 396 και 431 του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2016, εκδίδει του ακόλουθους Κανονισμούς.

38(Ι) του 2016.

Συνοπτικός τίτλος.

1. Οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται ως οι περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Κανονισμοί του 2016.

Ερμηνεία.

2. (1) Στους παρόντες Κανονισμούς, ο όρος «Νόμος» σημαίνει τον περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμο του 2016.

(2) Όροι, που χρησιμοποιούνται στους Κανονισμούς αυτούς, χωρίς να καθορίζονται άλλως πως, έχουν την έννοια που αποδίδει στους ίδιους όρους ο Νόμος.

Έγγραφα που
συνυποβάλλονται με
την αίτηση για
χορήγηση άδειας

3. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 19 του Νόμου, με την αίτηση κυπριακής ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης για τη χορήγηση άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών, συνυποβάλλονται τα ακόλουθα έγγραφα:

ασκήσεως ή
επεκτάσεως
ασφαλιστικών και
αντασφαλιστικών
εργασιών σε κυπριακή
ασφαλιστική και
αντασφαλιστική
επιχείρηση.

- (α) Αντίγραφο του Ιδρυτικού Εγγράφου και του Καταστατικού της επιχείρησης ή οποιουδήποτε άλλου αντίστοιχου εγγράφου, κατάλληλα πιστοποιημένα, όπως ισχύει κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης, καθώς και κάθε άλλο συστατικό έγγραφό της, όπου αυτό εφαρμόζεται, κατάλληλα πιστοποιημένο από τον Έφορο Εταιρειών·
- (β) αρχικός ισολογισμός κατά τον καθορισμένο τύπο, στον οποίο πρέπει να παρουσιάζονται-
 - (i) τα επιλέξιμα βασικά ίδια κεφάλαια ώστε να καλύπτουν το απόλυτο κατώτατο όριο των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων που προβλέπεται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 136 του Νόμου·
 - (ii) οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας, όπως αυτές προβλέπονται στο Τμήμα 4 του Έκτου Κεφαλαίου του Μέρους II του Νόμου·
 - (iii) τα επιλέξιμα βασικά ίδια κεφάλαια, ώστε αυτά να καλύπτουν τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, όπως προβλέπεται στο Τμήμα 5 του Έκτου Κεφαλαίου του Μέρους II του Νόμου,
- (γ) όπως αυτά προκύπτουν από το πρόγραμμα δραστηριοτήτων που υποβάλλεται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (γ) της παραγράφου (1) του παρόντος Κανονισμού, ο οποίος ισολογισμός θα πρέπει να συνοδεύεται από βεβαίωση των εγκεκριμένων ελεγκτών της επιχείρησης·
- (δ) τριετές πρόγραμμα δραστηριοτήτων, το οποίο περιλαμβάνει τα στοιχεία που καθορίζονται στο άρθρο 24 του Νόμου·
- (ε) οργανόγραμμα της επιχείρησης και περιγραφική έκθεση του συστήματος διακυβέρνησής της, που να αποδεικνύει την αποτελεσματική συμμόρφωση της επιχείρησης με το Τμήμα 2 του Τέταρτου Κεφαλαίου του Μέρους II του Νόμου·
- (στ) γραπτή δήλωση, η οποία να αναφέρει την ημερομηνία λήξης του οικονομικού της έτους·
- (ζ) ο καθορισμένος τύπος, στον οποίο να περιλαμβάνονται λεπτομέρειες, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 44 του Νόμου, αναφορικά με την ταυτότητα καθώς και με τα ακαδημαϊκά, τα επαγγελματικά προσόντα και την πείρα των προσώπων του διοικητικού συμβουλίου της επιχείρησης και οποιωνδήποτε άλλων προσώπων διοικούν ουσιαστικά την επιχείρηση ή ασκούν άλλο είδους βασικά καθήκοντα και λειτουργίες στην επιχείρηση, όπως προβλέπονται στο Τμήμα 2, του Τέταρτου Κεφαλαίου, του Μέρους II του Νόμου, ο οποίος πρέπει να συνοδεύεται από τα έγγραφα που αναφέρονται στον Κανονισμό 15·
- (η) στην περίπτωση που η επιχείρηση προτίθεται να ασκήσει τον κλάδο ευθύνης από μηχανοκίνητα οχήματα, δήλωση πρόθεσης εγγραφής της επιχείρησης στο Ταμείο Ασφαλιστών Μηχανοκινήτων Οχημάτων καθώς και, εφόσον αυτή ασκεί ασφαλιστικούς κλάδους οι οποίοι καθίστανται διά νόμου υποχρεωτικοί, σε οποιοδήποτε άλλο σώμα ή οργανισμό που καθορίζεται από τον Έφορο·
- (θ) κατάλογος αντασφαλιστών συνοδευόμενο από αντασφαλιστικές καλυπτικές σημειώσεις (cover notes)·
- (ι) ο καθορισμένος τύπος σε σχέση με τα πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 58 του Νόμου.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία τα υποβαλλόμενα δυνάμει της παραγράφου (1) έγγραφα δεν είναι συντεταγμένα σε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας, με τα έγγραφα συνυποβάλλεται μετάφραση των εγγράφων αυτών σε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας, πιστοποιημένη κατά τα οριζόμενα στους περί Εταιρειών Κανονισμούς.

