Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης ΝΠΙΔ

Occupational Pension Fund of the Medical Chamber of Thessaloniki

Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας

Regulations of Internal Operation

Περιεχόμενα

Κεφάλαιο 1 – Βασικές Αρχές Σελ.3

Κεφάλαιο 2 – Μέλη Σελ.7

Κεφάλαιο 3 – Διοίκηση Σελ.9

Κεφάλαιο 4 – Πόροι/Εισφορές Σελ.16

Κεφάλαιο 5 – Παροχές Σελ.18

Κεφάλαιο 6 – Κεφάλαια Σελ.21

Κεφάλαιο 7 – Ειδικές Διατάξεις Σελ.23

Κεφάλαιο 8 – Εξωτερικοί Συνεργάτες Σελ.26

Κεφάλαιο 9 – Οικονομική και Λογιστική Οργάνωση Σελ.27

Κεφάλαιο 10 – Επενδυτική Πολιτική Σελ.30

Κεφάλαιο 11 – Αναλογιστικές Υπηρεσίες Σελ.32

Κεφάλαιο 12 – Διαχείριση Κινδύνου Σελ.35

Κεφάλαιο 13 – Έλεγχος Σελ.37

Παραρτήματα Σελ.42

Κεφάλαιο 1 – Βασικές Αρχές

Άρθρο 1 – Σκοπός Κανονισμού

Ο παρόν Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας (στο εξής ΕΚΛ για συντομία) αποτελεί το νομικό και θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης Ν.Π.Ι.Δ. (στο εξής Ταμείο). Ο ΕΚΛ είναι εναρμονισμένος με τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3029/2002, τις Υπουργικές Αποφάσεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση του Νόμου αυτού, καθώς και το ενσωματωμένο στην έννομη τάξη δίκαιο της Ε.Ε. (Οδηγία 2003/41/Ε.Κ.) όπως ισχύει κάθε φορά από τη νομοθεσία.

Άρθρο 2. Εφαρμογή Κανονισμού (Ισχύς /Τροποποίηση)

1. Ο παρών ΕΚΛ τίθεται σε ισχύ αμέσως μετά την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο (στο εξής Δ.Σ.) και δεσμεύει όλα τα Υπόχρεα Πρόσωπα σύμφωνα με το άρθρο 3 του παρόντος Κανονισμού.
2. Ο ΕΚΛ , καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτού θα καθίσταται γνωστό στους εργαζόμενους του Ταμείου και εν γένει στα πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 3 του παρόντος, δια της αναρτήσεως του στην ιστοσελίδα του Ταμείου. Τα Μέλη του ΔΣ, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και ο Διευθυντής, μεμονωμένα ή συλλογικά, αξιολογούν περιοδικά την καταλληλόλητα και την αποτελεσματικότητα του Εσωτερικού Κανονισμού. Μετά από γραπτή εισήγησή τους προς τον Διευθυντή και της εν συνεχεία εισήγησης του τελευταίου, το Δ.Σ., αξιολογεί και αποφασίζει για τυχόν μεταβολές στον Κανονισμό. Ο Εσωτερικός Κανονισμός, με τις εκάστοτε τροποποιήσεις, τίθεται εις γνώση των υπόχρεων προσώπων.
3. Η εφαρμογή του Κανονισμού αυτού ελέγχεται από την, οριζόμενη από το Δ.Σ., Ελεγκτική Επιτροπή και το Δ.Σ. του Ταμείου.

Άρθρο 3. Υπόχρεοι τήρησης του Εσωτερικού Κανονισμού

Ο Εσωτερικός Κανονισμός της Εταιρίας, εφόσον δεν έχει ρητά εξαιρεθεί κάποιο από τα κατωτέρω πρόσωπα, εφαρμόζεται από :

- τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
- τον Διευθυντή,
- τους εργαζόμενους του Ταμείου που συνδέονται με σχέση εξαρτημένης εργασίας, καθώς και
- τους συνεργάτες του Ταμείου που παρέχουν τις υπηρεσίες τους με σύμβαση παροχής ανεξάρτητων υπηρεσιών, εφόσον πρόκειται για συνεργασία που βασίζεται σε ιδιαίτερη σχέση εμπιστοσύνης ή εφόσον η σύμβαση συνεργασίας τους με το ταμείο, τους υπάγει ρητά στον παρόντα Κανονισμό.

Άρθρο 4 – Καταστατικό

Το Καταστατικό του Ταμείου, το οποίο διαιρείται σε σαράντα τρία άρθρα, αποτελεί το βασικό πλαίσιο κανονισμών και πολιτικών.

Όσα θέματα δεν ρυθμίζονται από το Καταστατικό, διέπονται από τις διατάξεις του νομικού και θεσμικού πλαισίου λειτουργίας των Επαγγελματικών Ταμείων, του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας, καθώς και των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου.

Το Καταστατικό καταρτίστηκε με το υπ' αριθμ.42/06.06.2017 συμβολαιογραφικό έγγραφο, το οποίο συνέταξε και υπέγραψε η συμβολαιογράφος Θεσσαλονίκης Ιωάννα Β. Γιαραμάνη, εγκρίθηκε στις 11 Ιουλίου 2017 και δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως στις 19 Ιουλίου 2017 με αριθμό φύλλου 2496.

Άρθρο 5 – Έδρα και Εκπροσώπηση

Η έδρα του Ταμείου βρίσκεται στη Θεσσαλονίκη και η εκπροσώπησή του δικαστικά και εξώδικα πραγματοποιείται από το Δ.Σ. του Ταμείου. Το Ταμείο υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και

Κοινωνικής Αλληλεγγύης και στον έλεγχο της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Άρθρο 6 – Σκοπός

Βασικός σκοπός του Ταμείου είναι η χορήγηση παροχών επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας από ατύχημα και του θανάτου από ατύχημα.

Οι χορηγούμενες παροχές είναι σε χρήμα και καταβάλλονται περιοδικώς ή εφάπαξ.

Προς επίτευξη του βασικού σκοπού, στο Ταμείο λειτουργεί Κλάδος Εφάπαξ Καθορισμένων Εισφορών και Κλάδος Σύνταξης για παροχή μη εγγυημένης μεταβαλλόμενης σύνταξης. Οι ως άνω κλάδοι έχουν οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια. Το Δ.Σ. δύναται να αποφασίσει με πλειοψηφία των Μελών του και άλλους κλάδους ασφάλισης, όπως π.χ. Κλάδος Υγείας.

Άρθρο 7 – Υπαγωγή στην Ασφάλιση

1. Ως μέλη του Ταμείου υπάγονται προαιρετικά και έπειτα από απόφαση του Δ.Σ. οι εξής:
   1.1. Οι ιατροί μέλη του Ιατρικού Συλλόγου Θεσσαλονίκης.
   1.2. Μέλη άλλου Ιατρικού Κλάδου.
   1.3. Μέλη άλλου Φαρμακευτικού Κλάδου.
   1.4. Μέλη άλλου Οδοντιατρικού Κλάδου.
   1.5. Μέλη άλλου Κτηνιατρικού Κλάδου.
2. Ο κάθε ενδιαφερόμενος που ανήκει στις παραπάνω κατηγορίες υποβάλλει αίτηση, η οποία επέχει και θέση υπεύθυνης δήλωσης περί ανεπιφύλακτης αποδοχής των διατάξεων του Καταστατικού του Ταμείου, καθώς και συμπληρωμένο Δελτίο Απογραφής Ασφαλισμένου.
3. Για την υπαγωγή ή όχι των αιτούντων στην ασφάλιση του Ταμείου αποφασίζει το Δ.Σ. του Ταμείου.

4. Ως χρόνος πραγματικής ασφάλισης στο Ταμείο λογίζεται ο χρόνος για τον οποίον έχουν κατατεθεί οι προβλεπόμενες εισφορές.

Άρθρο 8 – Βασικές Αρχές Λειτουργίας

Οι θεμελιώδεις αρχές που καθορίζονται από τον Κανονισμό Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών Λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης είναι οι κάτωθι:

1. Αρχή της συνετούς διαχείρισης
2. Αρχή της διαφύλαξης των δικαιωμάτων των ασφαλισμένων και των συνταξιούχων.
3. Αρχή της αποτελεσματικής διοίκησης.
4. Αρχή της ίσης μεταχείρισης των μελών.
5. Αρχή της διαφάνειας.
6. Αρχή της ανταποδοτικότητας.
7. Αρχή της προστασίας της βιωσιμότητας.

Άρθρο 9 – Υποχρεώσεις του Ταμείου

1. Το Ταμείο υποχρεούται να τηρεί τη σχετική νομοθεσία και να εφαρμόζει τους Κανονισμούς και τις αποφάσεις της Διοίκησης του Ταμείου καθώς και να τηρεί όλες τις υποχρεώσεις που αναγράφονται στο Καταστατικό του (ΦΕΚ 2496/19-7-2017). Επιπλέον, έχει τις εξής υποχρεώσεις:
   1.1. Την υποχρέωση ενημέρωσης των μελών του, για όλες τις παραμέτρους της ασφαλιστικής σχέσης και οποιεσδήποτε αλλαγές των κανόνων του ασφαλιστικού καθεστώτος.
   1.2. Την υποχρέωση χορήγησης βεβαιώσεων για τις καταβληθείσες εισφορές και τα δικαιώματα επί των παροχών, σε ετήσια τουλάχιστον βάση.
   1.3. Την υποχρέωση ανάρτησης στην ιστοσελίδα του Ταμείου των εξής:
      1.3.1. Καταστατικό του Ταμείου,
      1.3.2. Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας,
      1.3.3. Κανονισμός Επενδύσεων,

1.3.4. Κανονισμός Λειτουργίας Επενδυτικής Επιτροπής,

1.3.5. Κανονισμός Παροχών,

1.3.6. Κανονισμός Οικονομικής και Λογιστικής Λειτουργίας,

1.3.7. Οργανόγραμμα και σύνθεση των Οργάνων του Ταμείου,

1.3.8. Βιογραφικά μελών Δ.Σ., μελών Επενδυτικής Επιτροπής, Διευθύνοντα Σύμβουλου, Διευθυντή και Προϊσταμένων,

1.3.9. Αναλογιστική Έκθεση,

1.3.10. Αναλυτική Εικόνα Χαρτοφυλακίου,

1.3.11. Συνοπτικός Προϋπολογισμός και Δαπάνες,

1.3.12. Όλες τις αποφάσεις προμηθειών αγαθών ή υπηρεσιών,

1.3.13. Κάθε άλλη πράξη του Δ.Σ. ή άλλου Οργάνου που κρίνεται χρήσιμη πληροφοριακά.

Κεφάλαιο 2 – Μέλη

Άρθρο 10– Μητρώο Μελών

1. Το Ταμείο τηρεί, σε ηλεκτρονική μορφή, αρχείο που αφορά το Μητρώο Ασφαλισμένων, σύμφωνα με τον ενιαίο τύπο μητρώου, που καθορίζεται για τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης από τη Γενική Γραμματεία Κοινωνικών Ασφαλίσεων του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης. Τα νέα εγγεγραμμένα μέλη λαμβάνουν τον επόμενο αριθμό μητρώου, ο οποίος διατηρείται και μετά τη διαγραφή ή αποβίωση του μέλους.
2. Τα ουσιώδη στοιχεία του Μητρώου Ασφαλισμένων είναι τα εξής:
   2.1. Τα στοιχεία ταυτότητας.
   2.2. Τα στοιχεία κοινωνικής ασφάλισης (αριθμός μητρώου, κύριος φορέας, ημερομηνία πρώτης ασφάλισης κ.τ.λ.).
   2.3. Η εταιρεία απασχόλησης.
   2.4. Τα ποσά ή ποσοστά εισφορών και ο χρόνος καταβολής τους.
   2.5. Το ύψος του Ατομικού Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού που έχει σωρευθεί.

