ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ

Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για εργαζόμενους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	
ΜΕΡΟΣ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 1	Σκοπός
Άρθρο 2	Αντικείμενο
Άρθρο 3	Πεδίο εφαρμογής
ΜΕΡΟΣ Β΄ ΒΕΛΤΙΩΣΕΙΣ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΑΜΕΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 4	Σκοπός
Άρθρο 5	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΑΝΟΙΧΤΑ ΤΑΜΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΑΣΘΕΝΕΙΑΣ	
Άρθρο 6	Ανοικτά Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης
Άρθρο 7	Επιπρόσθετες συμπληρωματικές παροχές ασθενείας από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 5078/2023	
Άρθρο 8	Εμπλουτισμός ορισμών, επαναπροσδιορισμός έννοιας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, μέλους, δικαιωμάτων και διαχείρισης - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 5078/2023 (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 9	Ίδρυση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης από συνδικαλιστικούς και επαγγελματικούς φορείς - Συνάφεια επαγγελμάτων - Σύναψη ομαδικών ασφαλιστηρίων υγείας - Τροποποίηση παρ. 1, 3, 5 και 7 άρθρου 6 ν. 5078/2023 (άρθρα 7, 8 και 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 10	Χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις - Αντικατάσταση άρθρου 7 ν. 5078/2023
Άρθρο 11	Απλοποίηση διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση άρθρου 8 ν. 5078/2023 (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Άρθρο 12	Απλοποίηση ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού - Τροποποίηση άρθρου 9 ν. 5078/2023
Άρθρο 13	Στοιχεία προγράμματος δραστηριοτήτων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 10 ν. 5078/2023
Άρθρο 14	Διόρθωση παραπομπών σχετικών με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 11 ν. 5078/2023 (άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 15	Όροι έγκρισης της μεταβίβασης προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών - Τροποποίηση υποπερ. βα) περ. β) παρ. 1 άρθρου 12 ν. 5078/2023 (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 16	Μητρώο Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών Παροχών - Αντικατάσταση άρθρου 13 ν. 5078/2023
Άρθρο 17	Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 5078/2023
Άρθρο 18	Προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Αντικατάσταση άρθρου 15 ν. 5078/2023
Άρθρο 19	Εποπτικό Συμβούλιο - Αντικατάσταση άρθρου 26 ν. 5078/2023
Άρθρο 20	Ενημέρωση αρμόδιας αρχής για εξωτερική ανάθεση κρίσιμων λειτουργιών - Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 27 ν. 5078/2023 (άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 21	Μεταφορά υπολοίπων στον διαχειριστή επενδύσεων - Τροποποίηση παρ. 1, 2 και 4 άρθρου 28 ν. 5078/2023 (άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 22	Κρίσιμες λειτουργίες και σύστημα διαχείρισης κινδύνων - Τροποποίηση παρ. 2, 3 και 8 άρθρου 32 ν. 5078/2023 (άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
Άρθρο 23	Απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 33 ν. 5078/2023 (άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 24	Γενικές διατάξεις βασικών λειτουργιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 37 ν. 5078/2023 (άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 25	Ενίσχυση λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων - Τροποποίηση άρθρου 38 ν. 5078/2023 (άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 26	Αναλογιστική έκθεση – Προσθήκη παρ. 3 και 4 στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023 (άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 27	Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις - Τροποποίηση άρθρου 42 ν. 5078/2023 (άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 28	Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής σε περίπτωση λειτουργίας περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 44 ν. 5078/2023 (άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 29	Τεχνικές προβλέψεις - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 45 ν. 5078/2023 (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 30	Κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων - Τροποποίηση άρθρου 46 ν. 5078/2023 (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Άρθρο 31	Προθεσμία συμμόρφωσης στο απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 47 ν. 5078/2023 (άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 32	Υπολογισμός περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές για τις οποίες τα Τ.Ε.Α. δεν αναλαμβάνουν τον επενδυτικό και τον βιομετρικό κίνδυνο - Τροποποίηση περ. α) παρ. 3 άρθρου 49 ν. 5078/2023 (άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 33	Υπολογισμός της βάσης αποζημιώσεων - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 50 ν. 5078/2023 (άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 34	Συμπλήρωση και τροποποίηση επενδυτικών κανόνων - Τροποποίηση παρ. 1 και αντικατάσταση παρ. 5 και 6 άρθρου51 ν. 5078/2023 (άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 35	Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων και λοιπών υποχρεώσεων - Προσθήκη άρθρου 51Α στον ν. 5078/2023
Άρθρο 36	Συμπλήρωση εξουσιών παρέμβασης και καθήκοντα της Αρμόδιας Αρχής – Προσθήκη περ. η) στην παρ. 3 του άρθρου 55 του ν. 5078/2023 (άρθρο 48 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
Άρθρο 37	Προσθήκη λόγου τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών - Προσθήκη περ. δ) στην παρ. 1 του άρθρου 66 ν. 5078/2023
Άρθρο 38	Συμπλήρωση όρων αναστολής δραστηριοτήτων Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 67 ν. 5078/2023
Άρθρο 39	Όροι διενέργειας εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών - Τροποποίηση παρ. 2 και 3 άρθρου 71 ν. 5078/2023
Άρθρο 40	Συμπλήρωση λόγων ανάκλησης άδειας Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση περ. δ) παρ. 1 άρθρου 72 ν. 5078/2023
Άρθρο 41	Ευθύνη εκκαθαριστών - Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023
Άρθρο 42	Διόρθωση παροράματος - Τροποποίηση τίτλου άρθρου 80 ν. 5078/2023 (άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ - ΤΕΛΙΚΕΣ - ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 43	Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023
Άρθρο 44	Τελικές διατάξεις
Άρθρο 45	Καταργούμενες διατάξεις
ΜΕΡΟΣ Γ΄ ΟΜΑΔΙΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 46	Σκοπός
Άρθρο 47	Αντικείμενο
Άρθρο 48	Ορισμοί
Άρθρο 49	Εφαρμοστέοι κανόνες

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΟΜΑΔΙΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ - ΣΥΜΒΑΣΗ - ΚΑΤΑΧΩΡΙΣΗ	
Άρθρο 50	Σύμβαση
Άρθρο 51	Δημόσιο μητρώο - Καταχώριση
Άρθρο 52	Αίτηση για καταχώριση
Άρθρο 53	Διαγραφή από το μητρώο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΟΜΑΔΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ	
Άρθρο 54	Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.
Άρθρο 55	Περιεχόμενο του εντύπου
Άρθρο 56	Υλικό εμπορικής προώθησης
Άρθρο 57	Αναθεώρηση του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΔΙΑΝΟΜΗ ΟΜΑΔΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ	
Άρθρο 58	Πρόληψη σύγκρουσης συμφερόντων
Άρθρο 59	Υποχρεώσεις οργάνωσης αρχείων
Άρθρο 60	Ενημέρωση πελατών
Άρθρο 61	Προσδιορισμός των απαιτήσεων και των αναγκών και παροχή συμβουλών
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΤΟΥ ΟΜΑΔΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ	
Άρθρο 62	Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΟΜΑΔΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ	
Άρθρο 63	Διακριτή διαχείριση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών
Άρθρο 64	Μητρώο επενδύσεων
Άρθρο 65	Απαιτήσεις διακυβέρνησης
Άρθρο 66	Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις
Άρθρο 67	Δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής
Άρθρο 68	Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών
Άρθρο 69	Κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ΄ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΟΜΑΔΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ	
Άρθρο 70	Εποπτεία
Άρθρο 71	Εξουσίες και αρμοδιότητες παρέμβασης της Αρμόδιας Αρχής

Άρθρο 72	Εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών
Άρθρο 73	Διοικητικές κυρώσεις
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η΄ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ - ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 74	Εξουσιοδοτικές διατάξεις
Άρθρο 75	Μεταβατικές διατάξεις
ΜΕΡΟΣ Δ΄ ΚΟΙΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΑΜΕΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 76	Σκοπός
Άρθρο 77	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΛΩΝ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΛΗΨΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ	
Άρθρο 78	Ελάχιστες προϋποθέσεις και όροι λήψης συνταξιοδοτικής παροχής
Άρθρο 79	Δικαιώματα μελών και διαγραφή από πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ	
Άρθρο 80	Δικαίωμα μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων
Άρθρο 81	Υπηρεσία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων
Άρθρο 82	Διαδικασία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	
Άρθρο 83	Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προς πάροχο Ομαδικού Ασφαλιστικού Προϊόντος Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης
Άρθρο 84	Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από πάροχο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης προς Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΟΜΑΔΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΚΑΤΑΧΩΡΙΣΤΕΙ ΩΣ ΟΜΑΔΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ	
Άρθρο 85	Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους παροχών από ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προϊόντα
Άρθρο 86	Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων προς Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	

Άρθρο 87	Μεταβατικές διατάξεις
Άρθρο 88	Εξουσιοδοτικές διατάξεις
ΜΕΡΟΣ Ε΄ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 89	Σκοπός
Άρθρο 90	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 91	Υπαγωγή παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης στην έννοια του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 12 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 92	Φορολογικές απαλλαγές και εξαιρέσεις για ασφάλιστρα και παροχές επαγγελματικής ασφάλισης – Τροποποίηση περ. ι), προσθήκη περ. κγ) στην παρ. 1 και προσθήκη περ. ιδ) στην παρ. 2 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 93	Φορολογικοί συντελεστές παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Αντικατάσταση παρ. 4α και τροποποίηση παρ. 4β άρθρου 15 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 94	Παρακράτηση φόρου επί παροχής στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης και από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 άρθρου 62 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 95	Συντελεστές παρακράτησης φόρου παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 και προσθήκη παρ. 11 στο άρθρο 64 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 96	Αύξηση ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 105 ν. 5078/2023
Άρθρο 97	Φορολογική μεταχείριση παροχών Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης ανεξαρτήτως επαγγελματικής ιδιότητας - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 107 ν. 5078/2023
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 98	Μεταβατικές διατάξεις
ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄ ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	
Άρθρο 99	Ταμειακά διαθέσιμα Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου
Άρθρο 100	Ασφαλιστικές ρυθμίσεις ειδικών κατηγοριών μη μισθωτών

Άρθρο 101	Σύσταση Εικονικής Διεύθυνσης στη Γενική Διεύθυνση Υπηρεσιών και Διαχείρισης Λειτουργίας του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης - Προσθήκη άρθρου 32α στο π.δ. 8/2019
Άρθρο 102	Παράταση σύμβασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης για την παροχή υπηρεσιών του πολυκαναλικού συστήματος ενημέρωσης και εξυπηρέτησης πολιτών 1555
ΜΕΡΟΣ Ζ΄ ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ	
Άρθρο 103	Έναρξη ισχύος

ΜΕΡΟΣ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 1
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος νόμου είναι:
α) η βελτίωση του θεσμικού πλαισίου της επαγγελματικής ασφάλισης,
β) η διασφάλιση αυξημένου επιπέδου προστασίας των ασφαλισμένων σε προγράμματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών και
γ) η διαμόρφωση ισότιμων όρων λειτουργίας μεταξύ των παρόχων των προγραμμάτων αυτών, ώστε να διευκολύνεται περαιτέρω η κινητικότητα των εργαζομένων.

Άρθρο 2
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος νόμου είναι:
α) η θέσπιση ειδικών και ενιαίων διατάξεων για τα προγράμματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών που προσφέρονται από τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (εφεξής: Τ.Ε.Α.) και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις,
β) η ρύθμιση πρότυπου προαιρετικού ομαδικού ασφαλιστικού προϊόντος επαγγελματικής συνταξιοδότησης με την ονομασία «Ομαδικό Ασφαλιστικό Προϊόν Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης» (εφεξής: Ο.Α.Π.Ε.Σ.),
γ) η ρύθμιση των ζητημάτων καταχώρισης, παραγωγής, διανομής και εποπτείας του Ομαδικού Ασφαλιστικού Προϊόντος Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης και
δ) η συμπλήρωση του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης.

Άρθρο 3
Πεδίο εφαρμογής

Οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται:
α) στα Ιδρύματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.) και στα Τ.Ε.Α. του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ορισμών,
β) σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που ενεργούν ως παραγωγοί ή ως διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι οποίες διαθέτουν άδεια άσκησης ασφαλιστικών εργασιών που ταξινομούνται στους κλάδους I, III ή VII του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής ή στους αντίστοιχους κλάδους του Παραρτήματος ΙΙ της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (L 335), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής, και
γ) σε ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές της περ. 3 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4583/2018 (Α΄ 212), περί ορισμών.

ΜΕΡΟΣ Β΄
ΒΕΛΤΙΩΣΕΙΣ ΣΤΟ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 4
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι:
α) η εισαγωγή του θεσμού των «Ανοικτών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης» (εφεξής: Ανοικτά Τ.Ε.Α.) στην ελληνική έννομη τάξη και
β) η βελτίωση του θεσμικού πλαισίου που διέπει τα Τ.Ε.Α. ώστε να ενισχυθούν η λειτουργικότητα και η ευελιξία τους και να διαμορφωθεί ολοκληρωμένο και συνεκτικό πλαίσιο για την επαγγελματική ασφάλιση.

Άρθρο 5
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι η θέσπιση κανόνων λειτουργίας και εποπτείας των Ανοικτών Τ.Ε.Α., συνταξιοδοτικών παροχών των Τ.Ε.Α., καθώς και προσχώρησης νέων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων σε αυτά.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΑΝΟΙΧΤΑ ΤΑΜΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΑΣΘΕΝΕΙΑΣ

Άρθρο 6
Ανοικτά Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης

1. Ένα Τ.Ε.Α. μπορεί να λάβει άδεια από την αρμόδια αρχή της παρ. 8 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ορισμών, για να προσχωρούν σε αυτό νέες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις χωρίς να απαιτείται για την προσχώρηση αυτή η διαδικασία έγκρισης της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων (εφεξής: Ανοικτό Τ.Ε.Α.).
2. Η άδεια χορηγείται από την αρμόδια αρχή, κατόπιν αιτήματος του Τ.Ε.Α. Για την έγκριση του αιτήματος το Τ.Ε.Α. υποβάλλει στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι:
α) Συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του ν. 5078/2023 και των Μερών Β΄ και Δ΄ του παρόντος, δίχως να παρέχεται η δυνατότητα υπαγωγής του Τ.Ε.Α. στην παρ. 1 του άρθρου 87 του παρόντος, περί μεταβατικών διατάξεων,
β) έχει εντάξει στο σύστημα διακυβέρνησης της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 5078/2023, περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, ως βασική λειτουργία, την κανονιστική συμμόρφωση, η οποία περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον την παροχή συμβουλών προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. για τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία για το Τ.Ε.Α., την αναγνώριση και εκτίμηση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, την αξιολόγηση της επάρκειας των μέτρων που το Τ.Ε.Α. εφαρμόζει για την αποτροπή περιπτώσεων μη συμμόρφωσης και την τήρηση και επικαιροποίηση του μητρώου του άρθρου 13 του ν. 5078/2023, περί Μητρώου Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών Παροχών,
γ) περιλαμβάνει στις πολιτικές της παρ. 3 του άρθρου 32 του ν. 5078/2023, περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, πολιτική κανονιστικής συμμόρφωσης, η οποία καθορίζει κατ' ελάχιστον τις αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις αναφορών της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης,
δ) διαθέτει διαδικασίες με τις οποίες διασφαλίζει ότι η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης:
δα) διαθέτει, εφαρμόζει και επικαιροποιεί τουλάχιστον ετησίως σχέδιο ετήσιων εργασιών συμμόρφωσης, το οποίο λαμβάνει υπόψη του όλους τους τομείς των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. και την έκθεσή του στον κίνδυνο συμμόρφωσης,
δβ) ενημερώνει περιοδικά το Διοικητικό Συμβούλιο και το Εποπτικό Συμβούλιο για το ύψος του κινδύνου μη συμμόρφωσης,
δγ) ενημερώνει αμελλητί το Διοικητικό Συμβούλιο, το Εποπτικό Συμβούλιο και την αρμόδια αρχή για κάθε εύρημα μη συμμόρφωσης του Τ.Ε.Α., η δε ενημέρωση προς την αρμόδια αρχή συνοδεύεται υποχρεωτικά από τις ενέργειες του Διοικητικού Συμβουλίου για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης,
ε) διαθέτει διαδικασίες σχετικά με:
εα) την πλήρωση των απαιτήσεων των εξής άρθρων του ν. 5078/2023:
i) του άρθρου 16, περί γενικών αρχών για τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη και δικαιούχους,
ii) του άρθρου 17, περί γενικών πληροφοριών για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών,

iii) του άρθρου 18, περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και τις συμπληρωματικές πληροφορίες,
iv) του άρθρου 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών,
v) του άρθρου 20, περί συμπληρωματικών πληροφοριών,
vi) του άρθρου 21, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη,
vii) του άρθρου 22, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση,
viii) του άρθρου 23, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής, και
ix) του άρθρου 24, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αίτησης σε μέλη και δικαιούχους,
εβ) την αξιολόγηση καταλληλότητας της υπό προσχώρηση επιχείρησης, εφαρμόζοντας αναλόγως τις περ. α), β) και γ) της παρ. 1 και τις παρ. 2, 3, 4 και 5 του άρθρου 61 του παρόντος, περί προσδιορισμού των απαιτήσεων και των αναγκών και παροχής συμβουλών, σε σχέση με τις υποχρεώσεις του παρόχου και του διανομέα Ο.Α.Π.Ε.Σ., και
εγ) την κατάρτιση, διάθεση και αναθεώρηση του εντύπου βασικών πληροφοριών, εφαρμόζοντας αναλόγως τα εξής άρθρα του παρόντος:
i) το άρθρο 54, περί Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.,
ii) το άρθρο 55, περί περιεχομένου του εντύπου,
iii) το άρθρο 56, περί υλικού εμπορικής προώθησης, και
iv) το άρθρο 57, περί αναθεώρησης του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ..
3. Για την προσχώρηση χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε Ανοικτό Τ.Ε.Α., ισχύουν τα ακόλουθα:
α) για κάθε προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης απαιτούνται απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και έγγραφη συμφωνία με αυτή,
β) κάθε νέα υπό προσχώρηση χρηματοδοτούσα επιχείρηση εντάσσεται υποχρεωτικά σε νέο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, με εξαίρεση χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων με την έννοια του Παραρτήματος Α΄ του ν. 4308/2014 (Α΄ 251), περί ορισμών, και, με απόφαση του διοικητικού της οργάνου, συνάπτει έγγραφη συμφωνία με το Ανοικτό Τ.Ε.Α. που περιλαμβάνει τους όρους του προγράμματος αυτού, με ιδιωτικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας, που υπογράφει εξουσιοδοτημένο όργανο ή νόμιμος εκπρόσωπος,
γ) η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. για προσχώρηση κάθε νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης λαμβάνεται στη βάση στοιχείων που τεκμηριώνουν την πλήρωση των απαιτήσεων των περ. α) έως η) της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων,
δ) για τη λήψη των αποφάσεων της περ. ζ) της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, σχετικά με την προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, καθώς και της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 15 του ν. 5078/2023, περί προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, σχετικά με την εισαγωγή νέου ή την τροποποίηση υφισταμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών απαιτείται και η θετική, κατάλληλα τεκμηριωμένη, γνωμοδότηση της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης,
ε) το Ανοικτό Τ.Ε.Α. ενημερώνει τη νέα χρηματοδοτούσα επιχείρηση, πριν από την προσχώρηση αυτής, για το δικαίωμά της να ζητήσει από αυτό τον προσδιορισμό των αναγκών και απαιτήσεών της, καθώς και την παροχή προς αυτή σχετικής συμβουλής. Αν η υπό προσχώρηση χρηματοδοτούσα επιχείρηση ασκήσει

το ανωτέρω δικαίωμα, το Τ.Ε.Α. προβαίνει στην παροχή συμβουλής και χορηγεί στην επιχείρηση δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας, εφαρμόζοντας αναλόγως τις περ. α), β) και γ) της παρ. 1 και τις παρ. 2, 3, 4 και 5 του άρθρου 61 του παρόντος, περί προσδιορισμού των απαιτήσεων και των αναγκών και παροχής συμβουλών, σε σχέση με τις υποχρεώσεις του παρόχου και του διανομέα Ο.Α.Π.Ε.Σ.. Αν η υπό προσχώρηση χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν ασκήσει το ανωτέρω δικαίωμα, η σχετική δήλωση γνωστοποιείται εγγράφως και αντίγραφό της τηρείται από το Ανοικτό Τ.Ε.Α. και είναι διαθέσιμο στην αρμόδια αρχή σε κάθε χρονική στιγμή,

στ) διαθέτει στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση που πρόκειται να προσχωρήσει, πριν από την προσχώρησή της, το έντυπο βασικών πληροφοριών Τ.Ε.Α., εφαρμόζοντας αναλογικά τα εξής άρθρα του παρόντος:

στα) το άρθρο 54, περί Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.,

στβ) το άρθρο 55, περί περιεχομένου του εντύπου,

στγ) το άρθρο 56, περί υλικού εμπορικής προώθησης, και

στδ) το άρθρο 57, περί αναθεώρησης του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.,

ζ) ενημερώνει την αρμόδια αρχή αμελλητί μετά από κάθε προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης υποβάλλοντας σχετικές πληροφορίες και τουλάχιστον τα ακόλουθα:

ζα) αντίγραφο της συμφωνίας μεταξύ του Ανοικτού Τ.Ε.Α. και της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης σχετικά με τους όρους του νέου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών,

ζβ) πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των επενδύσεων του προγράμματος και των κινδύνων που αναλαμβάνουν το Ανοικτό Τ.Ε.Α., η χρηματοδοτούσα επιχείρηση και τα υποψήφια μέλη και δικαιούχοι του προγράμματος, και

ζγ) τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 44 του ν. 5078/2023, περί δήλωσης των αρχών επενδυτικής πολιτικής, εφόσον αυτή τροποποιήθηκε λόγω της προσχώρησης της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

4. Ανεξαρτήτως της συνδρομής των προϋποθέσεων της παρ. 2, η αρμόδια αρχή δύναται να αιτείται από το Ανοικτό Τ.Ε.Α. να προσκομίζει οποιαδήποτε έγγραφα, στοιχεία και πληροφορίες, τα οποία κρίνει αναγκαία για τη χορήγηση της άδειας της παρ. 1, περιλαμβανομένων εγγράφων, στοιχείων και πληροφοριών για την οργανωτική δομή και τα προσόντα των μελών διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των προσώπων που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες.

5. Αν το Ανοικτό Τ.Ε.Α. προβαίνει σε ουσιώδεις ή συστηματικές παραβάσεις της νομοθεσίας που διέπει τη λειτουργία του, η αρμόδια αρχή μπορεί να τάσσει προθεσμία προς συμμόρφωση και, αν αυτή παρέλθει άπρακτη, να ανακαλεί την άδεια της παρ. 1.

6. Η αρμόδια αρχή ενημερώνει αμελλητί το δημόσιο μητρώο του άρθρου 6 του ν. 5078/2023, περί σύστασης, ίδρυσης, σκοπού, δραστηριοτήτων, μητρώου ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης, για κάθε χορήγηση και ανάκληση αδείας Ανοικτού Τ.Ε.Α..

7. Το Τ.Ε.Α. που έχει λάβει την άδεια της παρ. 1 αναρτά σχετική δήλωση στον ιστότοπό του.

Άρθρο 7
Επιπρόσθετες συμπληρωματικές παροχές ασθενείας από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης

1. Κατά παρέκκλιση της περ. ε) της παρ. 4 του άρθρου 78 του παρόντος, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, ένα Τ.Ε.Α. δύναται να περιλαμβάνει σε προγράμματα

συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί, επιπρόσθετες συμπληρωματικές παροχές ασθενείας πέραν αυτών που προβλέπονται στην ως άνω περίπτωση, υπό την προϋπόθεση:
α) ότι έχει συνάψει σύμβαση με ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση για τη συνολική αντασφάλιση των επιπρόσθετων αυτών παροχών ασθενείας ή
β) ότι έχει συνάψει σύμβαση με τον πάροχο των υπηρεσιών υγείας μέσω της οποίας ο πάροχος αναλαμβάνει το πλήρες κόστος αυτών, έναντι σταθερού τουλάχιστον κατ' έτος κατά κεφαλή ποσού (κατά κεφαλή πληρωμή, capitation).
2. Το Τ.Ε.Α. που κάνει χρήση της παρέκκλισης της παρ. 1 για ένα ή περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών υποχρεούται να προβλέπει στους όρους των προγραμμάτων αυτών την άμεση διακοπή των επιπρόσθετων συμπληρωματικών παροχών ασθενείας σε περίπτωση λύσης ή μη ανανέωσης για οποιονδήποτε λόγο της σύμβασης της παρ. 1. Η άρση της διακοπής του προηγουμένου εδαφίου επιτρέπεται μόνο μετά την εκ νέου σύναψη ή ανανέωση της σχετικής σύμβασης είτε για συνολική αντασφάλιση των εν λόγω παροχών ασθενείας είτε για την ανάληψη του πλήρους κόστους από τον πάροχο υγείας.
3. Η μεταβίβαση προς πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 83 του παρόντος, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από Τ.Ε.Α. προς πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. που περιλαμβάνει επιπρόσθετες συμπληρωματικές παροχές ασθενείας πέραν αυτών της περ. ε) της παρ. 4 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, επιτρέπεται μόνον εφόσον οι παροχές αυτές έχουν διακοπεί, οι σχετικοί όροι του προγράμματος έχουν τροποποιηθεί αναλόγως και η εν λόγω μεταβίβαση δεν περιλαμβάνει εκκρεμείς αποζημιώσεις που απορρέουν από τις παροχές αυτές, οι οποίες διακανονίζονται σύμφωνα με τους όρους της σχετικής σύμβασης αντασφάλισης.
4. Κατά παρέκκλιση της περ. ε) της παρ. 4 του άρθρου 78 του παρόντος, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, ένα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης δύναται να περιλαμβάνει σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί, επιπρόσθετες συμπληρωματικές παροχές ασθενείας πέραν αυτών που προβλέπονται στην ως άνω περίπτωση, υπό τυχόν όρους και προϋποθέσεις της νομοθεσίας του κράτους μέλους καταγωγής του εν λόγω Ι.Ε.Σ.Π..

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 5078/2023

Άρθρο 8
Εμπλουτισμός ορισμών, επαναπροσδιορισμός έννοιας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, μέλους, δικαιωμάτων και διαχείρισης - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 5078/2023 (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ορισμών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. 2 η λέξη «Ι.Ε.Σ.Π.» αντικαθίσταται από τις λέξεις «Τ.Ε.Α. και τα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης στα μέλη ή στους δικαιούχους προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», β) η περ. 3 αντικαθίσταται, γ) στην περ. 4, γα) στην υποπερ. α), οι λέξεις «καθώς και» αντικαθίστανται από τις λέξεις «οι οποίες λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ' όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό

διάστημα, εφάπαξ ποσού ή οιουδήποτε συνδυασμού αυτών, ή», γβ) η υποπερ. β) αντικαθίσταται, δ) οι περ. 5 και 6 αντικαθίστανται, ε) στο τέλος της περ. 13προστίθενται οι λέξεις «άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α.», στ) στο τέλος της περ. 14 προστίθενται οι λέξεις «άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α.», ζ) στην περ. 19, προστίθεται δεύτερο εδάφιο, η) προστίθενται περ. 22 έως 29 και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις το άρθρο 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 4
Ορισμοί
(άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους 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 μονομερή δικαιοπραξία ή σύμβαση, η οποία έχει συναφθεί:
αα) μεταξύ ενός εργοδότη ή περισσοτέρων εργοδοτών ή και εργαζομένων ή των αντίστοιχων εκπροσώπων τους, ή
αβ) μεταξύ ελευθέρων επαγγελματιών, αγροτών ή των επαγγελματικών τους οργανώσεων, κατά το δίκαιο του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής και το οποίο αναπτύσσει δραστηριότητες που συνδέονται άμεσα με τον ανωτέρω στόχο.
β) «Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης» (εφεξής Τ.Ε.Α.): Ι.Ε.Σ.Π., τα οποία αποτελούν νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, και ιδρύονται σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος ή έχουν ήδη ιδρυθεί και αδειοδοτηθεί πριν την έναρξη ισχύος του παρόντος σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 3029/2002 (Α΄ 160).
2. «Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών»: η σύμβαση, περιλαμβανομένης της συλλογικής, η συμφωνία και οι κανόνες που καθορίζουν ποιες συνταξιοδοτικές παροχές χορηγούνται και υπό ποιους όρους από τα Τ.Ε.Α. και τα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης στα μέλη ή στους δικαιούχους προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.
3. «Χρηματοδοτούσα επιχείρηση»: η επιχείρηση η οποία ενεργεί υπό την ιδιότητα εργοδότη, ή η επαγγελματική ένωση ή η συνδικαλιστική οργάνωση εργαζομένων, ανεξαρτήτως αν περιλαμβάνει ή απαρτίζεται από ένα (1) ή περισσότερα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, με την οποία το φυσικό πρόσωπο θα πρέπει να συνδέεται ώστε να μπορεί να καταστεί ενεργό μέλος σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., κατά τις εξής διακρίσεις:
α) στην περίπτωση της επιχείρησης, με εργασιακή σχέση προς αυτή,
β) στην περίπτωση της επαγγελματικής ένωσης, ως μέλος της ή με εργασιακή σχέση προς αυτήν και
γ) στην περίπτωση της συνδικαλιστικής οργάνωσης εργαζομένων, ως άμεσο ή έμμεσο μέλος ή με εργασιακή σχέση προς αυτήν.
4. «Συνταξιοδοτικές παροχές»: οι παροχές που καταβάλλονται από τα Ι.Ε.Σ.Π. με γνώμονα:
α) τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για τη συνταξιοδότηση, οι οποίες λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ' όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό διάστημα, εφάπαξ ποσού ή οιουδήποτε συνδυασμού αυτών, ή

β) υπό μορφή πληρωμών σε περίπτωση θανάτου, αναπηρίας ή παύσης της απασχόλησης ή υπό μορφή καταβολής ενισχύσεων ή παροχής υπηρεσιών σε περίπτωση ασθενείας, ένδειας ή θανάτου, μόνον εφόσον παρέχονται συμπληρωματικά επί των παροχών της περ. α) (συμπληρωματικές παροχές). Οι συμπληρωματικές παροχές διακρίνονται σε:

βα) «Πρόωρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού»: πρόωρη λήψη μέρους ή του συνόλου των συσσωρευμένων δικαιωμάτων των μελών που συνδέονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, πριν από τις ελάχιστες ηλικίες λήψης παροχής.

ββ) «Πρόσθετες χρηματικές παροχές»: λήψη πρόσθετων χρηματικών παροχών, με τη μορφή εφάπαξ ή περιοδικών πληρωμών ή συνδυασμού αυτών, οι οποίες δεν συνδέονται με συσσωρευμένα δικαιώματα των μελών, αλλά αποτελούν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις.

5. «Ενεργό Μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή Ενεργό Μέλος Τ.Ε.Α.»: το φυσικό πρόσωπο του οποίου η επαγγελματική δραστηριότητα ή επαγγελματική ιδιότητα συνιστά προϋπόθεση κατοχύρωσης δικαιώματος σε παροχές που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τις προβλέψεις προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και υπέρ του οποίου καταβάλλονται εισφορές σε σχέση με τις παροχές αυτές.

6. «Δικαιούχος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή δικαιούχος Τ.Ε.Α.»: το φυσικό πρόσωπο το οποίο λαμβάνει συνταξιοδοτικές παροχές. Η ιδιότητα του δικαιούχου δεν είναι ασύμβατη με την ιδιότητα του ενεργού μέλους.

7. «Υποψήφιο μέλος»: το φυσικό πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις για να ενταχθεί σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.

8. «Αρμόδια αρχή»: η Τράπεζα της Ελλάδος, στην οποία ανατίθεται από την 1η.1.2025 το έργο της εποπτείας των Τ.Ε.Α., βάσει του παρόντος Μέρους και του Καταστατικού της. Για τα άλλα κράτη μέλη, αρμόδια αρχή είναι η εθνική αρχή, η οποία έχει οριστεί ως αρμόδια για την άσκηση των καθηκόντων που προβλέπονται στις διατάξεις 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 (ΙΕΣΠ) (L 354). Οι αρμοδιότητες εποπτείας των Τ.Ε.Α. και τα καθήκοντα που προβλέπονται στο παρόν Μέρος ασκούνται με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με το Καταστατικό της.

9. «Βιομετρικοί κίνδυνοι»: οι κίνδυνοι που συνδέονται με θάνατο, ανικανότητα και μακροζωία.

10. «Έδρα»: ο τόπος εγκατάστασης του κύριου διοικητικού καταστήματος του Τ.Ε.Α., ως τέτοιου περαιτέρω νοουμένου του τόπου στον οποίο λαμβάνονται οι κύριες στρατηγικές αποφάσεις του.

11. «Κράτος μέλος καταγωγής»: το κράτος μέλος στο οποίο έχει καταχωριστεί ή αδειοδοτηθεί το Ι.Ε.Σ.Π. και στο οποίο βρίσκεται η έδρα του.

12. «Κράτος μέλος υποδοχής»: το κράτος μέλος του οποίου η κοινωνικοασφαλιστική και εργατική νομοθεσία σχετικά με τα προγράμματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών διέπει τις σχέσεις μεταξύ χρηματοδοτούσας επιχείρησης και μελών ή δικαιούχων.

13. «Μεταβιβάζον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους»: Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους το οποίο μεταβιβάζει, πλήρως ή εν μέρει, τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σε άλλο Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α.

14. «Παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους»: Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους το οποίο παραλαμβάνει, πλήρως ή εν μέρει, τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις ενός προγράμματος

συνταξιοδοτικών παροχών και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, από άλλο Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α.

15. «Ρυθμιζόμενη αγορά»: ρυθμιζόμενη αγορά όπως ορίζεται στο σημείο 21 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14) ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173).

16. «Πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης» ή «ΠΜΔ»: ο πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης ή ΠΜΔ όπως ορίζεται στο σημείο 22 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

17. «Μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης» ή «ΜΟΔ»: ο μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης ή ΜΟΔ όπως ορίζεται στο σημείο 23 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

18. «Σταθερό μέσο»: μέσο το οποίο παρέχει σε μέλος ή δικαιούχο τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται 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.

19. «Λειτουργία»: Εντός του συστήματος διακυβέρνησης, ως λειτουργία νοείται η ανάληψη πρακτικών καθηκόντων, καθώς και κάθε αρμοδιότητα διοίκησης, διαχείρισης, εκπροσώπησης ή ελέγχου συγκεκριμένων εργασιών ενός Τ.Ε.Α.. Οι λειτουργίες που είναι αναγκαίες για την απρόσκοπτη παροχή υπηρεσιών από τα Τ.Ε.Α. στα μέλη και τους δικαιούχους τους, άνευ των οποίων θα ήταν αδύνατη η παροχή των εν λόγω υπηρεσιών, θεωρούνται κρίσιμες.

20. «Διασυνοριακή δραστηριότητα»: η διαχείριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών στο οποίο η σχέση μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και των ενδιαφερομένων μελών και δικαιούχων, διέπεται από τη σχετική με τον τομέα των επαγγελματικών προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών κοινωνικοασφαλιστική και εργατική νομοθεσία άλλου κράτους μέλους από το κράτος μέλος καταγωγής.

21. «Εξωτερική ανάθεση»: συμφωνία, οποιασδήποτε μορφής, μεταξύ ενός Τ.Ε.Α. και ενός παρόχου υπηρεσιών, υποκείμενου ή όχι σε εποπτεία, με την οποία ο εν λόγω πάροχος αναλαμβάνει, άμεσα ή ως υπεργολάβος, τη διεκπεραίωση διαδικασιών, την παροχή υπηρεσιών ή την εκτέλεση δραστηριοτήτων που διαφορετικά θα είχαν διενεργηθεί από το ίδιο το Τ.Ε.Α..

22. «Διαχείριση»: Η εκτέλεση εργασιών σχετικά με τη συνήθη ή τρέχουσα λειτουργία του Τ.Ε.Α. ώστε να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις του, όπως πηγάζουν από τη νομοθεσία και το καταστατικό του.

23. «Εν αναμονή δικαιούχος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή «εν αναμονή δικαιούχος Τ.Ε.Α.»: το πρώην ενεργό μέλος το οποίο σωρευτικά:

α) έχει κατοχυρωμένα δικαιώματα επί συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., χωρίς να κατοχυρώνει περαιτέρω δικαιώματα σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, και

β) δεν του έχει καταβληθεί οποιοδήποτε μέρος της παροχής που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση.

24. «Μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή «μέλος Τ.Ε.Α.»: το ενεργό μέλος ή ο εν αναμονή δικαιούχος.

25. «Αποχωρούν μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή «αποχωρούν μέλος Τ.Ε.Α.»: πρώην ενεργό μέλος το οποίο έπαυσε να συμμετέχει ενεργά σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.

26. «Κατοχυρωμένα (θεμελιωμένα) συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: όλα τα συσσωρευμένα δικαιώματα για λήψη παροχών με γνώμονα τη συνταξιοδότηση, τα οποία έχουν αποκτηθεί σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.
27. «Αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: τα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του εν αναμονή δικαιούχου ή δικαιούχου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, που δεν του έχουν ακόμα καταβληθεί βάσει των όρων του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.
28. «Περίοδος αναμονής»: το χρονικό διάστημα που απαιτείται να έχει παρέλθει, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου να ενταχθεί το υποψήφιο μέλος στο πρόγραμμα και να εκκινήσει η διαδικασία συσσώρευσης συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.
29. «Περίοδος κατοχύρωσης»: το χρονικό διάστημα που απαιτείται να έχει παρέλθει, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου ένα ενεργό μέλος να κατοχυρώσει τα συσσωρευμένα συνταξιοδοτικά του δικαιώματα.»

Άρθρο 9
Ίδρυση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης από συνδικαλιστικούς και επαγγελματικούς φορείς - Συνάφεια επαγγελμάτων - Σύναψη ομαδικών ασφαλιστηρίων υγείας - Τροποποίηση παρ. 1, 3, 5 και 7 άρθρου 6 ν. 5078/2023
(άρθρα 7, 8 και 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 6 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί σύστασης, ίδρυσης, σκοπού, δραστηριοτήτων και μητρώου Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο τρίτο εδάφιο οι λέξεις «με βάση μονομερή δικαιοπραξία ή σύμβαση» αντικαθίστανται από τις λέξεις «με βάση σύμβαση, η οποία έχει συναφθεί αβ) οι περ. α) και β) αντικαθίστανται, αγ) προστίθεται τελευταίο εδάφιο, β) στο τέλος του δεύτερου εδαφίου της παρ. 3, προστίθενται οι λέξεις «και μπορούν να συμβάλλονται με ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τη σύναψη ομαδικών ασφαλίσεων υγείας υπέρ των μελών και των δικαιούχων τους», γ) στην παρ. 5, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται, δ) στην παρ. 7, δα) στο πρώτο εδάφιο, μετά από τις λέξεις «μητρώο Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «σε ηλεκτρονική μορφή», δβ) στο τέλος του δεύτερου εδαφίου διαγράφονται οι λέξεις «, καθώς και τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που το Τ.Ε.Α. παρέχει» και το άρθρο 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 6
Σύσταση - Ίδρυση - Σκοπός - Δραστηριότητες - Μητρώο Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης
(άρθρα 7, 8 και 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Συστήνονται νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, τα οποία ιδρύονται και λειτουργούν σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος και τελούν υπό την εποπτεία της Αρμόδιας Αρχής. Στην επωνυμία τους περιλαμβάνεται η ένδειξη «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ν.Π.Ι.Δ.».
Τα Τ.Ε.Α. ιδρύονται προαιρετικά, με βάση σύμβαση, η οποία έχει συναφθεί:
α) μεταξύ αφενός εργοδότη ή περισσότερων εργοδοτών ή οργάνωσης εργοδοτών που έχουν ικανότητα να συνάπτουν συλλογικές συμβάσεις εργασίας σύμφωνα με το άρθρο 396 του Κώδικα Εργατικού Δικαίου (π.δ. 62/2025, Α΄ 121) και των μελών της και αφετέρου εργαζομένων τους, ή
β) μεταξύ:

βα) αφενός επαγγελματικής ένωσης, ενδεικτικά εμπορικών ή επαγγελματικών συλλόγων ή αγροτικών συλλογικών φορέων, συλλόγων αυτοαπασχολούμενων και επαγγελματικών επιμελητηρίων και αφετέρου των μελών ή εργαζομένων της, ή

ββ) αφενός μίας συνδικαλιστικής οργάνωσης εργαζομένων και αφετέρου των άμεσων ή έμμεσων μελών της ή των εργαζομένων της.

Για τις περ. α) και β) δεν απαιτείται επαγγελματική κλαδική συνάφεια των επιχειρήσεων ή των ασφαλισμένων μεταξύ τους.

2. Τα Τ.Ε.Α. ιδρύονται ως ξεχωριστή νομική οντότητα από οποιαδήποτε χρηματοδοτούσα επιχείρηση.

3. Τα Τ.Ε.Α. έχουν ως αποκλειστικό σκοπό την άσκηση δραστηριοτήτων που συνδέονται με συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και δραστηριοτήτων που απορρέουν από τις παροχές αυτές, αποκλειόμενης οποιασδήποτε άλλης δραστηριότητας. Χορηγούν συνταξιοδοτικές παροχές ή και συμπληρωματικές συνταξιοδοτικές παροχές σε είδος ή σε χρήμα που καταβάλλονται στους δικαιούχους εφάπαξ ή σε περιοδική βάση ή συνδυασμό αυτών και μπορούν να συμβάλλονται με ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τη σύναψη ομαδικών ασφαλίσεων υγείας υπέρ των μελών και των δικαιούχων τους.

4. Τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη, όπου αρμόζει, την αρχή της δίκαιης κατανομής κινδύνων και οφελών μεταξύ γενεών κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων τους.

5. Τα Τ.Ε.Α., εφόσον υπάρχει σχετική πρόβλεψη στο καταστατικό τους, δύνανται να παρέχουν περισσότερα του ενός προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου να εξυπηρετούνται αποτελεσματικά τα συμφέροντα διακριτών κατηγοριών μελών τους.

Στην περίπτωση αυτή:

α) Τα στοιχεία του παθητικού και τα αντίστοιχα στοιχεία του ενεργητικού που αφορούν σε διαφορετικά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών τηρούνται χωριστά, σε αυτοτελείς λογαριασμούς, και δεν είναι δυνατή η μεταφορά τους μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων.

β) Τα περιουσιακά στοιχεία ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών δεν μπορούν να χρησιμοποιούνται για να καλύψουν απαιτήσεις κατά του Τ.Ε.Α. από άλλα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, τόσο κατά τη λειτουργία του, όσο και σε περίπτωση που αυτό τεθεί σε εκκαθάριση.

γ) Οι λογαριασμοί της περ. α) συντάσσονται κατά τρόπο, ώστε να απεικονίζουν τις πηγές των αποτελεσμάτων για τις δραστηριότητες κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ξεχωριστά. Το σύνολο των εσόδων, ιδίως οι εισφορές και τα έσοδα από επενδύσεις, όπως και των εξόδων, ιδίως οι καταβολές παροχών, οι προσαυξήσεις στις τεχνικές προβλέψεις, τα αντασφάλιστρα και οι δαπάνες λειτουργίας κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, αναλύονται κατά πηγή προέλευσης. Τα κοινά στοιχεία μεταξύ των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών καταχωρίζονται στους λογαριασμούς σύμφωνα με μεθόδους κατανομής, που καθορίζει η συμφωνία της παρ. 1 του άρθρου 7, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων.

6. Τα Τ.Ε.Α. δύνανται να συστήνουν Ενώσεις και Ομοσπονδίες Ενώσεων με άλλα Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλων κρατών μελών στην ημεδαπή ή στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

7. Η Αρμόδια Αρχή τηρεί μητρώο Τ.Ε.Α. σε ηλεκτρονική μορφή. Το μητρώο περιλαμβάνει και το αρχικό καταστατικό κάθε Τ.Ε.Α. και κάθε τροποποίησή του. Σε περίπτωση διασυνοριακής δραστηριότητας Τ.Ε.Α., στο μητρώο καταχωρίζονται και τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στα οποία το Τ.Ε.Α. ασκεί τη δραστηριότητα αυτή. Το μητρώο ενημερώνεται εντός εύλογου χρόνου από την επέλευση οποιασδήποτε αλλαγής. Το κοινό έχει πρόσβαση στο μητρώο αυτό.

8. Η Αρμόδια Αρχή κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων την επωνυμία των Τ.Ε.Α. που περιλαμβάνονται στο μητρώο του παρόντος, καθώς και τις αποφάσεις της σχετικά με τη χορήγηση και την ανάκληση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας Τ.Ε.Α..»

Άρθρο 10
Χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις - Αντικατάσταση άρθρου 7 ν. 5078/2023

Το άρθρο 7 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί έγκρισης προσχώρησης επιχείρησης, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 7
Χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις

1. Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να δέχονται βάσει σχετικής συμφωνίας με κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση, που καταρτίζεται με ιδιωτικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας, την προσχώρηση μίας ή περισσοτέρων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων εφόσον προβλέπεται στο καταστατικό τους, με τη διαδικασία που προβλέπεται σε αυτό.
2. Ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. σχετίζεται αποκλειστικά με μία (1) χρηματοδοτούσα επιχείρηση με την εξαίρεση χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων που ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων με την έννοια του Παραρτήματος Α, περί ορισμών, του ν. 4308/2014 (Α΄ 251).
3. Σε ένα Τ.Ε.Α. μπορεί να προσχωρεί νέα χρηματοδοτούσα επιχείρηση μόνον κατόπιν έγκρισης από την αρμόδια αρχή. Η έγκριση του προηγουμένου εδαφίου δεν απαιτείται σε περίπτωση επιχειρήσεων που ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων με την έννοια που αναφέρεται στην παρ. 2.
Για τη χορήγηση της ανωτέρω έγκρισης απαιτείται η υποβολή προς την αρμόδια αρχή απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και στοιχείων που τεκμηριώνουν την πλήρωση των εξής απαιτήσεων:
α) Ότι η υπό προσχώρηση χρηματοδοτούσα επιχείρηση εντάσσεται σε νέο, ξεχωριστό, πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών το οποίο πληροί τις απαιτήσεις της νομοθεσίας για τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., περιλαμβάνοντας προς την αρμόδια αρχή τουλάχιστον τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών,
β) ότι με την προσχώρηση της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και τη λειτουργία του νέου προγράμματος δεν θίγονται τα συμφέροντα των λοιπών μελών και δικαιούχων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α.,
γ) ότι το Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη τη λειτουργία του νέου προγράμματος, πληροί σε διαρκή βάση τις απαιτήσεις:
α) του άρθρου 48, περί διαθεσίμου περιθωρίου φερεγγυότητας,
β) του άρθρου 49, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, και
γ) του άρθρου 50, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθενείας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας,
δ) ότι το Τ.Ε.Α. μπορεί να καλύπτει, σε συνεχή βάση, τις τεχνικές προβλέψεις που αντιστοιχούν στο νέο πρόγραμμα από κατάλληλα περιουσιακά στοιχεία,

ε) ότι το Τ.Ε.Α. έχει εντάξει επαρκώς στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του το σύνολο των κινδύνων που προκύπτουν από το νέο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, καθώς και σε περίπτωση που παρέχει επενδυτικές επιλογές, ότι διαθέτει κατάλληλες διαδικασίες και μηχανισμούς για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων που σχετίζονται με την υλοποίηση, καταγραφή και διατήρηση των επιλογών αυτών. Για την εφαρμογή της παρούσας, υποβάλλονται προς την αρμόδια αρχή τουλάχιστον:

εα) πληροφορίες για τον τρόπο με τον οποίο το εν λόγω σύστημα διαχείρισης κινδύνων έχει ενσωματώσει του κινδύνους που προκύπτουν από το νέο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών,

εβ) πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των επενδύσεων του προγράμματος και των κινδύνων που αναλαμβάνουν το Τ.Ε.Α., η χρηματοδοτούσα επιχείρηση και τα υποψήφια μέλη και δικαιούχοι του προγράμματος,

εγ) τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 44, εφόσον αυτή πρόκειται να τροποποιηθεί λόγω της προσχώρησης νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης,

εδ) τα έντυπα των πληροφοριών:

i) του άρθρου 16, περί γενικών αρχών για τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη και δικαιούχους,

ii) του άρθρου 17, περί γενικών πληροφοριών για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών,

iii) του άρθρου 18 περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και τις συμπληρωματικές πληροφορίες,

iv) του άρθρου 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών,

v) του άρθρου 20, περί συμπληρωματικών πληροφοριών,

vi) του άρθρου 21, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη,

vii) του άρθρου 22, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση,

viii) του άρθρου 23, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής, και

ix) του άρθρου 24, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αίτησης σε μέλη και δικαιούχους,

στ) ότι το Τ.Ε.Α. διασφαλίζει την τήρηση των στοιχείων του παθητικού και των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού που αφορούν στο νέο πρόγραμμα σε χωριστούς, αυτοτελείς λογαριασμούς, σε σχέση με τα λοιπά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί ώστε να μην είναι δυνατή η μεταφορά τους μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων,

ζ) ότι το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. έχει λάβει τη σχετική απόφαση για την προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης και τη λειτουργία του νέου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών κατόπιν θετικών, κατάλληλα τεκμηριωμένων, γνωμοδοτήσεων:

ζα) της αναλογιστικής λειτουργίας, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης της απαίτησης της περ. δ) καθώς και της επάρκειας των πόρων του Τ.Ε.Α. για την κάλυψη των διαχειριστικών του εξόδων, και

ζβ) της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης των απαιτήσεων των περ. γ) και ε),

η) ότι το Τ.Ε.Α. έχει καταρτίσει την επενδυτική πολιτική του νέου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και ότι το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αξιολογήσει αν η δήλωση του άρθρου 44 χρήζει αναθεώρησης.

θ) ότι έχει συναφθεί συμφωνία προσχώρησης μεταξύ του Τ.Ε.Α. και της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ως προς τους όρους του προγράμματος και τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει.»

Άρθρο 11
Απλοποίηση διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση άρθρου 8 ν. 5078/2023
(άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 8 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2, αα) στην υποπερ. βα) της περ. β) προστίθενται οι λέξεις «καθώς και τους όρους του ή των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών στα οποία θα ενταχθούν τα ιδρυτικά μέλη,», αβ) στην υποπερ. βγ) της περ. β), μετά από τη λέξη «πέραν» προστίθενται οι λέξεις «του ελάχιστου αριθμού», αγ) η περ. δ) αντικαθίσταται, β) στην παρ. 3 οι λέξεις «των μελών της διοίκησης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των προτεινόμενων μελών της διοίκησης», γ) στην παρ. 4, γα) στο δεύτερο εδάφιο, η λέξη «χωρεί» αντικαθίσταται από τις λέξεις «τα ιδρυτικά μέλη του Τ.Ε.Α. μπορούν να ασκήσουν», γβ) στο τέταρτο εδάφιο, πριν από τη λέξη «εφόσον» προστίθενται οι λέξεις «Αν η αίτηση χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας δεν υποβληθεί πλήρης, και», γγ) στο τέταρτο εδάφιο, μετά από τις λέξεις «λειτουργίας του» προστίθενται οι λέξεις «για τον λόγο αυτόν», δ) στην παρ. 6, μετά από τη λέξη «άδειας» προστίθενται οι λέξεις «και μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών», ε) στην παρ. 7, οι λέξεις «και στην περίπτωση τροποποίησης του καταστατικού του Τ.Ε.Α., καθώς» διαγράφονται, στ) η παρ. 8 καταργείται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 8 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 8
Διαδικασία και όροι χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης
(άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Κάθε Τ.Ε.Α. λαμβάνει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας από την αρμόδια αρχή.
2. Η αρμόδια αρχή χορηγεί άδεια ίδρυσης και λειτουργίας εφόσον:
α) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. έχει την έδρα του στην Ελλάδα και είναι μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα,
β) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. δια των ιδρυτικών μελών αυτού, τα οποία πρέπει να ισούνται τουλάχιστον με είκοσι (20), υποβάλλει στην αρμόδια αρχή:
βα) το σχέδιο καταστατικού του και πρόγραμμα δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 10, καθώς και τους όρους των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών στα οποία θα ενταχθούν τα ιδρυτικά μέλη,
ββ) πρόταση ως προς τα μέλη που θα απαρτίζουν το Διοικητικό Συμβούλιο αυτού κατά την ίδρυσή του,
βγ) υπεύθυνες δηλώσεις, με βεβαίωση του γνησίου υπογραφής, περιλαμβανομένης της ηλεκτρονικής ή ψηφιακής, τουλάχιστον ογδόντα (80) υποψήφιων μελών, πέραν του ελάχιστου αριθμού των ιδρυτικών, ότι πληρούν τις προϋποθέσεις υπαγωγής στο Τ.Ε.Α. και ότι αποδέχονται το καταστατικό του,

γ) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. παρέχει αποδείξεις στην αρμόδια αρχή ότι είναι σε θέση να διαθέτει κεφάλαια φερεγγυότητας, ώστε να καλύπτει πλήρως τα απαιτούμενα κεφάλαια φερεγγυότητας, σύμφωνα με τα άρθρα 48 και 49,

δ) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. αποδεικνύει ότι είναι σε θέση να συμμορφώνεται προς το σύστημα διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με:

δα) το άρθρο 7, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων,

δβ) το άρθρο 13, περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών,

δγ) το άρθρο 15, περί προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών,

δε) το Κεφάλαιο Δ΄ του Μέρους Α΄ της Ενότητας Α΄, περί οργάνων διοίκησης και εξωτερικών οργάνων των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, και

δστ) το Κεφάλαιο Ε΄ του Μέρους Α΄ της Ενότητας Α΄, περί συστήματος και γενικών αρχών διακυβέρνησης των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης.

3. Ανεξαρτήτως της συνδρομής των προϋποθέσεων της παρ. 2, η αρμόδια αρχή δύναται να ζητεί από το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. να προσκομίζει οποιαδήποτε έγγραφα, στοιχεία, πληροφορίες, τα οποία κρίνει αναγκαία για τη χορήγηση της άδειας, περιλαμβανομένων εγγράφων, στοιχείων και πληροφοριών για την οργανωτική δομή και τα προσόντα των προτεινόμενων μελών της διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου του άρθρου 26 και των προσώπων που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες ή προσλαμβάνονται ως σύμβουλοι από το Τ.Ε.Α..

4. Η αρμόδια αρχή ενημερώνει το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. εντός αποκλειστικής προθεσμίας έξι (6) μηνών από την υποβολή πλήρους αίτησης χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, για την έγκριση αυτής ή την αιτιολογημένη απόρριψή της. Κατά της απορριπτικής απόφασης της αρμόδιας αρχής ή της μη απάντησής της, εντός της ως άνω προθεσμίας των έξι (6) μηνών, τα ιδρυτικά μέλη του Τ.Ε.Α. μπορούν να ασκήσουν αίτηση ακύρωσης στο Συμβούλιο της Επικρατείας. Προς τον σκοπό αυτό, με τη συμπλήρωση των δικαιολογητικών της αίτησης (πλήρης αίτηση), η αρμόδια αρχή ενημερώνει το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. για τον χρόνο έναρξης της προθεσμίας των έξι (6) μηνών της παρούσας. Αν η αίτηση χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας δεν υποβληθεί πλήρης, και εφόσον παρέλθουν έξι (6) μήνες από την ενημέρωση ότι η αίτηση δεν είναι πλήρης και δεν έχει συμπληρωθεί η αρχικώς υποβληθείσα αίτηση του υπό ίδρυση Τ.Ε.Α., ώστε να καταστεί αυτή πλήρης, η αρμόδια αρχή μπορεί να απορρίψει την αίτηση χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας του για τον λόγο αυτόν.

5. Το καταστατικό του Τ.Ε.Α., μετά τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας από την αρμόδια αρχή, δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και καταχωρίζεται στο μητρώο Τ.Ε.Α. που τηρεί η αρμόδια αρχή.

Το νομικό πρόσωπο συστήνεται και αποκτά την ιδιότητα του Τ.Ε.Α. από την ως άνω δημοσίευση του καταστατικού του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

6. Με απόφαση της αρμόδιας αρχής, τηρουμένων της διαδικασίας και των προϋποθέσεων χορήγησης άδειας και μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, επιτρέπεται η συγχώνευση ή η διάσπαση Τ.Ε.Α. κατά τα προβλεπόμενα στις οικείες καταστατικές διατάξεις των ενδιαφερομένων Τ.Ε.Α. Στην περίπτωση της συγχώνευσης, δεν απαιτείται να πληρούται η προϋπόθεση του ελαχίστου αριθμού μελών. Με την απόφαση του πρώτου εδαφίου, εγκρίνεται το νέο καταστατικό, το οποίο δημοσιεύεται και καταχωρίζεται, όπως προβλέπεται στις διατάξεις του παρόντος.

7. Η διαδικασία και οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση αδείας από την αρμόδια αρχή εφαρμόζονται και σε κάθε περίπτωση μετατροπής άλλου νομικού προσώπου σε Τ.Ε.Α..

8. (Καταργείται)».

Άρθρο 12
Απλοποίηση ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού - Τροποποίηση άρθρου 9 ν. 5078/2023

Στο άρθρο 9 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί τύπου και ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2, αα) οι περ. ε), στ), ζ), η) και θ) αντικαθίστανται, αβ) οι περ. ι), ια), ιβ) και ιγ) διαγράφονται, β) στην παρ. 3, βα) στο εισαγωγικό εδάφιο, μετά από τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «καθώς και κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α.», ββ) οι περ. β) και ε) αντικαθίστανται, βγ) στην περ. δ), i) μετά από τις λέξεις «διακριτική μεταχείριση», προστίθενται οι λέξεις «μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων», ii) στο τέλος, οι λέξεις «μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων» διαγράφονται, βδ) η περ. στ) διαγράφεται, γ) η παρ. 4 αντικαθίσταται, δ) προστίθεται παρ. 5 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 9 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 9
Τύπος και ελάχιστο περιεχόμενο καταστατικού
(άρθρο 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τηρουμένων των λοιπών διατάξεων του παρόντος Μέρους, κάθε Τ.Ε.Α. θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλους κανόνες λειτουργίας ανάλογα προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, οι οποίοι διέπουν κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που αυτό παρέχει. Το καταστατικό των Τ.Ε.Α. καταρτίζεται από τους συμβαλλόμενους ιδρυτές με συμβολαιογραφικό έγγραφο.
2. Στο καταστατικό καθορίζονται υποχρεωτικά τουλάχιστον τα παρακάτω:
α) ο σκοπός ίδρυσης και λειτουργίας του Τ.Ε.Α.,
β) η επωνυμία και η έδρα του Τ.Ε.Α.,
γ) η σύνθεση και ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και του Εποπτικού Συμβουλίου, η διαδικασία ανάδειξης (εκλογή ή ορισμός) των μελών τους, ο τρόπος λειτουργίας τους και οι βασικές αρμοδιότητές τους,
δ) η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και του Εποπτικού Συμβουλίου, η οποία ορίζεται τετραετής με δυνατότητα αυτοδίκαιης παράτασης για διάστημα που δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος, προκειμένου να ολοκληρωθούν οι διαδικασίες αρχαιρεσιών ή για λόγο ανωτέρας βίας,
ε) τα δικαιώματα των μελών και δικαιούχων που απορρέουν από τη συμμετοχή τους στο Τ.Ε.Α. καθώς και τις υποχρεώσεις τους έναντι του Τ.Ε.Α., ιδίως προς την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας,
στ) η δυνατότητα ή μη του Τ.Ε.Α. να δέχεται την προσχώρηση περισσότερων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων και η διαδικασία που θα ακολουθείται σχετικώς,
ζ) οι πόροι του Τ.Ε.Α., κατά περίπτωση, εφόσον αυτοί δεν συνδέονται με κάποιο συγκεκριμένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών,
η) οι όροι υπό τους οποίους δύναται να τροποποιείται το καταστατικό του Τ.Ε.Α.,

θ) η διαδικασία λύσης και εκκαθάρισης του Τ.Ε.Α., με την επιφύλαξη των άρθρων 73 ως 78, ιδίως του τρόπου διανομής των πρόσθετων περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 47 και των περιουσιακών στοιχείων που δεν αντιστοιχούν σε κάποιο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών,
ι) (Καταργείται)
ια) (Καταργείται)
ιβ) (Καταργείται)
ιγ) (Καταργείται)
3. Το καταστατικό του Τ.Ε.Α., καθώς και κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να:
α) αποκλείει την ασφάλιση προσώπων που έχουν δικαίωμα υπαγωγής σε αυτό ή να θέτει προϋποθέσεις που εισάγουν διακρίσεις μεταξύ των προσώπων που έχουν δικαίωμα υπαγωγής,
β) απαιτεί ως προϋπόθεση για την ένταξη υποψήφιου μέλους στο πρόγραμμα τη συμμετοχή του σε συνδικαλιστική οργάνωση, εκτός αν η συνδικαλιστική οργάνωση είναι η ίδια η χρηματοδοτούσα επιχείρηση,
γ) παρέχει σε μέλος ή δικαιούχο πέραν της μίας ψήφου,
δ) εισάγει άμεση ή έμμεση διακριτική μεταχείριση μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων, που δεν συνδέεται με τεχνοοικονομικές παραμέτρους, ενδεικτικά λόγω φύλου, θρησκείας και σεξουαλικού προσανατολισμού,
ε) απαγορεύει σε υποψήφιο μέλος την υπαγωγή του στο Τ.Ε.Α. ή σε κάποιο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α., εφόσον συντρέχουν στο πρόσωπό του οι προϋποθέσεις υπαγωγής και να θέτει περιορισμούς ως προς το πλήθος των Τ.Ε.Α. ή των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, στα οποία μπορεί να υπαχθεί ένα μέλος του,
στ) καταργείται.
4. Για την τροποποίηση του καταστατικού απαιτείται έγκριση της αρμόδιας αρχής, κατόπιν αιτήματος του Τ.Ε.Α. Ειδικότερα, στην περίπτωση τροποποίησης καταστατικού ως προς τα στοιχεία της περ. στ) της παρ. 2 και της περ. ζ) της παρ. 2, όταν αυτή αφορά μείωση των πόρων του Τ.Ε.Α., το αίτημα του Τ.Ε.Α. συνοδεύεται από πρόγραμμα δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 10, περί προγράμματος δραστηριότητας.
5. Για την τροποποίηση του καταστατικού τηρούνται οι απαιτήσεις δημοσιότητας της παρ. 5 του άρθρου 8, περί διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης.»

Άρθρο 13
Στοιχεία προγράμματος δραστηριοτήτων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 10 ν. 5078/2023

Στην παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί προγράμματος δραστηριοτήτων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο εισαγωγικό εδάφιο προστίθενται οι λέξεις «, περί διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης,», β) στην περ. α), οι λέξεις «τις συνταξιοδοτικές παροχές» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που θα λειτουργήσει», γ) οι περ. γ) και ε) καταργούνται, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 10 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 10
Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

1. Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, που υποβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 8, περί διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, περιλαμβάνει λεπτομερή στοιχεία που αφορούν τουλάχιστον στα εξής:
α) τη φύση των κινδύνων και παροχών του Τ.Ε.Α. και τους στόχους του αναφορικά με τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που θα λειτουργήσει,
β) τη στρατηγική, τις κατευθυντήριες αρχές και το σχέδιο για τη διαχείριση των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της, τυχόν, αντασφάλισης,
γ) καταργείται,
δ) τις προβλέψεις για τα έξοδα εγκατάστασης και τα λοιπά αρχικά διοικητικά έξοδα και τα οικονομικά μέσα που προορίζονται για την αντιμετώπισή τους,
ε) καταργείται.
2. Για τις τρεις (3) πρώτες οικονομικές χρήσεις, το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. περιλαμβάνει, πέραν των προβλεπόμενων στην παρ. 1, τα εξής:
α) πρόβλεψη ισολογισμών,
β) τις προβλέψεις για το μελλοντικό απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, στη βάση του προβλεπόμενου ισολογισμού της περ. α), καθώς και τη μέθοδο υπολογισμού που χρησιμοποιείται για να παραχθούν αυτές οι προβλέψεις,
γ) τις προβλέψεις σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα που προορίζονται να καλύψουν τις τεχνικές προβλέψεις και το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας,
δ) τις προβλέψεις σχετικά με τα έξοδα διαχείρισης και επένδυσης, εκτός των εξόδων εγκατάστασης, ιδίως τα τρέχοντα γενικά έξοδα,
ε) τις προβλέψεις σχετικά με τις εισφορές που θα καταβληθούν και τις προβλέψεις για παροχές,
στ) λεπτομερείς προβλέψεις εσόδων και εξόδων, αναφορικά με κάθε δραστηριότητα του Τ.Ε.Α..»

Άρθρο 14
Διόρθωση παραπομπών σχετικών με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 11 ν. 5078/2023
(άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 4 του άρθρου 11 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί διασυνοριακών δραστηριοτήτων και διαδικασιών - χρηματοδότησης Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών άλλων κρατών μελών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. β) οι λέξεις «άρθρων 16 έως 22» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρων 16 έως 24», β) στην περ. γ), οι λέξεις «άρθρων 16 έως 22» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρων 16 έως 24», και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 4 του άρθρου 11 διαμορφώνεται ως εξής:
«4. α) Αν η Ελλάδα είναι το κράτος μέλος υποδοχής διασυνοριακής δραστηριότητας Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, η αρμόδια αρχή λαμβάνει τις αντίστοιχες ανακοινώσεις και πληροφορίες από τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής των Ι.Ε.Σ.Π. που προτίθενται να δραστηριοποιηθούν στην Ελλάδα.

