

ΣΠ.

~~ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΣ~~

Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2016 για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'  
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1  
Αντικείμενο  
(Άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις του παρόντος νόμου ενσωματώνονται στην ελληνική νομοθεσία οι διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.).

Άρθρο 2  
Πεδίο εφαρμογής  
(Άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Ο παρών νόμος εφαρμόζεται σε ιδρύματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.), των οποίων η άδεια έχει εκδοθεί στην ημεδαπή ή σε κράτος - μέλος της ΕΕ ή του ΕΟΧ.
2. Ο παρών νόμος δεν εφαρμόζεται:
  - α. σε ιδρύματα - φορείς της υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλισης, στους οποίους εφαρμόζονται οι Κανονισμοί (ΕΚ) με αριθ. 883/2004 και (ΕΚ) με αριθ. 987/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, καθώς και σε επαγγελματικά ταμεία υποχρεωτικής ασφάλισης που λειτουργούν σε υποκατάσταση της υποχρεωτικής εκ του νόμου επικουρικής ασφάλισης,
  - β. σε ιδρύματα που εμπίπτουν στις Οδηγίες 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως έχουν ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία,
  - γ. σε ιδρύματα που λειτουργούν σε διανεμητική βάση,
  - δ. σε ιδρύματα όπου οι υπάλληλοι της χρηματοδοτούσας επιχείρησης δεν έχουν εκ του νόμου δικαιώματα στα οφέλη και όπου η χρηματοδοτούσα επιχείρηση μπορεί να αποδεσμεύσει σε οποιαδήποτε στιγμή τα στοιχεία του ενεργητικού και να μην ανταποκριθεί κατ' ανάγκη στις υποχρεώσεις της προς καταβολή των συνταξιοδοτικών παροχών,
  - ε. στις επιχειρήσεις οι οποίες για την καταβολή των συνταξιοδοτικών παροχών στους υπαλλήλους τους προσφεύγουν στη σύσταση αποθεματικών στον ισολογισμό.

Άρθρο 3  
Εφαρμογή σε Ι.Ε.Σ.Π. που διαχειρίζονται καθεστώς κοινωνικής ασφάλισης  
(Άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Ι.Ε.Σ.Π. που διαχειρίζονται επίσης καθεστώς υποχρεωτικής συνταξιοδότησης συνδεόμενα με την εργασία, τα οποία θεωρούνται ως συστήματα κοινωνικής ασφάλισης που εμπίπτουν στους Κανονισμούς (ΕΚ) με αριθ. 883/2004 και (ΕΚ) με αριθ. 987/2009, διέπονται από τις διατάξεις του παρόντος όσον αφορά τις μη υποχρεωτικές δραστηριότητές τους στον τομέα της επαγγελματικής

συνταξιοδότησης. Στην περίπτωση αυτή, η διαχείριση των στοιχείων του παθητικού και των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού γίνεται χωριστά και δεν είναι δυνατή η μεταφορά τους στα συστήματα υποχρεωτικής συνταξιοδότησης τα οποία θεωρούνται ως καθεστώτα κοινωνικής ασφάλισης, ή αντιστρόφως.

#### **Άρθρο 4**

##### **Μικρά Ι.Ε.Σ.Π. και καθεστώτα εκ του νόμου (Άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Τα άρθρα 31 έως 34 του παρόντος νόμου εφαρμόζονται στα Ι.Ε.Σ.Π. με λιγότερα από 100 μέλη, τα οποία ιδρύονται και λειτουργούν εκτός του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 7 του ν.3029/2002 (Α' 160). Εάν λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. στα οποία η επαγγελματική συνταξιοδοτική παροχή έχει θεσπιστεί με νόμο βάσει του εθνικού δικαίου και τυγχάνει της εγγύησης δημόσιας αρχής, εφαρμόζονται τα άρθρα 1 έως 7, το άρθρο 18 και τα άρθρα 31 έως 34.

#### **Άρθρο 5**

##### **Ορισμοί**

##### **(Άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Για τους σκοπούς των διατάξεων του παρόντος νοούνται ως:

1. α. «Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών», εφεξής Ι.Ε.Σ.Π.: το ίδρυμα το οποίο λειτουργεί, ανεξαρτήτως της νομικής του μορφής, σε κεφαλαιοποιητική βάση και ιδρύεται, ξεχωριστά από οποιαδήποτε χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή επαγγελματική ένωση, με στόχο να χορηγεί συνταξιοδοτικές παροχές στο πλαίσιο μιας επαγγελματικής δραστηριότητας με βάση συμφωνία ή σύμβαση η οποία έχει συναφθεί:
  - αα. μεμονωμένα ή συλλογικά μεταξύ εργοδότη(-ών) και εργαζομένου(-ων) ή των αντίστοιχων εκπροσώπων τους, ή
  - αβ. με ελεύθερους επαγγελματίες, μεμονωμένα ή συλλογικά, κατά το δίκαιο του κράτους - μέλους καταγωγής και του κράτους - μέλους υποδοχήςκαι το οποίο αναπτύσσει δραστηριότητες που συνδέονται άμεσα με τον ανωτέρω στόχο.
- β. «Ίδρυματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών - Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης», εφεξής Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.: τα Ι.Ε.Σ.Π. τα οποία ιδρύονται, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του ν. 3029/2002 (Α' 160), όπως ισχύει.
2. «Συνταξιοδοτικό καθεστώς»: η σύμβαση, η συμφωνία, το έγγραφο καταπιστεύματος (trust deed) και οι κανόνες που καθορίζουν ποιες συνταξιοδοτικές παροχές χορηγούνται και υπό ποιούς όρους.
3. «Χρηματοδοτούσα επιχείρηση»: οποιαδήποτε επιχείρηση, ή άλλος φορέας, ανεξαρτήτως του εάν περιλαμβάνει ή απαρτίζεται από ένα ή περισσότερα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, η οποία ενεργεί υπό την ιδιότητα εργοδότη ή ελεύθερου επαγγελματία ή οποιουδήποτε συνδυασμού αυτών, και προσφέρει συνταξιοδοτικό καθεστώς ή καταβάλλει εισφορές σε Ι.Ε.Σ.Π..
4. «Συνταξιοδοτικές παροχές»: οι παροχές που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για τη συνταξιοδότηση ή, εφόσον είναι συμπληρωματικές των εν λόγω συνταξιοδοτικών παροχών και παρέχονται επικουρικά, υπό μορφή πληρωμών σε περίπτωση θανάτου, αναπηρίας, ή παύσης της απασχόλησης, ή υπό μορφή καταβολής ενισχύσεων ή παροχής υπηρεσιών σε περίπτωση ασθένειας, ένδειας ή θανάτου. Προκειμένου να διευκολύνεται η οικονομική ασφάλεια κατά τη σύνταξη, οι παροχές αυτές μπορούν να λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ' όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό διάστημα, εφάπαξ ποσού ή οποιουδήποτε συνδυασμού αυτών.



5. «Μέλος»: το άτομο, εκτός του δικαιούχου ή ενός υποψήφιου μέλους, του οποίου οι παρελθούσες ή τρέχουσες επαγγελματικές δραστηριότητες του δίνουν ή θα του δώσουν το δικαίωμα σε συνταξιοδοτικές παροχές σύμφωνα με τις προβλέψεις συνταξιοδοτικού καθεστώτος.
6. «Δικαιούχος»: το άτομο το οποίο εισπράττει συνταξιοδοτικές παροχές.
7. «Υποψήφιο μέλος»: το άτομο που πληροί τις προϋποθέσεις για να ενταχθεί σε συνταξιοδοτικό καθεστώς.
8. «Αρμόδια αρχή»: οι εθνικές αρχές, οι οποίες σύμφωνα με τη νομοθεσία είναι αρμόδιες για την άσκηση των καθηκόντων που προβλέπονται από τις διατάξεις του παρόντος. Αρμόδιες ελληνικές εποπτικές αρχές είναι το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, η Εθνική Αναλογιστική Αρχή και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
9. «Βιομετρικοί κίνδυνοι»: οι κίνδυνοι που συνδέονται με θάνατο, ανικανότητα και μακροζωία.
10. «Κράτος - μέλος καταγωγής»: το κράτος - μέλος στο οποίο έχει καταχωριστεί ή εγκριθεί το Ι.Ε.Σ.Π. και στο οποίο βρίσκεται το κύριο διοικητικό του κατάστημα σύμφωνα με το άρθρο 8.
11. «Κράτος - μέλος υποδοχής»: το κράτος - μέλος του οποίου η κοινωνική και εργατική νομοθεσία σχετικά με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα διέπει τις σχέσεις μεταξύ χρηματοδοτούσας επιχείρησης και μελών ή δικαιούχων.
12. «Μεταφέρον Ι.Ε.Σ.Π.»: Ι.Ε.Σ.Π. το οποίο μεταφέρει, πλήρως ή εν μέρει, το παθητικό, τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά), και άλλες υποχρεώσεις και δικαιώματα ενός συνταξιοδοτικού καθεστώτος, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σε Ι.Ε.Σ.Π. που έχει καταχωριστεί ή εγκριθεί σε άλλο κράτος - μέλος.
13. «Παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π.»: Ι.Ε.Σ.Π. το οποίο παραλαμβάνει, πλήρως ή εν μέρει, το παθητικό, τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά), και άλλες υποχρεώσεις και δικαιώματα ενός συνταξιοδοτικού καθεστώτος, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, από Ι.Ε.Σ.Π. που έχει καταχωριστεί ή εγκριθεί σε άλλο κράτος - μέλος.
14. «Ρυθμιζόμενη αγορά»: ρυθμιζόμενη αγορά όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 21 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.
15. «Πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης» ή «ΠΜΔ»: ο πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης ή ΠΜΔ όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 22 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.
16. «Μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης» ή «ΜΟΔ»: ο μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης ή ΜΟΔ όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 23 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.
17. «Σταθερό μέσο»: μέσο το οποίο παρέχει σε μέλος ή δικαιούχο τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες απευθυνόμενες προσωπικά στο συγκεκριμένο μέλος ή στον συγκεκριμένο δικαιούχο, κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέξει σε αυτές μελλοντικά και επί χρονικό διάστημα επαρκές για τους σκοπούς που εξυπηρετούν οι πληροφορίες, και το οποίο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.
18. «Βασική λειτουργία»: στο πλαίσιο ενός συστήματος διακυβέρνησης, η ικανότητα ανάληψης πρακτικών καθηκόντων, η οποία περιλαμβάνει τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και την αναλογιστική λειτουργία.
19. «Διασυννοριακή δραστηριότητα»: η διαχείριση συνταξιοδοτικού καθεστώτος στο οποίο η σχέση μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και των ενδιαφερομένων μελών και δικαιούχων, διέπεται από τη σχετική με τον τομέα των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων κοινωνική και εργατική νομοθεσία, άλλου κράτους - μέλους από το κράτος - μέλος καταγωγής.

**Άρθρο 6**  
**Δραστηριότητες των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.**  
**(Άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. υποχρεούνται να περιορίζουν τις δραστηριότητές τους σε αυτές που συνδέονται με συνταξιοδοτικές παροχές και στις δραστηριότητες που απορρέουν από αυτές.
2. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη τον στόχο της διασφάλισης της δίκαιης κατανομής κινδύνων και οφελών μεταξύ γενεών στις δραστηριότητές τους.

**Άρθρο 7**  
**Νομικός διαχωρισμός μεταξύ χρηματοδοτούσων επιχειρήσεων και**  
**Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.**  
**(Άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ιδρύονται ως ξεχωριστή νομική οντότητα από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, ώστε σε περίπτωση πτώχευσης της χρηματοδοτούσας επιχείρησης να διαφυλάσσονται τα περιουσιακά στοιχεία των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. προς διαφύλαξη των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων.

**Άρθρο 8**  
**Έγκριση και καταχώριση**  
**(Άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Κάθε Ι.Ε.Σ.Π., του οποίου το κύριο διοικητικό κατάστημα είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα, εγκρίνεται από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 7 του ν. 3029/2002, όπως ισχύει. Στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων τηρείται Μητρώο στο οποίο καταχωρίζονται τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. τα οποία έχουν εγκριθεί στην Ελλάδα.

Ο τόπος του κύριου διοικητικού καταστήματος παραπέμπει στον τόπο στον οποίο λαμβάνονται οι κύριες στρατηγικές αποφάσεις ενός Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

2. Σε περίπτωση διασυννοιακής δραστηριότητας Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., σύμφωνα με το άρθρο 10, στο μητρώο του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων καταχωρίζονται και τα κράτη μέλη της ΕΕ, στα οποία το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ασκεί τη δραστηριότητα αυτή.

3. Οι πληροφορίες αυτές κοινοποιούνται από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων στην Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ).

**Άρθρο 9**  
**Απαιτήσεις για τη λειτουργία**  
**(Άρθρο 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Κάθε Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. υποχρεούται να:

- α. εφαρμόζει τους θεσπισμένους κανόνες όσον αφορά τη λειτουργία κάθε συνταξιοδοτικού καθεστώτος,
- β. διασφαλίζει ότι η χρηματοδοτούσα επιχείρηση είναι δεσμευμένη ως προς την τακτική χρηματοδότηση και εγγυάται την πληρωμή συνταξιοδοτικών παροχών.

2. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη το εύρος των συνταξιοδοτικών παροχών που προσφέρονται από το εθνικό σύστημα κοινωνικής ασφάλισης, δύνανται να παρέχουν στα μέλη πρόσθετες παροχές, όπως η επιλογή για την κάλυψη των κινδύνων που συνδέονται με μακροζωία και αναπηρία, παροχή για επιζώντα μέλη και παροχή εγγύησης για την επιστροφή των καταβληθεισών

Η Εφόσον



εισφορών, έπειτα από συμφωνία εργοδοτών και εργαζομένων ή των αντίστοιχων εκπροσώπων τους.

#### **Άρθρο 10**

#### **Διασυννοριακές δραστηριότητες και διαδικασίες (Άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Με την επιφύλαξη της εθνικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σε θέματα οργάνωσης της επαγγελματικής ασφάλισης, συμπεριλαμβανομένης της υποχρεωτικής συμμετοχής σε αυτή και των αποτελεσμάτων των συλλογικών διαπραγματεύσεων, επιτρέπεται σε Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. η άσκηση διασυννοριακής δραστηριότητας. Επίσης, επιτρέπεται στις επιχειρήσεις που βρίσκονται στην Ελληνική Επικράτεια να χρηματοδοτούν Ι.Ε.Σ.Π. τα οποία προτίθενται να ασκήσουν ή ασκούν διασυννοριακή δραστηριότητα.
2. Προκειμένου το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. να ασκήσει διασυννοριακή δραστηριότητα και να δεχθεί χρηματοδότηση από χρηματοδοτούσα επιχείρηση απαιτείται προηγούμενη έγκριση από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, η οποία παρέχεται μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
3. Το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. γνωστοποιεί την πρόθεσή του να ασκήσει διασυννοριακή δραστηριότητα στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. παρέχουν τις ακόλουθες πληροφορίες όταν προβαίνουν στη γνωστοποίηση:
  - α. το όνομα του κράτους - μέλους ή των κρατών - μελών υποδοχής που προσδιορίζεται, κατά περίπτωση, από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση,
  - β. την επωνυμία και τον τόπο εγκατάστασης του κύριου διοικητικού καταστήματος της χρηματοδοτούσας επιχείρησης,
  - γ. τα κύρια χαρακτηριστικά του συνταξιοδοτικού καθεστώτος που θα διαχειριστεί το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. για λογαριασμό της χρηματοδοτούσας επιχείρησης.
4. Όταν το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ειδοποιηθεί, σύμφωνα με την παράγραφο 3, και εφόσον μετά από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δεν έχει εκδώσει αιτιολογημένη απόφαση περί του ότι η διοικητική δομή ή η οικονομική κατάσταση του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ή η φήμη ή τα επαγγελματικά προσόντα ή η πείρα των διαχειριστών του δεν είναι συμβατά με την επιδιωκόμενη διασυννοριακή δραστηριότητα, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων εντός τριμήνου αφότου λάβει όλες τις πληροφορίες της παραγράφου 3, τις ανακοινώνει στην αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους υποδοχής και ενημερώνει αρμοδίως το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..  
Η αιτιολογημένη απόφαση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο εκδίδεται εντός τριών (3) μηνών από την παραλαβή όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 3.
5. Εάν το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων δεν κοινοποιήσει τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στην αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους υποδοχής, γνωστοποιεί τους λόγους της ενέργειας αυτής στο σχετικό Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. εντός τριών (3) μηνών από τη λήψη τους. Η μη κοινοποίηση των πληροφοριών υπόκειται στο δικαίωμα προσφυγής ενώπιον των εθνικών δικαστηρίων.
6. Τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. που ασκούν διασυννοριακή δραστηριότητα υπόκεινται στις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 35 έως 43, οι οποίες επιβάλλονται από το κράτος - μέλος υποδοχής σε σχέση με τα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους τους οποίους αφορά η εν λόγω διασυννοριακή δραστηριότητα.
7. Πριν ένα Ι.Ε.Σ.Π. αρχίσει να ασκεί διασυννοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων,

εντός έξι (6) εβδομάδων από την παραλαβή των πληροφοριών της παραγράφου 3, ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής για τις διατάξεις της εθνικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση, οι οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του συνταξιοδοτικού καθεστώτος που χρηματοδοτείται από επιχείρηση εγκατεστημένη στην Ελλάδα και για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 35 έως 43, οι οποίες ισχύουν για τη διασυνοριακή δραστηριότητα. Η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής ανακοινώνει τις πληροφορίες αυτές στο Ι.Ε.Σ.Π..

8. Μόλις το Ι.Ε.Σ.Π. λάβει την ανακοίνωση που αναφέρεται στην παράγραφο 7 ή αν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία διαβίβασης της ανακοίνωσης που προβλέπεται στην παράγραφο 7 από την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής, το Ι.Ε.Σ.Π. μπορεί να αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εθνικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας στον τομέα της επαγγελματικής ασφάλισης και με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών όπως αναφέρεται στην παράγραφο 7.

9. Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής για κάθε σημαντική μεταβολή των διατάξεων της εθνικής εργατικής και κοινωνικής νομοθεσίας στον τομέα της επαγγελματικής ασφάλισης, η οποία μπορεί να επηρεάσει τα χαρακτηριστικά του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, κατά το μέρος που αφορά στη διασυνοριακή δραστηριότητα, και για κάθε σημαντική μεταβολή των απαιτήσεων παροχής πληροφοριών εθνικής νομοθεσίας όπως αναφέρεται στην παράγραφο 7. Η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής ανακοινώνει τις εν λόγω πληροφορίες στο Ι.Ε.Σ.Π..