2.6. Οποιοδήποτε άλλο στοιχείο που βοηθά στην εκπόνηση αναλογιστικών μελετών και την εκπλήρωση των απαιτήσεων των εποπτικών αρχών.

3. Στο Ταμείο τηρείται ατομικός φάκελος για κάθε μέλος, ο οποίος περιλαμβάνει όλα τα αρχικά στοιχεία και οποιεσδήποτε αλλαγές, καθώς και αντίγραφα από τα έγγραφα που εκδίδει το Ταμείο και αφορούν το μέλος.

Άρθρο 11 – Απώλεια Ιδιότητας Μέλους

1. Η απώλεια της ασφαλιστέας ιδιότητας του μέλους προς το Ταμείο συμβαίνει με τους εξής τρόπους:
   1.1. Έπειτα από υποβολή αίτησης διαγραφής από τον ασφαλισμένο, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο άρθρο 7 παρ. 10 του Ν. 3029/2002.
   1.2. Έπειτα από απώλεια της ασφαλιστέας ιδιότητας του ασφαλισμένου. Σε αυτή την περίπτωση δύναται να παραμείνει ασφαλισμένος μόνο με υποβολή αίτησης για προαιρετική ασφάλιση και έγκριση από το Δ.Σ..
   1.3. Έπειτα από λήψη της παροχής από τον Κλάδο Εφάπαξ.
2. Για την απώλεια της ασφαλιστέας ιδιότητας εκδίδεται απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου.
3. Δεν δύναται η επανεγγραφή στο Ταμείο, από μέλος που έχει απωλέσει την ιδιότητα του ασφαλισμένου λόγω λήψης παροχής από το Ταμείο.

Άρθρο 12 – Δικαιώματα και Υποχρεώσεις των μελών

1. Τα ασφαλισμένα μέλη του Ταμείου έχουν τα εξής δικαιώματα:

   1.1 Το δικαίωμα ίσης μεταχείρισης και ενημέρωσης.

   1.2 Τα αναφερόμενα δικαιώματα των παραγράφων 9 και 10 του άρθρου 7 του Ν.3029/2002, όπως εκάστοτε ισχύουν

   1.3 Τα αναφερόμενα δικαιώματα που προβλέπονται στον Κανονισμό Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών (ΦΕΚ Αρ.Φ.178,τ.Β’, Φ.51010/οικ.1893/15/16.01.2015, όπως εκάστοτε ισχύουν.

1.4. Το δικαίωμα πρόσβασης στα έγγραφα που αναφέρονται στο άρθρο 6, παράγραφος 6.1.4 του Καταστατικού (π.χ. Κανονισμοί, Ισολογισμοί, Εκθέσεις), μέσω της ιστοσελίδας του Ταμείου.

1.5. Το δικαίωμα πρόσβασης στα έγγραφα που αναφέρονται στο άρθρο 6, παράγραφος 6.1.5 του Καταστατικού.

1.6. Το δικαίωμα διαγραφής από το Ταμείο ή μεταφοράς των δικαιωμάτων του σε άλλο επαγγελματικό ταμείου (εφαρμόζοντας τη μεθοδολογία διαδοχικής ασφάλισης που ισχύει με το ΦΕΚ Β' 1703/19.11.2003 ή την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία).

1.7. Το δικαίωμα μη απώλειας των ασφαλιστικών δικαιωμάτων.

1.8. Το δικαίωμα του εκλέγειν και εκλέγεσθαι.

2. Οι υποχρεώσεις των ασφαλισμένων είναι οι ακόλουθες:

2.1 Να συμμορφώνονται με τις διατάξεις της σχετικής Νομοθεσίας, του Καταστατικού και των Κανονισμών του Ταμείου, όπως αυτές ισχύουν κάθε φορά.

2.2 Να φροντίζουν για την έγκαιρη τακτοποίηση των οικονομικών τους υποχρεώσεων προς το Ταμείο.

2.3 Να σέβονται και να εφαρμόζουν τις αποφάσεις της Διοίκησης του Ταμείου, εφόσον αυτές λαμβάνονται σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία, το Καταστατικό και τους Κανονισμούς του Ταμείου.

Κεφάλαιο 3 – Διοίκηση

Άρθρο 13 – Όργανα Διοικήσεως

1. Το Ταμείο διοικείται από τους εξής φορείς:

1.1. Γενική Συνέλευση (Γ.Σ.).

1.2. Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.).

1.3. Επενδυτική Επιτροπή (ΕΕπ).

Άρθρο 14 – Γενική Συνέλευση

1. Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο του Ταμείου και έχει τις εξής αρμοδιότητες:
   1.1. Εκλέγει, ανακαλεί και παύει τα μέλη του Δ.Σ.
   1.2. Εκλέγει τα μέλη της Κεντρικής Εφορευτικής Επιτροπής και ορίζει την ημερομηνία διεξαγωγής εκλογών για την ανάδειξη μελών του Δ.Σ.
   1.3. Αποφασίζει για την άσκηση αγωγής κατά των μελών του Δ.Σ. που ζημίωσαν το Ταμείο και διορίζει ειδικούς εκπροσώπους για τη διεξαγωγή της σχετικής δίκης.
   1.4. Αποφασίζει για την ενοποίηση του Ταμείου με άλλα ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης (Ν.Π.Ι.Δ. χωρίς κερδοσκοπικό χαρακτήρα) στην ημεδαπή ή την Ευρωπαϊκή Ένωση, για τη σύσταση ομοσπονδιών και ενώσεων με αυτά τα ταμεία ή τη συμμετοχή σε ήδη λειτουργούσες ομοσπονδίες και ενώσεις των ως άνω ταμείων.
   1.5. Αποφασίζει για τη διάλυση του Ταμείου.
   1.6. Διορίζει εκκαθαριστές.
   1.7. Αποφασίζει εάν η εκκαθάριση του Ταμείου θα λήξει με τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης στα μέλη του Ταμείου ή τη μεταβίβαση του ενεργητικού του Ταμείου σε άλλο Ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης.
   1.8. Αποφασίζει για την τροποποίηση του Καταστατικού.

2. Όσον αφορά τα θέματα που άπτονται της σύγκλισης, των πρακτικών, της ψηφοφορίας, της απαρτίας, της πλειοψηφίας και των αποφάσεων της ΓΣ, αυτά ισχύουν έτσι όπως αναφέρονται στα άρθρα 10 και 11 του Καταστατικού του Ταμείου (ΦΕΚ 2496/19-7-2017).

Άρθρο 15– Διοικητικό Συμβούλιο

1. Το Ταμείο διοικείται από επταμελές (7μελές) Δ.Σ., υπό τις ακόλουθες ιδιότητες:
   1.1. Πρόεδρος,
   1.2. Αντιπρόεδρος
   1.3. Γραμματέας

1.4. Ταμίας

1.5. Τρία (3) μέλη

2. Η σύνθεση του Δ.Σ. δύναται να αυξηθεί μελλοντικά κατά δύο (2) το πολύ μέλη, με απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου και έγκριση της Γενικής Συνέλευσης και κατόπιν τροποποίησης του Καταστατικού.
3. Η θητεία των μελών του Δ.Σ. είναι τετραετής. Σε περίπτωση λήξης της τετραετίας, η θητεία του Δ.Σ. παρατείνεται αυτοδίκαια μέχρι την εκλογή νέου Δ.Σ. από την αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση. Σε περίπτωση θανάτου, ανάκλησης ή παύσης μέλους του Δ.Σ. για οποιοδήποτε λόγο, ορίζεται από το Δ.Σ. σε αντικατάσταση του νέο μέλος με διάρκεια θητείας του ίση με το υπόλοιπο της θητείας του αντικατασταθέντος μέλους.
4. Τα μέλη του Δ.Σ. ανακαλούνται οποτεδήποτε από τους φορείς που τα όρισαν, εφόσον συντρέχει σπουδαίος λόγος.
5. Θέματα που άπτονται της συγκρότησης σε σώμα, των συνεδριάσεων, της απαρτίας, της πλειοψηφίας, της ψηφοφορίας, των κωλυμάτων για την ιδιότητα του μέλους, της ευθύνης του μέλους και των Αρχαιρεσιών για την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ισχύουν έτσι όπως αυτά αναφέρονται στα άρθρα 13,14,15 και 17 του Καταστατικού του Ταμείου (ΦΕΚ 2496/19-7-2017).
6. Λοιπά θέματα διοίκησης του Ταμείου που αφορούν στα καθήκοντα των μελών του Δ.Σ., στις συνεδριάσεις, στις αποφάσεις και γενικά στη λειτουργία του Δ.Σ. καθώς και στην εσωτερική λειτουργία του Ταμείου, δύνανται να ρυθμίζονται επικουρικά με αποφάσεις του Δ.Σ.

Άρθρο 16 – Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Δ.Σ. αποφασίζει κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση του Ταμείου, στη διαχείριση της περιουσίας του και στην εν γένει επιδίωξη του σκοπού του Ταμείου. Υπέρ του Δ.Σ. συντρέχει τεκμήριο αρμοδιότητας.
2. Το Δ.Σ. έχει ιδίως τις εξής αρμοδιότητες:

2.1. Μεριμνά για το σχηματισμό του αναγκαίου μαθηματικού αποθέματος των Κλάδων του Ταμείου και την κάλυψη του με ασφαλιστική τοποθέτηση κατά

το άρθρο 32 του Καταστατικού (ΦΕΚ 2496/19-7-2017), επενδύει την περιουσία του Ταμείου και χαράσσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου σύμφωνα με την υπουργική απόφαση Φ. 51010/οικ. 1893/15/23.01.2015 (ΦΕΚ 178Β') «Έκδοση Κανονισμού Δεοντολογίας και Κάλων Πρακτικών Λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης», ως εκάστοτε ισχύει.

2.2. Για την Επενδυτική πολιτική το Δ.Σ. του Ταμείου επιλέγει Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) ή Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) και της αναθέτει με σύμβαση την διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου.

2.3. Παύει την Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή την ΑΕΔΑΚ με αιτιολογημένη απόφαση, αφού λάβει υπόψη τη γνώμη της Επενδυτικής Επιτροπής.

2.4. Καθορίζει τον τρόπο επένδυσης και την επενδυτική πολιτική για τα ίδια κεφάλαια του Ταμείου κατά τα προβλεπόμενα.

2.5. Αποφασίζει για την εγγραφή ασφαλισμένων στο Ταμείο.

2.6. Αποφασίζει για τη διαγραφή των ασφαλισμένων του Ταμείου.

2.7. Αποφασίζει τη μεταφορά των δικαιωμάτων των ασφαλισμένων.

2.8. Απονέμει τις παροχές του Ταμείου στους δικαιούχους.

2.9. Συντάσσει τον προϋπολογισμό και την ετήσια έκθεση διοικήσεως του Ταμείου.

2.10. Εγκρίνει τον ισολογισμό και τους λογαριασμούς αποτελεσμάτων χρήσεων.

2.11. Δημοσιεύει στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, σε μια ημερησία εφημερίδα πανελλήνιας κυκλοφορίας και σε μία οικονομική, τις οικονομικές καταστάσεις, τις εκθέσεις ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών αν οι παραπάνω δημοσιεύσεις επιβάλλονται από το νόμο, άλλως, στην ιστοσελίδα που διατηρεί το Ταμείο.