β) Προτού Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους αρχίσει να διαχειρίζεται πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που χρηματοδοτείται από επιχείρηση εγκατεστημένη στην Ελλάδα, η Αρμόδια Αρχή, εντός έξι (6) εβδομάδων από την παραλαβή των πληροφοριών που της κοινοποιούνται από την αρμόδια αρχή του άλλου κράτους μέλους σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του Ι.Ε.Σ.Π. για τις διατάξεις της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση που πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του εν λόγω προγράμματος, καθώς και για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 16 έως 24. Το Ι.Ε.Σ.Π. του άλλου κράτους μέλους ενημερώνεται για το σύνολο των παραπάνω διατάξεων και πληροφοριών από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του.
γ) Το Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, μόλις λάβει την ενημέρωση του τελευταίου εδαφίου της παρ. 4, ή αν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία των έξι (6) εβδομάδων του πρώτου εδαφίου της περ. β) της ίδιας παρ., μπορεί να αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας στον τομέα της επαγγελματικής ασφάλισης και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 16 έως 24.»

Άρθρο 15
Όροι έγκρισης της μεταβίβασης προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών - Τροποποίηση υποπερ. βα) περ. β) παρ. 1 άρθρου 12 ν. 5078/2023
(άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) το δεύτερο εδάφιο καταργείται, β) στο τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «τα πρώτο και δεύτερο εδάφια» αντικαθίστανται από τις λέξεις «το πρώτο εδάφιο», και η υποπερ. βα) διαμορφώνεται ως εξής:
«βα) την πλειοψηφία των μελών τους και την πλειοψηφία των δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, από την πλειοψηφία των εκπροσώπων τους, τους οποίους αφορά. Οι πληροφορίες σχετικά με τους όρους της μεταβίβασης τίθενται στη διάθεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, των εκπροσώπων τους έγκαιρα από το μεταβιβάζον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους πριν από τη λήψη της απόφασης έγκρισης από τα μέλη και τους δικαιούχους σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο και πριν από την υποβολή της αίτησης που αναφέρεται στην περ. γ), και».

Άρθρο 16
Μητρώο Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών Παροχών - Αντικατάσταση άρθρου 13 ν. 5078/2023

Το άρθρο 13 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ελάχιστων προϋποθέσεων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 13
Μητρώο Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών Παροχών

1. Κάθε Τ.Ε.Α. τηρεί μητρώο για το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών (Μητρώο Προγραμμάτων), το οποίο επικαιροποιεί αμελλητί για κάθε αλλαγή. Τα μέλη και οι δικαιούχοι ενός

προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες του μητρώου που αφορούν στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, στο οποίο συμμετέχουν.

Τα Τ.Ε.Α. δεν δύνανται να λειτουργούν προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που δεν έχουν καταχωριστεί στο Μητρώο Προγραμμάτων.

2. Στο Μητρώο Προγραμμάτων καθορίζονται με σαφήνεια, ξεχωριστά ανά προσφερόμενο πρόγραμμα, τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

α) το όνομα του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών,

β) τα στοιχεία της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ιδίως ο τόπος που βρίσκεται η έδρα της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και η επωνυμία αυτής,

γ) τα στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, με την επιφύλαξη των περιορισμών της παρ. 3 του άρθρου 9, περί τύπου και ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού, ιδίως:

γα) η περιγραφή της επαγγελματικής δραστηριότητας ή επαγγελματικής ιδιότητας ή εργασιακής σχέσης των προσώπων με δικαίωμα συμμετοχής στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, όπου η εργασιακή σχέση μπορεί να νοείται ως εξαρτημένη εργασία ή ως παροχή υπηρεσιών στην περίπτωση προσώπων που έχουν υπαχθεί στο πρώτο εδάφιο της παρ. 9 του άρθρου 38 του ν. 4387/2016 (Α΄ 85), περί ρύθμισης των εισφορών μισθωτών και εργοδοτών,

γβ) οι όροι ένταξης στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών,

γδ) οι όροι διαγραφής των μελών από αυτό,

γε) ο τρόπος υπολογισμού ή το ύψος των εισφορών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή των μελών, καθώς και η διαδικασία μεταβολής ή αναπροσαρμογής τους,

γστ) οι συνταξιοδοτικές παροχές, ο τρόπος υπολογισμού τους, καθώς και η αναπροσαρμογή τους εφόσον αυτή προβλέπεται,

γζ) οι προϋποθέσεις κατοχύρωσης του δικαιώματος λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών,

γη) οι προϋποθέσεις λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών,

γθ) ο τρόπος καταβολής των συνταξιοδοτικών παροχών,

γι) οι τυχόν επενδυτικές επιλογές που προσφέρονται στα μέλη του προγράμματος, τα συνταξιοδοτικά μεταβλητά κεφάλαια που συνδέονται με τις παροχές, καθώς και οι όροι που σχετίζονται με την τροποποίηση της επενδυτικής επιλογής,

για) οι προβλέψεις σχετικά με τις παροχές που θα καταβληθούν σε περίπτωση αποβιώσεως του μέλους,

δ) οι εγγυήσεις χρηματοδότησης, παροχής, επιτοκίου ή λοιπές εγγυήσεις εκ μέρους της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και ο τρόπος με τον οποίο η χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεσμεύεται ως προς την τακτική χρηματοδότηση των εγγυήσεων αυτών, εφόσον αυτές προβλέπονται,

ε) οι εγγυήσεις παροχής, επιτοκίου ή λοιπές εγγυήσεις εκ μέρους του Τ.Ε.Α., εφόσον αυτές προβλέπονται,

στ) οι προϋποθέσεις και οι όροι μεταβίβασης του συνόλου ή μέρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, η αναγκαία πλειοψηφία των μελών και δικαιούχων για την υλοποίηση της μεταβίβασης και οι συνέπειες μη επίτευξής της,

ζ) τα δικαιώματα των μελών και δικαιούχων που απορρέουν από τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, όπως ενδεικτικά τα δικαιώματα ενεργών μελών που σχετίζονται με τη δυνατότητά τους να διατηρήσουν την ιδιότητα του ενεργού μέλους ακόμη και αν μετά την ένταξή τους απωλέσουν την επαγγελματική δραστηριότητα ή ιδιότητα ή εργασιακή σχέση της υποπερ. γα) της περ. γ), καθώς και τις υποχρεώσεις τους έναντι του προγράμματος,

η) οι υποχρεώσεις της χρηματοδοτούσας επιχείρησης για ενημέρωση του Τ.Ε.Α. σχετικά με τα στοιχεία των μελών και δικαιούχων και σχετικά με λοιπές απαιτούμενες πληροφορίες καθώς και οι υποχρεώσεις της σε περίπτωση που λαμβάνει ή παρακρατά την εισφορά των μελών για να την αποδώσει στο Τ.Ε.Α.,
θ) οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες δύνανται να τροποποιούνται οι όροι του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών,
ι) ο τρόπος μεταχείρισης των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, καθώς και της αξίας τους,
ια) οι κατηγορίες χρεώσεων, διαχειριστικών και λοιπών εξόδων και αμοιβών, που δύναται να παρακρατά το Τ.Ε.Α., καθώς και το συνολικό κόστος εκφραζόμενο σε ποσοστό επί των εισφορών ή επί των περιουσιακών στοιχείων ή σε χρηματικούς όρους, κατά περίπτωση,
ιβ) οι ενέργειες και οι υποχρεώσεις του Τ.Ε.Α. και των μελών σε περίπτωση που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή τα μέλη παραλείπουν ή καθυστερούν την καταβολή εισφορών, ιδίως, εφόσον το γεγονός αυτό σχετίζεται με προσωρινή ή οριστική διακοπή της λειτουργίας ή αναστολή εργασιών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης,
ιγ) οι ενέργειες και οι υποχρεώσεις του Τ.Ε.Α., και των μελών σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών δεν επαρκούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων, των τεχνικών προβλέψεων και των δεσμεύσεων που αντιστοιχούν στο πρόγραμμα αυτό, και
ιδ) η διαδικασία τερματισμού και εκκαθάρισης του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και οι συνέπειες για τα μέλη και τους δικαιούχους.
3. Τα Τ.Ε.Α. ενημερώνουν αμελλητί την Αρμόδια Αρχή για κάθε μεταβολή που επέρχεται στα στοιχεία της παρ. 2 για οποιοδήποτε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.»

Άρθρο 17
Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 5078/2023

Στο άρθρο 14 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί υποχρέωσης και προθεσμίας καταβολής εισφορών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται, αβ) στην περ. Α) ο σύνδεσμός «και» αντικαθίσταται από τον σύνδεσμο «ή», αγ) η περ. β) αντικαθίσταται, β) στην παρ. 2, βα) μετά τη λέξη «Αν» προστίθενται οι λέξεις «το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α. προβλέπει ότι», ββ) οι λέξεις «καταβάλλει την εισφορά που ορίζει το καταστατικό του Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεούται να καταβάλλει αυτήν», γ) στην παρ. 3, οι λέξεις «με το καταστατικό του» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών», δ) η παρ. 4 αντικαθίσταται, ε) στην παρ. 5, εα) στο πρώτο εδάφιο, i) οι λέξεις «πέραν των ενεργειών της παρ. 4» διαγράφονται, ii) μετά από τις λέξεις «την καταβολή εισφορών» προστίθενται οι λέξεις «της παρ. 1», iii) οι λέξεις «καταστατικό του Τ.Ε.Α., το Διοικητικό του Συμβούλιο ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα που προβλέπονται στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών για τέτοιες περιπτώσεις και ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή, τα μέλη και τους δικαιούχους», εβ) στο δεύτερο εδάφιο, i) μετά από τις λέξεις «Στην ως άνω ενημέρωση» προστίθενται οι λέξεις «προς την Αρμόδια Αρχή», ii) οι λέξεις «για την είσπραξη των οφειλόμενων εισφορών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών», εγ) στο τελευταίο εδάφιο, οι λέξεις «μπορεί να εφαρμόζει τα μέτρα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «δύναται να λάβει τα κατάλληλα, κατά

την κρίση της, μέτρα», στ) η παρ. 6 καταργείται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 14 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 14
Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών

1. Κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση εφόσον προβλέπεται κατά περίπτωση από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, καταβάλλει στο οικείο Τ.Ε.Α.:
α) την καταβλητέα από αυτήν εισφορά, ή
β) το ποσό που έλαβε ή παρακράτησε ως εισφορά του μέλους.
2. Αν το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α. προβλέπει ότι η εισφορά καταβάλλεται απευθείας από το μέλος, το ίδιο το μέλος υποχρεούται να καταβάλλει αυτήν.
3. Ο χρόνος και ο τρόπος καταβολής εισφορών προς το Τ.Ε.Α. καθορίζονται σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε Τ.Ε.Α. οφείλει να ενημερώνει τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, τάσσοντας εύλογη προθεσμία, όχι μικρότερη των δεκαπέντε (15) ημερών και όχι μεγαλύτερη των δύο (2) μηνών, και να προβαίνει σε όλες τις πράξεις που προβλέπονται από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών για την είσπραξη καθυστερημένων εισφορών.
5. Αν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή καθυστερεί την καταβολή εισφορών της παρ. 1 στο Τ.Ε.Α. για χρονική περίοδο που υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες από τη λήξη της προθεσμίας καταβολής των εισφορών κατά τα προβλεπόμενα στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα που προβλέπονται στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών για τέτοιες περιπτώσεις και ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή, τα μέλη και τους δικαιούχους. Στην ως άνω ενημέρωση προς την Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνονται τουλάχιστον εκτίμηση περί των αιτιών της παράλειψης ή καθυστέρησης, ιδίως, εφόσον το γεγονός αυτό σχετίζεται με προσωρινή ή οριστική διακοπή της λειτουργίας ή αναστολή εργασιών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, και περιγραφή των ενεργειών του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. Στην περίπτωση αυτή η αρμόδια αρχή δύναται να λάβει τα κατάλληλα, κατά την κρίση της, μέτρα των άρθρων 61 έως 69.
6. Καταργείται.»

Άρθρο 18
Προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Αντικατάσταση άρθρου 15 ν. 5078/2023

Το άρθρο 15 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί δικαιωμάτων μελών και διαγραφής από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 15
Προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης

1. Το Τ.Ε.Α. δύναται να εισάγει νέα και να τροποποιεί τα υφιστάμενα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών τα οποία λειτουργεί, σε σχέση με χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις, οι οποίες έχουν ήδη προσχωρήσει σε αυτό, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του.
2. Με την απόφαση της παρ. 1, το Διοικητικό Συμβούλιο τεκμηριώνει:
α) Ότι το νέο ή το τροποποιημένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών πληροί τις απαιτήσεις της νομοθεσίας για τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., ιδίως της παρ. 2 του άρθρου 13, περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.
β) Ότι με την εισαγωγή ή την τροποποίηση δεν θίγονται τα συμφέροντα των λοιπών μελών και δικαιούχων.
γ) Ότι το Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη τη λειτουργία του νέου προγράμματος, πληροί σε διαρκή βάση τις απαιτήσεις των άρθρων 48 έως 50.
δ) Ότι το Τ.Ε.Α. μπορεί να καλύπτει, σε συνεχή βάση, τις τεχνικές προβλέψεις που αντιστοιχούν στο νέο ή στο τροποποιημένο πρόγραμμα από κατάλληλα περιουσιακά στοιχεία.
ε) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει εντάξει επαρκώς στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του το σύνολο των κινδύνων που προκύπτουν από το νέο ή το τροποποιημένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, ενώ αν παρέχει επενδυτικές επιλογές, ότι διαθέτει κατάλληλες διαδικασίες και μηχανισμούς για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων που σχετίζονται με την υλοποίηση, καταγραφή και διατήρηση των επιλογών αυτών.
στ) Ότι το Τ.Ε.Α. διασφαλίζει την τήρηση των στοιχείων του παθητικού και των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού που αφορούν στο νέο ή στο τροποποιημένο πρόγραμμα σε χωριστούς, αυτοτελείς λογαριασμούς, σε σχέση με τα λοιπά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί, ώστε να μην είναι δυνατή η μεταφορά τους μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων.
ζ) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει εντοπίσει και επιλύσει πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ των μελών και δικαιούχων του νέου ή του τροποποιημένου προγράμματος και των άλλων προγραμμάτων που λειτουργεί.
η) Ότι έχει λάβει τη σχετική απόφαση για εισαγωγή νέου ή τροποποίηση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών κατόπιν θετικών, κατάλληλα τεκμηριωμένων, γνωμοδοτήσεων:
ηα) της αναλογιστικής λειτουργίας, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης των απαιτήσεων της περ. δ), καθώς και της επάρκειας των πόρων του Τ.Ε.Α. για την κάλυψη των διαχειριστικών του εξόδων, και
ηβ) της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης των απαιτήσεων των περ. γ) και ε).
θ) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει καταρτίσει την επενδυτική πολιτική του νέου ή τροποποιημένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.
ι) Ότι έχει αξιολογήσει αν η δήλωση του άρθρου 44 χρήζει αναθεώρησης.
ια) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει συνάψει ή τροποποιήσει συμφωνία με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση για την εισαγωγή ή την τροποποίηση του προγράμματος, κατά περίπτωση.
Η λήψη απόφασης σύμφωνα με την παρ. 1 και την παρούσα κοινοποιείται αμελλητί στην Αρμόδια Αρχή, συνοδευόμενη τουλάχιστον από τους όρους του νέου ή του τροποποιημένου προγράμματος, καθώς και

από πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των επενδύσεων του προγράμματος και των κινδύνων που αναλαμβάνουν το Τ.Ε.Α., η χρηματοδοτούσα επιχείρηση και τα υποψήφια μέλη και οι δικαιούχοι του προγράμματος.

3. Το Τ.Ε.Α. ενημερώνει τα μέλη και τους δικαιούχους για κάθε τροποποίηση των όρων του προγράμματος παρέχοντας αναλυτικές σχετικές πληροφορίες και, σε περίπτωση που επηρεάζονται οι πληροφορίες των άρθρων 16 έως 24, κοινοποιεί στα μέλη και τους δικαιούχους του προγράμματος τις πληροφορίες των άρθρων αυτών.

Οι τροποποιήσεις των όρων του προγράμματος δεν καταχωρίζονται στο μητρώο του άρθρου 13, πριν από την παρέλευση τουλάχιστον τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίηση εκ μέρους του Τ.Ε.Α. των πληροφοριών της παρούσας στο σύνολο των μελών και των δικαιούχων του προγράμματος.

4. Στην περίπτωση παύσης ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, ισχύουν τα ακόλουθα, όπως ειδικότερα προβλέπονται στους όρους του προγράμματος:

α) τερματίζεται η δυνατότητα του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών να δέχεται νέα μέλη, ενώ συνεχίζεται η καταβολή των παροχών σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και κατά περίπτωση συνεχίζεται ή τερματίζεται η καταβολή εισφορών, και

β) αν δεν μπορεί να διασφαλιστεί η καταβολή των παροχών στα μέλη και τους δικαιούχους σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, είναι δυνατή η εκκαθάριση του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και η πρόωρη επιστροφή των περιουσιακών στοιχείων του στα μέλη και τους δικαιούχους ή και στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Για την ενεργοποίηση της δυνατότητας αυτής απαιτείται πάντοτε έγκριση ή απόφαση της Αρμόδιας Αρχής σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 71.

Το Τ.Ε.Α. ενημερώνει τα μέλη και τους δικαιούχους, καθώς και την Αρμόδια Αρχή σε περίπτωση παύσης ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, παρέχοντας αναλυτικές σχετικές πληροφορίες για τις συνέπειες αυτής.

5. Το Τ.Ε.Α. διατηρεί ιστορικό αρχείο όλων των μεταβολών του μητρώου που αφορά στην εισαγωγή νέων ή στην τροποποίηση υφιστάμενων ή την παύση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών με όλα τα στοιχεία του παρόντος άρθρου. Το αρχείο αυτό είναι διαθέσιμο στην Αρμόδια Αρχή.».

Άρθρο 19
Εποπτικό Συμβούλιο - Αντικατάσταση άρθρου 26 ν. 5078/2023

Το άρθρο 26 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί Εποπτικού Συμβουλίου, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 26
Εποπτικό Συμβούλιο

1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν Εποπτικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη του Τ.Ε.Α. ή από πρόσωπα που έχουν επιλεγεί από την πλειοψηφία των μελών του Τ.Ε.Α. σύμφωνα με το καταστατικό του. Η ιδιότητα του μέλους Εποπτικού Συμβουλίου είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του μέλους Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. Το Εποπτικό Συμβούλιο συνεδριάζει τακτικά, ανά τρίμηνο, και έκτακτα, όποτε θεωρήσει αυτό αναγκαίο.

2. Το Εποπτικό Συμβούλιο των Τ.Ε.Α. είναι υπεύθυνο για την εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου με σκοπό να διασφαλίσει ότι αυτό λειτουργεί σύμφωνα με τη νομοθεσία για τα Τ.Ε.Α., το καταστατικό του

Τ.Ε.Α. και μεριμνά για την τήρηση των όρων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που διαχειρίζεται, προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α.. Αν διαπιστώσει παραβάσεις, υποδεικνύει στο Διοικητικό Συμβούλιο τη λήψη διορθωτικών μέτρων και, αν κρίνει ότι πρόκειται για σοβαρές παραβάσεις, ενημερώνει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση την αρμόδια αρχή. Προς τον σκοπό αυτό μπορεί να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου ή στοιχείων του Τ.Ε.Α..

3. Το Εποπτικό Συμβούλιο συντάσσει σε ετήσια βάση έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται:

α) οι εργασίες του,

β) οι διαπιστώσεις του, συμπεριλαμβανομένων των διαπιστώσεων σχετικά με τυχόν παραβάσεις,

γ) οι σχετικές συστάσεις, καθώς και

δ) ο βαθμός συμμόρφωσης του Διοικητικού Συμβουλίου προς τις εν λόγω συστάσεις.

Η έκθεση υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην αρμόδια αρχή, ενώ τίθεται στη διάθεση των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α..»

Άρθρο 20

Ενημέρωση αρμόδιας αρχής για εξωτερική ανάθεση κρίσιμων λειτουργιών - Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 27 ν. 5078/2023

(άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 27 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί εξωτερικής ανάθεσης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «στις βασικές λειτουργίες ή τη διαχείριση του Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στις κρίσιμες λειτουργίες», β) στο τέλος προστίθενται οι λέξεις «, παρέχοντας κάθε σχετική πληροφόρηση ώστε να διαπιστώνεται η συμμόρφωση με το παρόν», και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Τα Τ.Ε.Α. ενημερώνουν αμελλητί την αρμόδια αρχή για κάθε εξωτερική ανάθεση των δραστηριοτήτων που καλύπτονται από τις διατάξεις του παρόντος. Όταν η εξωτερική ανάθεση σχετίζεται με εργασίες που περιλαμβάνονται στις κρίσιμες λειτουργίες, το Τ.Ε.Α. υποχρεούται να ενημερώνει την αρμόδια αρχή πριν τεθεί σε ισχύ η σχετική συμφωνία, παρέχοντας κάθε σχετική πληροφόρηση ώστε να διαπιστώνεται η συμμόρφωση με το παρόν. Τα Τ.Ε.Α. πληροφορούν την αρμόδια αρχή, πριν τεθεί σε ισχύ η σχετική συμφωνία. Τα Τ.Ε.Α. πληροφορούν την Αρμόδια Αρχή για κάθε σημαντική εξέλιξη που αφορά οποιεσδήποτε από τις εξωτερικά ανατιθέμενες δραστηριότητες.»

Άρθρο 21

Μεταφορά υπολοίπων στον διαχειριστή επενδύσεων - Τροποποίηση παρ. 1, 2 και 4 άρθρου 28 ν. 5078/2023

(άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 28 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί διαχείρισης επενδύσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, οι λέξεις «, για κάθε πρόγραμμα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «για περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν σε προγράμματα», β) στην παρ. 2, μετά τη λέξη «χαρτοφυλακίου», προστίθενται οι λέξεις «ή άδεια άσκησης των εργασιών του κλάδου VII «Διαχείριση συλλογικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων ή οργανισμών» του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής», γ) η παρ. 4 αντικαθίσταται, και το άρθρο 28 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 28
Διαχείριση επενδύσεων
(άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τα Τ.Ε.Α. αναθέτουν τη διαχείριση επενδύσεων, για περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν, σε έναν ή περισσότερους διαχειριστές επενδύσεων, οι οποίοι πρέπει να συμμορφώνονται με την ισχύουσα για τα Τ.Ε.Α. νομοθεσία και την επενδυτική πολιτική των Τ.Ε.Α.. Τα στοιχεία κάθε διαχειριστή επενδύσεων υποβάλλονται από το Τ.Ε.Α. στην αρμόδια αρχή εντός πέντε (5) ημερών από τον ορισμό του. Εντός της ίδιας προθεσμίας τα Τ.Ε.Α. γνωστοποιούν στην Αρμόδια Αρχή τη λήξη ή με άλλον τρόπο λύση της σύμβασης μεταξύ αυτού και του διαχειριστή επενδύσεων.
Τα Τ.Ε.Α. δύνανται να διαχειρίζονται τα ίδια τις επενδύσεις τους μόνον κατόπιν έγκρισης της αρμόδιας αρχής.
2. Ο διαχειριστής επενδύσεων πρέπει να κατέχει την απαιτούμενη από την ισχύουσα νομοθεσία άδεια διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή άδεια άσκησης των εργασιών του κλάδου VII «Διαχείριση συλλογικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων ή οργανισμών» του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α’ 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής. Ο διαχειριστής επενδύσεων που είναι εγκατεστημένος σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, υποχρεούται να κατέχει την άδεια που προβλέπεται από τις Οδηγίες 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302), 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (L 335), 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174), 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (L 176) και 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173).
3. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν έγγραφη πολιτική, στην οποία περιγράφεται υποχρεωτικά η διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης του διαχειριστή επενδύσεων, καθώς και της λύσης της σχετικής σύμβασης. Ο διαχειριστής επενδύσεων δεν απαλλάσσεται της ευθύνης αν ανέθεσε σε τρίτο τη διαχείριση των επενδύσεων που ανέλαβε.
4. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν τη μεταφορά στον διαχειριστή επενδύσεων των υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών, στους οποίους κατατίθενται οι εισφορές των μελών και των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων και κάθε άλλος πόρος των Τ.Ε.Α. που σχετίζεται με πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, το αργότερο εντός δέκα (10) εργασίμων ημερών, αφαιρουμένων των ποσών που κρίνονται αναγκαία για την άμεση κάλυψη των λειτουργικών εξόδων τους.»

Άρθρο 22
Κρίσιμες λειτουργίες και σύστημα διαχείρισης κινδύνων - Τροποποίηση παρ. 2, 3 και 8 άρθρου 32 ν. 5078/2023
(άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και Άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)

Στο άρθρο 32 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον παράτιτλο προστίθενται οι λέξεις «και άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556», β) στην παρ. 2, προστίθενται νέα εδάφια, τρίτο, τέταρτο, πέμπτο, έκτο και έβδομο, γ) στην παρ. 3, γα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «εξωτερικές αναθέσεις», προστίθενται οι λέξεις «, ιδίως ως προς την ταξινόμησή τους ως κρίσιμων ή μη, τις επενδύσεις», γβ) προστίθεται τέταρτο εδάφιο, δ) στην παρ. 8, μετά τη λέξη «μπορεί» προστίθενται οι λέξεις «να αξιολογεί αν μια λειτουργία που πρόκειται να ανατεθεί εξωτερικά είναι κρίσιμη», και το άρθρο 32 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 32
Γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης
(άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)

1. Τα 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 κατάλληλο διαχωρισμό καθηκόντων, καθώς και αποτελεσματικό μηχανισμό με τον οποίο διασφαλίζεται η μετάδοση των πληροφοριών εντός του Τ.Ε.Α.. Στο πλαίσιο του συστήματος διακυβέρνησης, συνεκτιμώνται για τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, περιβαλλοντικοί και κοινωνικοί παράγοντες, καθώς και παράγοντες που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση επενδυτικών στοιχείων του ενεργητικού. Οι παράγοντες αυτοί υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση.
2. Το σύστημα διακυβέρνησης της παρ. 1 είναι ανάλογο προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α.. Το σύστημα διακυβέρνησης περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ακόλουθες βασικές λειτουργίες:
α) τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων,
β) τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και
γ) την αναλογιστική λειτουργία.
Τα Τ.Ε.Α. εξετάζουν κάθε μία λειτουργία ή δραστηριότητα την οποία εκτελούν και προτίθενται να αναθέσουν εξωτερικά, και προσδιορίζουν εάν είναι κρίσιμη, λαμβάνοντας ως κριτήριο την αναγκαιότητα της συγκεκριμένης λειτουργίας ή δραστηριότητας για την απρόσκοπτη παροχή των υπηρεσιών τους προς τα μέλη και τους δικαιούχους τους. Η απόφαση των Τ.Ε.Α. αναφορικά με κάθε μία λειτουργία ή δραστηριότητα τεκμηριώνεται επαρκώς.
Ως κρίσιμες λειτουργίες θεωρούνται κατ' ελάχιστον οι βασικές λειτουργίες και αυτές που αφορούν στη διαχείριση του Τ.Ε.Α.. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεργάζεται με τις καθ' ύλην αρμόδιες επιτροπές που συγκροτεί, με τα μέλη της διοίκησης και με όλα τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για εργασίες που περιλαμβάνονται σε όλες τις βασικές λειτουργίες. Δύναται να ζητήσει για λόγους πρόληψης πληροφορίες και ελέγχει αυτές τις πληροφορίες, όταν χρειάζεται.

3. Τα Τ.Ε.Α. θεσπίζουν και εφαρμόζουν γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων, τον εσωτερικό έλεγχο, τις αναλογιστικές δραστηριότητες, τις εξωτερικές αναθέσεις, ιδίως ως προς την ταξινόμησή τους ως κρίσιμων ή μη, τις επενδύσεις, τη σύγκρουση συμφερόντων και τη διαχείριση καταγγελιών. Οι εν λόγω γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α., επανεξετάζονται τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη και προσαρμόζονται λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές εφαρμόζονται. Οι κίνδυνοι που απορρέουν από την πολιτική επενδύσεων και η πολιτική διαχείρισης κινδύνων εντάσσονται στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του άρθρου 38.
4. Τα 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 Τ.Ε.Α..
5. Τα 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 Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν και χρησιμοποιούν κατά τρόπο κατάλληλο και αναλογικό, συστήματα, μέσα και διαδικασίες.
6. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν τουλάχιστον δύο (2) φυσικά πρόσωπα τα οποία ασκούν πραγματικά τη διοίκηση του Τ.Ε.Α. Κατ’ εξαίρεση, επιτρέπεται ο ορισμός ενός προσώπου, κατόπιν αιτιολογημένης πρότασης του Τ.Ε.Α. προς την Αρμόδια Αρχή, η οποία την αξιολογεί λαμβάνοντας υπόψη τον ρόλο των κοινωνικών εταίρων στη γενικότερη διαχείριση του Τ.Ε.Α., καθώς επίσης και το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α..
7. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι το σύστημα διακυβέρνησής τους, ιδίως το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου, διαχειρίζεται επαρκώς τους κινδύνους τεχνολογίας πληροφορικής και επικοινωνιών (ΤΠΕ) και ασφάλειας. Προς τούτο, αναπτύσσουν αποτελεσματικό σύστημα διαχείρισης των κινδύνων τεχνολογίας πληροφορικής/επικοινωνιών και ασφάλειας στο πλαίσιο του συστήματος διαχείρισης κινδύνων τους και ιδίως δημιουργούν και διαχειρίζονται συστήματα δικτύου και πληροφοριών κατ’ εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), κατά περίπτωση.
8. Η αρμόδια αρχή επαληθεύει το εφαρμοζόμενο από τα Τ.Ε.Α. σύστημα διακυβέρνησης και αξιολογεί τους αναδυόμενους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί από τα ίδια τα Τ.Ε.Α. και που μπορούν να επηρεάσουν αρνητικά τη χρηματοοικονομική τους ευρωστία, τα μέλη τους ή τους δικαιούχους παροχών. Η αρμόδια αρχή μπορεί να αξιολογεί αν μια λειτουργία που πρόκειται να ανατεθεί εξωτερικά είναι κρίσιμη, να απαγορεύει την εξωτερική ανάθεση λειτουργίας, δραστηριότητας ή διαχείρισης, να απαιτεί την ανάληψη από το Τ.Ε.Α. συγκεκριμένων ενεργειών για τη βελτίωση, αναμόρφωση, τροποποίηση ή ενίσχυση του συγκεκριμένου μέρους ή του συνόλου του συστήματος διακυβέρνησης εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, να κατονομάζει ή απαιτεί την αλλαγή ή αντικατάσταση ενός ή περισσοτέρων ατόμων εκ των μελών διοίκησης, να απαιτεί την άμεση απαλλαγή του Τ.Ε.Α. από έναν ή περισσότερους κινδύνους ή κατηγορίες κινδύνων, να απαγορεύει την ανάληψη συγκεκριμένου κινδύνου για ορισμένο χρόνο, να απαιτεί την άμεση ή σε συχνότερη βάση διεξαγωγή της αξιολόγησης του άρθρου 41, να απαιτεί την άμεση ή σε συχνότερη βάση επικαιροποίηση μίας ή περισσότερων πολιτικών και να

λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση του Τ.Ε.Α. προς τις υποχρεώσεις διακυβέρνησής του, όπως αυτές ορίζονται ειδικότερα στα άρθρα 25, 26 και 32 έως 44.»

Άρθρο 23
Απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 33 ν. 5078/2023 (άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 33 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο εισαγωγικό εδάφιο, οι λέξεις «και τα πρόσωπα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «συμπεριλαμβανομένων και αυτών», αβ) στην υποπερ. αα) της περ. α), μετά τις λέξεις «μέλη της διοίκησης» προστίθενται οι λέξεις «, του Εποπτικού Συμβουλίου», β) στην παρ. 2, βα) στο πρώτο εδάφιο, i) οι λέξεις «των επιτροπών» διαγράφονται, ii) στο τέλος προστίθενται οι λέξεις «, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων στα οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία», ββ) προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις οι παρ. 1 και 2 διαμορφώνονται ως εξής:

«1. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι όλα τα μέλη της διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των επιτροπών, καθώς και όλα τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες συμπεριλαμβανομένων και αυτών στα οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία κατά το άρθρο 27, πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους:

α) απαίτηση καταλληλότητας:

αα) για τα μέλη της διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των επιτροπών του Τ.Ε.Α.: ότι διαθέτουν συλλογικά επαρκή προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν χρηστή και συνετή διαχείριση του Τ.Ε.Α.,

αβ) για τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στην αναλογιστική λειτουργία και στη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου: ότι διαθέτουν επαρκή επαγγελματικά προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν κατάλληλα τις εργασίες αυτές,

αγ) για τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου ή άλλες βασικές λειτουργίες: ότι διαθέτουν επαρκή προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν ορθά τις εργασίες αυτές, και

β) απαίτηση για αξιοπιστία: ότι διαθέτουν υπόληψη και ακεραιότητα.

2. Τα Τ.Ε.Α. κοινοποιούν στην αρμόδια αρχή την ταυτότητα των μελών διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των προσώπων που είναι υπεύθυνα για εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες του Τ.Ε.Α., συμπεριλαμβανομένων των προσώπων στα οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία. Αν εργασίες, οι οποίες περιλαμβάνονται σε μία βασική λειτουργία, ανατίθενται σε εξωτερικό πάροχο που είναι νομικό πρόσωπο, το Τ.Ε.Α. κοινοποιεί προς την αρμόδια αρχή την ταυτότητα των φυσικών προσώπων τα οποία απασχολούνται από τον πάροχο υπηρεσιών ή υπεργολάβο αυτού και στα οποία έχει ανατεθεί η εκτέλεση των εν λόγω εργασιών. Η κοινοποίηση συνοδεύεται με όλα τα απαραίτητα στοιχεία, προκειμένου να εξακριβωθεί η καταλληλότητα και αξιοπιστία των εν λόγω προσώπων, σύμφωνα με το παρόν Μέρος. Τα Τ.Ε.Α. κοινοποιούν αμελλητί στην αρμόδια αρχή κάθε μεταβολή στα πρόσωπα του πρώτου εδαφίου μαζί με όλα τα οριζόμενα σε αυτό

στοιχεία. Περαιτέρω, ενημερώνουν αμελλητί την Αρμόδια Αρχή, αν κάποιο από τα εν λόγω πρόσωπα έπαψε να πληροί τις προϋποθέσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας της παρ. 1.»

Άρθρο 24
Γενικές διατάξεις βασικών λειτουργιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 37 ν. 5078/2023
(άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 3 του άρθρου 37 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί γενικών διατάξεων βασικών λειτουργιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «κατόπιν έγκρισης της Αρμόδιας Αρχής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «εφόσον το Τ.Ε.Α. αιτιολογεί επαρκώς στην Αρμόδια Αρχή τον τρόπο αποτροπής ή διαχείρισης πάσης φύσεως σύγκρουσης συμφερόντων με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση», β) τα εδάφια δεύτερο και τρίτο καταργούνται, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:
«3. Τα πρόσωπα ή οι οργανωτικές μονάδες που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία είναι διαφορετικά από εκείνα που ασκούν παρόμοιες εργασίες που περιλαμβάνονται σε βασική λειτουργία στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται σε κάποιο πρόσωπο ή οργανωτική μονάδα που ασκεί εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, να ασκεί παρόμοιες εργασίες στο Τ.Ε.Α., εφόσον το Τ.Ε.Α. αιτιολογεί επαρκώς στην Αρμόδια Αρχή τον τρόπο αποτροπής ή διαχείρισης πάσης φύσεως σύγκρουσης συμφερόντων με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση.»

Άρθρο 25
Ενίσχυση λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων - Τροποποίηση άρθρου 38 ν. 5078/2023
(άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 38 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί συστήματος διαχείρισης κινδύνων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο, τρίτο και πέμπτο, β) στην παρ. 2, μετά από τις λέξεις «διαχείρισης κινδύνων» προστίθενται οι λέξεις «περιλαμβάνει γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές που εξασφαλίζουν αποτελεσματικά τον ορισμό και την κατηγοριοποίηση των σημαντικών κινδύνων ανά τύπο κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένο το Τ.Ε.Α., και τα εγκεκριμένα όρια ανοχής του κινδύνου για κάθε είδος κινδύνου και», γ) προστίθεται παρ. 2Α, δ) στην παρ. 3 προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο και τρίτο, και το άρθρο 38 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 38
Διαχείριση κινδύνων
(άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τα 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 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 Συμβούλιο του Τ.Ε.Α., τακτικά, των κινδύνων, σε ατομικό και σε συνολικό επίπεδο, στους οποίους τα Τ.Ε.Α. και τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, τα οποία αυτά διαχειρίζονται, είναι ή θα μπορούσαν να είναι εκτεθειμένα, και των αλληλεξαρτήσεών τους.

Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει στο διοικητικό συμβούλιο τακτικές και έκτακτες αναφορές σχετικά με τις εκθέσεις σε κίνδυνο του Τ.Ε.Α., παρέχοντας παράλληλα συμβουλές επί θεμάτων διαχείρισης κινδύνου, περιλαμβανομένων ενδεικτικά των επενδύσεων καθώς και τυχόν μεγάλων έργων. Επιπρόσθετα, η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων παρέχει ενημέρωση στο διοικητικό συμβούλιο για λοιπές ειδικές περιοχές κινδύνου, είτε με ίδια πρωτοβουλία είτε κατόπιν αιτήματος του τελευταίου. Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων είναι αποτελεσματικό και καλά ενσωματωμένο στην οργανωτική δομή και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Τ.Ε.Α.. Οι αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου που σχετίζονται με τις αναφορές της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων είναι επαρκώς τεκμηριωμένες, και περιγράφουν επιπρόσθετα τον τρόπο με τον οποίο αξιοποιήθηκαν οι πληροφορίες που ελήφθησαν από το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και τα πρόσωπα τα οποία διοικούν ουσιαστικά το Τ.Ε.Α. ή ασκούν άλλα βασικά καθήκοντα.

2. Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων περιλαμβάνει γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές που εξασφαλίζουν αποτελεσματικά τον ορισμό και την κατηγοριοποίηση των σημαντικών κινδύνων ανά τύπο κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένο το Τ.Ε.Α., και τα εγκεκριμένα όρια ανοχής του κινδύνου για κάθε είδος κινδύνου και καλύπτει, κατά τρόπο ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση των 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 Τ.Ε.Α. ή σε παρόχους υπηρεσιών στους οποίες έχουν ανατεθεί καθήκοντα ή δραστηριότητες ενός Τ.Ε.Α., τουλάχιστον στους ακόλουθους τομείς, κατά περίπτωση:

α) την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων και τον σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων,

β) τη διαχείριση ενεργητικού - παθητικού,

γ) τις επενδύσεις, ιδίως θέσεις σε παράγωγα, τιτλοποιήσεις και παρόμοιες υποχρεώσεις,

δ) τη διαχείριση κινδύνων ρευστότητας και συγκέντρωσης,

ε) τη διαχείριση λειτουργικού κινδύνου,

στ) την ασφάλιση και άλλες τεχνικές μετριασμού του κινδύνου,

ζ) τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τη διαχείρισή του.

2Α. Η πολιτική διαχείρισης κινδύνου της παρ. 3 του άρθρου 32, περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, καθορίζει, κατ' ελάχιστον, όλες τις κατηγορίες κινδύνων και περιλαμβάνει για κάθε κατηγορία κινδύνου τις μεθόδους μέτρησης, καθώς και τις διαδικασίες και μεθόδους που εφαρμόζει το Τ.Ε.Α. για τη διαχείριση των σχετικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των δυνητικών συσσωρεύσεων κινδύνου. Επιπρόσθετα, η πολιτική καθορίζει τα επιμέρους όρια ανοχής κινδύνου ανά κατηγορία κινδύνου, σε επίπεδο Τ.Ε.Α. και, κατά περίπτωση, σε επίπεδο προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, σύμφωνα με τη συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνων του Τ.Ε.Α. ή/και των εν λόγω προγραμμάτων. Η πολιτική επενδύσεων της παρ. 3 του άρθρου 32 περιλαμβάνει, όσον αφορά τους κινδύνους που απορρέουν από αυτή, τουλάχιστον τα αναλυτικά ποσοτικά όρια για κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων και έκθεσης κινδύνου, τις διαδικασίες παρακολούθησης της απόδοσης των επενδύσεων, αναθεώρησης, όποτε

χρειάζεται, της εφαρμοζόμενης πολιτικής, και τον τρόπο επιλογής των στοιχείων ενεργητικού, με γνώμονα το συμφέρον των μελών και δικαιούχων.

3. Αν, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, 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. Στην περίπτωση αυτή, τα όρια ανοχής κινδύνου και η συνολική διάθεση για ανάληψη κινδύνων της παρ. 4 καθορίζονται, λαμβανομένης υπόψη της ικανότητας των μελών και δικαιούχων να αναλαμβάνουν κινδύνους και να υφίστανται επενδυτικές ζημίες. Για τον λόγο αυτό, το Τ.Ε.Α. διαθέτει και εφαρμόζει τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη διαδικασίες και κατάλληλα εργαλεία, όπως ενδεικτικά κατάλληλα ερωτηματολόγια, για τον καθορισμό της ικανότητας των μελών και των δικαιούχων να αναλαμβάνουν κινδύνους και να υφίστανται επενδυτικές ζημίες.»

Άρθρο 26
Αναλογιστική έκθεση - Προσθήκη παρ. 3 και 4 στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023
(άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί αναλογιστικής λειτουργίας, προστίθενται παρ. 3 και 4 ως εξής:

«3. Η ενημέρωση της περ. ε) της παρ. 1, η οποία λαμβάνει τη μορφή αναλογιστικής έκθεσης, παραθέτει τις εργασίες που ανέλαβε η αναλογιστική λειτουργία, ιδίως όσες περιλαμβάνονται στην παρ. 1, καθώς και στο άρθρο 45 περί τεχνικών προβλέψεων, και αναλύει τα αποτελέσματα των εργασιών αυτών, ξεχωριστά για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και συνολικά για το Τ.Ε.Α.. Επιπλέον, προσδιορίζει με σαφήνεια τις ενδεχόμενες ελλείψεις, ανά πρόγραμμα ή συνολικά για το Τ.Ε.Α., και διατυπώνει συστάσεις σχετικά με τον τρόπο που οι ελλείψεις αυτές θα πρέπει να διορθωθούν. Στις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων περιλαμβάνεται τουλάχιστον αιτιολογημένη ανάλυση σχετικά με την αξιοπιστία και την επάρκειά τους και σχετικά με το είδος και το μέγεθος των κύριων πηγών αβεβαιότητάς τους. Η αιτιολογημένη ανάλυση του προηγούμενου εδαφίου περιλαμβάνει ανάλυση ευαισθησίας του ύψος των τεχνικών προβλέψεων σε κάθε σημαντικό κίνδυνο που διέπει τις υποχρεώσεις που καλύπτονται από τις τεχνικές προβλέψεις. Στην αναλογιστική έκθεση της παρούσας δηλώνονται σαφώς και επεξηγούνται τυχόν επιφυλάξεις σχετικά με την επάρκεια των υποχρεώσεων, των τεχνικών προβλέψεων και των λοιπών δεσμεύσεων, ξεχωριστά για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και συνολικά για το Τ.Ε.Α..

4. Τα Τ.Ε.Α. υποβάλλουν την αναλογιστική έκθεση της παρ. 3 στην Αρμόδια Αρχή το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την υποβολή της στο Διοικητικό Συμβούλιο. Στην περίπτωση της ετήσιας έκθεσης της περ. θ) της παρ. 1 η ημερομηνία υποβολής της έκθεσης στην αρμόδια αρχή δεν μπορεί να υπερβαίνει την ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων και εκθέσεων του άρθρου 42, περί ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων.»

Άρθρο 27
Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις – Τροποποίηση άρθρου 42 ν. 5078/2023
(άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 42 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «για το σύνολο των δραστηριοτήτων τους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «που λαμβάνουν υπόψη το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν», αβ) το δεύτερο εδάφιο καταργείται, αγ) στο τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «και εκάστου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, σε περίπτωση που το Τ.Ε.Α. λειτουργεί περισσότερα του ενός προγράμματα» διαγράφονται, αδ) το τέταρτο εδάφιο αντικαθίσταται, αε) στο πέμπτο εδάφιο, i) οι λέξεις «οικονομικές καταστάσεις» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ετήσιοι λογαριασμοί», ii) οι λέξεις «μέχρι την 31η Μαρτίου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «μέχρι την 30ή Απριλίου», β) προστίθενται παρ. 1Α και 3, γ) στην παρ. 2, οι λέξεις «εκθέσεων της παρ. 1» αντικαθίστανται από τις λέξεις «εκθέσεων των παρ. 1 και 1Α», και το άρθρο 42, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 42
Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις
(άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τα Τ.Ε.Α. καταρτίζουν και δημοσιοποιούν ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις που λαμβάνουν υπόψη το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν.
Οι εν λόγω λογαριασμοί και εκθέσεις παρουσιάζουν πραγματική και ακριβή εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και της χρηματοοικονομικής θέσης του Τ.Ε.Α., και περιλαμβάνουν τη γνωστοποίηση και ανάλυση των σημαντικών επενδυτικών θέσεων. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και οι πληροφορίες που περιέχονται στις εκθέσεις είναι συνεπείς, περιεκτικοί και ακριβείς και περιλαμβάνουν επιπλέον τις ακόλουθες πληροφορίες:
α) περιγραφή της δραστηριότητας και των επιδόσεων του Τ.Ε.Α.,
β) περιγραφή του συστήματος διακυβέρνησης και εκτίμηση για την καταλληλότητά του σε σχέση με το προφίλ κινδύνου του Τ.Ε.Α. και των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών του,
γ) περιγραφή του βαθμού έκθεσης, συγκέντρωσης, μείωσης και ευαισθησίας στους κινδύνους, χωριστά για κάθε κατηγορία κινδύνου,
δ) περιγραφή, χωριστά για τα στοιχεία του ενεργητικού, τις τεχνικές προβλέψεις, και τις λοιπές υποχρεώσεις, των τεχνικών βάσεων και των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους,
ε) περιγραφή του ύψους του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας και του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας.
Οι ετήσιοι λογαριασμοί και εκθέσεις ελέγχονται από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα του Τ.Ε.Α., και υποβάλλονται στην Αρμόδια Αρχή μέχρι την 30ή Απριλίου του επόμενου έτους από τη λήξη της εξεταζόμενης περιόδου.
1Α. Επιπροσθέτως των απαιτήσεων της παρ. 1, αν το Τ.Ε.Α. λειτουργεί περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών καταρτίζει και θέτει στη διάθεση των σχετικών μελών, δικαιούχων και των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις ξεχωριστά για κάθε

πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που τα Τ.Ε.Α. λειτουργούν, το αργότερο μέχρι την ημερομηνία της παρ. 1.

Οι εν λόγω λογαριασμοί και εκθέσεις παρουσιάζουν πραγματική και ακριβή εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και της χρηματοοικονομικής θέσης εκάστου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α., και περιλαμβάνουν τη γνωστοποίηση και ανάλυση των σημαντικών επενδυτικών θέσεων. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και οι πληροφορίες που περιέχονται στις εκθέσεις είναι συνεπείς, περιεκτικοί και ακριβείς.

2. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να απαιτεί την τροποποίηση ή αναμόρφωση δημοσιευμένων ή μη εκθέσεων, τη δημοσίευση ή γνωστοποίηση επιπρόσθετων πληροφοριών ή την ανάληψη από το Τ.Ε.Α. συγκεκριμένων ενεργειών για τη βελτίωση, αναμόρφωση, τροποποίηση ή ενίσχυση των πολιτικών, συστημάτων και υποδομών για την κατάρτιση των λογαριασμών και εκθέσεων των παρ. 1 και 1Α εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος.

3. Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, μπορεί να παρατείνει, για ένα συγκεκριμένο έτος, την προθεσμία των παρ. 1 και 2 μέχρι και δύο (2) μήνες σε περίπτωση έκτακτων καταστάσεων που επηρεάζουν σημαντικό μερίδιο της επαγγελματικής ασφάλισης.»

Άρθρο 28

Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής σε περίπτωση λειτουργίας περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 44 ν. 5078/2023

(άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 1 του άρθρου 44 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί δήλωσης αρχών επενδυτικής πολιτικής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν» διαγράφονται, β) προστίθεται τρίτο εδάφιο, και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 του άρθρου 44 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Τα Τ.Ε.Α. καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής τους. Η δήλωση του πρώτου εδαφίου επανεξετάζεται τουλάχιστον ανά τρία (3) έτη και αναθεωρείται αμελλητί μετά από οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή της επενδυτικής πολιτικής των Τ.Ε.Α. Αν τα Τ.Ε.Α. λειτουργούν περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή επενδυτική πολιτική για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και η δήλωση της παρούσας λαμβάνει υπόψη όλες τις επιμέρους επενδυτικές πολιτικές.»

Άρθρο 29

Τεχνικές προβλέψεις - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 45 ν. 5078/2023

(άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί τεχνικών προβλέψεων, οι λέξεις «με βάση τα οριζόμενα στις σχετικές καταστατικές διατάξεις και την κείμενη νομοθεσία,» διαγράφονται, και η παρ. 1 του άρθρου 45 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Τα Τ.Ε.Α. σχηματίζουν, σε συνεχή βάση, επαρκείς τεχνικές προβλέψεις, το ύψος των οποίων αντιστοιχεί στις οικονομικές δεσμεύσεις που απορρέουν από το χαρτοφυλάκιό τους, για την κάλυψη του συνόλου των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών τους.»

Άρθρο 30
Κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων - Τροποποίηση άρθρου 46 ν. 5078/2023
(άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 46 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί κάλυψης των τεχνικών προβλέψεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2, αα) στο πρώτο εδάφιο, (i) μετά από τις λέξεις «τεχνικών προβλέψεων» προστίθενται οι λέξεις «, που αντιστοιχούν στις δεσμεύσεις προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», ii) μετά από τις λέξεις «συγκεκριμένων ενεργειών» προστίθενται οι λέξεις «, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή του καταστατικού,», αβ) προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, αγ) στο τρίτο εδάφιο, (i) η περ. α) αντικαθίσταται, (ii) στην περ. β), i) οι λέξεις «του συγκεκριμένου Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», ii) οι λέξεις «τα υπό έναρξη προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καθώς και εκείνα για τα οποία το σύστημα χρηματοδότησης μπορεί να μεταβληθεί από μηδενικό ή μερικό σε ολικό» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ο χρόνος από την έναρξη λειτουργίας τους και το επίπεδο χρηματοδότησής του (μηδενικό ή μερικό ή ολικό)», αδ) στην περ. γ), i) οι λέξεις «αν ληφθεί απόφαση» αντικαθίστανται από τις λέξεις «αν κατά τη διάρκεια υλοποίησης σχεδίου ανάκαμψης, ληφθεί απόφαση», ii) οι λέξεις «ή Τ.Ε.Α., που δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων,» διαγράφονται, iii) οι λέξεις «υπό εκκαθάριση προγράμματος ή Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τη λέξη «προγράμματος», iv) οι λέξεις «στο άρθρο 68,» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στο άρθρο 12, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών,», αε) προστίθεται τελευταίο εδάφιο, β) προστίθενται παρ. 4 και 5, και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 46 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 46
Κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων
(άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν σε συνεχή βάση περιουσιακά στοιχεία κατάλληλα και επαρκή για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων που απαιτούνται για το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών τους.
2. Όταν το Τ.Ε.Α. δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία προς κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων, που αντιστοιχούν στις δεσμεύσεις προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, καταρτίζει υλοποιήσιμο σχέδιο ανάκαμψης που προβλέπει την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή του καταστατικού, εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος, ώστε να πληρούνται εκ νέου οι προϋποθέσεις της παρ. 1. Το σχέδιο ανακοινώνεται στα μέλη, τους δικαιούχους και, όπου αυτό προβλέπεται, στους εκπροσώπους τους, και υποβάλλεται προς έγκριση στην Αρμόδια Αρχή, το αργότερο εντός τριών (3) μηνών από τον εντοπισμό της μη συμμόρφωσης με την παρ. 1.

Το σχέδιο αυτό υπόκειται στους ακόλουθους όρους:
α) το σχέδιο περιλαμβάνει όλα τα απαραίτητα στοιχεία και τις πληροφορίες, με τα οποία αποδεικνύεται η αποκατάσταση της επάρκειας των περιουσιακών στοιχείων, ώστε να καλύπτονται πλήρως και εντός ευλόγου χρόνου οι τεχνικές προβλέψεις του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:
αα) για συμπληρωματικές παροχές, τον χρόνο κάλυψης του συνόλου των τεχνικών τους προβλέψεων, που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες,
αβ) για παροχές που σχετίζονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση για τις οποίες η χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν έχει αναλάβει εγγύηση παροχής ή δεν υπέχει δέσμευση ή δεν έχει αναλάβει εγγύηση να καταβάλει περαιτέρω εισφορές για την κάλυψη των τεχνικών τους προβλέψεων, τον χρόνο κάλυψης του συνόλου των τεχνικών τους προβλέψεων, που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες,
αγ) για παροχές που σχετίζονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση οι οποίες δεν εμπίπτουν στην υποπερ. αβ):
i) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των τεχνικών τους προβλέψεων που αντιστοιχεί στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων, ανάλογα με την προϋπηρεσία και τα κατοχυρωμένα δικαιώματα των μελών του προγράμματος (accumulated benefit obligation), που δεν μπορεί να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες,
ii) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των τεχνικών προβλέψεων που υπερβαίνει το ποσό της παρούσας περίπτωσης, και μέχρι του ποσού που αντιστοιχεί στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων, ανάλογα με την προϋπηρεσία και το εκτιμώμενο μελλοντικό κατά τη στιγμή λήψης της παροχής ύψος αποδοχών και κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών του προγράμματος (projected benefit obligation), που δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη,
iii) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των τεχνικών προβλέψεων που υπερβαίνει τα ποσά των στοιχείων i) και ii), που προσδιορίζεται στο σχέδιο και λαμβάνει υπόψη του τα στοιχεία της περ. β),
β) στην κατάρτιση του σχεδίου λαμβάνεται υπόψη η κατάσταση του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και ιδίως η διάρθρωση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, το προφίλ κινδύνων, το σχέδιο ρευστότητας, η ηλικιακή διάρθρωση των μελών και των δικαιούχων παροχών, ο χρόνος από την έναρξη λειτουργίας τους και το επίπεδο χρηματοδότησής του (μηδενικό ή μερικό ή ολικό),
γ) αν κατά τη διάρκεια υλοποίησης σχεδίου ανάκαμψης, ληφθεί απόφαση τερματισμού συνταξιοδοτικού προγράμματος το Τ.Ε.Α. καθορίζει τη διαδικασία μεταβίβασης των περιουσιακών στοιχείων και των αντίστοιχων υποχρεώσεων του προγράμματος σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, σύμφωνα με τα σχετικώς οριζόμενα στην κείμενη νομοθεσία και ειδικότερα στο άρθρο 12 περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, μετά από έγκριση της Αρμόδιας Αρχής. Γενική περιγραφή της διαδικασίας τίθεται επίσης στη διάθεση των μελών και, όπου αυτό προβλέπεται, των εκπροσώπων τους. Παράταση εκάστου χρονικού ορίου των υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) και των στοιχείων i) και ii) της υποπερ. αγ) της περ. α) κατά έξι (6) επιπλέον μήνες χορηγείται με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, εφόσον κρίνει ότι είναι απαραίτητο.
3. Οι τεχνικές προβλέψεις Τ.Ε.Α. που ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα πρέπει να είναι πλήρως χρηματοδοτημένες σε συνεχή βάση για το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί. Σε αντίθετη περίπτωση, η Αρμόδια Αρχή επεμβαίνει αμελλητί και απαιτεί από το Τ.Ε.Α. να

εφαρμόσει άμεσα κατάλληλα μέτρα, ώστε να διασφαλίζεται επαρκώς η προστασία μελών και δικαιούχων.

4. Αν η Αρμόδια Αρχή διαπιστώσει, ότι ένα ή περισσότερα Τ.Ε.Α. είναι πιθανόν να μην είναι σε θέση να εφαρμόσουν κάποια από τις ενέργειες της παρ. 2 εντός του τεθέντος χρονοδιαγράμματος, εξαιτίας έκτακτων δυσμενών καταστάσεων που επηρεάζουν σημαντικό μερίδιο της επαγγελματικής ασφάλισης, δύναται να παρατείνει, με απόφασή της, αναφορικά με τα πληττόμενα Τ.Ε.Α., τις χρονικές περιόδους της παρ. 2 με επιπλέον κατάλληλα χρονικά διαστήματα που δεν μπορούν, ανά πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, να υπερβαίνουν συνολικά τα επτά (7) έτη, αφού λάβει υπόψη της όλους τους σχετικούς παράγοντες εκάστου Τ.Ε.Α., συμπεριλαμβανομένης της μέσης διάρκειας των τεχνικών προβλέψεων εκάστου προγράμματος.

5. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να λαμβάνει κάθε πρόσφορο και αναγκαίο μέτρο για τη διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων, σύμφωνα με το παρόν Μέρος, ιδίως το μέτρο εξυγίανσης του άρθρου 66, περί τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.»

Άρθρο 31

Προθεσμία συμμόρφωσης στο απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 47 ν. 5078/2023

(άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 4 του άρθρου 47 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ιδίων κεφαλαίων για εποπτικούς σκοπούς, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο τέλος του δεύτερου εδαφίου, προστίθενται οι λέξεις «, το αργότερο εντός έξι (6) μηνών», β) προστίθεται τρίτο εδάφιο, και η παρ. 4 του άρθρου 47 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Τα Τ.Ε.Α. ενημερώνουν αμελλητί την αρμόδια αρχή, μόλις διαπιστώσουν ότι δεν πληρούν ή υπάρχει κίνδυνος να μην πληρούν, εντός του προσεχούς τριμήνου, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας. Εντός δύο (2) μηνών από τη διαπίστωση της ως άνω μη συμμόρφωσής του, το Τ.Ε.Α. υποβάλλει προς έγκριση στην αρμόδια αρχή ρεαλιστικό σχέδιο χρηματοοικονομικής ανάκαμψης, το οποίο προσδιορίζει και περιέχει όλα τα κατάλληλα και αναγκαία μέτρα, ώστε το Τ.Ε.Α. να επιτυγχάνει την αποκατάσταση του επιπέδου διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας, ώστε να εξασφαλιστεί η συμμόρφωσή του προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, το αργότερο εντός έξι (6) μηνών. Παράταση της εξάμηνης περιόδου του προηγούμενου εδαφίου κατά έξι (6) επιπλέον μήνες χορηγείται με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, εφόσον κρίνει ότι είναι απαραίτητο.»

Άρθρο 32

Υπολογισμός περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές για τις οποίες τα Τ.Ε.Α. δεν αναλαμβάνουν τον επενδυτικό και τον βιομετρικό κίνδυνο – Τροποποίηση περ. α) παρ. 3 άρθρου 49 ν. 5078/2023

(άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 49 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, η λέξη «υπολογιζόμενο» αντικαθίσταται από τη λέξη «υπολογιζόμενων», και η περ. α) της παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«α) ποσοστό ένα τοις εκατό (1%) των τεχνικών προβλέψεων, υπολογιζόμενων σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 2, στην περίπτωση που το ποσό που προορίζεται να καλύψει τα λειτουργικά έξοδα καθορίζεται για περίοδο μεγαλύτερη των πέντε (5) ετών,».

Άρθρο 33
Υπολογισμός της βάσης αποζημιώσεων - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 50 ν. 5078/2023
(άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 4 του άρθρου 50 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «των σε βάρος των εκδοχέων αποζημιώσεων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων», β) στο πέμπτο εδάφιο, οι λέξεις «τριάντα εκατομμυρίων» διορθώνονται σε «τριάντα πέντε εκατομμυρίων», και η παρ. 4 του άρθρου 50 διαμορφώνεται ως εξής:
«4. Η βάση των αποζημιώσεων υπολογίζεται ως εξής:
Αθροίζονται τα ποσά των αποζημιώσεων που καταβάλλονται χωρίς αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, κατά τις περιόδους που αναφέρονται στην παρ. 1. Στο άθροισμα αυτό, προστίθεται το ποσό των τεχνικών προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις, που πραγματοποιούνται στο τέλος της τελευταίας οικονομικής χρήσης. Από το άθροισμα που προκύπτει σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο αφαιρείται το ποσό ανακτήσεων που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια των περιόδων που αναφέρονται στην παρ. 1. Από το εναπομένον αυτό ποσό, αφαιρείται το ποσό των τεχνικών προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις, κατά την έναρξη της εξεταζόμενης τριετίας. Το ένα τρίτο (1/3) των ποσών που προκύπτουν από τον ανωτέρω υπολογισμό διαιρείται σε δύο μέρη, από τα οποία το πρώτο ανέρχεται μέχρι τριάντα πέντε εκατομμυρίων (35.000.000) ευρώ, ενώ το δεύτερο περιλαμβάνει το επιπλέον ποσό. Το είκοσι έξι τοις εκατό (26%) του πρώτου μέρους και το είκοσι τρία τοις εκατό (23%) του δεύτερου αθροίζονται. Στη συνέχεια το προκύπτον ποσό πολλαπλασιάζεται επί το πηλίκο που προκύπτει από την κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη υφιστάμενη σχέση μεταξύ του ποσού των αποζημιώσεων σε βάρος του Τ.Ε.Α. μετά από αφαίρεση των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλίσεις και του ακαθάριστου ποσού των αποζημιώσεων. Ο λόγος αυτός σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερος από πενήντα τοις εκατό (50%).»

Άρθρο 34
Συμπλήρωση και τροποποίηση επενδυτικών κανόνων - Τροποποίηση παρ. 1 και αντικατάσταση παρ. 5 και 6 άρθρου 51 ν. 5078/2023
(άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 51 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί επενδυτικών κανόνων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1 προστίθενται περ. ζ), η), θ), ι) και ια), β) οι παρ. 5 και 6 αντικαθίστανται, και το άρθρο 51, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 51
Επενδυτικοί κανόνες
(άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

1. Τα Τ.Ε.Α. επενδύουν σύμφωνα με τον κανόνα της «συνετής διαχείρισης» και ιδιαίτερα σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:
α) Τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του συνόλου των μελών και των δικαιούχων. Σε περίπτωση πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, το Τ.Ε.Α. διασφαλίζει ότι η επένδυση πραγματοποιείται αποκλειστικά προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων.
β) Τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο κάθε επενδυτικής απόφασης σε παράγοντες σχετικούς με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση.
γ) Τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με γνώμονα την ασφάλεια, ποιότητα, ρευστότητα και κερδοφορία του χαρτοφυλακίου στο σύνολό του.
δ) Τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται πρωτίστως σε ρυθμιζόμενες αγορές. Το τμήμα που επενδύεται σε στοιχεία μη εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες χρηματοοικονομικές αγορές πρέπει σε κάθε περίπτωση να παραμένει σε συνετά επίπεδα.
ε) Επένδυση σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά 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 Τ.Ε.Α.. Τα 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 περιουσιακά στοιχεία 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 που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο εκδότη ή από εκδότες που ανήκουν στον ίδιο όμιλο δεν πρέπει να εκθέτουν το Τ.Ε.Α. σε υπέρμετρη συγκέντρωση κινδύνων.
ζ) Αναφορικά με το σύνολο του χαρτοφυλακίου των περιουσιακών τους στοιχείων, τα Τ.Ε.Α. επενδύουν μόνο σε περιουσιακά στοιχεία και τίτλους, των οποίων τους κινδύνους είναι δυνατόν επαρκώς να εντοπίζουν, να μετρούν, να παρακολουθούν, να διαχειρίζονται, να ελέγχουν και να αναφέρουν επαρκώς, καθώς και να λαμβάνουν δεόντως υπόψη στην αξιολόγηση κινδύνων του άρθρου 41, περί ίδιας αξιολόγησης κινδύνων.
η) Η αξία του συνόλου των ακινήτων των Τ.Ε.Α. δεν μπορεί να υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) των συνολικών τους περιουσιακών στοιχείων.
θ) Επενδύουν μέχρι το τριάντα τοις εκατό (30%) των περιουσιακών τους στοιχείων που καλύπτουν τις τεχνικές προβλέψεις σε περιουσιακά στοιχεία εκπεφρασμένα σε νομίσματα διαφορετικά από εκείνα στα οποία είναι εκπεφρασμένες οι υποχρεώσεις τους.
ι) Η επένδυση σε κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α.. Στην περίπτωση που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, η επένδυση στις επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α..

Εάν το Τ.Ε.Α. χρηματοδοτείται από περισσότερες επιχειρήσεις, η επένδυση στις επιχειρήσεις αυτές γίνεται με σύνεση, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης για προσήκουσα διαφοροποίηση. Ειδικότερα, η συνολική επένδυση στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις δεν μπορεί να υπερβαίνει το είκοσι τοις εκατό (20%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α.. Η συνολική επένδυση στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις και στις επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο η στους ίδιους ομίλους με αυτές δεν μπορεί να υπερβαίνει το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α.. Οι απαιτήσεις της παρούσας δεν εφαρμόζονται για επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα.

ια) Δεν επιτρέπεται η απόκτηση πολύτιμων μετάλλων ή παραστατικών τίτλων αυτών, έργων τέχνης και εμπορευμάτων.