Παράρτημα
Τρίτο (I):

31.12.1977
1.12.2000
30.11.2001
28.1.2005
23.7.2010
20.7.2012.

(3) Κυπριακή ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που ήδη κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών και η οποία επιθυμεί την επέκταση των εργασιών της σε άλλο ή σε άλλους ασφαλιστικούς κλάδους, υποβάλλει νέα αίτηση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 20 του Νόμου, κατά τον καθορισμένο τύπο, η οποία συνοδεύεται από-

- (α) Κατάσταση φερεγγυότητας, η οποία να καλύπτει περίοδο όχι προγενέστερη του ενός μηνός από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης, με την οποία να αποδεικνύεται ότι η επιχείρηση συμμορφώνεται με τις διατάξεις του άρθρου 20 του Νόμου αναφορικά με τη διάθεση επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας και των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων που προβλέπονται στα άρθρα 107 και 135 του Νόμου, ανάλογα με το είδος ασφάλισης για το οποίο η επιχείρηση αιτείται επέκταση των εργασιών της·
- (β) γραπτή δέσμευση ότι αναλαμβάνει να ανταποκρίνεται στα ελάχιστα όρια των οικονομικών υποχρεώσεων που αναφέρονται στο άρθρο 76 του Νόμου, ανάλογα με την περίπτωση·
- (γ) τα έγγραφα που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (γ) και (η) και, όπου αυτό εφαρμόζεται, από δήλωση που αναφέρεται στην υποπαραγραφο (ζ), της παραγράφου (1).

(4) Οι διατάξεις του παρόντος Κανονισμού εφαρμόζονται και στην περίπτωση αλληλοασφαλιστικού οργανισμού, τηρουμένων των αναλογιών.

Έγγραφα που υποβάλλονται από ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας για τη χορήγηση άδειας ασκήσεως ή επεκτάσεως ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών.

4. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 177 του Νόμου, η αίτηση για παροχή άδειας ασκήσεως ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, υποβάλλεται στον καθορισμένο τύπο και συνοδεύεται από τα ακόλουθα έγγραφα:

- (α) Το αντίγραφο του Ιδρυτικού Εγγράφου και του Καταστατικού της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας ή οποιουδήποτε άλλου αντίστοιχου εγγράφου, κατάλληλα πιστοποιημένα, όπως ισχύει κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης, καθώς και κάθε άλλο συστατικό έγγραφο του υποκαταστήματος ή της αντιπροσωπείας, όπου αυτό εφαρμόζεται, κατάλληλα πιστοποιημένο από τον Έφορο Εταιρειών·
- (β) τον καθορισμένο τύπο για διορισμό αντιπροσώπου στη Δημοκρατία υποκαταστήματος ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, στον οποίο να περιλαμβάνονται οι λεπτομέρειες κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 44 του Νόμου και στον Κανονισμό 12, να περιέχει δήλωση σύμφωνα με την οποία η ανάκληση του διορισμού του γίνεται μόνο μετά από επίδοση στον Έφορο σχετικής γνωστοποίησης και να συνοδεύεται από τα έγγραφα που αναφέρονται στον Κανονισμό 15 των παρόντων Κανονισμών·
- (γ) βεβαίωση της αρμόδιας εποπτικής αρχής της έδρας της επιχείρησης, με ημερομηνία όχι προγενέστερη των τριών μηνών, ότι η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση λειτουργεί στην έδρα της και ασκεί πράγματι τους κλάδους ασφάλισης που ζητά να ασκήσει στη Δημοκρατία·
- (δ) κατάσταση, κατά τον καθορισμένο τύπο στην οποία να παρουσιάζεται η κατάθεση της εγγύησης που προβλέπεται στην παράγραφο (στ), του εδαφίου (1), του άρθρου 177 του Νόμου, η οποία να συνοδεύεται από βεβαίωση των ελεγκτών της, έτσι ώστε να αποδεικνύεται η ύπαρξη της κατάθεσης·

- (ε) γραπτή δήλωση η οποία να αναφέρει την ημερομηνία λήξης του οικονομικού της έτους·
 - (στ) τον καθορισμένο τύπο στον οποίο να περιλαμβάνονται λεπτομέρειες κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 44 του Νόμου, σε σχέση με την ταυτότητα, καθώς και με τα ακαδημαϊκά, τα επαγγελματικά προσόντα και την πείρα των προσώπων του διοικητικού συμβουλίου της επιχείρησης και οποιωνδήποτε προσώπων διοικούν ουσιαστικά ή ασκούν άλλου είδους βασικά καθήκοντα και λειτουργίες, όπως προβλέπονται στο Τμήμα 2 του Τέταρτου Κεφαλαίου του Μέρους ΙΙ του Νόμου, ο οποίος να συνοδεύεται από τα έγγραφα που αναφέρονται στον Κανονισμό 15 των παρόντων Κανονισμών·
 - (ζ) τριετές πρόγραμμα δραστηριότητας του υποκαταστήματος που περιλαμβάνει τα στοιχεία που προβλέπονται στο άρθρο 178 του Νόμου·
 - (η) τις οικονομικές καταστάσεις της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης για τα τελευταία τρία οικονομικά έτη ή, για όσα οικονομικά έτη έχει διανύσει, αν η αιτήτρια επιχείρηση λειτουργεί για χρόνο μικρότερο των τριών ετών, συνοδευόμενα από έκθεση των ελεγκτών της·
 - (θ) στην περίπτωση που η επιχείρηση τρίτης χώρας προτίθεται να ασκήσει τον κλάδο ευθύνης από μηχανοκίνητα οχήματα, δήλωση πρόθεσης εγγραφής της επιχείρησης στο Ταμείο Ασφαλιστών Μηχανοκινήτων Οχημάτων, καθώς και αν αυτή ασκεί ασφαλιστικούς κλάδους οι οποίοι καθίστανται διά νόμου υποχρεωτικοί, σε οποιοδήποτε άλλο σώμα ή οργανισμό που καθορίζεται από τον Έφορο·
 - (ι) κατάλογο αντασφαλιστών, συνοδευόμενο από αντασφαλιστικές καλυπτικές σημειώσεις (cover notes)·
 - (ια) αναλογιστική έκθεση που να καλύπτει το τελευταίο λήξαν οικονομικό έτος·
 - (ιβ) οργανόγραμμα και περιγραφική έκθεση του συστήματος διακυβέρνησης που να αποδεικνύει την αποτελεσματική συμμόρφωση με το Τμήμα 2 του Τέταρτου Κεφαλαίου του Μέρους ΙΙ του Νόμου.
- (2) Σε περίπτωση κατά την οποία τα υποβαλλόμενα δυνάμει της παραγράφου (1) έγγραφα δεν είναι συντεταγμένα σε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας, με τα έγγραφα συνοποβάλλεται μετάφραση των εγγράφων αυτών σε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας, πιστοποιημένη κατά τα οριζόμενα στους περί Εταιρειών Κανονισμούς.
- (3) Ο αντιπρόσωπος του υποκαταστήματος της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας στη Δημοκρατία πρέπει να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) Να έχει τη συνήθη διαμονή του στη Δημοκρατία εκτός εάν ο Έφορος επιτρέψει όπως έχει τη συνήθη διαμονή του εκτός της Δημοκρατίας, εφ' όσον κρίνει ότι αυτό δεν επηρεάζει δυσμενώς την εύρυθμη λειτουργία του υποκαταστήματος·
 - (β) να είναι υπεύθυνος για τη διεξαγωγή του συνόλου των εργασιών του υποκαταστήματος στη Δημοκρατία·
 - (γ) να έχει επαρκή εξουσία ώστε να δεσμεύει την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ενώπιον τρίτων και να την αντιπροσωπεύει ενώπιον των δικαστικών και διοικητικών αρχών της Δημοκρατίας και να αποδέχεται όλη την αλληλογραφία στη Δημοκρατία εκ μέρους της επιχείρησης.
- (4) Δεν επιτρέπεται ο παράλληλος διορισμός δύο γενικών αντιπροσώπων.
- (5) Δεν επιτρέπεται ο αντιπρόσωπος να είναι ο ελεγκτής, ή συνεταίρος ή υπάλληλος του ελεγκτή, σε ό,τι αφορά τον έλεγχο λογαριασμών οποιασδήποτε ασφαλιστικής εργασίας που διεξάγεται στη Δημοκρατία από την επιχείρηση αυτή.
- (6) Σε περίπτωση κατά την οποία ο αντιπρόσωπος είναι νομικό πρόσωπο, πρέπει να έχει την έδρα του στη Δημοκρατία και να διορίσει φυσικό πρόσωπο που να ικανοποιεί τις διατάξεις των παραγράφων (3) μέχρι (5).
- (7) Ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας που ήδη κατέχει άδεια ασκήσεως ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία και η οποία επιθυμεί την επέκταση των εργασιών της σε άλλο ή σε άλλους κλάδους, οφείλει να υποβάλει νέα αίτηση κατά τον καθορισμένο τύπο για εξασφάλιση άδειας στον κλάδο ή στους κλάδους αυτούς.