2.12. Υποβάλλει ετησίως στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή τα έγγραφα και τα στοιχεία που προβλέπονται σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα οικεία νομοθεσία.

2.13. Χορηγεί μία φορά τουλάχιστον το έτος, μέσω της ιστοσελίδας ή με δαπάνη του Ταμείου στους ασφαλισμένους τη βεβαίωση και το ενημερωτικό δελτίο.

2.14. Αποφασίζει κάθε δαπάνη που αφορά στη λειτουργία του Ταμείου, στα πλαίσια των σχετικών ρυθμίσεων του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του Ταμείου.

2.15. Ασκεί τις αξιώσεις του Ταμείου κατά του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή τρίτου που το ζημίωσε.

2.16. Διορίζει Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, στους οποίους αναθέτει τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου.

2.17. Μεριμνά για τη στελέχωση του Ταμείου με προσωπικό, οικονομικούς, νομικούς συμβούλους, αναλογιστές, λογιστές-φοροτεχνικούς, εσωτερικούς ελεγκτές κ.λπ.

2.18. Αναθέτει την εκτέλεση έργων, εκπόνηση μελετών και παροχή υπηρεσιών σε τρίτους σύμφωνα με την διαδικασία που προβλέπεται στο Κεφάλαιο 8 του εν λόγω ΕΚΛ, στην Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης Βασικών Λειτουργιών καθώς και στον Κανονισμό Προμηθειών.

2.19. Διορίζει πληρεξούσιους δικηγόρους.

2.20. Συγκροτεί ειδικές επιτροπές από ασφαλισμένους του Ταμείου ή και τρίτους για τη μελέτη θεμάτων που αφορούν στη λειτουργία του.

2.21. Καθορίζει με απόφαση του τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την εγγραφή ασφαλισμένων στο Ταμείο και για την απονομή των παροχών.

2.22. Αποφασίζει και εισηγείται για την τροποποίηση ή τη συμπλήρωση των διατάξεων του Καταστατικού στη Γενική Συνέλευση.

2.23. Λαμβάνει κάθε μέτρο για την καλύτερη εκπλήρωση των σκοπών του Ταμείου.

2.24. Φροντίζει για την κανονική είσπραξη των πόρων του Ταμείου.

2.25. Διορίζει θεματοφύλακα.

2.26. Διορίζει διαχειριστή κινδύνου.

2.27. Αποφασίζει για τη στρατηγική τοποθέτηση των στοιχείων του ενεργητικού

2.28. Αποφασίζει την αγορά, εκποίηση, υποθήκευση και ενεχυρίαση περιουσιακών

στοιχείων του Ταμείου.

2.29. Αποφασίζει για κάθε αμφισβήτηση ως προς την ερμηνεία του Καταστατικού και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας καθώς και για κάθε αναγκαία σχετική λεπτομέρεια.

2.30. Αποφασίζει την ανάθεση της άσκησης μέρους των αρμοδιοτήτων του σε επιτροπές, μέλη του Δ.Σ. και υπαλλήλους του Ταμείου.

2.31. Αποφασίζει και εισηγείται για τη διάλυση του Ταμείου στη Γενική Συνέλευση.

2.32. Αποφασίζει για την αναπροσαρμογή των Εισφορών ή/και των παροχών μετά από αναλογιστική μελέτη και τη σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής

Αρχής.

2.33. Το Διοικητικό Συμβούλιο με πλειοψηφία 5/7 (ή 7/9 σε περίπτωση αύξησης των μελών Δ.Σ.) των Μελών του μπορεί να προτείνει και άλλους ασφαλιστικούς κλάδους, με τροποποίηση του Καταστατικού προς τη Γενική Συνέλευση, προκειμένου η τελευταία να την εγκρίνει με τουλάχιστον απλή πλειοψηφία των παρόντων μελών και να προβεί και στην απαραίτητη τροποποίηση του Καταστατικού.

2.34. Το Διοικητικό Συμβούλιο με πλειοψηφία 5/7 (ή 7/9) των μελών του, αποφασίζει για την τροποποίηση του Καταστατικού.

2.35. Υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα έγγραφα και τα στοιχεία, όπως αυτά ορίζονται από τις κείμενες διατάξεις.

2.36. Καταρτίζει και υποβάλλει στις αρμόδιες Αρχές, τα προβλεπόμενα από το άρθρο 2 του κεφαλαίου Δ', της Υ.Α. Φ. 51010/οικ. 1893/15/23.1.2015 (ΦΕΚ 178 Β') ή σύμφωνα με την εκάστοτε οικεία νομοθεσία, ιδίως τον Κανονισμό Επενδύσεων και τον Κανονισμό Λειτουργίας Επενδυτικής Επιτροπής.

Άρθρο 17 – Καθήκοντα Διοικητικού Γραμματέα

1. Το Δ.Σ. ορίζει διοικητικό γραμματέα ο οποίος δεν είναι μέλος του Δ.Σ. Τα καθήκοντα του διοικητικού γραμματέα είναι τα παρακάτω, ενώ δύνανται να ρυθμίζονται και επικουρικά με αποφάσεις του Δ.Σ.:
2. Συμμετοχή στην τακτική συνέλευση του ΤΕΑ ΙΣΘ ΝΠΙΔ
3. Συμμετοχή στις συνεδριάσεις του Δ.Σ.
4. Γραμματειακή υποστήριξη Δ.Σ. και Γ.Σ.
5. Δημιουργία αναφορών προς το Δ.Σ.
6. Τήρηση αρχείου πρακτικών και υλικού συνεδριάσεων (φυσικού και ηλεκτρονικού)
7. Τήρηση και ενημέρωση μητρώου αποφάσεων Δ.Σ.
8. Γνωστοποίηση των αποφάσεων του Δ.Σ. στους εξωτερικούς συνεργάτες του Ταμείου
9. Παρουσίες και αποζημιώσεις μελών Δ.Σ.- τήρηση ηλεκτρονικού αρχείου και ενημέρωση λογιστηρίου
10. Πρακτικά Δ.Σ. και Γ.Σ.

Άρθρο 18 – Επενδυτική Επιτροπή

1. Για την χάραξη της επενδυτικής πολιτικής λειτουργεί στο Ταμείο Επενδυτική Επιτροπή (εφεξής Ε.Ε.), βάσει του Κανονισμού Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει. Το Δ.Σ. του Ταμείου διορίζει Επενδυτική Επιτροπή της οποίας τα μέλη πρέπει να έχουν τα απαιτούμενα για τη θέση προσόντα, πιστοποιήσεις και επιπλέον ικανότητα, εμπειρία και ήθος.
2. Το Ταμείο, κάθε φορά που διορίζει Ε.Ε. υποβάλλει άμεσα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα στοιχεία των μελών της Ε.Ε. (βιογραφικό σημείωμα, σχετική εμπειρία κ.λπ.) για έγκριση. Τα μέλη της επενδυτικής επιτροπής πρέπει να έχουν λευκό ποινικό μητρώο και να μην έχουν καταδικασθεί για πειθαρχικά παραπτώματα.
3. Η Επενδυτική Επιτροπή έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

   3.1. Χαράσσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου.

3.2. Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο κατευθύνσεις για τη διαμόρφωση της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου.

3.3. Παρακολουθεί τη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.

3.4. Προβαίνει αυτεπάγγελτα ή κατόπιν εντολής του Διοικητικού Συμβουλίου σε μελέτες και έρευνες για κάθε θέμα σχετικό με τη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου.

3.5. Προτείνει κάθε κατάλληλο μέτρο για την αποδοτικότερη και ασφαλέστερη διαχείριση της

Κεφάλαιο 4 – Πόροι / Εισφορές

Άρθρο 19 – Πόροι του Ταμείου

1. Οι Πόροι του Ταμείου αποτελούνται από:

1.1. Τακτικές μηνιαίες εισφορές των ασφαλισμένων.

1.2. Έκτακτες προαιρετικές εισφορές των ασφαλισμένων.

1.3. Αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου.

1.4. Κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.

Άρθρο 20 – Τακτικές Μηνιαίες Εισφορές

1. Τα ασφαλισμένα μέλη του Ταμείου καταβάλλουν μηνιαίες εισφορές υπέρ του Κλάδου Εφάπαξ του Ταμείου κάθε ημερολογιακό μήνα.
2. Το ύψος της μηνιαίας εισφοράς δεν μπορεί να είναι κατώτερο των πενήντα (50) ευρώ και ανώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) ευρώ. Τα όρια αυτά δύναται να αναπροσαρμοστούν με αναλογιστικά αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου και υπό τη γνωστοποίηση και σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.
3. Κάθε μέλος επιλέγει το ύψος της μηνιαίας εισφοράς του μία φορά ανά έτος και ειδικότερα κάθε Δεκέμβριο για τις εισφορές που θα ισχύουν από το επόμενο έτος, υπό τον περιορισμό του εκάστοτε ισχύοντος κατώτατου και ανώτατου

ποσού εισφορών. Το δικαίωμα επιλογής του ποσού της εισφοράς ασκείται με έγγραφη δήλωση του μέλους που υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου μαζί με την αίτηση εγγραφής του.

4. Η καταβολή των εισφορών γίνεται μέσω πάγιας εντολής χρέωσης του τραπεζικού λογαριασμού του μέλους υπέρ των τραπεζικών λογαριασμών που υποδεικνύει το Ταμείο. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να καθοριστούν και άλλοι τρόποι καταβολής της εισφοράς.
5. Επί καταβολής εισφοράς μεγαλύτερης από την οφειλόμενη, το υπερβάλλον ποσό δεν επιφέρει καμία συνέπεια και επιστρέφεται άτοκα από το Ταμείο στο ασφαλισμένο μέλος.
6. Επί καταβολής εισφοράς μικρότερης από την οφειλόμενη, δε λαμβάνεται υπόψη ως χρόνος ασφάλισης ο μήνας στον οποίο ανάγεται η μη καταβληθείσα εξ ολοκλήρου μηνιαία εισφορά και επιστρέφεται άτοκα από το Ταμείο.
7. Εάν ο ασφαλισμένος καθυστερεί συστηματικά την καταβολή των εισφορών του, παρά τη σχετική όχληση από το Ταμείο, τότε ο ασφαλισμένος διαγράφεται από το Ταμείο, κατόπιν σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου.

Άρθρο 21 – Έκτακτες Προαιρετικές Εισφορές

1. Κάθε μέλος δικαιούται να καταβάλλει στο Ταμείο έκτακτες προαιρετικές εισφορές, μία φορά το χρόνο, με μορφή εφάπαξ. Το ποσό της ετήσιας έκτακτης εισφοράς για κάθε μέλος μπορεί να είναι από χίλια (1.000) ευρώ έως και εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ.
2. Τα μέλη οφείλουν να ενημερώνουν εγκαίρως το Ταμείου για την καταβολή των έκτακτων προαιρετικών εισφορών.

Άρθρο 22 – Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός

1. Για κάθε ασφαλισμένο μέλος του Ταμείου, δημιουργείται ατομική μερίδα, η οποία καλείται Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός (ή Α.Σ.Λ. για συντομία) και σχηματίζεται από το σύνολο των εισφορών του (τακτικών και προαιρετικών) για τον Κλάδο Εφάπαξ, αφαιρώντας τις σχετικές κρατήσεις που προβλέπονται

στο άρθρο 33 του Καταστατικού του Ταμείου (ΦΕΚ 2496/19-7-2017) για την κάλυψη των διαχειριστικών εξόδων του Ταμείου και προσθέτοντας τις αναλογούσες (θετικές ή αρνητικές) αποδόσεις των επενδύσεων.