2. Η αρμόδια αρχή, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των 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 στοιχείο β) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΚ) 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (L 302), 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 Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να δανείζονται, να δανείζουν, να ενεχυριάζουν τα περιουσιακά τους στοιχεία ή να ενεργούν ως εγγυητές υπέρ τρίτων. Κατ' εξαίρεση δύνανται να δανειοδοτηθούν μόνο για λόγους ρευστότητας και σε προσωρινή βάση, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού τους Συμβουλίου και σχετικής ενημέρωσης της αρμόδιας αρχής.

4. Η αρμόδια αρχή δεν απαιτεί από τα Τ.Ε.Α. να επενδύουν σε ιδιαίτερες κατηγορίες στοιχείων του ενεργητικού. Με την επιφύλαξη του άρθρου 44, τα Τ.Ε.Α. δεν υπόκεινται σε οποιαδήποτε προηγούμενη έγκριση ή συστηματική γνωστοποίηση των επενδυτικών αποφάσεων που λαμβάνουν.

5. Τηρουμένων των παρ. 1 έως 4, τα Τ.Ε.Α. τηρούν, για το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, επιπρόσθετα τα ακόλουθα όρια:

α) Επενδύουν μέχρι το εβδομήντα τοις εκατό (70%) των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων τα οποία καλύπτουν τις τεχνικές προβλέψεις και μέχρι το εκατό τοις εκατό (100%) των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων για προγράμματα στα οποία τα μέλη φέρουν τον κίνδυνο επενδύσεων σε εισηγμένα αξιόγραφα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες αγορές, ή μέσω Πολυμερούς Μηχανισμού Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) ή Μηχανισμού Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ) και συγκεκριμένα σε:

αα) μετοχές,

αβ) διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα εξομοιούμενα προς μετοχές,

αγ) εταιρικά ομόλογα.

Τα Τ.Ε.Α. αποφασίζουν για το μερίδιο των εν λόγω χρεογράφων στο επενδυτικό τους χαρτοφυλάκιο, λαμβάνοντας υπόψη τους επενδυτικούς στόχους και το προφίλ κινδύνου τους, των μελών και των δικαιούχων τους. Για την εφαρμογή της παρούσας, η αρμόδια αρχή δύναται να επιβάλει χαμηλότερο όριο, πάντως όχι χαμηλότερο του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%), στα Τ.Ε.Α. που διαχειρίζονται προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών με μακροπρόθεσμη εγγύηση επιτοκίου, φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο και παρέχουν τα ίδια την εγγύηση.

β) Οι επενδύσεις σε περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ ή ΜΟΔ δεν υπερβαίνουν αθροιστικά το δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και επιτρέπονται μόνο στις ακόλουθες κατηγορίες:

βα) σε μετοχές, επιχειρηματικά κεφάλαια και σε παράγωγα αυτών προϊόντα,

ββ) σε εταιρικά ομόλογα, ομολογίες και μέσα με μακροχρόνιο ορίζοντα,

βγ) σε μερίδια οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, εφόσον η διαχειρίστρια εταιρεία έχει αδειοδοτηθεί σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253) ή τα άρθρα 7 και 8 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174).

γ) Με την επιφύλαξη της περ. β), οι επενδύσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα διενεργούνται μόνο με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου, δεν υπερβαίνουν το πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και μπορούν να έχουν ως υποκείμενη αξία μόνο κάποια από τις αναφερόμενες επιτρεπόμενες επενδύσεις του παρόντος άρθρου ή δείκτη αυτών.

δ) Κατά παρέκκλιση της περ. β), οι καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπονται χωρίς όριο, εφόσον όμως υπερβαίνουν τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, ανά πιστωτικό ίδρυμα.

ε) Με την επιφύλαξη της περ. β), οι επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη δεν υπερβαίνουν το δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών.

στ) Οι επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ ή ΜΟΔ, καθώς και κατά παρέκκλιση της περ. β), σε επενδύσεις που αφορούν μέσα που εκδίδει ή εγγυάται η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Στρατηγικών Επενδύσεων, των Ευρωπαϊκών Μακροπρόθεσμων Επενδυτικών Κεφαλαίων, των Ευρωπαϊκών Ταμείων Κοινωνικής Επιχειρηματικότητας και των Ευρωπαϊκών Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου καθώς και σε μέσα που εκδίδονται από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο συμμετέχει τουλάχιστον ένα κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, επιτρέπονται χωρίς περιορισμούς.

ζ) Τα Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να αποκτούν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών με δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη και ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των ομολογιών ενός εκδότη. Τ.Ε.Α. που κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος κατέχουν ήδη ποσοστά που υπερβαίνουν τα παραπάνω οριζόμενα δύνανται να διατηρήσουν τα ποσοστά αυτά στο ύψος που έχει διαμορφωθεί κατά την ίδια ημερομηνία χωρίς να επιτρέπεται η περαιτέρω αύξηση των ποσοστών αυτών.

η) Κατά παρέκκλιση της περ. β), οι επενδύσεις σε μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) εγκεκριμένων βάσει του άρθρου 4 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250) ή του άρθρου 5 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302) επιτρέπεται χωρίς περιορισμούς.

θ) Με την επιφύλαξη της περ. β), οι επενδύσεις σε κρυπτοστοιχεία δεν υπερβαίνουν το ένα τοις εκατό (1%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών.

6. Τα Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν τη μέθοδο εξέτασης με βάση καθένα από τα υποκείμενα στοιχεία (look through approach), τόσο κατά τη διαμόρφωση της επενδυτικής πολιτικής τους, όσο και κατά την αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων, για επενδύσεις που διενεργούνται μέσω οργανισμών συλλογικών επενδύσεων ή μέσω άλλων μορφών επενδυτικών κεφαλαίων.

Τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη κάθε πιθανή σύγκρουση συμφερόντων που μπορεί να ανακύψει κατά την εφαρμογή της μεθόδου εξέτασης του προηγούμενου εδαφίου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 36, ιδίως κατά τη συλλογή και καταγραφή των αναγκαίων δεδομένων, και διασφαλίζουν ότι η πολιτική για τη σύγκρουση συμφερόντων περιλαμβάνει κατάλληλα μέτρα και διαδικασίες για την αντιμετώπιση των συγκρούσεων αυτών.

7. Η αρμόδια αρχή δύναται να απαιτεί την εφαρμογή αυστηρότερων επενδυτικών κανόνων ανά Τ.Ε.Α., αρκεί να δικαιολογούνται από πλευράς συνετής διαχείρισης, ιδίως ενόψει των υποχρεώσεων τις οποίες έχει αναλάβει το Τ.Ε.Α..

8. Με την επιφύλαξη των παρ. 1 έως 7, σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για αντίκρισμα συνταξιοδοτικών παροχών, όπου ο κίνδυνος αναλαμβάνεται από τα ίδια τα μέλη και τους δικαιούχους παροχών, εφαρμόζονται το δεύτερο και τρίτο εδάφια της παρούσας. Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να διαχειρίζονται προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών τα οποία είτε δίδουν τη δυνατότητα στα μέλη τους και στους δικαιούχους παροχών να επιλέγουν οι ίδιοι τις επενδύσεις που θα καλύπτουν τις συνταξιοδοτικές παροχές τους επιλέγοντας μέσα από ένα εύρος προσφερόμενων επενδυτικών επιλογών, είτε συνδέουν τις παροχές τους με επενδύσεις βασισμένες στον κύκλο ζωής των μελών και δικαιούχων παροχών τους. Για τον σκοπό αυτό, τα Τ.Ε.Α. μπορούν να σχηματίζουν και να διαχειρίζονται ένα ή περισσότερα εσωτερικά συνταξιοδοτικά κεφάλαια, που είτε θα προσφέρονται ως επενδυτικές επιλογές, με διαφορετικούς επενδυτικούς στόχους το κάθε ένα είτε θα αναπτύσσουν τα ίδια διαδικασίες ανακαθορισμού των επενδύσεων στη βάση του κύκλου ζωής των μελών και των δικαιούχων παροχών. Αν τα Τ.Ε.Α. παρέχουν τη δυνατότητα στα μέλη τους και στους δικαιούχους παροχών να επιλέγουν οι ίδιοι τις επενδύσεις που θα καλύπτουν τις συνταξιοδοτικές παροχές τους μέσα από ένα εύρος προσφερόμενων επενδυτικών επιλογών, καθορίζουν μια επιλογή ως βασική, η οποία είναι η πλέον ενδεδειγμένη για τον μέσο ασφαλισμένο και στην οποία εντάσσονται αυτόματα τα νέα μέλη τους. Όταν προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών συνδέονται με εσωτερικά κεφάλαια που τηρούνται από Τ.Ε.Α., οι περ. α) έως η) της παρ. 1 του άρθρου 5 όσον αφορά στον κανονισμό τους, οι παρ. 1, 3 και 4 του άρθρου 6 όσον αφορά τη διαίρεση σε μερίδια, οι περ. α) και γ) της παρ. 1 και η παρ. 3 του άρθρου 7 όσον αφορά τη διάθεση των μεριδίων, το άρθρο 8 όσον αφορά την εξαγορά μεριδίων και την αναστολή εξαγοράς, το άρθρο 11 όσον αφορά τους κανόνες αποτίμησης του ενεργητικού, το άρθρο 37 όσον αφορά την παροχή πληροφοριών, το άρθρο 38 όσον αφορά την ευθύνη, η παρ. 1, οι περ. β) και γ) της παρ. 2 και η παρ. 3 του άρθρου 75 όσον αφορά το ενημερωτικό δελτίο και τις περιοδικές εκθέσεις, και η παρ. 2 του άρθρου 77 του ν. 4099/2012 εφαρμόζονται αναλόγως. Οι προβλεπόμενες στα αναφερόμενα στην παρούσα άρθρα του ν. 4099/2012 κοινοποιήσεις, ενημερώσεις, υποβολές, άδειες, αποφάσεις και εποπτικές εξουσίες αφορούν στην αρμόδια αρχή.

9. Η αρμόδια αρχή δεν απαιτεί από Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους που ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, επενδυτικούς κανόνες επιπλέον εκείνων που προβλέπονται στις παρ. 1 έως

6 για το μέρος των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτουν τεχνικές προβλέψεις για τη διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα.»

Άρθρο 35
Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων και λοιπών υποχρεώσεων - Προσθήκη άρθρου 51Α στον ν. 5078/2023

Στον ν. 5078/2023 (Α΄ 211), προστίθεται άρθρο 51Α, ως εξής:

«Άρθρο 51Α
Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων και λοιπών υποχρεώσεων

1. Τα Τ.Ε.Α. αποτιμούν τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεών τους, εκτός τεχνικών προβλέψεων, ως ακολούθως:
α) τα στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο ποσό για το οποίο μπορούν να μεταβιβαστούν μεταξύ συναινούντων, επαρκώς πληροφορημένων μερών και με όρους αγοράς, και
β) τα στοιχεία των υποχρεώσεων, εκτός τεχνικών προβλέψεων, αποτιμώνται στο ποσό για το οποίο μπορούν να μεταβιβαστούν ή διακανονιστούν μεταξύ συναινούντων, επαρκώς πληροφορημένων μερών και με όρους αγοράς.
Τα Τ.Ε.Α. αναγνωρίζουν τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, εκτός τεχνικών προβλέψεων, σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που υιοθέτησε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (L 243).
2. Τα Τ.Ε.Α. αποτιμούν τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις, εκτός τεχνικών προβλέψεων, σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που υιοθέτησε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002, υπό τον όρο ότι τα εν λόγω πρότυπα περιλαμβάνουν μεθόδους αποτίμησης που είναι συνεπείς με τη μέθοδο αποτίμησης που καθορίζεται στην παρ. 1 του παρόντος. Όταν τα πρότυπα αυτά προβλέπουν τη χρήση περισσότερων από μία μεθόδων αξιολόγησης, τα Τ.Ε.Α. χρησιμοποιούν μόνον τις μεθόδους αποτίμησης που είναι σύμφωνες με την παρ. 1.
3. Όταν οι μέθοδοι αποτίμησης που περιλαμβάνονται στα διεθνή λογιστικά πρότυπα που υιοθέτησε η Επιτροπή σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002 δεν είναι σύμφωνα, προσωρινά ή σε μόνιμη βάση, με τη μέθοδο αποτίμησης που ορίζεται στην παρ. 1, τα Τ.Ε.Α. χρησιμοποιούν άλλες μεθόδους αποτίμησης που θεωρούνται συμβατές με την παρ. 1.
4. Τα Τ.Ε.Α., κατά την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, εκτός τεχνικών προβλέψεων, σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3, ακολουθούν την ιεράρχηση αποτίμησης που ορίζεται στην παρούσα, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά του στοιχείου ενεργητικού ή της υποχρέωσης, εάν οι συμμετέχοντες στην αγορά θα ελάμβαναν υπόψη τα εν λόγω χαρακτηριστικά κατά την τιμολόγηση του στοιχείου ενεργητικού ή της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία της αποτίμησης, καθώς και την κατάσταση και τη θέση του στοιχείου ενεργητικού ή της υποχρέωσης και τους περιορισμούς, εάν υπάρχουν, όσον αφορά την πώληση ή τη χρήση του στοιχείου ενεργητικού. Η ιεράρχηση της αποτίμησης έχει ως εξής:

α) Ως προεπιλεγμένη μέθοδο αποτίμησης, τα Τ.Ε.Α. αποτιμούν τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, εκτός τεχνικών προβλέψεων, χρησιμοποιώντας τις χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργή αγορά για τα ίδια στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων.
β) Όταν δεν είναι δυνατή η χρήση των χρηματιστηριακών τιμών σε ενεργές αγορές για τα ίδια περιουσιακά στοιχεία ή τις υποχρεώσεις, τα Τ.Ε.Α. αποτιμούν τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων χρησιμοποιώντας χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργές αγορές για παρόμοια στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, με αναπροσαρμογές ώστε να αντανακλώνται οι διαφορές. Οι εν λόγω προσαρμογές αντικατοπτρίζουν παράγοντες που αφορούν το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση.
γ) Η χρήση των χρηματιστηριακών τιμών από Τ.Ε.Α. βασίζεται στα κριτήρια για τις ενεργές αγορές, όπως ορίζεται στα διεθνή λογιστικά πρότυπα που υιοθέτησε η Επιτροπή σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002.
δ) Όταν δεν πληρούνται τα κριτήρια της περ. γ), τα Τ.Ε.Α. χρησιμοποιούν εναλλακτικές μεθόδους αποτίμησης. Όταν χρησιμοποιούν εναλλακτικές μεθόδους αποτίμησης, τα Τ.Ε.Α. βασίζονται όσο το δυνατόν λιγότερο σε στοιχεία του συγκεκριμένου Τ.Ε.Α. και κάνουν όσο το δυνατόν μεγαλύτερη χρήση στοιχείων της αγοράς.
5. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν αποτελεσματικά συστήματα και ελέγχους για να διασφαλίζουν ότι οι αποτιμήσεις της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεών τους, εκτός τεχνικών προβλέψεων, είναι κατάλληλες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με την παρ. 1 και διαθέτουν διαδικασία για την τακτική εξακρίβωση του κατά πόσον οι αγοραίες τιμές ή τα στοιχεία του υποδείγματος αποτίμησης είναι κατάλληλα και αξιόπιστα.
6. Όταν τα Τ.Ε.Α. χρησιμοποιούν εναλλακτικές μεθόδους αποτίμησης σύμφωνα με την περ. δ) της παρ. 4:
α) Εντοπίζουν τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις στις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος αποτίμησης, αιτιολογούν τη χρήση της εν λόγω μεθόδου αποτίμησης, τεκμηριώνουν τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται η εν λόγω μέθοδος αποτίμησης, αξιολογούν την αβεβαιότητα της μεθόδου αποτίμησης και συγκρίνουν τακτικά την επάρκεια της αποτίμησης με βάση εμπειρικά δεδομένα.
β) Εφαρμόζουν, διατηρούν και τεκμηριώνουν σαφώς καθορισμένες πολιτικές και διαδικασίες για τη μέθοδο αποτίμησης, συμπεριλαμβανομένων της περιγραφής και του ορισμού των ρόλων και αρμοδιοτήτων των προσώπων που ασχολείται με την αποτίμηση, των σχετικών υποδειγμάτων και των πηγών πληροφοριών που θα χρησιμοποιηθούν.
γ) Διενεργούν ανεξάρτητη επανεξέταση και επαλήθευση σε τακτική βάση των πληροφοριών, των δεδομένων και των παραδοχών που χρησιμοποιούνται για τη μέθοδο αποτίμησης, τα αποτελέσματά της και την καταλληλότητα της μεθόδου αποτίμησης.»

Άρθρο 36
Συμπλήρωση εξουσιών παρέμβασης και καθήκοντα της Αρμόδιας Αρχής - Προσθήκη περ. η) στην παρ. 3 του άρθρου του 55 ν. 5078/2023
(άρθρο 48 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 3 του άρθρου 55 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί εξουσιών παρέμβασης και καθηκόντων της αρμόδιας αρχής, προστίθεται περ. η), και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 3 του άρθρου 55 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Η αρμόδια αρχή, κατά την άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων της, διά των εντεταλμένων οργάνων της:

α) Έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε έγγραφο, βιβλίο ή άλλο στοιχείο υπό οποιαδήποτε μορφή, για το σύνολο των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. εντός και εκτός της Ελλάδας και που τηρούνται είτε στα εποπτευόμενα Τ.Ε.Α. είτε σε άλλες επιχειρήσεις ή οργανισμούς, ενδεικτικά που εκτελούν χρέη θεματοφύλακα της περιουσίας, και μπορεί να λαμβάνει αντίγραφό του, ακόμη και εάν αυτό περιέχει απλά προσωπικά δεδομένα κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της Οδηγίας 95/46/ΕΚ (L119, Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων).

β) Μπορεί να ζητά πληροφορίες από οποιοδήποτε πρόσωπο ή δημόσια αρχή.

γ) Μπορεί να απαιτεί τη διακοπή κάθε δραστηριότητας ή πρακτικής που είναι αντίθετη με το Μέρος αυτό, την αντίστοιχη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τις αποφάσεις που εκδίδονται κατ΄ εξουσιοδότησή του.

δ) Μπορεί να απαγορεύει προσωρινά, για περίοδο που δεν μπορεί να υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη, σε πρόσωπα την εξακολούθηση της άσκησης ή την ανάληψη καθηκόντων ως μελών διοίκησης σε ένα (1) ή περισσότερα Τ.Ε.Α..

ε) Μπορεί να λαμβάνει πληροφορίες από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες, ενδεικτικά αναλογιστές και ελεγκτές των Τ.Ε.Α. και να αναθέτει εξακριβώσεις, μελέτες ή έρευνες σε ορκωτούς λογιστές, αναλογιστές και άλλους εμπειρογνώμονες.

στ) Μπορεί να λαμβάνει κάθε πληροφορία σχετικά με συμβάσεις που έχουν συναφθεί με τρίτους.

ζ) Μπορεί να διενεργεί, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, γενικούς ή ειδικούς, επιτόπιους ή μη, ελέγχους στα Τ.Ε.Α., καθώς και:

ζα) σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος Μέρους αλλά, είτε του έχουν ανατεθεί εξωτερικά λειτουργίες του Τ.Ε.Α., σύμφωνα με το άρθρο 27, είτε είναι τρίτος με τον οποίον το Τ.Ε.Α. έχει πραγματοποιήσει συναλλαγή, ο έλεγχος του οποίου είναι αναγκαίος για την εφαρμογή του παρόντος Μέρους,

ζβ) σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, μόνο όμως στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας περί επαγγελματικής ασφάλισης και εφόσον ο έλεγχος δεν μπορεί να επιτευχθεί μέσω του Τ.Ε.Α..

η) Μπορεί να απαιτεί την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, να αναστέλλει την εφαρμογή μιας ή περισσοτέρων τροποποιήσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ή την εισαγωγή νέου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή την προσχώρηση χρηματοδοτούσας επιχείρησης και να λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο, ώστε να διασφαλίζεται, ότι τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και το Τ.Ε.Α. συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας της επαγγελματικής ασφάλισης.»

Άρθρο 37
Προσθήκη λόγου τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών - Προσθήκη περ. δ) στην παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 5078/2023

Στην παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προστίθεται περ. δ), και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 1 του άρθρου 66 διαμορφώνεται ως εξής:
«1. Η αρμόδια αρχή τερματίζει τη λειτουργία ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, στις εξής περιπτώσεις:
α) η χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή αρνείται να καταβάλει τις εισφορές που οφείλει,
β) η χρηματοδοτούσα επιχείρηση τερματίζει οριστικά τη λειτουργία της ή έχει υπαχθεί σε διαδικασίες αφερεγγυότητας ή
γ) η συνεχιζόμενη λειτουργία του προγράμματος μπορεί να προκαλέσει βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α.,
δ) το υποβληθέν σχέδιο ανάκαμψης είναι ανεπαρκές ή το Τ.Ε.Α. δεν συμμορφώνεται με το εγκεκριμένο σχέδιο εντός του χρονοδιαγράμματος κατά το οποίο δεσμεύθηκε να το υλοποιήσει.»

Άρθρο 38
Συμπλήρωση όρων αναστολής δραστηριοτήτων Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 67 ν. 5078/2023

Στην παρ. 1 του άρθρου 67 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί αναστολής δραστηριοτήτων Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, α) στο τέλος της περ. α), προστίθενται οι λέξεις «εφόσον η παράλειψη ή η άρνηση αυτή μπορεί να έχει δυσμενή αντίκτυπο στη συνολική λειτουργία του Τ.Ε.Α.,» β) στο τέλος της περ. β) προστίθενται οι λέξεις «εφόσον η παύση λειτουργίας ή η αφερεγγυότητα αυτή μπορεί να έχει δυσμενή αντίκτυπο στη συνολική λειτουργία του Τ.Ε.Α.,», γ) στην περ. δ), μετά τις λέξεις «ή του καταστατικού του,» προστίθενται οι λέξεις «ή ενός ή περισσοτέρων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών», και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 του άρθρου 67 διαμορφώνεται ως εξής:
«1. Η αρμόδια αρχή αναστέλλει τις δραστηριότητες ενός Τ.Ε.Α., στις εξής περιπτώσεις:
α) μία ή περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις παραλείπουν ή αρνούνται να καταβάλουν τις εισφορές που οφείλουν, εφόσον η παράλειψη ή η άρνηση αυτή μπορεί να έχει δυσμενή αντίκτυπο στη συνολική λειτουργία του Τ.Ε.Α.,
β) μία ή περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις τερματίζουν οριστικά τη λειτουργία τους ή έχουν τεθεί σε καθεστώς αφερεγγυότητας, εφόσον η παύση λειτουργίας ή η αφερεγγυότητα αυτή μπορεί να έχει δυσμενή αντίκτυπο στη συνολική λειτουργία του Τ.Ε.Α.,
γ) η συνεχιζόμενη λειτουργία του Τ.Ε.Α. μπορεί να προκαλέσει βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α. ή
δ) το Τ.Ε.Α. παραβιάζει οποιαδήποτε από τις διατάξεις του παρόντος Μέρους ή του καταστατικού του, ή ενός ή περισσοτέρων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών με κίνδυνο να προκληθεί βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α..»

Άρθρο 39
Όροι διενέργειας εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών - Τροποποίηση παρ. 2 και 3 άρθρου 71 ν. 5078/2023

Στις παρ. 2 και 3 του άρθρου 71 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί θέσης σε εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: (α) στην παρ. 2: (αα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «ή τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», (αβ) στο δεύτερο εδάφιο, μετά τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «ή οι όροι του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», (β) στην παρ. 3, μετά τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «ή στους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», και οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 71 διαμορφώνονται ως εξής:
«2. Η εκκαθάριση ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών διενεργείται σύμφωνα με το καταστατικό του Τ.Ε.Α. ή τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. Εφόσον το καταστατικό του Τ.Ε.Α. ή οι όροι του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών δεν ορίζουν διαφορετικά, η εκκαθάριση διενεργείται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. ή τον Διαχειριστή του. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να καθορίσει, στην απόφαση ή έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, διαφορετική διαδικασία εκκαθάρισης του προγράμματος.
3. Η προτεραιότητα κατά την οποία τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών διατίθενται για την ικανοποίηση των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεών του και τα άλλα συναφή ζητήματα ρυθμίζονται στο καταστατικό του Τ.Ε.Α. ή στους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. Η Αρμόδια Αρχή, στην απόφαση ή έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, μπορεί να καθορίζει διαφορετική προτεραιότητα, καθώς και τις λεπτομέρειες εκκαθάρισης του προγράμματος.»

Άρθρο 40
Συμπλήρωση λόγων ανάκλησης άδειας Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση περ. δ) παρ. 1 άρθρου 72 ν. 5078/2023

Στην περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 72 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ανάκλησης της άδειας ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: (α) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «του Καταστατικού του» προστίθενται οι λέξεις «ή των όρων ενός ή περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών», και (β) στο δεύτερο εδάφιο, μετά τις λέξεις «σχέδιο ανάκαμψης» προστίθενται οι λέξεις «για ένα ή περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών», και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η περ. δ) της παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:
«δ) το Τ.Ε.Α. παραβιάζει τις υποχρεώσεις που υπέχει κατ' εφαρμογή του παρόντος και των κατ' εξουσιοδότησή του αποφάσεων και των λοιπών κανονιστικών ρυθμίσεων που το διέπουν ή και της ευρωπαϊκής νομοθεσίας, ή του Καταστατικού του ή των όρων ενός ή περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ή των αποφάσεων της Αρμόδιας Αρχής που το αφορούν. Ιδίως, η αρμόδια αρχή μπορεί να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του Τ.Ε.Α. αν αυτό δεν συμμορφώνεται προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας ή κρίνει ότι το υποβληθέν σχέδιο ανάκαμψης για ένα ή περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών είναι ανεπαρκές, ή το Τ.Ε.Α. δεν συμμορφώνεται με το εγκεκριμένο σχέδιο εντός του χρονοδιαγράμματος για το οποίο δεσμεύθηκε να υλοποιήσει,».

Άρθρο 41
Ευθύνη εκκαθαριστών - Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023

Στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί διαδικασίας εκκαθάρισης, προστίθεται παρ. 6 ως εξής:

«6. Ο εκκαθαριστής Τ.Ε.Α. ή εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, οι νόμιμοι εκπρόσωποί του, δεν υπέχει ποινική ευθύνη, δεν προσωποκρατείται και δεν υπέχει οποιαδήποτε άλλη ευθύνη για χρέη του Τ.Ε.Α. προς το Δημόσιο ή τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, ανεξάρτητα από τον χρόνο βεβαίωσής τους. Κατά την άσκηση των καθηκόντων του ευθύνεται μόνο για δόλο και βαριά αμέλεια.»

Άρθρο 42
Διόρθωση παραράματος - Τροποποίηση τίτλου άρθρου 80 ν. 5078/2023
(άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 80 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί χρήσης εμπιστευτικών πληροφοριών, ο αριθμός «52» αντικαθίσταται σε «53» και ο τίτλος του άρθρου 80 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 80
Χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών (άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ - ΤΕΛΙΚΕΣ - ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 43
Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023

Το άρθρο 91 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί εξουσιοδοτικών διατάξεων, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 91
Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να μεταβάλλεται το ελάχιστο περιεχόμενο του καταστατικού του άρθρου 9, περί τύπου και ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού, ιδίως όταν απαιτείται για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις απαγορεύσεις της παρ. 3 του ίδιου άρθρου, καθώς και προς τις διατάξεις του άρθρου 13, περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Με την ίδια απόφαση δύναται να προσδιορίζονται πρόσθετα ή ειδικά στοιχεία που δύνανται να περιλαμβάνονται στο καταστατικό και στο σχετικό μητρώο.
2. Η Αρμόδια Αρχή καθορίζει, με απόφασή της, τα στοιχεία που υποβάλλονται σε αυτή από τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α. κατά την υποβολή αιτήματος για διασυνοριακή δραστηριότητα σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 11, περί διασυνοριακών δραστηριοτήτων και διαδικασιών και χρηματοδότησης Τ.Ε.Α. και Ι.Ε.Σ.Π. άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και τα στοιχεία

που αξιολογούνται από την ίδια κατά την εφαρμογή των κριτηρίων της περ. β) της παρ. 2 του ίδιου άρθρου. Ειδικότερα, με την απόφαση του πρώτου εδαφίου, προσδιορίζονται, κατά τα πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, το περιεχόμενο, ο τύπος των στοιχείων και των συνοδευτικών εγγράφων, η γλώσσα και ο χρόνος υποβολής, καθώς και η τεκμηρίωσή τους.

3. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται τα στοιχεία που απαιτείται να υποβάλλουν τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α. προς αυτήν κατά την υποβολή της σχετικής αίτησης σύμφωνα με το άρθρο 12, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, συμπεριλαμβανομένης και της διασυνοριακής μεταβίβασης, οι πληροφορίες που αντιστοιχούν στις απαιτήσεις προληπτικής αξιολόγησης της περ. ε) της παρ. 1 του ίδιου άρθρου, καθώς και η σχετική διαδικασία και, όπου χρειάζεται, ο χρόνος υποβολής αυτών, το περιεχόμενο και ο τύπος των εν λόγω υποβαλλόμενων στοιχείων και συνοδευτικών εγγράφων, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 12, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, κατά τα πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων.

4. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται ο μορφότυπος των πληροφοριών των άρθρων 16, περί γενικών αρχών για τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους, 17, περί γενικών πληροφοριών για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, 18, περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και τις συμπληρωματικές πληροφορίες, 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, 20, περί συμπληρωματικών πληροφοριών, 21, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, 22, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση, 23, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής και 24, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αιτήσεως σε μέλη και δικαιούχους, και εξειδικεύεται το περιεχόμενο της Δήλωσης Συνταξιοδοτικών Παροχών και των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση και στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής. Με την ίδια απόφαση δύναται να καθορίζονται οι κανόνες που εφαρμόζουν τα Τ.Ε.Α. για την επιλογή των παραδοχών και υποθέσεων που χρησιμοποιούνται κατά τις προβολές της περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, ιδίως για την ετήσια ονομαστική απόδοση των επενδύσεων, τον ετήσιο ρυθμό πληθωρισμού και τις τάσεις των μελλοντικών μισθών.

5. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται οι αρμοδιότητες και οι διαδικασίες που τηρούν οι διαχειριστές επενδύσεων κατά τη διαχείριση των επενδύσεων των Τ.Ε.Α., καθώς και οι οργανωτικές και λοιπές προϋποθέσεις που πρέπει να τηρούνται από τα Τ.Ε.Α., ώστε η Αρμόδια Αρχή να δώσει την έγκρισή της κατά το τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 28, περί διαχείρισης επενδύσεων.

6. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, για την εφαρμογή αποτελεσματικού συστήματος διακυβέρνησης σύμφωνα με το άρθρο 32, περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, τίθενται κριτήρια ανεξαρτησίας και αποδεκτών σωρεύσεων αρμοδιοτήτων ή εργασιών σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα ή οργανωτικές μονάδες, εξειδικεύονται οι απαιτήσεις διακυβέρνησης, προσδιορίζεται το περιεχόμενο των εφαρμοζόμενων από τα Τ.Ε.Α. πολιτικών, όπως ενδεικτικά της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, της πολιτικής αξιολόγησης καταλληλότητας και αξιοπιστίας, της πολιτικής διαχείρισης ασφαλιστικών κινδύνων και σχηματισμού τεχνικών προβλέψεων, της πολιτικής διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, της πολιτικής αντασφάλισης και άλλων τεχνικών περιορισμού του κινδύνου, της πολιτικής διαχείρισης συντονισμού περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, της πολιτικής διαχείρισης επενδυτικού

κινδύνου, της πολιτικής διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας και της πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης. Με την ίδια απόφαση προσδιορίζονται λεπτομέρειες σχετικά με το περιεχόμενο του συστήματος διαχείρισης κινδύνων του άρθρου 38, περί διαχείρισης κινδύνων, και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου του άρθρου 39, περί λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, εξειδικεύεται το πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων και λειτουργιών, καθορίζεται το πλαίσιο αξιολόγησης από τα Τ.Ε.Α. των λειτουργιών τους ως προς την κρισιμότητά τους, καθώς και οι προϋποθέσεις βάσει των οποίων μπορεί να διενεργηθεί η εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων ή/και λειτουργιών, ιδιαίτερα σε παρόχους υπηρεσιών τρίτων χωρών. Περαιτέρω, με όμοια απόφαση μπορούν να ορίζονται πρόσθετα κριτήρια, πολιτικές, κοινοποιήσεις προς την αρμόδια αρχή και λοιπές απαιτήσεις σε περιπτώσεις εξωτερικής ανάθεσης, όπως η απαίτηση για διαρκή παρακολούθηση και επίβλεψη των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης και για αξιολόγηση των επιδόσεων του παρόχου υπηρεσιών, καθώς και κοινοποιήσεις της παρ. 6 του άρθρου 27, περί εξωτερικής ανάθεσης.

7. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής εξειδικεύονται οι απαιτήσεις ως προς την καταλληλότητα και αξιοπιστία των προσώπων της παρ. 1 του άρθρου 33, περί απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας, και εξειδικεύονται οι πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση ή διαπίστωση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας των προσώπων αυτών, καθορίζονται οι πληροφορίες, τα έγγραφα και τα πιστοποιητικά που λαμβάνονται υπόψη, καθώς και λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία υποβολής τους, το περιεχόμενο αυτών, τον τρόπο και τον χρόνο υποβολής, και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 33, περί απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας.

8. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται οι λεπτομέρειες σχετικά με τους εξεταζόμενους κινδύνους του άρθρου 38, περί διαχείρισης κινδύνων, και ιδίως αυτές που αφορούν τον συντονισμό περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, την αντασφάλιση, το ελάχιστο περιεχόμενο των σχεδίων ρευστότητας, τη διαμόρφωση των διαδικασιών και των εργαλείων για την αξιολόγηση της ικανότητας των μελών και δικαιούχων να αναλαμβάνουν κινδύνους και να υφίστανται επενδυτικές ζημίες, τη διαμόρφωση των σχετικών ερωτηματολογίων, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.

9. Με απόφασή της Αρμόδιας Αρχής δύναται να εξειδικεύονται περαιτέρω το περιεχόμενο της πολιτικής και της έκθεσης ίδιας αξιολόγησης κινδύνων, τα ειδικότερα στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη, ο χρονικός ορίζοντας της αξιολόγησης, οι έκτακτες συνθήκες που επιβάλλουν την επικαιροποίηση, οι απαιτήσεις τεκμηρίωσης και η διαδικασία υποβολής αυτής στην Αρμόδια Αρχή, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 41, περί ίδιας αξιολόγησης κινδύνων.

10. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο και ο μορφότυπος των ετήσιων λογαριασμών και των εκθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 42, περί ετήσιων λογαριασμών και εκθέσεων, το περιεχόμενο καθενός από τα ενημερωτικά στοιχεία που αναφέρονται στις εν λόγω παραγράφους, καθώς και το ειδικότερο περιεχόμενο και ο μορφότυπος των ετήσιων λογαριασμών και των εκθέσεων που τίθενται στη διάθεση των μελών, δικαιούχων ή και χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων ανά περίπτωση. Με την ίδια απόφαση δύναται να προσδιορίζονται επιπρόσθετα το πεδίο και η έκταση του εξωτερικού ελέγχου, τα μέσα και οι τρόποι δημοσιοποίησης, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.

11. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να καθορίζονται πρόσθετες και λεπτομερέστερες απαιτήσεις σχετικά με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων του άρθρου 45, περί τεχνικών προβλέψεων, ιδίως ως προς τις απαιτήσεις ποιότητας των στοιχείων και των δεδομένων, τις

εφαρμοζόμενες αναλογιστικές μεθοδολογίες και τις χρησιμοποιούμενες παραδοχές και υποθέσεις και τις απαιτήσεις για την επιλογή, αξιολόγηση και επικύρωσή τους, τις μεθοδολογίες και τις τεχνικές για τον καθορισμό των χρησιμοποιούμενων μέγιστων επιτοκίων προεξόφλησης, τις μεθοδολογίες και τις παραδοχές για τον υπολογισμό του περιθωρίου ανεπιθύμητων αποκλίσεων, με σκοπό τη μέγιστη δυνατή διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και δικαιούχων και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.

12. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να τίθενται πρόσθετες απαιτήσεις σχετικά με τα ίδια κεφάλαια για εποπτικούς σκοπούς, πλέον αυτών που καθορίζονται στα άρθρα 49, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, και 50, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας, να συνδέεται το απαιτούμενο ύψος τους με τους κινδύνους του Τ.Ε.Α., να καθορίζονται μέθοδοι ποσοτικοποίησης των κεφαλαίων και των κινδύνων και να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα για το ύψος και την κάλυψη των απαιτούμενων ίδιων κεφαλαίων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια σχετικά με τεχνικά ζητήματα των άρθρων 47, περί ίδιων κεφαλαίων για εποπτικούς σκοπούς, 48, περί διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας, 49, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, και 50, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να καθορίζεται ο τρόπος υπολογισμού του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας ανά κατηγορία δραστηριοτήτων.

13. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής προσδιορίζονται οι εξαιρετικοί λόγοι για τους οποίους τα Τ.Ε.Α. δύνανται να δανειοδοτηθούν, καθώς και το μέγιστο χρονικό διάστημα δανειοδότησης, καθορίζονται τα χρεόγραφα που εξομοιώνονται προς μετοχές, καθώς και η έννοια της μακροπρόθεσμης εγγύησης επιτοκίου, προσδιορίζονται τα κριτήρια βάσει των οποίων μια επένδυση θεωρείται ότι έχει μακροχρόνιο ορίζοντα και τα κριτήρια βάσει των οποίων μια επένδυση σε παράγωγα προϊόντα θεωρείται ότι έχει σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου, καθορίζονται το περιεχόμενο και το χρονικό διάστημα υποβολής των σχετικών αναφορών από τα Τ.Ε.Α. και τίθενται επιμέρους όρια ή και περιορισμοί σε μια ή περισσότερες κατηγορίες επενδύσεων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 51, περί επενδυτικών κανόνων.

14. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται η φύση, η έκταση και η μορφή των πληροφοριών του άρθρου 59, περί πληροφοριών που παρέχονται στην Αρμόδια Αρχή, ο χρόνος υποβολής τους είτε σε προκαθορισμένες περιόδους είτε κατά τον χρόνο επέλευσης προκαθορισμένων γεγονότων είτε κατά τη διάρκεια ερευνών σχετικά με την κατάσταση ενός Τ.Ε.Α..

15. Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, καταρτίζει «Κανονισμό Εκκαθαρίσεων Τ.Ε.Α.», στον οποίο προβλέπονται ειδικές ρυθμίσεις για τα ακόλουθα:

α) το περιεχόμενο και τη συχνότητα υποβολής από τον εκκαθαριστή αναφορών και εν γένει πληροφοριών για την πορεία της εκκαθάρισης,

β) ειδικότερα ζητήματα για τη διενέργεια της εκκαθάρισης βάσει χρονοδιαγράμματος, καθώς και τις αναγκαίες προϋποθέσεις για την αξιολόγηση του έργου του εκκαθαριστή,

γ) τους όρους και τις προϋποθέσεις που πρέπει να τηρούνται από τα όργανα εκκαθάρισης για την εκποίηση της κινητής και ακίνητης περιουσίας της εκκαθάρισης με φυσικά ή ηλεκτρονικά μέσα, καθώς και για την εξωτερική ανάθεση της εκκαθάρισης,

δ) τους όροι και τις προϋποθέσεις για τη μεταβίβαση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών κατά το στάδιο της εκκαθάρισης,

ε) τους όροι και τις προϋποθέσεις για την ικανοποίηση των δικαιούχων και των μελών του Τ.Ε.Α., ορίζοντας, όπου απαιτείται, τα στοιχεία και τις πληροφορίες που πρέπει κάθε φορά να προσκομίζονται, παρέχοντας σχετικά πρότυπα και ρυθμίζοντας κάθε απαραίτητη λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 75, περί διαδικασίας εκκαθάρισης.

16. Η Αρμόδια Αρχή δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίζει λεπτομέρειες και ειδικότερες διαδικασίες σε σχέση με την περάτωση και την κήρυξη της λήξης της εκκαθάρισης του Τ.Ε.Α., ιδίως αναφορικά με το περιεχόμενο και τις προϋποθέσεις εγκυρότητας της βεβαίωσης που προσκομίζεται από τον εκκαθαριστή σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 78, περί περάτωσης και λήξης εκκαθάρισης των Τ.Ε.Α., καθώς και τα υποβαλλόμενα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες εκ μέρους του, παρέχοντας σχετικά πρότυπα και πίνακες. Στην ίδια απόφαση δύναται να καθορίζονται περαιτέρω υποχρεώσεις του εκκαθαριστή, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν στην εφαρμογή του τελευταίου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 78, περί περάτωσης και λήξης εκκαθάρισης των Τ.Ε.Α., καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εκκαθάριση των Τ.Ε.Α.

17. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται μηχανισμός για τη διευκόλυνση και ενθάρρυνση της υποβολής αναφορών από πρόσωπα που εμπλέκονται στη λειτουργία των Τ.Ε.Α., όπως μέλη οργάνων, προσωπικό και παρόχους υπηρεσιών στους οποίους έχουν ανατεθεί εξωτερικά λειτουργίες του Τ.Ε.Α., σχετικά με επαπειλούμενες ή συντελεσμένες παραβάσεις της νομοθεσίας από τα Τ.Ε.Α.. Ο συγκεκριμένος μηχανισμός περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον ειδικές διαδικασίες για τη λήψη και τη διαχείριση αναφορών με αντικείμενο τις εν λόγω παραβάσεις. Ειδικότερα, οι αναφορές μπορούν να είναι ανώνυμες ή επώνυμες. Τα στοιχεία τόσο του αναφέροντος όσο και του φυσικού προσώπου που φέρεται ότι διέπραξε την παράβαση γνωστοποιούνται σε τρίτα πρόσωπα μόνο με τη συναίνεση εκάστου των εν λόγω φυσικών προσώπων κατά περίπτωση ή κατόπιν δικαστικής απόφασης ή βουλεύματος του αρμόδιου δικαστικού συμβουλίου στο πλαίσιο διενεργούμενης ανάκρισης, προανάκρισης ή προκαταρκτικής εξέτασης. Η απόφαση ή το βούλευμα διατάσσει ειδικώς την αποκάλυψη της ταυτότητας των εν λόγω προσώπων στο δικαστήριο ή το δικαστικό συμβούλιο, εφόσον τούτο κριθεί ως απολύτως αναγκαίο για τη διαπίστωση και την τιμωρία πλημμελήματος ή κακουργήματος. Απαγορεύονται κάθε είδους αντίποινα, διακρίσεις ή κάθε άλλη μορφή άνισης ή αθέμιτης μεταχείρισης σε βάρος του προσώπου που υπέβαλε την αναφορά σύμφωνα με την παρούσα.

18. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται η εισφορά των εποπτευόμενων Τ.Ε.Α. για την εξασφάλιση των πόρων που απαιτούνται για την επιτέλεση του σκοπού της, σε ποσοστό μέχρι ενάμιση τοις χιλίοις (1,5‰) επί των ακαθάριστων ετήσιων εισφορών κάθε Τ.Ε.Α. του προηγούμενου οικονομικού έτους.»

Άρθρο 44
Τελικές διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος του παρόντος δεν εφαρμόζονται στα Τ.Ε.Α. της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211) οι ακόλουθες αποφάσεις:

α) Η υπό στοιχεία Φ.Επαγγ.Ασφ./43/13.11.2003 απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων «Διαδοχική Ασφάλιση σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης» (Β΄ 1703).

β) Η υπό στοιχεία Φ51010/1821/16/16.2.2004 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων «Επιβολή διοικητικών κυρώσεων» (Β΄ 370).

γ) Η υπό στοιχεία Φ.51010/42926/1085/22.12.2014 απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας «Αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και καθορισμός στοιχείων που κατ' ελάχιστον περιλαμβάνονται στον κανονισμό επενδύσεών τους» (Β΄ 3532).

δ) Η υπό στοιχεία Φ.51220/55418/27.7.2021 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων «Περιεχόμενο της αναλογιστικής έκθεσης που υποβάλλεται από τα Ιδρύματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών - Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή» (Β΄ 3728).

ε) Η υπό στοιχεία Φ.51220/26386/7.5.2021 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων «Τρόπος υπολογισμού του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για τα Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α.» (Β΄ 2007).

στ) Η υπό στοιχεία Φ.51220/26375/07-05-2021 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων «Καθορισμός επιμέρους ορίων και περιορισμών των επενδύσεων των Ι.Ε.Σ.Π. - Τ.Ε.Α. και λεπτομέρειες εφαρμογής του άρθρου 18 του ν. 4680/2020 (Α΄ 72)» (Β΄ 2007).

Άρθρο 45
Καταργούμενες διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος του παρόντος, καταργούνται:

α) Το άρθρο 7 του ν. 4575/2018 (Α΄ 192), περί μεταφοράς δικαιωμάτων σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης.

β) Η παρ. 5 του άρθρου 18 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και συμπληρωματικών πληροφοριών.

γ) Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023, περί μεταβατικών διατάξεων.

δ) Η παρ. 10 του άρθρου 250 του ν. 5259/2025 (Α΄ 228), περί παράτασης της προθεσμίας συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις λειτουργίας των ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης.

ΜΕΡΟΣ Γ΄
ΟΜΑΔΙΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ - ΟΡΙΣΜΟΙ

Άρθρο 46
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η διασφάλιση ισότιμων όρων λειτουργίας και εποπτείας για όλους τους παρόχους προγραμμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών.

Άρθρο 47
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι η δημιουργία θεσμικού πλαισίου για το Ομαδικό Ασφαλιστικό Προϊόν Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), στο οποίο εντάσσονται χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις χωρίς επιμέρους εποπτική έγκριση, με κανόνες ιδίως για:
α) τη σύσταση, την καταχώριση, την παραγωγή, τη διανομή, τη λειτουργία και την εποπτεία του,
β) τη ρύθμιση των υποχρεώσεων ενημέρωσης και προστασίας των υποψήφιων μελών, των μελών και των δικαιούχων του, και
γ) τη θέσπιση οργανωτικών απαιτήσεων και απαιτήσεων διακυβέρνησης για τους παρόχους του.

Άρθρο 48
Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους και του Μέρους Δ΄, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:
1. «Αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: τα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του εν αναμονή δικαιούχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή δικαιούχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., που δεν του έχουν ακόμη καταβληθεί βάσει των όρων του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.
2. «Αντισυμβαλλόμενοι Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: τα πρόσωπα των υποπερ. α) ή β) της περ. 14, που συνάπτουν σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. με ασφαλιστική επιχείρηση για λογαριασμό των ιδίων ή υπέρ των μελών προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ..
3. «Αποχωρούν μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: πρώην ενεργό μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ., το οποίο έπαυσε να συμμετέχει ενεργά σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.
4. «Αρμόδια Αρχή»: η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια εποπτική αρχή για την εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με την παρ. 10 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13), περί ορισμών, και για την εποπτεία της δραστηριότητας διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 6 του ν. 4583/2018 (Α΄ 212), περί σκοπών και γενικών αρχών εποπτείας.
5. «Διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ.»:
α) ασφαλιστική επιχείρηση που διανέμει Ο.Α.Π.Ε.Σ., και
β) ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές της περ. 3 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4583/2018, περί ορισμών.

6. «Δικαιούχος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.» ή «δικαιούχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το φυσικό πρόσωπο, το οποίο λαμβάνει συνταξιοδοτικές παροχές. Η ιδιότητα του δικαιούχου δεν είναι ασύμβατη με την ιδιότητα του ενεργού μέλους.
7. «Εισφορές αντισυμβαλλομένου Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: τα ποσά που καταβάλλονται σε πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. από αντισυμβαλλόμενο Ο.Α.Π.Ε.Σ. υπέρ των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ., με σκοπό την εξασφάλιση των συνταξιοδοτικών παροχών τους.
8. «Εισφορές μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: τα ποσά που καταβάλλονται σε πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. από τα μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ. με σκοπό την εξασφάλιση των συνταξιοδοτικών παροχών τους.
9. «Εισφορές χρηματοδοτούσας επιχείρησης Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: τα ποσά που καταβάλλονται σε πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. από χρηματοδοτούσα επιχείρηση υπέρ των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. με σκοπό την εξασφάλιση των συνταξιοδοτικών παροχών τους.
10. «Εν αναμονή δικαιούχος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.» ή «εν αναμονή δικαιούχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το πρώην ενεργό μέλος το οποίο σωρευτικά:
α) έχει κατοχυρωμένα δικαιώματα επί συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., χωρίς να κατοχυρώνει περαιτέρω δικαιώματα σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, και
β) δεν του έχει καταβληθεί οποιοδήποτε μέρος της παροχής που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση.
11. «Ενεργό μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.» ή «ενεργό μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το φυσικό πρόσωπο του οποίου η επαγγελματική δραστηριότητα ή ιδιότητα συνιστά προϋπόθεση κατοχύρωσης δικαιώματος σε παροχές που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση σύμφωνα με τις προβλέψεις του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., υπέρ του οποίου καταβάλλονται εισφορές σε σχέση με τις παροχές αυτές.
12. «Κατοχυρωμένα (θεμελιωμένα) συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: τα συσσωρευμένα δικαιώματα για λήψη παροχών με γνώμονα τη συνταξιοδότηση, τα οποία έχουν αποκτηθεί σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.
13. «Μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.» ή «μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το ενεργό μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή ο εν αναμονή δικαιούχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.
14. «Ομαδικό Ασφαλιστικό Προϊόν Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης» ή «Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό προϊόν που καταχωρίζεται με τη διαδικασία του άρθρου 52, περί αίτησης καταχώρισης Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51, περί δημόσιου μητρώου και καταχώρισης, που λειτουργεί σε κεφαλαιοποιητική και προαιρετική βάση, με στόχο τη χορήγηση συνταξιοδοτικών παροχών στο πλαίσιο μιας επαγγελματικής δραστηριότητας και βασίζεται σε σύμβαση μεταξύ ασφαλιστικής επιχείρησης και:
α) ενός ή περισσοτέρων εργοδοτών και των εργαζομένων τους, ή
β) μιας επαγγελματικής ένωσης, ενδεικτικά εμπορικών ή επαγγελματικών συλλόγων ή αγροτικών συλλογικών φορέων, συλλόγων αυτοαπασχολούμενων και επαγγελματικών επιμελητηρίων, για τα μέλη ή εργαζομένους της, ή
γ) μιας συνδικαλιστικής οργάνωσης εργαζομένων για τα άμεσα ή έμμεσα μέλη της ή τους εργαζομένους της.
15. «Ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό προϊόν»: ασφαλιστικό προϊόν που ταξινομείται στους ασφαλιστικούς κλάδους I, III ή VII του άρθρου 5 του ν. 4364/2016, περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής ή στους αντίστοιχους κλάδους του Παραρτήματος II της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και

του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (L 335), το οποίο:
α) βασίζεται σε σύμβαση μεταξύ:
αα) μιας ασφαλιστικής επιχείρησης, και
αβ) ενός εργοδότη ή και εργαζομένων ή ομάδας αποταμιευτών, και
β) προβλέπει την παροχή εισοδήματος κατά την αποχώρηση ή συνταξιοδότηση.
16. «Πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία σωρευτικά:
α) διαθέτει άδεια άσκησης των κλάδων Ι, ΙΙΙ ή VII του άρθρου 5 του ν. 4364/2016, περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής, ή των αντίστοιχων κλάδων του Παραρτήματος ΙΙ της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ,
β) δεν εμπίπτει στις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4364/2016, περί ειδικών περιπτώσεων συνεταιρισμών και ειδικών περιπτώσεων λόγω μεγέθους, και
γ) παρέχει καταχωρισμένο Ο.Α.Π.Ε.Σ..
17. «Περίοδος αναμονής»: το χρονικό διάστημα που απαιτείται να έχει παρέλθει, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου να ενταχθεί το υποψήφιο μέλος στο πρόγραμμα και να εκκινήσει η συσσώρευση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.
18. «Περίοδος κατοχύρωσης (vesting period)»: το χρονικό διάστημα που απαιτείται να έχει παρέλθει, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου ένα ενεργό μέλος να κατοχυρώσει τα συσσωρευμένα συνταξιοδοτικά του δικαιώματα.
19. «Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: οι κανόνες που περιλαμβάνονται σε σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. και οι οποίοι καθορίζουν ποιες συνταξιοδοτικές παροχές χορηγούνται και υπό ποιους όρους στα μέλη ή τους δικαιούχους προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ..
20. «Σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: σύμβαση μεταξύ ασφαλιστικής επιχείρησης και αντισυμβαλλομένου Ο.Α.Π.Ε.Σ., η οποία πληροί τις προϋποθέσεις του παρόντος νόμου.
21. «Συνταξιοδοτικές παροχές Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: οι παροχές που καταβάλλονται:
α) με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για τη συνταξιοδότηση, οι οποίες λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ' όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό διάστημα, εφάπαξ ποσού ή οιουδήποτε συνδυασμού αυτών, ή και
β) υπό μορφή πληρωμών σε περίπτωση θανάτου, αναπηρίας ή παύσης της απασχόλησης ή υπό μορφή καταβολής ενισχύσεων ή παροχής υπηρεσιών σε περίπτωση ασθενείας, ένδειας ή θανάτου, μόνον εφόσον παρέχονται συμπληρωματικά επί των παροχών της περ. α) (συμπληρωματικές παροχές).
Οι συμπληρωματικές παροχές διακρίνονται σε:
βα) «Πρόωρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού»: πρόωρη λήψη μέρους ή του συνόλου των συσσωρευμένων δικαιωμάτων των μελών που συνδέονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, πριν από τις ελάχιστες ηλικίες λήψης παροχής.
ββ) «Πρόσθετες χρηματικές παροχές»: λήψη πρόσθετων χρηματικών παροχών, με τη μορφή εφάπαξ ή περιοδικών πληρωμών ή συνδυασμού αυτών, οι οποίες δεν συνδέονται με συσσωρευμένα δικαιώματα των μελών, αλλά αποτελούν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις.
22. «Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης» ή «Τ.Ε.Α.»: τα Τ.Ε.Α. της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ορισμών.
23. «Υποψήφιο μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ.»: το φυσικό πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις για να ενταχθεί σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ..

24. «Χρηματοδοτούσα επιχείρηση»: η επιχείρηση η οποία ενεργεί υπό την ιδιότητα εργοδότη ή η επαγγελματική ένωση ή η συνδικαλιστική οργάνωση εργαζομένων, ανεξαρτήτως αν περιλαμβάνει ή απαρτίζεται από ένα (1) ή περισσότερα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, με την οποία το φυσικό πρόσωπο θα πρέπει να συνδέεται ώστε να μπορεί να καταστεί ενεργό μέλος σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., κατά τις εξής διακρίσεις:
α) στην περίπτωση της επιχείρησης, με εργασιακή σχέση προς αυτή,
β) στην περίπτωση της επαγγελματικής ένωσης, ως μέλος της ή με εργασιακή σχέση προς αυτήν και
γ) στην περίπτωση της συνδικαλιστικής οργάνωσης εργαζομένων, ως άμεσο ή έμμεσο μέλος ή με εργασιακή σχέση προς αυτήν.

Άρθρο 49
Εφαρμοστέοι κανόνες

1. Για ζητήματα των Ο.Α.Π.Ε.Σ. που δεν ρυθμίζονται ειδικά από τις διατάξεις του παρόντος, εφαρμόζονται συμπληρωματικά οι ν. 2496/1997 (Α΄ 87), 4364/2016 (Α΄ 13) και 4575/2018 (Α΄ 192).
2. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται επιπροσθέτως των Κεφαλαίων Α΄, Β΄, Γ΄, Δ΄, Ε΄ και Ζ΄ του ν. 4583/2018 (Α΄ 212).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΟΜΑΔΙΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ - ΣΥΜΒΑΣΗ - ΚΑΤΑΧΩΡΙΣΗ

Άρθρο 50
Σύμβαση

1. Η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. καθορίζει τους όρους που διέπουν το Ο.Α.Π.Ε.Σ. και περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα:
α) Τον μοναδικό, για το συγκεκριμένο Ο.Α.Π.Ε.Σ., αριθμό καταχώρισης στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51,
β) τα στοιχεία του αντισυμβαλλομένου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης,
γ) τα στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως:
γα) την περιγραφή της επαγγελματικής δραστηριότητας ή επαγγελματικής ιδιότητας ή εργασιακής σχέσης των προσώπων με δικαίωμα συμμετοχής στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., όπου η εργασιακή σχέση μπορεί να νοείται ως εξαρτημένη εργασία ή ως παροχή υπηρεσιών στην περίπτωση προσώπων που έχουν υπαχθεί στο πρώτο εδάφιο της παρ. 9 του άρθρου 38 του ν. 4387/2016 (Α΄ 85), περί ρύθμισης των εισφορών μισθωτών και εργοδοτών,
γβ) τους όρους ένταξης υποψήφιων μελών στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και διαγραφής των μελών από αυτό,
γγ) τον τρόπο υπολογισμού ή το ύψος των εισφορών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή των μελών, κατά περίπτωση, καθώς και τη διαδικασία μεταβολής ή αναπροσαρμογής τους,
γδ) τις συνταξιοδοτικές παροχές, τον τρόπο υπολογισμού τους, καθώς και την αναπροσαρμογή τους εφόσον αυτή προβλέπεται,
γε) τις προϋποθέσεις κατοχύρωσης του δικαιώματος λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών,

γστ) τις προϋποθέσεις λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών,
γζ) τον τρόπο καταβολής των συνταξιοδοτικών παροχών, οι οποίες μπορούν να λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ΄ όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό διάστημα, εφάπαξ ποσού ή συνδυασμού αυτών,
γη) τις τυχόν επενδυτικές επιλογές που προσφέρονται στα μέλη του Ο.Α.Π.Ε.Σ., τα συνταξιοδοτικά μεταβλητά κεφάλαια που συνδέονται με τις παροχές, καθώς και τους όρους που σχετίζονται με την τροποποίηση της επενδυτικής επιλογής,
γθ) τις προβλέψεις σχετικά με τις παροχές που καταβάλλονται σε περίπτωση αποβιώσεως του μέλους Ο.Α.Π.Ε.Σ.,
δ) τις εγγυήσεις χρηματοδότησης, παροχής, επιτοκίου ή τις λοιπές εγγυήσεις εκ μέρους της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, εφόσον αυτές προβλέπονται,
ε) τις εγγυήσεις παροχής, επιτοκίου ή τις λοιπές εγγυήσεις εκ μέρους του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., εφόσον αυτές προβλέπονται,
στ) τις προϋποθέσεις και τους όρους μεταβίβασης μέρους ή του συνόλου του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., την αναγκαία πλειοψηφία των μελών και των δικαιούχων για την υλοποίηση της μεταβίβασης και τις συνέπειες μη επίτευξής της,
ζ) τα δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. που απορρέουν από τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ, όπως ενδεικτικά τα δικαιώματα ενεργών μελών που σχετίζονται με τη δυνατότητά τους να διατηρήσουν την ιδιότητα του ενεργού μέλους ακόμη και αν απωλέσουν την επαγγελματική δραστηριότητα ή ιδιότητα ή εργασιακή σχέση της υποπερ. γα) της περ. γ), καθώς και τις υποχρεώσεις τους έναντι του προγράμματος,
η) τις υποχρεώσεις της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή του αντισυμβαλλόμενου Ο.Α.Π.Ε.Σ. για ενημέρωση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. σχετικά με τα στοιχεία των μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. και με λοιπές απαιτούμενες πληροφορίες, καθώς και τις υποχρεώσεις της χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε περίπτωση που λαμβάνει ή παρακρατά την εισφορά των μελών για να την αποδώσει στον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ.,
θ) τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες δύνανται να τροποποιούνται οι όροι της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ.,
ι) τον τρόπο μεταχείρισης των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, καθώς και της αξίας τους,
ια) τις κατηγορίες χρεώσεων, διαχειριστικών και λοιπών εξόδων και αμοιβών, που δύναται να παρακρατά ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και το συνολικό κόστος, εκφραζόμενο σε ποσοστό επί των εισφορών ή επί των περιουσιακών στοιχείων ή σε χρηματικούς όρους, κατά περίπτωση,
ιβ) τους λόγους καταγγελίας της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. και τις συνέπειες αυτής,
ιγ) τις ενέργειες και τις υποχρεώσεις του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., του αντισυμβαλλομένου ή και των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. σε περίπτωση που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή τα μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ. παραλείπουν ή καθυστερούν την καταβολή εισφορών, ιδίως, εφόσον το γεγονός αυτό σχετίζεται με προσωρινή ή οριστική διακοπή της λειτουργίας ή αναστολή εργασιών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης,
ιδ) τις ενέργειες και τις υποχρεώσεις του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., του αντισυμβαλλομένου ή των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών δεν επαρκούν για την κάλυψη των δεσμεύσεων των κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων,
ιε) τη διαδικασία τερματισμού και εκκαθάρισης του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και τις συνέπειες για τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. .

2. Η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν περιλαμβάνει όρους με τους οποίους:
α) Αποκλείεται η ασφάλιση προσώπων που έχουν δικαίωμα ένταξης στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή θέτει προϋποθέσεις που εισάγουν διακρίσεις μεταξύ των προσώπων με δικαίωμα ένταξης,
β) προϋποθέτει για την ένταξη υποψήφιου μέλους στο πρόγραμμα τη συμμετοχή του σε συνδικαλιστική οργάνωση, για την ένταξή του σε αυτή, εκτός αν η συνδικαλιστική οργάνωση είναι η ίδια η χρηματοδοτούσα επιχείρηση,
γ) εισάγεται άμεση ή έμμεση διακριτική μεταχείριση που δεν συνδέεται με τεχνοοικονομικές παραμέτρους, ενδεικτικά λόγω φύλου, θρησκείας και σεξουαλικού προσανατολισμού μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων,
δ) απαγορεύεται σε υποψήφιο μέλος η ένταξη στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., εφόσον αυτό πληροί τις προϋποθέσεις ένταξης,
ε) τίθενται περιορισμοί ως προς το πλήθος των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. στα οποία μπορεί να ενταχθεί ένα μέλος του.
3. Αν η ιδιότητα της χρηματοδοτούσας επιχείρησης δεν συμπίπτει με την ιδιότητα του αντισυμβαλλομένου Ο.Α.Π.Ε.Σ., η χρηματοδοτούσα επιχείρηση συμμετέχει υποχρεωτικά στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως εκ τρίτου συμβαλλόμενο μέρος.
4. Η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. διέπεται υποχρεωτικά από τους ακόλουθους όρους:
α) Η διάρκειά της είναι αόριστη,
β) ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ενημερώνει τα μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ. για κάθε τροποποίηση της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχοντας αναλυτικές σχετικές πληροφορίες και, σε περίπτωση που επηρεάζονται οι πληροφορίες του άρθρου 62, περί πληροφοριών οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. κοινοποιεί στα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. τις πληροφορίες του ίδιου άρθρου. Οι τροποποιήσεις της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν επιφέρουν τα αποτελέσματά τους, πριν από την παρέλευση τριάντα (30) τουλάχιστον ημερών από την κοινοποίηση εκ μέρους του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. των πληροφοριών του προηγούμενου εδαφίου,
γ) ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ενημερώνει τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., παρέχοντας αναλυτικές σχετικές πληροφορίες για τις συνέπειες αυτής. Με την επιφύλαξη των μέτρων του άρθρου 69, περί κάλυψης των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., σε περίπτωση καταγγελίας εκ μέρους του παρόχου, τα αποτελέσματα αυτής δεν επέρχονται πριν από την παρέλευση τριάντα (30) τουλάχιστον ημερών από την κοινοποίηση εκ μέρους του των πληροφοριών του προηγούμενου εδαφίου.
5. Σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. ισχύουν τα ακόλουθα, όπως ειδικότερα προβλέπονται στη σύμβαση:
α) Τερματίζεται η δυνατότητα του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. να δέχεται νέα μέλη, ενώ συνεχίζεται η καταβολή των παροχών σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και, κατά περίπτωση, συνεχίζεται ή τερματίζεται η καταβολή εισφορών.
β) Αν ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. διαπιστώσει ότι δεν μπορεί να διασφαλιστεί η καταβολή των παροχών στα μέλη και στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., είναι δυνατή η εκκαθάριση του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και η πρόωρη επιστροφή των περιουσιακών στοιχείων του στους αντισυμβαλλόμενους Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή στα μέλη και στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. Για την ενεργοποίηση της δυνατότητας αυτής απαιτείται

έγκριση ή απόφαση της Αρμόδιας Αρχής σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 72, περί εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Άρθρο 51
Δημόσιο μητρώο - Καταχώριση

1. Η αρμόδια αρχή τηρεί δημόσιο ηλεκτρονικό μητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ., στο οποίο έχει πρόσβαση το κοινό.
2. Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορεί να παρέχεται και να διανέμεται στην Ελλάδα, εφόσον έχει καταχωριστεί στο δημόσιο μητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ..
3. Ο χαρακτηρισμός «ομαδικό ασφαλιστικό προϊόν επαγγελματικής σύνταξης» ή «Ο.Α.Π.Ε.Σ.» σε σχέση με ένα ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό προϊόν μπορεί να χρησιμοποιείται μόνον εάν το ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό προϊόν έχει καταχωριστεί στο δημόσιο μητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Άρθρο 52
Αίτηση για καταχώριση

1. Αίτηση για καταχώριση Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51, περί δημοσίου μητρώου και καταχώρισης, μπορεί να υποβάλλει ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία σωρευτικά:
α) διαθέτει άδεια άσκησης των κλάδων I, III ή VII του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής, ή των αντίστοιχων κλάδων του Παραρτήματος II της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (L 335) και
β) δεν εμπίπτει στις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4364/2016, περί ειδικών περιπτώσεων συνεταιρισμών και ειδικών περιπτώσεων λόγω μεγέθους.
2. Η αίτηση για καταχώριση Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιλαμβάνει τα ακόλουθα:
α) Τους τυποποιημένους συμβατικούς όρους που θα προτείνονται στους αντισυμβαλλομένους Ο.Α.Π.Ε.Σ.
β) Πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης.
γ) Πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των επενδύσεων του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και των κινδύνων που αναλαμβάνει η ασφαλιστική επιχείρηση, ο αντισυμβαλλόμενος, η χρηματοδοτούσα επιχείρηση, τα μέλη και οι δικαιούχοι του Ο.Α.Π.Ε.Σ..
δ) Τα έντυπα πληροφοριών του άρθρου 62, περί πληροφοριών, οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ..
ε) Τη δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 67, περί δηλώσεων αρχών επενδυτικής πολιτικής.
στ) Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών του άρθρου 54, περί Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ..
ζ) Πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία έγκρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως την προσδιορισμένη αγορά στόχο του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και στοιχεία για τον τρόπο συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις των περ. α) έως δ) της παρ. 1 του άρθρου 35 του ν. 4583/2018 (Α΄ 212).
η) Τεκμηρίωση συμμόρφωσης με τις οργανωτικές απαιτήσεις:
ηα) του άρθρου 63, περί διακριτής διαχείρισης προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.,
ηβ) του άρθρου 64, περί Μητρώου επενδύσεων Ο.Α.Π.Ε.Σ.,
ηγ) του άρθρου 65, περί απαιτήσεων διακυβέρνησης,

ηδ) του άρθρου 66, περί ετησίων λογαριασμών και ετησίων εκθέσεων, και
ηε) του άρθρου 67, περί δηλώσεων των αρχών επενδυτικής πολιτικής.
3. Η αρμόδια αρχή αξιολογεί, εάν η αίτηση που αναφέρεται στην παρ. 2 είναι πλήρης εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της.
Η αρμόδια αρχή μπορεί να ορίζει προθεσμία εντός της οποίας ο αιτών οφείλει να παράσχει συμπληρωματικές πληροφορίες, αν η αίτηση δεν είναι πλήρης. Όταν η αίτηση θεωρηθεί πλήρης, η αρμόδια αρχή ενημερώνει σχετικά τον αιτούντα.
4. Εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία υποβολής της πλήρους αίτησης βάσει της παρ. 3, η αρμόδια αρχή λαμβάνει απόφαση για την αποδοχή ή μη της καταχώρισης ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51. Η αρμόδια αρχή κάνει δεκτή την αίτηση καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ., αν από τις πληροφορίες και τα έγγραφα που υποβάλλονται σύμφωνα με την παρ. 2 προκύπτει η τήρηση του παρόντος νόμου.
5. Σε περίπτωση λήψης απόφασης για την καταχώριση του Ο.Α.Π.Ε.Σ., η αρμόδια αρχή ενημερώνει το δημόσιο μητρώο του άρθρου 51 και κοινοποιεί την απόφαση στην ασφαλιστική επιχείρηση.
Κάθε μεταγενέστερη τροποποίηση στις πληροφορίες και τα έγγραφα που παρέχονται κατά την υποβολή της αίτησης της παρ. 2 κοινοποιείται αμελλητί στην αρμόδια αρχή.
6. Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορεί να παρέχει το Ο.Α.Π.Ε.Σ. και ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορεί να διανέμει το Ο.Α.Π.Ε.Σ. από την ημερομηνία καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51.