10. Το Ι.Ε.Σ.Π. που ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα υπόκειται σε συνεχή εποπτεία από την κατά περίπτωση αρμόδια αρχή όσον αφορά τη συμμόρφωση των δραστηριοτήτων του με τις απαιτήσεις της εθνικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση, και με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών όπως αναφέρεται στην παράγραφο 7. Εφόσον κατά την εποπτεία αυτή διαπιστωθεί παραβίαση των σχετικών υποχρεώσεων του Ι.Ε.Σ.Π., το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ενημερώνει αμελλητί την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής. Η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής λαμβάνει, σε συντονισμό με το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει ότι το Ι.Ε.Σ.Π. θα παύσει τη διαπιστωθείσα παράβαση.

11. Εάν, παρά την εκ μέρους της αρμόδιας αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής λήψη μέτρων ή ελλείψει κατάλληλων μέτρων στο κράτος - μέλος καταγωγής, το Ι.Ε.Σ.Π. εξακολουθεί να παραβιάζει τις εφαρμοστέες διατάξεις της εθνικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση ή τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών όπως αναφέρεται στην παράγραφο 7, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, αφού ενημερώσει την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής, λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα, προκειμένου να προληφθούν ή να τιμωρηθούν περαιτέρω παραβάσεις και, εάν είναι απολύτως αναγκαίο, απαγορεύει στο Ι.Ε.Σ.Π. να λειτουργεί στην Ελλάδα για λογαριασμό της χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

#### **Άρθρο 11**

#### **Διασυνοριακές μεταφορές**

**(Άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. μπορούν να μεταφέρουν, πλήρως ή εν μέρει, το παθητικό και τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) ενός



συνταξιοδοτικού καθεστώτος και άλλες υποχρεώσεις και δικαιώματα, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σε παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π..

2. Το κόστος της μεταφοράς δεν το επωμίζονται τα υπόλοιπα μέλη και οι υπόλοιποι δικαιούχοι του μεταφέροντος Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., ούτε τα μέλη και οι δικαιούχοι του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π..

3. Η μεταφορά υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από:

α. την πλειοψηφία των ενδιαφερόμενων μελών και την πλειοψηφία των ενδιαφερόμενων δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, από την πλειοψηφία των εκπροσώπων τους. Η πλειοψηφία καθορίζεται σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.. Οι πληροφορίες σχετικά με τους όρους της μεταφοράς τίθενται στη διάθεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, των εκπροσώπων τους έγκαιρα από το μεταφέρον Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. πριν από την υποβολή της αίτησης που αναφέρεται στην παράγραφο 4, και

β. τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, κατά περίπτωση.

4. Η μεταφορά, πλήρως ή εν μέρει, του παθητικού, των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων ενός συνταξιοδοτικού καθεστώτος, καθώς και των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού, μεταξύ μεταφέροντος και παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. υπόκειται σε έγκριση από την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π., αφού ληφθεί προηγούμενως η έγκριση του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ως αρμόδια αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής του μεταφέροντος Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.. Η αίτηση έγκρισης της μεταφοράς υποβάλλεται από το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. στην αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. χορηγεί ή αρνείται να χορηγήσει την έγκριση και γνωστοποιεί την απόφασή της στο παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. εντός τριών (3) μηνών από την παραλαβή της αίτησης.

5. Η αίτηση για την έγκριση της μεταφοράς που αναφέρεται στην παράγραφο 4 περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

α. έγγραφη συμφωνία μεταξύ του μεταφέροντος Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π., στην οποία περιγράφονται οι όροι της μεταφοράς,

β. περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών του συνταξιοδοτικού καθεστώτος,

γ. περιγραφή των προς μεταφορά στοιχείων παθητικού ή τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων, καθώς και αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού,

δ. τις επωνυμίες και τους τόπους των κύριων διοικητικών καταστημάτων του μεταφέροντος Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. και τα κράτη - μέλη στα οποία είναι καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο κάθε Ι.Ε.Σ.Π.,

ε. τον τόπο στον οποίο βρίσκεται το κύριο διοικητικό κατάστημα της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και την επωνυμία της χρηματοδοτούσας επιχείρησης,

στ. αποδεικτικά στοιχεία της προηγούμενης έγκρισης σύμφωνα με την παράγραφο 3,

ζ. κατά περίπτωση, τα ονόματα των κρατών - μελών των οποίων η κοινωνική και εργατική νομοθεσία σχετικά με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα εφαρμόζεται στο οικείο συνταξιοδοτικό καθεστώς.

6. Η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. διαβιβάζει την αίτηση που αναφέρεται στην παράγραφο 4 στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, χωρίς καθυστέρηση μετά την παραλαβή της.

7. Η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. αξιολογεί μόνο εάν:

α. όλες οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 5 έχουν παρασχεθεί από το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π.,

β. η διοικητική δομή, η οικονομική κατάσταση του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. και η φήμη ή τα επαγγελματικά προσόντα ή η πείρα των διαχειριστών του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. είναι συμβατά με την προτεινόμενη μεταφορά,

γ. τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. και το μεταφερόμενο μέρος του καθεστώτος προστατεύονται επαρκώς κατά τη μεταφορά και μετά από αυτήν,

δ. οι τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. τυγχάνουν πλήρους χρηματοδότησης κατά την ημερομηνία της μεταφοράς, όταν η μεταφορά καταλήγει σε διασυννοιακή δραστηριότητα, και

ε. τα στοιχεία ενεργητικού που πρόκειται να μεταφερθούν είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν το παθητικό, τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) και άλλες υποχρεώσεις και δικαιώματα προς μεταφορά, σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις στο κράτος - μέλος καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π..

8. Η αρμόδια αρχή του μεταφέροντος Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., προκειμένου να χορηγηθεί η έγκριση μεταφοράς αξιολογεί, κατά αρμοδιότητα, μόνο εάν:

α. στην περίπτωση μερικής μεταφοράς στοιχείων παθητικού, τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων, καθώς και αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του υπόλοιπου μέρους του καθεστώτος είναι επαρκώς προστατευμένα,

β. τα ατομικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων είναι τουλάχιστον τα ίδια μετά τη μεταφορά,

γ. τα στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν στο συνταξιοδοτικό καθεστώς που πρόκειται να μεταφερθεί είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν το παθητικό, τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) και άλλες υποχρεώσεις και δικαιώματα προς μεταφορά, σύμφωνα με τις εφαρμοστέες εθνικές διατάξεις.

9. Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων γνωστοποιεί τα αποτελέσματα της αξιολόγησης που αναφέρεται στην παράγραφο 8, εντός οκτώ (8) εβδομάδων από την παραλαβή της αίτησης που αναφέρεται στην παράγραφο 6, προκειμένου να δώσει τη δυνατότητα στην αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. να λάβει απόφαση σύμφωνα με την παράγραφο 4.

10. Όταν η έγκριση δεν χορηγείται, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. παρέχει τους λόγους αυτής της άρνησης χορήγησης εντός της περιόδου των τριών μηνών που αναφέρεται στην παράγραφο 4. Η εν λόγω άρνηση, ή η παράλειψη της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. να ενεργήσει, υπόκεινται στο δικαίωμα προσφυγής ενώπιον των δικαστηρίων του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π..

11. Η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. ενημερώνει το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων για την απόφαση που αναφέρεται στην παράγραφο 4, εντός δύο εβδομάδων από τη λήψη της απόφασης. Όταν η μεταφορά καταλήγει σε διασυννοιακή δραστηριότητα, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. για τις διατάξεις της εθνικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση, οι



οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, καθώς και για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών που αναφέρονται στα άρθρα 35 έως 43, οι οποίες ισχύουν για τη διασυνοριακή δραστηριότητα. Η γνωστοποίηση αυτή διενεργείται εντός επιπλέον τεσσάρων (4) εβδομάδων.

Η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. ανακοινώνει τις εν λόγω πληροφορίες στο παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. εντός μιας εβδομάδας από την παραλαβή τους.

12. Με τη λήψη της απόφασης χορήγησης έγκρισης, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 4 ή εάν παρέλθει άπρακτη η προβλεπόμενη στο τρίτο εδάφιο της παραγράφου 11 προθεσμία διαβίβασης της πληροφορίας για την απόφαση από την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π., το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. μπορεί να αρχίσει να διαχειρίζεται το συνταξιοδοτικό καθεστώς.

13. Στην περίπτωση διαφωνίας σχετικά με τη διαδικασία ή το περιεχόμενο μιας ενέργειας ή παράλειψης ενέργειας του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ή της αρμόδιας αρχής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π., περιλαμβανομένης της απόφασης για έγκριση ή απόρριψη μιας διασυνοριακής μεταφοράς, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) μπορεί να αναλάβει μη δεσμευτικό ρόλο μεσολαβητή σύμφωνα με το άρθρο 31 δεύτερο εδάφιο στοιχείο γ) του Κανονισμού (ΕΕ) με αριθμ. 1094/2010, κατόπιν αιτήματος του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και της αρμόδιας αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. ή με δική της πρωτοβουλία.

14. Εάν το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα, εφαρμόζονται οι διατάξεις των παραγράφων 9, 10 και 11 του άρθρου 10.

15. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθορίζονται τα στοιχεία που πρέπει να παρέχονται από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, κατά την υποβολή της αίτησης για άσκηση διασυνοριακής δραστηριότητας και διασυνοριακής μεταφοράς, ο τρόπος εποπτείας των Ι.Ε.Σ.Π. που ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα στην ημεδαπή, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή των άρθρων 10 και 11.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄**

### **ΠΟΣΟΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**

#### **Άρθρο 12**

#### **Τεχνικές προβλέψεις (Τεχνικά αποθεματικά)** **(Άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. τα οποία διαχειρίζονται επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα σχηματίζουν, ανά πάσα στιγμή, για το σύνολο των συνταξιοδοτικών καθεστώτων τους, επαρκές ύψος υποχρεώσεων που αντιστοιχεί στις οικονομικές δεσμεύσεις που απορρέουν από το χαρτοφυλάκιο τους με τις υφιστάμενες συμβάσεις συνταξιοδότησης.

2. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. τα οποία διαχειρίζονται επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα, όταν παρέχουν κάλυψη κατά των βιομετρικών κινδύνων ή εγγυώνται είτε την απόδοση των επενδύσεων είτε ένα συγκεκριμένο ύψος παροχών, σχηματίζουν επαρκείς τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) όσον αφορά το σύνολο αυτών των καθεστώτων.

3. Ο υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) πραγματοποιείται κάθε χρόνο. Επιτρέπεται ο υπολογισμός ανά τριετία, εάν το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. χορηγήσει στα μέλη

και στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή βεβαίωση ή έκθεση σχετικά με τις αναπροσαρμογές κατά το μεσοδιάστημα. Η βεβαίωση ή η έκθεση αντανακλά την αναπροσαρμοσμένη εξέλιξη των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) και τις μεταβολές των καλυπτόμενων κινδύνων.

4. Ο υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) διενεργείται και βεβαιώνεται από αναλογιστή επί τη βάσει αναλογιστικών μεθόδων αναγνωρισμένων από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή, σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές:

α. το ελάχιστο ποσό των τεχνικών αποθεματικών υπολογίζεται με επαρκώς συνετή αναλογιστική αποτίμηση, λαμβανομένων υπόψη όλων των υποχρεώσεων παροχών και εισφορών σύμφωνα με τους συνταξιοδοτικούς διακανονισμούς του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. Το ποσό αυτό πρέπει αφενός να επαρκεί για να εξακολουθήσουν να καταβάλλονται οι ήδη καταβαλλόμενες συντάξεις και λουπές παροχές, αφετέρου δε να αντικατοπτρίζει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα σωρευμένα δικαιώματα των μελών επί των συνταξιοδοτικών παροχών. Οι οικονομικές και αναλογιστικές υποθέσεις που επιλέγονται για την εκτίμηση των υποχρεώσεων επιλέγονται επίσης με σύνεση, λαμβάνοντας υπόψη, όπου αρμόζει, κατάλληλο περιθώριο ανεπιθύμητων αποκλίσεων,

β. τα μέγιστα χρησιμοποιούμενα επιτόκια επιλέγονται επίσης με σύνεση και ορίζονται σύμφωνα με τους οικείους κανόνες του κράτους - μέλους καταγωγής. Τα εν λόγω επιτόκια καθορίζονται λαμβάνοντας υπόψη:

βα. την απόδοση των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού του Ι.Ε.Σ.Π. και τις προβλεπόμενες μελλοντικές αποδόσεις των επενδύσεων,

ββ. τις αποδόσεις των αγορών υψηλής ποιότητας ομολόγων, κρατικών ομολόγων, ομολόγων του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας, ομολόγων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ) ή ομολόγων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας, ή

βγ. συνδυασμό των υποπεριπτώσεων βα και ββ,

γ. οι βιομετρικοί πίνακες που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) βασίζονται επίσης σε συνετές αρχές, έχοντας υπόψη τα βασικά χαρακτηριστικά των προς συνταξιοδότηση προσώπων, αλλά και των συνταξιοδοτικών καθεστώτων, ιδιαίτερα τις αναμενόμενες αλλαγές στους σχετικούς κινδύνους,

δ. η μέθοδος και η βάση υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) γενικά είναι σταθερή από το ένα οικονομικό έτος στο άλλο. Είναι, όμως, δυνατόν να δικαιολογούνται αλλαγές λόγω μεταβολής των νομικών, δημογραφικών ή οικονομικών δεδομένων, επί των οποίων βασίστηκαν οι υποθέσεις εργασίας.

5. Η Εθνική Αναλογιστική Αρχή, μπορεί να επιβάλει πρόσθετες και λεπτομερέστερες απαιτήσεις καθόσον αφορά τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), προκειμένου να εξασφαλισθούν αρκούντως τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων.

6. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής, καθορίζονται οι λεπτομέρειες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) και ιδίως τις αποδεκτές μεθόδους αποτίμησης, τα μέγιστα χρησιμοποιούμενα επιτόκια και τις λουπές παραδοχές.

#### **Άρθρο 13**

#### **Χρηματοδότηση των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών)**

(Άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)



1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. έχουν ανά πάσα στιγμή περιουσιακά στοιχεία κατάλληλα και επαρκή για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) που απαιτούνται για το σύνολο των συνταξιοδοτικών καθεστώτων τους.

2. Όταν το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία προς κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), καταρτίζει συγκεκριμένο και ρεαλιστικό σχέδιο ανάκαμψης με χρονοδιάγραμμα, ώστε να πληρούνται εκ νέου οι προϋποθέσεις της παραγράφου 1. Το σχέδιο αυτό υπόκειται στους ακόλουθους όρους:

α. το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. καταρτίζει συγκεκριμένο και ρεαλιστικό σχέδιο, προκειμένου να επαναφέρει τα περιουσιακά στοιχεία στο απαιτούμενο ύψος, ώστε να καλύψει πλήρως και εγκαίρως τις τεχνικές του προβλέψεις (τεχνικά του αποθεματικά). Το σχέδιο ανακοινώνεται στα μέλη ή, όπου προβλέπεται, στους εκπροσώπους τους και υποβάλλεται προς έγκριση στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή, β. στην κατάρτιση του σχεδίου λαμβάνεται υπόψη η κατάσταση του συγκεκριμένου Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και ιδίως η διάρθρωση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, το διάγραμμα κινδύνων, το σχέδιο ρευστότητας, το διάγραμμα της ηλικίας των μελών που είναι δικαιούχοι συνταξιοδοτικών παροχών, τα υπό έναρξη συνταξιοδοτικά καθεστώτα, καθώς και εκείνα για τα οποία το σύστημα χρηματοδότησης μεταβάλλεται από μηδενικό ή μερικό σε ολικό, γ. εάν το συνταξιοδοτικό καθεστώς εκκαθαριστεί κατά το διάστημα που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο της δεύτερης παραγράφου, το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. καθορίζει διαδικασία μεταβίβασης των στοιχείων του ενεργητικού και των αντίστοιχων στοιχείων του παθητικού του εν λόγω καθεστώτος σε άλλο Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., ή άλλον κατάλληλο φορέα. Η εν λόγω διαδικασία κοινοποιείται στην αρμόδια αρχή και μια γενική περιγραφή της διαδικασίας τίθεται στη διάθεση των μελών ή, όπου αρμόζει, των αντιπροσώπων τους σύμφωνα με την αρχή της εμπιστευτικότητας.

3. Εάν ασκείται διασυννοιακή δραστηριότητα, οι τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) τυχάνουν ανά πάσα στιγμή πλήρους χρηματοδότησης για το σύνολο των λειτουργούντων συνταξιοδοτικών καθεστώτων. Εάν δεν πληρούται αυτή η προϋπόθεση, η Εθνική Αναλογιστική Αρχή επεμβαίνει ταχέως και απαιτεί από το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. να καταρτίσει αμέσως τα κατάλληλα μέτρα και να τα εφαρμόσει χωρίς καθυστέρηση, ώστε τα μέλη και οι δικαιούχοι να προστατεύονται επαρκώς.

#### **Άρθρο 14**

##### **Ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια**

**(Άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. τα οποία διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα, όταν αναλαμβάνουν τα ίδια, αντί της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, την ευθύνη για την κάλυψη βιομετρικών κινδύνων ή εγγυώνται ορισμένη απόδοση των επενδύσεων ή ορισμένο ύψος παροχών, έχουν σε μόνιμη βάση, πέραν των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία προς κάλυψη των πρόσθετων κινδύνων. Το ύψος των συμπληρωματικών αυτών στοιχείων είναι ανάλογο με τον κίνδυνο και με το χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού που αντιστοιχεί στο πλήρες φάσμα των διαχειριζόμενων συνταξιοδοτικών καθεστώτων. Το ενεργητικό αυτό δεν προορίζεται για την κάλυψη του προβλέψιμου παθητικού, αλλά αποτελεί κεφάλαιο ασφαλείας για την κάλυψη των αποκλίσεων μεταξύ των αναμενόμενων και των πραγματικών δαπανών και κερδών.

2. Για τον υπολογισμό του ελάχιστου ύψους πρόσθετων στοιχείων ενεργητικού, εφαρμόζονται οι κανόνες που καθορίζονται στα άρθρα 15, 16 και 17.

3. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, δύνανται να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα για το ύψος και την κάλυψη των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια σχετικά με τεχνικά ζητήματα των άρθρων 15, 16 και 17 του παρόντος νόμου.

#### **Άρθρο 15**

#### **Διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας (Άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. που αναφέρονται στο άρθρο 14 παράγραφος 1 διαθέτουν σε διαρκή βάση επαρκές περιθώριο φερεγγυότητας για το σύνολο των δραστηριοτήτων τους, τουλάχιστον ίσο προς τις απαιτήσεις των διατάξεων του παρόντος νόμου, προκειμένου να εξασφαλίσουν τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών.