2. Ο ΑΣΛ καθορίζει το ύψος της εφάπαξ παροχής του ασφαλισμένου ή το ύψος της μηνιαίας σύνταξης, σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος επιλέξει να λάβει σύνταξη αντί εφάπαξ παροχής. Στην τελευταία αυτή περίπτωση, ο ΑΣΛ μεταφέρεται στον Κλάδο Σύνταξης και καθόλη τη διάρκεια ζωής του συνταξιούχου, συμμετέχει στις επενδύσεις του Ταμείου και προσαυξάνεται με τις όποιες θετικές ή αρνητικές αποδόσεις που του αντιστοιχούν και μειώνεται με τα ποσά των παρεχόμενων συντάξεων που λαμβάνει και το ελάχιστο ποσό εξόδων, όπως περιγράφεται στο άρθρο 36 του Καταστατικού (ΦΕΚ 2496/19-7-2017).

Άρθρο 23– Επενδύσεις Κεφαλαίων

1. Ο τρόπος επένδυσης των περιουσιακών στοιχείων και η επενδυτική πολιτική του Ταμείου καθορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου, με βάση το άρθρο 180 του Ν.4261/2014 και τις διατάξεις του άρθρου 7 παρ. 15 του Ν.3029/2002, όπως αντικαταστάθηκε από το άρθρο 12 του Ν.3385/2005, όπως εκάστοτε ισχύουν, καθώς τις υπουργικές αποφάσεις και το ενσωματωμένο στην ελληνική έννομη τάξη κοινοτικό δίκαιο.
2. Οι επενδύσεις των κεφαλαίων του Ταμείου διέπονται από τις αρχές της συνετούς – συντηρητικής διαχείρισης, της διασποράς και της ποιότητας των επενδυτικών επιλογών, ώστε να επιτυγχάνονται τα εξής:

   2.1. Ασφάλεια.

   2.2. Αποδοτικότητα.

   2.3. Ευκολία ρευστοποίησης.
3. Ο βαθμός επικινδυνότητας του επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρακολουθείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επενδυτική Επιτροπή.
4. Οι αποδόσεις (θετικές ή αρνητικές) από τις επενδύσεις των κεφαλαίων του Ταμείου επιμερίζονται με αναλογιστικές μεθόδους στους ΑΣΛ των μελών του Ταμείου.

Κεφάλαιο 5 – Παροχές

Άρθρο 24 – Κλάδοι Ταμείου

1. Στο Ταμείο λειτουργούν οι εξής κλάδοι:
   1.1. Κλάδος Εφάπαξ.
   1.2. Κλάδος Σύνταξης.
2. Οι εισφορές των μελών αρχικά μεταφέρονται αρχικά στον Κλάδο Εφάπαξ. Ωστόσο, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις συνταξιοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 22 του Καταστατικού (ΦΕΚ 2496/19-7-2017), τα μέλη μπορούν να επιλέξουν την παροχή μηνιαίων συντάξεων από το Ταμείο, αντί της εφάπαξ παροχής του ποσού που τους αναλογεί.

Άρθρο 25 – Κλάδος Σύνταξης

1. Οι προϋποθέσεις θεμελίωσης παροχής σύνταξης από το Ταμείο είναι οι εξής:
   1.1. Ηλικία τουλάχιστον εξήντα επτά (67) ετών.
   1.2. Αίτηση για καταβολή παροχής, τουλάχιστον τρεις (3) μήνες πριν την ημερομηνία έναρξης της συνταξιοδότησης, κατά την οποία θα αναφέρεται πως ο ασφαλισμένος επιλέγει παροχή από τον Κλάδο Σύνταξης αντί του Κλάδου Εφάπαξ.
   1.3. Το ποσό της μηνιαίας σύνταξης, όπως θα διαμορφωθεί αναλογιστικά, να ξεπερνά τα εκατό (100) ευρώ.
2. Εφόσον, πληρούνται οι προϋποθέσεις και εγκριθεί η αίτηση του ασφαλισμένου από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, τότε ο ασφαλισμένος χαρακτηρίζεται ως συνταξιούχος και ο Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός του, όπως έχει διαμορφωθεί μέχρι τότε, μεταφέρεται από τον Κλάδο Εφάπαξ στον Κλάδο Σύνταξης.
3. Η μηνιαία σύνταξη είναι μεταβαλλόμενη μη εγγυημένη και καταβάλλεται στον δικαιούχο το πρώτο δεκαήμερο κάθε μήνα.

4. Κάθε εν ενεργεία συνταξιούχος συμμετέχει στην επιτευχθείσα θετική ή αρνητική απόδοση των αποθεματικών του Κλάδου Σύνταξης και αναπροσαρμόζεται κατάλληλα η σύνταξή του.
5. Για το ύψος του μηνιαίου καταβαλλόμενου ποσού στον συνταξιούχο, λαμβάνονται υπόψη τα εξής:
   5.1. Το ύψος του Ατομικού Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού του ασφαλισμένου στον Κλάδου Εφάπαξ κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης.
   5.2. Η ηλικία του ασφαλισμένου.
   5.3. Τα έξοδα διαχείρισης.
   5.4. Οι διεθνείς κανόνες της αναλογιστικής πρακτικής και οι αποδεκτοί κανόνες από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή.
   5.5. Το τεχνικό επιτόκιο και οι αναλογιστικοί πίνακες με τις εκάστοτε ισχύουσες δημογραφικές και οικονομικές συνθήκες.
   5.6. Κάθε άλλο δεδομένο που κρίνεται σημαντικό για τη βιωσιμότητα του Κλάδου.
6. Η παροχή σύνταξης καταβάλλεται με βάση το αναλογιστικό ισοδύναμο, το οποίο υπολογίζεται με ενιαία ράντα για άνδρες και γυναίκες. Το ποσό, όπως διαμορφώνεται αναλογιστικά, θα πρέπει να ξεπερνά τα εκατό (100) ευρώ μηνιαίως.
7. Το ποσό της σύνταξης αφαιρείται κάθε μήνα από τον Ατομικό Συνταξιοδοτικό Λογαριασμό του Συνταξιούχου. Εάν το ύψος του Α.Σ.Λ. καταστεί μικρότερο από δύο χιλιάδες (2.000) ευρώ, τότε λήγει η περίοδος συνταξιοδότησης και το υπόλοιπο του Α.Σ.Λ. καταβάλλεται στον συνταξιούχο ως εφάπαξ.
8. Εάν ο συνταξιούχος αποβιώσει, τότε το υπόλοιπο ποσό του Ατομικού Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού του αποδίδεται στους νόμιμους κληρονόμους του.

Άρθρο 26 – Κλάδος Εφάπαξ

1. Βασική προϋπόθεση για τη θεμελίωση του δικαιώματος Εφάπαξ Παροχής είναι η πραγματική συμμετοχή στο Ταμείο για τουλάχιστον πέντε (5) χρόνια. Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος αποχωρήσει κατά το πρώτο έτος δε δικαιούται

παροχή, ενώ σε περίπτωση που αποχωρήσει πριν τα πέντε έτη, τότε καθίσταται ανενεργός και μπορεί να λάβει την παροχή που δικαιούται όταν συμπληρωθούν πέντε έτη από την ημερομηνία εγγραφής του στο Ταμείο.

2. Ο Κλάδος Εφάπαξ εφαρμόζει το κεφαλαιοποιημένο σύστημα προκαθορισμένης εισφοράς. Δεν εγγυάται το ύψος της εφάπαξ παροχής, ούτε το ύψος της επενδυτικής απόδοσης και το ύψος των επενδυτικών εξόδων.
3. Το ύψος της εφάπαξ παροχής καθορίζεται από τα συσσωρευμένα κεφάλαια στον Ατομικό Συνταξιοδοτικό Λογαριασμό του ασφαλισμένου, με βάση τις τακτικές και προαιρετικές εισφορές, καθώς και τις αποδόσεις των επενδύσεων που του αναλογούν.
4. Σε περίπτωση παραίτησης ή αναπηρίας του ασφαλισμένου, το συσσωρευμένο ποσό του Ατομικού Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού του μέχρι τη χρονική στιγμή που επήλθε το συμβάν, λαμβάνεται από τον ασφαλισμένο ως εφάπαξ παροχή και διακόπτεται η ασφαλιστική του σχέση με το Ταμείο.
5. Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, το συσσωρευμένο ποσό του Ατομικού Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού του μέχρι τη χρονική στιγμή του θανάτου, λαμβάνεται από τους νόμιμους δικαιούχους.

Άρθρο 27 – Παραγραφή, Εκχώρηση, Επίσχεση

1. Το δικαίωμα τις παροχές Εφάπαξ και Σύνταξης είναι απαράγραπτο.
2. Οι παροχές δεν εκχωρούνται και δεν κατάσχονται, με την επιφύλαξη των ισχυουσών εξαιρέσεων, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, ως εκάστοτε τροποποιείται και ισχύει.

Κεφάλαιο 6 – Κεφάλαια

Άρθρο 28 – Μαθηματικό Απόθεμα

1. Το Ταμείο δημιουργεί μαθηματικό απόθεμα, το ύψος του οποίου αντανακλά τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του, έναντι των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών.

2. Ο υπολογισμός και η κάλυψη με ασφαλιστική τοποθέτηση του μαθηματικού αποθέματος γίνονται κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 7 παρ. 15 και 16 του ν. 3029/2002 όπως η παρ. 15 αντικαταστάθηκε από το άρθρο 12 του ν. 3385/2005 και το άρθρο 180 του ν.4261/2014, των κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδιδόμενων υπουργικών αποφάσεων και του ενσωματωμένου στην ελληνική έννομη τάξη κοινοτικού δικαίου.
3. Για την κάλυψη του μαθηματικού αποθέματος με ασφαλιστική τοποθέτηση, το Ταμείο επενδύει τα περιουσιακά του στοιχεία μέσω διαχειριστικής εταιρίας, η οποία κατέχει τις απαιτούμενες από τη νομοθεσία άδειες.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, ύστερα από πρόταση της Επενδυτικής Επιτροπής, αποφασίζει για την ανάθεση της διαχείρισης των επενδύσεων.

Άρθρο 29 – Περιθώριο Φερεγγυότητας

1. Το Ταμείο δεν έχει υποχρέωση σχηματισμού περιθωρίου φερεγγυότητας για τον Κλάδο Σύνταξης και τον Κλάδο Εφάπαξ, δεδομένης της φύσεως των μη εγγυημένων παροχών του, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα οικεία νομοθεσία.