(8) Η αίτηση που αναφέρεται στην παράγραφο (3) πρέπει να συνοδεύεται από κατάσταση φερεγγυότητας που να καλύπτει περίοδο όχι προγενέστερη του ενός μηνός από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης, και από τα έγγραφα που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (γ), (δ), (ζ) και (ι), και, όπου εφαρμόζεται, από τη δήλωση που αναφέρεται στην υποπαραγραφο (θ), της παραγράφου (1) του παρόντος Κανονισμού.

Έγγραφα που υποβάλλονται με σκοπό την ίδρυση υποκαταστήματος στη Δημοκρατία από ασφαλιστική επιχείρηση κράτους μέλους.

5. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 158 του Νόμου, τα ακόλουθα έγγραφα υποβάλλονται στον Έφορο από την εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής της επιχείρησης και, αν αυτά δεν είναι διατυπωμένα σε μια από τις επίσημες γλώσσες της Δημοκρατίας, υποβάλλεται ταυτόχρονα μετάφραση αυτών πιστοποιημένη κατά τα οριζόμενα στους περί Εταιρειών Κανονισμούς, πλην της πιστοποίησης φερεγγυότητας η οποία υποβάλλεται στη γλώσσα του κράτους μέλους καταγωγής ή σε γλώσσα κοινά αποδεκτή:

- (α) τον καθορισμένο τύπο για διορισμό αντιπροσώπου στη Δημοκρατία υποκαταστήματος ασφαλιστικής επιχείρησης κράτους μέλους, που να αποδεικνύει ότι πληροί τις προϋποθέσεις των παραγράφων (3) μέχρι (6), του Κανονισμού 4, τηρουμένων των αναλογιών και ότι κατέχει τα προσόντα που αναφέρονται στον Κανονισμό 13, συνοδευόμενο από τα έγγραφα που αναφέρονται στον Κανονισμό 15 των παρόντων Κανονισμών·
- (β) τριετές πρόγραμμα δραστηριοτήτων που περιλαμβάνει τα στοιχεία, τηρουμένων των αναλογιών, που προβλέπονται στο άρθρο 24 του Νόμου·
- (γ) σε περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση κράτους μέλους ασκεί ασφαλιστικούς κλάδους οι οποίοι καθίστανται διά νόμου υποχρεωτικοί, σχετική βεβαίωση ότι έχει εγγραφεί σε οποιοδήποτε σώμα ή οργανισμό που καθορίζεται από τον Έφορο, συμπεριλαμβανομένης και πιστοποίησης εγγραφής στο Ταμείο Ασφαλιστών Μηχανοκινήτων Οχημάτων και στο Κυπριακό Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης, όταν η ασφαλιστική επιχείρηση πρόκειται να ασκήσει τον κλάδο αστικής ευθύνης από χερσαία μηχανοκίνητα οχήματα, εξαιρουμένης της ευθύνης του μεταφορέα, αμέσως μετά την εγγραφή της.

(2) Σε περίπτωση τροποποίησης του περιεχομένου μιας από τις πληροφορίες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (α) και (β) της παραγράφου 1, που έχουν ήδη υποβληθεί, η επιχείρηση οφείλει να γνωστοποιήσει γραπτώς την εν λόγω τροποποίηση στην εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής της και στον Έφορο, τουλάχιστον ένα μήνα πριν πραγματοποιηθεί η τροποποίηση αυτή, ώστε και οι δύο αυτές αρχές να μπορούν να εκπληρώσουν τα αντίστοιχα καθήκοντά τους σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Νόμου.

Έγγραφα που υποβάλλονται με σκοπό την ίδρυση υποκαταστήματος κυπριακής ασφαλιστικής επιχείρησης σε άλλο κράτος μέλος.

6. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 159 του Νόμου, τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφορίες υποβάλλονται στον Έφορο από κυπριακή ασφαλιστική επιχείρηση που προτίθεται να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος και, αν αυτά δεν είναι διατυπωμένα σε μια από τις επίσημες γλώσσες της Δημοκρατίας και σε μια από τις επίσημες γλώσσες του οικείου κράτους μέλους, υποβάλλεται ταυτόχρονα μετάφραση αυτών πιστοποιημένη κατά τα οριζόμενα στους περί Εταιρειών Κανονισμούς, εκτός από την πιστοποίηση φερεγγυότητας, η οποία υποβάλλεται σε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας ή σε κοινά αποδεκτή γλώσσα -

- (α) ο καθορισμένος τύπος για διορισμό αντιπροσώπου στο υποκατάστημα, που να αποδεικνύει ότι πληροί τις προϋποθέσεις των παραγράφων (3) μέχρι (6), του Κανονισμού 4, τηρουμένων των αναλογιών, και ότι κατέχει τα προσόντα που αναφέρονται στον Κανονισμό 14, συνοδευόμενο από τα έγγραφα που αναφέρονται στον Κανονισμό 15 των παρόντων Κανονισμών·
- (β) ο καθορισμένος τύπος, στον οποίο να περιλαμβάνονται λεπτομέρειες σε σχέση με τα ακαδημαϊκά, τα επαγγελματικά προσόντα και την πείρα των οποιωνδήποτε προσώπων διοικούν ουσιαστικά ή ασκούν άλλου είδους βασικά καθήκοντα και λειτουργίες στο υποκατάστημα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 44 του Νόμου, συνοδευόμενο από τα έγγραφα που αναφέρονται στον Κανονισμό 15 των παρόντων Κανονισμών·
- (γ) τριετές πρόγραμμα δραστηριοτήτων που περιλαμβάνει τα στοιχεία, τηρουμένων των αναλογιών, που προβλέπονται στο άρθρο 24 του Νόμου·
- (δ) κατάλογος αντασφαλιστών, συνοδευόμενο από αντασφαλιστικές καλυπτικές σημειώσεις (cover notes).