2. Το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας αποτελείται από τα στοιχεία ενεργητικού του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. μετά την αφαίρεση κάθε προβλεπτής υποχρέωσης και κάθε άυλου περιουσιακού στοιχείου, συμπεριλαμβανομένων:

α. του καταβληθέντος τμήματος του μετοχικού κεφαλαίου, ή, στην περίπτωση Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. που έχουν τη μορφή αλληλασφαλιστικής επιχείρησης, του πραγματικού αρχικού κεφαλαίου συν τυχόν λογαριασμούς μελών της αλληλασφαλιστικής επιχείρησης που πληρούν τα ακόλουθα κριτήρια:

αα. το καταστατικό πρέπει να ορίζει ότι από τους λογαριασμούς αυτούς μπορούν να γίνονται πληρωμές στα μέλη της αλληλασφαλιστικής επιχείρησης μόνον εφόσον αυτό δεν προκαλεί πτώση του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας κάτω από το απαιτούμενο επίπεδο ή εάν, μετά τη διάλυση της επιχείρησης, έχουν εξοφληθεί όλα τα άλλα χρέη της επιχείρησης,

αβ. το καταστατικό πρέπει να ορίζει ότι, όσον αφορά οποιαδήποτε πληρωμή που αναφέρεται στην υποπερίπτωση αα για άλλους λόγους εκτός από την ατομική καταγγελία της ιδιότητας του μέλους της αλληλασφαλιστικής επιχείρησης, η Εθνική Αναλογιστική Αρχή ειδοποιείται τουλάχιστον έναν (1) μήνα πριν και μπορεί μέσα στο διάστημα αυτό να απαγορεύσει την πληρωμή, και

αγ. οι σχετικές καταστατικές διατάξεις μπορούν να τροποποιηθούν μόνον αφού οι αρμόδιες αρχές δηλώσουν ότι δεν έχουν αντιρρήσεις για την τροποποίηση, υπό την επιφύλαξη των κριτηρίων που αναφέρονται στις υποπεριπτώσεις αα και αβ,

β. των αποθεματικών (εκ του νόμου επιβαλλόμενων ή ελεύθερων) που δεν αντιστοιχούν σε ανειλημμένες υποχρεώσεις,

γ. της μεταφοράς του κέρδους ή της ζημίας, μετά την αφαίρεση των πληρωτέων μερισμάτων και

δ. εφόσον το επιτρέπει το εθνικό δίκαιο, των αποθεματοποιημένων κερδών που εμφανίζονται στον ισολογισμό, τα οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη ενδεχομένων ζημιών και που δεν έχουν διατεθεί προς διανομή στα μέλη και τους δικαιούχους.

Το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας μειώνεται κατά το ποσό των ιδίων μετοχών που κατέχει άμεσα το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

3. Το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας μπορεί να απαρτίζονται και:

α. προνομιούχες σωρευτικές μετοχές και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης μέχρι ποσοστού 50 % του μικρότερου ποσού μεταξύ του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας και του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, του οποίου ποσοστό όχι μεγαλύτερο από 25%, περιλαμβάνει δάνεια μειωμένης εξασφάλισης καθορισμένης λήξης, ή προνομιούχες σωρευτικές μετοχές με καθορισμένη διάρκεια, εφόσον υπάρχουν δεσμευτικές συμφωνίες βάσει των οποίων, σε περίπτωση πτώχευσης ή εκκαθάρισης του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης ή οι προνομιούχες



μετοχές κατατάσσονται μετά τις απαιτήσεις όλων των άλλων πιστωτών και δεν εξοφλούνται παρά μόνο μετά την εξόφληση όλων των άλλων εκκρεμούντων τη στιγμή εκείνη χρεών,

β. χρεόγραφα αόριστης διάρκειας και άλλους τίτλους, συμπεριλαμβανομένων των σωρευτικών προνομιούχων μετοχών εκτός από αυτές που αναφέρονται στο στοιχείο α), μέχρι ποσοστού 50 % του μικρότερου ποσού μεταξύ του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας ή του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, ανάλογα με το ποιο είναι μικρότερο, για το σύνολο των τίτλων αυτών και των δανείων μειωμένης εξασφάλισης που αναφέρονται στο στοιχείο α), εφόσον πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

βα. δεν πρέπει να ρευστοποιηθούν με πρωτοβουλία του κομιστή ή χωρίς προηγούμενη συγκατάθεση της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής,  
ββ. η σύμβαση έκδοσης πρέπει να παρέχει στο Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. τη δυνατότητα να αναβάλει την καταβολή των τόκων του δανείου,  
βγ. οι απαιτήσεις του δανειστή έναντι του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. κατατάσσονται εξ ολοκλήρου μετά τις απαιτήσεις όλων των άλλων πιστωτών που δεν έχουν μειωμένη εξασφάλιση,

βδ. τα έγγραφα τα σχετικά με την έκδοση των χρεογράφων πρέπει να προβλέπουν τη δυνατότητα κάλυψης των ζημιών με το χρέος και τους μη καταβληθέντες τόκους, επιτρέποντας συγχρόνως τη συνέχιση των δραστηριοτήτων του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και

βε. πρέπει να λαμβάνονται υπόψη μόνον τα ποσά τα οποία έχουν πράγματι καταβληθεί.

Για τους σκοπούς της περίπτωσης α, τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης πληρούν επίσης τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) λαμβάνονται υπόψη μόνον τα ποσά τα οποία έχουν πράγματι καταβληθεί,

ii) για δάνεια με καθορισμένη λήξη, η αρχική διάρκεια είναι τουλάχιστον πενταετής. Το αργότερο ένα (1) έτος πριν από την ημερομηνία εξόφλησης, το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. υποβάλλει προς έγκριση στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή σχέδιο στο οποίο παρουσιάζεται πώς θα διατηρηθεί ή θα αυξηθεί το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας στο απαιτούμενο επίπεδο κατά τη λήξη, εκτός εάν το ποσό μέχρι το οποίο το δάνειο μπορεί να συμπεριληφθεί στα συστατικά μέρη του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας μειώνεται σταδιακά κατά τα τελευταία πέντε (5) τουλάχιστον έτη πριν από την ημερομηνία εξόφλησης. Η Εθνική Αναλογιστική Αρχή επιτρέπει την πρόωρη εξόφληση αυτών των δανείων, εφόσον υποβάλλεται σχετικό αίτημα από το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. έκδοσης και το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητάς του δεν μειώνεται κάτω από το απαιτούμενο επίπεδο,

iii) τα δάνεια μη καθορισμένης λήξης εξοφλούνται μόνο με πενταετή προειδοποίηση, εκτός εάν δεν θεωρούνται πλέον συστατικό μέρος του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας, ή εάν για την πρόωρη εξόφλησή τους απαιτείται συγκεκριμένα να συμφωνήσει προηγουμένως η Εθνική Αναλογιστική Αρχή. Στην τελευταία αυτή περίπτωση, το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ενημερώνει την Εθνική Αναλογιστική Αρχή τουλάχιστον έξι (6) μήνες πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία εξόφλησης, υποδεικνύοντας το διαθέσιμο και το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας τόσο πριν όσο και μετά την εξόφληση αυτή. Η Εθνική Αναλογιστική Αρχή επιτρέπει την εξόφληση μόνο εάν το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. δεν κινδυνεύει να υποχωρήσει κάτω από το απαιτούμενο επίπεδο,

iv) στη σύμβαση δανείου δεν συμπεριλαμβάνονται ρήτρες που να ορίζουν ότι, σε ορισμένες περιπτώσεις, εκτός από την εκκαθάριση του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., η οφειλή καθίσταται απαιτητή πριν καταστεί ληξιπρόθεσμη και

v) η δανειακή σύμβαση μπορεί να τροποποιηθεί μόνον μετά από συγκατάθεση της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και γνώμη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

4. Κατόπιν αιτιολογημένης αίτησης του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. προς την Εθνική Αναλογιστική Αρχή και μετά την έγκρισή της το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας μπορεί επίσης να αποτελείται από:

α. στην περίπτωση που δεν χρησιμοποιείται η μέθοδος Zillmer, ή στην περίπτωση που χρησιμοποιείται μεν, αλλά δεν φτάνει την επιβάρυνση προσκλήσεως που περιλαμβάνεται μέσα στο ασφάλιστρο, τη διαφορά μεταξύ του μαθηματικού αποθεματικού που δεν έχει υπολογισθεί με τη μέθοδο Zillmer ή έχει μερικώς υπολογισθεί με τη μέθοδο αυτή, και ενός μαθηματικού αποθεματικού που έχει υπολογισθεί κατά τη μέθοδο Zillmer με συντελεστή ίσο προς την επιβάρυνση προσκλήσεως η οποία περιλαμβάνεται στο ασφάλιστρο,

β. τα καθαρά λανθάνοντα αποθεματικά που προκύπτουν από την εκτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού, στο μέτρο που τα καθαρά αυτά λανθάνοντα αποθεματικά δεν είναι εξαιρετικού χαρακτήρα,

γ. από το ήμισυ του μη καταβληθέντος μετοχικού ή αρχικού κεφαλαίου, εφόσον το καταβληθέν τμήμα ισούται με το 25% του μετοχικού ή αρχικού κεφαλαίου, μέχρι ποσοστού 50% του διαθέσιμου ή του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, ανάλογα με το ποιο είναι μικρότερο.

Το ποσό που αναφέρεται στην περίπτωση α' δεν υπερβαίνει το 3,5% του αθροίσματος των διαφορών μεταξύ των σχετικών κεφαλαίων των δραστηριοτήτων του κλάδου ζωής και των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών και των μαθηματικών αποθεματικών για το σύνολο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, στα οποία είναι δυνατή η εφαρμογή της μεθόδου Zillmer. Η διαφορά αυτή μειώνεται κατά το ποσό των μη αποσβεσθέντων εξόδων προσκλήσεως που έχουν εγγραφεί στο ενεργητικό.

#### **Άρθρο 16**

##### **Απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας (Άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας καθορίζεται όπως αναφέρεται στις παραγράφους 2 έως 6, σύμφωνα με τις αναληφθείσες υποχρεώσεις.

2. Το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας είναι ίσο προς το άθροισμα των ακόλουθων δύο αποτελεσμάτων:

α. πρώτο αποτέλεσμα:

το 4% των μαθηματικών προβλέψεων [τα οποία αφορούν τις εργασίες πρωτασφαλίσσεως και τις αποδοχές αντασφάλισσεως άνευ αφαιρέσεως των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, πολλαπλασιάζεται επί τον αριθμητικό λόγο, ο οποίος δεν είναι μικρότερος του 85%, για την τελευταία οικονομική χρήση, των συνολικών μαθηματικών προβλέψεων μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, προς το μαθηματικό ποσό των ακαθάριστων προβλέψεων (αποθεματικών)].

β. δεύτερο αποτέλεσμα:

για ασφαλιστικές υποχρεώσεις για τις οποίες υφίστανται κεφάλαια κινδύνου και δεν είναι αρνητικά, το 0,3% των κεφαλαίων που έχουν αναληφθεί από το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. πολλαπλασιάζεται επί τον λόγο, ο οποίος δεν είναι μικρότερος του 50%, για την τελευταία οικονομική χρήση, του συνολικού κεφαλαίου κινδύνου που παραμένει εις βάρος του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. μετά τις αντασφαλιστικές εκχωρήσεις και αντεκχωρήσεις, προς το συνολικό κεφάλαιο αντασφάλισης ακαθάριστου κινδύνου χωρίς την αφαίρεση της αντασφάλισης.

Για τις πρόσκαιρες ασφαλίσσεις θανάτου ανώτατης διάρκειας τριών (3) ετών, ο λόγος αυτός είναι 0,1 %. Για τις ασφαλίσσεις διάρκειας μεγαλύτερης των τριών (3) και μικρότερης των πέντε ετών, ο λόγος αυτός είναι 0,15 %.



3. Για τις πρόσθετες ασφαλίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο iii) της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας είναι ίσο με το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας για τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. που καθορίζεται στο άρθρο 17.

4. Για τις εργασίες κεφαλαιοποιήσεως που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας είναι ίσο με το 4% των μαθηματικών αποθεματικών που υπολογίζονται σύμφωνα με την περίπτωση α' της παραγράφου 2.

5. Για τις εργασίες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας είναι ίσο με το 1% των στοιχείων ενεργητικού τους.

6. Για τις ασφαλίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο α) σημεία i) και ii) της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ και για τις εργασίες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημεία iii) έως ν) της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας είναι ίσο με το άθροισμα των εξής:

α. εφόσον το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. αναλαμβάνει τον επενδυτικό κίνδυνο, ποσοστό 4 % των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), υπολογιζόμενο σύμφωνα με την περίπτωση α' της παραγράφου 2,

β. εφόσον το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. δεν αναλαμβάνει τον επενδυτικό κίνδυνο, αλλά το ποσό που προορίζεται να καλύψει τα έξοδα διαχείρισης καθορίζεται για περίοδο μεγαλύτερη των πέντε (5) ετών, ποσοστό 1% των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), υπολογιζόμενο σύμφωνα με την περίπτωση α' της παραγράφου 2,

γ. εφόσον το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. δεν αναλαμβάνει τον επενδυτικό κίνδυνο και το ποσό που προορίζεται να καλύψει τα έξοδα διαχείρισης δεν καθορίζεται για περίοδο μεγαλύτερη των πέντε (5) ετών, ποσό ισοδύναμο προς το 25% των καθαρών διοικητικών εξόδων της τελευταίας οικονομικής χρήσης που αφορούν στις εν λόγω ασφαλίσεις και εργασίες,

δ. εφόσον το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. καλύπτει τον κίνδυνο θανάτου, ποσοστό 0,3% των κεφαλαίων κινδύνου, υπολογιζόμενο σύμφωνα με την περίπτωση β' της παραγράφου 2.

#### **Άρθρο 17**

#### **Απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας για το σκοπό του άρθρου 16 παράγραφος 3**

**(Άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας καθορίζεται με βάση είτε το ετήσιο ποσό των εισφορών, είτε τη μέση επιβάρυνση από αποζημιώσεις των τριών (3) τελευταίων οικονομικών χρήσεων.

2. Το ύψος του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας είναι ίσο προς το μεγαλύτερο από τα δύο αποτελέσματα που καθορίζονται στις παραγράφους 3 και 4.

3. Για τη βάση υπολογισμού των εισφορών επιλέγεται το μεγαλύτερο μεταξύ του ποσού των δεδουλευμένων εισφορών που υπολογίζονται κατωτέρω, και του ποσού των ακαθάριστων εισπραχθέντων εισφορών, όπως υπολογίζεται κατωτέρω.

Αθροίζονται οι εισφορές (συμπεριλαμβανομένων των παρεπόμενων δικαιωμάτων) που καταβλήθηκαν για πρωτασφαλίσεις κατά την τελευταία οικονομική χρήση.

Στο σύνολο αυτό, προστίθεται το ποσό των αντασφάλιστρων που έγιναν δεκτά κατά την τελευταία οικονομική χρήση.

Από το άθροισμα αυτό αφαιρείται το συνολικό ποσό των εισφορών που ακυρώθηκαν κατά την τελευταία οικονομική χρήση, όπως επίσης

και το συνολικό ποσό των φόρων και τελών που αναλογούν στις εισφορές που περιέχονται στο ως άνω άθροισμα.

Το κατ' αυτόν τον τρόπο υπολογιζόμενο ποσό διαιρείται σε δύο μέρη, από τα οποία το πρώτο ανέρχεται μέχρι 50.000.000 ευρώ, ενώ το δεύτερο περιλαμβάνει το επιπλέον ποσό. Το 18% του πρώτου μέρους και το 16% του δεύτερου αθροίζονται.

Το κατ' αυτόν τον τρόπο υπολογιζόμενο ποσό πολλαπλασιάζεται επί το πηλίκο που προκύπτει από την κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη υφιστάμενη σχέση μεταξύ του ποσού των σε βάρος του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. παραμεινουσών απαιτήσεων μετά από αφαίρεση των ανακτήσιμων ποσών στο πλαίσιο της αντασφάλισης και του ακαθάριστου ποσού των απαιτήσεων. Ο λόγος αυτός δεν είναι μικρότερος από 50%.

4. Η βάση των απαιτήσεων υπολογίζεται ως εξής:

Αθροίζονται τα ποσά των απαιτήσεων που καταβάλλονται για τις πρωτασφαλίσεις (χωρίς αφαίρεση των σε βάρος των εκδοχέων ή αντεκδοχέων απαιτήσεων) κατά τις περιόδους που αναφέρονται στην παράγραφο 1.

Στο άθροισμα αυτό προστίθενται το ποσό των απαιτήσεων που έχει καταβληθεί λόγω αποδοχής αντασφαλίσεων ή αντεκχωρήσεων κατά τη διάρκεια των ιδίων αυτών περιόδων και το ποσό των προβλέψεων για εκκρεμούσες απαιτήσεις, που πραγματοποιούνται στο τέλος της τελευταίας οικονομικής χρήσεως, τόσο για τις πρωτασφαλίσεις όσο και για τις αποδοχές αντασφαλίσεων.

Από το άθροισμα αυτό αφαιρείται το ποσό των εισπράξεων που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια των περιόδων που προσδιορίζονται στην παράγραφο 1.

Από το εναπομένον αυτό ποσό αφαιρείται το ποσό των προβλέψεων για εκκρεμούσες απαιτήσεις, που πραγματοποιούνται κατά την έναρξη της δεύτερης οικονομικής χρήσης που προηγείται της τελευταίας κλεισθείσης οικονομικής χρήσης, τόσο για τις πρωτασφαλίσεις, όσο και τις αναληφθείσες αντασφαλίσεις.

Το ένα τρίτο των ποσών που προκύπτουν από τον υπολογισμό διαιρείται σε δύο μέρη, από τα οποία το πρώτο ανέρχεται μέχρι 35.000.000 ευρώ, ενώ το δεύτερο περιλαμβάνει το επιπλέον ποσό. Το 26% του πρώτου μέρους και το 23% του δεύτερου αθροίζονται.

Το κατ' αυτόν τον τρόπο υπολογιζόμενο ποσό πολλαπλασιάζεται επί το πηλίκο που προκύπτει από την κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη υφιστάμενη σχέση μεταξύ του ποσού των σε βάρος του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. παραμεινουσών απαιτήσεων μετά από αφαίρεση των ανακτήσιμων ποσών στο πλαίσιο της αντασφάλισης και του ακαθάριστου ποσού των απαιτήσεων. Ο λόγος αυτός δεν είναι μικρότερος από 50%.

5. Εάν το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, όπως αυτό υπολογίζεται στις παραγράφους 2 έως 4, είναι κατώτερο από το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας του προηγούμενου έτους, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας είναι τουλάχιστον ίσο προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας του προηγούμενου έτους πολλαπλασιαζόμενο επί τον αριθμητικό λόγο του ποσού των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) για τις αποζημιώσεις που εκκρεμούσαν κατά τη λήξη της τελευταίας οικονομικής χρήσης, προς το ποσό των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) για τις αποζημιώσεις που εκκρεμούσαν κατά την έναρξη της τελευταίας οικονομικής χρήσης. Στους υπολογισμούς αυτούς, οι τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) υπολογίζονται χωρίς τις τυχόν αντασφαλίσεις, αλλά ο αριθμητικός λόγος δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερος από 1.