Άρθρο 30 – Ίδια Κεφάλαια

1. Το Ταμείο δημιουργεί ίδια κεφάλαια για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του. Τα κεφάλαια αυτά σχηματίζονται:
   1.1. Ποσοστό έως 2,5 % επί των εισφορών που προέρχονται από τον Κλάδο Εφάπαξ παροχής.
   1.2. Από τις εισφορές των ασφαλισμένων που αποχώρησαν από το Ταμείο πριν την συμπλήρωση ενός έτους ασφάλισης.
   1.3. Από κάθε άλλου είδους καταβολές προς το Ταμείο, π.χ. τέλη εγγραφής.
2. Τα ίδια κεφάλαια χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των δαπανών λειτουργίας του Ταμείου.
3. Σε περίπτωση αποχώρησης μέλους από το Ταμείο πριν τη συμπλήρωση πέντε (5) ετών ασφάλισης και αφού έχει συμπληρώσει τουλάχιστον ένα (1) έτος

ασφάλισης, ποσοστό 2,5% επί της ελάχιστης εισφοράς όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παρ. 2 του Καταστατικού (ΦΕΚ 2496/19-7-2017), θα αφαιρείται από τον Ατομικό Συνταξιοδοτικό Λογαριασμό του ασφαλισμένου για την χρηματοδότηση των ιδίων κεφαλαίων, και σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος έχει παροχή σύνταξης, τότε ο ασφαλισμένος θα συμμετέχει στα ίδια κεφάλαια με ποσοστό 2,5% επί της ελάχιστης εισφοράς όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παρ. 2, το ποσό αυτό θα αφαιρείται από τον Ατομικό Συνταξιοδοτικό Λογαριασμό.

4. Το Δ.Σ. του Ταμείου, μπορεί ύστερα από αιτιολογημένη απόφαση, που θα συνοδεύεται από αναλογιστική μελέτη για τη βιωσιμότητα των Ιδίων Κεφαλαίων και μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής, να αναπροσαρμόσει το συγκεκριμένο ποσοστό για τους δύο κλάδους, καθώς και το πλαίσιο καταβολής των έκτακτων προαιρετικών εισφορών.
5. Ο τρόπος επένδυσης και η επενδυτική πολιτική ως προς τα ίδια κεφάλαια του καθορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου, με βάση το άρθρο 180 του ν. 4261/2014, όπως εκάστοτε ισχύει.

Κεφάλαιο 7 – Ειδικές διατάξεις

Άρθρο 31 – Αντασφάλιση

1. Ταμείο δεν έχει υποχρέωση αντασφάλισης για τον Κλάδο Εφάπαξ δεδομένων της φύσεως των μη εγγυημένων παροχών του, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα οικεία νομοθεσία.

Άρθρο 32 – Λογιστική Οργάνωση και Διαχείριση

1. Κάθε θέμα που αφορά στη λογιστική οργάνωση και Διαχείριση του Ταμείου ρυθμίζεται στον παρόν ΕΚΛ (Κεφάλαιο 9), στον Κανονισμό Οικονομικής και Λογιστικής Οργάνωσης και σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα οικεία νομοθεσία.
2. Κάθε οικονομική χρήση του Ταμείου συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος.

Άρθρο 33 – Μεταφορά Δικαιωμάτων

1. Ο ασφαλισμένος σε περίπτωση διαγραφής του από το Ταμείο, ύστερα από αίτηση του ή λόγω αλλαγής της επαγγελματικής του δραστηριότητας, δικαιούται να μεταφέρει τα δικαιώματά του, σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης της ημεδαπής ή κράτους – μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που λειτουργεί στον τόπο της απασχόλησής του.
2. Για τις προϋποθέσεις και τη διαδικασία της μεταφοράς αυτής εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 7, παρ. 10 και 11, του ν. 3029/2002, όπως εκάστοτε ισχύουν και οι κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων αυτών υπουργικές αποφάσεις, όπως η Υ.Α. 43/13.11.03/ΦΕΚ/1703Β/19.11.2003.

Άρθρο 34– Διαδοχική ασφάλιση

1. Σε περίπτωση διαδοχικής ασφάλισης σε περισσότερα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης της Ελλάδας ή κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 7, παρ. 10 και 11 του Ν. 3029/2002, των κατ’ εξουσιοδότηση του ανωτέρω Νόμου Υπουργικών Αποφάσεων περί διαδοχικής ασφάλισης στα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης όπως η Υ.Α 43/13.11.03/ΦΕΚ/1703Β/19.11.2003, καθώς και οι διατάξεις του Π.Δ./227/2004.

Άρθρο 35 – Διάλυση

1. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, το Ταμείο μπορεί να διαλυθεί.
2. Σε περίπτωση διάλυσης του Ταμείου, το προϊόν της εκκαθάρισης διανέμεται στους ασφαλισμένους.
3. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίσει αντί της διανομής του προϊόντος της εκκαθάρισης τη μεταβίβαση του σε άλλο Ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης κάτ’ εφαρμογή του κοινοτικού δικαίου. Στην περίπτωση αυτή τα μέλη του Ταμείου που μειοψηφούν δικαιούνται την απόδοση της αξίας του Ατομικού Συνταξιοδοτικού Λογαριασμού τους.
4. Οι αξιώσεις των μελών αυτών θεωρούνται ως απαιτήσεις κατά του Ταμείου, οι οποίες απογράφονται κατά την εκκαθάριση.

Άρθρο 36 – Εκκαθάριση

1. Με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης περί διάλυσης του Ταμείου ορίζονται και οι εκκαθαριστές. Οι εκκαθαριστές που ορίζει η Γενική Συνέλευση μπορούν να είναι δύο έως τέσσερις, μέλη ή μη του Ταμείου. Ασκούν όλες τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτές τυχόν περιορίζονται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, με την οποία οι εκκαθαριστές υποχρεούνται να συμμορφώνονται. Η αμοιβή των εκκαθαριστών ορίζεται με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για το διορισμό τους.
2. Οι εκκαθαριστές που διορίζονται από τη Γενική Συνέλευση οφείλουν μόλις αναλάβουν τα καθήκοντά τους να κάνουν απογραφή της περιουσίας του Ταμείου ξεχωριστά και γενικότερα των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων και να συντάξουν ισολογισμό. Εφόσον η εκκαθάριση διαρκεί περισσότερα από ένα έτος, οι εκκαθαριστές οφείλουν να συντάσσουν ισολογισμό κάθε έτος. Την ίδια υποχρέωση έχουν οι εκκαθαριστές και κατά τη λήξη της εκκαθάρισης.
3. Η Γενική Συνέλευση διατηρεί όλα τα δικαιώματά της κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.
4. Ο διορισμός εκκαθαριστών συνεπάγεται αυτοδικαίως την παύση της εξουσίας του Διοικητικού Συμβουλίου. Όσον αφορά στις αρμοδιότητες των εκκαθαριστών εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις για το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις των εκκαθαριστών καταχωρίζονται περιληπτικά στο βιβλίο πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου.
5. Οι εκκαθαριστές οφείλουν να περατώσουν, χωρίς καθυστέρηση, τις εκκρεμείς υποθέσεις του Ταμείου, να μετατρέψουν σε χρήμα την περιουσία του Ταμείου (ασφαλιστικές τοποθετήσεις και ίδια κεφάλαια), να εξοφλήσουν τις υποχρεώσεις του και να τακτοποιήσουν τις απαιτήσεις του. Μπορούν δε να ενεργήσουν και νέες πράξεις, εφόσον με αυτές εξυπηρετούνται η εκκαθάριση και το συμφέρον του Ταμείου.
6. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις καθώς και οι οικονομικές καταστάσεις πέρατος της εκκαθάρισης εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση. Κατ' έτος τα

αποτελέσματα της εκκαθάρισης υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση των μελών, με έκθεση για τις αιτίες που παρεμπόδισαν το τέλος της εκκαθάρισης.

7. Η ρευστοποίηση των Ατομικών Συνταξιοδοτικών Λογαριασμών των ασφαλισμένων και, ήτοι της ασφαλιστικής τοποθέτησης, γίνεται με την καθαρή τιμή της ημέρας της ρευστοποίησης. Κάθε ποσό που προέρχεται από οποιαδήποτε ρευστοποίηση κατατίθεται εντόκως σε ασφαλή τράπεζα.
8. Από την ρευστοποιηθείσα περιουσία του Ταμείου (ασφαλιστική τοποθέτηση και ίδια κεφάλαια), μετά την αφαίρεση των εξόδων της εκκαθάρισης, των αμοιβών των εκκαθαριστών και τυχόν απαιτήσεων των εργαζομένων του Ταμείου που προκύπτουν από την εργατική νομοθεσία, ικανοποιούνται σύμμετρα και προνομιακά, κατά προτεραιότητα έναντι κάθε άλλου γενικού ή ειδικού προνομίου οι ασφαλισμένοι για τις απαιτήσεις που απορρέουν από τη σχέση αυτή, εκτός αν ορίζει διαφορετικά η νομοθεσία. Το ύψος των αξιώσεων των ασφαλισμένων καθορίζεται από την αξία των Ατομικών Συνταξιοδοτικών Λογαριασμών τους, ανεξάρτητα από την πλήρωση των όποιων προϋποθέσεων του Καταστατικού. Η εκκαθάριση του Ταμείου θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί εντός δεκαετίας. Σε περίπτωση παρέλευσης του ανωτέρω χρονικού διαστήματος με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να παραταθεί ο χρόνος της εκκαθάρισης.
9. Εάν η Γενική Συνέλευση αποφασίσει τη λήξη της εκκαθάρισης με τη μεταβίβαση της περιουσίας του Ταμείου σε άλλο ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης η περάτωση της εκκαθάρισης με μεταβίβαση γίνεται βάσει των όσων ορίζονται στη σχετική συμφωνία που συνάπτεται μεταξύ των ταμείων.

Κεφάλαιο 8 – Εξωτερικοί Συνεργάτες

Άρθρο 37 – Εγκρίσεις

1. Το Δ.Σ. του Ταμείου, με απόφασή του, μπορεί να αναθέτει σε τρίτους – εξωτερικούς συνεργάτες - βασικές λειτουργίες για την εξυπηρέτηση των σκοπών του Ταμείου.

2. Βασικές προϋποθέσεις για την έγκριση ανάθεσης εργασιών σε τρίτους, αποτελούν:
   2.1. Να μην αυξάνεται ο λειτουργικός κίνδυνος.
   2.2. Να υπάρχει δυνατότητα ουσιαστικής εποπτείας και παρακολούθησης της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του Ταμείου.
   2.3. Να μη μειώνεται η ποιότητα των υπηρεσιών του Ταμείου.
   2.4. Να υπάρχει ευελιξία σε περίπτωση αντικατάστασης εξωτερικού συνεργάτη.
3. Οι βασικοί λόγοι για την έγκριση ανάθεσης υπηρεσιών σε εξωτερικό συνεργάτη είναι οι εξής:
   3.1. Έλλειψη εσωτερικής τεχνικής και διαχειριστικής ικανότητας για εξειδικευμένες υπηρεσίες (π.χ. αναλογιστές, διαχειριστές επενδύσεων).
   3.2. Δε δύναται ή δε συμφέρει οικονομικά η απασχόληση μόνιμου προσωπικού για τις συγκεκριμένες λειτουργίες.
4. Η συνεργασία με εξωτερικό συνεργάτη θα πρέπει να πραγματοποιείται με βάση τον Κανονισμό Προμηθειών του Ταμείου.

Άρθρο 38 – Εξωτερικές Λειτουργίες

1. Ενδεικτικά ορισμένες λειτουργίες που δύναται να ανατεθούν σε εξωτερικούς συνεργάτες είναι:
   1.1. Αναλογιστικές Υπηρεσίες.
   1.2. Μηχανογραφικές Υπηρεσίες.
   1.3. Λογιστική Οργάνωση.
   1.4. Νομική Εκπροσώπηση.
   1.5. Υπηρεσίες Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.
   1.6. Διαχείριση Επενδύσεων.
   1.7. Θεματοφυλακή.
2. Ο έλεγχος και η αξιολόγηση του εξωτερικού συνεργάτη, στον οποίο ανατέθηκε μία λειτουργία του Ταμείου, θα γίνονται σύμφωνα με όσα ορίζονται στον Κανονισμό Προμηθειών και ανάλογα τη φύση της παρεχόμενης υπηρεσίας.