Άρθρο 53
Διαγραφή από το μητρώο

1. Η αρμόδια αρχή δύναται να εκδίδει απόφαση διαγραφής ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ. από το δημόσιο μητρώο του άρθρου 51, όταν:
α) Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.:
αα) αιτηθεί ρητά τη διαγραφή από το δημόσιο μητρώο,
αβ) πέτυχε την καταχώριση με ψευδείς δηλώσεις ή με άλλο μη σύννομο μέσο,
αγ) έχει διαπράξει σοβαρές ή συστηματικές παραβάσεις του παρόντος νόμου.
β) Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή το Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν πληρούν πλέον τις προϋποθέσεις βάσει των οποίων εγκρίθηκε η καταχώριση.
γ) Ολοκληρωθεί η διαδικασία εκκαθάρισης για όλα τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ..
2. Η αρμόδια αρχή ενημερώνει τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. για τη λήψη της απόφασης διαγραφής του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και δημοσιεύει την απόφαση αυτή στον ιστότοπό της. Η διαγραφή του Ο.Α.Π.Ε.Σ. από το δημόσιο μητρώο του άρθρου 51 συνεπάγεται ότι ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν παρέχει πλέον το συγκεκριμένο προϊόν ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. και ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν διανέμει πλέον το συγκεκριμένο προϊόν ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. από την ημερομηνία δημοσίευσης της απόφασης διαγραφής, χωρίς να μεταβάλει τη φύση του προϊόντος ως μη καταχωρισμένου ομαδικού ασφαλιστικού συνταξιοδοτικού προϊόντος, της παρ. 20 του άρθρου 48, περί ορισμών.
3. Πριν από τη λήψη απόφασης για τη διαγραφή του Ο.Α.Π.Ε.Σ. από το δημόσιο μητρώο του άρθρου 51, η Αρμόδια Αρχή καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να διασφαλίσει την προάσπιση των συμφερόντων των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ., περιλαμβανομένων των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 29 του

ν. 4364/2016 (Α΄ 13), περί ευθύνης διοικητικού συμβουλίου - μελών διοίκησης, καθώς και στο άρθρο 228 του ν. 4364/2016, περί υποχρεωτικής μεταβίβασης χαρτοφυλακίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΟΜΑΔΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

Άρθρο 54
Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.

1. Πριν από τη διάθεση του Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζει το «Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.», σύμφωνα με το παρόν Κεφάλαιο.
2. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. συνιστά προσυμβατική ενημέρωση από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. και είναι αληθές, ακριβές, σαφές και μη παραπλανητικό. Παρέχει βασικές πληροφορίες, συνάδει με τυχόν δεσμευτικά συμβατικά έγγραφα, με τα αντίστοιχα μέρη των εγγράφων προσφοράς και με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και συντάσσεται στην ελληνική γλώσσα ή τη γλώσσα που είναι κατανοητή στον πελάτη και συμφωνείται μαζί του.
3. Εφόσον το Ο.Α.Π.Ε.Σ. διατίθεται σε περισσότερους πελάτες, το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. αναρτάται και στον διαδικτυακό τόπο του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ..
4. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. παραδίδεται από τον πάροχο ή τον διανομέα Ο.Α.Π.Ε.Σ. κατά την παροχή συμβουλής για το Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή κατά την προσφορά του, εγκαίρως πριν από τη δέσμευση των πελατών από οποιαδήποτε σύμβαση ή προσφορά που αφορά την εν λόγω σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ..
5. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι αυτοτελές έγγραφο, σαφώς διακριτό από υλικά εμπορικής προώθησης και δεν περιέχει παραπομπές σε υλικό εμπορικής προώθησης. Μπορεί να περιέχει παραπομπές σε άλλα έγγραφα, συμπεριλαμβανομένων ενημερωτικών δελτίων, μόνον όταν οι παραπομπές αυτές σχετίζονται με τις πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τον παρόντα.
6. Αν πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. προσφέρει σειρά εναλλακτικών επενδυτικών επιλογών, με αποτέλεσμα να μην μπορούν να παρέχονται μέσα σε ένα αυτόνομο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. όλες οι πληροφορίες που απαιτούνται σχετικά με τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές, ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζει ένα από τα ακόλουθα:
α) ένα αυτόνομο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. για κάθε εναλλακτική επενδυτική επιλογή,
β) ένα γενικό Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., που παρέχει τουλάχιστον μια γενική περιγραφή των εναλλακτικών επενδυτικών επιλογών και αναφέρει πού και πώς μπορούν να βρεθούν πιο λεπτομερείς προσυμβατικές πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις, που στηρίζουν αυτές τις επενδυτικές επιλογές.
7. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζεται υπό μορφή περιεκτικού εγγράφου, το οποίο:
α) παρουσιάζεται και είναι διαμορφωμένο, έτσι ώστε να είναι ευανάγνωστο, με χαρακτήρες αναγνώσιμου μεγέθους,
β) εστιάζει στις βασικές πληροφορίες που χρειάζονται οι πελάτες Ο.Α.Π.Ε.Σ.,
γ) είναι διατυπωμένο σε γλώσσα και ύφος σαφή, κατανοητά και περιεκτικά, που διευκολύνουν την κατανόηση των πληροφοριών.

8. Αν χρησιμοποιούνται χρώματα στο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., η ευκολία κατανόησης των πληροφοριών δεν πρέπει να μειώνεται σε περίπτωση ασπρόμαυρης εκτύπωσης ή φωτοτύπησης.
9. Όταν το εταιρικό σήμα ή ο λογότυπος του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή του ομίλου στον οποίο αυτός ανήκει, χρησιμοποιούνται στο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., αυτά δεν πρέπει να αποσπούν την προσοχή από τις πληροφορίες που περιέχονται στο έγγραφο ή να αποκρύπτουν το κείμενο.
10. Εκτός από το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. και οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. παραπέμπουν τους υποψήφιους πελάτες σε δημόσια διαθέσιμες εκθέσεις σχετικά με την οικονομική κατάσταση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., συμπεριλαμβανομένης της φερεγγυότητάς του, διευκολύνοντας την πρόσβαση των υποψήφιων πελατών στις εν λόγω πληροφορίες.
11. Στους υποψήφιους πελάτες παρέχονται επίσης πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις της επενδυτικής επιλογής τους, που καλύπτουν τις επιδόσεις τουλάχιστον δέκα (10) ετών, και σε περιπτώσεις κατά τις οποίες το Ο.Α.Π.Ε.Σ. έχει παρασχεθεί για λιγότερα από δέκα (10) έτη, καλύπτοντας όλα τα έτη για τα οποία έχει παρασχεθεί το Ο.Α.Π.Ε.Σ. Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις συνοδεύονται από τη δήλωση «Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν είναι ενδεικτικές των μελλοντικών επιδόσεων».

Άρθρο 55
Περιεχόμενο του εντύπου

1. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ακολουθεί τη δομή που ορίζεται στις παρ. 2 και 3.
2. Ο τίτλος «Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.» εμφανίζεται ευκρινώς στο πάνω μέρος της πρώτης σελίδας του εντύπου αυτού. Ακριβώς κάτω από τον τίτλο εμφανίζεται επεξηγηματική δήλωση. Η δήλωση έχει ως εξής: «Το παρόν έντυπο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν Ομαδικό Ασφαλιστικό Προϊόν Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.). Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου, για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημίες του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα Ο.Α.Π.Ε.Σ.».
3. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:
α) Στην αρχή του εντύπου: το όνομα του Ο.Α.Π.Ε.Σ., τα στοιχεία ταυτότητας και επικοινωνίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., πληροφορίες σχετικά με την αρμόδια αρχή του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., τον αριθμό καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51 και την ημερομηνία κατάρτισης και τελευταίας επικαιροποίησης του εντύπου.
β) Στο τμήμα με τίτλο «Τι είναι αυτό το προϊόν;»: τη φύση και τα βασικά χαρακτηριστικά του Ο.Α.Π.Ε.Σ., όπου συμπεριλαμβάνονται:
βα) οι μακροπρόθεσμοι στόχοι του και τα μέσα επίτευξής τους, ιδιαίτερα το αν οι στόχοι επιτυγχάνονται με άμεση ή έμμεση έκθεση στα υποκείμενα επενδυτικά στοιχεία ενεργητικού, και, μεταξύ άλλων, την περιγραφή των υποκείμενων μέσων ή των τιμών αναφοράς, συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού των αγορών, στις οποίες επενδύει ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και εξήγηση του τρόπου προσδιορισμού της απόδοσης,
ββ) περιγραφή του τύπου των πελατών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και υποψηφίων μελών, στον οποίο απευθύνεται το Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως ως προς την οικονομική τους δυνατότητα να υποστούν τυχόν επενδυτική ζημία και ως προς τον επενδυτικό ορίζοντα,

βγ) δήλωση σχετικά με το κατά πόσον παρέχει εγγύηση επί του κεφαλαίου ή άλλη εγγύηση ή λαμβάνει τη μορφή τεχνικής μετριασμού του κινδύνου που έχει στόχο την ανάκτηση του κεφαλαίου,
βδ) πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία δυνατότητας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ.,
βε) δήλωση σχετικά με τις συνέπειες που θα έχει για το μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ. έκτακτη καταγγελία της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., συμπεριλαμβανομένων όλων των επιβαλλόμενων προμηθειών, των κυρώσεων και της πιθανής απώλειας της κεφαλαιακής προστασίας και άλλων πιθανών πλεονεκτημάτων και κινήτρων,
βστ) δήλωση σχετικά με τις συνέπειες, εάν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή το μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ. σταματήσει να εισφέρει στο Ο.Α.Π.Ε.Σ.,
βζ) οι όροι για την τροποποίηση της επιλεγείσας επενδυτικής επιλογής,
βη) πληροφορίες, όταν υπάρχουν, σχετικά με τις επιδόσεις των επενδύσεων του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. όσον αφορά παράγοντες αειφορίας,
βθ) το εφαρμοστέο δίκαιο της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., εάν οι συμβαλλόμενοι δεν έχουν δικαίωμα επιλογής του δικαίου ή, εάν οι συμβαλλόμενοι έχουν δικαίωμα να επιλέγουν το εφαρμοστέο δίκαιο, το δίκαιο που προτείνει ως επιλογή ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ.,
βι) περιγραφή των όρων υπαναχώρησης για τον πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ..
γ) Στο τμήμα με τίτλο «Ποιοι είναι οι κανόνες του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών;»: τα χαρακτηριστικά του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, περιλαμβανομένου του είδους των παροχών, οποιωνδήποτε διαθέσιμων επιλογών, περιλαμβανομένων και των επενδυτικών επιλογών, των πιθανών μορφών πληρωμών και του δικαιώματος τροποποίησης της μορφής των πληρωμών, λεπτομέρειες σχετικά με τους καλυπτόμενους κινδύνους και τις συνταξιοδοτικές παροχές, συμπεριλαμβανομένων των περιστάσεων στις οποίες μπορούν να ζητηθούν οι παροχές αυτές.
δ) Στο τμήμα με τίτλο «Τι συμβαίνει αν [όνομα του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.] δεν είναι σε θέση να πληρώσει;», σύντομη περιγραφή του βαθμού κάλυψης της σχετικής ζημίας από τυχόν εγγυητικό σχήμα, και σε περίπτωση παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον τρόπο που διασφαλίζεται ότι τα περιουσιακά στοιχεία δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να καλύψουν απαιτήσεις κατά του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. από άλλες ασφαλιστικές δραστηριότητες, τόσο κατά τη λειτουργία του όσο και σε περίπτωση που τεθεί σε εκκαθάριση.
ε) Στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;»: το κόστος που συνδέεται με μια επένδυση στο Ο.Α.Π.Ε.Σ., το οποίο περιλαμβάνει τόσο τις άμεσες όσο και τις έμμεσες δαπάνες, που βαρύνουν τον πελάτη, είτε άπαξ είτε περιοδικά, παρουσιαζόμενων υπό τη μορφή συνοπτικών δεικτών αυτών των δαπανών και, για να διασφαλιστεί η συγκρισιμότητα, τις συνολικές αθροισμένες δαπάνες εκφρασμένες σε χρήμα και ποσοστό, ώστε να καταδεικνύονται οι συναθροισμένες επιπτώσεις των συνολικών δαπανών στην επένδυση. Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. αναφέρει ρητώς ότι ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχουν ξεχωριστά πληροφορίες για τυχόν κόστος διανομής, που δεν περιλαμβάνεται ήδη στις ανωτέρω αναφερόμενες δαπάνες, προκειμένου ο πελάτης Ο.Α.Π.Ε.Σ. να μπορέσει να κατανοήσει το σωρευτικό αποτέλεσμα αυτών των συναθροιζόμενων δαπανών στην απόδοση της επένδυσης.
στ) Στο τμήμα με τίτλο «Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;»: πληροφορίες σχετικά με το πώς και σε ποιους μπορεί ο πελάτης να υποβάλει καταγγελίες για το Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή τη συμπεριφορά του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή του διανομέα Ο.Α.Π.Ε.Σ..

ζ) Στο τμήμα με τίτλο «Άλλες συναφείς πληροφορίες»: σύντομη αναφορά τυχόν επιπλέον πληροφοριακών εγγράφων, που θα λάβει ο πελάτης πριν ή και μετά από την υπογραφή της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., μη συμπεριλαμβανομένου τυχόν υλικού εμπορικής προώθησης.

Άρθρο 56
Υλικό εμπορικής προώθησης

1. Το υλικό εμπορικής προώθησης που περιέχει ειδικές πληροφορίες σχετικές με το Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν περιλαμβάνει καμία δήλωση που να έρχεται σε αντίθεση με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή που υποβαθμίζει τη σημασία του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ..
2. Το υλικό εμπορικής προώθησης αναφέρει, ότι υπάρχει διαθέσιμο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και παρέχει πληροφορίες για τον τρόπο και τον τόπο απόκτησής του, περιλαμβανομένου του ιστοτόπου του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Άρθρο 57
Αναθεώρηση του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών

Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. επανεξετάζει τακτικά τις πληροφορίες, που περιέχονται στο Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και, όταν η επανεξέταση δείχνει, ότι απαιτούνται αλλαγές, αμελλητί αναθεωρεί και διαθέτει το αναθεωρημένο έγγραφο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΔΙΑΝΟΜΗ ΟΜΑΔΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

Άρθρο 58
Πρόληψη σύγκρουσης συμφερόντων

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 27 του ν. 4583/2018 (Α΄ 212), περί γενικών αρχών, οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. διαθέτουν και εφαρμόζουν αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις για την αποτροπή φαινομένων σύγκρουσης συμφερόντων. Οι εν λόγω ρυθμίσεις είναι ανάλογες προς τις ασκούμενες από εκείνους δραστηριότητες, το είδος του διανομέα και των χαρακτηριστικών των Ο.Α.Π.Ε.Σ. που προωθεί.
2. Οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για τον έγκαιρο εντοπισμό σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ αυτών, συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών και των υπαλλήλων τους και κάθε προσώπου που ενεργεί υπό τον άμεσο ή έμμεσο έλεγχό τους, και των πελατών τους ή μεταξύ περισσότερων πελατών τους κατά την άσκηση δραστηριοτήτων διανομής Ο.Α.Π.Ε.Σ..
3. Αν ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. εκτιμά, ότι παρά τα μέτρα της παρ. 1 εξακολουθεί να υφίσταται κίνδυνος βλάβης των συμφερόντων πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ., τον ενημερώνει εγγράφως ή με άλλο σταθερό μέσο, με σαφήνεια και εγκαίρως πριν από τη σύναψη της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., για τη γενική φύση ή την πηγή της σύγκρουσης συμφερόντων. Η ενημέρωση αυτή περιλαμβάνει επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του πελάτη, για να μπορέσει αυτός να λάβει απόφαση ενημερωμένος για τις

δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, στο πλαίσιο των οποίων προκύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

Άρθρο 59
Υποχρεώσεις οργάνωσης αρχείων

1. Οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. τηρούν αρχείο, όπου φυλάσσονται τα έγγραφα που αποτυπώνουν όσα έχουν συμφωνηθεί μεταξύ του πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ. και των ιδίων για τα εκατέρωθεν δικαιώματα και τις υποχρεώσεις, καθώς και τους άλλους όρους με τους οποίους οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχουν υπηρεσίες διανομής στον πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ.. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μερών μπορούν να ορίζονται με αναφορά σε άλλα έγγραφα ή νομικά κείμενα.
2. Λαμβάνοντας υπόψη το εύρος και την πολυπλοκότητα των συμβάσεων Ο.Α.Π.Ε.Σ. για τις οποίες διαμεσολαβεί, ο διαμεσολαβητής Ο.Α.Π.Ε.Σ. διαθέτει κατάλληλη για τον όγκο και τη μορφή των δραστηριοτήτων του λογιστική και μηχανογραφική οργάνωση.
3. Ο διαμεσολαβητής Ο.Α.Π.Ε.Σ. φυλάσσει, διαθέτει και χρησιμοποιεί για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται, όλα τα ενημερωτικά προς τον πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ. έντυπα που του διαθέτουν, στο πλαίσιο της κείμενης ασφαλιστικής νομοθεσίας, οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. με τις οποίες συνεργάζεται.

Άρθρο 60
Ενημέρωση πελατών

1. Με την επιφύλαξη των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4583/2018 (Α΄ 212), περί γενικών πληροφοριών που παρέχει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση, και της παρ. 1 του άρθρου 29 του ν. 4583/2018, περί συγκρούσεων συμφερόντων και διαφάνειας, οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. ενημερώνουν τον πελάτη, εγκαίρως πριν από τη σύναψη σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., για το κόστος διανομής, συνολικά και αναλυτικά ανά παρεχόμενη υπηρεσία, και για τον τρόπο και χρόνο καταβολής του ποσού, με όλες τις συναφείς επιβαρύνσεις.
Ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ., επίσης, ενημερώνει τον πελάτη υπό τους όρους του άρθρου 33 του ν. 4583/2018, τουλάχιστον για τα εξής:
α) για το κατά πόσο θα δίνει στον πελάτη την περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας των Ο.Α.Π.Ε.Σ. που συστήνονται στον εν λόγω πελάτη, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 61, περί προσδιορισμού των απαιτήσεων και των αναγκών και παροχής συμβουλών,
β) όσον αφορά την ενημέρωση για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. και τις προτεινόμενες στρατηγικές, κατάλληλη καθοδήγηση και προειδοποιήσεις σχετικά με τους κινδύνους, που συνδέονται με τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή με την πρόταση συγκεκριμένων επενδυτικών στρατηγικών.
Το κόστος και οι επιβαρύνσεις του προηγούμενου εδαφίου αθροίζονται, ώστε ο πελάτης να κατανοήσει το συνολικό κόστος που επωμίζεται και την αθροιστική επίπτωσή του στην επένδυση. Αν το ζητήσει ο πελάτης, του χορηγείται επιπλέον αναλυτική καταγραφή του κόστους και των χρεώσεων.
2. Η ενημέρωση της παρ. 1 δίδεται στον πελάτη σε κατανοητή μορφή, ώστε να επιλέξει προϊόν και να αποφασίσει για τη σύναψη της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., έχοντας επαρκώς ενημερωθεί, όχι μόνο για τα δικαιώματα και τις καλύψεις, αλλά και για τις υποχρεώσεις, τα βάρη και τους κινδύνους, που πηγάζουν για εκείνον από το Ο.Α.Π.Ε.Σ..

3. Η ενημέρωση της παρ. 1 επαναλαμβάνεται σε τακτική βάση, ετήσια τουλάχιστον, καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος του Ο.Α.Π.Ε.Σ..

4. Με την επιφύλαξη του άρθρου 29 του ν. 4583/2018, οι διανομείς Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορούν να εισπράττουν ή να πληρώνουν αμοιβή ή προμήθεια και να παρέχουν ή να δέχονται οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος στο πλαίσιο διανομής Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή παρεπόμενης υπηρεσίας, προς ή από οποιονδήποτε πλην του πελάτη Ο.Α.Π.Ε.Σ., μόνον αν η πληρωμή ή το όφελος:

α) δεν επηρεάζει αρνητικά την ποιότητα της παρεχόμενης υπηρεσίας διανομής,

β) δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση του διανομέα Ο.Α.Π.Ε.Σ. με το καθήκον του να ενεργεί με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο για την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων του πελάτη.

Άρθρο 61

Προσδιορισμός των απαιτήσεων και των αναγκών και παροχή συμβουλών

1. α) Ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχει στον πελάτη συμβουλή για συγκεκριμένο Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή συγκεκριμένη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. πριν από τη σύναψη της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. και εξηγεί στον πελάτη τους λόγους για τους οποίους το προτεινόμενο προϊόν ικανοποιεί καλύτερα τις ανάγκες και τις απαιτήσεις του, λαμβάνοντας υπόψη τα βασικά χαρακτηριστικά των υποψήφιων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, και ιδίως τη μέση ηλικία, τον μέσο εκτιμώμενο χρόνο παραμονής στο πρόγραμμα και το μέσο επιδιωκόμενο ποσό παροχής ή ποσοστό συνταξιοδοτικής αναπλήρωσης. Η συμβουλή παρέχεται με έναν από τους τρόπους που προβλέπονται στο άρθρο 33 του ν. 4583/2018 (Α΄ 212), περί όρων ενημέρωσης.

β) Ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. λαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τα βασικά χαρακτηριστικά των υποψήφιων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, σε σχέση με τη γνώση και την προηγούμενη εμπειρία τους, τη χρηματοοικονομική κατάστασή τους, τη δυνατότητά τους να υποστούν ζημίες, καθώς και τους επενδυτικούς τους στόχους, συμπεριλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής τους σε κίνδυνο, ώστε να είναι σε θέση να συστήσει στον πελάτη το προϊόν που ταιριάζει με το επίπεδο ανοχής των υποψηφίων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ., με τη δυνατότητά τους να υποστούν ζημίες και με τα άλλα χαρακτηριστικά τους.

γ) Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ., λαμβάνοντας υπόψη τα βασικά χαρακτηριστικά των υποψήφιων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, παρέχει επίσης στον πελάτη εξατομικευμένες προβλέψεις συνταξιοδοτικών παροχών για το συνιστώμενο Ο.Α.Π.Ε.Σ. και δήλωση αποποίησης ευθύνης, σύμφωνα με την οποία οι προβλέψεις αυτές μπορεί να διαφέρουν από την τελική αξία των παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., που θα εισπραχθούν από κάθε υποψήφιο μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ.. Αν οι προβλέψεις συνταξιοδοτικών παροχών βασίζονται σε οικονομικά σενάρια, οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν επίσης ένα βέλτιστο και ένα δυσμενές σενάριο, λαμβανομένης υπόψη της ιδιαίτερης φύσης του Ο.Α.Π.Ε.Σ..

δ) Όταν ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή ασφαλιστική επιχείρηση συστήνουν πακέτο υπηρεσιών ή προϊόντων σύμφωνα με το άρθρο 34 του ν. 4583/2018, περί διασταυρούμενων πωλήσεων, στο οποίο περιλαμβάνεται Ο.Α.Π.Ε.Σ., διασφαλίζουν ότι το συνολικό πακέτο και όχι μόνο το Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι κατάλληλο για τον πελάτη.

2. Με τις πληροφορίες που λαμβάνει κατά την παρ. 1, ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχει στον πελάτη, πριν από τη σύναψη της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος, στην οποία αποτυπώνεται η συμβουλή του και εξηγείται πώς αυτή ανταποκρίνεται στις επιλογές, τους στόχους και τα άλλα βασικά χαρακτηριστικά των υποψήφιων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, που αναφέρονται στην

παρ. 1. Η δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος δίδεται με έγγραφο ή άλλο σταθερό μέσο και σύμφωνα με τους όρους ενημέρωσης του άρθρου 33 του ν. 4583/2018. Αν οι πελάτες ή οι δυνητικοί πελάτες δεν παράσχουν τις πληροφορίες του πρώτου εδαφίου σχετικά με τα βασικά χαρακτηριστικά των υποψήφιων μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, σε σχέση με τη γνώση και την προηγούμενη εμπειρία τους, ή αν παράσχουν ανεπαρκείς σχετικές πληροφορίες, ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. τους προειδοποιεί, ότι δεν είναι σε θέση να κρίνει κατά πόσον το σκοπούμενο προϊόν είναι κατάλληλο για αυτούς. Η προειδοποίηση αυτή μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

3. Αν ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. έχει ενημερώσει τον πελάτη ότι θα πραγματοποιεί περιοδική επαναξιολόγηση της καταλληλότητας του Ο.Α.Π.Ε.Σ., οφείλει να επαναλαμβάνει τη διαδικασία της παρ. 1 και να αποστέλλει στον πελάτη επικαιροποιημένη δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας Ο.Α.Π.Ε.Σ. μετά από κάθε επαναξιολόγηση.

4. Αν ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν εξασφαλίσει τις πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παρ. 1, οφείλει να απέχει από την παροχή συμβουλής στον πελάτη για Ο.Α.Π.Ε.Σ., και να τον ενημερώνει ότι, λόγω ελλιπούς πληροφόρησης εκ μέρους του, δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει κατά πόσον το συγκεκριμένο Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι κατάλληλο για αυτόν και τα υποψήφια μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως ομάδας, ώστε να του παρέχει τη δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος. Αν ο πελάτης, παρόλο που έλαβε την προηγούμενη ενημέρωση, επιθυμεί να συνάψει τη συγκεκριμένη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. οφείλει να αξιολογήσει, βάσει των πληροφοριών που έχει λάβει σύμφωνα με την παρ. 1, αν το συγκεκριμένο προϊόν είναι συμβατό με τον πελάτη και αν δεν είναι συμβατό, οφείλει να τον προειδοποιήσει γι’ αυτό. Στην περίπτωση διασταυρούμενης πώλησης, ο διανομέας Ο.Α.Π.Ε.Σ. οφείλει επιπλέον να εξετάσει κατά πόσον το συνολικό πακέτο είναι ενδεδειγμένο για τον συγκεκριμένο πελάτη.

5. Η ενημέρωση του παρόντος άρθρου γίνεται σύμφωνα με το άρθρο 33 του ν. 4583/2018, περί όρων ενημέρωσης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΤΟΥ ΟΜΑΔΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

Άρθρο 62
Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχουν στα υποψήφια μέλη, στα μέλη και στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. τις ακόλουθες πληροφορίες, λαμβάνοντας υπόψη τα ειδικότερα προσδιοριζόμενα στην παρ. 2:

α) στα υποψήφια μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ.: τουλάχιστον τις πληροφορίες που παρατίθενται στο άρθρο 21 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη,

β) στα μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ.: τουλάχιστον τις πληροφορίες που παρατίθενται στα άρθρα 17 έως 20, 22 και 24 του ν. 5078/2023, και

γ) στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ.: τουλάχιστον τις πληροφορίες που παρατίθενται στα άρθρα 17, 23 και 24, του ν. 5078/2023.

2. α) Οι πληροφορίες της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 17 του ν. 5078/2023, περί γενικών πληροφοριών για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, αφορούν στην επωνυμία του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., στο κράτος μέλος της έδρας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και στις αρμόδιες αρχές του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.

β) Οι πληροφορίες της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 19 του ν. 5078/2023, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, αφορούν στο όνομα του Ο.Α.Π.Ε.Σ., στα στοιχεία ταυτότητας και επικοινωνίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και στον αριθμό καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο.
γ) Οι πληροφορίες της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 20 του ν. 5078/2023, περί συμπληρωματικών πληροφοριών, αφορούν στις πληροφορίες που προσδιορίζονται στα άρθρα 24 και 25 του ίδιου νόμου.
δ) Οι πληροφορίες της περ. α) του άρθρου 24 του ν. 5078/2023, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αίτησης σε μέλη και δικαιούχους, αφορούν στις εκθέσεις του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ..
ε) Οι πληροφορίες της περ. β) του άρθρου 24 του ν. 5078/2023, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αίτησης σε μέλη και δικαιούχους, αφορούν στη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 67 του παρόντος, περί δήλωσης αρχών επενδυτικής πολιτικής.
3. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1:
α) επικαιροποιούνται τακτικά,
β) έχουν συνταχθεί 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,
δ) παρουσιάζονται κατά τρόπο ευανάγνωστο, με συνεκτικότητα στο λεξιλόγιο και το περιεχόμενο,
ε) διατίθενται τουλάχιστον στην ελληνική γλώσσα ή σε γλώσσα που έχει συμφωνηθεί, και
στ) διατίθενται στα υποψήφια μέλη, στα μέλη και στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. δωρεάν εγγράφως ή σε άλλο σταθερό μέσο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄
ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΟΜΑΔΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

Άρθρο 63
Διακριτή διαχείριση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών

1. Κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. τελεί υπό διακριτή διαχείριση από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., σε σχέση με τις λοιπές δραστηριότητές του και σε σχέση με τα άλλα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ..
Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. διασφαλίζει ότι, κατά τη λειτουργία του και σε περίπτωση που τεθεί σε εκκαθάριση, τα περιουσιακά στοιχεία ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν μπορούν να χρησιμοποιούνται για να καλύψουν απαιτήσεις κατά του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. από άλλα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών ή άλλες ασφαλιστικές δραστηριότητες.
2. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα μεριμνούν, ώστε τα αντίστοιχα συμφέροντα των μελών και δικαιούχων προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και των λοιπών αντισυμβαλλομένων και δικαιούχων απαιτήσεων από ασφάλιση από λοιπές ασφαλιστικές δραστηριότητες να μην βλάπτονται και ιδίως μεριμνούν, ώστε τα στοιχεία του παθητικού και τα αντίστοιχα στοιχεία του ενεργητικού, που αφορούν σε κάθε ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. να τηρούνται χωριστά σε αυτοτελείς λογαριασμούς και να μην είναι δυνατή η μεταφορά τους

μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή άλλων ασφαλιστικών δραστηριοτήτων.

3. Οι λογαριασμοί της παρ. 2 συντάσσονται κατά τρόπο, ώστε να απεικονίζουν τις πηγές των αποτελεσμάτων για τις δραστηριότητες κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ξεχωριστά. Το σύνολο των εσόδων, ιδίως οι εισφορές και τα έσοδα από επενδύσεις, όπως και των εξόδων, ιδίως οι καταβολές παροχών, οι προσαυξήσεις στις τεχνικές προβλέψεις, τα αντασφάλιστρα και οι δαπάνες λειτουργίας κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., αναλύονται κατά πηγή προέλευσης. Τα κοινά στοιχεία μεταξύ των προγραμμάτων Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και μεταξύ ενός προγράμματος Ο.Α.Π.Ε.Σ. και των λοιπών δραστηριοτήτων, καταχωρίζονται στους λογαριασμούς σύμφωνα με μεθόδους κατανομής, που καθορίζει η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Άρθρο 64
Μητρώο επενδύσεων

1. Κάθε πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα διαμορφώνει και τηρεί σε συνεχή βάση πλήρως επικαιροποιημένο ειδικό μητρώο, στο οποίο εγγράφονται τα στοιχεία του ενεργητικού των Ο.Α.Π.Ε.Σ. που λειτουργεί (μητρώο περιουσιακών στοιχείων Ο.Α.Π.Ε.Σ.) με κατάταξη των περιουσιακών στοιχείων σε υπομητρώα για κάθε ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ούτως ώστε να είναι διακριτή η αντιστοίχιση των περιουσιακών στοιχείων με κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ..

2. Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 114 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13), περί ανάκλησης της άδειας, και θέσης σε εκκαθάριση, σύμφωνα με το Κεφάλαιο Γ΄ του Μέρους Δ΄ του ν. 4364/2016, περί ασφαλιστικής εκκαθάρισης, οι απαιτήσεις από ασφάλιση των μελών και δικαιούχων ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. έχουν απόλυτη προνομιακή μεταχείριση στο υπομητρώο περιουσιακών στοιχείων του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. έναντι άλλων απαιτήσεων από ασφάλιση κατά του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ..

3. Αν κατά τη στιγμή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. οι απαιτήσεις από ασφάλιση μελών και δικαιούχων ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. υπερβαίνουν τα καταχωρισμένα στο αντίστοιχο υπομητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιουσιακά στοιχεία, το μέρος των απαιτήσεων, το οποίο αντιστοιχεί στις παροχές των υποπερ. αα) και αβ) της παρ. 2 του άρθρου 69, περί κάλυψης των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., που δεν ικανοποιείται από τη ρευστοποίηση των ως άνω περιουσιακών στοιχείων, έχει την ίδια προνομιακή μεταχείριση με τις λοιπές απαιτήσεις από ασφάλιση κατά του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με τα άρθρα 241 του ν. 4364/2016, περί στοιχείων του ενεργητικού που αντιστοιχούν σε προνομιακές απαιτήσεις, και 242 του ν. 4364/2016, περί εργασιών εκκαθάρισης και εξασφάλισης και αναγγελίας απαιτήσεων από ασφάλιση, υπό τον όρο ότι στους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. υπάρχει δέσμευση κάλυψης των παροχών αυτών από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ..

4. Αν κατά τη στιγμή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. οι απαιτήσεις από ασφάλιση μελών και δικαιούχων ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. υπολείπονται των καταχωρισμένων στο αντίστοιχο υπομητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιουσιακών στοιχείων, το υπερβάλλον ποσό αποδίδεται σύμφωνα με τις διαδικασίες ρευστοποίησης κατά περίπτωση στον αντισυμβαλλόμενο

ή στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και θεωρείται ως εξοφλητικό για κάθε είδους απαίτηση αυτών σε βάρος του υπό εκκαθάριση παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Άρθρο 65
Απαιτήσεις διακυβέρνησης

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα εντάσσουν στο σύστημα διακυβέρνησής τους και στις πολιτικές τους τις δραστηριότητες που σχετίζονται με τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 30 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13), περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης.
2. Αν σύμφωνα με τους όρους ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. τα μέλη και οι δικαιούχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. φέρουν κινδύνους, οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα εντάσσουν στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του άρθρου 32 τον ν. 4364/2016, περί διαχείρισης κινδύνων, τους εν λόγω κινδύνους από την άποψη των μελών και των δικαιούχων εκάστου Ο.Α.Π.Ε.Σ..
3. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα εντάσσουν στην αναλογιστική λειτουργία του άρθρου 36 του ν. 4364/2016, περί αναλογιστικής λειτουργίας, τις κατάλληλες εργασίες, ώστε η εν λόγω λειτουργία να:
α) Συντονίζει και εποπτεύει τον υπολογισμό των δεσμεύσεων που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ..
β) Αξιολογεί και διασφαλίζει την καταλληλότητα των μεθόδων και των υποκείμενων υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των δεσμεύσεων, που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και των παραδοχών που γίνονται για τον σκοπό αυτόν.
γ) Αξιολογεί την επάρκεια και ποιότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των δεσμεύσεων, που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ..
δ) Συγκρίνει τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός των δεσμεύσεων, που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., με τις εμπειρικές παρατηρήσεις.
ε) Εκφράζει γνώμη σχετικά με την αξιοπιστία και επάρκεια του υπολογισμού των δεσμεύσεων, που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ.
στ) Συντάσσει αναλογιστική έκθεση για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., τουλάχιστον ανά έτος, καθώς και μετά από κάθε σημαντική ή έκτακτη αλλαγή στα χαρακτηριστικά του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Άρθρο 66
Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζουν και θέτουν στη διάθεση των μελών, των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων και των αντισυμβαλλομένων, ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις ξεχωριστά για κάθε ένα από τα εν λόγω προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., το αργότερο μέχρι την 30ή Απριλίου του έτους που έπεται της λήξης της εξεταζόμενης περιόδου.

2. Οι εν λόγω λογαριασμοί και εκθέσεις παρουσιάζουν πραγματική και ακριβή εικόνα των περιουσιακών στοιχείων και των δεσμεύσεων που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και της χρηματοοικονομικής θέσης κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και περιλαμβάνουν τη γνωστοποίηση και ανάλυση των σημαντικών επενδυτικών θέσεων. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και οι πληροφορίες που περιέχονται στις εκθέσεις είναι συνεπείς, περιεκτικοί και ακριβείς.

Άρθρο 67
Δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή δήλωση των αρχών της επενδυτικής πολιτικής τους για κάθε Ο.Α.Π.Ε.Σ.. Η δήλωση του πρώτου εδαφίου επανεξετάζεται τουλάχιστον ανά τρία (3) έτη και αναθεωρείται αμελλητί μετά από οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή της επενδυτικής πολιτικής. Η δήλωση του πρώτου εδαφίου λαμβάνει υπόψη τις τυχόν επιμέρους επενδυτικές πολιτικές όλων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών του Ο.Α.Π.Ε.Σ. .
2. Στη δήλωση της παρ. 1 περιλαμβάνονται τουλάχιστον οι μέθοδοι μέτρησης και οι εφαρμοζόμενες τεχνικές διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου, η στρατηγική κατανομή των στοιχείων του ενεργητικού σε σχέση με τη φύση και τη διάρκεια των συνταξιοδοτικών δεσμεύσεων, καθώς και ο τρόπος με τον οποίο συνεκτιμώνται, στο πλαίσιο της επενδυτικής πολιτικής, παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση.
3. Η δήλωση της παρ. 1, όπως ισχύει κάθε φορά, δημοσιοποιείται στην ιστοσελίδα του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Άρθρο 68
Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών

1. Κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση, εφόσον προβλέπεται από τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., καταβάλλει στον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ.:
α) την καταβλητέα από αυτήν εισφορά, και
β) το ποσό που έλαβε ή παρακράτησε ως εισφορά του μέλους Ο.Α.Π.Ε.Σ..
2. Αν η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπει ότι η εισφορά καταβάλλεται στον πάροχο απευθείας από το μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ., το ίδιο το μέλος υποχρεούται να την καταβάλει,
3. Ο χρόνος και ο τρόπος καταβολής εισφορών προς τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. καθορίζονται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ..
4. Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ενημερώνει τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, τάσσοντας εύλογη προθεσμία, όχι μικρότερη των δεκαπέντε (15) ημερών και όχι μεγαλύτερη των δύο (2) μηνών, και προβαίνει σε όλες τις πράξεις που προβλέπονται από τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. για την είσπραξη καθυστερημένων εισφορών.
5. Αν χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή καθυστερεί την καταβολή των εισφορών της παρ. 1 για χρονική περίοδο που υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες από τη λήξη της προθεσμίας καταβολής τους, κατά τα προβλεπόμενα στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. λαμβάνει τα μέτρα που προβλέπονται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. για τέτοιες περιπτώσεις και ενημερώνει τα μέλη, τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. και την Αρμόδια Αρχή.

Στην ως άνω ενημέρωση προς την Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνονται τουλάχιστον:
α) εκτίμηση περί των αιτιών της παράλειψης ή καθυστέρησης, ιδίως εφόσον το γεγονός αυτό σχετίζεται με προσωρινή ή οριστική διακοπή της λειτουργίας ή αναστολή εργασιών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, και
β) περιγραφή των ενεργειών του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Άρθρο 69
Κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. διαθέτουν σε συνεχή βάση περιουσιακά στοιχεία κατάλληλα και επαρκή για την κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., που απαιτούνται για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ξεχωριστά, τα οποία προέρχονται από αντίστοιχη κατάλληλη και επαρκή χρηματοδότησή τους από τις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις και τα μέλη Ο.Α.Π.Ε.Σ., κατά περίπτωση.
2. Όταν ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία προς κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων, ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζει υλοποιήσιμο σχέδιο ανάκαμψης που προβλέπει την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε να πληρούνται εκ νέου οι προϋποθέσεις της παρ. 1.
Το σχέδιο ανακοινώνεται στα μέλη και τους δικαιούχους και, όπου αυτό προβλέπεται, στους εκπροσώπους τους, και ενημερώνεται σχετικά η Αρμόδια Αρχή. Το σχέδιο αυτό υπόκειται στους ακόλουθους όρους:
α) Το σχέδιο περιλαμβάνει τα απαραίτητα στοιχεία και τις πληροφορίες, με τα οποία αποδεικνύεται η αποκατάσταση της επάρκειας των περιουσιακών στοιχείων, ώστε να καλύπτονται πλήρως και εντός ευλόγου χρόνου οι δεσμεύσεις κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:
αα) για συμπληρωματικές παροχές, εφόσον δεν φέρει για αυτές εγγύηση ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή υπέχει άλλη υποχρέωση, τον χρόνο κάλυψης του συνόλου των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες,
αβ) για παροχές για τις οποίες δεν φέρει εγγύηση ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή υπέχει άλλη υποχρέωση και οι οποίες σχετίζονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, για τις οποίες η χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν έχει αναλάβει εγγύηση παροχής ή δεν υπέχει δέσμευση ή δεν έχει αναλάβει εγγύηση να καταβάλει περαιτέρω εισφορές για την κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, τον χρόνο κάλυψης του συνόλου των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες,
αγ) για παροχές για τις οποίες δεν φέρει εγγύηση ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή υπέχει άλλη υποχρέωση και οι οποίες σχετίζονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, οι οποίες δεν εμπίπτουν στην υποπερ. αβ):
i) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων που αντιστοιχεί στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων, ανάλογα με την προϋπηρεσία, κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών του προγράμματος (accumulated benefit obligation), που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες,

ii) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων που υπερβαίνει το ποσό του στοιχείου i) και μέχρι του ποσού που αντιστοιχεί στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων, ανάλογα με την προϋπηρεσία και το εκτιμώμενο μελλοντικό κατά τη στιγμή λήψης της παροχής ύψος αποδοχών, κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών του προγράμματος (projected benefit obligation), που δεν δύναται να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη,

iii) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων που υπερβαίνει τα ποσά των στοιχείων i) και i) προσδιορίζεται στο σχέδιο και λαμβάνει υπόψη του τα στοιχεία της περ. β).

β) Κατά την κατάρτιση του σχεδίου λαμβάνεται υπόψη η κατάσταση του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και ιδίως η διάρθρωση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, το προφίλ κινδύνων, το σχέδιο ρευστότητας, η ηλικιακή διάρθρωση των μελών και των δικαιούχων παροχών, ο χρόνος από την έναρξη λειτουργίας του και το επίπεδο χρηματοδότησής του (μηδενικό, μερικό ή ολικό).

Τα χρονικά όρια των υποπερ. αα) και αβ) και των στοιχείων i) και ii) της υποπερ. αγ) της περ. α) μπορούν να παρατείνονται κατά έξι (6) επιπλέον μήνες, εφόσον ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. κρίνει ότι είναι απαραίτητο.

3. Η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. για το σχέδιο ανάκαμψης μπορεί να καθορίζει:

α) ότι η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή το μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ., ανάλογα με την περίπτωση, επιβαρύνεται με πρόσθετη εισφορά,

β) μηχανισμό μείωσης των παροχών,

γ) τον τερματισμό της λειτουργίας του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ήτοι τον τερματισμό της δυνατότητας του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. να δέχεται νέα μέλη, με συνέχιση καταβολής των παροχών σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και, κατά περίπτωση, τη συνέχιση ή τη διακοπή αποδοχής και είσπραξης εισφορών ή

δ) συνδυασμό των ανωτέρω.

4. Αν η Αρμόδια Αρχή διαπιστώσει ότι ένας ή περισσότεροι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι πιθανόν να μην είναι σε θέση να εφαρμόσουν κάποια από τις ενέργειες της παρ. 2 εντός των χρονικών ορίων της ως άνω παραγράφου, δύναται, εφόσον διαπιστώσει για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, έκτακτες δυσμενείς καταστάσεις που επηρεάζουν σημαντικό μερίδιο της επαγγελματικής ασφάλισης, με απόφασή της, να παρατείνει, αναφορικά με τους πληττόμενους παρόχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., τις χρονικές περιόδους της παρ. 2 με επιπλέον κατάλληλα χρονικά διαστήματα που δεν μπορούν, ανά πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, να υπερβαίνουν συνολικά τα επτά (7) έτη, αφού λάβει υπόψη της όλους τους σχετικούς παράγοντες κάθε παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., συμπεριλαμβανομένης της μέσης διάρκειας των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ΄
ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΟΜΑΔΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

Άρθρο 70
Εποπτεία

1. Η Αρμόδια Αρχή εποπτεύει τη συμμόρφωση των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. με τον παρόντα και εντάσσει την εποπτεία των Ο.Α.Π.Ε.Σ. στη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης του άρθρου 25 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13), περί διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης.
2. Η Αρμόδια Αρχή εποπτεύει τη συμμόρφωση των διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ. με τον παρόντα και διασφαλίζει, ότι προωθούν ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. μόνο προϊόντα, που είναι καταχωρισμένα στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 51.
3. Η Αρμόδια Αρχή παρακολουθεί τη λειτουργία της αγοράς ασφαλιστικών προϊόντων, τα οποία διατίθενται, διανέμονται ή πωλούνται ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. και διασφαλίζει ότι τα προϊόντα αυτά προσδιορίζονται ως «Ο.Α.Π.Ε.Σ.» ή υπονοείται ότι είναι Ο.Α.Π.Ε.Σ. μόνο, όταν είναι καταχωρισμένα στο δημόσιο μητρώο, δυνάμει του παρόντος νόμου.

Άρθρο 71
Εξουσίες και αρμοδιότητες παρέμβασης της Αρμόδιας Αρχής

1. Η Αρμόδια Αρχή διαθέτει τις εποπτικές εξουσίες που περιλαμβάνονται στον ν. 4364/2016 (Α΄ 13), ιδίως στα άρθρα 19 έως 24 αυτού, στον ν. 4583/2018 (Α΄ 212), ιδίως στα άρθρα 6, 7 και 27 αυτού, και στο παρόν Μέρος.
2. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να απαγορεύσει ή να περιορίσει την εμπορία ή τη διανομή ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ.:
α) όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις, ότι δεν προστατεύονται τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή
β) όταν συντρέχει τουλάχιστον ένας εκ των λόγων διαγραφής των περ. α) έως δ) της παρ. 1 του άρθρου 53, περί διαγραφής Ο.Α.Π.Ε.Σ. από το μητρώο.
Η δράση της Αρμόδιας Αρχής είναι αναλογική, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των κινδύνων που έχουν εντοπιστεί και τις πιθανές επιπτώσεις της δράσης στα μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ..
Η απαγόρευση μπορεί να περιορίζεται σε τμήμα της ομάδας στόχου ή σε μέρος των καλύψεων ή σε επιμέρους χαρακτηριστικά του προϊόντος, κατά την κρίση της Αρμόδιας Αρχής.
3. Η Αρμόδια Αρχή δημοσιεύει στον ιστότοπό της ανακοίνωση σχετικά με κάθε απόφαση επιβολής απαγόρευσης ή περιορισμού, που προβλέπεται στην παρ. 2. Στην εν λόγω ανακοίνωση εξειδικεύονται οι λεπτομέρειες της απαγόρευσης ή του περιορισμού και η χρονική στιγμή, μετά τη δημοσίευση της ανακοίνωσης, από την οποία αρχίζουν να ισχύουν τα μέτρα.
4. Η Αρμόδια Αρχή ανακαλεί την απαγόρευση ή τον περιορισμό, εάν δεν ισχύουν πλέον οι προϋποθέσεις της παρ. 2.
5. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να τερματίζει τη λειτουργία ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως στις εξής περιπτώσεις και εφόσον τα μέτρα που έχουν ληφθεί από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν έχουν τελεσφορήσει:
α) όταν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή αρνείται να καταβάλει τις εισφορές που οφείλει,

β) όταν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση τερματίζει οριστικά τη λειτουργία της ή έχει υπαχθεί σε πτώχευση ή άλλες διαδικασίες αφερεγγυότητας ή

γ) η συνεχιζόμενη λειτουργία του προγράμματος μπορεί να προκαλέσει βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Η απόφαση της Αρμόδιας Αρχής περί τερματισμού της λειτουργίας ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. κοινοποιείται στον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., στον αντισυμβαλλόμενο Ο.Α.Π.Ε.Σ. και στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση κατά περίπτωση. Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. ενημερώνει αμελλητί τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. σχετικά με την απόφαση αυτή.

Το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., του οποίου η λειτουργία τερματίζεται δεν δέχεται νέα μέλη, ενώ συνεχίζεται η καταβολή των παροχών σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και καθορίζεται, κατά περίπτωση, η συνέχιση ή η διακοπή είσπραξης εισφορών εκ μέρους του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ..

6. Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. τίθεται σε εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 72, περί εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ..

7. Τα μέτρα του παρόντος δεν εμποδίζουν, ούτε εξαρτώνται από τη λήψη μέτρων εξυγίανσης ή την έναρξη διαδικασιών ασφαλιστικής ή κοινής εκκαθάρισης του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., οπότε και διατηρούνται σε ισχύ και παράγουν αποτελέσματα παράλληλα με τα μέτρα εξυγίανσης και τις διαδικασίες ασφαλιστικής ή κοινής εκκαθάρισης του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Άρθρο 72

Εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών

1. Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. τίθεται σε εκκαθάριση με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής ή κατόπιν έγκρισής της μετά από αίτηση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., στην οποία τεκμηριώνει ότι δεν μπορεί να διασφαλίσει την καταβολή των παροχών στα μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. και εφόσον η Αρμόδια Αρχή κρίνει, ότι η εκκαθάριση είναι προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ.. Η προϋπόθεση προηγούμενης απόφασης ή έγκρισης της Αρμόδιας Αρχής ισχύει σε κάθε περίπτωση και ανεξαρτήτως αν στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. παύσουν να γίνονται δεκτά νέα μέλη.

2. Η εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. διενεργείται από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ.. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να καθορίσει, στην απόφαση ή την έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., διαφορετική διαδικασία εκκαθάρισης του προγράμματος.

3. Κατά την εκκαθάριση ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., τα μέλη και οι δικαιούχοι του προγράμματος έχουν απόλυτη προνομιακή μεταχείριση στα περιουσιακά στοιχεία του υπομητρώου του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. του άρθρου 64, περί μητρώου επενδύσεων Ο.Α.Π.Ε.Σ., η δε συνολική υποχρέωση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. έναντι των απαιτήσεων των μελών και δικαιούχων του υπό εκκαθάριση προγράμματος, με την επιφύλαξη τυχόν λοιπών απαιτήσεων από ασφάλιση, δεν υπερβαίνει τα καταχωρισμένα στο αντίστοιχο υπομητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιουσιακά στοιχεία.

4. Αν, κατά τη στιγμή θέσης σε εκκαθάριση ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι απαιτήσεις από ασφάλιση των μελών και των δικαιούχων του υπολείπονται των καταχωρισμένων στο

αντίστοιχο υπομητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιουσιακών στοιχείων, το υπερβάλλον ποσό αποδίδεται σύμφωνα με τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Λοιπά θέματα σχετικά με την προτεραιότητα κατά την οποία τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών διατίθενται για την ικανοποίηση των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεών του, τον τρόπο ικανοποίησης των μελών και δικαιούχων με σύμμετρο τρόπο σε περίπτωση που οι απαιτήσεις τους υπερβαίνουν τα καταχωρισμένα στο αντίστοιχο υπομητρώο Ο.Α.Π.Ε.Σ. περιουσιακά στοιχεία και τα άλλα συναφή ζητήματα ρυθμίζονται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ.. Η Αρμόδια Αρχή, στην απόφαση ή την έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., μπορεί να καθορίζει διαδικασία διαφορετική από εκείνη που προβλέπεται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και τις λεπτομέρειες εκκαθάρισης του προγράμματος.

5. Ο τερματισμός της εισδοχής νέων μελών και της χρηματοδότησης ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο τερματισμός λειτουργίας χρηματοδοτούσας επιχείρησης και η λειτουργία χρηματοδοτούσας επιχείρησης για σκοπούς εκκαθάρισης, γνωστοποιούνται από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. στην Αρμόδια Αρχή, μαζί με τις λεπτομέρειες της σχετικής απόφασης.

Άρθρο 73
Διοικητικές κυρώσεις

1. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να επιβάλλει σε βάρος των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., των μελών της διοίκησης αυτών ή οποιουδήποτε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου παραβιάζει τις διατάξεις του Μέρους Γ΄ του παρόντος, τις κυρώσεις των παρ. 1, 2 και 6 έως 8 του άρθρου 256 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13), περί διοικητικών κυρώσεων.

2. Κατά παρέκκλιση της παρ. 1 η Αρμόδια Αρχή μπορεί να επιβάλλει σε βάρος των παρόχων ή και διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και των μελών διοίκησης αυτών ή οποιουδήποτε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου παραβιάζει τις διατάξεις των παρ. 2 και 3 του άρθρου 51, της παρ. 6 του άρθρου 52 περί αίτησης για καταχώριση Ο.Α.Π.Ε.Σ. και των κεφαλαίων Γ΄, Δ΄ και Ε΄ του Μέρους Γ΄ του παρόντος, τις κυρώσεις του Κεφαλαίου Ζ΄ του Δεύτερου Μέρους, περί κυρώσεων και άλλων μέτρων, του ν. 4583/2018 (Α΄ 212).

3. Για παραβάσεις των διατάξεων του Μέρους Δ΄ του παρόντος η Αρμόδια Αρχή μπορεί να επιβάλλει ανά περίπτωση:

α) σε βάρος των Τ.Ε.Α. και των μελών διοίκησής αυτών και κάθε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου τις κυρώσεις του άρθρου 56 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί διοικητικών κυρώσεων και

β) σε βάρος παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., ή ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή των μελών της διοίκησης αυτών, τις κυρώσεις των παρ. 1, 2 και 6 έως 8 του άρθρου 256 του ν. 4364/2016, περί διοικητικών κυρώσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η΄
ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ - ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 74
Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ΄

1. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να τροποποιείται το ελάχιστο περιεχόμενο της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. του άρθρου 50, περί σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως προς τον σκοπό διασφάλισης της τήρησης των απαγορεύσεων της παρ. 2 του εν λόγω άρθρου, καθώς και να καθορίζονται πρόσθετα και ειδικότερα στοιχεία που δύναται να περιλαμβάνονται στο περιεχόμενο της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ..
2. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται ο μορφότυπος, περιλαμβανομένης της μορφής και της έκτασης του εντύπου βασικών πληροφοριών Τ.Ε.Α. της περ. στ) της παρ. 3 του άρθρου 6, περί ανοιχτών ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης, και του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. του άρθρου 54, περί Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι όροι εκπλήρωσης της απαίτησης της παρ. 4 του άρθρου 54 για τα Έντυπα Βασικών Πληροφοριών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., το περιεχόμενο των ενημερωτικών στοιχείων της παρ. 3 του άρθρου 55 για τα Έντυπα Βασικών Πληροφοριών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., η μεθοδολογία υπολογισμού του κόστους, περιλαμβανομένου του προσδιορισμού των συνοπτικών δεικτών, της περ. ε) της παρ. 3 του άρθρου 55 και οι όροι υπό τους οποίους αυτά επανεξετάζονται και αναθεωρούνται σύμφωνα με το άρθρο 57 περί αναθεώρησης του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ..
3. Με την απόφαση της Εποπτικής Αρχής της παρ. 2 του άρθρου 20, περί επαγγελματικών απαιτήσεων γνώσεων και ικανοτήτων του ν. 4583/2018 (Α΄ 212) καθορίζεται ο τρόπος πιστοποίησης της επάρκειας γνώσεων και ικανοτήτων των διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ.. Η ως άνω απόφαση καταλαμβάνει τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 20 του ν. 4583/2018.
4. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται ο μορφότυπος των πληροφοριών του άρθρου 62, περί πληροφοριών οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., και εξειδικεύονται τα περιεχόμενα της Δήλωσης Συνταξιοδοτικών Παροχών και των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σε υποψήφια μέλη, στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση και στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής, κατά τα πρότυπα των άρθρων 16 ως 24 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211) για τις πληροφορίες που παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Τ.Ε.Α.. Με την ίδια ή με όμοια απόφαση δύναται να καθορίζονται οι κανόνες που εφαρμόζουν οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. για την επιλογή των παραδοχών και υποθέσεων που χρησιμοποιούνται κατά τις προβολές για τις συνταξιοδοτικές παροχές σύμφωνα με την ηλικία συνταξιοδότησης, ιδίως για την ετήσια ονομαστική απόδοση των επενδύσεων, τον ετήσιο ρυθμό πληθωρισμού και των τάσεων των μελλοντικών μισθών, με τρόπο αντίστοιχο της περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 19 του ν. 5078/2023, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών.
5. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο και ο μορφότυπος των ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που τίθενται στη διάθεση των μελών και δικαιούχων του άρθρου 66, κατά τα πρότυπα του άρθρου 42 του ν. 5078/2023, περί ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.

6. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να καθορίζονται οι απαιτήσεις σχετικά με τον υπολογισμό των δεσμεύσεων που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των άρθρων 65, περί απαιτήσεων διακυβέρνησης, και 69, περί κάλυψης των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., κατά τα πρότυπα των τεχνικών προβλέψεων του άρθρου 45 του ν. 5078/2023, περί τεχνικών προβλέψεων, ιδίως οι απαιτήσεις ποιότητας των στοιχείων και δεδομένων, οι εφαρμοζόμενες αναλογιστικές μεθοδολογίες και χρησιμοποιούμενες παραδοχές και υποθέσεις και οι απαιτήσεις για την επιλογή, αξιολόγηση και επικύρωσή τους, οι μεθοδολογίες και τεχνικές για τον καθορισμό των χρησιμοποιούμενων μέγιστων επιτοκίων προεξόφλησης, οι μεθοδολογίες και παραδοχές για τον υπολογισμό του περιθωρίου ανεπιθύμητων αποκλίσεων, με σκοπό τη μέγιστη δυνατή διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων και κάθε λεπτομέρεια για την εφαρμογή των άρθρων αυτών.

Άρθρο 75
Μεταβατικές διατάξεις

1. Ασφαλιστική επιχείρηση που διαχειρίζεται ένα ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, που δεν έχει ενταχθεί σε Ο.Α.Π.Ε.Σ., δύναται να το εντάξει σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του παρόντος νόμου και εφόσον η ασφαλιστική επιχείρηση διασφαλίζει, ότι τα περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν στο εν λόγω ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα:
α) μπορούν να διαχωριστούν από τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία της ασφαλιστικής επιχείρησης χωρίς να βλάπτονται τα συμφέροντα του συνόλου των ασφαλισμένων της,
β) είναι επαρκή για την κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών και δικαιούχων του.
2. Σε περίπτωση ένταξης του εν λόγω ομαδικού ασφαλιστικού συνταξιοδοτικού προγράμματος σε Ο.Α.Π.Ε.Σ., η ασφαλιστική επιχείρηση περιλαμβάνει, ως αρχική καταχώριση, στο αντίστοιχο υπομητρώο του άρθρου 64, περί μητρώου επενδύσεων Ο.Α.Π.Ε.Σ. το σύνολο της περιουσίας της παρ. 1.
3. Αναφορικά με τα υφιστάμενα, κατά τη δημοσίευσή του παρόντος, μέλη και δικαιούχους των υπό ένταξη σε ένα Ο.Α.Π.Ε.Σ. ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων δεν απαιτείται συμμόρφωση στις διατάξεις της παρ. 1, του δευτέρου εδαφίου της παρ. 2, καθώς και των παρ. 3 και 4 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, ωστόσο τα προγράμματα αυτά δεν δύνανται να τροποποιούνται εφεξής ως προς τα μέλη αυτά, κατά τρόπο που να αντίκειται στις ως άνω διατάξεις του άρθρου 78.

ΜΕΡΟΣ Δ΄
ΚΟΙΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΑΜΕΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 76
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η θέσπιση ενιαίων κανόνων για τη λειτουργία των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως σχετικά με:
α) την προστασία των δικαιωμάτων των μελών, των εν αναμονή δικαιούχων και των δικαιούχων τους,
β) την φορητότητα των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων στο πλαίσιο της επαγγελματικής ασφάλισης και
γ) την ίση μεταχείριση και αποτελεσματική προστασία των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων κατά τη μεταφορά και τη μεταβίβαση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.

Άρθρο 77
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι:
α) ο καθορισμός των ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων για τη θεμελίωση και λήψη συνταξιοδοτικών και συμπληρωματικών παροχών από Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ.,
β) η ρύθμιση των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των μελών, των εν αναμονή δικαιούχων και των δικαιούχων παροχών, καθώς και των όρων αποχώρησης και διαγραφής τους από προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών,
γ) η καθιέρωση του δικαιώματος μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και η ρύθμιση των προϋποθέσεων και της αντίστοιχης διαδικασίας υλοποίησής της μεταξύ Τ.Ε.Α., παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. και ασφαλιστικών επιχειρήσεων,
δ) ο καθορισμός υποχρεώσεων ενημέρωσης των μελών και δικαιούχων ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που δεν έχουν καταχωριστεί ως Ο.Α.Π.Ε.Σ., και
ε) η θέσπιση μεταβατικών διατάξεων για την προσαρμογή των φορέων επαγγελματικής ασφάλισης στις απαιτήσεις του παρόντος νόμου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΛΩΝ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΛΗΨΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ

Άρθρο 78
Ελάχιστες προϋποθέσεις και όροι λήψης συνταξιοδοτικής παροχής

1. Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπουν:

α) ως ελάχιστη προϋπόθεση λήψης των παροχών που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση, τη λήψη σύνταξης από τον κύριο φορέα ασφάλισης λόγω γήρατος,
β) ως ελάχιστη προϋπόθεση λήψης των παροχών που καταβάλλονται με γνώμονα την αναμονή για συνταξιοδότηση, την ηλικία των πενήντα πέντε (55) ετών.
Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορούν να προβλέπουν αυστηρότερες προϋποθέσεις από τις προβλεπόμενες στις περ. α) και β). Στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου το πρόγραμμα μπορεί να συνεχίζει να θεωρεί τα μέλη που λαμβάνουν σύνταξη από τον κύριο φορέα ασφάλισης λόγω γήρατος ως ενεργά μέλη με δυνατότητα κατοχύρωσης περαιτέρω δικαιωμάτων σε παροχές που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση.
2. Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπουν την υποχρεωτική υπαγωγή του συνόλου των μελών τους σε προγράμματα παροχών, που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση.
Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπουν υποχρεωτικά συμπληρωματική παροχή εξαιτίας θανάτου και μπορούν, επιπλέον, να προβλέπουν την παροχή άλλων συμπληρωματικών παροχών στα μέλη ή στους δικαιούχους παροχών.
3. Οι συμπληρωματικές παροχές των Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. σχετίζονται με περιπτώσεις ιδιαίτερων δυσκολιών του μέλους ή του δικαιούχου, ήτοι αναπηρία, ατύχημα, ασθένεια, θάνατος, διακοπή της εργασίας ή τερματισμός της εργασιακής σχέσης και λαμβάνουν κατά τις διακρίσεις της παρ. 4, αποκλειστικά μία από τις ακόλουθες μορφές ή συνδυασμό αυτών:
α) «Πρόωρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού»: πρόωρη λήψη μέρους ή του συνόλου των συσσωρευμένων δικαιωμάτων των μελών που συνδέονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, πριν από τις ελάχιστες ηλικίες της παρ. 1,
β) «Πρόσθετες χρηματικές παροχές»: λήψη πρόσθετων χρηματικών παροχών, με τη μορφή εφάπαξ ή περιοδικών πληρωμών ή συνδυασμού αυτών, οι οποίες δεν συνδέονται με συσσωρευμένα δικαιώματα των μελών, αλλά αποτελούν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις.
4. Αναφορικά με τις συμπληρωματικές παροχές, ισχύουν τα ακόλουθα:
α) Σε περίπτωση θανάτου ενεργού μέλους Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι επιζώντες δικαιούχοι λαμβάνουν κατ' ελάχιστον το ποσό της ονομαστικής αξίας ή της σωρευμένης αξίας των επενδύσεων των εισφορών, που καταβλήθηκαν από το μέλος ή για λογαριασμό του και που αντιστοιχούν στην παροχή που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ.
β) Σε περίπτωση θανάτου δικαιούχου Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι επιζώντες δικαιούχοι λαμβάνουν κατ' ελάχιστον το υπόλοιπο των κατοχυρωμένων δικαιωμάτων, που δεν έχουν ακόμη καταβληθεί στον αποβιώσαντα και σε περίπτωση θανάτου εν αναμονή δικαιούχου λαμβάνουν κατ' ελάχιστον το ποσό των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, που δεν έχουν ακόμα καταβληθεί στον αποβιώσαντα εν αναμονή δικαιούχο.
γ) Σε περίπτωση που πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπει παροχή λόγω διακοπής της εργασίας ή τερματισμού της εργασιακής σχέσης, προϋπόθεση για τη λήψη της συμπληρωματικής παροχής συνιστά η προηγούμενη αποδεδειγμένη συμπλήρωση χρόνου ανεργίας, αδιαλείπτως κατ' ελάχιστον επί δωδεκαμήνου.