**Άρθρο 18**  
**Επενδυτικοί κανόνες**  
**(Άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. επενδύουν σύμφωνα με τον κανόνα της «συνετής διαχείρισης» και ιδιαίτερα σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:

α. τα στοιχεία του ενεργητικού επενδύονται με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων συνολικά. Σε περίπτωση πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. εξασφαλίζει ότι η επένδυση γίνεται αποκλειστικά προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων,

β. στο πλαίσιο του κανόνα της «συνετής διαχείρισης» τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο των επενδυτικών αποφάσεων σε παράγοντες σχετικούς με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση,

γ. τα στοιχεία του ενεργητικού επενδύονται κατά τρόπο που να εγγυάται την ασφάλεια, ποιότητα, ρευστότητα και κερδοφορία του χαρτοφυλακίου στο σύνολό του,

δ. το ενεργητικό επενδύεται πρωτίστως σε ρυθμιζόμενες αγορές. Το τμήμα που επενδύεται σε στοιχεία μη εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες χρηματοοικονομικές αγορές πρέπει οπωσδήποτε να παραμένει σε συνετά επίπεδα,

ε. επένδυση σε παράγωγα μέσα είναι δυνατή όταν αυτά τα μέσα συμβάλλουν στη μείωση των επενδυτικών κινδύνων ή διευκολύνουν την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου. Η αποτίμηση των παραγώγων πρέπει να γίνεται με σύνεση, λαμβάνοντας υπόψη την υποκείμενη αξία του τίτλου και αυτά πρέπει να περιλαμβάνονται στην αποτίμηση του ενεργητικού του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. αποφεύγουν επίσης την υπερβολική έκθεση στους κινδύνους του ενός και μοναδικού αντισυμβαλλομένου, καθώς και άλλων πράξεων με αντικείμενο παράγωγα μέσα,

στ. τα στοιχεία του ενεργητικού είναι προσηκόντως διαφοροποιημένα, ώστε να αποφεύγεται η υπέρμετρη εξάρτηση από κάποιο συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού του εκδότη ή όμιλο επιχειρήσεων, αλλά και η συσσώρευση κινδύνων στο χαρτοφυλάκιο συνολικά.

Οι επενδύσεις σε στοιχεία εκδοθέντα από τον αυτόν εκδότη ή από εκδότες ανήκοντες στον ίδιο όμιλο δεν εκθέτουν το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. σε υπέρμετρη συγκέντρωση κινδύνων,

ζ. η επένδυση στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν υπερβαίνει το 5% του συνόλου του χαρτοφυλακίου και όταν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, η επένδυση στις επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν υπερβαίνει το 10% του χαρτοφυλακίου.

Εάν το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. χρηματοδοτείται από περισσότερες της μίας επιχειρήσεις, η επένδυση στις επιχειρήσεις αυτές γίνεται με σύνεση, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης για προσήκουσα διαφοροποίηση. Οι περιπτώσεις στ' και ζ' δεν εφαρμόζονται στην επένδυση σε κρατικά ομόλογα.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., παρακολουθεί την επάρκεια των διαδικασιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που εφαρμόζουν, αξιολογεί τη χρησιμοποίηση αναφορών σε αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας που εκδίδονται από οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΚ) με αριθμ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, στο πλαίσιο των επενδυτικών πολιτικών τους και, όπου αρμόζει, ενθαρρύνει την άμβλυνση του αντίκτυπου των αναφορών αυτών, προκειμένου να

μειωθεί η αποκλειστική και μηχανιστική στήριξη σε τέτοιες αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας.

3. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να δανείζονται ή να ενεργούν ως εγγυητές υπέρ τρίτων. Κατ' εξαίρεση δύνανται να δανειοδοτηθούν μόνο για λόγους ρευστότητας και σε προσωρινή βάση.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν απαιτεί από τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. να επενδύουν σε ιδιαίτερες κατηγορίες στοιχείων του ενεργητικού.

5. Με την επιφύλαξη του άρθρου 29, τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. δεν υπόκεινται σε οποιαδήποτε προηγούμενη έγκριση ή συστηματική γνωστοποίηση των επενδυτικών αποφάσεων που λαμβάνουν.

6. Τηρουμένων των παραγράφων 1 έως 5, τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. τηρούν επιπρόσθετα τα ακόλουθα όρια:

α. επενδύουν μέχρι 70% του ενεργητικού που καλύπτει τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) ή το συνολικό χαρτοφυλάκιο για καθεστώς στα οποία τα μέλη φέρουν τον κίνδυνο επενδύσεων σε μετοχές, διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα εξομοιούμενα προς μετοχές και σε εταιρικά ομόλογα εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες αγορές, ή μέσω ΠΜΔ ή ΜΟΔ. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. αποφασίζουν για το μερίδιο των εν λόγω χρεογράφων στο επενδυτικό τους χαρτοφυλάκιο. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής, δύναται να επιβάλλει χαμηλότερο όριο, πάντως όχι χαμηλότερο του 35%, στα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α που διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα με μακροπρόθεσμη εγγύηση επιτοκίου, φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο και παρέχουν τα ίδια την εγγύηση,

β. επενδύουν μέχρι 30 % του ενεργητικού που καλύπτει τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) σε στοιχεία ενεργητικού εκπεφρασμένα σε νομίσματα διαφορετικά από εκείνα στα οποία είναι εκπεφρασμένες οι υποχρεώσεις τους,

γ. επενδύουν σε μέσα τα οποία έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ ή ΜΟΔ,

δ. επενδύουν σε μέσα που εκδίδει ή εγγυάται η ΕΤΕπ στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Στρατηγικών Επενδύσεων, των Ευρωπαϊκών Μακροπρόθεσμων Επενδυτικών Κεφαλαίων, των Ευρωπαϊκών Ταμείων Κοινωνικής Επιχειρηματικότητας και των Ευρωπαϊκών Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου.

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μετά από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής, δύναται να απαιτεί την εφαρμογή αυστηρότερων επενδυτικών κανόνων ανά Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., αρκεί να δικαιολογούνται από πλευράς συνετής διαχείρισης, ιδίως ενόψει των υποχρεώσεων τις οποίες έχει αναλάβει το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

8. Οι τεχνικές λεπτομέρειες για την υποβολή στοιχείων επενδύσεων και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος καθορίζονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

9. Στο πλαίσιο εφαρμογής του άρθρου 10, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν θεσπίζει για το Ι.Ε.Σ.Π. που ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα επενδυτικούς κανόνες επιπλέον εκείνων που προβλέπονται στις παραγράφους 1 έως 6 για το μέρος των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτουν τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) για διασυνοριακή δραστηριότητα.

10. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθορίζονται επιμέρους όρια, περιορισμοί, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.



**ΤΜΗΜΑ ΠΡΩΤΟ**  
**ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

**Άρθρο 19**

**Ευθύνη του διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου**  
**(Άρθρο 20 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. έχει την τελική ευθύνη για τη συμμόρφωση του οικείου Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. με τις διατάξεις του παρόντος νόμου.
2. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου δεν θίγουν τον ρόλο των κοινωνικών εταίρων στη διαχείριση των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

**Άρθρο 20**

**Γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης**  
**(Άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διαθέτουν αποτελεσματικό σύστημα διακυβέρνησης που προβλέπει τη χρηστή και συνετή διαχείριση των δραστηριοτήτων τους. Το σύστημα αυτό περιλαμβάνει κατάλληλη και διαφανή οργανωτική δομή, με σαφή κατανομή και ορθό διαχωρισμό αρμοδιοτήτων, καθώς και αποτελεσματικό σύστημα διασφάλισης της διαβίβασης πληροφοριών. Το σύστημα διακυβέρνησης λαμβάνει υπόψη στις επενδυτικές αποφάσεις, τους περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες και τους παράγοντες που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση επενδυτικών στοιχείων του ενεργητικού και υπόκειται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση.
2. Το σύστημα διακυβέρνησης που αναφέρεται στην παράγραφο 1 είναι ανάλογο προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..
3. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. θεσπίζουν και εφαρμόζουν γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων, τον εσωτερικό έλεγχο, τις αναλογιστικές δραστηριότητες και τις εξωτερικές αναθέσεις. Οι εν λόγω γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση από το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., επανεξετάζονται τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη και προσαρμόζονται λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή.
4. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διαθέτουν αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου. Το εν λόγω σύστημα περιλαμβάνει διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου και κατάλληλες ρυθμίσεις υποβολής εκθέσεων σε όλα τα επίπεδα του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..
5. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. λαμβάνουν εύλογα μέτρα, προκειμένου να εξασφαλίζουν τη συνέχεια και την κανονικότητα της άσκησης των δραστηριοτήτων τους, συμπεριλαμβανομένης της κατάρτισης σχεδίων έκτακτης ανάγκης. Για τον σκοπό αυτόν, τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. χρησιμοποιούν κατάλληλα και αναλογικά συστήματα, πόρους και διαδικασίες.
6. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διαθέτουν τουλάχιστον δύο πρόσωπα τα οποία ασκούν πραγματικά τη διοίκηση του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται ο ορισμός ενός προσώπου, κατόπιν αιτιολογημένης πρότασης του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. προς το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, το οποίο την αξιολογεί λαμβάνοντας υπόψη τον ρόλο των κοινωνικών εταίρων στη γενικότερη διαχείριση του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., καθώς επίσης και το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..
7. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, τροποποιείται, συμπληρώνεται και κωδικοποιείται ο Κανονισμός Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών Λειτουργίας των

Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και καθορίζεται κάθε άλλο αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή των άρθρων 19 έως 34 του παρόντος.

#### **Άρθρο 21**

#### **Απαιτήσεις για διαχείριση βάσει ικανοτήτων και ήθους (Άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα τα οποία ασκούν πραγματικά τη διοίκησή τους, τα πρόσωπα που ασκούν βασικές λειτουργίες και κατά περίπτωση, τα πρόσωπα ή οι οντότητες στα οποία έχει ανατεθεί εξωτερικά μια βασική λειτουργία σύμφωνα με το άρθρο 31, πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους:

α. απαίτηση για ικανότητες:

αα. για τα πρόσωπα τα οποία ασκούν πραγματικά τη διοίκηση του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., αυτό σημαίνει ότι τα προσόντα, οι γνώσεις και η πείρα τους, είναι στο σύνολό τους επαρκή, ώστε να τους επιτρέπουν να ασκούν χρηστή και συνετή διαχείριση του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.,

αβ. για τα πρόσωπα που ασκούν αναλογιστικά βασικά καθήκοντα ή βασικά καθήκοντα εσωτερικού ελέγχου, αυτό σημαίνει ότι τα επαγγελματικά τους προσόντα, οι γνώσεις και η πείρα τους είναι επαρκή, ώστε να ασκούν ορθά τις βασικές λειτουργίες τους,

αγ. για τα πρόσωπα που ασκούν βασικά καθήκοντα διαχείρισης κινδύνου ή άλλες βασικές λειτουργίες, αυτό σημαίνει ότι τα προσόντα τους, οι γνώσεις και η πείρα τους είναι επαρκή, ώστε να ασκούν ορθά τις βασικές λειτουργίες τους και

β. απαίτηση για ήθος: χαίρουν υπόληψης και χαρακτηρίζονται από ακεραιότητα.

2. Η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή αξιολογεί κατά πόσον τα πρόσωπα που διοικούν πραγματικά το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ή ασκούν βασικές λειτουργίες πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1.

3. Σε περίπτωση που κάποιο από τα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 είναι υπήκοος άλλου κράτους - μέλους, η αρμόδια αρχή δέχεται ως αποδείξεις υπόληψης και μη προηγούμενης πτώχευσης απόσπασμα ποινικού μητρώου του άλλου κράτους - μέλους ή, ελλείψει ποινικού μητρώου στο άλλο κράτος - μέλος, ισοδύναμο έγγραφο από το οποίο προκύπτει ότι πληρούνται οι απαιτήσεις αυτές και το οποίο εκδίδεται από αρμόδια δικαστική ή διοικητική αρχή είτε του κράτους - μέλους του οποίου είναι υπήκοος το οικείο πρόσωπο, ή από την αρμόδια ελληνική δικαστική ή διοικητική αρχή. Σε περίπτωση που απαιτούνται πρόσθετες αποδείξεις υπόληψης, η αρμόδια αρχή δέχεται κάθε πρόσφορο μέσο, που κρίνεται ισοδύναμο με τα αντίστοιχα μέσα που απαιτούνται για τους ημεδαπούς.

4. Εάν καμία αρμόδια δικαστική ή διοικητική αρχή είτε στο κράτος - μέλος του οποίου είναι υπήκοος το οικείο πρόσωπο είτε στην Ελλάδα δεν χορηγεί ισοδύναμο έγγραφο, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 3, το εν λόγω πρόσωπο δικαιούται να προσκομίσει ένορκη βεβαίωση.

5. Οι αποδείξεις μη προηγούμενης πτώχευσης, οι οποίες αναφέρονται στην παράγραφο 3, μπορούν επίσης να παρασχεθούν με τη μορφή δήλωσης του υπηκόου του οικείου άλλου κράτους - μέλους ενώπιον αρμόδιου δικαστικού, επαγγελματικού ή εμπορικού φορέα στο εν λόγω άλλο κράτος - μέλος.

6. Τα έγγραφα που αναφέρονται στις παραγράφους 3, 4 και 5 υποβάλλονται μέσα σε τρεις (3) μήνες από την ημερομηνία έκδοσής τους.

7. Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, ενημερώνει εντός τριών (3) μηνών από τη δημοσίευση του παρόντος τις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών - μελών και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή:

α. για τις αρμόδιες εθνικές αρχές που εκδίδουν τα έγγραφα των παραγράφων 3, 4 και 5 σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, και



β. για την εθνική αρμόδια αρχή στην οποία υποβάλλονται τα έγγραφα των παραγράφων 3, 4 και 5 ως δικαιολογητικά της αίτησης για την άσκηση διασυνοριακής δραστηριότητας.

## **Άρθρο 22**

### **Πολιτική αποδοχών**

**(Άρθρο 23 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. θεσπίζουν και εφαρμόζουν μια χρηστή πολιτική αποδοχών για όλα τα πρόσωπα που διοικούν πραγματικά το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., για τα πρόσωπα που ασκούν βασικές λειτουργίες, καθώς και για άλλες κατηγορίες προσωπικού του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., κατά τρόπον ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωσή τους, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους.
2. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. δημοσιοποιούν τακτικά σχετικές πληροφορίες για την πολιτική αποδοχών, εκτός εάν προβλέπεται άλλως στον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679.
3. Κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών που αναφέρεται στην παράγραφο 1, τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. συμμορφώνονται με τις ακόλουθες αρχές:
  - α. η πολιτική αποδοχών καθορίζεται, εφαρμόζεται και ισχύει σύμφωνα με τις δραστηριότητες, το προφίλ κινδύνου, τους στόχους και το μακροπρόθεσμο συμφέρον, τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και τις επιδόσεις του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. στο σύνολό του, και στηρίζεται τη χρηστή, συνετή και αποτελεσματική διαχείριση των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.,
  - β. η πολιτική αποδοχών ευθυγραμμίζεται με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων των συνταξιοδοτικών καθεστώτων, τα οποία διαχειρίζεται το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.,
  - γ. η πολιτική αποδοχών περιλαμβάνει μέτρα με στόχο την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων,
  - δ. η πολιτική αποδοχών συνάδει με την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη κινδύνων που δεν συνάδουν με το προφίλ κινδύνου και τους κανονισμούς του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.,
  - ε. η πολιτική αποδοχών εφαρμόζεται στο Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και στους παρόχους υπηρεσιών που αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 1, εκτός εάν οι εν λόγω πάροχοι υπηρεσιών καλύπτονται από τις Οδηγίες 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, στ. το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. κατάρτιζε τις γενικές αρχές της πολιτικής αποδοχών, την εξετάζει και την επικαιροποιεί τουλάχιστον ανά τριετία, και είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή της,
  - ζ. υφίσταται σαφής, διαφανής και αποτελεσματική διακυβέρνηση όσον αφορά τις αποδοχές και την εποπτεία τους.

## **ΤΜΗΜΑ ΔΕΥΤΕΡΟ**

### **ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ**

## **Άρθρο 23**

### **Γενικές διατάξεις**

**(Άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. διαθέτουν τις ακόλουθες βασικές λειτουργίες: λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και αναλογιστική λειτουργία. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα που ασκούν βασικές λειτουργίες ασκούν τα καθήκοντά τους αποτελεσματικά, με αντικειμενικό, δίκαιο και ανεξάρτητο τρόπο.
2. Τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. μπορούν να επιτρέπουν σε ένα μεμονωμένο πρόσωπο ή μια μεμονωμένη οργανωτική μονάδα να ασκεί

περισσότερες από μία βασικές λειτουργίες, με εξαίρεση τη λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου που αναφέρεται στο άρθρο 25, η οποία είναι ανεξάρτητη από τις άλλες βασικές λειτουργίες.

3. Το μεμονωμένο πρόσωπο ή η μεμονωμένη οργανωτική μονάδα που ασκεί μια βασική λειτουργία είναι διαφορετικό από εκείνο που ασκεί παρόμοια βασική λειτουργία στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται στο Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. να ασκεί βασικές λειτουργίες μέσω του ίδιου μεμονωμένου προσώπου ή της ίδιας οργανωτικής μονάδας, όπως και η χρηματοδοτούσα επιχείρηση, κατόπιν σχετικού αιτήματος προς την κατά περίπτωση αρμόδια αρχή, με το οποίο αιτιολογείται επαρκώς ο τρόπος αποτροπής ή διαχείρισης πάσης φύσεως σύγκρουσης συμφερόντων με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Για την αξιολόγηση του αιτήματος του προηγούμενου εδαφίου, η αρμόδια αρχή λαμβάνει υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του αιτούντος Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

4. Τα πρόσωπα που ασκούν βασική λειτουργία, αναφέρουν τυχόν σημαντικά ευρήματα και συστάσεις σε σχέση με τον τομέα της αρμοδιότητάς τους στο διοικητικό, στο διαχειριστικό ή στο εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., που καθορίζει τα μέτρα τα οποία πρέπει να ληφθούν.