3. Για τη συνέχιση της ποιότητας των υπηρεσιών και της φερεγγυότητας του Ταμείου, θα πρέπει να είναι εύκολη η μεταφορά των εξωτερικών λειτουργιών σε άλλο συνεργάτη.

Κεφάλαιο 9 – Οικονομική και Λογιστική Οργάνωση

Άρθρο 39 – Λογιστικά Βιβλία

1. Η Λογιστική Υπηρεσία τηρεί τους κανόνες λογιστικής παρακολούθησης για τις οικονομικές κινήσεις του Ταμείου, σύμφωνα με τη διπλογραφική μέθοδο και τις αρχές της λογιστικής επιστήμης.
2. Για την τήρηση των βιβλίων του Ταμείου χρησιμοποιείται το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο που ισχύει κάθε φορά.
3. Τα λογιστικά βιβλία που τηρούνται από τη Λογιστική Υπηρεσία είναι τα εξής:
   - 3.1.1. Βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών
   - 3.1.2. Αναλυτικό Ημερολόγιο
   - 3.1.3. Αναλυτικό Καθολικό
   - 3.1.4. Ισοζύγιο Γενικού και Αναλυτικών Καθολικών
   - 3.1.5. Βοηθητικά βιβλία ανάλογα με τις ανάγκες του Ταμείου, έπειτα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου

Άρθρο 40 – Λογιστική Οργάνωση

1. Κάθε συναλλαγή που αφορά το Ταμείο και τεκμηριώνεται με τα απαιτούμενα έντυπα ή ηλεκτρονικά παραστατικά που προβλέπονται και από τη φορολογική νομοθεσία θα πρέπει να τηρούνται σε ιδιαίτερο αρχείο. Η αρχειοθέτηση περιλαμβάνει και το αποδεικτικό πληρωμής ή δελτίο τραπεζικής κατάθεσης.
2. Μετά την εκκαθάριση της δαπάνης, η πράξη καταγράφεται λογιστικά με λογιστική εγγραφή, ενημερώνοντας το λογιστικό ηλεκτρονικό σύστημα του Ταμείου και τα νόμιμα λογιστικά βιβλία που απαιτούνται, βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου.

3. Οι λογιστικές εγγραφές που διενεργούνται συμμετέχουν στο λογιστικό αποτέλεσμα του Ταμείου, όπως ισχύει από τη Νομοθεσία.
4. Η Λογιστική Υπηρεσία οφείλει να παρακολουθεί τις σχετικές ημερολογιακές προθεσμίες και να ενημερώνει, όπως απαιτείται από τη Φορολογική Νομοθεσία, τους αρμόδιους Φορείς.

Άρθρο 41 – Οικονομικές Καταστάσεις

1. Για το Ταμείο συντάσσονται οι ακόλουθες προβλεπόμενες Οικονομικές Καταστάσεις:
   1.1. Ισολογισμός
   1.2. Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης
   1.3. Πίνακας Διάθεσης Αποτελεσμάτων
   1.4. Κατάσταση Λογαριασμού Γενικής Εκμετάλλευσης
   1.5. Σχετικά Προσαρτήματα με επεξηγηματικές πληροφορίες για τη διευκόλυνση του προσδιορισμού της οικονομικής κατάστασης του Ταμείου.
2. Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου, ορίζονται ετησίως από το Δ.Σ. του Ταμείου, άτομα που διαθέτουν τη σχετική διαπίστευση. Οι ορκωτοί ελεγκτές εξετάζουν τις οικονομικές καταστάσεις και τη συμβατότητά τους με τη νομοθεσία και τους κανόνες λογιστικής απεικόνισης. Όταν ολοκληρωθεί ο έλεγχος, συντάσσεται έκθεση με τις παρατηρήσεις των ελεγκτών, η οποία παραδίδεται στο Δ.Σ. και την Οικονομική Υπηρεσία του Ταμείου.
3. Οι Οικονομικές Καταστάσεις καταχωρούνται στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών του Ταμείου και δημοσιεύονται νομίμως μαζί με τα πιστοποιητικά ελέγχου των ορκωτών λογιστών και τα πορίσματα ελέγχου της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

Άρθρο 42 – Προϋπολογισμός και Απολογισμός

1. Ο Προϋπολογισμός περιλαμβάνει τα προβλεπόμενα έσοδα και έξοδα του Ταμείου, τα όρια εξόδων και πιστώσεων, τις επενδύσεις και την κίνηση

κεφαλαίων για κάθε οικονομικό έτος, σύμφωνα με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου. Η Οικονομική Υπηρεσία καταρτίζει τον Προϋπολογισμό κάθε οικονομικού έτους πριν από την έναρξη του οικονομικού έτους που υποβάλλεται για έγκριση προς το Διοικητικό Συμβούλιο και τη Γενική Συνέλευση του Ταμείου. Μετά την κατάρτισή του, ο Προϋπολογισμός αποστέλλεται μαζί με την Εισηγητική Έκθεση προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου προς έγκριση την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους που μπορεί να παρατείνεται μέχρι την 31η Ιανουαρίου του επομένου.

2. Κατά το πρώτο (1ο) τρίμηνο κάθε οικονομικού έτους, η Οικονομική Υπηρεσία συντάσσει τον Απολογισμό Εσόδων και Εξόδων του προηγούμενου οικονομικού έτους, ο οποίος απεικονίζει τα αποτελέσματα εκτέλεσης του αντίστοιχου Προϋπολογισμού. Ειδικότερα, εμφανίζει σε κατ' αντιστοιχία με τους σχετικούς λογαριασμούς του Προϋπολογισμού τα εξής:

   2.1. Τα αρχικά προϋπολογισθέντα έσοδα και έξοδα.

   2.2. Τις τροποποιήσεις εσόδων και εξόδων που έγιναν μεταγενέστερα.

   2.3. Τα πραγματικά έσοδα και έξοδα.

   2.4. Τις διαφορές προϋπολογισθέντων και πραγματικών ως πλεόνασμα ή έλλειμα.

   2.5. Την ποσοστιαία διαφορά προϋπολογισθέντων και πραγματικών.

   Ο Απολογισμός Εσόδων και Εξόδων, συνοδευόμενος από αναλυτική έκθεση, υποβάλλεται για έγκριση προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου.

Άρθρο 43 – Ενημέρωση Ασφαλισμένων

1. Μετά το κλείσιμο κάθε οικονομικής χρήσης, το Ταμείο αναρτά στη διαδικτυακή πύλη των ασφαλισμένων του Ταμείου, αντίγραφα από τις ακόλουθες καταστάσεις:

   1.1. Ισολογισμός και Λογαριασμός Αποτελεσμάτων Χρήσης.

   1.2. Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

   1.3. Ετήσια Έκθεση Διοικήσεως.

   1.4. Ετήσια Αναλογιστική Μελέτη.

2. Οι ασφαλισμένοι δικαιούνται επίσης, με δαπάνες τους, αντίγραφα των παραπάνω, από τη Γραμματεία του Ταμείου.

Κεφάλαιο 10 – Επενδυτική Πολιτική

Άρθρο 44 – Επενδυτική Επιτροπή

1. Για τη χάραξη της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου, διορίζεται από το Δ.Σ. Επενδυτική Επιτροπή.
2. Τα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής οφείλουν να έχουν τα απαιτούμενα προσόντα, τις απαιτούμενες ικανότητες, πιστοποιήσεις, εμπειρία και ήθος. Επιπλέον, πρέπει να έχουν λευκό ποινικό μητρώο και να μην έχουν καταδικαστεί για πειθαρχικά παραπτώματα.
3. Κάθε φορά που ορίζεται Επενδυτική Επιτροπή, το Δ.Σ. υποβάλλει άμεσα τα στοιχεία των μελών της για έγκριση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά τα οριζόμενα στην «Έκδοση Κανονισμού Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών Λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης» (ΦΕΚ Β’178-Υπ.Απ. Φ.51010/οικ.1893/15/16.01.2015).
4. Οι αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής, σύμφωνα με το άρθρο 18 του Καταστατικού του Ταμείου (ΦΕΚ 2496/19-7-2017), είναι:
   4.1. Η χάραξη της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου.
   4.2. Η παρακολούθηση της διαχείρισης της περιουσίας του Ταμείου και η ενημέρωση του Δ.Σ.
   4.3. Η εκπόνηση μελετών και ερευνών για την περιουσία του Ταμείου και η αποστολή προτάσεων για τη διαμόρφωση της επενδυτικής πολιτικής και την αποδοτικότερη και ασφαλέστερη διαχείριση στο Δ.Σ.

Άρθρο 45 – Κανόνες Επενδύσεων

1. Οι επενδύσεις των κεφαλαίων του Ταμείου διέπονται από τις αρχές της συνετής-συντηρητικής διαχείρισης, της διασποράς και της ποιότητας των επενδυτικών επιλογών, ώστε να επιτυγχάνεται η ασφάλεια, η αποδοτικότητα

και η ευκολία ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου. Ο βαθμός επικινδυνότητας του επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρακολουθείται από το Δ.Σ. και την Επενδυτική Επιτροπή.

2. Το Ταμείο ως προς τους επενδυτικούς κανόνες θα εφαρμόζει τις διατάξεις [του άρθρου 7 παρ. 15 του Ν.3029/02] της παραγράφου 15 του άρθρου 7 του ν. 3029/2002, όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 12 του Ν. 3385/2005 και του άρθρου 180 του Ν. 4261/2014, όπως εκάστοτε ισχύουν, τις κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων του παραπάνω άρθρου υπουργικές αποφάσεις και το ενσωματωμένο στην ελληνική έννομη τάξη δίκαιο της Ε.Ε..

Άρθρο 46– Διαχειριστής Επενδύσεων

1. Το Δ.Σ. αναθέτει τη διαχείριση των αποθεματικών του Ταμείου σε «Διαχειριστή», δηλαδή σε Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (για συντομία Α.Ε.Δ.Α.Κ.).
2. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει τα εξής καθήκοντα:
   2.1. Επενδύει τα αποθεματικά κεφάλαια, τηρώντας πάντα τα όρια και της προϋποθέσεις της σχετικής νομοθεσίας και του κανονισμού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.
   2.2. Συντάσσει τη Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής του Ταμείου στα πλαίσια των αρχών και των κανόνων του επενδυτικού κανονισμού και των προβλέψεων της παραγράφου 15 του άρθρου 7 του Ν.3029/2002 και της Φ.51010/42926/1085 απόφασης του Υπουργού Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας, όπως εκάστοτε ισχύουν.
   2.3. Δίνει εντολές στο Θεματοφύλακα για τις κινήσεις των επενδύσεων και τηρεί το χαρτοφυλάκιο των επενδύσεων του Ταμείου.
   2.4. Ενημερώνει το Ταμείο αναλυτικά με τις αποδόσεις των επενδύσεων.
   2.5. Συνεργάζεται με το Δ.Σ., την Επενδυτική Επιτροπή, τους Ορκωτούς Ελεγκτές και άλλα, εξουσιοδοτημένα από το Δ.Σ., φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

Άρθρο 47 – Θεματοφύλακας

Το Δ.Σ. ορίζει το Τραπεζικό Ίδρυμα που θα λειτουργήσει ως Θεματοφύλακας για τις επενδυτικές κινήσεις του Ταμείου. Ο Θεματοφύλακας θα πρέπει να έχει έδρα στην Ελλάδα και να κατέχει όλες τις απαιτούμενες άδειες για την άσκηση καθηκόντων θεματοφυλακής από τη νομοθεσία.