δ) Σε περίπτωση που πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπει την παροχή λόγω αναπηρίας, προϋπόθεση για τη λήψη της συμπληρωματικής παροχής συνιστά η λήψη σύνταξης με αιτία την αναπηρία από τον κύριο φορέα ασφάλισης.
ε) Αν πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπει παροχή ασθενείας, τότε λαμβάνει αποκλειστικά τη μορφή της περ. β) της παρ. 3 και το ύψος της δεν συνδέεται με το πραγματικό κόστος της ιατρικής θεραπευτικής αγωγής ή περίθαλψης, συμπεριλαμβανομένης της ιατρικής προληπτικής ή θεραπευτικής αγωγής ή περίθαλψης λόγω ασθενείας, ανικανότητας ή αναπηρίας, ή τη χρηματική αποζημίωση για την εν λόγω θεραπευτική αγωγή ή περίθαλψη.
στ) Αν πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών περιλαμβάνει πρόβλεψη για παροχή ασθενείας, η εν λόγω παροχή καταβάλλεται αποκλειστικά στα ενεργά μέλη και σε δικαιούχους που δεν έχουν διαγραφεί από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 79, περί δικαιωμάτων μελών και διαγραφής από πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. Το πρόγραμμα δύναται να προβλέπει την επέκταση της εν λόγω παροχής ασθένειας και σε μέλη της οικογένειας των ως άνω ενεργών μελών και μόνο για όσο διάστημα παραμένουν με την ιδιότητα του ενεργού μέλους.
ζ) Αν πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπει παροχή ατυχήματος, τότε λαμβάνει αποκλειστικά τη μορφή της περ. β) της παρ. 3.
5. Δεν επιτρέπονται η λήψη δανείου, η προκαταβολή ή, με την επιφύλαξη της παρ. 4 του άρθρου 5 του ν. 4575/2018 (Α΄ 192), περί χορήγησης επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών στο πλαίσιο μιας επαγγελματικής δραστηριότητας, και του παρόντος άρθρου, η πρόωρη λήψη της συνταξιοδοτικής παροχής.
6. Δεν επιτρέπονται η εκχώρηση, η ενεχυρίαση, ή η με άλλον τρόπο διάθεση της συνταξιοδοτικής παροχής των μελών και δικαιούχων Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ..
7. Το παρόν ισχύει και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα, που τα λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασυνοριακά στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.

Άρθρο 79
Δικαιώματα μελών και διαγραφή από πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών

1. Το μέλος Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. δύναται να υποβάλλει αίτηση οικειοθελούς αποχώρησης από συγκεκριμένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών οποτεδήποτε.
2. Σχετικά με τους όρους απόκτησης δικαιωμάτων σε παροχή που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, καθώς και σε περιπτώσεις αποχωρούντων μελών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. εφαρμόζονται, τα ακόλουθα:
α) Όταν ορίζεται περίοδος αναμονής για την εγγραφή υποψήφιου μέλους σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών ή όταν ορίζεται περίοδος κατοχύρωσης (vesting period) ή και τα δύο, η συνδυασμένη συνολική περίοδος για την πλήρη κατοχύρωση των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη για τα αποχωρούντα μέλη.
β) Όταν απαιτείται ελάχιστο όριο ηλικίας για την κατοχύρωση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, το εν λόγω όριο δεν μπορεί να υπερβαίνει το εικοστό πρώτο (21ο) έτος για τα αποχωρούντα μέλη.
γ) Το αποχωρούν μέλος που δεν έχει κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα κατά την αποχώρησή του:

γα) εφόσον φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο, λαμβάνει κατά την αποχώρησή του το μικρότερο ποσό μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της σωρευμένης αξίας των επενδύσεων από τις εισφορές που καταβλήθηκαν από το ίδιο ή και για λογαριασμό του και οι οποίες αντιστοιχούν στην παροχή που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, και διαγράφεται από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, χωρίς να μπορεί να συνεχίσει την ασφάλισή του σε τυχόν συμπληρωματικές παροχές.

γβ) Εφόσον δεν φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο, λαμβάνει κατά την αποχώρησή του τις εισφορές που καταβλήθηκαν από το ίδιο ή και για λογαριασμό του και οι οποίες αντιστοιχούν στην παροχή που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση και διαγράφεται από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, χωρίς να μπορεί να συνεχίσει την ασφάλισή του σε τυχόν συμπληρωματικές παροχές.

δ) Το αποχωρούν μέλος που έχει κατοχυρώσει συνταξιοδοτικά δικαιώματα κατά την αποχώρησή του καθίσταται εν αναμονή δικαιούχος και για τη μεταχείριση των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του αποχωρούντος μέλους και των επιζώντων δικαιούχων του εφαρμόζεται το άρθρο 5 του ν. 4575/2018 (Α΄ 192), περί διατήρησης των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν οφειλόμενες εισφορές του.

ε) Για τις πληροφορίες που παρέχουν τα Τ.Ε.Α. και οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. στα ενεργά μέλη, σχετικά με τις συνέπειες που επιφέρει στα δικαιώματά τους η ενδεχόμενη διακοπή της ιδιότητας του μέλους και στους εν αναμονή δικαιούχους και τους επιζώντες δικαιούχους, όσον αφορά τα αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά τους δικαιώματα, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 6 του ν. 4575/2018 (Α΄ 192), περί ενημέρωσης ενεργών μελών και εν αναμονή δικαιούχων.

3. Ένας δικαιούχος ή εν αναμονή δικαιούχος Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. διαγράφεται υποχρεωτικά από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. όταν λάβει το σύνολο της δικαιούμενης παροχής του που σχετίζεται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, χωρίς να μπορεί να συνεχίσει την ασφάλισή του σε τυχόν συμπληρωματικές παροχές.

Ένα μέλος ή δικαιούχος Τ.Ε.Α. διαγράφεται υποχρεωτικά από το Τ.Ε.Α. όταν δεν είναι μέλος ή δικαιούχος σε κάποιο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α.

4. Τα Τ.Ε.Α. και οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. τηρούν υποχρεωτικά μητρώο ενεργών μελών, εν αναμονή δικαιούχων παροχών και δικαιούχων παροχών, ανά πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.

5. Οι όροι και προϋποθέσεις του παρόντος ισχύουν και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα, που λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασυνοριακά στην Ελλάδα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ

Άρθρο 80
Δικαίωμα μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων

1. Αποχωρούν μέλος Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. δικαιούται να μεταφέρει τα συνταξιοδοτικά του δικαιώματα σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., που λειτουργεί στο πλαίσιο της νέας του απασχόλησης σύμφωνα με το άρθρο 82, περί διαδικασίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

2. Στο πλαίσιο της μεταφοράς, το αποχωρούν μέλος εντάσσεται στο πρόγραμμα, στο οποίο πρόκειται να μεταφερθούν τα δικαιώματά του, υποχρεωτικά με τους όρους που διέπουν τα μέλη που υπάγονται σε αυτό μετά τη δημοσίευση του παρόντος, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παρ. 1 έως 4 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής.
3. Το παρόν άρθρο ισχύει και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που τα λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασυνοριακά στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.

Άρθρο 81
Υπηρεσία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων

1. Οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. και τα Τ.Ε.Α. παρέχουν στα μέλη τους την υπηρεσία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών (εφεξής: μεταφέρων πάροχος) άλλου παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή Τ.Ε.Α. (εφεξής: διάδοχος πάροχος).
2. Οι πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία δυνατότητας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων παρέχονται στα υποψήφια μέλη των Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ..
3. Το μέλος Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορεί να επιλέξει τη μεταφορά περιουσιακών στοιχείων σε είδος, αντί χρηματικού ποσού, εφόσον το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του διαδόχου παρόχου προβλέπει τη διατήρηση για τα μέλη ατομικών λογαριασμών με διακριτά περιουσιακά στοιχεία. Στην περίπτωση αυτή απαιτείται η έγγραφη συναίνεση του διαδόχου παρόχου.
4. Μετά τη μεταφορά του χρηματικού ποσού ή των περιουσιακών στοιχείων, ο μεταφέρων πάροχος δεν υπέχει οποιαδήποτε άλλη υποχρέωση καταβολής οποιασδήποτε άλλης παροχής προς το μέλος ή τους εξ αυτού του μέλους δικαιούχους.
5. Η υπηρεσία της παρ. 1 παρέχεται στα μέλη δωρεάν.
6. Το παρόν άρθρο ισχύει και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που τα λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασυνοριακά στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.

Άρθρο 82
Διαδικασία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων

1. Η υπηρεσία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων εκκινεί από τον διάδοχο πάροχο, κατόπιν αίτησης μέλους του.
2. Με την αίτηση μεταφοράς, το μέλος παρέχει συγκατάθεση για την εκτέλεση των ενεργειών της παρ. 4 από τον μεταφέροντα πάροχο και για την εκτέλεση των ενεργειών της παρ. 5 από τον διάδοχο πάροχο.
3. Εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της αίτησης μεταφοράς, ο διάδοχος πάροχος ζητά από τον μεταφέροντα πάροχο να εκτελέσει τις ενέργειες της παρ. 4.
4. Ο μεταφέρων πάροχος εντός χρονικού διαστήματος, που δεν ξεπερνά τους τρεις (3) μήνες από την παραλαβή του αιτήματος της παρ. 3, προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:
α) Υπολογίζει την αξία των κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μέλους Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή Τ.Ε.Α. κατά την ημερομηνία της αίτησής του.
β) Ενημερώνει τον διάδοχο πάροχο, καθώς και το μέλος για την αξία των κατοχυρωμένων δικαιωμάτων του και το ισόποσο ύψος χρημάτων προς μεταφορά.

γ) Αποστέλλει στον διάδοχο πάροχο και στο μέλος κατάλογο των περιουσιακών στοιχείων που μεταφέρονται, σε περίπτωση μεταφοράς περιουσιακών στοιχείων σε είδος.
δ) Μεταφέρει τα αντίστοιχα ποσά ή τα αντίστοιχα περιουσιακά στοιχεία σε είδος, στον διάδοχο πάροχο.
Αφότου διενεργήσει τα αναφερόμενα στις περ. α) ως δ), ο μεταφέρων πάροχος διαγράφει το μέλος.
5. Ο διάδοχος πάροχος:
α) Επενδύει τα μεταφερθέντα ποσά ή περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή Τ.Ε.Α. στο οποίο έχει προσχωρήσει το μέλος του.
β) Υπολογίζει τα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του μέλους, που αντιστοιχούν στα μεταφερθέντα ποσά ή περιουσιακά στοιχεία, σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή Τ.Ε.Α.
γ) Αποστέλλει εντός τριών (3) μηνών στο μέλος τις πληροφορίες της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 62, περί πληροφοριών οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., προκειμένου για Ο.Α.Π.Ε.Σ. και τις πληροφορίες της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 16 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί γενικών αρχών για τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους, προκειμένου για Τ.Ε.Α. και Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
6. Το παρόν άρθρο ισχύει και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που τα λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους διασυνοριακά στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Άρθρο 83
Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προς πάροχο Ομαδικού Ασφαλιστικού Προϊόντος Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης

1. Επιτρέπεται, με έγκριση της Αρμόδιας Αρχής, κατόπιν αίτησης του παραλαμβάνοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., η πλήρης ή μερική μεταβίβαση από Τ.Ε.Α. σε πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών που δεν αφορά διασυνοριακή δραστηριότητα. Η μεταβίβαση περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και τις λοιπές δεσμεύσεις και δικαιώματα του προγράμματος, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος άρθρου και με την επιφύλαξη της παρ. 3 του άρθρου 7, περί επιπρόσθετων συμπληρωματικών παροχών ασθενείας από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης
2. Το κόστος της μεταβίβασης βαρύνει αποκλειστικά τα μέλη και τους δικαιούχους του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α., τους οποίους αφορά η μεταβίβαση και σε καμία περίπτωση δεν δύναται να βαρύνει τα μέλη και τους δικαιούχους του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α., που δεν σχετίζονται με το μεταβιβαζόμενο πρόγραμμα.
3. Η μεταβίβαση υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από:
α) την πλειοψηφία των μελών και την πλειοψηφία των δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, από την πλειοψηφία των εκπροσώπων τους, στους οποίους αφορά,
β) τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση του Τ.Ε.Α.
Για την εφαρμογή της περ. α), οι πληροφορίες σχετικά με τους όρους της μεταβίβασης τίθενται στη διάθεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α. ή, κατά περίπτωση, των εκπροσώπων τους έγκαιρα από το μεταβιβάζον Τ.Ε.Α., πριν από τη λήψη της απόφασης έγκρισης και πριν από την υποβολή της αίτησης που αναφέρεται στην παρ. 1

4. Η αίτηση της παρ. 1 υποβάλλεται στην Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνοντας τα ακόλουθα:
α) Έγγραφη συμφωνία μεταξύ του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. και του παραλαμβάνοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., στην οποία περιγράφονται οι όροι της μεταβίβασης.
β) Την προς υπογραφή σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., το όνομα και τον αριθμό καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ., στο οποίο θα ενταχθεί το μεταβιβαζόμενο πρόγραμμα και στοιχεία, που αποδεικνύουν, ότι το μεταβιβαζόμενο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών πληροί όλες τις προδιαγραφές του Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο οποίο εντάσσεται.
γ) Περιγραφή των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων ή τεχνικών προβλέψεων και άλλων δεσμεύσεων και δικαιωμάτων, καθώς και αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού.
δ) Τις επωνυμίες του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. και του παραλαμβάνοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ..
ε) Τον τόπο στον οποίο βρίσκεται η έδρα της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και του αντισυμβαλλομένου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και την επωνυμία αυτών.
στ) Την έγκριση μεταβίβασης σύμφωνα με την παρ. 3.
5. Η Αρμόδια Αρχή, όταν δέχεται αίτημα από παραλαμβάνοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., αξιολογεί αν:
α) Όλες οι πληροφορίες της παρ. 4 έχουν παρασχεθεί από τον παραλαμβάνοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ..
β) Τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των λοιπών υφιστάμενων μελών και δικαιούχων του Ο.Α.Π.Ε.Σ., στο οποίο πρόκειται να ενταχθεί το μεταβιβαζόμενο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, προστατεύονται επαρκώς κατά τη μεταφορά και μετά από αυτήν και τα ατομικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. είναι τουλάχιστον τα ίδια μετά τη μεταβίβαση.
γ) Τα στοιχεία ενεργητικού, που πρόκειται να μεταφερθούν, είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα προς μεταφορά.
δ) Ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ., προς τον οποίο γίνεται η μεταβίβαση, έχει κατάλληλη άδεια λειτουργίας των κλάδων, στους οποίους κατατάσσονται οι κίνδυνοι ή οι υποχρεώσεις του μεταβιβαζόμενου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και κατέχει τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια, ώστε να καλύπτει την Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας της παρ. 1 του άρθρου 76 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13), αφού ληφθεί υπόψη η μεταβίβαση του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α.
ε) Επιπροσθέτως των περ. α) έως δ), στην περίπτωση μερικής μεταβίβασης, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του υπόλοιπου μέρους του προγράμματος του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. είναι επαρκώς προστατευμένα.
6. Όταν η Αρμόδια Αρχή απορρίπτει την κατά τις παρ. 1 και 4 αίτηση του παραλαμβάνοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., γνωστοποιεί τους λόγους απόρριψης προς τον ενδιαφερόμενο πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., που υπέβαλε την εν λόγω αίτηση.
7. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να ζητά από τον παραλαμβάνοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. κάθε επιπλέον στοιχείο, που αποσκοπεί στην ολοκλήρωση της ανωτέρω αξιολόγησης της μεταβίβασης.
8. Η μεταβίβαση ολοκληρώνεται με τη μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων από το μεταβιβάζον Τ.Ε.Α. προς τον παραλαμβάνοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. και την υπογραφή της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Άρθρο 84

Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από πάροχο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης προς Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης

1. Επιτρέπεται, με έγκριση της Αρμόδιας Αρχής, κατόπιν αίτησης του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., η πλήρης ή μερική μεταβίβαση από πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. με έδρα στην Ελλάδα σε Τ.Ε.Α. προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.. Η μεταβίβαση περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και τις λοιπές δεσμεύσεις και δικαιώματα του προγράμματος, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος άρθρου.

2. Η μεταβίβαση υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από:

α) Την πλειοψηφία των μελών και την πλειοψηφία των δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, από την πλειοψηφία των εκπροσώπων τους, στους οποίους αφορά,

β) τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση και τον αντισυμβαλλόμενο Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Για την εφαρμογή της περ. α), οι πληροφορίες σχετικά με τους όρους της μεταβίβασης τίθενται στη διάθεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή, κατά περίπτωση, των εκπροσώπων τους έγκαιρα από τον μεταβιβάζοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., πριν από τη λήψη της απόφασης έγκρισης και πριν από την υποβολή της αίτησης που αναφέρεται στην παρ. 1.

3. Η αίτηση της παρ. 1 υποβάλλεται στην Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνοντας τα ακόλουθα:

α) Έγγραφη συμφωνία μεταξύ του μεταβιβάζοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., στην οποία περιγράφονται οι όροι της μεταβίβασης.

β) Τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α.

γ) Περιγραφή των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων ή τεχνικών προβλέψεων και άλλων δεσμεύσεων και δικαιωμάτων, καθώς και αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού.

δ) Τις επωνυμίες του μεταβιβάζοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., το όνομα και τον αριθμό καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και την επωνυμία του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α.

ε) Τον τόπο στον οποίο βρίσκεται η έδρα του αντισυμβαλλομένου και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και τις επωνυμίες αυτών.

4. Η Αρμόδια Αρχή, όταν δέχεται αίτημα από παραλαμβάνον Τ.Ε.Α., αξιολογεί αν:

α) όλες οι πληροφορίες της παρ. 2 έχουν παρασχεθεί από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α.,

β) η διοικητική δομή, η οικονομική κατάσταση του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. και η φήμη ή τα επαγγελματικά προσόντα ή η πείρα των μελών διοίκησης του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. είναι συμβατά με την προτεινόμενη μεταβίβαση,

γ) τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των λοιπών υφιστάμενων μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α., στο οποίο πρόκειται να ενταχθεί το μεταβιβαζόμενο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, προστατεύονται επαρκώς κατά τη μεταφορά και μετά από αυτήν και τα ατομικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων του μεταβιβαζόμενου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι τουλάχιστον τα ίδια μετά τη μεταβίβαση,

δ) τα στοιχεία ενεργητικού, που πρόκειται να μεταφερθούν, είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα προς μεταφορά, και

ε) στην περίπτωση μερικής μεταβίβασης, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του υπόλοιπου μέρους του προγράμματος του μεταβιβάζοντος παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι επαρκώς προστατευμένα.

5. Όταν η Αρμόδια Αρχή απορρίπτει την κατά την παρ. 2 αίτηση του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., γνωστοποιεί τους λόγους απόρριψης προς το ενδιαφερόμενο Τ.Ε.Α., που υπέβαλε την εν λόγω αίτηση.

6. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να ζητά από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. κάθε επιπλέον στοιχείο, που αποσκοπεί στην ολοκλήρωση της ανωτέρω αξιολόγησης της μεταβίβασης.

7. Η μεταβίβαση ολοκληρώνεται με τη μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων από τον μεταβιβάζοντα πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. Μετά την ολοκλήρωση της μεταφοράς, το Τ.Ε.Α. υποχρεούται να προβεί στις σχετικές τροποποιήσεις του μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών του άρθρου 13 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΟΜΑΔΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΚΑΤΑΧΩΡΙΣΤΕΙ ΩΣ ΟΜΑΔΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

Άρθρο 85
Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους παροχών από ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προϊόντα

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις παρέχουν στα υποψήφια μέλη, στα μέλη και στους δικαιούχους προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων, που δεν έχουν καταχωριστεί ως Ο.Α.Π.Ε.Σ., τις πληροφορίες του άρθρου 62, περί πληροφοριών οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ..

Άρθρο 86
Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων προς Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης

1. Επιτρέπεται, με έγκριση της Αρμόδιας Αρχής, κατόπιν αίτησης του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., η πλήρης ή μερική μεταβίβαση από ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα σε Τ.Ε.Α. προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικού ασφαλιστικού συνταξιοδοτικού προϊόντος που δεν έχει καταχωριστεί ως Ο.Α.Π.Ε.Σ.. Η μεταβίβαση περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και τις λοιπές δεσμεύσεις και δικαιώματα του προγράμματος, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος άρθρου.

2. Η αίτηση της παρ. 1 υποβάλλεται στην Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνοντας τα ακόλουθα:

α) Έγγραφη συμφωνία μεταξύ της μεταβιβάζουσας ασφαλιστικής επιχείρησης και του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., στην οποία περιγράφονται οι όροι της μεταβίβασης.

β) Έγκριση της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και του αντισυμβαλλόμενου του μεταβιβαζόμενου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.

γ) Τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. οι οποίοι συμμορφώνονται πλήρως με τις απαιτήσεις περί προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α.. Αναφορικά με τα υφιστάμενα, κατά τη δημοσίευσή του παρόντος, μέλη και δικαιούχους δεν απαιτείται προσαρμογή του προγράμματος όσον αφορά τις προϋποθέσεις και τους όρους λήψης παροχής των παρ. 1 έως 4 του άρθρου 78, αλλά οι προϋποθέσεις αυτές δεν μπορούν να τροποποιηθούν εφεξής κατά τρόπο αντίθετο με τις ρυθμίσεις των παραγράφων αυτών.

δ) Περιγραφή των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων ή τεχνικών προβλέψεων και άλλων δεσμεύσεων και δικαιωμάτων, καθώς και αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού.

ε) Τις επωνυμίες της μεταβιβάζουσας ασφαλιστικής επιχείρησης καθώς και την επωνυμία του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α..

στ) Τον τόπο στον οποίο βρίσκεται η έδρα του αντισυμβαλλομένου και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και την επωνυμία αυτών.

3. Η Αρμόδια Αρχή, όταν δέχεται αίτημα από παραλαμβάνον Τ.Ε.Α., αξιολογεί αν:

α) όλες οι πληροφορίες της παρ. 2 έχουν παρασχεθεί από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α.,

β) η διοικητική δομή, η οικονομική κατάσταση του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. και η φήμη ή τα επαγγελματικά προσόντα ή η πείρα των μελών διοίκησης του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. είναι συμβατά με την προτεινόμενη μεταβίβαση,

γ) τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των λοιπών υφιστάμενων μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α., στο οποίο πρόκειται να ενταχθεί, προστατεύονται επαρκώς κατά τη μεταφορά και μετά από αυτήν και τα ατομικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων του μεταβιβαζόμενου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών είναι τουλάχιστον τα ίδια μετά τη μεταβίβαση,

δ) τα στοιχεία ενεργητικού, που πρόκειται να μεταφερθούν, είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα προς μεταφορά, και

ε) στην περίπτωση μερικής μεταβίβασης, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του υπόλοιπου μέρους του προγράμματος της μεταβιβάζουσας ασφαλιστικής επιχείρησης είναι επαρκώς προστατευμένα.

4. Η μεταβίβαση πραγματοποιείται με ανακοίνωση, που δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Αρμόδιας Αρχής, καθώς και σε μια ημερήσια εφημερίδα και μια ημερήσια ή εβδομαδιαία οικονομική εφημερίδα και κατόπιν έγκρισης της Αρμόδιας Αρχής, τάσσεται από το Τ.Ε.Α. προθεσμία μέχρι τριών (3) μηνών προς υποβολή ενστάσεων από τους ενδιαφερομένους, για τη μεταβίβαση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.

5. Μετά την έγκριση της μεταβίβασης του χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο δεν δύναται να αντιταχθούν κατά της μεταβίβασης αυτής οι ασφαλισμένοι, οι συμβαλλόμενοι στην ασφαλιστική σύμβαση, οι δικαιούχοι του ασφαλίσματος και οι πιστωτές της ασφαλιστικής επιχείρησης.

6. Όταν η Αρμόδια Αρχή απορρίπτει την κατά την παρ. 2 αίτηση του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., γνωστοποιεί τους λόγους απόρριψης προς το ενδιαφερόμενο Τ.Ε.Α. που υπέβαλε την εν λόγω αίτηση.

7. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να ζητά από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. κάθε επιπλέον στοιχείο, που αποσκοπεί στην ολοκλήρωση της ανωτέρω αξιολόγησης της μεταβίβασης.

8. Η μεταβίβαση ολοκληρώνεται με τη μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων από τη μεταβιβάζουσα ασφαλιστική εταιρεία προς το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. Μετά την ολοκλήρωση της μεταφοράς, το Τ.Ε.Α.

υποχρεούται να προβεί στις σχετικές τροποποιήσεις του μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών του άρθρου 13 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 87
Μεταβατικές διατάξεις

1. Τα Τ.Ε.Α. προβαίνουν μέχρι την 31η.12.2027 στις αναγκαίες προσαρμογές, περιλαμβανομένων των αναγκαίων τροποποιήσεων του καταστατικού τους, ώστε να συμμορφώνονται πλήρως προς τις απαιτήσεις λειτουργίας που προβλέπονται από τον παρόντα και από τον ν. 5078/2023 (Α΄ 211), όπως τροποποιείται με τον παρόντα.

2. Με την επιφύλαξη της παρ. 5, έως την έγκριση από την Αρμόδια Αρχή των τροποποιήσεων του καταστατικού που προβλέπονται στην παρ. 1, τα Τ.Ε.Α. εξακολουθούν να εφαρμόζουν τις ισχύουσες καταστατικές τους διατάξεις. Δεν εφαρμόζονται, πάντως, οι διατάξεις που επιτρέπουν τη λήψη παροχής συνδεόμενης με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση σε ηλικία κατώτερη από τα ελάχιστα όρια της παρ. 1 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής.

3. Για την έγκριση από την Αρμόδια Αρχή των τροποποιήσεων του καταστατικού της παρ. 1, τα Τ.Ε.Α. υποβάλλουν πρόγραμμα δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 5078/2023, μόνον εφόσον το τροποποιημένο καταστατικό προβλέπει τη δυνατότητα προσχώρησης περισσότερων της μίας χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων. Εντός ενός (1) μήνα από την ως άνω έγκριση, τα Τ.Ε.Α. υποχρεούνται να κοινοποιήσουν στην Αρμόδια Αρχή τα τηρούμενα κατά την παρ. 2 του άρθρου 13 του ν. 5078/2023 στοιχεία του μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.

4. Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. δύναται, κατά παρέκκλιση της περ. στ) της παρ. 4 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, να διατηρεί υφιστάμενη στους όρους του πρόβλεψη περί καταβολής παροχής ασθενείας σε πρόσωπα τα οποία, κατά τη δημοσίευση του παρόντος, λαμβάνουν σύνταξη από τον κύριο φορέα ασφάλισης, υπό την προϋπόθεση ότι δεν έχουν λάβει από το Τ.Ε.Α. το σύνολο της δικαιούμενης παροχής τους που σχετίζεται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 79, καθώς και στα μέλη της οικογένειάς τους.

5. Για τα υφιστάμενα έως την έναρξη ισχύος του ν. 5078/2023 μέλη και δικαιούχους προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., δεν καθίσταται υποχρεωτική η προσαρμογή των συγκεκριμένων προγραμμάτων όπου είναι ενταγμένοι, προς τις διατάξεις της παρ. 1, του δευτέρου εδαφίου της παρ. 2, καθώς και των παρ. 3 και 4 του άρθρου 78, περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής. Ωστόσο, τα προγράμματα αυτά, με την επιφύλαξη της παρ. 4, δεν δύνανται να τροποποιούνται εφεξής ως προς τα μέλη αυτά, κατά τρόπο που να αντίκειται στις ως άνω διατάξεις του άρθρου 78.

6. Μέλη της παρ. 5 που εντάσσονται μετά τη δημοσίευση του ν. 5078/2023 σε έτερο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών άλλης χρηματοδοτούσας επιχείρησης, καταλαμβάνονται από τους όρους και

τις προϋποθέσεις του προγράμματος αυτού, όπως ισχύουν για τα μέλη τους που εντάχθηκαν μετά τη δημοσίευση του ως άνω νόμου, σύμφωνα με τις παρ. 1 έως και 4 του άρθρου 78 περί ελάχιστων προϋποθέσεων και όρων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής.

7. Πρόσωπα τα οποία, μέχρι τη δημοσίευση του παρόντος νόμου, είχαν ενταχθεί ως μέλη ή δικαιούχοι σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, ενώ ήδη ήταν συνταξιούχοι από κύριο φορέα ασφάλισης, δύνανται να διατηρούν την ιδιότητα αυτή, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.

8. Οι παρ. 1 έως 6 ισχύουν και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που τα λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασυνοριακά στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.

9. Οι διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 79, περί δικαιωμάτων μελών και διαγραφής από πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, και του άρθρου 80, περί δικαιώματος μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, δεν εφαρμόζονται σε μέλη Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. με συνήθη κατοικία σε χώρες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

10. Η εφαρμογή των άρθρων 7, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων και 15, περί προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, του ν. 5078/2023, προϋποθέτουν την πλήρη και προηγούμενη συμμόρφωση του Τ.Ε.Α. με τις διατάξεις του ν. 5078/2023, καθώς και με τις διατάξεις των Μερών Β΄ και Δ΄ του παρόντος, δίχως να παρέχεται στο Τ.Ε.Α. η δυνατότητα υπαγωγής στο μεταβατικό καθεστώς της παρ. 1.

Αν κατά την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος, Τ.Ε.Α. λειτουργεί πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών συνδεδεμένο με περισσότερες από μια χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις που δεν είναι μέλη του ιδίου ομίλου επιχειρήσεων με την έννοια του Παραρτήματος Α' του ν. 4308/2014 (Α΄ 251), η παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023 δεν εφαρμόζεται στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις που συμμετέχουν ήδη στο πρόγραμμα αυτό.

Αν Τ.Ε.Α. λειτουργούν σύμφωνα με το εγκεκριμένο καταστατικό τους κατά τον χρόνο δημοσίευσης του παρόντος κατά παρέκκλιση της παρ. 3 του άρθρου 4, περί ορισμών του ν. 5078/2023 ή του τρίτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 6, περί σύστασης, ίδρυσης, σκοπού, δραστηριοτήτων και μητρώου Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης του ν. 5078/2023, εξακολουθεί να ισχύει γι' αυτά η σχετική καταστατική ρύθμισή τους, κατά παρέκκλιση της παρ. 1, ενώ η εφεξής προσχώρηση σε αυτά νέων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων διέπεται από τον παρόντα νόμο και τον ν. 5078/2023.

11. Αν, κατά τη δημοσίευση του παρόντος, η αξία περιουσιακού στοιχείου ενός Τ.Ε.Α. υπερβαίνει το όριο που τίθεται στο άρθρο 51 του ν. 5078/2023, περί επενδυτικών κανόνων, το Τ.Ε.Α. δύναται, κατά παρέκκλιση της εν λόγω διάταξης, να διατηρεί το περιουσιακό αυτό στοιχείο.

12. Ο πόρος της περ. ζ) της παρ. 1 του άρθρου 2 της υπό στοιχεία ΑΤ10/Φ.51020/25726/437/27.9.2017 απόφασης του Υφυπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης «Έγκριση τροποποίησης καταστατικού του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος - Ν.Π.Ι.Δ. (Τ.Ε.Α. - Ε.Ε.Κ.Ε. Ν.Π.Ι.Δ.)» (Β΄ 3544) (καταστατικό), που έχει σωρευθεί μέχρι την 31η.12.2023, για τη χρηματοδότηση του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος (Τ.Ε.Α. - Ε.Ε.Κ.Ε.), διατίθεται από το ταμείο αυτό για την καταβολή των προβλεπόμενων στο καταστατικό του συνταξιοδοτικών παροχών στους άμεσα ασφαλισμένους και στους δικαιούχους παροχών, όπως αυτοί ορίζονται αντίστοιχα στις περ. α) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 2 του καταστατικού του, και σε περίπτωση θανάτου αυτών, στα πρόσωπα που προβλέπονται στο καταστατικό. Η κατανομή του πόρου στους ατομικούς συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς σύμφωνα με το προηγούμενο

εδάφιο γίνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. - Ε.Ε.Κ.Ε., η οποία εγκρίνεται με απόφαση της γενικής του συνέλευσης.
Ο πόρος που αποδίδεται από την 1η.1.2024 διατίθεται για την καταβολή των προβλεπόμενων στο καταστατικό του Τ.Ε.Α. - Ε.Ε.Κ.Ε. συνταξιοδοτικών παροχών σε ενεργά μέλη, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, περί ορισμών, τα οποία έχουν ενεργή υπηρεσιακή σχέση κατά την περίοδο αναφοράς του καταβληθέντος πόρου. Η κατανομή του πόρου στους ατομικούς λογαριασμούς, σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο, γίνεται σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του Ταμείου.
13. Εκκρεμή, κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος, αιτήματα Τ.Ε.Α., σχετικά με την προσχώρηση νέων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, εξετάζονται σύμφωνα με τις διατάξεις που ίσχυαν κατά τον χρόνο υποβολής τους.

Άρθρο 88
Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται τα στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται από τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α. ή τους παρόχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, προς αυτήν, κατά την υποβολή της σχετικής αίτησης σύμφωνα με τα άρθρα 83, 84 και 86 για τη μεταβίβαση, εξειδικεύονται οι πληροφορίες που αντιστοιχούν στις απαιτήσεις προληπτικής αξιολόγησης της παρ. 4 του άρθρου 84 για τις μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς Τ.Ε.Α. και της παρ. 3 του άρθρου 86 για τις μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων προς Τ.Ε.Α., καθώς και η σχετική διαδικασία και, όπου χρειάζεται, προσδιορίζονται ο χρόνος υποβολής αυτών, το περιεχόμενο και ο τύπος των εν λόγω υποβαλλόμενων στοιχείων και συνοδευτικών εγγράφων, λαμβάνοντας υπόψη την αντίστοιχη διαδικασία μεταβίβασης του άρθρου 12 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών κατά τα πρότυπα που έχουν εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή των άρθρων 83, 84 και 86.
2. Η Αρμόδια Αρχή δύναται, με απόφασή της, να καθορίζει τους ειδικότερους κανόνες υπολογισμού της αξίας των κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μέλους, το οποίο αιτείται τη μεταφορά των δικαιωμάτων του, σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 82, περί διαδικασίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 80, περί δικαιώματος μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, του άρθρου 81, περί υπηρεσίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και του άρθρου 82, περί διαδικασίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

ΜΕΡΟΣ Ε΄
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 89
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι:
α) η απλοποίηση του συστήματος φορολόγησης των παροχών που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης,
β) η ενίσχυση της μακροπρόθεσμης αποταμίευσης μέσω των προϊόντων αυτών και
γ) η διασφάλιση της ομαλής μετάβασης των ασφαλισμένων στο νέο καθεστώς φορολόγησης των προϊόντων συλλογικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης.

Άρθρο 90
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι:
α) η σύνδεση της φορολογικής μεταχείρισης των παροχών από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικά Ασφαλιστικά Προϊόντα Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης με την ηλικία έναρξης καταβολής τους,
β) η αντικατάσταση των Ομαδικών Ασφαλιστηρίων Συνταξιοδοτικών Συμβολαίων από τα Ομαδικά Ασφαλιστικά Προϊόντα Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης, ως προς την ειδική φορολογική μεταχείρισή τους,
γ) η θέσπιση φορολογικών κανόνων για τα Ομαδικά Ασφαλιστικά Προϊόντα Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης και
δ) η επίλυση ζητημάτων φορολογικής μεταχείρισης των προϊόντων συλλογικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης,

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 91
Υπαγωγή παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης στην έννοια του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 12 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στην παρ. 3 του άρθρου 12 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ.

στ), οι λέξεις «καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο» διαγράφονται, β) η περ. ζ) αντικαθίσταται, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής:

α) ημερομίσθιο, μισθός, επίδομα αδείας, επίδομα ασθενείας, επίδομα εορτών, αποζημίωση μη ληφθείσας άδειας, αμοιβές, προμήθειες, επιμίσθια και φιλοδωρήματα,

β) επιδόματα περιλαμβανομένων του επιδόματος κόστους διαβίωσης, του επιδόματος ενοικίου, της αποζημίωσης εξόδων φιλοξενίας ή ταξιδίου,

γ) αποζημίωση εξόδων στα οποία έχει υποβληθεί ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο του εργαζομένου,

δ) παροχή οποιασδήποτε μορφής που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης,

ε) αποζημιώσεις για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης,

στ) συντάξεις που χορηγούνται από κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης,

ζ) οι παροχές που καταβάλλονται εφάπαξ ή με τη μορφή περιοδικής παροχής από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης,

η) κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.

θ) Ποσοστό έως 35% των κερδών προ φόρων, το οποίο καταβάλλεται από τους Φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας στους εργαζομένους τους.»

Άρθρο 92

Φορολογικές απαλλαγές και εξαιρέσεις για ασφάλιστρα και παροχές επαγγελματικής ασφάλισης - Τροποποίηση περ. ι), προσθήκη περ. κγ) στην παρ. 1 και προσθήκη περ. ιδ) στην παρ. 2 του άρθρου 14 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

1. Στην περ. ι) της παρ. 1 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί απαλλαγών εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις, οι λέξεις «ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.)», και η περ. θ) διαμορφώνεται ως εξής:

«ι) τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), τα οποία δεν υπερβαίνουν το ανώτατο ποσό που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), εκτός εάν η υπέρβαση αφορά ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής,».

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προστίθεται περ. κγ) ως εξής:

«κγ) οι πρόσθετες χρηματικές παροχές της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.).»

3. Στην παρ. 2 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προστίθεται περ. ιδ) ως εξής:

«ιδ) οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς πρόσωπα της περ. ια), εφόσον η καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών και των ασφαλίστρων αντιστοίχως, για τον σχηματισμό των παροχών αυτών, βάρυνε αποκλειστικά τους εργαζομένους.».

Άρθρο 93

Φορολογικοί συντελεστές παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Αντικατάσταση παρ. 4α και τροποποίηση παρ. 4β άρθρου 15 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στο άρθρο 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί φορολογικού συντελεστή, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) η παρ. 4α αντικαθίσταται, β) στην παρ. 4β, βα) στο εισαγωγικό εδάφιο, οι λέξεις «Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και» διαγράφονται, ββ) στο τελευταίο εδάφιο, οι λέξεις «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης ή σε» διαγράφονται, και οι παρ. 4α και 4β διαμορφώνονται ως εξής:

«4α. α) Οι συνταξιοδοτικές παροχές της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211) και οι συμπληρωματικές παροχές της υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), υπόκεινται σε αυτοτελή φορολόγηση, η οποία καθορίζεται με βάση την ηλικία του μέλους κατά τον χρόνο έναρξης καταβολής της παροχής, ως εξής:

(i) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας εξήντα δύο (62) έως και εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ. Οι συντελεστές αυτοί εφαρμόζονται και για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη που συνταξιοδοτούνται λόγω γήρατος από τον φορέα κύριας ασφάλισης, εφόσον έχουν συμπληρώσει το πεντηκοστό πέμπτο (55) έτος της ηλικίας τους,

(ii) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας μεγαλύτερης των εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή δυόμισι τοις εκατό (2,5%) όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ.

Για τους σκοπούς εφαρμογής της παρούσας, ως παροχή που «καταβάλλεται περιοδικά» νοείται η παροχή η οποία είτε καταβάλλεται ισοβίως και περιλαμβάνει σταθερές ή αυξανόμενες καταβολές, είτε καταβάλλεται για χρονικό διάστημα τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ετών και περιλαμβάνει σταθερές ή αυξανόμενες καταβολές, εφόσον οι αναπροσαρμογές που οφείλονται σε διαφοροποιήσεις αποδόσεων των επενδύσεων λαμβάνουν χώρα κατά τα τελευταία έτη. Ο περιοδικός χαρακτήρας της παροχής δεν αίρεται στην περίπτωση που εμφανίζει απόκλιση η τελευταία εκκαθαριστική δόση της συνολικής παροχής.

β) Οι συνταξιοδοτικές παροχές της υποπερ. αα) της παρούσας, και οι συμπληρωματικές παροχές (Πρόωρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού) της υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, περί ορισμών, που καταβάλλονται σε μέλη των Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. πριν από τη συμπλήρωση του ορίου ηλικίας των εξήντα δύο (62) ετών, φορολογούνται στο σύνολό τους σύμφωνα με την παρ. 1.

4β. Οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α΄ 160) φορολογούνται αυτοτελώς ως εξής:

(i) Για παροχές που αντιστοιχούν σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ.

(ii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή επτάμιση τοις εκατό (7,5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ.
(iii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε εκατό (5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ.
(iv) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δυόμιση τοις εκατό (2,5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ.
Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης ρευστοποίησης του ατομικού του λογαριασμού. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν σε ταμείο της παρ. 20 του άρθρου 6 ν. 3029/2002 μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε (5) ετών ασφάλισης.»

Άρθρο 94

Παρακράτηση φόρου επί παροχής στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης και από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 άρθρου 62 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Η περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 62 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί πληρωμών υποκείμενων σε παρακράτηση, αντικαθίσταται ως εξής:
«ε) η παροχή που καταβάλλεται εφάπαξ ή περιοδικά στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) και από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης, καθώς και οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α΄ 160).»

Άρθρο 95

Συντελεστές παρακράτησης φόρου παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 και προσθήκη παρ. 11 στο άρθρο 64 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

1. Η περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 64 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί πληρωμών υποκείμενων σε παρακράτηση, αντικαθίσταται ως εξής:
«ε) (εα) για τις συνταξιοδοτικές παροχές της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211) και τις συμπληρωματικές παροχές της υποπερ. βα) της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), οι οποίες υπόκεινται σε αυτοτελή φορολόγηση, η οποία καθορίζεται με βάση την ηλικία του μέλους κατά τον χρόνο έναρξης καταβολής της παροχής, ως εξής:
(i) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας εξήντα δύο (62) έως και εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και με συντελεστή δέκα τοις

εκατό (10%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ. Οι συντελεστές αυτοί εφαρμόζονται και για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη που συνταξιοδοτούνται λόγω γήρατος από τον φορέα κύριας ασφάλισης, εφόσον έχουν συμπληρώσει το πεντηκοστό πέμπτο (55) έτος της ηλικίας τους,

(ii) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας μεγαλύτερης των εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή δυόμισι τοις εκατό (2,5%) όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ.

Για τους σκοπούς εφαρμογής της ανωτέρω περίπτωσης, ως παροχή που «καταβάλλεται περιοδικά» νοείται η παροχή του τρίτου και του τέταρτου εδαφίου της υποπερ. αα) της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 15.

(εβ) για συνταξιοδοτικές παροχές της υποπερ. εα) της παρούσας, και για συμπληρωματικές παροχές (Πρόωρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού) της υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, περί ορισμών, που καταβάλλονται σε μέλη των Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. πριν από τη συμπλήρωση του ορίου ηλικίας των εξήντα δύο (62) ετών, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 60.

(εγ) Για συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α΄ 160) ως εξής:

(i) Για παροχές που αντιστοιχούν σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ.

(ii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή επτάμιση τοις εκατό (7,5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ.

(iii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε εκατό (5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ.

(iv) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δυόμιση τοις εκατό (2,5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ.

Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης ρευστοποίησης του ατομικού του λογαριασμού. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν σε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή σε ταμείο της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε ετών ασφάλισης.»

2. Στο άρθρο 64 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προστίθεται νέα παρ. 11 ως εξής:

«11. Ειδικά το εισόδημα από συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) το οποίο αποκτάται από πρόσωπα της περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 14, δεν υπόκειται σε παρακράτηση φόρου σύμφωνα με την παρ. 1, εφόσον η καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών και των ασφαλίστρων αντιστοίχως, για τον σχηματισμό των παροχών αυτών, βάρυνε αποκλειστικά τους εργαζομένους.»

Άρθρο 96

Αύξηση ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 105 ν. 5078/2023

Στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ανώτατου ποσού εισφορών και ασφαλίστρων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Ομαδικών ασφαλιστικών προϊόντων επαγγελματικής συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.)», β) στην περ. α), οι λέξεις «είκοσι τοις εκατό (20%)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τριάντα πέντε τοις εκατό (35%)», γ) στην περ. β), οι λέξεις «είκοσι χιλιάδων (20.000)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τριάντα πέντε χιλιάδων (35.000)», δ) προστίθεται περ. γ), και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλουν ο εργαζόμενος και ο εργοδότης υπέρ των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και των ταμείων του άρθρου 98 για τις συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο και τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν ετησίως και σωρευτικά:

α) Για τους μισθωτούς και όσους αποκτούν εισόδημα από μισθωτή εργασία, το τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του αθροίσματος των ακαθάριστων αποδοχών τους από τη μισθωτή εργασία και των παροχών σε είδος του άρθρου 13 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167) που συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία.

β) Για τους μη μισθωτούς, το ποσό των τριάντα πέντε χιλιάδων (35.000) ευρώ, αναπροσαρμοζόμενο κάθε έτος σύμφωνα με τον δείκτη τιμών καταναλωτή, όπως διαμορφώνεται την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

γ) Ειδικά για πρόσωπα που ασφαλίστηκαν για πρώτη φορά σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) προαιρετικής ασφάλισης ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. μετά από το πεντηκοστό πέμπτο (55ο) έτος της ηλικίας τους, το ποσοστό της περ. α) ορίζεται σε είκοσι τοις εκατό (20%) και το ποσό της περ. β) σε είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ. Ως πρόσωπο που ασφαλίστηκε για πρώτη φορά νοείται και το πρόσωπο που έχει διαγραφεί υποχρεωτικά από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., επειδή έχει λάβει το σύνολο της δικαιούμενης παροχής του που σχετίζεται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση.

Για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου των παραπάνω περιπτώσεων δεν λαμβάνονται υπόψη ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας αρχής, στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, ή διατίθενται για την κάλυψη λειτουργικών δαπανών.»

Άρθρο 97

Φορολογική μεταχείριση παροχών Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης ανεξαρτήτως επαγγελματικής ιδιότητας - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 107 ν. 5078/2023

Στην παρ. 3 του άρθρου 107 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί φορολογικής μεταχείρισης παροχών ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων, Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Αλληλοβοηθητικών Ταμείων, οι λέξεις «Το ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων και οι παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Οι παροχές που καταβάλλονται στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης

(Ο.Α.Π.Ε.Σ.), από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης», και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

3. Οι παροχές που καταβάλλονται στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α΄ 160) φορολογούνται με τους συντελεστές της παρ. 4 του άρθρου 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), ανεξαρτήτως της ιδιότητας με την οποία ήταν ασφαλισμένος ο δικαιούχος, ως μισθωτός ή μη μισθωτός.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 98
Μεταβατικές διατάξεις

1. Όπου στις τροποποιούμενες διατάξεις του παρόντος Μέρους αναφέρονται τα Ομαδικά Ασφαλιστικά Προϊόντα Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), για το διάστημα έως τις 31.12.2027, ως τέτοια νοούνται και τα Ομαδικά Ασφαλιστήρια Συνταξιοδοτικά Συμβόλαια (Ο.Α.Σ.Σ.).

2. Τα σωρευμένα ποσά κατ' άτομο στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων και από Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης από την 1η.1.2024 μέχρι την 31η.12.2026 φορολογούνται σύμφωνα με το Μέρος Γ΄ του ν. 5078/2023 (Α΄ 211) και τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄167), όπως ίσχυαν πριν από την τροποποίησή τους με τον παρόντα, ως ετών ασφάλισης νοουμένων των ετών που έχουν διανυθεί με την ιδιότητα ενεργού μέλους.

3. Για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από την 1η.1.2024 μέχρι την 31η.12.2026 λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανυθεί στο πλαίσιο ομαδικού ασφαλιστηρίου συνταξιοδοτικού συμβολαίου ή σε ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης μέχρι την 31η.12.2026.

ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄
ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Άρθρο 99
Ταμειακά διαθέσιμα Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου

1. Τα ταμειακά διαθέσιμα του Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου (Ν.Α.Τ.) που προέρχονται από συνάλλαγμα, δεν υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 69Α του ν. 4270/2014 (Α' 143) και τηρούνται σε τραπεζικούς λογαριασμούς συναλλάγματος σε πιστωτικά ιδρύματα εκτός του Συστήματος Λογαριασμών Θησαυροφυλακίου (Σ.Λ.Θ.).

2. Η παρ. 1 ισχύει από την 28η.6.2014, ημέρα δημοσίευσης του ν. 4270/2014.

Άρθρο 100
Ασφαλιστικές ρυθμίσεις ειδικών κατηγοριών μη μισθωτών

Στα πρόσωπα του πέμπτου εδαφίου της παρ. 3 του άρθρου 2 του α.ν. 1846/1951 (Α΄ 179), δεν περιλαμβάνονται πρόσωπα που συμμετέχουν σε δίκτυα πελατών - μελών εταιρειών απευθείας πωλήσεων οι οποίες προωθούν τις πωλήσεις τους μέσω της ανάπτυξης των δικτύων αυτών. Τα πρόσωπα αυτά για τη συγκεκριμένη μη μισθωτή δραστηριότητα ανάπτυξης δικτύου, καταβάλλουν ασφαλιστικές εισφορές στον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.) σύμφωνα με το άρθρο 55 του ν. 4509/2017 (Α΄ 201). Σε περίπτωση υπέρβασης του προβλεπομένου στην περ. β΄ της παρ. 1 του άρθρου 39 του ν. 4308/2014 (Α΄ 251) εισοδηματικού ορίου, για την ανωτέρω μη μισθωτή δραστηριότητά τους υπάγονται στην ασφάλιση του e-Ε.Φ.Κ.Α. ως ελεύθεροι επαγγελματίες και καταβάλλουν τις αντίστοιχες εισφορές των άρθρων 39 και 41 του ν. 4387/2016 (Α΄ 85). Κατά την εφαρμογή της παρούσας, οι αρμόδιες υπηρεσίες του e-Ε.Φ.Κ.Α. ελέγχουν την ορθή εφαρμογή της κοινωνικοασφαλιστικής νομοθεσίας.

Άρθρο 101
Σύσταση Εικονικής Διεύθυνσης στη Γενική Διεύθυνση Υπηρεσιών και Διαχείρισης Λειτουργίας του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης - Προσθήκη άρθρου 32α στο π.δ. 8/2019

«Άρθρο 32α
Εικονική Διεύθυνση

1. Στη Γενική Διεύθυνση Υπηρεσιών και Διαχείρισης Λειτουργίας συνιστάται Διεύθυνση με τίτλο «Εικονική Διεύθυνση». Ο επιχειρησιακός στόχος της Εικονικής Διεύθυνσης είναι η ενημέρωση πολιτών και η διαχείριση αιτημάτων τους χωρίς φυσική παρουσία.
2. Η Εικονική Διεύθυνση έχει την ακόλουθη οργανωτική δομή:
α) Τμήμα Μητρώου, Ασφάλισης και Εισφορών.
β) Τμήμα Συντάξεων και Παροχών.
γ) Τμήμα Επιχειρησιακής Υποστήριξης Εφαρμογών.
3. Οι αρμοδιότητες της Εικονικής Διεύθυνσης κατανέμονται μεταξύ των Τμημάτων ως εξής:
α) Το Τμήμα Μητρώου, Ασφάλισης και Εισφορών ασκεί τις αρμοδιότητες των Τμημάτων Μητρώου και των Τμημάτων Ασφάλισης και Εισφορών της παρ. 13 του άρθρου 34.
β) Το Τμήμα Συντάξεων και Παροχών ασκεί τις αρμοδιότητες των Τμημάτων Συντάξεων και των Τμημάτων Παροχών της παρ. 13 του άρθρου 34.
γ) Το Τμήμα Επιχειρησιακής Υποστήριξης Εφαρμογών ασκεί την αρμοδιότητα της επιχειρησιακής υποστήριξης των τελικών χρηστών για τις εφαρμογές και τις ηλεκτρονικές υπηρεσίες των τμημάτων των περ. α) και β).
4. Η Διεύθυνση εξυπηρετεί τους πολίτες όλης της επικράτειας, εφόσον έχουν καταχωρηθεί στο πληροφοριακό σύστημα απαραίτητα στοιχεία για την εξυπηρέτησή τους, δεν απαιτείται από ειδικές διατάξεις φυσική παρουσία τους και η διεκπεραίωση του αιτήματος δεν προϋποθέτει έλεγχο ή επεξεργασία στοιχείων που περιλαμβάνονται σε φυσικό αρχείο το οποίο τηρείται στην οικεία Τοπική Διεύθυνση.

5. Με απόφαση του Διοικητή του e-Ε.Φ.Κ.Α., κατόπιν γνώμης του Διοικητικού Συμβουλίου του Φορέα, καθορίζεται η έναρξη λειτουργίας της Εικονικής Διεύθυνσης και εξειδικεύονται οι αρμοδιότητες που ασκούνται από τα Τμήματα αυτής.

Άρθρο 102
Παράταση σύμβασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης για την παροχή υπηρεσιών του πολυκαναλικού συστήματος ενημέρωσης και εξυπηρέτησης πολιτών 1555

1. Η από 1.4.2026 σύμβαση παροχής υπηρεσιών «Παροχή κατεπειγουσών υπηρεσιών για το πολυκαναλικό σύστημα ενημέρωσης και εξυπηρέτησης πολιτών 1555 για διάστημα τεσσάρων (4) μηνών» (ΑΔΑΜ: 26SYMV018781961), με Αναθέτουσα Αρχή την Επιτελική Δομή Ε.Σ.Π.Α. του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, παρατείνεται αυτοδικαίως από τη λήξη της αρχικής της διάρκειας ή τυχόν τροποποιήσεων αυτής, έως την ολοκλήρωση της διαγωνιστικής διαδικασίας και τη σύναψη νέας σύμβασης μετά από την επιλογή αναδόχου της Πράξης «Αναβάθμιση και επέκταση πολυκαναλικού συστήματος ενημέρωσης και εξυπηρέτησης πολιτών 1555» του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, και σε κάθε περίπτωση όχι πέραν της 31ης Μαρτίου 2027.
2. Οι δαπάνες της ανωτέρω σύμβασης για την περίοδο παράτασής της, καθώς και οι δαπάνες για τα τέλη λειτουργίας του σύντομου κωδικού 1555 του άρθρου 78 του ν. 4915/2022 (Α΄ 63), για την ίδια περίοδο, καλύπτονται από το Τομεακό Πρόγραμμα Ανάπτυξης 2026-2030 του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης στο πλαίσιο του ισχύοντος Πολυετούς Δημοσιονομικού Προγραμματισμού.

ΜΕΡΟΣ Ζ΄
ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Άρθρο 103
Έναρξη ισχύος

1. Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, με την επιφύλαξη των παρ. 2, 3 και 4.
2. Οι διατάξεις του άρθρου 85, περί πληροφοριών, οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους παροχών από ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προϊόντα, εφαρμόζονται από την 1η.1.2028.
3. Οι διατάξεις του Μέρους Ε΄ εφαρμόζονται για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από την 1η.1.2027 και εφεξής, με την επιφύλαξη της παρ. 4.
4. Το άρθρο 96, περί αύξησης ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών, εφαρμόζεται για εισφορές που καταβάλλονται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η.1.2027.

Αθήνα, 27 Ιουλίου 2026

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ	ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ
ΚΥΡ. ΠΙΕΡΡΑΚΑΚΗΣ	Θ. ΛΙΒΑΝΙΟΣ	Χ. ΔΗΜΑΣ
ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ	ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΤΡΟΦΙΜΩΝ
Π. ΘΕΟΔΩΡΙΚΑΚΟΣ	Ν. ΚΕΡΑΜΕΩΣ	Μ. ΣΧΟΙΝΑΣ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΤΙΤΛΟΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

«Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για εργαζόμενους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης»

Επισπεύδον Υπουργείο

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Στοιχεία επικοινωνίας: Ζεϊμπέκου Ευαγγελία, Νομικός σύμβουλος Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, email: ezeimpekou@yeka.gr

Επιλέξατε από τον παρακάτω κατάλογο τον τομέα ή τους τομείς νομοθέτησης στους οποίους αφορούν οι βασικές διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης:

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ

	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ[1]	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ[2]	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ[3]	
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ[4]	X
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ[5]	
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ[6]	

[1] Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας, Θρησκευμάτων και Αθλητισμού και Υπουργείου Πολιτισμού.

[2] Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εξωτερικών και Υπουργείου Εθνικής Άμυνας.

[3] Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

[4] Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Υγείας, Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και Υπουργείου Κοινωνικής Συνοχής και Οικογένειας.

[5] Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εσωτερικών, Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη, Υπουργείου Δικαιοσύνης, Υπουργείου Μετανάστευσης και Ασύλου και Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης.

[6] Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Υποδομών και Μεταφορών, Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας, Υπουργείου Ανάπτυξης, Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων, Υπουργείου Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής, Υπουργείου Τουρισμού και Υπουργείου Κλιματικής Κρίσης και Πολιτικής Προστασίας.