5. Με την επιφύλαξη της αρχής της μη αυτοενοχοποίησης, το πρόσωπο που ασκεί βασική λειτουργία, ενημερώνει την κατά περίπτωση αρμόδια αρχή, εάν το διοικητικό, το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. δεν λαμβάνει κατάλληλα και έγκαιρα διορθωτικά μέτρα στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α. όταν το πρόσωπο ή η οργανωτική μονάδα που ασκεί τη βασική λειτουργία έχει εντοπίσει ουσιαστικό κίνδυνο μη συμμόρφωσης του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. προς ουσιαστές σημαντική κανονιστική απαίτηση και τον έχει αναφέρει στο διοικητικό, το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και όταν αυτό θα μπορούσε να έχει σημαντικό αντίκτυπο στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων, ή

β. όταν το πρόσωπο ή η οργανωτική μονάδα που ασκεί τη βασική λειτουργία έχει παρατηρήσει σημαντική παράβαση ουσίας της νομοθεσίας, των κανονισμών ή των διοικητικών διατάξεων που εφαρμόζονται στο Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και στις δραστηριότητές του στο πλαίσιο της βασικής λειτουργίας που ασκεί το εν λόγω πρόσωπο ή η οργανωτική μονάδα και την έχει αναφέρει στο διοικητικό, το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

6. Με την απόφαση που προβλέπεται στην παράγραφο 7 του άρθρου 20 του παρόντος, ρυθμίζεται κάθε αναγκαίο μέτρο για τη διασφάλιση της έννομης προστασίας των προσώπων που ασκούν τη βασική λειτουργία και ενημερώνουν την αρμόδια αρχή, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του παρόντος άρθρου.

#### **Άρθρο 24**

##### **Διαχείριση κινδύνων**

**(Άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διαθέτουν αποτελεσματική λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, κατά τρόπο ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωσή τους, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. Η εν λόγω λειτουργία είναι δομημένη με τέτοιο τρόπο ώστε να διευκολύνει την εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων για το οποίο τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. εγκρίνουν στρατηγικές, διεργασίες και διαδικασίες αναφοράς που απαιτούνται για τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και την αναφορά προς το διοικητικό, το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., τακτικά, των κινδύνων, σε ατομικό και σε συνολικό επίπεδο, στους οποίους τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και τα συνταξιοδοτικά καθεστώτα, τα οποία αυτά



διαχειρίζονται, είναι ή θα μπορούσαν να είναι εκτεθειμένα, και των αλληλεξαρτήσεών τους.

Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων είναι αποτελεσματικό και καλά ενσωματωμένο στην οργανωτική δομή και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

2. Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων καλύπτει, κατά τρόπο ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, κινδύνους οι οποίοι μπορούν να εμφανιστούν στα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ή σε παρόχους υπηρεσιών στους οποίους έχουν ανατεθεί καθήκοντα ή δραστηριότητες ενός Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., τουλάχιστον στους ακόλουθους τομείς, κατά περίπτωση:

α. ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων και σύσταση τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών),  
β. διαχείριση ενεργητικού — παθητικού,  
γ. επενδύσεις, ιδίως θέσεις σε παράγωγα, τιτλοποιήσεις και παρόμοιες υποχρεώσεις,  
δ. διαχείριση κινδύνων ρευστότητας και συγκέντρωσης,  
ε. διαχείριση λειτουργικού κινδύνου,  
στ. ασφάλιση και άλλες τεχνικές μείωσης κινδύνου,  
ζ. περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και σχετικοί με τη διακυβέρνηση κίνδυνοι που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τη διαχείρισή του.

3. Εάν, σύμφωνα με τους όρους του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν κινδύνους, το σύστημα διαχείρισης κινδύνων λαμβάνει επίσης υπόψη τους εν λόγω κινδύνους από την άποψη των μελών και των δικαιούχων.

4. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθορίζονται οι λεπτομέρειες σχετικά με τους εξεταζόμενους κινδύνους και ιδίως αυτούς που αφορούν τον συγχρονισμό περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων και το περιεχόμενο της αντίστοιχης έκθεσης, το ελάχιστο περιεχόμενο των σχεδίων ρευστότητας, καθώς και κάθε άλλο αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος.

#### **Άρθρο 25**

##### **Λειτουργία εσωτερικού ελέγχου (Άρθρο 26 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διαθέτουν αποτελεσματική λειτουργία εσωτερικού ελέγχου κατά τρόπο ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική τους οργάνωση, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνει εκτίμηση της καταλληλότητας και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και άλλων στοιχείων του συστήματος διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των δραστηριοτήτων που ανατίθενται εξωτερικά.

#### **Άρθρο 26**

##### **Αναλογιστική λειτουργία (Άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διαθέτουν αποτελεσματική αναλογιστική λειτουργία η οποία:

α. συντονίζει και εποπτεύει τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών),  
β. αξιολογεί και διασφαλίζει την καταλληλότητα των μεθόδων και των υποκείμενων υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον

υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), καθώς και των παραδοχών που γίνονται για τον σκοπό αυτόν,  
γ. αξιολογεί την επάρκεια και ποιότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών),

δ. συγκρίνει τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) με τις εμπειρικές παρατηρήσεις,

ε. ενημερώνει το διοικητικό, το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. σχετικά με την αξιοπιστία και καταλληλότητα του υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών),

στ. εκφράζει γνώμη σχετικά με τη συνολική πολιτική ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων,

ζ. εκφράζει γνώμη σχετικά με την καταλληλότητα των ασφαλιστικών συμφωνιών, εφόσον το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διαθέτει τέτοιες συμφωνίες και η. συμβάλλει στην αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων.

2. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ορίζουν τουλάχιστον ένα ανεξάρτητο πρόσωπο, εντός ή εκτός του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., υπεύθυνο για την αναλογιστική λειτουργία.

3. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής, καθορίζονται το περιεχόμενο της αναλογιστικής έκθεσης, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

#### **ΤΜΗΜΑ ΤΡΙΤΟ**

#### **ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ**

#### **Άρθρο 27**

#### **Ιδία αξιολόγηση κινδύνων**

#### **(Άρθρο 28 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διενεργούν και τεκμηριώνουν την ίδια αξιολόγηση κινδύνων, κατά τρόπο ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική τους οργάνωση, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους.

Η εν λόγω αξιολόγηση κινδύνων διενεργείται τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη ή χωρίς καθυστέρηση μετά από κάθε σημαντική αλλαγή στα χαρακτηριστικά κινδύνου του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ή των συνταξιοδοτικών καθεστώτων τα οποία αυτό διαχειρίζεται. Όταν υπάρχει σημαντική αλλαγή στα χαρακτηριστικά κινδύνου ενός συγκεκριμένου συνταξιοδοτικού καθεστώτος, η αξιολόγηση κινδύνων μπορεί να περιορίζεται στο εν λόγω συνταξιοδοτικό καθεστώς.

2. Η αξιολόγηση κινδύνων που αναφέρεται στην παράγραφο 1, λαμβανομένων υπόψη του μεγέθους και της εσωτερικής οργάνωσης του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., καθώς και του μεγέθους, της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

α. περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η ίδια αξιολόγηση κινδύνων ενσωματώνεται στη διεργασία διαχείρισης και στις διεργασίες λήψης αποφάσεων του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.,

β. αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του συστήματος διαχείρισης κινδύνων,

γ. περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. αποτρέπει συγκρούσεις συμφερόντων με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, όταν το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. προβαίνει σε εξωτερική ανάθεση των βασικών λειτουργιών σε χρηματοδοτούσα επιχείρηση σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 23,

δ. αξιολόγηση των συνολικών χρηματοδοτικών αναγκών του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., περιλαμβανομένης περιγραφής του σχεδίου ανάκαμψης, κατά περίπτωση,



ε. αξιολόγηση των κινδύνων για τα μέλη και τους δικαιούχους σε σχέση με την καταβολή των συνταξιοδοτικών παροχών τους και την αποτελεσματικότητα τυχόν διορθωτικών μέτρων λαμβανομένων υπόψη, κατά περίπτωση:

εα. των μηχανισμών αναπροσαρμογής,

εβ. των μηχανισμών μείωσης των παροχών, ιδίως, του βαθμού στον οποίο μπορούν να μειωθούν οι σωρευμένες συνταξιοδοτικές παροχές, τις προϋποθέσεις της μείωσης και το αρμόδιο όργανο λήψης της σχετικής απόφασης,

στ. ποιοτική αξιολόγηση των μηχανισμών προστασίας των συνταξιοδοτικών παροχών, περιλαμβανομένων, κατά περίπτωση, εγγυήσεων, συμφωνιών ή οποιουδήποτε άλλου είδους χρηματοδοτικής στήριξης από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, ασφάλισης ή ανασφάλισης από επιχείρηση που καλύπτεται από τον ν. 4364/2016 (Α' 13), όπως εκάστοτε ισχύει, ή κάλυψης από συνταξιοδοτικό σύστημα προστασίας, υπέρ του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ή των μελών και των δικαιούχων,

ζ. ποιοτική αξιολόγηση των λειτουργικών κινδύνων,

η. όταν λαμβάνονται υπόψη στις επενδυτικές αποφάσεις περιβαλλοντικοί και κοινωνικοί παράγοντες και οι παράγοντες που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση, αξιολόγηση νέων ή αναδυόμενων κινδύνων, περιλαμβανομένων των κινδύνων οι οποίοι σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, τη χρήση πόρων και το περιβάλλον, των κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων που σχετίζονται με την απόσβεση στοιχείων ενεργητικού λόγω αλλαγής στο ρυθμιστικό πλαίσιο.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. διαθέτουν μεθόδους προσδιορισμού και αξιολόγησης των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ή μπορεί να εκτεθούν βραχυπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα και οι οποίοι μπορεί να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις του. Οι μέθοδοι αυτές είναι ανάλογες προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που είναι εγγενείς στις δραστηριότητες του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. Οι μέθοδοι περιγράφονται στην ίδια αξιολόγηση κινδύνων.

4. Η ίδια αξιολόγηση κινδύνων λαμβάνεται υπόψη στις στρατηγικές αποφάσεις του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

#### **Άρθρο 28**

##### **Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις (Άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. καταρτίζουν και δημοσιοποιούν ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις, λαμβάνοντας υπόψη κάθε συνταξιοδοτικό καθεστώς που διαχειρίζεται το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και, κατά περίπτωση, ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις για κάθε ένα συνταξιοδοτικό καθεστώς. Οι εν λόγω λογαριασμοί και εκθέσεις παρουσιάζουν πραγματική και ακριβή εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και της χρηματοοικονομικής θέσης του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., και περιλαμβάνουν τη δημοσιοποίηση των σημαντικών επενδυτικών θέσεων. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και οι πληροφορίες που περιέχονται στις εκθέσεις είναι συνεπείς, περιεκτικοί και ακριβείς, και εγκρίνονται δεόντως από εξουσιοδοτημένα άτομα, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθορίζονται το περιεχόμενο και ο τύπος των ετήσιων λογαριασμών και το ελάχιστο περιεχόμενο των ετήσιων εκθέσεων των Ι.Ε.Σ.Π - Τ.Ε.Α..

## **Άρθρο 29**

### **Δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής (Άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. καταρτίζουν και επανεξετάζουν τουλάχιστον ανά τριετία, γραπτή δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής. Η δήλωση αυτή αναθεωρείται αμέσως μετά από οιαδήποτε σημαντική αλλαγή της επενδυτικής πολιτικής. Η δήλωση περιέχει, τουλάχιστον, θέματα όπως οι μέθοδοι μέτρησης του επενδυτικού κινδύνου, οι εφαρμοζόμενες τεχνικές διαχείρισης του κινδύνου, η στρατηγική κατανομή των στοιχείων του ενεργητικού όσον αφορά τη φύση και τη διάρκεια των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεων, και τον τρόπο με τον οποίο συνεκτιμώνται περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, καθώς και θέματα διακυβέρνησης στο πλαίσιο της επενδυτικής πολιτικής. Η δήλωση δημοσιοποιείται στην ιστοσελίδα του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

## **ΔΕΥΤΕΡΟ ΜΕΡΟΣ**

### **ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ**

## **Άρθρο 30**

### **Εξωτερική ανάθεση**

### **(Άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. μπορούν να αναθέσουν οιοσδήποτε δραστηριότητες περιλαμβανομένων βασικών λειτουργιών και της διαχείρισης τους, εν όλω ή εν μέρει, σε άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό τους.
2. Τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. παραμένουν πλήρως υπεύθυνα για τη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τις διατάξεις του παρόντος όταν αναθέτουν εξωτερικά βασικές λειτουργίες ή οιοσδήποτε άλλες δραστηριότητες.
3. Η εξωτερική ανάθεση βασικών λειτουργιών ή άλλων δραστηριοτήτων δεν πραγματοποιείται κατά τρόπο που να οδηγεί σε οποιαδήποτε από τις κατωτέρω καταστάσεις:
  - α. μείωση της ποιότητας του συστήματος διακυβέρνησης του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.,
  - β. αδικαιολόγητη αύξηση του λειτουργικού κινδύνου,
  - γ. μείωση της ικανότητας της αρμόδιας αρχής να παρακολουθεί τη συμμόρφωση του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. προς τις υποχρεώσεις του,
  - δ. υπονόμευση της συνεχούς και ικανοποιητικής παροχής υπηρεσιών στα μέλη και τους δικαιούχους.
4. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν την ορθή λειτουργία των εξωτερικά ανατιθέμενων δραστηριοτήτων μέσω της διαδικασίας επιλογής παρόχου υπηρεσιών και της συνεχούς παρακολούθησης των δραστηριοτήτων του εν λόγω παρόχου υπηρεσιών.
5. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. που αναθέτουν εξωτερικά βασικές λειτουργίες, τη διαχείρισή τους ή άλλες δραστηριότητες που καλύπτονται από τις διατάξεις του παρόντος, συνάπτουν έγγραφη συμφωνία με τον πάροχο υπηρεσιών. Η συμφωνία αυτή είναι νομικά εκτελεστή και προσδιορίζει σαφώς τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και του παρόχου υπηρεσιών.
6. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ενημερώνουν εγκαίρως την κατά περίπτωση αρμόδια αρχή για κάθε εξωτερική ανάθεση των δραστηριοτήτων που καλύπτονται από τις διατάξεις του παρόντος. Όταν η εξωτερική ανάθεση σχετίζεται με βασικές λειτουργίες ή τη διαχείριση του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. υποχρεούται να ενημερώνει την κατά περίπτωση αρμόδια αρχή, πριν τεθεί σε ισχύ η σχετική



συμφωνία. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. πληροφορούν την κατά περίπτωση αρμόδια αρχή για κάθε σημαντική εξέλιξη που αφορά οποιεσδήποτε από τις εξωτερικά ανατιθέμενες δραστηριότητες.

7. Η αρμόδια αρχή δύναται να ζητά, οποτεδήποτε, από τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και από τους παρόχους υπηρεσιών πληροφορίες σχετικά με τις εξωτερικά ανατιθέμενες βασικές λειτουργίες ή οποιεσδήποτε άλλες δραστηριότητες.

### **Άρθρο 31**

#### **Διαχείριση επενδύσεων**

**(Άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Ο διαχειριστής επενδύσεων που ορίζεται από τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. υποχρεούται να κατέχει την απαιτούμενη από την ισχύουσα νομοθεσία άδεια διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Ο διαχειριστής επενδύσεων που είναι εγκατεστημένος σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε., υποχρεούται να κατέχει την άδεια που προβλέπεται από τις Οδηγίες 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ.

### **ΤΡΙΤΟ ΜΕΡΟΣ**

#### **ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ**

### **Άρθρο 32**

#### **Διορισμός θεματοφύλακα**

**(Άρθρο 33 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. οφείλουν να διορίζουν έναν ή περισσότερους θεματοφύλακες, ανεξαρτήτως αν τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν επενδυτικό κίνδυνο. Ο θεματοφύλακας είναι υπεύθυνος για τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού, ασκεί εποπτικά καθήκοντα σύμφωνα με τα άρθρα 33 και 34 του παρόντος και οφείλει να συμμορφώνεται με την ισχύουσα για τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. νομοθεσία και την επενδυτική πολιτική των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.. Όταν ασκείται διασυνοριακή δραστηριότητα και η Ελληνική Δημοκρατία είναι κράτος - μέλος υποδοχής σύμφωνα με το άρθρο 10 του παρόντος, τα ασκούντα τη δραστηριότητα Ι.Ε.Σ.Π. οφείλουν να ορίζουν έναν ή περισσότερους θεματοφύλακες για τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού και την άσκηση εποπτικών καθηκόντων σύμφωνα με τα άρθρα 33 και 34 του παρόντος.

2. Ο θεματοφύλακας που είναι εγκατεστημένος σε άλλο κράτος - μέλος πρέπει να κατέχει τη σχετική άδεια σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ ή την Οδηγία 2014/65/ΕΕ, ή να γίνεται αποδεκτός ως θεματοφύλακας σύμφωνα με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ ή την Οδηγία 2001/61/ΕΕ.

3. Η αρχή που είναι αρμόδια για την εποπτεία του θεματοφύλακα, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, απαγορεύει, στο πλαίσιο εφαρμογής του άρθρου 47 του παρόντος, την ελεύθερη διάθεση στοιχείων του ενεργητικού που κατέχει θεματοφύλακας που είναι εγκατεστημένος στην ημεδαπή, κατόπιν αιτήσεως της αρμόδιας αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής του Ι.Ε.Σ.Π..

4. Ο θεματοφύλακας διορίζεται με έγγραφη σύμβαση. Η σύμβαση προβλέπει τη διαβίβαση των πληροφοριών που είναι απαραίτητες, ώστε ο θεματοφύλακας να ασκεί τα καθήκοντά του όπως περιγράφονται στις διατάξεις του παρόντος και της κείμενης νομοθεσίας.

5. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που προβλέπονται στα άρθρα 33 και 34, το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και ο θεματοφύλακας ενεργούν με εντιμότητα, αμεροληψία, επαγγελματισμό, ανεξαρτησία και με γνώμονα το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

6. Ο θεματοφύλακας δεν ασκεί δραστηριότητες σε σχέση με το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., οι οποίες ενδέχεται να προκαλούν συγκρούσεις συμφερόντων

μεταξύ του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., των μελών και των δικαιούχων του συνταξιοδοτικού καθεστώτος και του ιδίου, εκτός εάν ο θεματοφύλακας έχει διαχωρίσει λειτουργικά και ιεραρχικά την άσκηση των καθηκόντων του θεματοφύλακα από τα λοιπά δυνητικά συγκρουόμενα καθήκοντά του, οι δε δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων προσδιορίζονται, αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης, παρακολουθούνται και γνωστοποιούνται δεόντως στα μέλη και τους δικαιούχους του συνταξιοδοτικού καθεστώτος και στο διοικητικό, το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

### **Άρθρο 33**

#### **Φύλαξη στοιχείων ενεργητικού και ευθύνη του θεματοφύλακα (Άρθρο 34 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Εάν τα στοιχεία ενεργητικού ενός Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. που έχει σχέση με συνταξιοδοτικό καθεστώς αποτελούμενο από χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο φύλαξης, ανατίθενται για φύλαξη σε θεματοφύλακα, ο θεματοφύλακας φυλάσσει όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία μπορούν να καταχωριστούν σε λογαριασμό χρηματοπιστωτικών μέσων, ο οποίος ανοίγεται στα βιβλία του και όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία μπορούν να παραδοθούν ενσωμάτως σε αυτόν.