Κεφάλαιο 11 – Αναλογιστικές Υπηρεσίες

Άρθρο 48 – Αναλογιστικές Υπηρεσίες

1. Το Δ.Σ. αναθέτει τις αναλογιστικές υπηρεσίες του Ταμείου σε εξωτερικούς συνεργάτες, οι οποίοι κατέχουν την απαραίτητη τεχνογνωσία και εμπειρία.
2. Η αναλογιστική υπηρεσία είναι υπεύθυνη για τη διεξαγωγή τεχνικών προβλέψεων για τη βιωσιμότητα του Ταμείου.
3. Οι αναλογιστές συνεργάζονται με την Οικονομική Υπηρεσία, τη Μηχανογράφηση, την Επενδυτική Επιτροπή και το Δ.Σ. για τη λήψη όλων των απαιτούμενων πληροφοριών που χρειάζονται για την εκπόνηση αναλογιστικών μελετών.
4. Για τις αναλογιστικές υπηρεσίες χρησιμοποιούνται οι τεχνικές και οι μέθοδοι της αναλογιστικής επιστήμης όπως ισχύουν από τη νομοθεσία.
5. Η Αναλογιστική Λειτουργία:
   5.1. Αξιολογεί την αβεβαιότητα που σχετίζεται με τις εκτιμήσεις που γίνονται στον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων.
   5.2. Εξασφαλίζει ότι οποιοιδήποτε περιορισμοί των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών διατάξεων αντιμετωπίζονται δεόντως.
   5.3. Εξασφαλίζει ότι οι ομογενείς ομάδες κινδύνου για τις ασφαλιστικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για την κατάλληλη αξιολόγηση των υποκείμενων κινδύνων.
   5.4. Εξετάζει τις σχετικές πληροφορίες που παρέχονται από τις χρηματοπιστωτικές αγορές και τα γενικά διαθέσιμα δεδομένα σχετικά με

την ανάληψη κινδύνων και τη διασφάλιση ότι θα ενσωματωθεί στην αξιολόγηση των τεχνικών προβλέψεων.

5.5. Συγκρίνει και δικαιολογεί τυχόν σημαντικές αποκλίσεις για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεματικών από έτος σε έτος.

5.6. Εξασφαλίζει την καταλληλότητα των μεθόδων και των υποκείμενων υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται, καθώς και τις παραδοχές που γίνονται στον υπολογισμό των τεχνικών αποθεματικών.

5.7. Αξιολογεί κατά πόσον οι μεθοδολογίες και παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεματικών είναι κατάλληλες για τις συγκεκριμένες γραμμές των δραστηριοτήτων του Ταμείου και για τον τρόπο που ασκείται η διοίκηση, λαμβάνοντας υπόψη τα διαθέσιμα δεδομένα.

5.8. Αξιολογεί την επάρκεια και την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων.

5.9. Αξιολογεί κατά πόσον τα συστήματα τεχνολογίας πληροφοριών που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεματικών, υποστηρίζουν επαρκώς τις αναλογιστικές και στατιστικές διαδικασίες.

5.10. Ο αναλογιστής κατηγοριοποιεί τις βασικές αλλά και τις δευτερεύουσες εκτιμήσεις που χρήζουν παρακολούθησης και προαποφασίζει τα επίπεδα εγρήγορσης ή ανάληψης ενεργειών σχετικά με τη διόρθωση και προσαρμογή των σχετικών εκτιμήσεων.

5.11. Οι υπεύθυνοι του αναλογιστικού έργου ενημερώνουν το διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό όργανο για την αξιοπιστία και καταλληλότητα του υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων.

5.12. Παρέχει συμβουλές σχετικά με τα θέματα αναλογιστικών και χρηματοοικονομικών κινδύνων που αντιμετωπίζει η εταιρία.

5.13. Συμβουλεύει την εταιρία για τις επενδυτικές της πολιτικές και την αποτίμηση των περιουσιακών της στοιχείων.

5.14. Συμμετέχει σε δοκιμές σεναρίων και ανάλυσης ευαισθησίας.

5.15. Συμμετέχει στο Δ.Σ. και είναι παρών σε Εξωτερικό ή Εσωτερικό έλεγχο εάν αυτό απαιτείται.

5.16. Συμβάλει στην αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνου, και ειδικότερα στην ανάληψη ασφαλιστικού κινδύνου, στην διαχείριση ενεργητικού – παθητικού (ALM), στη διαχείριση κινδύνου ρευστότητας και συγκέντρωσης και σε άλλες τεχνικές μείωσης του κινδύνου.

5.17. Συμβάλει στην αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνου, και ειδικότερα στην εκτίμηση του ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας λαμβάνοντας μέρος στην επιχειρηματική στρατηγική και παίζοντας κομβικό ρόλο στις στρατηγικές αποφάσεις της επιχείρησης.

Άρθρο 49 – Καθήκοντα Αναλογιστικής Λειτουργίας

1. Στο πλαίσιο των καθηκόντων της Αναλογιστικής Λειτουργίας, περιλαμβάνονται στο ελάχιστο, τα ακόλουθα:

1.1. Υπολογισμός του ύψους των υποχρεώσεων του Ταμείου κατά την 31/12 εκάστου έτους και βεβαίωση της επαρκούς κάλυψης των υποχρεώσεων αυτών με τα αντίστοιχα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου.

1.2. Σύνταξη της Ετήσιας Αναλογιστικής Έκθεσης, η οποία περιλαμβάνει και τη μελέτη βιωσιμότητας του Ταμείου, η οποία εγκρίνεται από το Δ.Σ. και υποβάλλεται στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

1.3. Εκπόνηση Αναλογιστικού Ισοζυγίου, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 7 του Ν. 3029/02 και τις εκάστοτε προς τούτο Υπουργικές Αποφάσεις, όπως αυτές κάθε φορά ισχύουν.

1.4. Υποβολή ετησίως, στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή των εγγράφων και στοιχείων που προβλέπονται από το άρθρο 7 παρ. 18 Ν. 3029/02 και της Φ.Επαγγ.ασφ./οικ.16/9.4.2003 απόφασης του Υφυπουργού Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας.

1.5. Σχηματισμός του αναγκαίου μαθηματικού αποθέματος.

1.6. Υπολογισμός και σχηματισμός του περιθωρίου φερεγγυότητας και έλεγχος των περιουσιακών στοιχείων που το απαρτίζουν (βάσει των σχετικών προς

τούτο άρθρων της Φ.Επαγγ.ασφ./οικ.16/9.4.2003 και των διατάξεων του Καταστατικού του Ταμείου).

1.7. Αναλογιστική υποστήριξη σε θέματα τροποποίησης καταστατικών διατάξεων.

1.8. Η παροχή συμβουλευτικής υποστήριξης και η ενημέρωση του Δ.Σ. καθώς και του διευθυντή του Ταμείου σε θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές της και επηρεάζουν το πλαίσιο λειτουργίας του Ταμείου με στόχο την προστασία των συμφερόντων των ασφαλισμένων.

Κεφάλαιο 12 – Διαχείριση Κινδύνου

Άρθρο 50 – Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου

1. Ως πολιτική διαχείρισης κινδύνου, νοείται το σύνολο των διαδικασιών που σχετίζονται με τους κινδύνους που αντιμετωπίζει το Ταμείο. Στις διαδικασίες αυτές περιλαμβάνονται:

1.1. Η αναγνώριση, κατηγοριοποίηση, μέτρηση και περιγραφή των κινδύνων.

1.2. Η χαρτογράφηση των κινδύνων, η αξιολόγησή τους, η διαβάθμισή τους σε επίπεδο σημαντικότητας και ο καθορισμός ποσοτικών ή/και ποιοτικών ορίων ανοχής, η υπέρβαση των οποίων μπορεί να βλάψει τη βιωσιμότητα του Ταμείου, καθώς και Δεικτών Κρίσιμου Επιπέδου Κινδύνου.

1.3. Η παρακολούθηση, διαχείριση και υιοθέτηση τεχνικών μείωσης και αντιμετώπισης κινδύνων.

1.4. Η αντιστοίχιση στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού (Asset – Liability Management, ALM), μέσω σεναρίων επιλογής των κατάλληλων επενδυτικών κατηγοριών και τίτλων, για επίτευξη ελαχιστοποίησης του κινδύνου επιτοκίων (Interest Rate Risk) μέρους ή όλου του επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Ειδικά για την πολιτική διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου, η θέσπιση και κατάρτιση της πολιτικής πραγματοποιείται σε συνεργασία με τον διαχειριστή περιουσιακών στοιχείων και την Επενδυτική

Επιτροπή του Ταμείου, λαμβάνοντας υπόψη ότι αφορά σε Ταμείο που δεν αυτοδιαχειρίζεται τις επενδύσεις του.

1.5. Η εκπαίδευση Μελών Δ.Σ. καθώς και του διευθυντή του Ταμείου σε θέματα επενδυτικών στρατηγικών ασφαλιστικών ταμείων και εξειδικευμένων μελετών τύπου ALM.

1.6. Η παραγωγή και υποβολή αναφορών προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου.

1.7. Η κατάρτιση τριμηνιαίας έκθεσης και Έκθεσης Διαχείρισης των Κινδύνων και υποβολή τους στο Δ.Σ. Υποβολή της Ετήσιας Έκθεσης, στις εποπτικές αρχές.

Άρθρο 51 – Διαχειριστής Κινδύνου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, οφείλει να ορίζει και να διαχειρίζεται κατάλληλα τις διαδικασίες της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνου, για την επίτευξη των σκοπών του Ταμείου.
2. Βασική ευθύνη του Δ.Σ. είναι ο ορισμός του Διαχειριστή Κινδύνου, ο οποίος θα πρέπει να διαθέτει την κατάλληλη επαγγελματική εξειδίκευση και τα απαιτούμενα προσόντα, για την προάσπιση των συμφερόντων του Ταμείου.
3. Ο Διαχειριστής Κινδύνου οφείλει να είναι συνεπής, να παρακολουθεί τους κινδύνους του Ταμείου, να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα και να ενημερώνει εγκαίρως το Δ.Σ. του Ταμείου με τακτικές και έκτακτες αναφορές.
4. Ο Διαχειριστής Κινδύνου έχει και την ευθύνη της ενημέρωσης των εποπτικών αρχών.

Κεφάλαιο 13 – Έλεγχος

Άρθρο 52– Διαδικασίες Ελέγχου

1. Ο έλεγχος του Ταμείου ασκείται από τους εξής φορείς:

1.1. Εσωτερικός Ελεγκτής.

1.2. Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής.