Α. Αιτιολογική έκθεση

	Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση;
	Επί της αρχής του νομοσχεδίου: Με τις προτεινόμενες διατάξεις αναμορφώνεται και εκσυγχρονίζεται το θεσμικό πλαίσιο της επαγγελματικής ασφάλισης, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση του δεύτερου πυλώνα του ασφαλιστικού συστήματος και τη βελτίωση της λειτουργίας του προς όφελος εργαζομένων, επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών. Βασικές επιδιώξεις του προτεινόμενου νόμου είναι η διεύρυνση των δυνατοτήτων πρόσβασης στην επαγγελματική ασφάλιση, η ενίσχυση της προστασίας των ασφαλισμένων, η διασφάλιση ίσων όρων λειτουργίας μεταξύ των παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης, η ενίσχυση της διαφάνειας και η διευκόλυνση της φορητότητας των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, ώστε η επαγγελματική ασφάλιση να καταστεί περισσότερο λειτουργική, ευέλικτη και ελκυστική. Το σχέδιο νόμου αξιοποιεί την εμπειρία από την εφαρμογή του ν. 5078/2023 (Α΄ 211) και προχωρά σε στοχευμένες παρεμβάσεις που αντιμετωπίζουν ζητήματα τα οποία αναδείχθηκαν κατά την εφαρμογή του υφιστάμενου πλαισίου, διατηρώντας παράλληλα υψηλό επίπεδο εποπτείας και προστασίας των ασφαλισμένων. Στο πλαίσιο αυτό εισάγεται, μεταξύ άλλων, το Ομαδικό Ασφαλιστικό Προϊόν Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), ένα νέο, ανοικτό, προαιρετικό προϊόν επαγγελματικής συνταξιοδότησης, το οποίο λειτουργεί με κανόνες εποπτείας, διαφάνειας και προστασίας αντίστοιχους με εκείνους που διέπουν τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.), διευρύνοντας τις επιλογές των εργαζομένων και των επιχειρήσεων στον δεύτερο πυλώνα ασφάλισης. Ειδικότερα: **Μέρος Β'** Το Μέρος Β' αποσκοπεί στην ενίσχυση της λειτουργικότητας, της ευελιξίας και της ελκυστικότητας των Τ.Ε.Α., με παράλληλη διατήρηση υψηλού επιπέδου προστασίας των ασφαλισμένων, ασφάλειας δικαίου και αποτελεσματικής εποπτείας, μέσω της αναθεώρησης επιμέρους διατάξεων του ν. 5078/2023. Προς τον σκοπό αυτό προβλέπονται ιδίως: (α) η συμπλήρωση του θεσμικού πλαισίου με πρόσθετους ορισμούς και βασικές έννοιες, ώστε να διαμορφωθεί κοινό πλαίσιο κανόνων και εννοιών μεταξύ των Τ.Ε.Α. και του νέου Ο.Α.Π.Ε.Σ., διευκολύνοντας την ομοιόμορφη εφαρμογή του δικαίου της επαγγελματικής ασφάλισης, (β) η αναδιατύπωση του ορισμού της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ώστε να αποσαφηνιστεί το πεδίο εφαρμογής του και να εναρμονιστεί πληρέστερα με το ευρωπαϊκό θεσμικό πλαίσιο, ενισχύοντας την ασφάλεια δικαίου και αποτρέποντας ερμηνευτικές αμφισβητήσεις, (γ) η δυνατότητα προσχώρησης νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε Τ.Ε.Α. χωρίς τροποποίηση του καταστατικού, μέσω συμφωνίας προσχώρησης, περιορίζοντας τη γραφειοκρατία, επιταχύνοντας τις σχετικές διαδικασίες και μειώνοντας το διοικητικό κόστος λειτουργίας,

	(δ) ο διαχωρισμός των συνταξιοδοτικών προγραμμάτων από το καταστατικό των Τ.Ε.Α., ώστε να διευκολύνεται η προσαρμογή τους στις ανάγκες των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων και των ασφαλισμένων, χωρίς περιττές διαδικαστικές επιβαρύνσεις, (ε) η εισαγωγή, για πρώτη φορά, του θεσμού των Ανοικτών Τ.Ε.Α., μέσω του οποίου διευρύνεται ουσιαστικά η πρόσβαση στην επαγγελματική ασφάλιση, ιδίως για μικρότερες επιχειρήσεις, επαγγελματικές οργανώσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, ενώ παράλληλα διασφαλίζεται υψηλό επίπεδο εποπτείας μέσω ενισχυμένων κανόνων διακυβέρνησης, (στ) η πρόβλεψη μεταβατικών διατάξεων για την ομαλή προσαρμογή των ήδη λειτουργούντων Τ.Ε.Α. στο νέο πλαίσιο, χωρίς να διαταράσσεται η λειτουργία τους. **Μέρος Γ'** Το Μέρος Γ' αποσκοπεί στη δημιουργία ενός νέου εργαλείου επαγγελματικής συνταξιοδότησης, το οποίο διευρύνει τις διαθέσιμες επιλογές συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής προστασίας για εργαζομένους και επιχειρήσεις. Για τον σκοπό αυτό εισάγεται το Ο.Α.Π.Ε.Σ., ένα νέο, ανοικτό, προαιρετικό προϊόν επαγγελματικής συνταξιοδότησης, το οποίο θα διατίθεται από ασφαλιστικές επιχειρήσεις που πληρούν τις προϋποθέσεις του νόμου. Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις επιδιώκεται η δημιουργία ενός πλαισίου λειτουργίας αντίστοιχου με εκείνο των Τ.Ε.Α., ώστε να διασφαλίζονται υψηλό επίπεδο προστασίας των ασφαλισμένων, ισότιμοι όροι λειτουργίας μεταξύ των παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης και περισσότερες δυνατότητες επιλογής για εργαζομένους και επιχειρήσεις. Επιμέρους στόχοι των ρυθμίσεων του Μέρους Γ’ είναι: (α) Η τυποποίηση των βασικών χαρακτηριστικών του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και η εναρμόνιση των βασικών όρων λειτουργίας του με εκείνους των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών των Τ.Ε.Α., μέσω του καθορισμού του ελάχιστου υποχρεωτικού περιεχομένου της ασφαλιστικής σύμβασης. Με τον τρόπο αυτό ενισχύονται η ασφάλεια δικαίου, η διαφάνεια, η ορθή ενημέρωση των ασφαλισμένων και η συγκρισιμότητα των διαθέσιμων προϊόντων. (β) Η διευκόλυνση της φορητότητας των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων μεταξύ των παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης, μέσω της πρόβλεψης στη σύμβαση των αναγκαίων όρων μεταφοράς και της θέσπισης ενιαίου πλαισίου μεταφοράς δικαιωμάτων μεταξύ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. (γ) Η ενίσχυση της ασφάλειας των συναλλαγών και της αξιοπιστίας του νέου θεσμού μέσω της υποχρεωτικής καταχώρισης κάθε Ο.Α.Π.Ε.Σ. σε ειδικό μητρώο που τηρεί η αρμόδια εποπτική αρχή. (δ) Η διασφάλιση ισότιμου επιπέδου προστασίας για τους ασφαλισμένους, ανεξαρτήτως του παρόχου επαγγελματικής ασφάλισης που επιλέγουν, μέσω ειδικών κανόνων προσυμβατικής ενημέρωσης, κανόνων λειτουργίας του Ο.Α.Π.Ε.Σ. και απαιτήσεων διακυβέρνησης που εφαρμόζονται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που το διαθέτουν. **Μέρος Δ'** Το Μέρος Δ' αποσκοπεί στη διαμόρφωση ενός ενιαίου πλαισίου βασικών κανόνων για την επαγγελματική ασφάλιση, ανεξαρτήτως του παρόχου μέσω του οποίου παρέχεται, με στόχο την ενίσχυση της διαφάνειας, της προστασίας των ασφαλισμένων και της κινητικότητας μεταξύ των διαφορετικών μορφών επαγγελματικής ασφάλισης. Παράλληλα, θεσπίζονται ολοκληρωμένοι κανόνες

	μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και μεταβίβασης προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών μεταξύ των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ενώ ενισχύεται και το πλαίσιο διαφάνειας που διέπει τα λοιπά ομαδικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστικά προϊόντα, με σεβασμό στις ιδιαιτερότητές τους και στην αρχή της ελευθερίας των συμβάσεων. Επιπλέον, εισάγεται για πρώτη φορά η δυνατότητα μεταβίβασης ομαδικών συνταξιοδοτικών ασφαλιστικών προϊόντων προς Τ.Ε.Α., διευκολύνοντας τη μετάβαση μεταξύ διαφορετικών παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης και ενισχύοντας τη συνέχεια της ασφαλιστικής σχέσης προς όφελος των ασφαλισμένων. Επιμέρους στόχοι των ρυθμίσεων είναι: (α) Η θέσπιση ενιαίων βασικών κανόνων που εφαρμόζονται στα προγράμματα επαγγελματικής ασφάλισης των Τ.Ε.Α. και στα Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως ως προς τους βασικούς όρους χορήγησης των συνταξιοδοτικών παροχών. (β) Η ενίσχυση της φορητότητας των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και της κινητικότητας των ασφαλισμένων μέσω της εισαγωγής ολοκληρωμένου πλαισίου μεταφοράς δικαιωμάτων μεταξύ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε η αλλαγή επαγγελματικής κατάστασης και η ένταξη σε πρόγραμμα που λειτουργεί στο πλαίσιο της νέας απασχόλησης να μην συνεπάγεται απώλεια ή αποδυνάμωση κατοχυρωμένων δικαιωμάτων. (γ) Η διασφάλιση ισότιμου επιπέδου προστασίας και μεταχείρισης των ασφαλισμένων, ανεξαρτήτως του παρόχου επαγγελματικής ασφάλισης που επιλέγουν. (δ) Η ενίσχυση της συνεργασίας και της ομαλής αλληλεπίδρασης μεταξύ των παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που διαθέτουν ομαδικά συνταξιοδοτικά προϊόντα εκτός του πλαισίου των Ο.Α.Π.Ε.Σ., διασφαλίζοντας τη λειτουργική συνοχή του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης. **Μέρος Ε'** Στο Μέρος Ε΄ εισάγονται οι αναγκαίες φορολογικές ρυθμίσεις για την ενιαία μεταχείριση των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε να διασφαλίζονται ίσοι όροι λειτουργίας και να αποφεύγονται στρεβλώσεις μεταξύ διαφορετικών παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης. Παράλληλα, αντιμετωπίζονται ζητήματα που αναδείχθηκαν κατά την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων του ν. 5078/2023 και απλοποιείται το σχετικό πλαίσιο, με στόχο την ενίσχυση της μακροπρόθεσμης συνταξιοδοτικής αποταμίευσης και τη βελτίωση της εφαρμογής των φορολογικών κινήτρων. Ειδικότερα, η φορολογική μεταχείριση των παροχών αποσυνδέεται από τα έτη ασφάλισης και συνδέεται με ηλικιακά κριτήρια, ώστε το σύστημα να καταστεί σαφέστερο, λειτουργικότερο και ευχερέστερα εφαρμόσιμο. Ταυτόχρονα, προβλέπεται η ομαλή μετάβαση των ασφαλισμένων στο νέο καθεστώς, με τη διατήρηση των κατά περίπτωση προγενέστερων φορολογικών καθεστώτων για τα ποσά που έχουν σωρευθεί έως την 31η.12.2026, χωρίς να αποδυναμώνεται ο βασικός σκοπός των ρυθμίσεων, δηλαδή η ενθάρρυνση της μακροχρόνιας αποταμίευσης και της λήψης παροχών κατά τη συνταξιοδότηση ή πλησίον αυτής. **Μέρος Στ'** Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις αντιμετωπίζονται επιμέρους ζητήματα αρμοδιότητας του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και ειδικότερα:

	α) ρυθμίζονται ζητήματα που αφορούν στα ταμειακά διαθέσιμα του Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου, β) αποσαφηνίζεται η ασφαλιστική υπαγωγή ειδικών κατηγοριών μη μισθωτών, γ) ενισχύεται η οργανωτική και λειτουργική ικανότητα του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.) και δ) διασφαλίζεται η απρόσκοπτη συνέχιση της παροχής υπηρεσιών ενημέρωσης και εξυπηρέτησης των πολιτών μέσω του πολυκαναλικού συστήματος 1555.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα;
	Μέρος Β΄ Η εμπειρία από την εφαρμογή του ν. 5078/2023 ανέδειξε την ανάγκη περαιτέρω ενίσχυσης του θεσμικού πλαισίου των Τ.Ε.Α., με διατάξεις που ενισχύουν τη λειτουργικότητα, την ευελιξία και την ελκυστικότητά τους, διατηρώντας παράλληλα υψηλό επίπεδο εποπτείας και προστασίας των μελών και δικαιούχων τους, καθώς και αποτελεσματικότητας στη λειτουργία τους. Το ζήτημα που αντιμετωπίζεται με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις δεν περιορίζεται στην κάλυψη επιμέρους νομικών ή οργανωτικών ζητημάτων, αλλά συνδέεται με την ανάγκη περαιτέρω ανάπτυξης του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης, ώστε να διευρυνθούν οι δυνατότητες των πολιτών για συμπληρωματική συνταξιοδοτική προστασία μέσω υγιούς, μακροπρόθεσμης και αποτελεσματικής αποταμίευσης. Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις του Μέρους Β' επιχειρείται η αντιμετώπιση των ανωτέρω ζητημάτων μέσω πρακτικών που προσδίδουν στα Τ.Ε.Α. μεγαλύτερη ευελιξία, περιορίζουν τα διοικητικά βάρη και διατηρούν υψηλό επίπεδο εποπτικής παρακολούθησης. Έτσι, αναμένεται να επιταχυνθεί η ανάπτυξη του θεσμού των Τ.Ε.Α. στη χώρα, να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα και η ανταγωνιστικότητά τους και να διευρυνθεί η πρόσβαση εργαζομένων, επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών στην επαγγελματική ασφάλιση. Η ανάγκη αυτή καθίσταται ακόμη εντονότερη, καθώς η Ελλάδα εξακολουθεί να εμφανίζει περιορισμένη ανάπτυξη του δεύτερου πυλώνα επαγγελματικής ασφάλισης σε σύγκριση με άλλες ευρωπαϊκές χώρες και τις χώρες του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ), γεγονός που αναδεικνύει σημαντικά περιθώρια περαιτέρω ανάπτυξης του θεσμού. Στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ο θεσμός της επαγγελματικής ασφάλισης είναι ιδιαίτερα αναπτυγμένος, με τα ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης να διαχειρίζονται περιουσιακά στοιχεία ιδιαίτερα υψηλής αξίας. Σε πολλά κράτη μέλη τα ταμεία αυτά συγκαταλέγονται μεταξύ των σημαντικότερων θεσμικών επενδυτών, ενισχύοντας τη συμμετοχή των ασφαλισμένων στα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα καθ' όλη τη διάρκεια της επαγγελματικής τους ζωής. Στη χώρα μας είναι, επομένως, αναγκαίο να ληφθούν επιπλέον μέτρα που θα βοηθήσουν την ενίσχυση του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης. **Μέρος Γ΄** Το κοινό ζητούμενο για τα Τ.Ε.Α. και για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι η ενίσχυση της συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής προστασίας και η ανάπτυξη του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης, μέσω περισσότερων επιλογών για εργαζομένους και επιχειρήσεις. Για τον σκοπό αυτό εισάγεται το Ο.Α.Π.Ε.Σ., ως νέο εποπτευόμενο προϊόν επαγγελματικής συνταξιοδότησης, το οποίο αποσκοπεί να ενισχύσει τη συμβολή

των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στην ανάπτυξη της επαγγελματικής ασφάλισης και της μακροπρόθεσμης αποταμίευσης.

Το Ο.Α.Π.Ε.Σ. διέπεται από κανόνες λειτουργίας, εποπτείας, διαφάνειας και προστασίας που επιδιώκουν ισότιμο επίπεδο προστασίας με εκείνο των Τ.Ε.Α.

Μέρος Δ΄

Η απουσία ολοκληρωμένου και ενιαίου πλαισίου φορητότητας συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων μεταξύ διαφορετικών παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης περιορίζει την κινητικότητα των εργαζομένων και δυσχεραίνει τη διατήρηση και αξιοποίηση των κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών τους δικαιωμάτων, ιδίως σε ένα διαρκώς μεταβαλλόμενο εργασιακό περιβάλλον.

Παράλληλα, η έλλειψη κοινών βασικών κανόνων που να διέπουν το σύνολο των παρόχων επαγγελματικής ασφάλισης δημιουργεί διαφορετικά επίπεδα προστασίας, επηρεάζει τους όρους ισότιμης λειτουργίας της αγοράς και δυσχεραίνει την ενημερωμένη επιλογή από τους εργαζομένους του παρόχου και του προϊόντος ή προγράμματος που ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες τους και στα χαρακτηριστικά της ομάδας στην οποία εντάσσονται.

Για τον λόγο αυτό εισάγονται ρυθμίσεις που αποσκοπούν στη διαμόρφωση ενιαίου πλαισίου βασικών κανόνων και στην ενίσχυση της φορητότητας μεταξύ των προγραμμάτων Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Με τον τρόπο αυτό προστατεύεται η συνέχεια των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και διευκολύνεται η μεταφορά τους, κατά την αλλαγή επαγγελματικής κατάστασης, σε πρόγραμμα που λειτουργεί στο πλαίσιο της νέας απασχόλησης του μέλους.

Παράλληλα, καλύπτεται το υφιστάμενο νομοθετικό κενό ως προς τη δυνατότητα μεταβίβασης των σχετικών προγραμμάτων προς Τ.Ε.Α., ενισχύοντας την κινητικότητα μεταξύ των συγκεκριμένων παρόχων.

Μέρος Ε΄

Με τον ν. 5078/2023 θεσπίστηκε ενιαία φορολογική μεταχείριση των εισφορών προς τα Τ.Ε.Α. και τα ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικών παροχών (Ο.Α.Σ.Σ.), καθώς και των παροχών που χορηγούνται από αυτά.

Με τις προτεινόμενες διατάξεις εισάγεται το Ο.Α.Π.Ε.Σ., το οποίο διέπεται από κανόνες λειτουργίας, εποπτείας, διαφάνειας και προστασίας αντίστοιχους προς εκείνους των Τ.Ε.Α. Ως εκ τούτου, απαιτείται η προσαρμογή του φορολογικού πλαισίου, ώστε εφεξής η ίδια ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση με τα Τ.Ε.Α. να εφαρμόζεται στα Ο.Α.Π.Ε.Σ., διασφαλίζοντας ίσους όρους λειτουργίας και αποτρέποντας στρεβλώσεις στην αγορά.

Παράλληλα, ενισχύεται η αποτελεσματικότητα των φορολογικών κινήτρων που συνοδεύουν την επαγγελματική ασφάλιση, με στόχο την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης συνταξιοδοτικής αποταμίευσης.

Ταυτόχρονα, αντιμετωπίζονται ερμηνευτικά ζητήματα που ανέκυψαν κατά την εφαρμογή του ν. 5078/2023 ως προς τον προσδιορισμό της έννοιας των «ετών ασφάλισης».

Για τον λόγο αυτό, τα έτη ασφάλισης αντικαθίστανται από ηλικιακά κριτήρια, ώστε το φορολογικό σύστημα να καταστεί απλούστερο, σαφέστερο και αποτελεσματικότερο, διατηρώντας τον βασικό σκοπό του νομοθέτη, δηλαδή την ενίσχυση της μακροχρόνιας αποταμίευσης και τη λήψη των παροχών κατά τη συνταξιοδότηση ή πλησίον αυτής.

Μέρος Στ'

	Τα ζητήματα που αντιμετωπίζονται με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις αποτελούν πρόβλημα, διότι: α) η υποχρέωση μεταφοράς των ταμειακών διαθεσίμων του Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου σε ενιαίο λογαριασμό σε ευρώ δεν λαμβάνει υπόψη την ανάγκη τήρησης λογαριασμών σε συνάλλαγμα και ενδέχεται να προκαλεί οικονομική επιβάρυνση από συνεχείς συναλλαγματικές μετατροπές, β) η έλλειψη σαφούς ρύθμισης για την ασφαλιστική υπαγωγή των προσώπων που συμμετέχουν σε δίκτυα εταιρειών απευθείας πωλήσεων δημιουργεί ερμηνευτική αβεβαιότητα ως προς το εφαρμοστέο ασφαλιστικό καθεστώς, γ) η διεκπεραίωση αιτημάτων αποκλειστικά από τις κατά τόπον αρμόδιες υπηρεσίες του e-Ε.Φ.Κ.Α. επιβαρύνει τις τοπικές διευθύνσεις και δυσχεραίνει την ταχεία εξυπηρέτηση υποθέσεων που μπορούν να διεκπεραιώνονται εξ αποστάσεως και δ) η λήξη της υφιστάμενης σύμβασης για τη λειτουργία του πολυκαναλικού συστήματος 1555, πριν από την ολοκλήρωση της διαδικασίας σύναψης νέας σύμβασης, ενδέχεται να διαταράξει τη συνέχεια της ενημέρωσης και εξυπηρέτησης των πολιτών.	
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά;	
	Μέρος Β': Τα υφιστάμενα Τ.Ε.Α., τα υπάρχοντα μέλη και δικαιούχους τους ή όσους δύνανται να καταστούν μέλη σε αυτά, καθώς και τις επιχειρήσεις (εργοδότες), τους εργαζόμενους, τις επαγγελματικές και συνδικαλιστικές ενώσεις, που ενδιαφέρονται να συστήσουν Τ.Ε.Α. ή να προσχωρήσουν σε υπάρχον Τ.Ε.Α. **Μέρος Γ'**: Τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που επιθυμούν να καταχωρίσουν Ο.Α.Π.Ε.Σ., και όσους επιθυμούν να συμμετάσχουν στο Ο.Α.Π.Ε.Σ. **Μέρη Δ' και Ε':** Τις κατηγορίες των Μερών Β' και Γ', καθώς και τα πρόσωπα που συμμετέχουν σε προϊόντα ομαδικής συνταξιοδοτικής ασφάλισης τα οποία δεν καταχωρίζονται ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. **Μέρος Στ':** Οι προτεινόμενες ρυθμίσεις αφορούν στο Ναυτικό Απομαχικό Ταμείο και στους φορείς για τους οποίους αυτό συνεισπράττει εισφορές, σε ειδικές κατηγορίες μη μισθωτών, στον e-Ε.Φ.Κ.Α. και στις υπηρεσίες του, καθώς και στους πολίτες που εξυπηρετούνται μέσω του πολυκαναλικού συστήματος 1555.	
	Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης	
4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ❒ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;	
	- ν. 5078/2023. - Άρθρο 7 ν. 4575/2018 (Α΄ 192).	
5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας	
	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης	**Μέρος Β'** Τροποποιούνται διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου για τις οποίες δεν υφίσταται εξουσιοδότηση

ή άλλης κανονιστικής πράξης;	τροποποίησης με κανονιστική πράξη ούτε θα μπορούσε να υφίσταται, λόγω του ουσιώδους χαρακτήρα τους. **Μέρος Γ'** Εισάγονται νέοι κανόνες λειτουργίας της επαγγελματικής ασφάλισης και ρυθμίζεται για πρώτη φορά ευρέως ο θεσμός της «ομαδικής ασφάλισης» ως προς τις συνταξιοδοτικές παροχές, με την εισαγωγή νέου εποπτευόμενου ασφαλιστικού προϊόντος, του Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η θέσπιση του νέου εποπτευόμενου ασφαλιστικού προϊόντος, ο καθορισμός των βασικών χαρακτηριστικών του, των όρων λειτουργίας του, καθώς και των αρμοδιοτήτων της εποπτικής αρχής, συνιστούν πρωτογενή νομοθετική επιλογή και δεν δύνανται να εισαχθούν μέσω δευτερογενών κανονιστικών πράξεων. **Μέρος Δ'** Η ενοποίηση του πλαισίου της επαγγελματικής ασφάλισης, ανεξαρτήτως παρόχου, καθώς και οι μηχανισμοί φορητότητας των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων εισάγονται για πρώτη φορά στην εθνική νομοθεσία, με σκοπό τη διασφάλιση ισότιμου επιπέδου προστασίας των δικαιούχων συνταξιοδοτικών παροχών. Τα ανωτέρω ζητήματα αποτελούν κατ' εξοχήν αντικείμενο τυπικού νόμου. Εισάγονται, επίσης, ειδικοί κανόνες για τα ασφαλιστικά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που δεν εμπίπτουν στο πλαίσιο των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως ως προς τη διαφάνεια των συμβάσεων και την προστασία των ασφαλισμένων, καθώς και ρυθμίσεις για τη δυνατότητα μεταβίβασης των σχετικών προγραμμάτων προς Τ.Ε.Α. Οι ρυθμίσεις αυτές διαμορφώνουν νέο θεσμικό πλαίσιο, το οποίο αποτελεί αντικείμενο τυπικού νόμου λόγω της ουσιαστικής του σημασίας. **Μέρος Ε΄** Περιέχει ρυθμίσεις φορολογικού περιεχομένου, οι οποίες δεν μπορούν να εισαχθούν παρά με τυπικό νόμο. Μέρος Στ' Πρόκειται για ουσιαστικές ρυθμίσεις οι οποίες δε δύνανται να ρυθμιστούν κανονιστικά.
ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Δεν πρόκειται για ζήτημα διοικητικής πρακτικής.

	iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Δεν πρόκειται για ζήτημα έλλειψης πόρων.
	Συναφείς πρακτικές	
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ❒ Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:	
	i) σε άλλη/ες χώρα/ες **της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του ΟΟΣΑ:**	Σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ο θεσμός της επαγγελματικής ασφάλισης είναι ιδιαίτερα ανεπτυγμένος, με την αξία των περιουσιακών στοιχείων που διαχειρίζονται τα ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης να ξεπερνά τα τρία (3) τρισεκατομμύρια ευρώ. Τα ταμεία αυτά συγκαταλέγονται μεταξύ των σημαντικότερων θεσμικών επενδυτών και παρέχουν πραγματικό συμπληρωματικό εισόδημα στους Ευρωπαίους συνταξιούχους, ενισχύοντας τη συμμετοχή των ασφαλισμένων στα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα σε όλη τη διάρκεια της επαγγελματικής τους ζωής.
	ii) σε όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης:	
	iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	
	Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης	
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση	
	❒ ❒ ❒ ❒ ❒ ❒ ❒ ❒ ❒ ❒ ❒ ❒ ❒ ❒

	❒ ❒	
	i) βραχυπρόθεσμοι:	Μέρος Στ': - Η αποτροπή οικονομικών επιβαρύνσεων από συναλλαγματικές μετατροπές. - Η αποσαφήνιση του εφαρμοστέου ασφαλιστικού πλαισίου για ειδικές κατηγορίες μη μισθωτών. - Η ταχύτερη εξυπηρέτηση των πολιτών μέσω του e-Ε.Φ.Κ.Α. - Η αδιάλειπτη συνέχιση της λειτουργίας του πολυκαναλικού συστήματος 1555.
	ii) μακροπρόθεσμοι:	Η ανάδειξη της επαγγελματικής ασφάλισης ως βασικού πυλώνα του συνταξιοδοτικού συστήματος και η αντιμετώπιση επιμέρους προβλημάτων μέσω της περαιτέρω ανάπτυξης του θεσμού, ανεξαρτήτως του παρόχου από τον οποίο παρέχεται. Ειδικότερα, αναμένεται να: - Συμβάλει στην αύξηση της παραγωγικότητας της εργασίας, μέσω της παροχής πρόσθετων κινήτρων στο πλαίσιο της εργασιακής σχέσης εργοδότη και εργαζόμενου. - Ενισχύσει όχι μόνο την κοινωνική προστασία των συνταξιούχων, αλλά και το σύνολο της εθνικής οικονομίας, μέσω της αξιοποίησης της συνταξιοδοτικής αποταμίευσης για τη χρηματοδότηση νέων επενδύσεων, δεδομένου ότι τα επαγγελματικά ταμεία αποτελούν παραδοσιακά μακροπρόθεσμους θεσμικούς επενδυτές που χρηματοδοτούν, μεταξύ άλλων, μεγάλα αναπτυξιακά έργα. - Διευρύνει, μέσω των προϊόντων ομαδικής ασφάλισης συνταξιοδοτικών παροχών, τις διαθέσιμες επιλογές συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής προστασίας, εντός πλαισίου ενισχυμένης εποπτείας και ασφάλειας. - Ενισχυθεί περαιτέρω η διασφάλιση των συνταξιοδοτικών παροχών σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα. **Μέρος Στ':** - Η προστασία των οικονομικών συμφερόντων του Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου και των λοιπών φορέων για τους οποίους αυτό συνεισπράττει εισφορές.

	- Η διαμόρφωση σαφούς και σταθερού πλαισίου ασφαλιστικής υπαγωγής για ειδικές κατηγορίες μη μισθωτών. - Η αποτελεσματικότερη οργάνωση και λειτουργία του e-Ε.Φ.Κ.Α. μέσω της συγκεντρωτικής εξ αποστάσεως εξυπηρέτησης των πολιτών.

	Ψηφιακή διακυβέρνηση	
10.	Σε περίπτωση που προβλέπεται η χρήση πληροφοριακού συστήματος, ποια θα είναι η συμβολή αυτού στην επίτευξη των στόχων της αξιολογούμενης ρύθμισης: ΑΜΕΣΗ ❒ ή/και ΕΜΜΕΣΗ ❒	
	i) Εάν είναι άμεση, εξηγήστε:	Δεν εφαρμόζει.
	ii) Εάν είναι έμμεση, εξηγήστε:	Δεν εφαρμόζει.
11.	Το προβλεπόμενο πληροφοριακό σύστημα είναι συμβατό με την εκάστοτε ψηφιακή στρατηγική της χώρας (Βίβλος Ψηφιακού Μετασχηματισμού); ΝΑΙ ❒ ΟΧΙ ❒	
	Εξηγήστε:	Δεν εφαρμόζει.
12.	Διασφαλίζεται η διαλειτουργικότητα του εν λόγω πληροφοριακού συστήματος με άλλα υφιστάμενα συστήματα; ΝΑΙ ❒ ΟΧΙ ❒	
	Αναφέρατε ποια είναι αυτά τα συστήματα:	Δεν εφαρμόζει.
13.	Έχει προηγηθεί μελέτη βιωσιμότητας του προβλεπόμενου πληροφοριακού συστήματος; ΝΑΙ ❒ ΟΧΙ ❒	
	Εξηγήστε:	Δεν εφαρμόζει.

14.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης	
	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου
Άρθρο	Στόχος
Άρθρο 1 **Σκοπός**	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται ο σκοπός του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 2 **Αντικείμενο**	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται το αντικείμενο του σχεδίου νόμου.

Άρθρο 3 Πεδίο εφαρμογής	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται το πεδίο εφαρμογής του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 4 Σκοπός	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται ο σκοπός του Μέρους Β' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 5 Αντικείμενο	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται το αντικείμενο του Μέρους Β' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 6 Ανοικτά Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση εισάγεται για πρώτη φορά ο θεσμός των Ανοικτών Τ.Ε.Α., με σκοπό την ενίσχυση της ευελιξίας και της ανάπτυξης του θεσμού, διατηρώντας παράλληλα υψηλό επίπεδο εποπτείας και προστασίας των ασφαλισμένων. Τα Ανοικτά Τ.Ε.Α. θα μπορούν, κατόπιν αρχικής άδειας της αρμόδιας εποπτικής αρχής και υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, να δέχονται την προσχώρηση νέων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων χωρίς να απαιτείται νέα εποπτική έγκριση για κάθε επιμέρους προσχώρηση. Βασική προϋπόθεση για τη χορήγηση της σχετικής άδειας αποτελεί η ενίσχυση του συστήματος διακυβέρνησης του Τ.Ε.Α. με την καθιέρωση της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης ως βασικής λειτουργίας, η οποία υπόκειται στις απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας που ισχύουν και για τις λοιπές βασικές λειτουργίες. Ειδικότερα, προβλέπεται ότι η προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης πραγματοποιείται βάσει έγγραφης συμφωνίας βέβαιης χρονολογίας με το Τ.Ε.Α., κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του, η οποία στηρίζεται σε θετικά αιτιολογημένη γνωμοδότηση της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης. Παράλληλα, θεσπίζεται υποχρέωση ενημέρωσης της υπό προσχώρηση επιχείρησης για το δικαίωμά της να ζητήσει τον προσδιορισμό των αναγκών και απαιτήσεών της και την παροχή σχετικής συμβουλής. Αν η επιχείρηση ασκήσει το δικαίωμα αυτό, το Τ.Ε.Α. της παρέχει συμβουλή και δήλωση αξιολόγησης καταλληλότητας. Αν δεν το ασκήσει, η σχετική επιλογή της γνωστοποιείται εγγράφως. Με τον τρόπο αυτό ενισχύεται η διαφάνεια και διασφαλίζεται ισοδύναμο επίπεδο προστασίας με εκείνο που προβλέπεται για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι δεν απαιτείται η δημιουργία διακριτού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών όταν η νέα χρηματοδοτούσα επιχείρηση ανήκει στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων με ήδη συμμετέχουσα χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Τέλος, προβλέπονται αυξημένες υποχρεώσεις ενημέρωσης της αρμόδιας εποπτικής αρχής, καθώς και η δυνατότητα ανάκλησης της άδειας λειτουργίας ως Ανοικτού Τ.Ε.Α. σε περίπτωση ουσιωδών ή συστηματικών παραβάσεων του θεσμικού πλαισίου, εφόσον παρέλθει άπρακτη η προθεσμία που τάσσεται προς συμμόρφωση, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική εποπτεία και την εύρυθμη λειτουργία του θεσμού.
Άρθρο 7 Επιπρόσθετες	Η ρύθμιση αποσκοπεί στην παροχή μεγαλύτερης ευελιξίας στα Τ.Ε.Α. ως προς τη δυνατότητα χορήγησης συμπληρωματικών παροχών ασθενείας, χωρίς να

συμπληρωματικές παροχές ασθενείας από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης	θίγεται ο συνταξιοδοτικός χαρακτήρας τους και χωρίς να τίθεται σε κίνδυνο η χρηματοοικονομική τους σταθερότητα. Για τον λόγο αυτό, η δυνατότητα παροχής των εν λόγω παροχών τελεί υπό την προϋπόθεση ότι το Τ.Ε.Α. έχει συνάψει είτε σύμβαση συνολικής αντασφάλισης με ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση είτε σύμβαση με πάροχο υπηρεσιών υγείας, ο οποίος αναλαμβάνει το πλήρες κόστος των παροχών έναντι σταθερού κατά κεφαλή ποσού. Σε περίπτωση λύσης ή μη ανανέωσης της σχετικής σύμβασης, προβλέπεται η άμεση διακοπή των παροχών, ενώ η μεταβίβαση προγράμματος που τις περιλαμβάνει επιτρέπεται μόνο εφόσον αυτές έχουν προηγουμένως διακοπεί και δεν υφίστανται εκκρεμείς σχετικές αποζημιώσεις. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι ο ασφαλιστικός κίνδυνος που συνδέεται με την κάλυψη του πραγματικού κόστους ιατρικών υπηρεσιών μεταφέρεται σε εξειδικευμένους φορείς, αποτρέποντας την ανάληψη απρόβλεπτων οικονομικών επιβαρύνσεων από τα Τ.Ε.Α. και προστατεύοντας την κεφαλαιακή τους επάρκεια και την εκπλήρωση του κύριου συνταξιοδοτικού τους σκοπού.
Άρθρο 8 Εμπλουτισμός ορισμών, επαναπροσδιορισμός έννοιας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, μέλους, δικαιωμάτων και διαχείρισης - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 5078/2023 (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση αναμορφώνεται το άρθρο 4 του ν. 5078/2023, που περιέχει τους βασικούς ορισμούς του θεσμικού πλαισίου επαγγελματικής ασφάλισης. Η νέα διατύπωση εμπλουτίζεται με πρόσθετους όρους και εξειδικεύσεις, που αποσκοπούν στη δημιουργία ενός κοινού εννοιολογικού υπόβαθρου μεταξύ των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., εν όψει της θεσμικής σύγκλισης που επιχειρείται με το παρόν σχέδιο νόμου. Παράλληλα, η νέα διατύπωση διατηρεί τη συστηματική ενσωμάτωση των προβλεπόμενων στην Οδηγία (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.) (L 354) εννοιών, ενισχύει την ασφάλεια δικαίου, αποτρέπει ερμηνευτικές ασάφειες κατά την εφαρμογή και εποπτεία του θεσμικού πλαισίου και επιτρέπει την ομοιόμορφη μεταχείριση όλων των μορφών επαγγελματικής ασφάλισης, είτε παρέχονται μέσω Τ.Ε.Α. είτε ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Ειδικότερα, αναδιατυπώνεται ο ορισμός της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ώστε να επιτυγχάνεται πληρέστερη εναρμόνιση με τις αρχές του ευρωπαϊκού πλαισίου και να αποφεύγονται ερμηνευτικές ασάφειες ως προς την εφαρμογή του ανά περίπτωση. Έτσι, στο επίκεντρο της έννοιας της «χρηματοδοτούσας» τίθεται ο αναγκαίος επαγγελματικός δεσμός που αποτελεί προϋπόθεση ένταξης του φυσικού προσώπου στο οικείο πρόγραμμα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών. Συναφώς, ως χρηματοδοτούσα ορίζεται η επιχείρηση η οποία ενεργεί υπό την ιδιότητα εργοδότη ή η επαγγελματική ένωση, όπως ενδεικτικά εμπορικοί σύλλογοι και επαγγελματικά επιμελητήρια, δικηγορικοί σύλλογοι ή άλλοι σύλλογοι ελευθέρων επαγγελματιών και αυτοαπασχολουμένων, ανεξαρτήτως υποχρεωτικού ή μη χαρακτήρα, ή συνδικαλιστική οργάνωση εργαζομένων, ανεξαρτήτως αν περιλαμβάνει ή απαρτίζεται από ένα ή

	περισσότερα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, με την οποία ένα φυσικό πρόσωπο θα πρέπει να συνδέεται ώστε να μπορεί να καταστεί ενεργό μέλος σε ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. Εν προκειμένω η έννοια της εργασιακής σχέσεως με την επιχείρηση νοείται με ευρύτητα, ήτοι περιλαμβάνει και την περίπτωση έμμισθης εντολής, αλλά και τις περιπτώσεις φυσικών προσώπων που παρέχουν ανεξάρτητες υπηρεσίες, ή υπηρεσίες σε τρίτο εργοδότη για ορισμένο ή αόριστο χρόνο (δανεισμός εργαζομένων). Επίσης, η έννοια του έμμεσου μέλους των συνδικαλιστικών ενώσεων περιλαμβάνει και τα πρόσωπα που συνδέονται με αυτές μέσω των οργανώσεων που είναι μέλη τους, ώστε να λαμβάνεται υπόψη, ανά περίπτωση, και ο έμμεσος αλυσιδωτός δεσμός. Με το νέο ορισμό του «ενεργού μέλους» διευκρινίζεται, ότι ως τέτοιο νοείται το μέλος για όσο χρονικό διάστημα συμμετέχει ενεργά στο πρόγραμμα συσσωρεύοντας συνταξιοδοτικά δικαιώματα, δηλαδή για όσο χρόνο καταβάλλονται εισφορές υπέρ αυτού, σε αντιδιαστολή με τον «εν αναμονή δικαιούχο», ο οποίος παραμένει μεν στο πρόγραμμα, χωρίς όμως να συσσωρεύει περαιτέρω συνταξιοδοτικά δικαιώματα και χωρίς να έχει λάβει οποιοδήποτε μέρος της παροχής του. Εφόσον λάβει οποιοδήποτε μέρος της παροχής του, θεωρείται δικαιούχος. Το πρώην ενεργό μέλος το οποίο έχει κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα και δεν έχει λάβει οποιοδήποτε μέρος της παροχής με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, καθίσταται «εν αναμονή δικαιούχος». Ως δικαιούχος παροχών ορίζεται το φυσικό πρόσωπο το οποίο λαμβάνει συνταξιοδοτικές παροχές, έχει δηλαδή μία υφιστάμενη σχέση με το Τ.Ε.Α.. Εάν, από την άλλη, δεν εξακολουθεί να λαμβάνει, αλλά έχει λάβει το σύνολο των συνταξιοδοτικών παροχών που του αναλογούν, τότε παύει οποιαδήποτε σχέση του προσώπου αυτού με το Τ.Ε.Α. και δεν έχει την ιδιότητα του δικαιούχου για τις ανάγκες του παρόντος. Με την προσθήκη της φράσης «η ιδιότητα του δικαιούχου δεν είναι ασύμβατη με την ιδιότητα του ενεργού μέλους» στην έννοια του δικαιούχου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, καθίσταται σαφές ότι ένας δικαιούχος μπορεί να συνεχίσει να είναι και ενεργό μέλος και να κατοχυρώνει δικαιώματα, εφόσον αυτό προβλέπεται από τους όρους του προγράμματος. Η διασαφήνιση αυτή αίρει κάθε αμφιβολία σχετικά με την ιδιότητα του δικαιούχου που λαμβάνει την παροχή του με περιοδικές καταβολές, ενώ παράλληλα διευκολύνει τους εργαζόμενους να αφυπηρετήσουν σταδιακά. Εκ των ανωτέρω, σε συνδυασμό με τους λοιπούς ορισμούς του προτεινόμενου νόμου, συνάγεται, ότι ένα ενεργό μέλος δεν μπορεί να είναι ταυτόχρονα εν αναμονή δικαιούχος, όπως και ένας εν αναμονή δικαιούχος δεν μπορεί να είναι ταυτόχρονα δικαιούχος παροχών. Ως μέλος του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών θεωρείται τόσο το ενεργό μέλος όσο και ο εν αναμονή δικαιούχος. Η συγκεκριμένη πρόβλεψη τελεί σε συνάφεια με τις υποχρεώσεις ενημέρωσης των μελών των άρθρων

	17 έως 25 του ν. 5078/2023 και του άρθρου 62 του προτεινόμενου νόμου σχετικά με το Ο.Α.Π.Ε.Σ. Στον ορισμό του αποχωρούντος μέλους, η φράση «έπαυσε να συμμετέχει ενεργά σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών» έχει την έννοια, ότι δεν συνεχίζει να κατοχυρώνει περαιτέρω δικαιώματα.
Άρθρο 9 Ίδρυση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης από συνδικαλιστικούς και επαγγελματικούς φορείς – Συνάφεια επαγγελμάτων - Σύναψη ομαδικών ασφαλιστηρίων υγείας – Τροποποίηση παρ. 1, 3, 5 και 7 άρθρου 6 ν. 5078/2023 (άρθρα 7, 8 και 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 6 του ν. 5078/2023, ώστε να διασαφηνιστεί ότι δεν απαιτείται επαγγελματική ή κλαδική συνάφεια των επιχειρήσεων ή των ασφαλισμένων μεταξύ τους, και επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις στη διάταξη. Διατηρείται η πρόβλεψη προαιρετικής ίδρυσης των Τ.Ε.Α. μέσω σύμβασης, σύμφωνα με τους ήδη προβλεπόμενους όρους, και διευκρινίζονται οι επιμέρους περιπτώσεις ανάλογα με τον επαγγελματικό δεσμό που συνδέει τα μέλη με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, όπως αυτή ορίζεται με τις προτεινόμενες διατάξεις. Περαιτέρω, τροποποιείται η παρ. 3 του άρθρου 6 του ν. 5078/2023, ώστε να διασαφηνιστεί ότι δεν αντίκειται στον αποκλειστικό συνταξιοδοτικό σκοπό των Τ.Ε.Α. η δυνατότητα σύναψης ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων υγείας μέσω ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η ρύθμιση ικανοποιεί πρακτικές ανάγκες των Τ.Ε.Α. για την παροχή κάλυψης υγείας στα μέλη τους, χωρίς να αλλοιώνεται ο αποκλειστικός συνταξιοδοτικός τους χαρακτήρας και χωρίς να καταστρατηγείται ο θεσμός της επαγγελματικής συνταξιοδοτικής ασφάλισης. Επίσης, αντικαθίσταται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 5 και διευκρινίζεται ο τρόπος της διακριτής διαχείρισης προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, όταν τα Τ.Ε.Α. διαχειρίζονται περισσότερα προγράμματα, με βάση τις καταστατικές τους προβλέψεις. Τέλος, τροποποιείται η παρ. 7 του άρθρου 6 του ν. 5078/2023, ώστε να διαγραφεί η αναφορά στα προγράμματα από το δημόσιο μητρώο της αρμόδιας αρχής, σε πλήρη εναρμόνιση με τη θεσμική αποσύνδεση των προγραμμάτων από το καταστατικό ίδρυσης των Τ.Ε.Α. που επέρχεται με τον προτεινόμενο νόμο.
Άρθρο 10 Χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις - Αντικατάσταση άρθρου 7 ν. 5078/2023	Η αξιολογούμενη ρύθμιση ορίζει ότι η ένταξη νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε ήδη λειτουργούν Τ.Ε.Α. πραγματοποιείται, κατά κανόνα, με τη δημιουργία νέου αυτοτελούς προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και προϋποθέτει την έγκριση της αρμόδιας αρχής, με εξαίρεση τα Ανοικτά Τ.Ε.Α., για τα οποία προβλέπεται διαφορετική διαδικασία. Δεν απαιτείται η δημιουργία νέου αυτοτελούς προγράμματος όταν οι χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων. Το προτεινόμενο άρθρο αντικαθιστά το άρθρο 7 του ν. 5078/2023, με βασική μεταβολή ότι για την προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης δεν απαιτείται πλέον τροποποίηση του καταστατικού του Τ.Ε.Α., αλλά σύναψη σχετικής συμφωνίας μεταξύ του Τ.Ε.Α. και της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, η οποία καταρτίζεται με ιδιωτικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας, εφόσον συντρέχουν οι λοιπές προϋποθέσεις της διάταξης.

	Περαιτέρω, τίθενται πρόσθετες απαιτήσεις για την προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, πέραν της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α., και καθορίζονται τα στοιχεία που υποβάλλονται κατ' ελάχιστον στην αρμόδια αρχή, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται τεκμηριωμένες γνωμοδοτήσεις της αναλογιστικής λειτουργίας και της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, καθώς και η έγγραφη συμφωνία προσχώρησης με τη νέα χρηματοδοτούσα επιχείρηση.
Άρθρο 11 Απλοποίηση διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση άρθρου 8 ν. 5078/2023 (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 8 του ν. 5078/2023, ώστε να απλοποιηθεί η διαδικασία ίδρυσης Τ.Ε.Α. και τροποποίησης του καταστατικού τους. Ειδικότερα, στην παρ. 2 διευκρινίζεται ότι κατά την ίδρυση προσκομίζονται και οι όροι των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών στα οποία θα ενταχθούν τα ιδρυτικά μέλη, οι οποίοι δεν αποτελούν πλέον μέρος του καταστατικού. Παράλληλα, ορίζεται ότι, πέραν των είκοσι (20) ιδρυτικών μελών, απαιτούνται και ογδόντα (80) υποψήφια μέλη. Αν τα ιδρυτικά μέλη υπερβαίνουν τα είκοσι (20), τα επιπλέον προσμετρώνται για τη συμπλήρωση του απαιτούμενου αριθμού των ογδόντα (80) υποψήφιων μελών της περ. βγ). Ακόμη, επικαιροποιούνται οι παραπομπές στα άρθρα που αφορούν τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του συστήματος διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων. Στην παρ. 4 παρέχονται διευκρινίσεις για τη διαδικασία προσβολής της απόφασης απόρριψης του αιτήματος ίδρυσης. Στην παρ. 7 διευκρινίζεται ότι για την τροποποίηση ισχύοντος καταστατικού δεν ακολουθείται η διαδικασία ίδρυσης. Τέλος, καταργείται η παρ. 8, περί προτύπου ιδρυτικού καταστατικού.
Άρθρο 12 Απλοποίηση ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού - Τροποποίηση άρθρου 9 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 9 του ν. 5078/2023, με σκοπό την απλοποίηση του ελάχιστου περιεχομένου του καταστατικού και τον σαφέστερο διαχωρισμό του από τους όρους των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Ειδικότερα, αναδιατυπώνονται τα στοιχεία που περιλαμβάνονται υποχρεωτικά στο καταστατικό και διαγράφονται όσα αφορούν ειδικότερα τους όρους των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Παράλληλα, οι περιορισμοί της παρ. 3 επεκτείνονται και στα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, εξειδικεύεται η διαδικασία έγκρισης της τροποποίησης του καταστατικού και προβλέπεται η τήρηση των σχετικών απαιτήσεων δημοσιότητας. Με τον τρόπο αυτό παρέχεται μεγαλύτερη ευελιξία στα Τ.Ε.Α. ως προς την τροποποίηση των όρων των προγραμμάτων τους και μειώνεται το σχετικό διοικητικό και διαχειριστικό κόστος.
Άρθρο 13 Στοιχεία προγράμματος δραστηριοτήτων -	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 10 του ν. 5078/2023, προκειμένου να απαλειφθεί η περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 10, που αφορά την υποβολή στην αρμόδια αρχή της δήλωσης αρχών επενδυτικής πολιτικής, της περιγραφής των επενδυτικών επιλογών που προσφέρονται στα μέλη και της περιγραφής των μεταβλητών κεφαλαίων κατά το στάδιο της

Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 10 ν. 5078/2023	αδειοδότησης, καθώς αυτά αποτελούν στοιχεία των συγκεκριμένων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α. και δεν αφορούν τη στρατηγική και τις εν γένει δραστηριότητές του.
Άρθρο 14 Διόρθωση παραπομπών σχετικών με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 11 ν. 5078/2023 (άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 11 του ν. 5078/2023, με σκοπό τη διόρθωση της παραπομπής στα άρθρα 16 έως 24, αντί των εσφαλμένα αναφερόμενων άρθρων 16 έως 22.
Άρθρο 15 Όροι έγκρισης της μεταβίβασης προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών - Τροποποίηση υποπερ. βα) περ. β) παρ. 1 άρθρου 12 ν. 5078/2023 (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 12 του ν. 5078/2023, προκειμένου να διαγραφεί η φράση «Η πλειοψηφία καθώς και οι συνέπειες μη επίτευξής της καθορίζονται σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. ή του Ιδρύματος Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.) άλλου κράτους μέλους», καθώς η σχετική πρόβλεψη αποτελεί περιεχόμενο του προγράμματος και όχι των καταστατικών διατάξεων και, για τον λόγο αυτό, έχει προστεθεί στο τροποποιούμενο άρθρο 13 του ν. 5078/2023.
Άρθρο 16 Μητρώο Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών Παροχών - Αντικατάσταση άρθρου 13 ν. 5078/2023	Το προτεινόμενο άρθρο αντικαθιστά το άρθρο 13 του ν. 5078/2023 και αφορά το Μητρώο προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, το οποίο οφείλουν να τηρούν τα Τ.Ε.Α. Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, τα οποία έχουν αποκοπεί από το καταστατικό των Τ.Ε.Α., καθώς και τα αναγκαία στοιχεία των προγραμμάτων αυτών, τηρούνται, για λόγους διαφάνειας, ασφάλειας δικαίου και διασφάλισης των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων, σε μητρώο προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, το οποίο τα Τ.Ε.Α. θέτουν στη διάθεση των μελών και των δικαιούχων που συμμετέχουν στο εκάστοτε πρόγραμμα. Τέλος, προσαρμόζονται οι ρυθμίσεις του μητρώου, ώστε να εναρμονίζεται, στο μέτρο του δυνατού, με τη ρύθμιση του προτεινόμενου νόμου για τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., εν όψει της θεσμικής σύγκλισης που επιχειρείται με το παρόν σχέδιο νόμου στο σύνολο της επαγγελματικής ασφάλισης.

Άρθρο 17 Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 14 του ν. 5078/2023, προκειμένου να εναρμονίζεται με τις προβλέψεις περί τήρησης των στοιχείων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών στο μητρώο και όχι στο καταστατικό, καθώς και με τις αντίστοιχες ρυθμίσεις για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. που σχετίζονται με την καταβολή εισφορών.
Άρθρο 18 Προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Αντικατάσταση άρθρου 15 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση αντικαθίσταται το άρθρο 15 του ν. 5078/2023. Το προτεινόμενο άρθρο ρυθμίζει το δικαίωμα των Τ.Ε.Α. να εισάγουν ή να τροποποιούν προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, που αφορούν αποκλειστικά χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις ήδη ενταγμένες στο Τ.Ε.Α., χωρίς να απαιτείται προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής, με τη θέσπιση, ωστόσο, κατάλληλων προϋποθέσεων τεκμηρίωσης και ελέγχου. Ταυτόχρονα, με την περ. ε) τίθεται ο όρος να έχει το Τ.Ε.Α. συνάψει ή τροποποιήσει συμφωνία με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση για την εισαγωγή ή τροποποίηση του προγράμματος, ανά περίπτωση, ενώ θεσπίζονται πρόσθετες υποχρεώσεις ενημέρωσης των μελών, των δικαιούχων και της αρμόδιας αρχής, τις οποίες πρέπει να τηρούν τα Τ.Ε.Α. κατά τη λειτουργία τους. Με τις ρυθμίσεις του άρθρου αυτού αυξάνεται η αυτονομία του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. στη διαχείριση των προγραμμάτων και ενισχύεται η ευελιξία τους, ενώ διατηρείται η αρχή της διαφάνειας μέσω της υποχρεωτικής κοινοποίησης στην αρμόδια αρχή των σχετικών μεταβολών.
Άρθρο 19 Εποπτικό Συμβούλιο - Αντικατάσταση άρθρου 26 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση αντικαθίσταται το άρθρο 26 του ν. 5078/2023, ώστε να μην απαιτείται πλέον τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου να είναι κατ' ανάγκην μέλη του Τ.Ε.Α., αλλά να δύνανται να επιλέγονται από την πλειοψηφία των μελών του Τ.Ε.Α. Με τον τρόπο αυτό παρέχεται μεγαλύτερη ευελιξία κατά την επιλογή των μελών του Εποπτικού Συμβουλίου και δυνατότητα προσαρμογής στις ιδιαιτερότητες κάθε Τ.Ε.Α. Επιπλέον, οι ελεγκτικές αρμοδιότητες του Εποπτικού Συμβουλίου επεκτείνονται, ώστε να περιλαμβάνουν και την εποπτεία των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, όπως άλλωστε επιτάσσει ο ευρύτερος θεσμικός διαχωρισμός μεταξύ του καταστατικού και των προγραμμάτων των Τ.Ε.Α. Παράλληλα, διευκρινίζονται οι αρμοδιότητές του ως εποπτικού και όχι ως ελεγκτικού οργάνου.
Άρθρο 20 Ενημέρωση αρμόδιας αρχής για εξωτερική ανάθεση κρίσιμων λειτουργιών –	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται η παρ. 6 του άρθρου 27 του ν. 5078/2023, η οποία ρυθμίζει την υποχρέωση των Τ.Ε.Α. να ενημερώνουν την αρμόδια αρχή σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων. Με την τροποποίηση αυτή, ο όρος «βασικές λειτουργίες» αντικαθίσταται από τον όρο «κρίσιμες λειτουργίες», με σκοπό τον ευρύτερο προσδιορισμό των λειτουργιών η ανάθεση των οποίων ενδέχεται να επηρεάσει ουσιωδώς τη διακυβέρνηση, τη φερεγγυότητα και τη συμμόρφωση του Τ.Ε.Α.

Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 27 ν. 5078/2023 (άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	
Άρθρο 21 Μεταφορά υπολοίπων στον διαχειριστή επενδύσεων - Τροποποίηση παρ. 1, 2 και 4 άρθρου 28 ν. 5078/2023 (άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιούνται οι παρ. 1, 2 και 4 του άρθρου 28 του ν. 5078/2023, οι οποίες ρυθμίζουν τη διαχείριση των επενδύσεων των Τ.Ε.Α. Με την τροποποίηση αυτή καταργείται η προηγούμενη ρύθμιση που προέβλεπε την έκδοση απόφασης της αρμόδιας αρχής για τον καθορισμό διαδικασιών και προϋποθέσεων διαχείρισης επενδύσεων και αντικαθίσταται από άμεση νομοθετική ρύθμιση. Περαιτέρω, διευκρινίζεται ότι η ανάθεση της διαχείρισης επενδύσεων αφορά τα περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν στα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, ρυθμίζεται η μεταφορά των σχετικών υπολοίπων στον διαχειριστή επενδύσεων και προβλέπεται ότι ο διαχειριστής επενδύσεων δύναται να κατέχει άδεια άσκησης των εργασιών του κλάδου VII «Διαχείριση συλλογικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων ή οργανισμών» του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής.
Άρθρο 22 Κρίσιμες λειτουργίες και σύστημα διαχείρισης κινδύνων - Τροποποίηση παρ. 2, 3 και 8 άρθρου 32 ν. 5078/2023 (άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται ο τίτλος του άρθρου 32 του ν. 5078/2023, προκειμένου να προστεθεί η σχετική παραπομπή στο άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ, 2014/65/ΕΕ, (ΕΕ) 2015/2366 και (ΕΕ) 2016/2341 όσον αφορά την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα για τον χρηματοοικονομικό τομέα (L 333), πέραν του άρθρου 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, το οποίο ήδη αναφέρεται. Περαιτέρω, τροποποιούνται οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 του ν. 5078/2023, με σκοπό την ενίσχυση της σαφήνειας του ορισμού των κρίσιμων λειτουργιών εντός του συστήματος διακυβέρνησης ενός Τ.Ε.Α. σε σχέση με τις βασικές λειτουργίες. Ειδικότερα, ορίζεται ότι στις «κρίσιμες λειτουργίες» συμπεριλαμβάνονται κατ' ελάχιστον οι «βασικές λειτουργίες» της διαχείρισης κινδύνων, του εσωτερικού ελέγχου και της αναλογιστικής λειτουργίας, καθώς και οι λειτουργίες που σχετίζονται με τη συνολική διαχείριση του Τ.Ε.Α. Επιπλέον, προβλέπεται ρητή υποχρέωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου να συνεργάζονται με τις επιτροπές και τα πρόσωπα που είναι επιφορτισμένα με τις βασικές λειτουργίες, ενώ εισάγεται υποχρέωση των Τ.Ε.Α. να εφαρμόζουν τεκμηριωμένη πολιτική για την ταξινόμηση των λειτουργιών τους ως κρίσιμων ή μη, γεγονός που διευκολύνει το εποπτικό έργο της αρμόδιας αρχής.

	Τέλος, τροποποιείται η παρ. 8 του άρθρου 32 του ν. 5078/2023, ώστε να προβλεφθεί ρητά η διακριτική ευχέρεια της αρμόδιας αρχής να χαρακτηρίζει ως «κρίσιμη» οποιαδήποτε λειτουργία προτείνεται για εξωτερική ανάθεση, εφόσον το κρίνει απαραίτητο βάσει της φύσης, της σημασίας ή του σχετικού κινδύνου της λειτουργίας.
Άρθρο 23 Απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 33 ν. 5078/2023 (άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιούνται οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 33 του ν. 5078/2023, ώστε να διευκρινιστούν οι απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας για τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου, καθώς και σε περιπτώσεις εξωτερικής ανάθεσης βασικών λειτουργιών. Τα στοιχεία ταυτότητας που κοινοποιούν τα Τ.Ε.Α. στην αρμόδια αρχή πρέπει να αφορούν και τα πρόσωπα στα οποία έχει ανατεθεί εξωτερικά δραστηριότητα που περιλαμβάνεται σε βασική λειτουργία. Εφόσον το Τ.Ε.Α. έχει αναθέσει αυτές τις δραστηριότητες σε νομικό πρόσωπο, τα στοιχεία ταυτότητας αφορούν τα φυσικά πρόσωπα που απασχολούνται από το νομικό πρόσωπο ως πάροχο ή υπεργολάβο. Με τις επερχόμενες τροποποιήσεις ενισχύεται η διαφάνεια και η δυνατότητα εποπτείας, ενώ διευκολύνεται η εξακρίβωση της συμμόρφωσης των προσώπων αυτών με τα κριτήρια καταλληλότητας και αξιοπιστίας.
Άρθρο 24 Γενικές διατάξεις βασικών λειτουργιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 37 ν. 5078/2023 (άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται η παρ. 3 του άρθρου 37 του ν. 5078/2023. Ειδικότερα, ενώ διατηρείται η αρχή της διακριτότητας μεταξύ των προσώπων ή οργανωτικών μονάδων που εκτελούν βασικές λειτουργίες στο Τ.Ε.Α. και εκείνων που εκτελούν αντίστοιχες λειτουργίες στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, καταργείται η υποχρεωτική έγκριση της αρμόδιας αρχής. Αντ' αυτού, καθιερώνεται η υποχρέωση του Τ.Ε.Α. να τεκμηριώνει επαρκώς προς την αρμόδια αρχή ότι έχουν ληφθεί όλα τα αναγκαία οργανωτικά, διαδικαστικά ή άλλης φύσης μέτρα που διασφαλίζουν την αποτελεσματική αποτροπή ή ορθή διαχείριση κάθε μορφής σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ του Ταμείου και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης.
Άρθρο 25 Ενίσχυση λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων – Τροποποίηση άρθρου 38 ν. 5078/2023 (άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 38 του ν. 5078/2023, το οποίο αφορά τη διαχείριση κινδύνων. Ειδικότερα, η τροποποίηση του άρθρου 38 αποσκοπεί στην ενίσχυση του ρόλου της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων εντός του Τ.Ε.Α. με την προσθήκη ρητής υποχρέωσης να υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο τις εκθέσεις κινδύνου και να παρέχει εξειδικευμένες συμβουλές, όχι μόνο γενικά, αλλά και ειδικά για σημαντικά έργα και επενδυτικές αποφάσεις. Επιπλέον, προβλέπεται η υποχρέωση της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων να ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο, είτε με δική της πρωτοβουλία είτε κατόπιν σχετικού αιτήματός του, ενισχύοντας έτσι την έγκαιρη αναγνώριση κινδύνων. Ενσωματώνεται επίσης νέα απαίτηση, σύμφωνα με την οποία οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να είναι τεκμηριωμένες ως

	προς τον τρόπο αξιοποίησης των πληροφοριών που αντλήθηκαν από το σύστημα διαχείρισης κινδύνων, κατά τη λήψη τους, ενώ προβλέπεται ότι και τα πρόσωπα που ασκούν ουσιαστική διοίκηση ή κρίσιμα καθήκοντα στο Τ.Ε.Α. οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη τις εν λόγω πληροφορίες κατά τη λήψη σχετικών αποφάσεων. Οι ρυθμίσεις αυτές ενδυναμώνουν τη διασύνδεση της διαχείρισης κινδύνων με τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων από τα αρμόδια όργανα και ενισχύουν την ανθεκτικότητα του Τ.Ε.Α. μέσω της εμπέδωσης κουλτούρας πρόληψης, παρακολούθησης και συστηματικής ενσωμάτωσης της πληροφόρησης για τους κινδύνους στη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, εισάγεται απαίτηση για την ύπαρξη γραπτώς τεκμηριωμένων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, στις οποίες αποτυπώνονται ρητά η ταξινόμηση και η κατηγοριοποίηση των κινδύνων κατά είδος, καθώς και τα εγκεκριμένα όρια ανοχής για κάθε τύπο κινδύνου. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται η ύπαρξη σαφών ορίων και προτύπων για την αποδοχή ή αποφυγή κινδύνων από το Τ.Ε.Α. και ενισχύονται η διαφάνεια και η τεκμηρίωση της διαχειριστικής επάρκειάς του, προς όφελος των μελών και των δικαιούχων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Τέλος, ορίζεται το ελάχιστο περιεχόμενο της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και της πολιτικής επενδύσεων, όσον αφορά τους κινδύνους που απορρέουν από αυτή, με σκοπό, αφενός, την επίτευξη ομοιομορφίας των σχετικών πολιτικών προς αποφυγή ή μετριασμό του συστημικού κινδύνου και, αφετέρου, την προστασία των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων.
Άρθρο 26 Αναλογιστική έκθεση – Προσθήκη παρ. 3 και 4 στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023 (άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση προστίθενται οι παρ. 3 και 4 στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023, με τις οποίες καθορίζονται το ελάχιστο περιεχόμενο της αναλογιστικής έκθεσης και η προθεσμία υποβολής της στην αρμόδια αρχή.
Άρθρο 27 Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις – Τροποποίηση άρθρου 42 ν. 5078/2023 (άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 42 του ν. 5078/2023, με σκοπό τη βελτίωση της σαφήνειας και της λειτουργικότητας του πλαισίου δημοσιοποίησης και υποβολής των οικονομικών καταστάσεων και εκθέσεων από τα Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες της εποπτείας και της πληροφόρησης των μελών και των δικαιούχων, με την εισαγωγή αυτοτελών απαιτήσεων πληροφόρησης και την αποσύνδεσή τους από αντίστοιχες απαιτήσεις που περιλαμβάνονται σε υφιστάμενα λογιστικά πρότυπα. Παράλληλα, μετατίθεται η προθεσμία υποβολής των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και εκθέσεων στην αρμόδια αρχή από την 31η Μαρτίου στην

	30ή Απριλίου του επόμενου έτους, παρέχοντας επαρκή χρόνο για τη σύνταξη και τον έλεγχο των εγγράφων αυτών από ορκωτό ελεγκτή. Επιπλέον, εισάγεται νέα ρύθμιση που παρέχει τη δυνατότητα στην αρμόδια αρχή, σε εξαιρετικές περιστάσεις που επηρεάζουν σημαντικό τμήμα της αγοράς επαγγελματικής ασφάλισης, να παρατείνει με απόφασή της την ανωτέρω προθεσμία υποβολής έως και κατά δύο μήνες. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ευελιξία σε περιόδους συστημικών διαταραχών, χωρίς να θίγονται οι πάγιες απαιτήσεις εποπτείας και δημοσιότητας.
Άρθρο 28 Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής σε περίπτωση λειτουργίας περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 44 ν. 5078/2023 (άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 44 του ν. 5078/2023, προκειμένου να διευκρινιστεί η σχέση της δήλωσης αρχών επενδυτικής πολιτικής με τις επιμέρους επενδυτικές πολιτικές που τυχόν εφαρμόζονται ανά πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.
Άρθρο 29 Τεχνικές προβλέψεις – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 45 ν. 5078/2023 (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 5078/2023, ώστε να εναρμονιστεί με τη θεσμική αποσύνδεση των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από το καταστατικό ίδρυσης των Τ.Ε.Α. που επέρχεται με τον παρόντα νόμο.
Άρθρο 30 Κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων – Τροποποίηση άρθρου 46 ν. 5078/2023 (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση επέρχονται τροποποιήσεις στο άρθρο 46 του ν. 5078/2023, με τις οποίες εμπλουτίζεται το περιεχόμενο των ρυθμίσεων, με στόχο την ακριβέστερη οριοθέτηση των υποχρεώσεων των Τ.Ε.Α., την εναρμόνιση με το άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και την ενίσχυση της προστασίας των μελών και των δικαιούχων. Η νέα ρύθμιση διατηρεί τον γενικό κανόνα της υποχρεωτικής διατήρησης επαρκών και κατάλληλων περιουσιακών στοιχείων για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων, αλλά εξειδικεύει τα χρονικά όρια εφαρμογής της διαδικασίας ανάκαμψης.

	Ειδικότερα, προβλέπονται συγκεκριμένα χρονικά όρια για την αποκατάσταση της επάρκειας των περιουσιακών στοιχείων, καθώς και δυνατότητα περαιτέρω παράτασης έως και επτά έτη σε περιπτώσεις γενικευμένων δυσμενών συνθηκών, με απόφαση της αρμόδιας αρχής. Επίσης, διευκρινίζεται ότι το σχέδιο ανάκαμψης μπορεί να περιλαμβάνει, αναλόγως των προβλέψεων του καταστατικού ή των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, ενέργειες του ίδιου του Τ.Ε.Α. για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης που συνδέεται με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών στο οποίο παρουσιάζεται η μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της παρ. 1 του άρθρου αυτού.
Άρθρο 31 Προθεσμία συμμόρφωσης στο απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 47 ν. 5078/2023 (άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται η παρ. 4 του άρθρου 47 του ν. 5078/2023, ώστε να τεθεί ρητά ανώτατο χρονικό όριο έξι (6) μηνών για την αποκατάσταση του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, ενώ θεσπίζεται και δυνατότητα παράτασης της ως άνω προθεσμίας για επιπλέον έξι (6) μήνες, με αιτιολογημένη απόφαση της αρμόδιας αρχής, εφόσον κρίνει ότι τούτο δικαιολογείται από τις περιστάσεις. Η προσθήκη συγκεκριμένου χρονικού πλαισίου συμβάλλει στην αποφυγή παρατεταμένων περιόδων μη συμμόρφωσης, ενώ η δυνατότητα παράτασης εξασφαλίζει την απαραίτητη ευελιξία σε περιπτώσεις αντικειμενικών δυσκολιών ή ειδικών συνθηκών.
Άρθρο 32 Υπολογισμός περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές για τις οποίες τα Τ.Ε.Α. δεν αναλαμβάνουν τον επενδυτικό και τον βιομετρικό κίνδυνο – Τροποποίηση περ. α) παρ. 3 άρθρου 49 ν. 5078/2023 (άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση επέρχονται γλωσσικές διορθώσεις στην περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 49 του ν. 5078/2023, χωρίς να μεταβάλλεται το περιεχόμενο ή το νόημα της διάταξης. Ειδικότερα, η λέξη «υπολογιζόμενο» αντικαθίσταται από τη λέξη «υπολογιζόμενων», ώστε να καθίσταται σαφές ότι γίνεται αναφορά στις τεχνικές προβλέψεις.