Για τον σκοπό αυτόν, ο θεματοφύλακας διασφαλίζει ότι τα χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία μπορούν να καταχωριστούν σε λογαριασμό χρηματοπιστωτικών μέσων ο οποίος ανοίγεται στα βιβλία του, είναι καταχωρισμένα σε διαχωρισμένους λογαριασμούς, σύμφωνα με τους κανόνες που προβλέπονται στην Οδηγία 2014/65/ΕΕ, ανοιγμένους στο όνομα του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., ώστε να μπορούν να ταυτοποιούνται ευκρινώς και ανά πάσα στιγμή ως ανήκοντες στο Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ή στα μέλη και τους δικαιούχους του συνταξιοδοτικού καθεστώτος.

2. Εάν τα στοιχεία ενεργητικού ενός Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. που έχει σχέση με συνταξιοδοτικό καθεστώς αποτελούνται από άλλα στοιχεία ενεργητικού εκτός των αναφερομένων στην παράγραφο 1, ο θεματοφύλακας επαληθεύει ότι το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. είναι ο κύριος των στοιχείων ενεργητικού και τηρεί σχετικό αρχείο. Η επαλήθευση διενεργείται βάσει πληροφοριών ή εγγράφων που παρέχει το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και, εάν υπάρχουν, βάσει εξωτερικών αποδεικτικών στοιχείων. Ο θεματοφύλακας τηρεί το αρχείο του ενημερωμένο.

3. Ο θεματοφύλακας ευθύνεται έναντι του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και των μελών και των δικαιούχων του καθεστώτος για κάθε ζημία που υφίστανται λόγω αδικαιολόγητης παράλειψης εκτέλεσης των υποχρεώσεών του ή πλημμελούς εκτέλεσης αυτών.

4. Η ευθύνη του θεματοφύλακα, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 3, δεν επηρεάζεται από το γεγονός ότι ανέθεσε σε τρίτο το σύνολο ή μέρος των στοιχείων ενεργητικού, τη φύλαξη των οποίων ανέλαβε.

5. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μετά από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής, καθορίζονται οι λεπτομέρειες που αφορούν στον τραπεζικό λογαριασμό στον οποίο τηρούνται διαθέσιμα για την κάλυψη τρεχόντων λειτουργικών εξόδων των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., ο οποίος δεν φυλάσσεται από τον θεματοφύλακα.

### **Άρθρο 34**

#### **Καθήκοντα εποπτείας**

#### **(Άρθρο 35 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Επιπλέον των καθηκόντων που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 33, ο θεματοφύλακας, ο οποίος διορίζεται για την άσκηση καθηκόντων εποπτείας:

α. εκτελεί οδηγίες του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., εκτός εάν αυτές αντίκεινται σε διατάξεις νόμων, κανονιστικών πράξεων ή αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,



- β. διασφαλίζει ότι, σε συναλλαγές οι οποίες αφορούν τα στοιχεία ενεργητικού ενός Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. που έχει σχέση με συνταξιοδοτικό καθεστώς, το αντάλλαγμα αποδίδεται στο Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. εντός των συνήθων προθεσμιών και
- γ. διασφαλίζει ότι, τα έσοδα που παράγουν τα στοιχεία ενεργητικού διατίθενται σύμφωνα με τους κανόνες του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..
2. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδας, δύνανται να ορίζονται και άλλα καθήκοντα του θεματοφύλακα, πλέον αυτών που αναφέρονται στην παράγραφο 1.
3. Εάν δεν διοριστεί θεματοφύλακας για την άσκηση καθηκόντων εποπτείας, τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν διαδικασίες οι οποίες διασφαλίζουν την εκ μέρους τους δέουσα άσκηση των καθηκόντων αυτών.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄**  
**ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΑΡΕΧΟΝΤΑΙ ΣΕ ΥΠΩΣΗΦΙΑ**  
**ΜΕΛΗ,**  
**ΜΕΛΗ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥΣ**  
**ΠΡΩΤΟ ΜΕΡΟΣ**  
**ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

**Άρθρο 35**  
**Αρχές**  
**(Άρθρο 36 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. παρέχουν:
- α. στα υποψήφια μέλη: τουλάχιστον τις πληροφορίες που παρατίθενται στο άρθρο 40,
- β. στα μέλη: τουλάχιστον τις πληροφορίες που παρατίθενται στα άρθρα 36 έως 39, 41 και 43, και
- γ. στους δικαιούχους: τουλάχιστον τις πληροφορίες που παρατίθενται στα άρθρα 36, 42 και 43.
2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1:
- α. επικαιροποιούνται τακτικά,
- β. είναι συνταγμένες με σαφήνεια, σε περιεκτική και κατανοητή γλώσσα, χωρίς τη χρήση εξειδικευμένης ορολογίας και τεχνικών όρων, όταν μπορούν να χρησιμοποιηθούν λέξεις της καθομιλουμένης,
- γ. δεν είναι παραπλανητικές και διασφαλίζεται συνεκτικότητα στο λεξιλόγιο και το περιεχόμενο,
- δ. παρουσιάζονται κατά τρόπο ευανάγνωστο,
- ε. διατίθενται σε επίσημη γλώσσα του κράτους - μέλους, του οποίου η κοινωνική και εργατική νομοθεσία σχετικά με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα διέπει το οικείο συνταξιοδοτικό καθεστώς και
- στ. διατίθενται στα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους δωρεάν με ηλεκτρονικά μέσα σε σταθερό μέσο ή σε ιστότοπο ή γραπτώς.

**Άρθρο 36**  
**Γενικές πληροφορίες για το συνταξιοδοτικό καθεστώς**  
**(Άρθρο 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι, τα μέλη και οι δικαιούχοι είναι επαρκώς πληροφορημένοι για το αντίστοιχο συνταξιοδοτικό καθεστώς το οποίο διαχειρίζεται το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και ιδιαίτερα όσον αφορά:
- α. το όνομα του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., το κράτος - μέλος στο οποίο το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. είναι καταχωρισμένο ή εγγεκριμένο και την αρμόδια αρχή του,

- β. τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των συμμετεχόντων στο συνταξιοδοτικό καθεστώς,
- γ. πληροφορίες σχετικά με τα επενδυτικά χαρακτηριστικά,
- δ. τη φύση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που φέρουν τα μέλη και οι δικαιούχοι,
- ε. τους όρους που αφορούν την πλήρη ή μερική εγγύηση, δυνάμει του συνταξιοδοτικού καθεστώτος ή ενός συγκεκριμένου ύψους παροχών ή, όταν δεν παρέχεται εγγύηση, δυνάμει του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, παρέχεται η σχετική δήλωση,
- στ. τους μηχανισμούς προστασίας των σωρευμένων δικαιωμάτων ή τους μηχανισμούς μείωσης των παροχών, εάν υπάρχουν,
- ζ. όταν τα μέλη φέρουν επενδυτικό κίνδυνο ή μπορούν να λαμβάνουν επενδυτικές αποφάσεις, πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις των επενδύσεων που σχετίζονται με το συνταξιοδοτικό καθεστώς για τουλάχιστον πέντε (5) έτη ή για όλα τα έτη λειτουργίας του καθεστώτος, όταν η περίοδος λειτουργίας του είναι μικρότερη από πέντε (5) έτη,
- η. τη διάρθρωση των επιβαρύνσεων και των εξόδων που αναλογούν στα μέλη και τους δικαιούχους, όταν δεν προβλέπεται συγκεκριμένο ύψος παροχών,
- θ. τις επιλογές που έχουν στη διάθεσή τους τα μέλη και οι δικαιούχοι για τη λήψη των συνταξιοδοτικών παροχών τους,
- ι. σε περίπτωση που ένα μέλος έχει δικαίωμα να μεταφέρει συνταξιοδοτικά δικαιώματα, περαιτέρω πληροφορίες για τις ρυθμίσεις που αφορούν τη μεταφορά αυτή.
2. Για τα συνταξιοδοτικά καθεστώτα των οποίων τα μέλη φέρουν επενδυτικό κίνδυνο και τα οποία προσφέρουν περισσότερες από μία επιλογές με διαφορετικά επενδυτικά χαρακτηριστικά, τα μέλη ενημερώνονται για τους όρους που αφορούν το εύρος των διαθέσιμων επενδυτικών επιλογών και, κατά περίπτωση, την εξορισμού επενδυτική επιλογή και τον κανόνα του συνταξιοδοτικού καθεστώτος να κατανέμει ένα συγκεκριμένο μέλος σε μια επενδυτική επιλογή.
3. Τα μέλη και οι δικαιούχοι ή, κατά περίπτωση, οι εκπρόσωποί τους λαμβάνουν οποιαδήποτε πληροφορία σχετική με αλλαγές των κανόνων του συνταξιοδοτικού καθεστώτος εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος. Επιπροσθέτως, τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. παρέχουν εξήγηση του αντίκτυπου των σημαντικών αλλαγών των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεμάτων) στα μέλη και τους δικαιούχους.
4. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. παρέχουν τις γενικές πληροφορίες για το συνταξιοδοτικό καθεστώς που παρατίθενται στο παρόν άρθρο.

#### **ΔΕΥΤΕΡΟ ΜΕΡΟΣ**

#### **ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

##### **Άρθρο 37**

##### **Γενικές διατάξεις**

##### **(Άρθρο 38 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. συντάσσουν δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών, η οποία περιέχει βασικές πληροφορίες για κάθε μέλος, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες του εθνικού συνταξιοδοτικού συστήματος και της εθνικής κοινωνικής, εργατικής και φορολογικής νομοθεσίας.
2. Η ακριβής ημερομηνία στην οποία αναφέρονται οι πληροφορίες που περιέχονται στη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών αναγράφεται σε εμφανή θέση.
3. Οι πληροφορίες που περιέχονται στη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών είναι ακριβείς, επικαιροποιούνται και τίθενται στη διάθεση κάθε μέλους χωρίς χρέωση με ηλεκτρονικά μέσα, μεταξύ άλλων σε σταθερό μέσο ή σε ιστότοπο ή γραπτώς, τουλάχιστον σε ετήσια βάση.



Έντυπο αντίγραφο παρέχεται στα μέλη κατόπιν αιτήσεως, επιπλέον οποιασδήποτε άλλης πληροφορίας με ηλεκτρονικά μέσα.

4. Κάθε ουσιώδης μεταβολή στις πληροφορίες που περιέχονται στη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος αποτυπώνεται με σαφήνεια.

5. Για τον προσδιορισμό των παραδοχών των προβλέψεων που αναφέρονται στην περίπτωση δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 38, τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν τα οριζόμενα στην απόφαση που εκδίδεται, δυνάμει της παραγράφου 6 του άρθρου 12.

#### **Άρθρο 38**

##### **Δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών (Άρθρο 39 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Η δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών περιλαμβάνει, τουλάχιστον, τις ακόλουθες βασικές πληροφορίες για τα μέλη:

α. προσωπικά στοιχεία του μέλους, ιδίως, την προβλεπόμενη στην εθνική νομοθεσία ηλικία συνταξιοδότησης και την ηλικία συνταξιοδότησης που καθορίζεται, σύμφωνα με τους κανόνες του συνταξιοδοτικού καθεστώτος,

β. την επωνυμία του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και τη διεύθυνση επικοινωνίας, καθώς και τον προσδιορισμό του συνταξιοδοτικού καθεστώτος του μέλους,

γ. πληροφορίες σχετικά με την πλήρη ή μερική εγγύηση που παρέχεται στο πλαίσιο του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, καθώς και τον τρόπο πρόσβασης σε περαιτέρω πληροφορίες, εφόσον διατίθενται τέτοιες,

δ. πληροφορίες για τις προβολές σχετικά με τις συνταξιοδοτικές παροχές βάσει της ηλικίας συνταξιοδότησης, όπως προσδιορίζεται στην περίπτωση α και δήλωση αποποίησης ευθύνης σχετικά με πιθανή διαφοροποίηση των προβολών αυτών από την τελική αξία των παροχών που θα καταβληθούν. Εάν οι προβλέψεις συνταξιοδοτικών παροχών βασίζονται σε οικονομικά σενάρια, οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν επίσης ένα βέλτιστο σενάριο και ένα δυσμενές, λαμβανομένης υπόψη της ιδιαίτερης φύσης του συνταξιοδοτικού καθεστώτος,

ε. πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα δικαιώματα ή το σωρευμένο κεφάλαιο, λαμβανομένης υπόψη της ιδιαίτερης φύσης του συνταξιοδοτικού καθεστώτος,

στ. πληροφορίες για τις εισφορές που κατέβαλαν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση και το μέλος στο συνταξιοδοτικό καθεστώς, τουλάχιστον κατά τους τελευταίους δώδεκα (12) μήνες, λαμβανομένης υπόψη της ιδιαίτερης φύσης του συνταξιοδοτικού καθεστώτος,

ζ. ανάλυση των επιβαρύνσεων και των εξόδων που αναλογούν στο μέλος τουλάχιστον κατά τους τελευταίους δώδεκα (12) μήνες,

η. πληροφορίες για το επίπεδο χρηματοδότησης του συνταξιοδοτικού καθεστώτος συνολικά.

2. Στο πλαίσιο του άρθρου 59, η αρμόδια αρχή ανταλλάσσει βέλτιστες πρακτικές, όσον αφορά τη μορφή και το περιεχόμενο της δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, με τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών - μελών.

#### **Άρθρο 39**

##### **Συμπληρωματικές πληροφορίες (Άρθρο 40 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Η δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών προσδιορίζει τη διαδικασία λήψης από τα μέλη συμπληρωματικών πληροφοριών, όπως ιδίως:

α. περαιτέρω πρακτικές πληροφορίες για τις προσφερόμενες στο μέλος επιλογές, δυνάμει του συνταξιοδοτικού καθεστώτος,

β. τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στα άρθρα 28 και 29,

γ. κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τα ποσά τα οποία είναι εκπεφρασμένα σε ετήσιες προσόδους, ιδίως, όσον αφορά τον συντελεστή της ετήσιας προσόδου, τον τύπο του παρόχου και τη διάρκεια της ετήσιας προσόδου,

δ. πληροφορίες για το επίπεδο των παροχών σε περίπτωση τερματισμού της απασχόλησης.

2. Για τα συνταξιοδοτικά καθεστώτα στα οποία τα μέλη φέρουν επενδυτικό κίνδυνο και στα οποία μία επενδυτική επιλογή επιβάλλεται στο μέλος μέσω ειδικού κανόνα, ο οποίος προσδιορίζεται στο συνταξιοδοτικό καθεστώς, η δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών αναφέρει πού διατίθενται πρόσθετες πληροφορίες.

### **ΤΡΙΤΟ ΜΕΡΟΣ**

#### **ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΑΡΕΧΟΝΤΑΙ**

##### **Άρθρο 40**

##### **Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη (Άρθρο 41 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. οφείλουν να ενημερώνουν τα υποψήφια μέλη τα οποία δεν εγγράφονται αυτόματα σε συνταξιοδοτικό καθεστώς, πριν από την ένταξή τους σε αυτό, καθώς και τα υποψήφια μέλη τα οποία εγγράφονται αυτόματα σε συνταξιοδοτικό καθεστώς, σχετικά με:

α. οποιεσδήποτε σχετικές επιλογές διατίθενται σε αυτούς, περιλαμβανομένων και των επενδυτικών επιλογών,

β. τα σχετικά χαρακτηριστικά του συνταξιοδοτικού καθεστώτος περιλαμβανομένου του είδους των παροχών,

γ. πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον και πώς λαμβάνονται υπόψη στην επενδυτική πολιτική παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, το κλίμα, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση και

δ. πού διατίθενται περισσότερες πληροφορίες.

2. Όταν τα μέλη φέρουν επενδυτικό κίνδυνο ή μπορούν να λαμβάνουν επενδυτικές αποφάσεις, τα υποψήφια μέλη λαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις των επενδύσεων που σχετίζονται με το συνταξιοδοτικό καθεστώς για τουλάχιστον πέντε (5) έτη ή για όλα τα έτη λειτουργίας του καθεστώτος, όταν η περίοδος λειτουργίας του είναι μικρότερη από πέντε (5) έτη και πληροφορίες για τη διάρθρωση των εξόδων και των επιβαρύνσεων που αναλογούν στα μέλη και στους δικαιούχους.

##### **Άρθρο 41**

##### **Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση**

##### **(Άρθρο 42 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Επιπλέον της δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. παρέχουν σε κάθε μέλος, εγκαίρως πριν από την ηλικία συνταξιοδότησης, όπως αυτή προσδιορίζεται στην περίπτωση α' της παραγράφου 1 του άρθρου 38, ή κατόπιν αίτησης του μέλους, πληροφορίες σχετικά με τις επιλογές καταβολής παροχών που διατίθενται για τη λήψη των συνταξιοδοτικών παροχών τους.

##### **Άρθρο 42**

##### **Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής**

##### **(Άρθρο 43 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. παρέχουν στους δικαιούχους, σε περιοδική βάση, πληροφορίες σχετικά με τις οφειλόμενες παροχές και τις αντίστοιχες επιλογές καταβολής.



2. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ανακοινώνουν στους δικαιούχους, χωρίς καθυστέρηση, τη λήψη τελικής απόφασης που οδηγεί σε τυχόν μείωση του επιπέδου των οφειλόμενων παροχών, τρεις (3) μήνες πριν από την εκτέλεση της εν λόγω απόφασης.

3. Όταν οι δικαιούχοι φέρουν σημαντικό βαθμό επενδυτικού κινδύνου κατά τη φάση πληρωμής, τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. οφείλουν να παρέχουν τακτικά κατάλληλες πληροφορίες στους δικαιούχους.

#### **Άρθρο 43**

**Πρόσθετες πληροφορίες που παρέχονται κατόπιν αιτήσεως σε μέλη και δικαιούχους  
(Άρθρο 44 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Κατόπιν αίτησης μέλους ή δικαιούχου ή των εκπροσώπων τους, το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. παρέχει τις ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες:

- α. τους ετήσιους λογαριασμούς και τις ετήσιες εκθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 28 ή, εάν ένα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. είναι υπεύθυνο για περισσότερα του ενός συνταξιοδοτικά καθεστώτα, τους λογαριασμούς και τις εκθέσεις που αφορούν το συγκεκριμένο συνταξιοδοτικό καθεστώς του,
- β. τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής που αναφέρεται στο άρθρο 29,
- γ. τυχόν περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση των προβολών, σύμφωνα με την περίπτωση δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 38.