Άρθρο 53 – Εσωτερικός Έλεγχος

1. Οι λειτουργικές ανάγκες εσωτερικού ελέγχου απορρέουν από τον Κανονισμό Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών Λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (Φ.51010/οικ.1893/15 – ΦΕΚ Β' 178/23-01-2015), όπως τροποποιήθηκε δυνάμει της ΥΑ ΑΤ10/Φ51010/οικ.38916/678/ 13-10-2016 – ΦΕΚ Β' 3556/4-11-2016 και ΥΑ Φ. 51010/45802/1145 – ΦΕΚ Β' 3532/30-12-2014 - Οργανωτικές απαιτήσεις των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης).
2. Στις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνονται τα εξής:
   2.1. Αναγνώριση του περιβάλλοντος λειτουργίας και προσδιορισμός των ελεγκτικών αναγκών του Ταμείου. Προσδιορισμός των σημαντικών προς έλεγχο λειτουργιών και δραστηριοτήτων.
   2.2. Αναγνώριση και αξιολόγηση των στρατηγικών κινδύνων του Ταμείου και των εφαρμοζόμενων πολιτικών διαχείρισής τους.
   2.3. Κατάρτιση και υλοποίηση ετήσιου προγράμματος ελέγχου που θα αποσκοπεί στην:
      2.3.1. Αξιολόγηση της επάρκειας, της καταλληλότητας και της αποτελεσματικότητας όλων των στοιχείων του συστήματος διακυβέρνησης (π.χ. δομή διοίκησης, οργανωτική διάρθρωση, γραμμές αναφοράς, πολιτικές και διαδικασίες), συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που ανατίθενται εξωτερικά. (ΦΕΚ Β' 178/23-1-2015)
      2.3.2. Επισκόπηση της αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Control System) και αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των υφιστάμενων πολιτικών, πρακτικών, διαδικασιών, λειτουργιών και δικλείδων ασφαλείας (controls).
      2.3.3. Διαβεβαίωση της καταλληλότητας, της επάρκειας και της ασφαλούς λειτουργίας των πληροφοριακών συστημάτων του Ταμείου.
      2.3.4. Αξιολόγηση της επάρκειας και καταλληλότητας των συστημάτων πληροφόρησης (Management Information Systems – MIS).

Διαβεβαίωση της εγκυρότητας και πληρότητας της πληροφόρησης που λαμβάνει η Διοίκηση μέσω του πληροφοριακού συστήματος.

2.3.5. Αξιολόγηση του Συστήματος Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών (ISMS), με στόχο την λήψη των αναγκαίων μέτρων για την διασφάλιση των κρίσιμων για την απρόσκοπτη λειτουργία του Ταμείου δεδομένων και πληροφοριών.

2.3.6. Αξιολόγηση της διαχείρισης και κατάλληλης αξιοποίησης του ανθρώπινου δυναμικού, περιλαμβανομένων θεμάτων αξιολόγησης, εξέλιξης και εκπαίδευσης.

2.3.7. Αξιολόγηση της καταλληλότητας αξιοποίησης της υλικοτεχνικής υποδομής του Ταμείου και της αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας κατανομής των πόρων.

2.3.8. Διαβεβαίωση της διασφάλισης των συναλλαγών.

2.3.9. Παρακολούθηση και έλεγχο της εφαρμογής και της συνεχούς τήρησης του Καταστατικού, του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας και των εγκεκριμένων πολιτικών και διαδικασιών του Ταμείου και διαβεβαίωση για την συμμόρφωση των υπηρεσιών προς τις αποφάσεις που λαμβάνονται από την Διοίκηση. (ΦΕΚ Β’ 178/23-1-2015)

2.3.10. Διαβεβαίωση για την συμμόρφωση του Ταμείου προς το ισχύον θεσμικό πλαίσιο και τις αποφάσεις των εποπτικών και ρυθμιστικών αρχών και έκδοση συστάσεων, όταν και όπου απαιτείται. (ΦΕΚ Β’ 178/23-1-2015)

2.4. Υποβολή αναφορών προς την Διοίκηση του Ταμείου:

2.4.1. Κατάρτιση και υποβολή εκθέσεων ελέγχου (τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση), στις οποίες αναφέρονται τα αποτελέσματα των διενεργούμενων ελέγχων, τα σημαντικότερα ευρήματα, οι διαπιστώσεις και συστάσεις της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, προσδιορίζονται οι αναγκαίες βελτιωτικές/ διορθωτικές ενέργειες, ο απαιτούμενος χρόνος και το κόστος υλοποίησης, και τα πρόσωπα που είναι αρμόδια για την ανάληψή τους.

2.4.2. Παρακολούθηση του βαθμού υλοποίησης των αναλαμβανόμενων βελτιωτικών/ διορθωτικών ενεργειών και σχετικές αναφορές προς την Διοίκηση.

2.4.3. Υποβολή αναφορών σχετικά με τον βαθμό επίτευξης των στόχων της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου και τον βαθμό εκτέλεσης του προγράμματος εσωτερικού ελέγχου. (ΦΕΚ Β' 178/23-1-2015)

2.4.4. Ανάπτυξη και εφαρμογή μηχανισμών παρακολούθησης και αναφοράς, στο πλαίσιο άσκησης του εσωτερικού ελέγχου, οι οποίοι θα παρέχουν στο Δ.Σ. τις σχετικές πληροφορίες που απαιτούνται κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. (ΦΕΚ Β' 178/23-1-2015)

2.4.5. Διενέργεια ειδικών ελεγκτικών και συμβουλευτικών έργων, κατόπιν ανάθεσης της Διοίκησης του Ταμείου.

2.4.6. Διενέργεια ειδικών ελέγχων στις περιπτώσεις ύπαρξης ενδείξεων για i. βλάβη των συμφερόντων του Ταμείου, ii. απάτες πάσης φύσεως iii. καταχρήσεις iv. παραβατικές και αντικανονικές ενέργειες εκ μέρους στελεχών ή υπαλλήλων και στις περιπτώσεις καταγγελιών που υποβάλλονται στο Ταμείο, από υπαλλήλους ή τρίτους.

2.4.7. Ενημέρωση της Εποπτεύουσας Αρχής ή και των Εποπτικών Αρχών. (ΦΕΚ Β' 178/23-1-2015)

2.4.8. Συνεργασία με λοιπούς εξωτερικούς ελεγκτές και τον διαχειριστή κινδύνου.

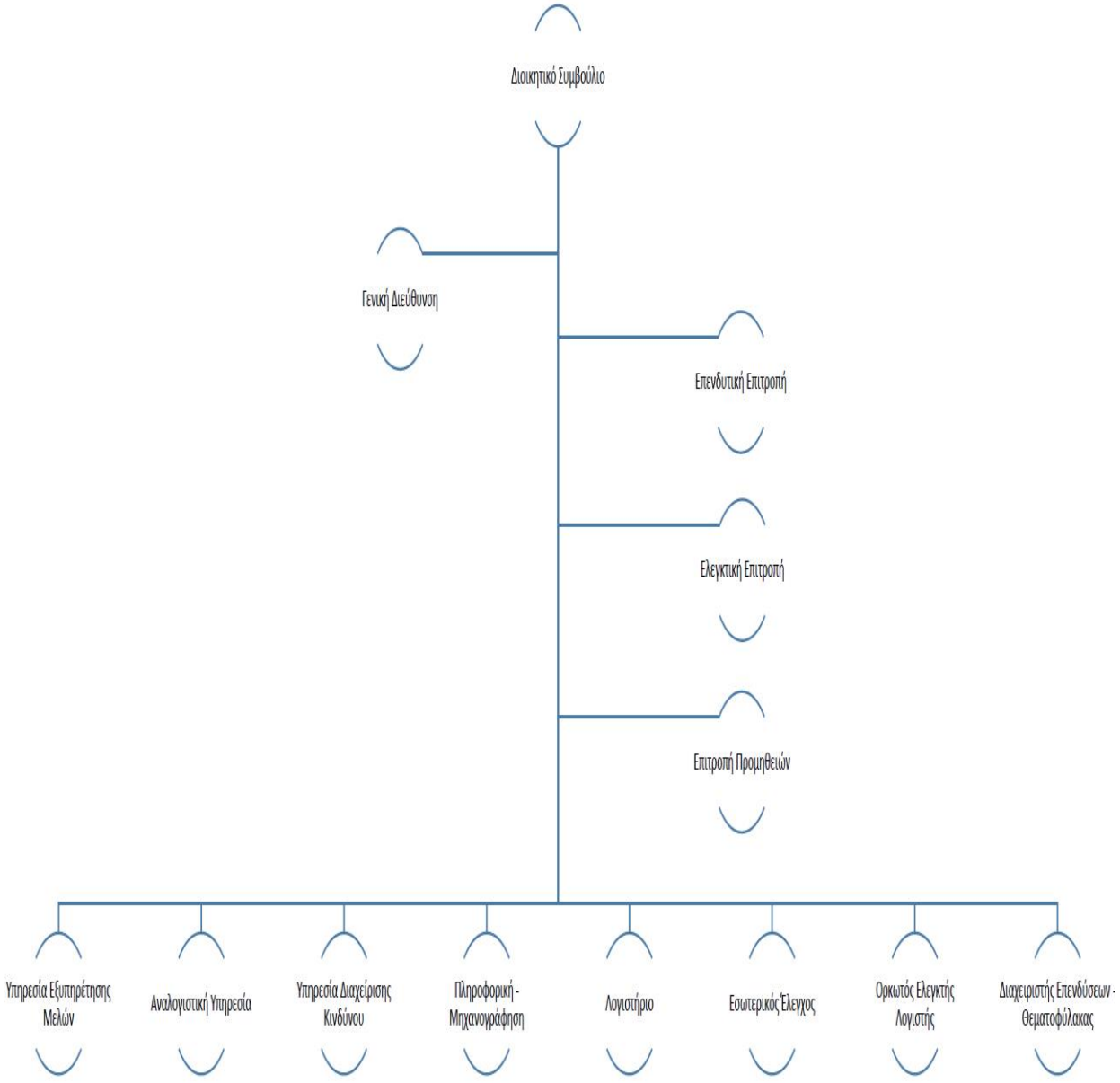
2.4.9. Εκπαίδευση του προσωπικού που θα ορίσει το Ταμείο στην μεθοδολογία, τις τεχνικές και τα εργαλεία του ελέγχου και στις ελεγκτικές διαδικασίες και πρότυπα.

Άρθρο 54 – Εξωτερικός Έλεγχος

1. Ο εξωτερικός έλεγχος του Ταμείου, πραγματοποιείται από τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου. Ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής μπορεί να είναι φυσικό πρόσωπο που διαθέτει τη σχετική

διαπίστευση και ασκεί το επάγγελμα του Ορκωτού Λογιστή ή νομικό πρόσωπο – εταιρεία που ασκεί τις σχετικές λειτουργίες.

2. Ο εξωτερικός συνεργάτης που θα επιλεχθεί, θα πρέπει να την απαιτούμενη εμπειρία ελέγχου ασφαλιστικών εταιρειών, να είναι συνεπής και να μην έχει καταδικαστεί κατά το παρελθόν για μη ορθή άσκηση των καθηκόντων του.
3. Ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής ελέγχει την αρτιότητα των οικονομικών καταστάσεων και τη συμβατότητα του με τις απαιτήσεις λογιστικής απεικόνισης και ορθότητας από τη νομοθεσία. Επιπλέον, διασφαλίζει ότι το Ταμείο έχει υιοθετήσει τις κατάλληλες διοικητικές και λογιστικές λειτουργίες και τα κατάλληλα μέτρα εσωτερικού ελέγχου για τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς που διέπουν το νομικό καθεστώς των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης. Ακόμα, συντάσσει εκθέσεις για την οικονομική κατάσταση του Ταμείου, τις οποίες αποδίδει στο Διοικητικό Συμβούλιο μία φορά το χρόνο και όποτε του ζητηθεί.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη δυνατότητα να αντικαταστήσει τον εξωτερικό ορκωτό ελεγκτή λογιστή, εφόσον αποφασίσει πως δεν ικανοποιεί τις ανάγκες του Ταμείου.

Παραρτήματα

Παράρτημα Α – Οργανόγραμμα Ταμείου