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε'**

#### **ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ**

##### **ΠΡΩΤΟ ΜΕΡΟΣ**

##### **ΓΕΝΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΠΕΡΙ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ**

#### **Άρθρο 44**

**Κύριος σκοπός της προληπτικής εποπτείας  
(Άρθρο 45 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Κύριοι σκοποί της προληπτικής εποπτείας που ασκεί η αρμόδια αρχή, είναι η προστασία των δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων και η διασφάλιση της σταθερότητας και της αξιοπιστίας των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..
2. Η αρμόδια αρχή διαθέτει σε συνεχή βάση επαρκές, εξειδικευμένο και ικανό προσωπικό, καθώς και τα αναγκαία μέσα και την εντολή για την επίτευξη του σκοπού της εποπτείας της παραγράφου 1.

#### **Άρθρο 45**

**Πεδίο εφαρμογής της προληπτικής εποπτείας  
(Άρθρο 46 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. υπόκεινται σε προληπτική εποπτεία από την κατά περίπτωση αρμόδια αρχή, στην οποία περιλαμβάνονται και τα εξής:

- α. οι προϋποθέσεις λειτουργίας,
- β. οι τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά),
- γ. η χρηματοδότηση των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών),
- δ. τα ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια,
- ε. το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας,
- στ. το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας,

- ζ. οι επενδυτικοί κανόνες,
- η. η διαχείριση επενδύσεων,
- θ. το σύστημα διακυβέρνησης και
- ι. οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στα μέλη και τους δικαιούχους.

#### **Άρθρο 46**

##### **Γενικές αρχές προληπτικής εποπτείας (Άρθρο 47 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Η αρμόδια αρχή είναι υπεύθυνη για την προληπτική εποπτεία των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..
2. Η εποπτεία βασίζεται σε μακροπρόθεσμη προσέγγιση, επικεντρωμένη στους κινδύνους.
3. Η εποπτεία των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. περιλαμβάνει κατάλληλο συνδυασμό δραστηριοτήτων εκτός των χώρων του ιδρύματος και επιτόπιων ελέγχων.
4. Οι εποπτικές εξουσίες ασκούνται κατά τρόπο έγκαιρο και αναλογικό προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..
5. Η αρμόδια αρχή εξετάζει δεόντως τον δυνητικό αντίκτυπο των ενεργειών της στη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών συστημάτων στην Ένωση, ιδίως, σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.

#### **Άρθρο 47**

##### **Εξουσίες παρέμβασης και καθήκοντα των αρμόδιων αρχών (Άρθρο 48 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. διαθέτουν και εφαρμόζουν ορθολογικές, διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και κατάλληλους εσωτερικούς μηχανισμούς ελέγχου.
2. Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων δύναται να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις και άλλα μέτρα για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος νόμου και να λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίζεται η εφαρμογή τους. Οι διοικητικές κυρώσεις και άλλα μέτρα είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά.
3. Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων δημοσιοποιεί οποιεσδήποτε διοικητικές κυρώσεις ή λοιπά μέτρα που επιβάλλονται, λόγω παράβασης των διατάξεων του παρόντος νόμου και κατά των οποίων δεν έχει κατατεθεί προσφυγή, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, περιλαμβάνοντας πληροφορίες σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης, καθώς και την ταυτότητα των προσώπων που ευθύνονται για αυτήν. Σε περίπτωση που η δημοσίευση της ταυτότητας των νομικών προσώπων ή της ταυτότητας ή των προσωπικών δεδομένων των φυσικών προσώπων είναι δυσανάλογη ή σε περίπτωση που η δημοσίευση θέτει σε κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών ή την έκβαση έρευνας που βρίσκεται σε εξέλιξη, μετά από την κατά περίπτωση αξιολόγηση που διενεργείται σχετικά με την αναλογικότητα της δημοσίευσης των δεδομένων αυτών, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων μπορεί να αποφασίσει να αναβάλει τη δημοσίευση, να μη δημοσιεύσει ή να δημοσιεύσει τις κυρώσεις ανώνυμα.
4. Οποιαδήποτε απόφαση απαγόρευσης ή περιορισμού των δραστηριοτήτων ενός Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. περιλαμβάνει λεπτομερές σκεπτικό και κοινοποιείται στο συγκεκριμένο Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.. Η εν λόγω απόφαση κοινοποιείται επίσης στην Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ), η οποία τη γνωστοποιεί σε όλες τις αρμόδιες αρχές σε περίπτωση διασυνοριακής δραστηριότητας στο πλαίσιο εφαρμογής του άρθρου 10.



5. Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, ύστερα από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής μπορεί επίσης, να περιορίσει ή να απαγορεύσει την ελεύθερη διάθεση των στοιχείων ενεργητικού Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., όταν ιδίως,:

α. το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. δεν έχει συστήσει επαρκείς τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) όσον αφορά το σύνολο της δραστηριότητας του ή δεν διαθέτει επαρκή στοιχεία ενεργητικού για να καλύψει τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά),

β. το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. δεν κατέχει τα ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια.

6. Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, για να διαφυλάξει τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων, μπορεί να αναθέσει εν μέρει ή πλήρως τις αρμοδιότητες που διαθέτουν σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία τα πρόσωπα που διοικούν το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., σε ειδικό αντιπρόσωπο κατάλληλο να τις ασκήσει.

7. Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, ύστερα από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μπορεί να απαγορεύσει ή να περιορίσει τις δραστηριότητες Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., ιδίως, εάν το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.:

α. δεν προστατεύει επαρκώς τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του καθεστώτος,

β. δεν πληροί πλέον τους όρους λειτουργίας,

γ. αθετεί σοβαρά τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την κείμενη νομοθεσία,

δ. σε περίπτωση διασυννοριακής δραστηριότητας, δεν τηρεί τις απαιτήσεις όσον αφορά την κοινωνική και εργατική νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής στον τομέα των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων.

8. Οι αποφάσεις του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων προσβάλλονται ενώπιον των αρμοδίων διοικητικών δικαστηρίων.

9. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθορίζονται οι κυρώσεις και πάσης φύσης μέτρα που επιβάλλονται στο πλαίσιο της εποπτείας και ρυθμίζεται κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου. Μέχρι την έκδοση της απόφασης του προηγούμενου εδαφίου, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, δύναται να επιβάλλει τις κυρώσεις και τα μέτρα που προβλέπονται στην υπ' αριθμ. Φ51010/1821/16/16.2.2004 (Β' 370) απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων.

10. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, επιβάλλει τις κυρώσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 1, 2, 4, 5 και 6 του άρθρου 94 του ν. 4099/2012 (Α' 250), όπως ισχύει, για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του. Η απόφαση αυτή γνωστοποιείται ταυτόχρονα στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων.

#### **Άρθρο 48**

#### **Διαδικασία εποπτικής εξέτασης (Άρθρο 49 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Η αρμόδια αρχή εξετάζει τις στρατηγικές, τις διεργασίες και τις διαδικασίες υποβολής εκθέσεων που καθιερώνονται από τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., προκειμένου να συμμορφωθούν προς διατάξεις που θεσπίζονται δυνάμει του παρόντος νόμου, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Ι.Ε.Σ.Π.- Τ.Ε.Α..

Η εξέταση αυτή λαμβάνει υπόψη τις περιστάσεις στις οποίες λειτουργούν τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και, όπου συντρέχει περίπτωση, τους

τρίτους που εκτελούν με εξωτερική ανάθεση βασικές λειτουργίες ή άλλες δραστηριότητες για λογαριασμό τους. Η εξέταση συνίσταται στα ακόλουθα:

- α. αξιολόγηση των ποιοτικών απαιτήσεων που σχετίζονται με το σύστημα διακυβέρνησης,
- β. αξιολόγηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.,
- γ. αξιολόγηση της ικανότητας του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. να εκτιμά και να διαχειρίζεται τους εν λόγω κινδύνους.

2. Η αρμόδια αρχή διαθέτει εργαλεία παρακολούθησης, συμπεριλαμβανομένης της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τα οποία της επιτρέπουν να εντοπίζει την επιδείνωση των χρηματοοικονομικών συνθηκών σε ένα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και να παρακολουθεί τον τρόπο θεραπείας μιας επιδείνωσης.

3. Η αρμόδια αρχή απαιτεί από τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. να αποκαθιστούν τις αδυναμίες ή τις ελλείψεις που εντοπίζονται κατά τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης.

4. Η αρμόδια αρχή καθορίζει την ελάχιστη συχνότητα και το αντικείμενο της εξέτασης της παραγράφου 1, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του οικείου Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..

#### Άρθρο 49

##### Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στην αρμόδια αρχή (Άρθρο 50 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Η αρμόδια αρχή κατά τον τομέα της αρμοδιότητάς της:

- α. απαιτεί από το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., το διοικητικό, το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ή τα άτομα που διοικούν πραγματικά το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ή ασκούν βασικές λειτουργίες, να παρέχουν ανά πάσα στιγμή πληροφορίες για όλα τα θέματα που έχουν σχέση με τις δραστηριότητές τους ή οποιοδήποτε σχετικό έγγραφο,
- β. εποπτεύει τις σχέσεις μεταξύ του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και άλλων οντοτήτων, όταν τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. αναθέτουν εξωτερικά βασικές λειτουργίες ή οποιοσδήποτε άλλες δραστηριότητες σε αυτές τις άλλες οντότητες, συμπεριλαμβανομένης και κάθε επακόλουθης εκ νέου εξωτερικής ανάθεσης, που επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ή που έχουν ιδιαίτερη σημασία για την αποτελεσματικότητα της εποπτείας,
- γ. λαμβάνει τα ακόλουθα έγγραφα: την ίδια αξιολόγηση κινδύνων, τη δήλωση των αρχών της επενδυτικής πολιτικής, τους ετήσιους λογαριασμούς και την ετήσια έκθεση, καθώς και όλα τα άλλα έγγραφα που είναι απαραίτητα για την εποπτεία του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.,
- δ. καθορίζει τα έγγραφα που είναι αναγκαία για τους σκοπούς της εποπτείας, στα οποία συμπεριλαμβάνονται ενδεικτικά:
  - δα. εσωτερικές ενδιάμεσες εκθέσεις,
  - δβ. αναλογιστικές αποτιμήσεις και λεπτομερείς υποθέσεις εργασίας,
  - δγ. μελέτες στοιχείων ενεργητικού — παθητικού,
  - δε. στοιχεία προς απόδειξη της συνοχής των αρχών της επενδυτικής πολιτικής,
  - δστ. στοιχεία από τα οποία αποδεικνύεται ότι, οι εισφορές καταβλήθηκαν βάσει των κανόνων που διέπουν το Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.,
  - δζ. εκθέσεις των προσώπων που είναι αρμόδια για τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με το άρθρο 28,
  - ε. προβαίνει σε επιτόπιους ελέγχους στις εγκαταστάσεις του Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και, εφόσον είναι απαραίτητο, ελέγχει τις εκχωρηθείσες σε τρίτους δραστηριότητες και όλες τις δραστηριότητες που στη



συνέχεια ανατίθενται εκ νέου σε τρίτους, προκειμένου να διαπιστώσει αν οι σχετικές εργασίες ασκούνται σύμφωνα με τους εποπτικούς κανόνες, στ. ζητά ανά πάσα στιγμή πληροφορίες από τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. σχετικά με τις εξωτερικά ανατιθέμενες δραστηριότητες και όλες τις δραστηριότητες που στη συνέχεια αποτελούν αντικείμενο εκ νέου εξωτερικής ανάθεσης.

#### **Άρθρο 50**

##### **Διαφάνεια και λογοδοσία**

**(Άρθρο 51 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Η αρμόδια αρχή ασκεί τα καθήκοντα που προβλέπονται από τις διατάξεις του παρόντος με διαφάνεια, ανεξαρτησία και λογοδοσία, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη την προστασία των εμπιστευτικών πληροφοριών.
2. Η αρμόδια αρχή μεριμνά για τη δημοσιοποίηση των ακόλουθων πληροφοριών:
  - α. των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων και των γενικών οδηγιών στον τομέα της νομοθεσίας περί επαγγελματικής ασφάλισης,
  - β. των πληροφοριών σχετικά με τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης, η οποία προβλέπεται στο άρθρο 48,
  - γ. των συγκεντρωτικών στατιστικών δεδομένων που αφορούν βασικές πτυχές της εφαρμογής του πλαισίου προληπτικής εποπτείας,
  - δ. του κύριου στόχου της προληπτικής εποπτείας και των πληροφοριών σχετικά με τα κύρια καθήκοντα και δραστηριότητες της αρμόδιας αρχής,
  - ε. των κανόνων σχετικά με τις διοικητικές κυρώσεις και άλλα μέτρα που εφαρμόζονται σε περίπτωση παραβάσεων των εθνικών διατάξεων που θεσπίζονται δυνάμει του παρόντος.
3. Κατά τον διορισμό και την παύση των μελών των διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων των αρμοδίων αρχών, εφαρμόζονται οι σχετικές διατάξεις για διαφάνεια και λογοδοσία της κείμενης νομοθεσίας.

#### **ΔΕΥΤΕΡΟ ΜΕΡΟΣ**

##### **ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ ΚΑΙ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ**

#### **Άρθρο 51**

##### **Επαγγελματικό απόρρητο**

**(Άρθρο 52 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Όλα τα πρόσωπα που εργάζονται ή εργάστηκαν για την αρμόδια αρχή, καθώς και οι ελεγκτές και οι εμπειρογνώμονες που ενεργούν εξ ονόματος της αρμόδιας αρχής, δεσμεύονται από την υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου. Με την επιφύλαξη περιπτώσεων οι οποίες υπάγονται στο ποινικό δίκαιο, τα ως άνω πρόσωπα δεν δημοσιοποιούν εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες περιήλθαν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους σε κανένα πρόσωπο ή αρχή, παρά μόνον σε συνοπτική ή γενική μορφή που διασφαλίζει ότι, δεν αναγνωρίζονται τα μεμονωμένα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α..
2. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 1, σε περίπτωση εκκαθάρισης ενός συνταξιοδοτικού καθεστώτος, επιτρέπεται η δημοσιοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών στο πλαίσιο αστικών ή εμπορικών διαδικασιών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην κείμενη νομοθεσία.

**Άρθρο 52**  
**Χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών**  
**(Άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Η αρμόδια αρχή χρησιμοποιεί τις εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνει βάσει του παρόντος νόμου, μόνον στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων της και για τους ακόλουθους σκοπούς:

- α. τον έλεγχο της τήρησης των προϋποθέσεων που διέπουν την ανάληψη δραστηριότητας επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών από τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. πριν από την έναρξη των δραστηριοτήτων τους,
- β. τη διευκόλυνση της παρακολούθησης των δραστηριοτήτων των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), της φερεγγυότητας, του συστήματος διακυβέρνησης και των πληροφοριών που παρέχονται στα μέλη και στους δικαιούχους,
- γ. την επιβολή διορθωτικών μέτρων, συμπεριλαμβανομένων διοικητικών κυρώσεων,
- δ. τη δημοσίευση βασικών δεικτών επιδόσεων για κάθε Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., που μπορεί να βοηθούν τα μέλη και τους δικαιούχους κατά τη λήψη οικονομικής φύσεως αποφάσεων όσον αφορά τη σύνταξή τους,
- ε. την άσκηση προσφυγών κατά αποφάσεων της αρμόδιας αρχής, οι οποίες λαμβάνονται σύμφωνα τις διατάξεις του παρόντος νόμου,
- στ. σε δικαστικές διαδικασίες που αφορούν τις κείμενες διατάξεις για την επαγγελματική ασφάλιση, συμπεριλαμβανομένης της Οδηγίας που ενσωματώνεται με τον παρόντα νόμο.

**Άρθρο 53**  
**Δικαίωμα εξέτασης από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο**  
**(Άρθρο 54 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Τα άρθρα 51 και 52 δεν θίγουν τις εξουσίες εξέτασης, που ανατίθενται στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο από το άρθρο 226 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

**Άρθρο 54**  
**Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρχών**  
**(Άρθρο 55 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα άρθρα 51 και 52 δεν εμποδίζουν τα ακόλουθα:

- α. την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κατά την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων τους,
- β. την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων εποπτικών αρχών διαφόρων κρατών - μελών,
- γ. την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής και των αρμόδιων αρχών άλλων κρατών μελών κατά την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων τους,



δ. την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής και των ακόλουθων εθνικών αρχών, οργάνων ή προσώπων που είναι αρμόδια για:

- δα. την εποπτεία οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, καθώς και αρχών υπεύθυνων για την εποπτεία των χρηματοπιστωτικών αγορών,
- δβ. τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω της χρήσης μακροπροληπτικών κανόνων,
- δγ. την εκκαθάριση συνταξιοδοτικού καθεστώτος ή Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και για άλλες παρεμφερείς διαδικασίες,
- δδ. την προστασία της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος,
- δε. τη διενέργεια νόμιμων ελέγχων των λογαριασμών Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., ασφαλιστικών επιχειρήσεων και άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

ε. τη γνωστοποίηση σε όργανα τα οποία διαχειρίζονται την εκκαθάριση συνταξιοδοτικού καθεστώτος των αναγκαίων πληροφοριών για την άσκηση των καθηκόντων τους.

2. Οι πληροφορίες που περιέχονται στις αρχές, στα όργανα και στα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 υπόκεινται στους κανόνες περί επαγγελματικού απορρήτου του άρθρου 51.

3. Τα άρθρα 51 και 52 δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής και οιαδήποτε εκ των κάτωθι:

- α. των αρχών που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των οργάνων, που συμμετέχουν στην εκκαθάριση συνταξιοδοτικών καθεστώτων ή Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και σε άλλες παρεμφερείς διαδικασίες,
- β. των αρχών που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των προσώπων, τα οποία είναι επιφορτισμένα με τη διενέργεια νόμιμων ελέγχων των λογαριασμών Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., ασφαλιστικών επιχειρήσεων και άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων,
- γ. των ανεξάρτητων αναλογιστών Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α., οι οποίοι ασκούν εποπτεία των εν λόγω Ι.Ε.Σ.Π., καθώς και των οργάνων που είναι υπεύθυνα για την εποπτεία των αναλογιστών.

#### **Άρθρο 55**

**Διαβίβαση πληροφοριών σε κεντρικές τράπεζες, νομισματικές αρχές, ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή  
Συστημικών Κινδύνων**

**(Άρθρο 56 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα άρθρα 51 και 52 δεν εμποδίζουν την αρμόδια αρχή να διαβιβάζει πληροφορίες στις ακόλουθες οντότητες για τους σκοπούς της άσκησης των αντίστοιχων καθηκόντων τους:

- α. κεντρικές τράπεζες και άλλα όργανα με παρόμοια αποστολή, όταν ενεργούν με την ιδιότητα νομισματικής αρχής,
- β. άλλες δημόσιες αρχές υπεύθυνες για την εποπτεία των συστημάτων πληρωμών, κατά περίπτωση,
- γ. την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Συστημικών Κινδύνων, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ), την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή

(Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) που θεσπίσθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) που θεσπίσθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

2. Η αρμόδια αρχή λαμβάνει από τις αρχές ή τα όργανα της παραγράφου 1, πληροφορίες που ενδεχομένως χρειάζεται για τους σκοπούς του άρθρου 52 του παρόντος.

3. Οι πληροφορίες που λαμβάνονται σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2, υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που προβλέπονται από τις διατάξεις του παρόντος νόμου.

#### **Άρθρο 56**

**Γνωστοποίηση πληροφοριών σε δημόσιες αρχές υπεύθυνες για τη χρηματοπιστωτική νομοθεσία  
(Άρθρο 57 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Τα άρθρα 51 παράγραφος 1, 52 και 57 παράγραφος 1, δεν εμποδίζουν τη γνωστοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής και άλλων δημόσιων αρχών και υπηρεσιών, οι οποίες είναι υπεύθυνες για την επιβολή νομοθεσίας σχετικής με την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, επενδυτικών υπηρεσιών και ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή επιθεωρητών που ενεργούν για λογαριασμό των εν λόγω υπηρεσιών. Η γνωστοποίηση αυτή πραγματοποιείται μόνον, εάν είναι αναγκαία για λόγους προληπτικού ελέγχου, καθώς και πρόληψης της πτώχευσης και εξυγίανσης των υπό πτώχευση Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου, τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου, τουλάχιστον ισοδύναμες με τις προβλεπόμενες στις διατάξεις του παρόντος νόμου. Οι πληροφορίες που λαμβάνονται βάσει του άρθρου 54, καθώς και οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται μέσω επιτόπιων ελέγχων, μπορούν να γνωστοποιούνται μόνον με τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής από την οποία προέρχονται ή της αρμόδιας αρχής του κράτους - μέλους στο οποίο διενεργήθηκε ο επιτόπιος έλεγχος.

2. Η αρμόδια αρχή γνωστοποιεί εμπιστευτικές πληροφορίες προς Εξεταστικές Επιτροπές της Βουλής των Ελλήνων ή προς διοικητικές ή δικαστικές αρχές που είναι αρμόδιες για τη διεξαγωγή έρευνας, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α. οι οντότητες που ζητούν τις πληροφορίες έχουν αρμοδιότητα βάσει του εθνικού δικαίου να ερευνούν ή να ελέγχουν τις ενέργειες των αρχών που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. ή των αρχών που είναι υπεύθυνες για τη σχετική νομοθεσία,
- β. οι πληροφορίες είναι απολύτως αναγκαίες για την εκτέλεση της αρμοδιότητας που αναφέρεται στην περίπτωση α',
- γ. τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που προβλέπονται στον παρόντα νόμο,
- δ. εάν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, οι πληροφορίες αυτές γνωστοποιούνται με τη ρητή συγκατάθεση των αρμόδιων αρχών από τις οποίες προέρχονται και μόνον για τους σκοπούς, για τους οποίους οι εν λόγω αρχές έδωσαν τη συγκατάθεσή τους.



**Άρθρο 57**  
**Προϋποθέσεις ανταλλαγής πληροφοριών**  
**(Άρθρο 58 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Για την ανταλλαγή πληροφοριών βάσει του άρθρου 54, τη διαβίβαση πληροφοριών βάσει του άρθρου 55 και τη γνωστοποίηση πληροφοριών βάσει του άρθρου 56, πρέπει να πληρούνται τουλάχιστον οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α. η ανταλλαγή, η διαβίβαση ή η γνωστοποίηση των πληροφοριών γίνεται στο πλαίσιο άσκησης των ελεγκτικών και εποπτικών αρμοδιοτήτων,
- β. οι πληροφορίες που λαμβάνονται υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπεται στο άρθρο 51 του παρόντος,
- γ. εάν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος - μέλος, δεν γνωστοποιούνται χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής από την οποία προέρχονται και, όπου συντρέχει περίπτωση, μόνον για τους σκοπούς, για τους οποίους η εν λόγω αρχή έδωσε τη συγκατάθεσή της.

2. Το άρθρο 52, στο πλαίσιο της ενίσχυσης της σταθερότητας και της ακεραιότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, δεν εμποδίζει την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής και των αρχών ή των οργάνων που είναι υπεύθυνα για τον εντοπισμό και τη διερεύνηση παραβάσεων του δικαίου των εταιρειών που εφαρμόζεται στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις.

Για την εφαρμογή των ανωτέρω απαιτούνται οι ακόλουθες τουλάχιστον προϋποθέσεις:

- α. οι πληροφορίες πρέπει να προορίζονται για τον εντοπισμό, τη διερεύνηση και τον έλεγχο, όπως αναφέρεται στην περίπτωση α' της παραγράφου 2 του άρθρου 56,
- β. οι λαμβανόμενες πληροφορίες πρέπει να υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπεται στο άρθρο 51,
- γ. εάν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος - μέλος, δεν γνωστοποιούνται χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής από την οποία προέρχονται και, όπου συντρέχει περίπτωση, μόνον για τους σκοπούς, για τους οποίους η εν λόγω αρχή έδωσε τη συγκατάθεσή της.

3. Εάν η αρμόδια αρχή ή οι αρχές και τα όργανα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 2 ασκούν τα καθήκοντα εντοπισμού ή διερεύνησης παραβάσεων χρησιμοποιώντας τις υπηρεσίες προσώπων εντεταλμένων για τον σκοπό αυτόν, λόγω ειδικών προσόντων, που δεν ανήκουν στον Δημόσιο Τομέα, εφαρμόζεται η δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών που προβλέπεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 56.

**Άρθρο 58**  
**Εθνικές διατάξεις προληπτικής φύσεως**  
**(Άρθρο 59 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων υποβάλλει στην Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) έκθεση, σχετικά με τις εθνικές διατάξεις προληπτικής

φύσεως, που αφορούν την επαγγελματική ασφάλιση και οι οποίες δεν εμπίπτουν στην εθνική κοινωνική και εργατική νομοθεσία σχετικά με τις επαγγελματική ασφάλιση, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 10 του παρόντος.

2. Το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων επικαιροποιεί τις πληροφορίες αυτές τακτικά και τουλάχιστον ανά διετία.

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

##### **Άρθρο 59**

**Συνεργασία μεταξύ των κρατών μελών, της Επιτροπής και της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ)**

**(Άρθρο 60 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

1. Η αρμόδια αρχή διασφαλίζει την ομοιόμορφη εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος ανταλλάσσοντας τακτικά πληροφορίες και εμπειρίες, με σκοπό, ιδίως, την ανάπτυξη επιτυχών πρακτικών σε αυτόν τον τομέα, αλλά και τη στενότερη συνεργασία, με τη συμμετοχή των κοινωνικών εταίρων, κατά περίπτωση, προλαμβάνοντας στρεβλώσεις του ανταγωνισμού και δημιουργώντας τις συνθήκες απρόσκοπτης συμμετοχής μελών διασυννοριακώς.

2. Η αρμόδια αρχή συνεργάζεται με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, προκειμένου να διευκολυνθεί η εποπτεία της λειτουργίας των Ι.Ε.Σ.Π..

3. Η αρμόδια αρχή, για τους σκοπούς εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος νόμου, συνεργάζεται με την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ), σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1094/2010, και παρέχει, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, στην αρχή αυτήν όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την εκπλήρωση των καθηκόντων της, όπως προσδιορίζονται από τις διατάξεις του παρόντος και από το άρθρο 35 του Κανονισμού 1094/2010.

4. Η αρμόδια αρχή εξετάζει άμεσα οποιαδήποτε σημαντική δυσκολία προκύψει από την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος και ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ), προκειμένου να εξευρεθεί η κατάλληλη λύση.

##### **Άρθρο 60**

**Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα**

**(Άρθρο 61 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Όσον αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα στο πλαίσιο των διατάξεων του παρόντος, τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και η αρμόδια αρχή εκτελούν τα καθήκοντά τους σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679.

##### **Άρθρο 61**

**Τροποποίηση της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ**

**(Άρθρο 63 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Η παράγραφος 7 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016 αντικαθίσταται ως εξής:

«7. «Αντασφάλιση»: η δραστηριότητα που συνίσταται στην ανάληψη κινδύνων που εκχωρούνται από ασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή από μια άλλη αντασφαλιστική επιχείρηση ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή, στην περίπτωση της ένωσης ασφαλιστών, που είναι γνωστή ως Lloyd's, η δραστηριότητα που συνίσταται στην ανάληψη κινδύνων



που εκχωρούνται από οποιοδήποτε μέλος των Lloyd's και αναλαμβάνονται από ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση άλλη από την ένωση ασφαλιστών Lloyd's, ή η παροχή κάλυψης από αντασφαλιστική επιχείρηση σε οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας 2016/2341/ΕΚ.»

## Άρθρο 62 Καταργούμενες διατάξεις

1. Από 13 Ιανουαρίου 2019 καταργούνται:
  - α. Το άρθρο 22 του ν. 3846/2010 (Α' 66).
  - β. Τα άρθρα 264-268 του ν. 4364/2016 (άρθρο 303 της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ).
2. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος, καταργείται κάθε γενική ή ειδική διάταξη αντίθετη προς το περιεχόμενο των διατάξεών του.

## Άρθρο 63

ν.π.π. 240/31

### Ένταξη των ασφαλισμένων και συνταξιούχων του ΛΕΠΕΤΕ και του ΕΛΕΠΕΤΕ-ΠΠΕΘΝΑΚ στον ε-ΕΦΚΑ και υγειονομική περίθαλψη ασφαλισμένων τ. Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω.

Το άρθρο 24 του ν. 4618/2019 (Α' 89) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

#### « Άρθρο 24

1. Στην ασφάλιση του Κλάδου Επικουρικής Ασφάλισης του ε-ΕΦΚΑ υπάγονται οι ασφαλισμένοι και συνταξιούχοι των κάτωθι Ειδικών Λογαριασμών επικουρικής ασφάλισης του προσωπικού της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος ΑΕ: α) του Λογαριασμού Επικούρησης Προσωπικού Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΛΕΠΕΤΕ) και β) του Ειδικού Λογαριασμού Επικούρησης Προσωπικού Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος - Πρώην Προσωπικού Εθνικής Ακινήτων Α.Ε. (ΕΛΕΠΕΤΕ - Π.Π.ΕΘΝΑΚ).

2. Το ύψος της καταβλητέας σύνταξης (P) καθορίζεται ως ακολούθως:

α) Για τους ήδη συνταξιούχους και για όσους υπέβαλλαν αίτηση συνταξιοδότησης μέχρι 31.12.2018, εφαρμόζεται ο ακόλουθος τύπος:  $P = 0,45\% * \text{έτη ασφάλισης} * \text{συντάξιμες αποδοχές}$ . Ως συντάξιμες αποδοχές νοείται ο συντάξιμος μισθός επί του οποίου υπολογίστηκε η χορηγηθείσα σύνταξη.

β) Για όσους υπέβαλλαν ή υποβάλλουν αίτηση συνταξιοδότησης από 1.1.2019 και εφεξής εφαρμόζεται ο ακόλουθος τύπος:  $P = (i) + (ii)$ , όπου  $(i) = 0,45\% * \text{έτη ασφάλισης} * \text{συντάξιμες αποδοχές}$ , για το διάστημα ασφάλισης έως και 31.12.2014 και  $(ii)$  το Σύστημα νοητής κεφαλαιοποίησης (NDC) και ο τύπος

$$P_{x,t} = AF \sum_{j=1}^x Con_j \prod_{k=j}^t (1+g_k)$$

H

$$P_{x,t}^{NDC} = AF_x \sum_{j=1}^x Con_j \prod_{k=j}^t (1+g_k)$$

για διάστημα ασφάλισης από 1.1.2015, όπως ισχύει για όλους τους ασφαλισμένους του τ. ΕΤΕΑΕΠ. Ως «συντάξιμες αποδοχές» θεωρούνται οι συντάξιμες αποδοχές, όπως αυτές προσδιορίζονται στο άρθρο 96 του ν. 4387/2016, όπως ισχύει.

3. Η σύνταξη υπόκειται σε εισφορές υγείας υπέρ Ταμείου Υγείας Προσωπικού Εθνικής Τράπεζας (ΤΥΠΕΤ) για τους συνταξιούχους του ΛΕΠΕΤΕ και υπέρ Εθνικού Οργανισμού Παροχής Υπηρεσιών Υγείας (ΕΟΠΥΥ) για τους συνταξιούχους του ΕΛΕΠΕΤΕ-Π.Π. ΕΘΝΑΚ, πλην όσων έχουν ενταχθεί στο ΤΥΠΕΤ, σε κρατήσεις υπέρ Εισφοράς Αλληλεγγύης Συνταξιούχων, καθώς και σε κάθε άλλη νόμιμη κράτηση.

4. Η επικουρική σύνταξη, ως καθορίζεται με τις παραγράφους 2 και 5, καταβάλλεται στους μεν συνταξιούχους του ΛΕΠΕΤΕ από 1.3.2018, στους δε συνταξιούχους του ΕΛΕΠΕΤΕ-Π.Π.ΕΘΝΑΚ από 1.8.2018. Ποσά συντάξεων που έχουν ήδη καταβληθεί κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 του ν. 4618/19, ως ίσχυε πριν την αντικατάστασή του με το παρόν, εξαντλούν την υποχρέωση του ΕΤΕΑΕΠ για το χρονικό διάστημα για το οποίο έχουν καταβληθεί.

5. Εάν το καταβλητέο κατά τις 31.12.2019 ποσό συντάξεων είναι μεγαλύτερο εκείνου που προκύπτει μετά τον επανυπολογισμό αυτών, σύμφωνα με την παράγραφο 2, το επιπλέον ποσό εξακολουθεί να



καταβάλλεται στους δικαιούχους ως προσωπική διαφορά, μέχρι τις 31.12.2024 και από 1.1.2025 και εφεξής οι συντάξεις καταβάλλονται στο ποσό που διαμορφώνεται βάσει της παραγράφου 2 του παρόντος.

6. Από 1.1.2025 και εφεξής, οι συντάξεις δεν αναπροσαρμόζονται.

7. Οι ασφαλισμένοι του ΛΕΠΕΤΕ και του ΕΛΕΠΕΤΕ-ΠΠΕΘΝΑΚ από 1.1.2019 καθίστανται ασφαλισμένοι του τ. ΕΤΕΑΕΠ και διέπονται ως προς τις εισφορές ασφαλισμένου και εργοδότη, τον χρόνο ασφάλισης, τις προϋποθέσεις θεμελίωσης δικαιώματος σε σύνταξη και κάθε άλλο θέμα που αφορά στην ασφάλιση και στις παροχές, από τις διατάξεις της νομοθεσίας του Κλάδου Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ. Ο χρόνος ασφάλισης που πραγματοποιήθηκε ή αναγνωρίστηκε και εξαγοράστηκε στο ΛΕΠΕΤΕ και στον ΕΛΕΠΕΤΕ-ΠΠΕΘΝΑΚ λογίζεται ότι πραγματοποιήθηκε στην ασφάλιση του Κλάδου Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ.

8. Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ) καταβάλλει στον Κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ για τα έτη 2018 έως 2032 επιπρόσθετη ασφαλιστική εισφορά, η οποία ανέρχεται κατ' έτος σε ποσοστό 12% επί των μεικτών αποδοχών των απασχολούμενων με οποιαδήποτε σχέση εργασίας στην ΕΤΕ στις 31 Δεκεμβρίου του αντίστοιχου έτους. Η κατά τα ως άνω ετήσια επιπρόσθετη εισφορά της ΕΤΕ προς τον Κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ καταβάλλεται για το έτος 2018 μέχρι τις 30.6.2020 και για τα υπόλοιπα έτη έως την τελευταία εργάσιμη ημέρα του πρώτου τριμήνου του αμέσως επόμενου έτους. Με την επιπρόσθετη εισφορά της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΤΕ) για τα έτη 2019 και 2020 συμψηφίζεται η επιπρόσθετη εισφορά που έχει καταβληθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ) στο τ. ΕΤΕΑΕΠ κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 του ν. 4618/2019, ως ίσχυε πριν την αντικατάσταση του με το παρόν. Με τις ως άνω εισφορές εξαντλείται η υποχρέωση της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος έναντι του Κλάδου Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ που προκύπτει από την οικονομική επιβάρυνση του τελευταίου με την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, καθώς και οιοδήποτε άλλου τρίτου.

9. Η επιπρόσθετη εισφορά της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος ΑΕ, ως ορίζεται στην παράγραφο 8, δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό της σύνταξης του Κλάδου Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ, ούτε προσαυξάνει τη σύνταξη αυτή κατ' εφαρμογή του άρθρου 30 του ν. 4387/2016 (Α' 85).

10. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ρυθμίζεται κάθε θέμα που προκύπτει από την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος άρθρου.

11. Η ισχύς του παρόντος άρθρου αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης.».

#### Άρθρο 64

#### Μεταβατική διάταξη για το πρώην προσωπικό των πιστωτικών ιδρυμάτων

Πρώην εργαζόμενοι των πιστωτικών ιδρυμάτων οι οποίοι συνεχίζουν να απασχολούνται στις εταιρίες του ν. 4354/2015 (Α' 176) δύνανται να ασφαλίζονται για παροχές υγειονομικής περίθαλψης σε είδος και σε χρήμα στους ενταχθέντες στον τ. ΕΦΚΑ τομείς του του Ταμείου Ασφάλισης Υπαλλήλων Τραπεζών και Επιχειρήσεων Κοινής Ωφέλειας (Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω.) του άρθρου 53 παρ. 1 Ζ υποπ. εε, στστ, ζζ, θθ του ν. 4387/2016 (Α' 85), κατόπιν αιτήσεως. Η αίτηση επιλογής υποβάλλεται εντός μηνός από την έναρξη ισχύος του νόμου αυτού ή εντός μηνός από την έναρξη της απασχόλησης στις εταιρίες του ν. 4354/2015. Τα ανωτέρω ισχύουν και για όσους εργαζόμενους ασφαλίζονται στο Ταμείο Αλληλοβοήθειας Προσωπικού Ιονικής - Λαϊκής Τράπεζας και Άλλων Τραπεζών (ΤΑΠΙΛΤ-ΑΤ).



Άρθρο **65**  
Έναρξη ισχύος  
(Άρθρο 64 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Η ισχύς του παρόντος νόμου αρχίζει από 13.1.2019.

Αθήνα,

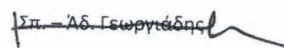
2020

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

① ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

  
~~Κ. Σταϊκούρας~~

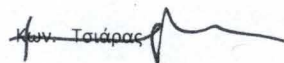
② ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

  
~~Σπ. Αδ. Γεωργιάδης~~

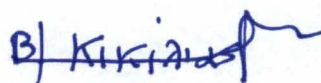
③ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ

  
~~Γ. Βρούτσος~~

④ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

  
~~Κων. Τσούγκρας~~

⑤ ΥΠΕΙΑΣ

  
~~Β. Κικιάδης~~