Άρθρο 33 Υπολογισμός της βάσης αποζημιώσεων - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 50 ν. 5078/2023 (άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση επέρχονται διορθώσεις στην παρ. 4 του άρθρου 50 του ν. 5078/2023, οι οποίες αποσκοπούν στη γλωσσική ορθότητα του κειμένου, χωρίς να επιφέρουν μεταβολή στο υφιστάμενο ρυθμιστικό περιεχόμενο. Η φράση «σε βάρος των εκδοχέων αποζημιώσεων» αντικαθίσταται από τη φράση «μετά από αφαίρεση των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλίσεις», ώστε να αποφεύγεται οποιαδήποτε παρερμηνεία.
Άρθρο 34 Συμπλήρωση και τροποποίηση επενδυτικών κανόνων - Τροποποίηση παρ. 1 και 5, κατάργηση παρ. 6 άρθρου 51 ν. 5078/2023 (άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 51 του ν. 5078/2023, με σκοπό την επικαιροποίηση του επενδυτικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των Τ.Ε.Α., την ενίσχυση της ασφάλειας και της διαφάνειας, καθώς και την άρση ερμηνευτικών προβλημάτων που αντιμετώπισαν τα Τ.Ε.Α. στην πράξη ως προς την εφαρμογή των επενδυτικών ορίων. Οι τροποποιήσεις του άρθρου 51 ενσωματώνουν σαφώς διατυπωμένα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια για τις επενδύσεις και ενισχύουν τη συνετή διαχείριση των επενδυτικών κινδύνων.
Άρθρο 35 Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων και λοιπών υποχρεώσεων - Προσθήκη άρθρου 51Α στον ν. 5078/2023	Το νέο άρθρο 51Α του ν. 5078/2023 εισάγει διατάξεις για τον τρόπο και τις μεθόδους αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών, εκτός των τεχνικών προβλέψεων, υποχρεώσεων, με βάση την αγοραία αξία. Ως βάση αποτίμησης χρησιμοποιούνται οι μέθοδοι που καθορίζονται από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (L 243), εφόσον βασίζονται στην αγοραία αξία. Σκοπός της ρύθμισης αυτής είναι η συστηματοποίηση του νομοθετικού πλαισίου και η μείωση της πολυδιάσπασης των κανόνων που διέπουν τη λειτουργία των Τ.Ε.Α.
Άρθρο 36 Συμπλήρωση εξουσιών παρέμβασης και καθήκοντα της αρμόδιας αρχής – Προσθήκη περ. η) στην παρ. 3	Με την προτεινόμενη ρύθμιση προστίθεται νέα περίπτωση στην παρ. 3 του άρθρου 55 του ν. 5078/2023, προσθήκη που συνέχεται αναγκαίως με τις τροποποιήσεις των άρθρων 7 έως 13 του ν. 5078/2023 και αποσκοπεί στη διασφάλιση της συμμόρφωσης των Τ.Ε.Α. και των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών με το νέο θεσμικό πλαίσιο επαγγελματικής ασφάλισης. Ειδικότερα, μέσω της νέας ρύθμισης παρέχεται η δυνατότητα στην αρμόδια αρχή να επιβάλλει την ανάληψη διορθωτικών ενεργειών εντός

του άρθρου 55 του ν. 5078/2023 (άρθρο 48 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος και να αναστέλλει τη θέση σε εφαρμογή τροποποιήσεων προγραμμάτων, την εισαγωγή νέων προγραμμάτων ή την προσχώρηση νέων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, εφόσον κρίνεται ότι παραβιάζονται ή ενδέχεται να παραβιαστούν νομοθετικές απαιτήσεις. Η ανωτέρω προσθήκη ενδυναμώνει την εποπτεία, παρέχοντας στην αρμόδια αρχή ευρύτερο φάσμα αρμοδιοτήτων για την προστασία των μελών και των δικαιούχων των Τ.Ε.Α.
Άρθρο 37 Προσθήκη λόγου τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών - Προσθήκη περ. δ) στην παρ. 1 του άρθρου 66 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση προστίθεται νέα περίπτωση στην παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 5078/2023. Η προσθήκη αυτή ενισχύει το πλαίσιο εποπτικής παρέμβασης της αρμόδιας αρχής, με σκοπό τη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής βιωσιμότητας των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Η νέα περίπτωση προβλέπει ότι ο τερματισμός της λειτουργίας ενός προγράμματος είναι δυνατός όχι μόνο όταν διαπιστώνεται αδυναμία καταβολής εισφορών ή κίνδυνος για τα συμφέροντα των ασφαλισμένων, αλλά και όταν το υποβληθέν σχέδιο ανάκαμψης κρίνεται ανεπαρκές ή όταν δεν τηρείται το εγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα υλοποίησής του. Με τον τρόπο αυτό, το σχέδιο ανάκαμψης καθίσταται σημαντικό εργαλείο για την αντιμετώπιση των κινδύνων που θα μπορούσαν να οδηγήσουν στη μη βιωσιμότητα του προγράμματος, ενώ η μη υλοποίηση ή η μη έγκαιρη υλοποίησή του επιφέρει συγκεκριμένες έννομες συνέπειες.
Άρθρο 38 Συμπλήρωση όρων αναστολής δραστηριοτήτων Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Τροποποίηση περ. δ) παρ. 1 άρθρου 67 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση συμπληρώνονται οι περ. α) και β) της παρ. 1 του άρθρου 67 του ν. 5078/2023 ώστε να καθίσταται σαφές ότι όταν διαπιστώνονται προβλήματα που αφορούν συγκεκριμένα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, όπως η μη καταβολή εισφορών ή η αφερεγγυότητα χρηματοδοτούσας επιχείρησης, η εποπτική αρχή δύναται να αναστείλει τις δραστηριότητες του Τ.Ε.Α. συνολικά, μόνο εάν τα παραπάνω προβλήματα δύνανται να έχουν δυσμενή αντίκτυπο στη συνολική λειτουργία αυτού. Επίσης, με την προτεινόμενη ρύθμιση, συμπληρώνεται η περ. δ’ της παρ. 1 του ως άνω άρθρου, ώστε να διευκρινιστεί ρητά ότι η αρμόδια αρχή μπορεί να παρεμβαίνει και στις περιπτώσεις παραβίασης μίας ή περισσότερων διατάξεων επιμέρους προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, πέραν των γενικών διατάξεων του νόμου ή του καταστατικού του Τ.Ε.Α. Η τροποποίηση αυτή είναι αναγκαία εν όψει του θεσμικού και λειτουργικού διαχωρισμού, με τον προτεινόμενο νόμο, του καταστατικού του Τ.Ε.Α. από τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών.
Άρθρο 39 Όροι διενέργειας εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικού	Με την προτεινόμενη ρύθμιση συμπληρώνονται οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 71 του ν. 5078/2023. Η συμπλήρωση αυτή εντάσσεται στο ευρύτερο πλαίσιο της θεσμικής αποσύνδεσης των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από το καταστατικό των Τ.Ε.Α. και επιφέρει την αναγκαία προσαρμογή της νομοθεσίας.

ν παροχών – Τροποποίηση παρ. 2 και 3 άρθρου 71 ν. 5078/2023	
Άρθρο 40 Συμπλήρωση λόγων ανάκλησης άδειας Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Τροποποίηση περ. δ) παρ. 1 άρθρου 72 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση συμπληρώνεται η περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 72 του ν. 5078/2023, λόγω της θεσμικής αποσύνδεσης των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από το καταστατικό των Τ.Ε.Α., με την αναγκαία προσαρμογή της νομοθεσίας στο σημείο αυτό.
Άρθρο 41 Ευθύνη εκκαθαριστών – Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση προστίθεται η παρ. 6 στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023, προκειμένου να καθοριστούν τα όρια ευθύνης των εκκαθαριστών.
Άρθρο 42 Διόρθωση παραράματος – Τροποποίηση τίτλου άρθρου 80 ν. 5078/2023 (άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται ο τίτλος του άρθρου 80 του ν. 5078/2023, προκειμένου να διορθωθεί η παραπομπή από το εσφαλμένο άρθρο 52 στο ορθό άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341.
Άρθρο 43 Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023	Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 91 του ν. 5078/2023, περί εξουσιοδοτικών διατάξεων. Στη νέα μορφή του άρθρου επέρχεται σημαντική αναδιάρθρωση, η οποία αντανακλά την επιλογή του νομοθέτη να περιορίσει τον αριθμό των εξουσιοδοτικών διατάξεων, με την ταυτόχρονη ενσωμάτωση στον ν. 5078/2023 των ρυθμίσεων που έως τώρα εξειδικεύονταν με κατ' εξουσιοδότηση νομοθετικές πράξεις, καθιστώντας τις σχετικές εξουσιοδοτήσεις άνευ αντικειμένου. Η αναδιατύπωση του άρθρου περιορίζεται σε λιγότερες και περισσότερο στοχευμένες εξουσιοδοτικές διατάξεις, εστιάζοντας σε περιπτώσεις στις οποίες είναι πράγματι αναγκαίο να διατηρείται ένα ευέλικτο πλαίσιο παρέμβασης της αρμόδιας αρχής.

	Η αρμόδια αρχή καλείται να παρεμβαίνει σε πεδία όπου απαιτείται επικαιροποίηση με βάση τις εξελίξεις της αγοράς, τα ενωσιακά πρότυπα ή εξειδικευμένα τεχνικά ζητήματα και όχι για τη συμπλήρωση ουσιαστικών ρυθμίσεων. Οι εξουσιοδοτήσεις αφορούν κυρίως τεχνικά και εποπτικά ζητήματα, τα οποία απαιτούν διαρκή προσαρμογή στις εξελίξεις της αγοράς και στα ευρωπαϊκά εποπτικά πρότυπα. Η νέα μορφή του άρθρου 91 συμβάλλει στη σταθερότητα του πλαισίου της επαγγελματικής συνταξιοδοτικής ασφάλισης, ενισχύοντας την ασφάλεια δικαίου, ενώ ταυτόχρονα διατηρεί την αναγκαία λειτουργική ευελιξία της εποπτείας.
Άρθρο 44 Τελικές διατάξεις	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζονται οι υπουργικές αποφάσεις που παύουν να εφαρμόζονται στα Τ.Ε.Α. προαιρετικής υπαγωγής, μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος.
Άρθρο 45 Καταργούμενες διατάξεις	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καταργούνται διατάξεις του ισχύοντος πλαισίου.
Άρθρο 46 Σκοπός	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται ο σκοπός του Μέρους Γ' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 47 Αντικείμενο	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται το αντικείμενο του Μέρους Γ' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 48 Ορισμοί	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση παρατίθενται οι ορισμοί των εννοιών που χρησιμοποιούνται στις διατάξεις του σχεδίου νόμου. Οι ορισμοί διαμορφώνονται κατά τρόπο σύμφωνο με την ευρωπαϊκή και την εθνική νομοθεσία, ώστε να διασφαλίζονται η ενιαία ερμηνεία των διατάξεων που διέπουν την επαγγελματική ασφάλιση, η ασφάλεια δικαίου για τους παρόχους, τα μέλη και τους δικαιούχους των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων και η αποφυγή ρυθμιστικών επικαλύψεων ή κενών. Η ομοιομορφία των εννοιών είναι θεμελιώδης για την ενότητα και τη σαφήνεια του νομοθετικού πλαισίου της επαγγελματικής ασφάλισης και, για τον λόγο αυτό, οι ορισμοί τελούν σε πλήρη εναρμόνιση με τους αντίστοιχους ορισμούς του ν. 5078/2023 για τα Τ.Ε.Α., μετά τις τροποποιήσεις που εισάγονται με το σχέδιο νόμου.
Άρθρο 49 Εφαρμοστέοι κανόνες	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση παρατίθενται οι νόμοι των οποίων οι διατάξεις εφαρμόζονται σχετικά με ζητήματα που δεν ρυθμίζονται ειδικότερα από το προτεινόμενο σχέδιο νόμου, προκειμένου να αποσαφηνιστεί η σχέση των αναφερομένων νομοθετημάτων με τις προτεινόμενες διατάξεις.
Άρθρο 50 Σύμβαση	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται το υποχρεωτικό περιεχόμενο της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και οι ελάχιστοι όροι που πρέπει να περιλαμβάνει, με στόχο τη διασφάλιση της ενιαίας τυποποίησης των βασικών παραμέτρων των Ο.Α.Π.Ε.Σ. και της εναρμόνισής τους με την αντίστοιχη τυποποίηση των όρων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που παρέχονται από τα Τ.Ε.Α.

	Η ενιαία τυποποίηση ενισχύει την ορθή πληροφόρηση των εμπλεκόμενων μερών και τη σαφήνεια δικαίου, ενώ αποτρέπει την παρείσφρηση καταχρηστικών όρων. Με την παρ. 2 ορίζεται ρητά ότι σε συμβάσεις Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν επιτρέπεται να περιλαμβάνονται όροι και διατάξεις που αντιβαίνουν σε βασικές αρχές της επαγγελματικής ασφάλισης οι οποίες απορρέουν, μεταξύ άλλων, από τον κοινωνικό τους σκοπό, τη συλλογική τους βάση, την αλληλεγγύη και την απαγόρευση διακρίσεων. Ειδικότερα, σε συμβάσεις Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν περιλαμβάνονται διατάξεις με τις οποίες αποκλείεται η ασφάλιση προσώπων που έχουν δικαίωμα ένταξης σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή τίθεται ως προαπαιτούμενο η συμμετοχή του υποψηφίου μέλους σε συνδικαλιστική οργάνωση για την ένταξή του στην ασφάλιση, εκτός αν η συνδικαλιστική αυτή οργάνωση είναι η ίδια η χρηματοδοτούσα επιχείρηση του προγράμματος. Περαιτέρω, θεσπίζεται απαγόρευση αποκλεισμού των προσώπων που έχουν δικαίωμα ένταξης και απαγορεύονται όροι που θέτουν περιορισμούς ως προς το πλήθος των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. στα οποία δύναται να ενταχθεί ένα μέλος Ο.Α.Π.Ε.Σ. Με την παρ. 3 ορίζεται ότι, σε περίπτωση που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν συνιστά ταυτόχρονα αντισυμβαλλόμενο Ο.Α.Π.Ε.Σ., συμμετέχει υποχρεωτικά στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. ως τρίτο συμβαλλόμενο μέρος. Δοθέντος ότι η σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. αποτελεί γνήσια σύμβαση υπέρ τρίτων, δηλαδή των μελών Ο.Α.Π.Ε.Σ., η χρηματοδοτούσα επιχείρηση συμβάλλεται υποχρεωτικά ως τρίτο μέρος, προκειμένου να δεσμευτεί συμβατικά για τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει τόσο έναντι των μελών όσο και έναντι του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. Με την παρ. 4 προβλέπονται ειδικότερα οι όροι που πρέπει υποχρεωτικά να περιλαμβάνονται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ., με γνώμονα την ειδική φύση της συγκεκριμένης σύμβασης και στόχο τη διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. Ειδικότερα, η διάρκεια της σύμβασης ορίζεται ως αόριστη, σε εναρμόνιση με τους στόχους μακροπρόθεσμης αποταμίευσης του δεύτερου πυλώνα ασφάλισης, και προβλέπονται πρόσθετες υποχρεώσεις ενημέρωσης του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς τα μέλη, ιδίως στις περιπτώσεις τροποποίησης ή καταγγελίας της σύμβασης. Στην παρ. 5 καθορίζονται όσα ισχύουν σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., όπως αυτά ειδικότερα προβλέπονται στους όρους της, με σκοπό τη διαμόρφωση ειδικού πλαισίου που θα διέπει τη συγκεκριμένη σύμβαση σύμφωνα με τις ανάγκες προστασίας των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. Ως συνέπεια της καταγγελίας ορίζεται ο τερματισμός της δυνατότητας ένταξης νέων μελών στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., με ταυτόχρονη υποχρεωτική συνέχιση της καταβολής των παροχών και δυνητική συνέχιση της καταβολής εισφορών από τα

	υφιστάμενα μέλη, κατά τα οριζόμενα στους όρους που διέπουν το πρόγραμμα αυτό. Μόνο εφόσον δεν είναι δυνατή η διασφάλιση της καταβολής των παροχών προς τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., προβλέπεται ότι είναι δυνατή η εκκαθάριση του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και η πρόωρη επιστροφή των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος στους αντισυμβαλλόμενους Ο.Α.Π.Ε.Σ., στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή και στα μέλη και στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. προϋποθέτει απαραιτήτως την προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής.
Άρθρο 51 Δημόσιο μητρώο - Καταχώριση	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η υποχρέωση της Αρμόδιας αρχής να τηρεί δημόσιο μητρώο, στο οποίο καταχωρίζονται τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. και το οποίο είναι προσβάσιμο στο κοινό, για λόγους δημοσιότητας και διαφάνειας. Για λόγους ασφάλειας δικαίου και αξιοπιστίας της ασφαλιστικής αγοράς, στις παρ. 2 και 3 ορίζεται ότι ένα Ο.Α.Π.Ε.Σ. διανέμεται στην Ελλάδα και φέρει την ονομασία «ομαδικό ασφαλιστικό προϊόν επαγγελματικής σύνταξης» ή «Ο.Α.Π.Ε.Σ.» μόνο εφόσον έχει καταχωριστεί στο δημόσιο μητρώο. Σε διαφορετική περίπτωση, δεν αποτελεί Ο.Α.Π.Ε.Σ., αλλά μπορεί να διανέμεται ως ομαδικό ασφαλιστήριο συνταξιοδοτικό προϊόν του τρίτου πυλώνα ασφάλισης. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι μόνο τα προϊόντα που έχουν καταχωριστεί στο δημόσιο μητρώο μπορούν να παρέχονται και να διανέμονται ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. και να φέρουν τη σχετική ονομασία.
Άρθρο 52 Αίτηση για καταχώριση	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζονται η διαδικασία, τα απαιτούμενα δικαιολογητικά και οι προθεσμίες που διέπουν την καταχώριση ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ. στο δημόσιο μητρώο που τηρεί η αρμόδια εποπτική αρχή. Σκοπός της ρύθμισης είναι η διασφάλιση μιας σαφούς, διαφανούς και αποτελεσματικής διαδικασίας καταχώρισης, η οποία παρέχει ασφάλεια δικαίου τόσο στους παρόχους όσο και στους υποψήφιους αντισυμβαλλομένους. Ειδικότερα, προβλέπεται η δυνατότητα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που πληρούν τις νόμιμες προϋποθέσεις να υποβάλλουν αίτηση καταχώρισης του Ο.Α.Π.Ε.Σ., ενώ καθορίζονται τα στοιχεία, τα δικαιολογητικά και οι πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης του προϊόντος με το θεσμικό πλαίσιο. Παράλληλα, ρυθμίζονται τα στάδια εξέτασης της αίτησης και οι σχετικές προθεσμίες, τόσο ως προς τον έλεγχο της πληρότητας του φακέλου όσο και ως προς την ουσιαστική αξιολόγησή του από την αρμόδια αρχή. Προβλέπεται επίσης η δυνατότητα υποβολής συμπληρωματικών στοιχείων από τον πάροχο, ώστε η αξιολόγηση να πραγματοποιείται επί πλήρους φακέλου, ενισχύοντας την αποτελεσματικότητα της διαδικασίας και αποτρέποντας την απόρριψη αιτήσεων για καθαρά τυπικούς λόγους.

	Περαιτέρω, κατοχυρώνεται η δημοσιότητα των καταχωρισμένων Ο.Α.Π.Ε.Σ. μέσω της ενημέρωσης του δημόσιου μητρώου και της κοινοποίησης της σχετικής απόφασης στον πάροχο, ενισχύοντας τη διαφάνεια και την ασφάλεια των συναλλαγών. Τέλος, προβλέπεται ότι ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα μπορεί να διατίθεται και να διανέμεται ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. μόνο μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας καταχώρισής του στο δημόσιο μητρώο, ώστε να διασφαλίζεται ότι πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου πριν από τη διάθεσή του στην αγορά, προς προστασία των ασφαλισμένων και της αξιοπιστίας του θεσμού.
Άρθρο 53 Διαγραφή από το μητρώο	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζονται οι λόγοι, η διαδικασία και οι συνέπειες της διαγραφής ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ. από το δημόσιο μητρώο που τηρεί η αρμόδια εποπτική αρχή, είτε κατόπιν αιτήματος του παρόχου είτε με πρωτοβουλία της αρμόδιας αρχής, στις περιπτώσεις που προβλέπει ο νόμος. Η ρύθμιση αποσκοπεί στη διασφάλιση της αξιοπιστίας του θεσμού, της εύρυθμης λειτουργίας του μητρώου και της αποτελεσματικής προστασίας των ασφαλισμένων. Ειδικότερα, προσδιορίζονται οι περιπτώσεις στις οποίες ένα Ο.Α.Π.Ε.Σ. δύναται να διαγραφεί από το μητρώο, είτε κατόπιν αιτήματος του παρόχου είτε λόγω διαπίστωσης παραβάσεων ή συνδρομής άλλων νόμιμων λόγων που δικαιολογούν τη διαγραφή του. Παράλληλα, προβλέπεται ότι η διαγραφή πραγματοποιείται πάντοτε με απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής, η οποία δημοσιοποιείται μέσω του δημόσιου μητρώου, ενισχύοντας τη διαφάνεια και την ασφάλεια δικαίου. Η διαγραφή συνεπάγεται τον αποχαρακτηρισμό του προϊόντος ως Ο.Α.Π.Ε.Σ., χωρίς να μεταβάλλεται η φύση της ασφαλιστικής σύμβασης, με αποτέλεσμα το προϊόν να μην μπορεί πλέον να παρέχεται ή να διανέμεται ως καταχωρισμένο Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η σχετική απαγόρευση ισχύει από τη δημοσίευση της απόφασης διαγραφής στον ιστότοπο της αρμόδιας αρχής. Τέλος, προς προστασία των οικονομικών συμφερόντων των ασφαλισμένων και τη διασφάλιση της συνέχειας της ασφαλιστικής τους κάλυψης, προβλέπεται ότι, πριν από τη διαγραφή ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ., η αρμόδια εποπτική αρχή λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα που προβλέπονται στον νόμο, ώστε η διαγραφή να μην θίγει αδικαιολόγητα τα δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων του προγράμματος.
Άρθρο 54 Έντυπο Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση θεσπίζεται υποχρεωτικό έντυπο βασικών πληροφοριών για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., με στόχο τη μεγαλύτερη δυνατή προσυμβατική διαφάνεια και τη διευκόλυνση της κατανόησης και της σύγκρισης των προγραμμάτων. Δεδομένου ότι ο Κανονισμός (ΕΕ) 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Νοεμβρίου 2014, σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP) (L 352), δεν εφαρμόζεται στα Ο.Α.Π.Ε.Σ., σύμφωνα με την περ. στ) της παρ. 2 του άρθρου 2 αυτού, οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. υποχρεούνται να συντάσσουν έντυπο βασικών

	πληροφοριών (key information document, KID) για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. που αναπτύσσουν, πριν καταστεί δυνατή η διάθεσή τους, και ευθύνονται για την ακρίβειά του. Το έντυπο βασικών πληροφοριών που εισάγεται με το παρόν άρθρο διαμορφώνεται κατά τα πρότυπα των αντίστοιχων εντύπων βασικών πληροφοριών του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP) (L 198). Στην παρ. 2 ορίζεται ότι το έντυπο συνιστά προσυμβατική ενημέρωση, ενώ προβλέπονται παράλληλα τα βασικά χαρακτηριστικά του. Στην παρ. 3 προβλέπεται η υποχρεωτική ανάρτηση του εντύπου στον ιστότοπο του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ., στις περιπτώσεις που το προϊόν διατίθεται σε περισσότερους από έναν πελάτες. Δεδομένου ότι το έντυπο συνιστά προσυμβατική ενημέρωση, στην παρ. 4 προβλέπεται ότι πρέπει να παρέχεται στους πελάτες κατά την παροχή συμβουλής για το Ο.Α.Π.Ε.Σ. Στην παρ. 5 προβλέπεται ότι για το βασικό Ο.Α.Π.Ε.Σ. καταρτίζεται αυτοτελές έντυπο, διακριτό από το υλικό εμπορικής προώθησης και χωρίς παραπομπές σε αυτό. Παραπομπές μπορούν να περιλαμβάνονται στο έντυπο μόνο εφόσον σχετίζονται με πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό, με σκοπό την πληρέστερη και εξειδικευμένη πληροφόρηση των πελατών, εφόσον το επιθυμούν. Σύμφωνα με την παρ. 6, στις περιπτώσεις που ο πάροχος προσφέρει εναλλακτικές επενδυτικές επιλογές, παρέχεται είτε αυτοτελές έντυπο για κάθε επενδυτική επιλογή είτε γενικό έντυπο με συνοπτική περιγραφή των εναλλακτικών επενδυτικών επιλογών και παραπομπές σε άλλες πηγές, από τις οποίες μπορούν να αντληθούν λεπτομερείς προσυμβατικές πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις στις οποίες βασίζονται οι επιλογές αυτές. Δεδομένου ότι οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο έντυπο πρέπει να παρουσιάζονται με ενιαίο και αποτελεσματικό τρόπο, στις παρ. 7, 8 και 9 ορίζονται η μορφή του εντύπου και ο τρόπος παρουσίασης των πληροφοριών. Με γνώμονα την πληρέστερη πληροφόρηση και τη μέγιστη δυνατή διαφάνεια, στην παρ. 10 προβλέπεται η υποχρέωση των παρόχων και των διανομέων να παραπέμπουν τους υποψήφιους πελάτες στις δημόσια διαθέσιμες εκθέσεις σχετικά με την οικονομική κατάσταση και τη φερεγγυότητα του παρόχου. Στην παρ. 11 προβλέπεται η παροχή πληροφοριών σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις της επενδυτικής επιλογής κατά τα τελευταία δέκα (10) έτη ή, για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. που παρέχονται για μικρότερο χρονικό διάστημα, κατά το σύνολο του διαστήματος αυτού, προκειμένου να καθίσταται σαφέστερη στους πελάτες η οικονομική απόδοση των προϊόντων.

Άρθρο 55 Περιεχόμενο του εντύπου	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται αναλυτικότερα το περιεχόμενο του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών, με την ειδικότερη πρόβλεψη της υποχρεωτικής ενσωμάτωσης βασικών πληροφοριών για το είδος του προγράμματος, τα συνολικά κόστη, την απόδοση, τα επενδυτικά σενάρια, τις εγγυήσεις και τους κινδύνους που ενέχει το εκάστοτε Ο.Α.Π.Ε.Σ., συμπεριλαμβανομένων και στοιχείων αειφορίας, εφόσον υπάρχουν. Τα συγκεκριμένα στοιχεία του εντύπου αφενός διευκολύνουν την κατανόηση του προγράμματος από τον πελάτη και αφετέρου ενισχύουν τη συγκρισιμότητα των προγραμμάτων.
Άρθρο 56 Υλικό εμπορικής προώθησης	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση θεσπίζονται κανόνες για το υλικό εμπορικής προώθησης που χρησιμοποιούν τόσο οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. όσο και οι διανομείς, το οποίο θα πρέπει να είναι σαφώς διακριτό και να διαχωρίζεται από το έντυπο βασικών πληροφοριών. Για λόγους προστασίας των πελατών το υλικό δεν επιτρέπεται να περιέχει στοιχεία αντίθετα ή παραπλανητικά σε σχέση με τις πληροφορίες του εντύπου βασικών πληροφοριών. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζονται η συνέπεια και η ακρίβεια της προσυμβατικής πληροφόρησης και η προστασία των πελατών από αθέμιτες πρακτικές.
Άρθρο 57 Αναθεώρηση του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η υποχρέωση τακτικής επανεξέτασης και αναθεώρησης του εντύπου βασικών πληροφοριών, ώστε να παρέχεται πάντοτε έγκυρη και επικαιροποιημένη ενημέρωση στους πελάτες. Επιπλέον, προβλέπεται ότι η αναθεώρηση διενεργείται εκτάκτως κάθε φορά που οι περιεχόμενες πληροφορίες καθίστανται ανακριβείς ή ανεπαρκείς.
Άρθρο 58 Πρόληψη σύγκρουσης συμφερόντων	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προσδιορίζονται οι ειδικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις των διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ. και οι πληροφορίες που παρέχονται στον πελάτη, ώστε να αντιμετωπιστούν κατά τον βέλτιστο δυνατό τρόπο οι περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των ίδιων και των πελατών τους ή μεταξύ δύο ή περισσότερων πελατών τους. Οι διοικητικές και οργανωτικές ρυθμίσεις θα πρέπει να είναι ανάλογες με τη φύση και το μέγεθος των δραστηριοτήτων του διανομέα. Σε περίπτωση που δεν είναι δυνατή η αποτροπή της σύγκρουσης συμφερόντων, προβλέπεται ειδική υποχρέωση ενημέρωσης του πελάτη.
Άρθρο 59 Υποχρεώσεις οργάνωσης αρχείων	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται η υποχρέωση των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων να τηρούν σχετικό αρχείο για τις συμβάσεις των πελατών τους και τα λοιπά έγγραφα που αφορούν τα εκατέρωθεν δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μερών, καθώς και τους εν γένει όρους των μεταξύ τους σχέσεων, στο πλαίσιο της παροχής υπηρεσιών διανομής Ο.Α.Π.Ε.Σ., κατ' αντιστοιχία προς τα οριζόμενα στο άρθρο 38 του ν. 4583/2018 (Α΄ 212), περί διανομής επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση. Παράλληλα, προβλέπεται η υποχρέωση των διαμεσολαβητών Ο.Α.Π.Ε.Σ. να διαθέτουν κατάλληλη λογιστική και μηχανογραφική οργάνωση και να φυλάσσουν και

	να χρησιμοποιούν τα ενημερωτικά έντυπα που τους διαθέτουν οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η ρύθμιση αυτή εξασφαλίζει την ιχνηλασιμότητα των πράξεων και τη δυνατότητα εποπτικού ελέγχου της τήρησης των υποχρεώσεων των διανομέων.
Άρθρο 60 Ενημέρωση πελατών	Τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. σύμφωνα με το άρθρο 4, περ. 20, στοιχείο γ) του ν. 4583/2018 καταρχάς δεν κατατάσσονται στην κατηγορία των επενδυτικών προϊόντων βασισμένων σε ασφάλιση (IBIPs). Ωστόσο τα χαρακτηριστικά των Ο.Α.Π.Ε.Σ. προσιδιάζουν σε αυτά των IBIPs και συντρέχουν και για αυτά οι ειδικοί λόγοι αυξημένης προστασίας των πελατών, που ρυθμίζεται στον ν. 4583/2018. Για τον λόγο αυτό, με την αξιολογούμενη ρύθμιση θεσπίζεται η υποχρέωση των διανομέων να παρέχουν στον πελάτη πριν τη σύναψη της σύμβασης κατάλληλη ενημέρωση για το συνολικό κόστος διανομής και για κάθε συναφή επιβάρυνση. Η πληροφόρηση αυτή συμβάλλει στην ορθή εκτίμηση της σχέσης πραγματικής αξίας – κόστους των προτεινόμενων προϊόντων. Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου αυτού, τα ανωτέρω τελούν υπό την επιφύλαξη των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4583/2018, ώστε να διασφαλίζεται ότι και για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχονται από τους διανομείς και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις σε κάθε περίπτωση οι γενικές πληροφορίες που καθορίζονται στις παραγράφους αυτές. Οι όροι ενημέρωσης είναι οι αντίστοιχοι του άρθρου 33 του ν. 4583/2018, ενώ στο άρθρο 60 προβλέπονται αυτοτελώς υποχρεώσεις αντίστοιχες προς εκείνες των περ. α) και β) της παρ. 1 του άρθρου 39 του ν. 4583/2018, λόγω της ιδιάζουσας φύσης τους. Στην παρ. 2 προβλέπεται ότι η ενημέρωση πρέπει να παρέχεται με τρόπο κατανοητό, διαφανή και έγκαιρο και προς διασφάλιση της απαίτησης αυτής, στην επόμενη παρ. 3 ορίζεται η τακτική επικαιροποίηση των παρεχόμενων πληροφοριών, καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος του Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η παρ. 4 του εν λόγω άρθρου καθορίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι διανομείς δύνανται να εισπράττουν οποιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια και να δέχονται οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος σε σχέση με τη διανομή του Ο.Α.Π.Ε.Σ. Εν προκειμένω, καθορίζονται ειδικώς οι προϋποθέσεις που θα τηρούν σε αυτές τις περιπτώσεις οι διανομείς, έχοντας ως γνώμονα: α) την αποφυγή αρνητικών επιπτώσεων στην ποιότητα της παρεχόμενης υπηρεσίας διανομής και β) την ταυτόχρονη συμμόρφωση του διανομέα με το καθήκον εντιμότητας, αμεροληψίας και επαγγελματισμού, για την καλύτερη εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών τους.
Άρθρο 61 Προσδιορισμός των απαιτήσεων και των αναγκών	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση, ορίζεται ότι οι διανομείς τους παρέχουν αφενός συμβουλές αφετέρου όλες τις απαραίτητες πληροφορίες πριν τη σύναψη σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., βασιζόμενοι στις σχετιζόμενες με τη συνταξιοδότηση απαιτήσεις και ανάγκες, για να διασφαλιστεί ότι οι πελάτες προβαίνουν σε τεκμηριωμένη επιλογή του προτεινόμενου προϊόντος. Η

και παροχή συμβουλών	εκτίμηση των συνταξιοδοτικών απαιτήσεων και αναγκών και των βασικών χαρακτηριστικών γίνεται στα υποψήφια μέλη ως ομάδα, προκειμένου να διασφαλιστούν τα δικαιώματά τους και η συμβατότητα και καταλληλότητα του προγράμματος για την ομάδα των μελών, στην οποία απευθύνεται και για την οποία έχει σχεδιαστεί. Εν προκειμένω στην παρ. 1 προβλέπονται διαδικασίες αξιολόγησης, που αφορούν την εξέταση των γνώσεων και της εμπειρίας, την χρηματοοικονομική κατάσταση, τη δυνατότητα να υποστεί ζημίες, τους επενδυτικούς στόχους και το επίπεδο ανοχής κινδύνου της ομάδας των υποψήφιων μελών. Ακόμη προβλέπεται η υποχρέωση παροχής προς τον πελάτη εξατομικευμένων προβλέψεων συνταξιοδοτικών παροχών, συνοδευόμενη από δήλωση αποποίησης ευθύνης και ρυθμίζονται ειδικές υποχρεώσεις σε περίπτωση που οι προβλέψεις βασίζονται σε οικονομικά σενάρια. Επίσης ορίζεται ότι όταν ο διανομέας παρέχει συμβουλές για την αγορά πακέτου υπηρεσιών ή προϊόντων κατά το άρθρο 34 του ν. 4583/2018, στο οποίο περιλαμβάνεται και Ο.Α.Π.Ε.Σ., η εξατομικευμένη σύσταση οφείλει να αφορά το πακέτο, που ως σύνολο είναι κατάλληλο για τον πελάτη. Στην παρ. 2 ορίζεται η υποχρέωση χορήγησης δήλωσης αξιολόγησης καταλληλότητας προϊόντος, όπου αποτυπώνεται η εξατομικευμένη σύσταση συγκεκριμένου προϊόντος και αιτιολογείται πώς αυτό ανταποκρίνεται στους στόχους και στα χαρακτηριστικά της ομάδας των υποψήφιων μελών. Η ίδια παράγραφος προβλέπει τις κατάλληλες ενέργειες εκ μέρους του διανομέα, όταν ο πελάτης δεν παρέχει τις αναγκαίες πληροφορίες στον διανομέα, έτσι ώστε ο διανομέας να μην είναι σε θέση να προβεί σε εξατομικευμένη σύσταση. Στην παρ. 3 ρυθμίζεται ειδικώς η περίπτωση που ο διανομέας έχει ενημερώσει τον πελάτη ότι θα πραγματοποιεί ανά τακτά διαστήματα επαναξιολόγηση της καταλληλότητας του Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η παρ. 4 ρυθμίζει ότι ο διανομέας οφείλει να μην παρέχει καμία συμβουλή και να απέχει από εξατομικευμένη σύσταση, εφόσον δεν εξασφαλίσει από τον πελάτη τις πληροφορίες της παραγράφου 1. Η απαγόρευση αυτή προστατεύει τόσο τον πελάτη από τη λήψη μιας κακής επαγγελματικής συμβουλής, όσο και τον διανομέα από τυχόν επαγγελματική αστική του ευθύνη, που ενδεχομένως συνεπάγεται μια κακή συμβουλή προς τον πελάτη. Η αποχή από την παροχή συμβουλής γνωστοποιείται στον πελάτη, ώστε να είναι διαφανής ο λόγος για τον οποίο η συναλλαγή δεν εξελίσσεται. Αν ο πελάτης επιθυμεί παρόλα αυτά να προχωρήσει στη σύναψη της συγκεκριμένης ασφαλιστικής σύμβασης, ο διανομέας προβαίνει, βάσει των διαθέσιμων από τον πελάτη πληροφοριών, σε αξιολόγηση συμβατότητας και, σε περίπτωση που προκύψει ότι το προϊόν δεν είναι συμβατό, προειδοποιεί τον πελάτη. Οι ανωτέρω ρυθμίσεις εναρμονίζονται με τις απαιτήσεις του ν. 4583/2018 και διασφαλίζουν τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων από τους αντισυμβαλλόμενους ή τις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις, κατά περίπτωση, και τα μελλοντικά μέλη.

Άρθρο 62 Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση περιγράφονται οι γενικές αρχές που ισχύουν για τη γνωστοποίηση πληροφοριών, καθώς και το είδος των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται, καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ., στα υποψήφια μέλη, στα μέλη και στους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. Το άρθρο αυτό συμβαδίζει με τις επιταγές της σχετικής ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας που διέπει κατεξοχήν τα Τ.Ε.Α. και αποσκοπεί στην ενιαία ρύθμιση της υποχρέωσης παροχής πληροφοριών στο πλαίσιο της επαγγελματικής ασφάλισης, ανεξάρτητα από τον φορέα που την παρέχει, ενώ παράλληλα διασφαλίζει τη συνεχή διαφάνεια.
Άρθρο 63 Διακριτή διαχείριση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται η έννοια της διακριτής διαχείρισης των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., με σκοπό τη διασφάλιση των οικονομικών συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων τους. Η διακριτή διαχείριση διασφαλίζεται μέσω της διακριτής αντιστοίχισης των περιουσιακών στοιχείων με κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και, ειδικότερα, μέσω της τήρησης σε αυτοτελείς λογαριασμούς των στοιχείων του παθητικού και του ενεργητικού που αφορούν κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. Προβλέπεται επίσης αναλυτικά ο τρόπος σύνταξης των ανωτέρω λογαριασμών. Με το εν λόγω άρθρο δεν περιορίζεται η δυνατότητα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων να επενδύουν συλλογικά τα διαθέσιμα κεφάλαια από το σύνολο των Ο.Α.Π.Ε.Σ. που λειτουργούν, με σκοπό την επίτευξη οικονομιών κλίμακας ως προς το κόστος των επενδύσεων και καλύτερων επενδυτικών αποτελεσμάτων σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
Άρθρο 64 Μητρώο επενδύσεων	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η υποχρέωση κάθε παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. να τηρεί μητρώο περιουσιακών στοιχείων Ο.Α.Π.Ε.Σ., με την ειδικότερη υποχρέωση κατάταξης των περιουσιακών στοιχείων σε υπομητρώα για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η υποχρέωση αυτή είναι κομβικής σημασίας σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. και για την επακόλουθη διανομή των περιουσιακών στοιχείων στους δικαιούχους. Περαιτέρω, στις παρ. 2 έως 4 του ως άνω άρθρου περιλαμβάνονται ρυθμίσεις για την προνομιακή μεταχείριση των απαιτήσεων από ασφάλιση των μελών και των δικαιούχων ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. Για την προστασία τους θεσπίζεται πλέγμα διατάξεων τόσο για την περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. όσο και για την περίπτωση θέσης του σε εκκαθάριση, σύμφωνα με τα άρθρα 114 και 235 του ν. 4364/2016, αντιστοίχως.
Άρθρο 65 Απαιτήσεις διακυβέρνησης	Η αξιολογούμενη ρύθμιση εισάγει πρόσθετες απαιτήσεις λειτουργίας των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., που αφορούν το σύστημα διαχείρισης κινδύνων καθώς και την αναλογιστική λειτουργία και οι οποίες, σε συνδυασμό με τις προβλέψεις του ν. 4364/2016, συνθέτουν το συνολικό πλέγμα των απαιτήσεων διακυβέρνησης των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ.

Άρθρο 66 Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η ετήσια υποχρέωση κατάρτισης λογαριασμών και εκθέσεων για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και καθορίζεται ο τρόπος απεικόνισης των οικονομικών στοιχείων και των σχετικών πληροφοριών.
Άρθρο 67 Δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η υποχρέωση των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. να καταρτίζουν δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής και να την αναθεωρούν τουλάχιστον ανά τριετία. Στην παρ. 2 καθορίζεται το ελάχιστο περιεχόμενο της εν λόγω δήλωσης, ενώ στην παρ. 3 προβλέπεται η υποχρέωση δημοσιοποίησής της, ώστε να λαμβάνουν γνώση αυτής τα μέλη και οι δικαιούχοι κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ.
Άρθρο 68 Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση εισάγονται ρυθμίσεις σχετικά με την υποχρέωση και την προθεσμία καταβολής εισφορών προς τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε να διασφαλίζεται ότι οι εν λόγω εισφορές καταβάλλονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. Δεδομένου ότι η συνεπής καταβολή εισφορών εκ μέρους των υπόχρεων προσώπων, ήτοι της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή και του μέλους Ο.Α.Π.Ε.Σ., συνιστά απαραίτητη προϋπόθεση για την εύρυθμη λειτουργία των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., στις παρ. 4 και 5 εισάγεται η ειδικότερη υποχρέωση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. να μεριμνά για την είσπραξη των καθυστερημένων εισφορών, προβαίνοντας στις ενέργειες που προβλέπονται στη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. για τις περιπτώσεις αυτές, καθώς και να ενημερώνει αναλυτικά, σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής τριών (3) μηνών και άνω, τα μέλη και τους δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και την αρμόδια αρχή.
Άρθρο 69 Κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τη χρηματοδότηση του μέρους των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. για το οποίο ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν παρέχει εγγύηση ούτε υπέχει άλλη υποχρέωση. Το ύψος των δεσμεύσεων καταδεικνύει το ύψος των περιουσιακών στοιχείων που πρέπει να διαθέτουν οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ., προκειμένου να είναι επαρκώς χρηματοδοτημένα τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που διαχειρίζονται και να καθίσταται δυνατή η καταβολή των υπεσχημένων παροχών όταν γεννηθούν οι σχετικές απαιτήσεις. Σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία υπολείπονται των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων, προβλέπεται στην παρ. 2 η υποχρέωση των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. να καταρτίζουν υλοποιήσιμο σχέδιο ανάκαμψης για την κάλυψη των σχετικών ελλειμμάτων. Το εν λόγω σχέδιο πρέπει να περιλαμβάνει όλα τα απαραίτητα στοιχεία και τις πληροφορίες με τα οποία αποδεικνύεται ότι τα περιουσιακά στοιχεία θα επανέλθουν στο απαιτούμενο ύψος, ώστε να καλύπτονται πλήρως και μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα οι δεσμεύσεις κατοχυρωμένων

	συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων για τις οποίες ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. δεν παρέχει εγγύηση ούτε υπέχει άλλη υποχρέωση. Στην παρ. 3 προβλέπονται επιπρόσθετα στοιχεία του σχεδίου ανάκαμψης, τα οποία δύνανται να καθορίζονται από την ίδια τη σύμβαση Ο.Α.Π.Ε.Σ. Σε περίπτωση διαπίστωσης αδυναμίας των πληττόμενων παρόχων να λάβουν, εντός του προβλεπόμενου χρονικού διαστήματος, τα κατάλληλα μέτρα προς πλήρη κάλυψη των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., προβλέπεται στην παρ. 4 του εν λόγω άρθρου η παρέμβαση της αρμόδιας αρχής, ώστε να διασφαλίζεται επαρκώς η προστασία των μελών και των δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. Για το μέρος των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων για το οποίο ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. παρέχει εγγύηση ή υπέχει άλλη υποχρέωση, σχηματίζει τεχνικές προβλέψεις κατά τον ν. 4364/2016 και εφαρμόζονται, σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, οι διατάξεις του άρθρου 108 του ίδιου νόμου.
Άρθρο 70 Εποπτεία	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται το πλαίσιο άσκησης προληπτικής εποπτείας από την αρμόδια αρχή. Ειδικότερα, το πλαίσιο άσκησης της εποπτείας εκ μέρους της αρμόδιας αρχής καταλαμβάνει, αφενός, τη συμμόρφωση των παρόχων και των διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ. με τον παρόντα νόμο και τον ν. 4364/2016 και, αφετέρου, την παρακολούθηση της λειτουργίας της αγοράς ασφαλιστικών προϊόντων που διανέμονται ή πωλούνται ως Ο.Α.Π.Ε.Σ.
Άρθρο 71 Εξουσίες και αρμοδιότητες παρέμβασης της αρμόδιας αρχής	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προσδιορίζονται οι εξουσίες παρέμβασης της Αρμόδιας αρχής επί των παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., σε περιπτώσεις παραβάσεων ή κινδύνων για τα συμφέροντα των μελών, συμπληρωματικά προς τις εποπτικές της εξουσίες που περιλαμβάνονται ιδίως στα άρθρα 19 έως 24 του ν. 4364/2016. Στην παρ. 2 προβλέπεται η υπό προϋποθέσεις δυνατότητα απαγόρευσης ή περιορισμού της εμπορίας ή της διανομής ενός Ο.Α.Π.Ε.Σ. Στην παρ. 3, για λόγους προστασίας των καταναλωτών, προβλέπεται η δημοσιοποίηση ανακοίνωσης σχετικά με τη λήψη απόφασης της αρμόδιας αρχής για την επιβολή μέτρων, ενώ στην παρ. 4 προβλέπεται η δυνατότητα της αρμόδιας αρχής να ανακαλέσει την απόφασή της. Στην παρ. 5 ρυθμίζονται ειδικότερα η δυνατότητα της αρμόδιας αρχής να απαγορεύει ή να περιορίζει τη λειτουργία ενός προγράμματος Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορεί να ληφθεί η σχετική απόφαση, η υποχρέωση της αρμόδιας αρχής να κοινοποιήσει την απόφασή της στον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. και, κατά περίπτωση, στον αντισυμβαλλόμενο ή στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, για λόγους ασφάλειας δικαίου, καθώς και η υποχρέωση του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. να ενημερώσει τα μέλη του προγράμματος, για λόγους διαφάνειας και διασφάλισης των συμφερόντων τους. Στην ίδια παράγραφο ορίζονται οι συνέπειες του τερματισμού της λειτουργίας ενός προγράμματος, οι οποίες συνίστανται υποχρεωτικά στην αναστολή της ένταξης νέων μελών και στη συνέχιση της καταβολής των παροχών, καθώς και στη συνέχιση ή διακοπή της καταβολής εισφορών,

	αναλόγως των όρων του προγράμματος. Κατά συνέπεια, το πρόγραμμα δεν λύεται αυτομάτως, αλλά, καταρχάς, εξακολουθεί να λειτουργεί μέχρι την εξάντληση των υποχρεώσεων του παρόχου αναφορικά με τις συνταξιοδοτικές παροχές. Η ρύθμιση αυτή έχει επιλεγεί υπό το πρίσμα του μακροπρόθεσμου χαρακτήρα του προγράμματος και της στόχευσής του στην ενίσχυση του εισοδήματος των μελών κατά τη συνταξιοδότησή τους. Το πρόγραμμα Ο.Α.Π.Ε.Σ., μετά τον τερματισμό της λειτουργίας του, δύναται να τεθεί σε εκκαθάριση και οριστικό κλείσιμο μόνο υπό τις προϋποθέσεις και σύμφωνα με τη διαδικασία του προτεινόμενου σχεδίου νόμου. Για λόγους διασφάλισης των συμφερόντων των μελών, αποφυγής καταστρατήγησης του άρθρου 72 του προτεινόμενου νόμου, αλλά και αποφυγής αλληλοκαλύψεων και αντιφάσεων μεταξύ των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας, στην παρ. 7 ορίζεται ρητά ότι τα μέτρα του παρόντος άρθρου, αφενός, δεν προϋποθέτουν ούτε εμποδίζουν τη λήψη μέτρων εξυγίανσης ή και την έναρξη κοινής ή ασφαλιστικής εκκαθάρισης και, αφετέρου, διατηρούν την ισχύ τους ακόμη και σε περίπτωση εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης ή έναρξης κοινής ή ασφαλιστικής εκκαθάρισης.
Άρθρο 72 Εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η θέση σε εκκαθάριση μεμονωμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., είτε κατόπιν πρωτοβουλίας της αρμόδιας αρχής, με την έκδοση σχετικής απόφασής της, είτε κατόπιν προηγούμενης έγκρισής της επί σχετικού αιτήματος του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. Κατά τη διαδικασία διενέργειας της εκκαθάρισης του προγράμματος δίδεται προτεραιότητα στις ρυθμίσεις της ίδιας της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., ενώ προβλέπεται ότι η αρμόδια αρχή δύναται να καθορίσει διαφορετική διαδικασία στη σχετική απόφαση ή έγκρισή της. Το ίδιο ισχύει και ως προς τη σειρά ικανοποίησης των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεων ή άλλα συναφή ζητήματα, τα οποία δύνανται να ρυθμίζονται διαφορετικά από την Αρμόδια αρχή, σε σχέση με όσα προβλέπονται στο προτεινόμενο άρθρο, κατά την έκδοση της σχετικής απόφασης ή έγκρισής της. Επιπρόσθετα, προβλέπεται υποχρέωση γνωστοποίησης στην αρμόδια αρχή συγκεκριμένων περιστάσεων που μπορεί να συντρέξουν σε σχέση με τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, όπως ο τερματισμός της ένταξης νέων μελών και της χρηματοδότησης του προγράμματος, ή με την ίδια τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, όπως ο τερματισμός της λειτουργίας της ή η συνέχιση της λειτουργίας της αποκλειστικά για σκοπούς εκκαθάρισης.
Άρθρο 73 Διοικητικές κυρώσεις	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση ορίζονται οι διοικητικές κυρώσεις που μπορεί να επιβάλλει η αρμόδια αρχή, με παραπομπή, κατά περίπτωση, στις παρ. 1, 2 και 6 έως 8 του άρθρου 256 του ν. 4364/2016, στις κυρώσεις του Κεφαλαίου Ζ΄ του Δεύτερου Μέρους του ν. 4583/2018 και, για παραβάσεις του Μέρους Δ΄ από Τ.Ε.Α. και συναφή πρόσωπα, στο άρθρο 56 του ν. 5078/2023.
Άρθρο 74 Εξουσιοδοτικές διατάξεις	Τίθενται οι εξουσιοδοτικές διατάξεις του Μέρους Γ΄ του προτεινόμενου σχεδίου νόμου.

Άρθρο 75 Μεταβατικές διατάξεις	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση θεσπίζεται μεταβατικό πλαίσιο ένταξης υφιστάμενων ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων στο νέο θεσμικό σχήμα των Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε τα μέρη του υφιστάμενου ομαδικού ασφαλιστηρίου να μπορούν, χωρίς τη λύση της μεταξύ τους σύμβασης, να εντάξουν την τρέχουσα συμβατική σχέση τους στο καθεστώς των συμβάσεων Ο.Α.Π.Ε.Σ., με αντίστοιχη τροποποίηση και προσαρμογή των όρων της, όπως θα συμφωνηθεί μεταξύ τους. Ειδικότερα, η διάταξη επιτρέπει την εκ των υστέρων ένταξη ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων στο καθεστώς των Ο.Α.Π.Ε.Σ., υπό τον όρο ότι πληρούνται εγγυήσεις διαφάνειας και κεφαλαιακής επάρκειας. Η ασφαλιστική επιχείρηση που αιτείται την υπαγωγή πρέπει να τεκμηριώσει, αφενός, ότι τα περιουσιακά στοιχεία κάθε προγράμματος μπορούν να τηρούνται διακριτά από τα λοιπά περιουσιακά της στοιχεία, χωρίς να βλάπτονται τα συμφέροντα των υπολοίπων ασφαλισμένων, και, αφετέρου, ότι τα εν λόγω στοιχεία επαρκούν για την πλήρη κάλυψη των δεσμεύσεων από τα κατοχυρωμένα δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων, ανά πρόγραμμα. Η ρύθμιση ορίζει περαιτέρω ότι, εφόσον ενταχθεί ένα υφιστάμενο ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο καθεστώς των Ο.Α.Π.Ε.Σ., η περιουσία της προηγούμενης παραγράφου καταχωρίζεται στο μητρώο του άρθρου 64 ως αρχική περιουσία του Ο.Α.Π.Ε.Σ. Τέλος, αναγνωρίζεται ότι τα υφιστάμενα κατά τη δημοσίευση του νόμου μέλη και οι δικαιούχοι των ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων δύνανται να υπάγονται, κατ' εξαίρεση, στις ρυθμίσεις σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις λήψης παροχών που ίσχυαν πριν από τη δημοσίευση του προτεινόμενου σχεδίου νόμου. Ωστόσο, η εξαίρεση αυτή δεν επεκτείνεται στο μέλλον, καθώς απαγορεύεται ρητά κάθε νέα τροποποίηση των όρων αυτών κατά τρόπο αντίθετο προς την παρ. 1 και το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του παρόντος άρθρου, καθώς και προς τις παρ. 3 και 4 του άρθρου 78 του προτεινόμενου σχεδίου νόμου.
Άρθρο 76 Σκοπός	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται ο σκοπός του Μέρους Δ' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 77 Αντικείμενο	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση τίθεται το αντικείμενο του Μέρους Δ' του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 78 Ελάχιστες προϋποθέσεις και όροι λήψης συνταξιοδοτικής παροχής	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προσδιορίζονται οι ελάχιστες προϋποθέσεις λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, οι οποίες είναι κοινές τόσο για τα Τ.Ε.Α. όσο και για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε να ρυθμίζεται με ομοιόμορφο τρόπο η λειτουργία του θεσμού των επαγγελματικών συντάξεων από όλες τις οντότητες που μπορούν να τις παρέχουν, ήτοι από τα Τ.Ε.Α. και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Περαιτέρω, μέσω των ενιαίων αυτών διατάξεων για τη λήψη των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, ικανοποιούνται σημαντικές ευρωπαϊκές απαιτήσεις και για τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., όπως, ενδεικτικά, αυτές που προβλέπονται στην Οδηγία 2014/50/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και

	του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, σχετικά με τις ελάχιστες προϋποθέσεις για την προαγωγή της κινητικότητας των εργαζομένων μεταξύ των κρατών μελών με τη βελτίωση της απόκτησης και της διατήρησης δικαιωμάτων συμπληρωματικής συνταξιοδότησης (L 128), η οποία ενσωματώθηκε με τον ν. 4575/2018. Συνεπώς, ενθαρρύνεται η δημιουργία κεφαλαίων συνταξιοδοτικής αποταμίευσης κατά τα πρότυπα άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ενώ αποκλείονται παράλληλα καταστάσεις πιθανών στρεβλώσεων. Βάσει των ως άνω παραδοχών και με σκοπό, πέρα από την ομαλή προσαρμογή στις ως άνω ενωσιακές προβλέψεις, που ενισχύουν τη μακροχρόνια αποταμίευση, την εναρμόνιση με τις υφιστάμενες πρακτικές που εφαρμόζονται στα ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προϊόντα, αποσυνδέονται οι προϋποθέσεις λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών από τα έτη ασφάλισης, εν όψει και της περιορισμένης εφαρμογής της σχετικής προϋπόθεσης για τα Τ.Ε.Α., καθότι, κατά το άρθρο 13 του ν. 5078/2023, ελάχιστος αριθμός ετών ασφάλισης απαιτούνταν μόνο σε μία υποπερίπτωση. Αντιθέτως, με το παρόν προβλέπονται προϋποθέσεις που διασφαλίζουν την κατά το δυνατόν μεγαλύτερη παραμονή των αποταμιεύσεων στο συνταξιοδοτικό πρόγραμμα και τη χρήση των αποταμιεύσεων κατά τον χρόνο της συνταξιοδότησης. Ειδικότερα, στην παρ. 1 προβλέπονται: α) η συνταξιοδότηση από τον κύριο ασφαλιστικό φορέα λόγω γήρατος, ως ελάχιστη προϋπόθεση λήψης των παροχών που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση, και β) η συμπλήρωση του πεντηκοστού πέμπτου (55ου) έτους της ηλικίας, ως ελάχιστη προϋπόθεση λήψης των παροχών που καταβάλλονται με γνώμονα την αναμονή για συνταξιοδότηση. Η τελευταία, υπό την περ. β), προϋπόθεση εισήχθη προς διευκόλυνση των νέων τάσεων και αναγκών των μελών των προγραμμάτων για σταδιακή αφυπηρέτηση. Τόσο οι παροχές που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση, όσο και οι παροχές που καταβάλλονται με γνώμονα την αναμονή για συνταξιοδότηση, αποτελούν συνταξιοδοτικές παροχές των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., και επομένως οδηγούν στη δυνατότητα καταβολής του συνόλου της συνταξιοδοτικής παροχής. Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών δύνανται, βεβαίως, να προβλέπουν και άλλες, αυστηρότερες προϋποθέσεις λήψης των παροχών, ενώ, επιπρόσθετα, παρέχεται η δυνατότητα, σύμφωνα με τις ειδικότερες προβλέψεις των προγραμμάτων, τα μέλη που συνταξιοδοτήθηκαν από τον κύριο φορέα ασφάλισής τους να συνεχίζουν να θεωρούνται ενεργά μέλη και να κατοχυρώνουν περαιτέρω δικαιώματα επί παροχών που χορηγούνται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση. Σύμφωνα με την παρ. 2, τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. προβλέπουν υποχρεωτικά:

	α) την υπαγωγή του συνόλου των μελών σε προγράμματα παροχών που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, προς αποφυγή καταστρατήγησης του θεσμού της επαγγελματικής ασφάλισης, και β) τη συμπληρωματική παροχή θανάτου. Παράλληλα, χωρίς να έχουν υποχρεωτικό χαρακτήρα, άλλες συμπληρωματικές παροχές δύνανται να χορηγούνται σε μέλη και δικαιούχους παροχών, ακόμη και νωρίτερα, μόνο εφόσον ανακύπτουν ιδιαίτερες δυσκολίες. Στην παρ. 3 ορίζονται οι μορφές που δύνανται να λάβουν οι ως άνω συμπληρωματικές παροχές, ήτοι η πρόωρη λήψη των παροχών ή η λήψη πρόσθετης χρηματικής παροχής, καθώς και οι περιπτώσεις με τις οποίες αυτές σχετίζονται. Περαιτέρω, στην παρ. 4 προβλέπονται οι ειδικότερες ρυθμίσεις ανάλογα με την εκάστοτε περίπτωση. Συγκεκριμένα, προσδιορίζονται το είδος και το ύψος των συμπληρωματικών παροχών, καθώς και οι προϋποθέσεις λήψης τους, αναφορικά με: α) τις περιπτώσεις θανάτου ενεργού μέλους Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. και θανάτου δικαιούχου Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., και β) τις περιπτώσεις, εφόσον αυτές προβλέπονται από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, της διακοπής της εργασίας ή του τερματισμού της εργασιακής σχέσης, της αναπηρίας, της ασθένειας και του ατυχήματος. Προκειμένου να μην υπονομεύεται ο συνταξιοδοτικός και μακροπρόθεσμος αποταμιευτικός χαρακτήρας του δεύτερου πυλώνα, η δυνατότητα πρόωρης λήψης του συνταξιοδοτικού λογαριασμού (πρόωρη εξαγορά), επιτρέπεται μόνο σε αυστηρά περιορισμένες περιπτώσεις, ιδίως αναπηρίας και μακροχρόνιας ανεργίας, και υπό τις ειδικότερες προϋποθέσεις που προβλέπονται στην αξιολογούμενη ρύθμιση. Σε περίπτωση θανάτου προβλέπεται η καταβολή της σχετικής παροχής στους δικαιούχους. Για λοιπές περιπτώσεις δυσκολιών (ασθένεια, ατύχημα) προβλέπεται ότι αυτές μπορούν να συνίστανται μόνο σε πρόσθετες χρηματικές παροχές και όχι σε ρευστοποίηση του συνταξιοδοτικού λογαριασμού. Με τον τρόπο αυτό τα Τ.Ε.Α. και τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. μπορούν να προβλέπουν πρόσθετες καλύψεις για τα μέλη τους, χωρίς όμως να ανατρέπεται ο βασικός σκοπός τους. Παράλληλα, διευκρινίζεται ότι συμπληρωματική παροχή ασθένειας δεν δύναται να καταβάλλεται σε εν αναμονή δικαιούχους, δηλαδή σε όσους έπαυσαν να συσσωρεύουν συνταξιοδοτικά δικαιώματα. Ειδικά για την περίπτωση επέλευσης ασθένειας, καθορίζεται ότι η συμπληρωματική παροχή λαμβάνει τη μορφή καθορισμένων χρηματικών ποσών και δεν συνδέεται με το πραγματικό κόστος κάθε νοσηλείας. Στην παρ. 5 ορίζεται ότι δεν επιτρέπεται η λήψη δανείου, προκαταβολής ή συνταξιοδοτικής παροχής με άλλο τρόπο, με την επιφύλαξη της παρ. 4 του άρθρου 5 του ν. 4575/2018, με την οποία ενσωματώθηκε το άρθρο 5 της

	Οδηγίας 2014/50/ΕΕ και η οποία αφορά τη διατήρηση των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και, συγκεκριμένα, τη δυνατότητα των φορέων επαγγελματικής συνταξιοδότησης να καταβάλλουν στον αποχωρούντα εργαζόμενο εφάπαξ ποσό ισοδύναμο με την αξία των θεμελιωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, εφόσον η αξία τους δεν υπερβαίνει συγκεκριμένο ποσό, καθώς και με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος άρθρου που θέτουν ελάχιστες προϋποθέσεις για την πρόωρη λήψη συνταξιοδοτικής παροχής. Στην παρ. 6 προβλέπεται, επιπλέον, ότι δεν επιτρέπεται η εκχώρηση, η ενεχυρίαση ή η με άλλο τρόπο διάθεση της συνταξιοδοτικής παροχής των μελών και των δικαιούχων των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ. Τέλος, στην παρ. 7 ορίζεται ρητά η εφαρμογή των ρυθμίσεων του παρόντος άρθρου και στα συνταξιοδοτικά προγράμματα που λειτουργούν διασυνοριακά στην Ελλάδα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, με την Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.
Άρθρο 79 Δικαιώματα μελών και διαγραφή από πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	Στην αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπονται ρυθμίσεις σχετικά με τα δικαιώματα των μελών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και με τη διαγραφή τους από πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, σε συμφωνία με τα προβλεπόμενα στην Οδηγία 2014/50/ΕΕ. Ειδικότερα, στην παρ. 1 του ως άνω άρθρου ορίζεται η δυνατότητα του μέλους Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. να αποχωρήσει οικειοθελώς από μεμονωμένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, κατόπιν υποβολής σχετικής αίτησης. Με την παρ. 2 ρυθμίζονται λεπτομέρειες σχετικά με τους όρους απόκτησης δικαιωμάτων σε παροχή που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, καθώς και σχετικά με τις περιπτώσεις αποχωρούντων μελών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. Συγκεκριμένα, εφόσον προβλέπεται από τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ελάχιστο χρονικό όριο για την πλήρη κατοχύρωση των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, αυτό προσδιορίζεται στα τρία (3) έτη. Στο ίδιο ελάχιστο χρονικό όριο συνυπολογίζεται και τυχόν περίοδος αναμονής του κάθε υποψήφιου μέλους, προκειμένου να εγγραφεί σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. Επιπλέον, εφόσον προβλέπεται από τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ελάχιστο όριο ηλικίας των αποχωρούντων μελών για την κατοχύρωση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, αυτό ορίζεται στα είκοσι ένα (21) έτη. Περαιτέρω, στην περίπτωση που το αποχωρούν μέλος δεν έχει κατοχυρώσει συνταξιοδοτικά δικαιώματα κατά την αποχώρησή του, προβλέπεται, εφόσον το ίδιο φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο, η καταβολή σε αυτό του μικρότερου ποσού μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της σωρευμένης αξίας των επενδύσεων από τις εισφορές που καταβλήθηκαν από το αποχωρούν μέλος ή για λογαριασμό του. Αντιθέτως, σε περίπτωση που το αποχωρούν μέλος δεν φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο, προβλέπεται η λήψη από αυτό των εισφορών που καταβλήθηκαν από το ίδιο ή και για λογαριασμό του. Σε αμφότερες τις ως άνω περιπτώσεις, δεν επιτρέπεται στο αποχωρούν μέλος να συνεχίσει την ασφάλισή του σε συμπληρωματικές παροχές, εφόσον αυτές προβλέπονται από το πρόγραμμα.

	Επιπρόσθετα, προβλέπεται ότι το αποχωρούν μέλος με κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα καθίσταται εν αναμονή δικαιούχος και εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 5 του ν. 4575/2018 ως προς τη μεταχείριση των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του ίδιου και των επιζώντων δικαιούχων. Ως προς τις πληροφορίες που παρέχονται, αφενός, στα ενεργά μέλη σχετικά με τις συνέπειες ενδεχόμενης διακοπής της ιδιότητας του μέλους επί των δικαιωμάτων τους και, αφετέρου, στους εν αναμονή δικαιούχους και στους επιζώντες δικαιούχους σχετικά με τα αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά τους δικαιώματα, προβλέπεται η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 6 του ν. 4575/2018. Σύμφωνα με την προτεινόμενη παρ. 3, ορίζεται ότι η λήψη από δικαιούχο ή εν αναμονή δικαιούχο Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. του συνόλου της παροχής που δικαιούται και η οποία σχετίζεται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση συνεπάγεται την υποχρεωτική διαγραφή του από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. Στην περίπτωση αυτή δεν παρέχεται η δυνατότητα συνέχισης της ασφάλισής του σε συμπληρωματικές παροχές. Αντιθέτως, εάν ένας δικαιούχος δεν έχει λάβει το σύνολο της συνταξιοδοτικής παροχής του, και επομένως εξακολουθεί να λαμβάνει τέτοια παροχή, τότε δύναται να συνεχίσει την ασφάλισή του και στις συμπληρωματικές παροχές. Με την παρ. 4 προβλέπεται η υποχρεωτική τήρηση, από τα Τ.Ε.Α. και τους παρόχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., μητρώου των ενεργών μελών, των εν αναμονή δικαιούχων και των δικαιούχων παροχών για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. Στην παρ. 5 ορίζεται ρητά η εφαρμογή των ρυθμίσεων του παρόντος άρθρου και στα συνταξιοδοτικά προγράμματα τα οποία λειτουργούν διασυνοριακά στην Ελλάδα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, με την Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.
Άρθρο 80 Δικαίωμα μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθιερώνεται το δικαίωμα των μελών να μεταφέρουν τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά δικαιώματά τους μεταξύ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. που λειτουργούν στο πλαίσιο της νέας τους απασχόλησης. Η εν λόγω διάταξη στοχεύει στην ενίσχυση της κινητικότητας και της προσωπικής επιλογής των μελών. Το δικαίωμα μεταφοράς αναγνωρίζεται στα αποχωρούντα μέλη και ασκείται με τη μεταφορά χρηματικού ποσού ή, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 81, περιουσιακών στοιχείων σε είδος. Στην παρ. 2 ορίζεται ότι κάθε αποχωρούν μέλος εντάσσεται στο πρόγραμμα στο οποίο πρόκειται να μεταφερθούν τα δικαιώματά του υποχρεωτικά με τους όρους που διέπουν τα μέλη που υπάγονται σε αυτό μετά τη δημοσίευση του προτεινόμενου νόμου.
Άρθρο 81 Υπηρεσία μεταφοράς	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθιερώνεται μηχανισμός μεταφοράς των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, με ευθύνη των εμπλεκόμενων παρόχων, ήτοι του μεταφέροντος και του διαδόχου.

συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	Δημιουργείται ενιαία υπηρεσία μεταφοράς που απλουστεύει τη διαδικασία, διασφαλίζει τα δικαιώματα των μελών που αιτούνται τη μεταφορά και αντιμετωπίζει με ενιαίο και συνεκτικό τρόπο κάθε περίπτωση ολικής ή μερικής μεταφοράς δικαιωμάτων, είτε αυτή πραγματοποιείται μεταξύ δύο Τ.Ε.Α. είτε μεταξύ δύο παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. είτε μεταξύ Τ.Ε.Α. και παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ. Με την παρ. 4, ειδικότερα, ορίζεται ότι, μετά τη μεταφορά του χρηματικού ποσού ή των περιουσιακών στοιχείων, ο μεταφέρων πάροχος δεν υπέχει καμία περαιτέρω υποχρέωση καταβολής παροχής προς το μέλος ή τους δικαιούχους αυτού.
Άρθρο 82 Διαδικασία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προσδιορίζεται ειδικότερα η διαδικασία μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων. Η μεταφορά προϋποθέτει σειρά ενεργειών που εκκινούν με αίτηση του ενδιαφερόμενου μέλους και πραγματοποιούνται τόσο από τον μεταφέροντα φορέα όσο και από τον διάδοχο φορέα. Τέλος, ορίζεται ότι το παρόν άρθρο ισχύει και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που λειτουργούν διασυνοριακά στην Ελλάδα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, με την Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.
Άρθρο 83 Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προς πάροχο Ομαδικού Ασφαλιστικού Προϊόντος Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζεται το θεσμικό πλαίσιο υπό το οποίο επιτρέπεται η μεταβίβαση συνταξιοδοτικών προγραμμάτων από Τ.Ε.Α. σε πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. Ορίζεται ρητώς ότι τέτοιου είδους μεταβιβάσεις επιτρέπονται μόνο κατόπιν έγκρισης της αρμόδιας αρχής και υπό αυστηρές προϋποθέσεις που διασφαλίζουν, μεταξύ άλλων, την προηγούμενη συναίνεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α. Οι ρυθμίσεις αυτές εξυπηρετούν τον βασικό σκοπό της ασφαλούς συνέχισης των παροχών επαγγελματικής σύνταξης προς τα μέλη και τους δικαιούχους, χωρίς μείωση των δικαιωμάτων ή αλλοίωση των όρων κάλυψης. Επιπλέον, διασφαλίζεται ότι τέτοιες μεταβιβάσεις πραγματοποιούνται χωρίς να επηρεάζονται δυσμενώς τα υπόλοιπα μέλη και οι δικαιούχοι άλλων προγραμμάτων του Τ.Ε.Α. ή του παρόχου Ο.Α.Π.Ε.Σ.
Άρθρο 84 Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από πάροχο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματική	Η αξιολογούμενη ρύθμιση αφορά την περίπτωση μεταβίβασης ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών από πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς Τ.Ε.Α. και προσδιορίζει τα απαραίτητα δικαιολογητικά, τις προϋποθέσεις αξιολόγησης, καθώς και τη διαδικασία ολοκλήρωσης της μεταβίβασης. Με το εν λόγω άρθρο θεσπίζονται σαφείς όροι για τη νομιμότητα, τη διαφάνεια και την προάσπιση των συμφερόντων κατά την ολική ή μερική μεταβίβαση των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Στην περ. β) της παρ. 3 διασφαλίζονται ειδικότερα η χρηματοοικονομική επάρκεια και η διοικητική δομή του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α.

ς Ασφάλισης προς Ταμείο Επαγγελματική ς Ασφάλισης	
Άρθρο 85 Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους παροχών από ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προϊόντα	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση θεσπίζεται η υποχρέωση παροχής επαρκών και διαφανών πληροφοριών από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις προς τα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων, τα οποία δεν έχουν καταχωριστεί ως Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η ρύθμιση αυτή αποσκοπεί στην ενίσχυση της ενημέρωσης των εν λόγω προσώπων και στην προάσπιση της διαφάνειας και της συγκρισιμότητας των προϊόντων συνταξιοδοτικής ασφάλισης, σε αντιστοιχία με τα πρότυπα πληροφόρησης που θεσπίζονται για τα Τ.Ε.Α. Συναφώς, στο άρθρο 87 προβλέπεται μεταβατικό διάστημα δώδεκα (12) μηνών από τη δημοσίευση του προτεινόμενου σχεδίου νόμου, προκειμένου να δοθεί επαρκής χρόνος προσαρμογής στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
Άρθρο 86 Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων προς Ταμεία Επαγγελματική ς Ασφάλισης	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση εισάγεται το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τις μεταβιβάσεις συνταξιοδοτικών προγραμμάτων που παρέχονται μέσω ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων, τα οποία δεν έχουν καταχωριστεί ως Ο.Α.Π.Ε.Σ., προς Τ.Ε.Α. Η παρ. 2 καθορίζει το ελάχιστο περιεχόμενο της αίτησης που υποβάλλεται στην αρμόδια αρχή από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α., διασφαλίζοντας την πληρότητα και τη διαφάνεια της διαδικασίας. Η παρ. 3 καθορίζει τα κριτήρια βάσει των οποίων η αρμόδια αρχή αξιολογεί το αίτημα μεταβίβασης. Η παρ. 4 εισάγει διαδικασία δημοσιότητας της μεταβίβασης και πρόβλεψη για προθεσμία υποβολής ενστάσεων, ενισχύοντας τη διαφάνεια, ενώ στην παρ. 5, για λόγους ασφάλειας δικαίου, προβλέπεται η αδυναμία μεταγενέστερης εναντίωσης στην ολοκλήρωση της μεταβίβασης από ασφαλισμένους, αντισυμβαλλομένους, δικαιούχους ή πιστωτές της ασφαλιστικής επιχείρησης. Η παρ. 5 αποσαφηνίζει ότι, μετά την έγκριση της μεταβίβασης από την αρμόδια αρχή, αυτή καθίσταται δεσμευτική έναντι όλων, αποτρέποντας ενδεχόμενες αμφισβητήσεις από ασφαλισμένους ή τρίτους πιστωτές της μεταβιβάζουσας ασφαλιστικής επιχείρησης. Σε κάθε περίπτωση, η αρμόδια αρχή έχει τη δυνατότητα να ζητεί συμπληρωματικά στοιχεία, εξασφαλίζοντας ευελιξία και πληρότητα κατά την άσκηση της εποπτικής της αρμοδιότητας, σύμφωνα με την παρ. 7. Στην παρ. 8 προβλέπεται η ολοκλήρωση της μεταβίβασης με τη μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων, προσδίδοντας σαφήνεια ως προς τη χρονική στιγμή ενεργοποίησης των εννόμων αποτελεσμάτων της.
Άρθρο 87 Μεταβατικές διατάξεις	Με την παρ. 1 του προτεινόμενου άρθρου θεσπίζεται μεταβατικό πλαίσιο για την ομαλή προσαρμογή των Τ.Ε.Α. στις νέες ρυθμίσεις του ν. 5078/2023, όπως αυτός τροποποιείται και συμπληρώνεται με τις διατάξεις του

	προτεινόμενου σχεδίου νόμου, και εν γένει στο σύνολο των ρυθμίσεων του. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι ρυθμίσεις του νόμου επιφέρουν ουσιώδεις μεταβολές στη δομή, την οργάνωση και τη λειτουργία των Τ.Ε.Α., καθώς και στα ίδια τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, παρέχεται επαρκής χρόνος συμμόρφωσης και παράλληλα προβλέπονται ειδικοί κανόνες για ήδη υφιστάμενα δικαιώματα. Συγκεκριμένα, παρέχεται στα Τ.Ε.Α. προθεσμία έως την 31η.12.2027 για την ολοκλήρωση της προσαρμογής των καταστατικών και των όρων των προγραμμάτων τους, καθώς και για την ευρύτερη εναρμόνιση με τον ν. 5078/2023, όπως αυτός τροποποιείται με τις προτεινόμενες διατάξεις. Με την παρ. 2 του προτεινόμενου άρθρου προβλέπεται ότι, έως την έγκριση από την αρμόδια αρχή των τροποποιήσεων του καταστατικού και με την επιφύλαξη της παρ. 5 του προτεινόμενου άρθρου, τα Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν τις καταστατικές τους προβλέψεις, πλην αυτών που προβλέπουν λήψη της παροχής που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση σε ηλικία μικρότερη των ελάχιστων ορίων της παρ. 1 του άρθρου 78. Με την παρ. 3 του προτεινόμενου άρθρου, για τη διευκόλυνση της προσαρμογής των Τ.Ε.Α. στο νέο θεσμικό πλαίσιο, εισάγεται μερική παρέκκλιση όσον αφορά το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, του οποίου η υποβολή στην αρμόδια αρχή καθίσταται υποχρεωτική μόνο εφόσον στο υπό έγκριση καταστατικό προβλέπεται δυνατότητα προσχώρησης περισσότερων από μία χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων. Επίσης, εντός ενός μηνός από την έγκριση της τροποποίησης του καταστατικού, καθίσταται υποχρεωτική η κοινοποίηση στην αρμόδια αρχή των στοιχείων του μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Με την παρ. 4 αναγνωρίζονται ειδικές ρυθμίσεις για τα υφιστάμενα προγράμματα που περιλαμβάνουν παροχές ασθενείας. Επίσης, με την παρ. 5 εισάγονται ειδικές ρυθμίσεις για όσα προγράμματα προβλέπουν διαφορετικές προϋποθέσεις λήψης παροχών με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, διατηρώντας τα δικαιώματα των προσώπων που είχαν καταστεί μέλη και δικαιούχοι έως τον χρόνο έναρξης ισχύος του ν. 5078/2023, αλλά χωρίς δυνατότητα περαιτέρω αποκλίσεων. Εξασφαλίζεται, έτσι, η προστασία κεκτημένων δικαιωμάτων, ενώ παράλληλα τίθενται όρια στη διατήρηση παρεκκλίσεων υπέρ των υφιστάμενων, κατά την έναρξη ισχύος του ν. 5078/2023, μελών και δικαιούχων. Με την παρ. 6, για τα υφιστάμενα μέλη προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., εισάγεται ειδικότερη ρύθμιση, σύμφωνα με την οποία, όταν εντάσσονται σε έτερο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών άλλης χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε χρόνο μεταγενέστερο από τη δημοσίευση του ν. 5078/2023, τα μέλη αυτά αντιμετωπίζονται ως νέα μέλη του προγράμματος που τα υποδέχεται. Η ρύθμιση αυτή αποσκοπεί στη

	διασφάλιση της ισότιμης μεταχείρισης όλων των μελών, καθώς και στη συνοχή των όρων λειτουργίας του προγράμματος. Επιπλέον, με την παρ. 7 του προτεινόμενου άρθρου προβλέπεται ότι πρόσωπα που, έως τη δημοσίευση του παρόντος νόμου, έχουν ήδη αποκτήσει την ιδιότητα μέλους ή δικαιούχου προγράμματος επαγγελματικής ασφάλισης, όντας ήδη συνταξιούχοι από κύριο φορέα ασφάλισης, δεν χάνουν την ιδιότητά τους αυτή, προς ενίσχυση της ασφάλειας δικαίου και αποφυγή παρερμηνειών. Κατά την παρ. 8 του προτεινόμενου άρθρου, οι ρυθμίσεις των παρ. 1 έως 6 ισχύουν και για τα προγράμματα που λειτουργούν ως διασυνοριακή δραστηριότητα από Ι.Ε.Σ.Π. άλλων κρατών μελών, ώστε να διασφαλιστεί η ομοιόμορφη εφαρμογή των μεταβατικών κανόνων. Σύμφωνα με την παρ. 9 του προτεινόμενου άρθρου, οι διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 79, καθώς και του άρθρου 80, δεν εφαρμόζονται σε μέλη ή δικαιούχους με συνήθη κατοικία εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ακόμη, με την παρ. 10 του προτεινόμενου άρθρου προβλέπεται ότι η προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, καθώς και η εισαγωγή νέων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, επιτρέπονται μόνο εφόσον το Τ.Ε.Α. έχει συμμορφωθεί πλήρως με τις απαιτήσεις του νόμου. Για λόγους ασφάλειας δικαίου, ορίζεται, ωστόσο, ότι προγράμματα που ήδη λειτουργούν κατά τη δημοσίευση του προτεινόμενου σχεδίου νόμου με περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις, οι οποίες δεν ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων, δεν απαιτείται να τροποποιηθούν, ώστε κάθε πρόγραμμα να συνδέεται αποκλειστικά με μία χρηματοδοτούσα επιχείρηση, κατά παρέκκλιση της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023. Ο κανόνας αυτός αφορά μόνο τις ήδη συμμετέχουσες και όχι κάθε επιχείρηση που θα προσχωρήσει στο μέλλον. Ακόμη, τίθεται παρέκκλιση από τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 ή του τρίτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 6 του ν. 5078/2023, όσον αφορά τα Τ.Ε.Α. που λειτουργούν, σύμφωνα με το εγκεκριμένο καταστατικό τους κατά τον χρόνο δημοσίευσης του προτεινόμενου νόμου, κατά παρέκκλιση των ως άνω ρυθμίσεων. Τα εν λόγω Τ.Ε.Α., όμως, θα διέπονται, ως προς την εφεξής προσχώρηση σε αυτά χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, από τις σχετικές ρυθμίσεις του ν. 5078/2023, όπως αυτός τροποποιείται με τις προτεινόμενες διατάξεις. Με την παρ. 11 του προτεινόμενου άρθρου ρυθμίζεται η δυνατότητα διατήρησης ποσοστών υπέρβασης στην αξία περιουσιακών στοιχείων που κατείχε ήδη το Τ.Ε.Α. κατά τη δημοσίευση του προτεινόμενου σχεδίου νόμου. Η ρύθμιση αυτή αποσκοπεί στη διασφάλιση της σταδιακής συμμόρφωσης των Τ.Ε.Α. με τους νέους επενδυτικούς κανόνες που διέπουν τη λειτουργία τους. Με την παρ. 12 ρυθμίζεται η διάθεση του πόρου της περ. ζ) της παρ. 1 του άρθρου 2 του καταστατικού του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας Ελλάδος (Τ.Ε.Α.-Ε.Ε.Κ.Ε.) ως εξής: για το μεν

	ποσό που έχει σωρευθεί μέχρι την 31η.12.2023 διατίθεται στους άμεσα ασφαλισμένους και στους δικαιούχους παροχών, όπως αυτοί ήδη ορίζονται στο καταστατικό του, σύμφωνα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α.-Ε.Ε.Κ.Ε., που εγκρίνεται με απόφαση της γενικής του συνέλευσης, για το δε ποσό που σωρεύεται από την 1η.1.2024 και εφεξής, διατίθεται σε ενεργά μέλη, που έχουν ενεργή υπηρεσιακή σχέση κατά την περίοδο αναφοράς του καταβληθέντος πόρου. Με τον τρόπο αυτό επιλύονται εκκρεμότητες του Ταμείου για το χρονικό διάστημα έως την 31η.12.2023 και ταυτόχρονα διασφαλίζεται ότι η εφεξής κατανομή του πόρου θα ακολουθεί το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του Ταμείου, που θα προκύψει σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας. Τέλος, με την παρ. 13 ορίζεται ότι τα εκκρεμή αιτήματα Τ.Ε.Α. σχετικά με την προσχώρηση νέων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, εξετάζονται σύμφωνα με το καθεστώς που ίσχυε κατά τον χρόνο υποβολής τους, ώστε να ολοκληρωθεί άμεσα η σχετική διαδικασία, χωρίς την ανάγκη επανυποβολής νέων αιτημάτων.
Άρθρο 88 Εξουσιοδοτικές διατάξεις	Στην αξιολογούμενη διάταξη τίθενται οι απαραίτητες εξουσιοδοτικές διατάξεις.
Άρθρο 89 Σκοπός	Με την αξιολογούμενη διάταξη ορίζεται ο σκοπός του Μέρους Ε’ του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 90 Αντικείμενο	Με την αξιολογούμενη διάταξη ορίζεται το αντικείμενο του Μέρους Ε’ του σχεδίου νόμου.
Άρθρο 91 Υπαγωγή παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης στην έννοια του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις – Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 12 Κώδικα	Με την προτεινόμενη διάταξη τροποποιείται, για λόγους ορολογικής εναρμόνισης, το άρθρο 12 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167). Με τον τρόπο αυτό, στην περ. ζ’ καθίσταται διακριτή η όμοια φορολογική μεταχείριση των παροχών που καταβάλλονται από προαιρετικούς φορείς επαγγελματικής συνταξιοδότησης, ήτοι από Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ο.Α.Π.Ε.Σ., ενώ η περ. στ’ παραμένει ως έχει για τις συντάξεις που χορηγούνται από κύριους και επικουρικούς φορείς υποχρεωτικής ασφάλισης, στους οποίους περιλαμβάνονται και τα Τ.Ε.Α. υποχρεωτικής ασφάλισης.

Φορολογίας Εισοδήματος	
Άρθρο 92 Φορολογικές απαλλαγές και εξαιρέσεις για ασφάλιστρα και παροχές επαγγελματικής ασφάλισης – Τροποποίηση περ. θ), προσθήκη περ. κγ) στην παρ. 1 και προσθήκη περ. ιδ) στην παρ. 2 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση, στην περ. θ) της παρ. 1 του άρθρου 14 του Κ.Φ.Ε., αντικαθίστανται τα ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικά συμβόλαια από τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς οι φορολογικές ρυθμίσεις επιδιώκουν τη φορολογική ισότητα μεταξύ ισοδύναμων παρόχων. Επίσης, προστίθεται η περ. κγ) με σκοπό την αποσαφήνιση της φορολογικής αντιμετώπισης συμπληρωματικών παροχών που καταβάλλονται από Τ.Ε.Α. και στο πλαίσιο Ο.Α.Π.Ε.Σ. Ήδη υπό το προϊσχύσαν καθεστώς, στο πλαίσιο των επαγγελματικών προϊόντων συλλογικής αποταμίευσης, καταβάλλονταν και παροχές οι οποίες δεν συναρτώνται με το ύψος των εισφορών και του ατομικού λογαριασμού κάθε ασφαλισμένου μέλους, αλλά αποτελούν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις, όπως η εφάπαξ αποζημίωση σε περίπτωση ατυχήματος, αναπηρίας κ.λπ. Έτσι, σε αντίθεση με τις συμπληρωματικές παροχές που συνίστανται σε πρόωρη ρευστοποίηση του ατομικού λογαριασμού, ήτοι σε πρόωρες εξαγορές, οι εν λόγω συμπληρωματικές παροχές, οι οποίες συνίστανται στη λήψη επιπρόσθετων ποσών, δεν συγκεντρώνουν τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος και, για τον λόγο αυτό, δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του αντίστοιχου φόρου εισοδήματος. Τέλος, προς εναρμόνιση με τα ήδη οριζόμενα στην περ. ια) της παρ. 2 του ίδιου άρθρου, σύμφωνα με την οποία απαλλάσσεται από τον φόρο το εισόδημα από μισθωτή εργασία που αποκτούν αλλοδαποί αξιωματικοί και αλλοδαπό κατώτερο πλήρωμα, οι οποίοι είναι φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής, σε πλοία του Εμπορικού Ναυτικού με ελληνική σημαία, τα οποία εκτελούν αποκλειστικά διεθνείς πλόες, προστίθεται νέα περ. ιδ), ώστε στην ίδια αντιμετώπιση να υπόκειται και το εισόδημα που αποκτούν τα πρόσωπα αυτά από συνταξιοδοτικές παροχές Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., δεδομένου ότι οι σχετικές παροχές σχηματίζονται από την ίδια πηγή και φορολογούνται στη χώρα της φορολογικής τους κατοικίας, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας της χώρας αυτής. Διευκρινίζεται δε ότι η απαλλαγή από τον φόρο αφορά μόνο τις συνταξιοδοτικές παροχές που προέρχονται από εισφορές και ασφάλιστρα των ίδιων των εργαζομένων και, επομένως, δεν αφορά ποσά που τυχόν εισέφερε ο εργοδότης.
Άρθρο 93 Φορολογικοί συντελεστές παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματική	Με την προτεινόμενη ρύθμιση επέρχονται βελτιώσεις στον τρόπο φορολόγησης των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, καθίσταται ελκυστικότερο και ταυτόχρονα απλοποιείται το φορολογικό καθεστώς τους. Ο σκοπός των φορολογικών κινήτρων παραμένει ο ίδιος με αυτόν που είχε ο νομοθέτης του ν. 5078/2023, δηλαδή η λήψη της παροχής κατά τη συνταξιοδότηση ή πλησίον αυτής, ώστε να διασφαλίζεται ότι η εξαιρετικά ευνοϊκή φορολογική αντιμετώπιση επιφυλάσσεται μόνο σε όσους χρησιμοποιούν τα Τ.Ε.Α. και τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. για τους συνταξιοδοτικούς σκοπούς για τους οποίους έχουν δημιουργηθεί. Στο πλαίσιο αυτό και σε συνέχεια της αντικατάστασης των ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων από τα νεοθεσπιζόμενα

ς Ασφάλισης – Αντικατάσταση παρ. 4α και τροποποίηση παρ. 4β άρθρου 15 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	Ο.Α.Π.Ε.Σ., τροποποιείται το κριτήριο καθορισμού των συντελεστών φορολόγησης που αφορούν τις σχετικές συνταξιοδοτικές παροχές, ώστε, αντί των ετών ασφάλισης που ένα μέλος έχει διανύσει σε Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., να λαμβάνεται υπόψη η ηλικία του, προκειμένου να καταστεί δυνατή η αποτελεσματική εφαρμογή των σχετικών διατάξεων. Το κριτήριο αυτό είναι σαφέστερο και απλούστερο τόσο για τα μέλη-ασφαλισμένους όσο και για τα Τ.Ε.Α. και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τα οποία θα είναι σε θέση να υπολογίζουν τα φορολογικά οφέλη που ισχύουν κατά την καταβολή των επαγγελματικών παροχών, χωρίς να πρέπει να λάβουν υπόψη άλλους παράγοντες, όπως αν το εκάστοτε μέλος είχε χρόνο ασφάλισης και σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή αν δεν είχε καταβάλει εισφορές για κάποιο χρονικό διάστημα. Ως κρίσιμη ηλικία για τον υπολογισμό του φορολογικού συντελεστή ορίζεται εκείνη κατά την οποία αρχίζει να καταβάλλεται η εκάστοτε παροχή, ανεξαρτήτως του αν μέρος αυτής καταβάλλεται και μεταγενέστερα. Ειδικότερα, με την εν λόγω ρύθμιση αντικαθίστανται τα έτη ασφάλισης με ηλικιακά κριτήρια. Συγκεκριμένα, για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας εξήντα δύο (62) έως και εξήντα επτά (67) ετών προβλέπεται συντελεστής πέντε τοις εκατό (5%), όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και συντελεστής δέκα τοις εκατό (10%), όταν καταβάλλεται εφάπαξ, ενώ για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας μεγαλύτερης των εξήντα επτά (67) ετών οι συντελεστές είναι δυόμισι τοις εκατό (2,5%) και πέντε τοις εκατό (5%), αντίστοιχα. Δεδομένου ότι υφίστανται κατηγορίες εργαζομένων που δύνανται να λάβουν σύνταξη γήρατος από τον φορέα κύριας ασφάλισης και πριν από την ηλικία των εξήντα δύο (62) ετών, προβλέπεται επίσης ότι για τα πρόσωπα αυτά θα ισχύουν οι ευνοϊκοί συντελεστές της πρώτης κατηγορίας για τη συνταξιοδοτική παροχή που λαμβάνουν από τα Τ.Ε.Α. και τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., ήτοι πέντε τοις εκατό (5%), όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και δέκα τοις εκατό (10%), όταν καταβάλλεται εφάπαξ, εφόσον έχουν συμπληρώσει τουλάχιστον το πεντηκοστό πέμπτο (55ο) έτος της ηλικίας τους. Τέλος, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα κίνητρα πράγματι κατευθύνονται στον σκοπό της συμπληρωματικής συνταξιοδότησης, προβλέπεται ότι, σε περίπτωση λήψης παροχής που αφορά τη ρευστοποίηση του συνταξιοδοτικού λογαριασμού πριν από την ηλικία των εξήντα δύο (62) ετών, ολόκληρο το ποσό φορολογείται σύμφωνα με την κλίμακα εισοδήματος, ενώ ταυτόχρονα καταργούνται οι φορολογικές προσαυξήσεις των συντελεστών που ίσχυαν με το προηγούμενο σύστημα για τις περιπτώσεις πρόωρων εξαγορών.
Άρθρο 94 Παρακράτηση φόρου επί παροχής στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών	Με την προτεινόμενη ρύθμιση προβλέπεται η παρακράτηση φόρου επί των συνταξιοδοτικών παροχών που καταβάλλονται στο πλαίσιο των Ο.Α.Π.Ε.Σ., κατ' αντιστοιχία προς τα ισχύοντα για τις συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τα Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης.

Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης και από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 άρθρου 62 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	
Άρθρο 95 Συντελεστές παρακράτησης φόρου παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 και προσθήκη παρ. 11 στο άρθρο 64 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος	Με το αξιολογούμενο άρθρο τροποποιούνται οι συντελεστές παρακράτησης της παρ. 1 του άρθρου 64 του Κ.Φ.Ε., κατ' αντιστοιχία προς τις τροποποιήσεις που επέρχονται στην παρ. 4 του άρθρου 15 του ίδιου Κώδικα. Επιπλέον, προστίθεται νέα παρ. 11, με την οποία προβλέπεται ότι δεν υπόκειται σε παρακράτηση φόρου το εισόδημα από συνταξιοδοτικές παροχές Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. που αποκτούν τα πρόσωπα της περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 14, εφόσον οι σχετικές εισφορές ή τα ασφάλιστρα βάρυναν αποκλειστικά τους εργαζομένους.
Άρθρο 96 Αύξηση ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών - Τροποποίηση	Με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023, περί ανώτατου ποσού εισφορών και ασφαλίστρων, το οποίο τελεί σε άμεση συνάφεια με τις νέες φορολογικές διατάξεις για τα Τ.Ε.Α. και τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. Με τις εν λόγω τροποποιήσεις, αρχικά αντικαθίστανται τα Ο.Α.Σ.Σ. από τα Ο.Α.Π.Ε.Σ., τα οποία, από την έναρξη ισχύος των διατάξεων, θα έχουν την ίδια φορολογική μεταχείριση με τα Τ.Ε.Α. Επιπλέον, αυξάνεται σημαντικά το ανώτατο ποσό που μπορεί να εισφερθεί στους φορείς επαγγελματικής συνταξιοδότησης, ώστε να δοθεί επιπλέον

άρθρου 105 ν. 5078/2023	κίνητρο αποταμίευσης. Ωστόσο, προς αποφυγή καταστρατηγήσεων, προβλέπεται ότι για όσους ασφαλίζονται για πρώτη φορά μετά τη συμπλήρωση του πεντηκοστού πέμπτου (55ου) έτους της ηλικίας τους θα ισχύει μικρότερο ανώτατο ποσό εισφορών. Με το προηγούμενο καθεστώς, όσα πρόσωπα ασφαλίζονταν για πρώτη φορά μετά τη συμπλήρωση του πεντηκοστού πέμπτου (55ου) έτους της ηλικίας τους υπόκειντο, κατά περίπτωση, σε υψηλότερους φορολογικούς συντελεστές, διότι για τα πρόσωπα αυτά δεν πληρούνταν ένας από τους βασικούς σκοπούς για τους οποίους χορηγούνται τα φορολογικά κίνητρα, ήτοι η μακροπρόθεσμη αποταμίευση. Αντίστοιχα, με τις νέες προτεινόμενες διατάξεις, σύμφωνα με τις οποίες η ηλικία εξόδου ενός μέλους από το επαγγελματικό σύστημα αποτελεί τον κρίσιμο παράγοντα για τον φορολογικό συντελεστή που θα εφαρμοστεί στην παροχή του, πρέπει να υπάρξει πρόσθετη μέριμνα για τις περιπτώσεις μελών που θα εισέλθουν και θα εξέλθουν από το σύστημα σε ηλικία κοντά στη συνταξιοδότηση, χωρίς οι εισφορές να μπορούν να επενδυθούν μακροπρόθεσμα. Με τον τρόπο αυτό αποτρέπονται ταυτόχρονα και στρεβλώσεις, όπως η εισροή μελών και μεγάλων ποσών στα Τ.Ε.Α. ή στα Ο.Α.Π.Ε.Σ. πριν από τη συνταξιοδότηση, για λόγους φοροαποφυγής, αντί για λόγους συνταξιοδοτικής αποταμίευσης. Τέλος, προκειμένου να αντιμετωπιστούν ερμηνευτικά ζητήματα που είχαν προκύψει σχετικά με το ποια πρόσωπα θεωρούνται ασφαλισμένα για πρώτη φορά, διευκρινίζεται ότι ως τέτοια νοούνται και όσα ήταν προηγουμένως μέλη σε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., αλλά έχουν διαγραφεί από αυτό λόγω λήψης του συνόλου της δικαιούμενης παροχής τους, καθότι, στην περίπτωση αυτή, έχουν ρευστοποιήσει το σύνολο του ατομικού τους λογαριασμού και δεν θεωρούνται πλέον μέλη των εν λόγω συνταξιοδοτικών προγραμμάτων ούτε αναμένουν συνταξιοδοτικές παροχές από αυτά.
Άρθρο 97 Φορολογική μεταχείριση παροχών Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης ανεξαρτήτως επαγγελματικής ιδιότητας - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου	Με το αξιολογούμενο άρθρο αντικαθίστανται τα Ο.Α.Σ.Σ. από τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. και εναρμονίζεται η ορολογία που αφορά τις παροχές των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι οποίες φορολογούνται με τους ίδιους συντελεστές, ανεξαρτήτως του αν ο δικαιούχος ήταν ασφαλισμένος ως μισθωτός ή μη μισθωτός.

107 ν. 5078/2023	
Άρθρο 98 Μεταβατικές διατάξεις	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται οι μεταβατικές διατάξεις του παρόντος Μέρους. Ειδικότερα, στην παρ. 1 προβλέπεται ότι, για το διάστημα έως την 31η.12.2027, οι διατάξεις του παρόντος Μέρους που αναφέρονται σε Ομαδικά Ασφαλιστικά Προϊόντα Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) καταλαμβάνουν και τα Ομαδικά Ασφαλιστήρια Συνταξιοδοτικά Συμβόλαια (Ο.Α.Σ.Σ.). Έτσι, τόσο οι απαλλαγές του εισοδήματος όσο και οι συντελεστές φορολογίας και οι λοιπές σχετικές διατάξεις εξακολουθούν να εφαρμόζονται σε όλα τα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα μέχρι την 31η.12.2027. Με τον τρόπο αυτό διευκολύνεται η ομαλή μετάβαση των μελών στα νεοθεσπιζόμενα πρότυπα ομαδικά προϊόντα και, ταυτόχρονα, παρέχεται ο αναγκαίος χρόνος, ώστε όσα από τα Ο.Α.Σ.Σ. μετατραπούν σε Ο.Α.Π.Ε.Σ. να έχουν την ίδια φορολογική αντιμετώπιση με τα τελευταία. Με την παρ. 2 διευκρινίζεται, για λόγους ερμηνευτικής ασφάλειας, ότι για τα σωρευμένα ποσά κατ' άτομο στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων και από Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης από την 1η.1.2024 έως την 31η.12.2026, δηλαδή για το διάστημα από την έναρξη ισχύος των διατάξεων του Μέρους Γ' του ν. 5078/2023 μέχρι την έναρξη ισχύος των νέων διατάξεων του παρόντος Μέρους, εφαρμόζονται οι προγενέστερες διατάξεις. Δεδομένου ότι η φορολόγηση των εν λόγω σωρευμένων ποσών εξαρτάται από τα έτη ασφάλισης, το περιεχόμενο της έννοιας των οποίων είχε αποτελέσει αντικείμενο ερωτημάτων, αποσαφηνίζεται ότι ως έτη ασφάλισης νοούνται τα έτη που έχουν διανυθεί με την ιδιότητα του ενεργού μέλους, δηλαδή, σύμφωνα με τους νέους ορισμούς, ο χρόνος για τον οποίο το μέλος συμμετέχει ενεργά στο πρόγραμμα, συσσωρεύοντας συνταξιοδοτικά δικαιώματα, σε αντιδιαστολή με τον «εν αναμονή δικαιούχο», ο οποίος παραμένει μεν στο πρόγραμμα, χωρίς όμως να συσσωρεύει περαιτέρω συνταξιοδοτικά δικαιώματα. Σε συνέχεια των παραπάνω και σύμφωνα με όσα προβλέπονταν στις παρ. 15 και 16 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023, με την παρ. 3 προβλέπεται ότι, για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από την 1η.1.2024 μέχρι την 31η.12.2026, λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανυθεί στο πλαίσιο Ο.Α.Σ.Σ. ή Τ.Ε.Α. μέχρι την 31η.12.2026. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι, για το διάστημα από την 1η.1.2024 μέχρι την 31η.12.2026, κατά το οποίο εξακολουθεί να εφαρμόζεται το προγενέστερο καθεστώς φορολόγησης που βασίζεται στα έτη ασφάλισης, η φορολόγηση των σωρευμένων ποσών θα λάβει χώρα, με συνυπολογισμό του συνόλου του χρόνου ασφάλισης που είχε διανυθεί σε Ο.Α.Σ.Σ. ή Τ.Ε.Α. Με τον τρόπο αυτό, πρόσωπο που ασφαλίστηκε σε Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Σ.Σ. το 2015 και λαμβάνει την παροχή του στο μέλλον, για τα μεν ποσά που είχαν σωρευθεί μέχρι την 31η.12.2023 θα φορολογηθεί με το προγενέστερο του ν. 5078/2023 καθεστώς, για τα δε ποσά που σωρεύθηκαν από την 1η.1.2024 μέχρι την 31η.12.2026 θα φορολογηθεί με βάση τον συντελεστή που αντιστοιχεί στα δώδεκα (12) έτη ασφάλισης, ήτοι στο σύνολο του χρόνου που έχει διανύσει

	σε Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Σ.Σ., ενώ, τέλος, τα ποσά που σωρεύονται εφεξής θα φορολογηθούν σύμφωνα με τις νέες διατάξεις.
Άρθρο 99 Ταμειακά διαθέσιμα Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου	Το Ναυτικό Απομαχικό Ταμείο (Ν.Α.Τ.) οφείλει να τηρεί τραπεζικούς λογαριασμούς και σε συνάλλαγμα. Η υποχρέωση αυτή προκύπτει ευθέως από το πλέγμα των ειδικών διατάξεων που διέπουν τη λειτουργία του προς εξυπηρέτηση των καταστατικών του σκοπών και, από την ιδιαίτερη φύση και αποστολή του, η οποία συνδέεται άμεσα με την ανάγκη διενέργειας συναλλαγών σε συνάλλαγμα, προς εξυπηρέτηση της συνταγματικά προστατευόμενης ποντοπόρου ναυτιλίας. Η υποχρέωση αυτή απορρέει και από την ιστορική διαδρομή του Ν.Α.Τ., στο πλαίσιο της οποίας, πριν ακόμη επιτραπούν η ελεύθερη κίνηση κεφαλαίων και η τήρηση λογαριασμών σε ξένο νόμισμα, αυτό είχε εξαιρεθεί από τη σχετική απαγόρευση και είχε την υποχρέωση να εισπράττει εισφορές και πόρους σε συνάλλαγμα, καθώς και να διατηρεί αντίστοιχους τραπεζικούς λογαριασμούς. Προς αποφυγή ερμηνευτικής αμφισβήτησης ως προς την εξαίρεση των εν λόγω ταμειακών διαθεσίμων από την υποχρέωση μεταφοράς τους σε ενιαίο λογαριασμό σε ευρώ στην Τράπεζα της Ελλάδος και, κυρίως, προς αποτροπή της σημαντικής οικονομικής επιβάρυνσης που θα προκαλούσαν στα αποθεματικά του Ν.Α.Τ. οι συνεχείς συναλλαγματικές μετατροπές, αποσαφηνίζεται ότι τα ταμειακά διαθέσιμα του Ν.Α.Τ. που προέρχονται από συνάλλαγμα τηρούνται σε τραπεζικούς λογαριασμούς συναλλάγματος σε πιστωτικά ιδρύματα εκτός του Συστήματος Λογαριασμών Θησαυροφυλακίου και δεν υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 69Α του ν. 4270/2014 (Α΄ 143). Η εξαίρεση καταλαμβάνει τόσο τα κεφάλαια που έχουν ήδη σχηματιστεί όσο και εκείνα που πρόκειται να σχηματιστούν στο μέλλον σε συνάλλαγμα και ισχύει από την 28η Ιουνίου 2014, ημερομηνία δημοσίευσης του ν. 4270/2014. Με την προτεινόμενη ρύθμιση προστατεύονται, επιπλέον, τα έσοδα των λοιπών φορέων, όπως του e-Ε.Φ.Κ.Α., του Ειδικού Λογαριασμού Οικογενειακών Επιδομάτων Ναυτικών (Ε.Λ.Ο.Ε.Ν.) και της Εστίας Ναυτικών, υπέρ των οποίων το Ν.Α.Τ. συνεισπράττει εισφορές και αποδίδει τα αναλογούντα ποσά. Η υποχρεωτική διενέργεια συνεχών συναλλαγματικών μετατροπών θα μπορούσε να επιφέρει σημαντική οικονομική επιβάρυνση και στα έσοδα των φορέων αυτών.
Άρθρο 100 Ασφαλιστικές ρυθμίσεις ειδικών κατηγοριών μη μισθωτών	Με την προτεινόμενη διάταξη αποσαφηνίζεται ότι τα πρόσωπα που συμμετέχουν σε δίκτυα πελατών – μελών εταιρειών απευθείας πωλήσεων, οι οποίες προωθούν τις πωλήσεις τους μέσω της ανάπτυξης των δικτύων αυτών, δεν υπάγονται στις διατάξεις του πέμπτου εδαφίου της παρ. 3 του άρθρου 2 του α.ν. 1846/1951 (Α΄ 179), που ρυθμίζει την ασφαλιστική υπαγωγή των παραγωγών πωλήσεων (πλασιέ). Συγκεκριμένα, ορίζεται ότι για τη μη μισθωτή δραστηριότητα της ανάπτυξης δικτύων πελατών σε εταιρείες απευθείας πωλήσεων και για τη μέσω αυτής προώθηση πωλήσεων, καταβάλλονται ασφαλιστικές εισφορές στον e-

	Ε.Φ.Κ.Α. μέσω παραστατικών παρεχόμενων υπηρεσιών (Π.Π.Υ.), σύμφωνα με το άρθρο 55 του ν. 4509/2017 (Α΄ 201), και, αν υπερβούν το προβλεπόμενο στην περ. β΄ της παρ. 1 του άρθρου 39 του ν. 4308/2014 (Α΄ 251) εισοδηματικό όριο των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ ετησίως, ασφαλίζονται στον e-Ε.Φ.Κ.Α. ως ελεύθεροι επαγγελματίες τα πρόσωπα που συμμετέχουν σε δίκτυα πελατών – μελών εταιρειών απευθείας πωλήσεων οι οποίες προωθούν τις πωλήσεις τους μέσω της ανάπτυξης των δικτύων αυτών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Τέλος, προβλέπεται ότι οι αρμόδιες υπηρεσίες του e-Ε.Φ.Κ.Α. ελέγχουν την ορθή εφαρμογή της εργατικής και κοινωνικοασφαλιστικής νομοθεσίας και δεν υπεισέρχονται, κατά τη σχετική διαδικασία ελέγχου, σε έρευνα της ορθής εφαρμογής των σχετικών φορολογικών διατάξεων, με την οποία είναι επιφορτισμένη η αρμόδια φορολογική αρχή.
Άρθρο 101 **Σύσταση Εικονικής Διεύθυνσης στη Γενική Διεύθυνση Υπηρεσιών και Διαχείρισης Λειτουργίας του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης - Προσθήκη άρθρου 32α στο π.δ. 8/2019**	Με την προτεινόμενη διάταξη συστήνεται στη Γενική Διεύθυνση Υπηρεσιών και Διαχείρισης Λειτουργίας Διεύθυνση με τίτλο «Εικονική Διεύθυνση», με στόχο την ενημέρωση των πολιτών και τη διαχείριση των αιτημάτων τους χωρίς φυσική παρουσία, για όσες υπηρεσίες δεν απαιτείται, από ειδικές διατάξεις, η φυσική παρουσία τους και δεν περιλαμβάνουν ενέργειες ελέγχου ή επεξεργασίας στοιχείων που τηρούνται σε φυσικό αρχείο, προκειμένου να επιταχυνθεί η εξυπηρέτησή τους. Στόχος της ρύθμισης είναι η επιτάχυνση της εξυπηρέτησης των πολιτών, δεδομένου ότι σημαντικός αριθμός διοικητικών υποθέσεων μπορεί να διεκπεραιωθεί αποτελεσματικά εξ αποστάσεως. Για τον σκοπό αυτό, τροποποιείται ο Οργανισμός του e-Ε.Φ.Κ.Α. και ανατίθενται στην Εικονική Διεύθυνση αρμοδιότητες που ανήκουν, σύμφωνα με το π.δ. 8/2019, στις εκάστοτε Τοπικές Διευθύνσεις, οι οποίες εξυπηρετούν τους ασφαλισμένους βάσειτου τόπου κατοικίας τουςΗ συγκεντρωτική άσκηση των εν λόγω αρμοδιοτήτων από μία ενιαία υπηρεσιακή μονάδα κρίνεται καταλληλότερη όταν αυτές παρέχονται εξ αποστάσεως, καθώς, καθώς η Εικονική Διεύθυνση εξυπηρετεί τους πολίτες όλης της Επικράτειας, ανεξάρτητα από τον τόπο κατοικίας τους. Έτσι, αποφεύγεται η επιβάρυνση των πολιτών, οι οποίοι διαφορετικά θα υποχρεώνονταν να μεταβούν στις Τοπικές Διευθύνσεις, ορισμένες από τις οποίες βρίσκονται σε σημαντική απόσταση από την κατοικία τους. Παράλληλα, αποσυμφορούνται οι Τοπικές Διευθύνσεις, καθώς εξοικονομούνται ανθρώπινοι και διοικητικοί πόροι οποίοι μπορούν να διατεθούν για την ταχύτερη διεκπεραίωση των υποθέσεων που εξακολουθούν να απαιτούν φυσική παρουσία ή επιτόπια διαχείριση.
Άρθρο 103 **Παράταση σύμβασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής**	Η Ειδική Υπηρεσία «Επιτελική Δομή Ε.Σ.Π.Α. του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης» συνήψε την από 1.4.2026 σύμβαση, η οποία χρηματοδοτείται από το Πρόγραμμα «Ανθρώπινο Δυναμικό και Κοινωνική Συνοχή 2021-2027», από πιστώσεις του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων της Πράξης «Πολυκαναλικό Σύστημα ενημέρωσης και εξυπηρέτησης πολιτών 1555 – Β΄ Φάση (Τμηματοποιημένη Πράξη ΠΠ 2014-2020)», με κωδικό ΟΠΣ 6017286. Μέσω ενός ενιαίου συστήματος

Ασφάλισης για την παροχή υπηρεσιών του πολυκαναλικού συστήματος ενημέρωσης και εξυπηρέτησης πολιτών 1555	εξυπηρέτησης, το οποίο αποτελεί κόμβο συλλογής και μεταβίβασης της πληροφορίας από και προς τα επιμέρους κανάλια εξυπηρέτησης, επιδιώκονται: α) η καλύτερη και ταχύτερη εξυπηρέτηση των πολιτών, η εύκολη και γρήγορη πρόσβασή τους στην πληροφόρηση, η δυνατότητα εξειδικευμένης και προσωποποιημένης πληροφόρησης, καθώς και η καθοδήγησή τους για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους, β) η μείωση της διαπροσωπικής επαφής μεταξύ πολιτών, δημόσιων υπηρεσιών και υπαλλήλων, με στόχο τη διαφάνεια, καθώς και η αύξηση της παραγωγικότητας του κρατικού μηχανισμού, με μειωμένο διοικητικό και λειτουργικό κόστος, γ) η άμεση και εύκολη ενσωμάτωση οποιασδήποτε τροποποίησης στις υφιστάμενες διαδικασίες ή λειτουργίες, για την κάλυψη των εκάστοτε νέων ή τροποποιημένων αναγκών, δ) η εύκολη ψηφιοποίηση και προτυποποίηση των διαδικασιών και της λειτουργικότητας οποιασδήποτε νέας, επιπρόσθετης υπηρεσίας εξυπηρέτησης, ε) η εξασφάλιση της επεκτασιμότητας ως προς τις παρεχόμενες υπηρεσίες, στ) η εξαγωγή αναλυτικών στατιστικών στοιχείων απόδοσης σε κάθε στάδιο της διαδικασίας, για την αξιολόγηση της εξέλιξής της, με στόχο τη βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους πολίτες, ζ) η διαφάνεια της διοικητικής δράσης, με σεβασμό στον πολίτη και στον υπάλληλο, και η) η ισχυρή ιχνηλάτηση των ενεργειών υποβολής και διεκπεραίωσης των αιτημάτων των πολιτών. Με την αξιολογούμενη ρύθμιση παρατείνεται αυτοδικαίως η ανωτέρω σύμβαση από τη λήξη της έως την ολοκλήρωση της διαγωνιστικής διαδικασίας και τη σύναψη νέας σύμβασης για την παροχή υπηρεσιών του πολυκαναλικού συστήματος ενημέρωσης και εξυπηρέτησης πολιτών 1555 του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και, σε κάθε περίπτωση, όχι πέραν της 31ης Μαρτίου 2027. Οι σχετικές δαπάνες καλύπτονται από τις διαθέσιμες πιστώσεις του Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης 2026-2030 του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, στο πλαίσιο του ισχύοντος Πολυετούς Δημοσιονομικού Προγραμματισμού.
Άρθρο 105 Έναρξη ισχύος	Με την αξιολογούμενη διάταξη ρυθμίζεται η έναρξη ισχύος των προτεινόμενων ρυθμίσεων.

Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων					
		Μείωση δαπανών					
		Εξοικονόμηση χρόνου					
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα					
		Άλλο					
	ΕΜΜΕΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών					
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών					
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών					
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασία					
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκομένων					
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης					
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση					
		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

21.	Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (ηλεκτρονική επισύναψη). Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.
	Δεν εφαρμόζει.

Ε. Έκθεση διαβούλευσης

23.	Σχόλια στο πλαίσιο της διαβούλευσης μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας www.opengov.gr (ηλεκτρονική επισύναψη της έκθεσης)

	Του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης με τίτλο ***«Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για εργαζόμενους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης»*** τέθηκε σε δημόσια ηλεκτρονική διαβούλευση τη Δευτέρα, 13 Ιουλίου 2026, και η διαβούλευση ολοκληρώθηκε τη Δευτέρα, 27 Ιουλίου 2026. Το σύνολο των σχολίων που υποβλήθηκαν είναι προσβάσιμο στη σελίδα https://opengov.gr/ypergasias/deliberations/enischysi-tis-epaggelmatikis-asfalisis-perissoteres-dynatotites-gia-ergazomenoys-kai-epicheiriseis/?show_intro=1		
	Επί των γενικών αρχών («επί της αρχής») της αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων	Εκατόν είκοσι ένα (121)
		Σχόλια που υιοθετήθηκαν	Υιοθετήθηκαν έξι (6) σχόλια.
		Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)	Δεν υιοθετήθηκαν εκατόν δεκαπέντε (115) σχόλια. Δεν υιοθετήθηκαν στο σύνολό τους σχόλια τα οποία, είτε περιείχαν γενικές αναφορές επί του νομοσχεδίου και επί της εν γένει πρωτοβουλίας του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, είτε δεν περιείχαν συγκεκριμένες προτάσεις επί των προτεινόμενων ρυθμίσεων, καθώς και σχόλια που το περιεχόμενο των οποίων ήδη αποτυπώνεται στο νομοσχέδιο.
	Επί των άρθρων της αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων	Εκατόν είκοσι ένα (121)
		Σχόλια που υιοθετήθηκαν	**Άρθρο 1: Υποβλήθηκαν συνολικά τριάντα πέντε (35) σχόλια, εκ των οποίων υιοθετήθηκαν δύο (2) σχόλια.** - Υιοθετήθηκαν δύο (2) σχόλια μερικώς, με αντίστοιχη τροποποίηση των άρθρων 21, 22, 25, 37, 38, 48, 63 και 64 του σχεδίου νόμου. Οι υπόλοιπες επιμέρους προτάσεις δεν υιοθετούνται, καθώς έχουν αξιολογηθεί στο πλαίσιο της συνολικής διαμόρφωσης του νέου θεσμικού και φορολογικού πλαισίου και δεν κρίνεται ότι συντρέχει λόγος

		περαιτέρω τροποποίησης των προτεινόμενων ρυθμίσεων. **Άρθρο 34: Υποβλήθηκαν συνολικά εννέα (9) σχόλια, εκ των οποίων υιοθετήθηκαν τρία (3) σχόλια. Ειδικότερα:** - Υιοθετείται σχόλιο που προτείνει να προβλεφθεί ρητό μεταβατικό καθεστώς για τις ήδη υφιστάμενες επενδύσεις, προς διασφάλιση της ασφάλειας δικαίου, της προστασίας της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης των επενδυτών και της αποφυγής ακούσιων δυσμενών συνεπειών στα επενδυτικά χαρτοφυλάκια των φορέων που υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νομοθετικού πλαισίου, με την προσθήκη μεταβατικής ρύθμισης στην παρ. 11 του άρθρου 87. - Υιοθετούνται δύο σχόλια σχετικά με πιθανή ερμηνευτική αβεβαιότητα σχετικά με την εφαρμογή της μεθόδου εξέτασης βάσει των υποκείμενων στοιχείων (look-through approach), καθώς και ως προς τη σύγκρουση συμφερόντων, μέσω της προσθήκης παρ. 6 στο άρθρο 51 του ν. 5078/2023 (άρθρο 34 σχεδίου νόμου). **Άρθρο 79:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, αναφορικά με τις συμπληρωματικές παροχές ασθενείας, το οποίο υιοθετήθηκε με τροποποίηση των άρθρων 78 παρ. 3 περ. στ) και 87 παρ. 4.
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)	Αρκετά σχόλια αφορούσαν την αναληφθείσα πρωτοβουλία χωρίς ειδικότερες παρατηρήσεις για το περιεχόμενο των ρυθμίσεων. Επίσης, δεν υιοθετήθηκαν άλλα σχόλια, διότι κρίθηκε ότι εκφεύγουν του ρυθμιστικού σκοπού και αντικειμένου της συγκεκριμένης νομοθετικής πρωτοβουλίας του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και ενδεχομένως να ληφθούν υπόψη για μελλοντική νομοθετική πρωτοβουλία. **ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ** **Άρθρο 1: Υποβλήθηκαν συνολικά τριάντα πέντε (35) σχόλια, εκ των οποίων δεν υιοθετήθηκαν τριάντα τρία (33) σχόλια.**

			- Δέκα (10) σχόλια αφορούν την εξαγορά πλασματικών ετών και, κυρίως, τον επανυπολογισμό των συντάξεων παλαιών συνταξιούχων συμβολαιογράφων σε συμμόρφωση με απόφαση του ΣτΕ, τα οποία δεν υιοθετούνται, καθώς δεν αφορούν στο αντικείμενο του νομοσχεδίου. - Με επτά (7) σχόλια ζητείται μείωση του ηλικιακού ορίου από τα πενήντα πέντε (55) στα πενήντα τρία (53) έτη, δυνατότητα παραμονής στο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) μετά τη συνταξιοδότηση και ευνοϊκότερη φορολογική μεταχείριση λόγω της πρόωρης αποχώρησης των ενστόλων, τα οποία δεν υιοθετούνται, καθώς ήδη προβλέπεται ως ελάχιστο ηλικιακό όριο το πεντηκοστό πέμπτο (55ο) έτος της ηλικίας με ευνοϊκότερη αυτοτελή φορολόγηση. - Με έξι (6) σχόλια ζητείται διατήρηση ευνοϊκότερης φορολόγησης, προστασία των ήδη ασφαλισμένων και των κεκτημένων προσδοκιών τους, φορολόγηση μόνο της υπεραξίας και εξαίρεση ακούσιων πρόωρων αποχωρήσεων, καθώς με το νομοσχέδιο προτείνεται η αντικατάσταση του χρόνου ασφάλισης από την ηλικία εξόδου. - Με ένα (1) σχόλιο προτείνεται να επιτρέπονται αναλήψεις πριν από τη λήξη του προγράμματος, το οποίο δεν υιοθετείται, καθώς οι πρόωρες εξαγορές επιτρέπονται με βάση τα οριζόμενα στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. - Σε πέντε (5) σχόλια εκφράζονται ανησυχίες για την έλλειψη εγγύησης των εισφορών και των παροχών, την επάρκεια της εποπτείας, την αφερεγγυότητα των φορέων και τις επιπτώσεις στα υφιστάμενα επικουρικά ταμεία, τα οποία δεν υιοθετούνται, καθώς δεν αφορούν στο αντικείμενο του νομοσχεδίου. - Με τέσσερα (4) σχόλια, φορείς και επιστημονικοί οργανισμοί υποβάλλουν εκτενείς παρατηρήσεις και προτάσεις σχετικά με τη θεσμική οργάνωση και λειτουργία των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) και των Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης

			(Ο.Α.Π.Ε.Σ.), τις προϋποθέσεις υπαγωγής και μεταφοράς ασφαλιστικών δικαιωμάτων, τη χρηματοδότηση και τη φορολογική μεταχείριση των εισφορών και των παροχών, το πλαίσιο εποπτείας, καθώς και την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων. Δύο (2) από τα σχόλια είναι πανομοιότυπα και, για τον λόγο αυτό, δεν εξετάζονται αυτοτελώς. Από τα λοιπά δύο (2) σχόλια, οι παρατηρήσεις υιοθετούνται μερικώς, με αντίστοιχη τροποποίηση των άρθρων 21, 22, 25, 37, 38, 48, 63 και 64 του σχεδίου νόμου. Οι υπόλοιπες επιμέρους προτάσεις δεν υιοθετούνται, καθώς έχουν αξιολογηθεί στο πλαίσιο της συνολικής διαμόρφωσης του νέου θεσμικού και φορολογικού πλαισίου και δεν κρίνεται ότι συντρέχει λόγος περαιτέρω τροποποίησης των προτεινόμενων ρυθμίσεων. - Με ένα (1) σχόλιο προτείνεται πιστοποιημένη ασφαλιστική διαμεσολάβηση και για τα Τ.Ε.Α., καθώς και φορολογική ενίσχυση των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων του τρίτου πυλώνα, το οποίο δεν υιοθετείται, καθώς τα Τ.Ε.Α. δεν παρέχουν ασφαλιστικά προϊόντα ώστε να απαιτείται η διανομή τους να διενεργείται μέσω πιστοποιημένων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών. - Με ένα (1) σχόλιο προτείνεται να αναφερθεί ρητά στον σκοπό η προστασία εργαζομένων και επιχειρήσεων μέσω ποιοτικής και εξατομικευμένης ασφαλιστικής συμβουλής, το οποίο δεν υιοθετείται, καθώς ήδη περιγράφεται επαρκώς ο σκοπός του νομοσχεδίου. **Άρθρο 2:** Υποβλήθηκαν συνολικά **τρία (3) σχόλια**, τα οποία δεν υιοθετήθηκαν. Ειδικότερα: - Δεν υιοθετήθηκε σχόλιο για προσθήκη αναφοράς σε ασφαλιστική ενημέρωση, καθώς τα Τ.Ε.Α. δεν παρέχουν ασφαλιστικά προϊόντα ώστε να απαιτείται η διανομή τους να διενεργείται μέσω πιστοποιημένων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών. - Δεν υιοθετήθηκαν δύο (2) σχόλια, τα οποία επικροτούσαν τον σκοπό της

			ρύθμισης χωρίς ουσιαστικές προτάσεις για αλλαγές. **Άρθρο 3:** Υποβλήθηκαν συνολικά **τρία (3) σχόλια**, τα οποία **δεν υιοθετήθηκαν**. Ειδικότερα: - Δεν υιοθετήθηκε σχόλιο που αφορά την εφαρμογή της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 και του ν. 4583/2018, που την ενσωματώνει στο εθνικό δίκαιο, καθώς τα Τ.Ε.Α. δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ως άνω Οδηγίας. - Δεν υιοθετήθηκε σχόλιο που αφορά την αναγνώριση των εργοδοτικών εισφορών ως επιλέξιμη δαπάνη στα συγχρηματοδοτούμενα έργα, διότι δεν αφορά άμεσα τις διατάξεις του νομοσχεδίου. - Δεν υιοθετήθηκε σχόλιο για προσθήκη αναφοράς σε ασφαλιστική ενημέρωση, καθώς τα Τ.Ε.Α. δεν παρέχουν ασφαλιστικά προϊόντα, ώστε να απαιτείται η διανομή τους να διενεργείται μέσω πιστοποιημένων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών. **Άρθρο 4:** Υποβλήθηκαν συνολικά **δύο (2) σχόλια**, τα οποία δεν υιοθετήθηκαν. Ειδικότερα: - Δεν υιοθετήθηκε σχόλιο για προσθήκη αναφοράς σε ασφαλιστική ενημέρωση, καθώς τα Τ.Ε.Α. δεν παρέχουν ασφαλιστικά προϊόντα ώστε να απαιτείται η διανομή τους να διενεργείται μέσω πιστοποιημένων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών. - Δεν υιοθετήθηκε σχόλιο αόριστο σχετικά με την περ. β) του προτεινόμενου άρθρου. **Άρθρο 5:** Υποβλήθηκαν συνολικά **δύο (2) σχόλια**, τα οποία δεν υιοθετήθηκαν. Ειδικότερα: - Δεν υιοθετήθηκε σχόλιο για προσθήκη αναφοράς σε ασφαλιστική ενημέρωση, καθώς τα Τ.Ε.Α. δεν παρέχουν ασφαλιστικά προϊόντα ώστε να απαιτείται η διανομή τους να διενεργείται μέσω πιστοποιημένων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών. - Δεν υιοθετήθηκε σχόλιο αόριστο σχετικά με την ανάπτυξη του δεύτερου πυλώνα. **Άρθρο 6:** Υποβλήθηκαν συνολικά **επτά (7) σχόλια**, τα οποία δεν υιοθετήθηκαν. Ειδικότερα:

			- Δεν υιοθετήθηκε σχόλιο σχετικά με τις εγγυήσεις διαφάνειας των Ανοικτών Τ.Ε.Α., δεδομένου ότι το προτεινόμενο άρθρο ήδη παρέχει υψηλές εγγυήσεις διαφάνειας. - Δεν υιοθετήθηκε σχόλιο για περαιτέρω αποσαφήνιση για τη δήλωση της χρηματοδοτούσας ότι δεν επιθυμεί συμβουλή, καθώς προβλέπεται ήδη διαδικασία δήλωσης. - Δεν υιοθετήθηκε σχόλιο που αφορά την εφαρμογή της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 και του ν. 4583/2018 που την ενσωματώνει στο εθνικό δίκαιο, καθώς τα Τ.Ε.Α. δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ως άνω Οδηγίας. - Δεν υιοθετήθηκαν δύο (2) σχόλια για την εφαρμογή απλοποιημένης διαδικασίας αδειοδότησης για μικρότερα ή νεότερα Τ.Ε.Α., αντίστοιχης αυτής για τα «Ανοικτά Τ.Ε.Α.», καθώς ο θεσμός των Ανοικτών Τ.Ε.Α. ενέχει σημαντικούς λειτουργικούς κινδύνους για τις εν λόγω οντότητες και για τα μέλη τους λόγω του ότι για την προσχώρηση νέων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων δεν απαιτείται η έγκριση της αρμόδιας αρχής. Οι αυστηρότερες προϋποθέσεις αδειοδότησης και η απαίτηση λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης τίθενται ως αντίβαρο του ως άνω υψηλότερου λειτουργικού κινδύνου τους. - Σχόλιο αναφορικά με τον τρόπο εφαρμογής του άρθρου 28 δεν κατατείνει σε κάποια προτεινόμενη τροποποίηση του εν λόγω άρθρου (αλλά σε διευκρίνιση εφαρμογής του) και ως εκ τούτου δεν χρήζει ενσωμάτωσης. - Τέλος, δεν υιοθετείται σχόλιο για την εκπροσώπηση των ασφαλισμένων, δεδομένου ότι η σύνθεση του διοικητικού οργάνου εναπόκειται στην ευχέρεια του Τ.Ε.Α. και έχει ληφθεί ειδική μέριμνα για συμμετοχή μελών, μέσω του εποπτικού συμβουλίου. **Άρθρο 7:** Υποβλήθηκαν συνολικά **τρία (3) σχόλια**, τα οποία δεν υιοθετήθηκαν. Ειδικότερα: - Δεν υιοθετείται σχόλιο αόριστο σχετικά με τη συμμετοχή μελών οικογενείας στις παροχές ασθενείας, δεδομένου ότι με τα άρθρα 78 και 79 καθορίζονται οι

			προϋποθέσεις συμμετοχής μελών οικογενείας στις παροχές ασθενείας του Τ.Ε.Α. - Δεν υιοθετήθηκαν δύο (2) σχόλια που προτείνουν η σύναψη ομαδικών ασφαλιστηρίων υγείας από τα Τ.Ε.Α. να υπάγεται πλήρως στις διατάξεις του ν. 4583/2018, καθώς τα Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να συνάπτουν ασφαλιστήρια συμβόλαια με τα μέλη τους. **Άρθρο 8:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, το οποίο δεν υιοθετείται, καθώς ο ορισμός της χρηματοδοτούσας δεν συναρτάται με την καταβολή εισφορών, αλλά με την ύπαρξη του αναγκαίου επαγγελματικού δεσμού ώστε να μπορεί να ενταχθεί κάποιος ως ενεργό μέλος σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. **Άρθρο 9:** Υποβλήθηκαν συνολικά **τέσσερα (4) σχόλια**, τα οποία δεν υιοθετήθηκαν. Ειδικότερα: - Δεν υιοθετήθηκαν δύο σχόλια που αφορούν την εφαρμογή της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 και του ν. 4583/2018 που την ενσωματώνει στο εθνικό δίκαιο, καθώς τα Τ.Ε.Α. δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ως άνω Οδηγίας. - Δεν ενσωματώθηκε σχόλιο σχετικά με την ανάπτυξη του τρίτου πυλώνα της οικονομίας, καθώς δεν κατατείνει σε κάποια προτεινόμενη τροποποίηση του εν λόγω άρθρου. - Δεν υιοθετείται σχόλιο σχετικά με τη μορφή παροχής επαγγελματικής ασφάλισης στην Ελλάδα, καθώς δεν είναι σύμφωνο με τις εθνικές απαιτήσεις. **Άρθρο 19:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, σχετικά με τις αρμοδιότητες του εποπτικού συμβουλίου το οποίο δεν υιοθετείται, καθώς προτείνει τον περιορισμό των αρμοδιοτήτων του. **Άρθρο 21:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, το οποίο δεν υιοθετείται, καθώς ήδη οι προτεινόμενες διατάξεις προβλέπουν αυξημένους κανόνες ενημέρωσης προς τα μέλη. **Άρθρο 23:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, το οποίο προτείνει τη χορήγηση υπηρεσιακών διευκολύνσεων σε δημοσίους υπαλλήλους για τη συμμετοχή τους στα όργανα του Τ.Ε.Α., το οποίο δεν υιοθετείται,

			καθώς πρόκειται για νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου προαιρετικής συμμετοχής. **Άρθρο 28:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο,** σχετικά με τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής, το οποίο δεν υιοθετήθηκε καθώς δεν κατατείνει σε κάποια προτεινόμενη τροποποίηση του εν λόγω άρθρου, αλλά σε διευκρίνιση εφαρμογής του, και ως εκ τούτου δεν χρήζει ενσωμάτωσης. **Άρθρο 34: Υποβλήθηκαν συνολικά εννέα (9) σχόλια, εκ των οποίων δεν υιοθετήθηκαν έξι (6) σχόλια. Ειδικότερα:** - Δεν υιοθετείται σχόλιο σχετικά με τη μορφή παροχής επαγγελματικής ασφάλισης στην Ελλάδα, καθώς δεν είναι σύμφωνο με τις εθνικές απαιτήσεις. - Δεν υιοθετείται σχόλιο αναφορικά με τη μεταχείριση των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.) που διαχειρίζονται Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Δ.Ο.Ε.Ε.), οι οποίοι υπάγονται στο καθεστώς της παρ. 2 του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2011/61 (sub-threshold/registered AIFMs), καθώς αυξάνουν υπέρμετρα τον επενδυτικό κίνδυνο των Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας επίσης υπόψη ότι οι κεφαλαιακές απαιτήσεις των Τ.Ε.Α. δεν είναι κινδυνοστραφείς (risk based). - Δεν υιοθετείται σχόλιο σχετικό με τη μεταναστευτική πολιτική, καθώς βρίσκεται εκτός του πεδίου ρυθμίσεων των προτεινόμενων διατάξεων. **Άρθρο 59:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, αναφορικά με τις υποχρεώσεις του διανομέα ασφαλιστικών προϊόντων, το οποίο δεν υιοθετείται, καθώς το άρθρο αυτό προσδιορίζει αντίστοιχες υποχρεώσεις με αυτές του άρθρου 38 του ν. 4583/2018. **Άρθρο 60:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, αναφορικά με την τήρηση αρχείων, το οποίο δεν υιοθετείται, καθώς το εν λόγω άρθρο εισάγει αντίστοιχες υποχρεώσεις με αυτό του άρθρου 39 του ν. 4583/2018 όσον αφορά τα επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα στην ασφάλιση. **Άρθρο 61:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, αναφορικά με την παροχή συμβουλής, το οποίο δεν υιοθετείται, καθώς προβλέπεται ήδη η υποχρέωση ενημέρωσης από το Τ.Ε.Α. προς τη χρηματοδοτούσα για το δικαίωμά της

			στη συμβουλή και παροχή συμβουλής μόνο αν η ίδια το θέλει. **Άρθρο 62:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, αναφορικά με την ενημέρωση των υποψήφιων μελών, το οποίο δεν υιοθετείται, καθώς το άρθρο καθορίζει ποιος έχει την ευθύνη παροχής στα μέλη των εν λόγω πληροφοριών, ήτοι ο πάροχος Ο.Α.Π.Ε.Σ. Ο τρόπος διάθεσης των πληροφοριών δεν ρυθμίζεται από το εν λόγω άρθρο, παρά μόνο ότι μπορεί να είναι εγγράφως ή σε άλλο σταθερό μέσο. **Άρθρο 63:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, αναφορικά με την ενημέρωση από τον πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. για τη διαχείριση του προγράμματος, τη μέθοδο κατανομής των κοινών δαπανών και τα βασικά οικονομικά στοιχεία, το οποίο δεν υιοθετείται, καθώς οι αναφερόμενες στο σχόλιο εκθέσεις καθορίζονται στο άρθρο 66. Το σχόλιο δεν υιοθετείται, καθώς ο τρόπος διάθεσης των εκθέσεων αυτών δεν αποτελεί αντικείμενο ρύθμισης του παρόντος νόμου. **Άρθρο 70:** Υποβλήθηκαν συνολικά **τρία (3) σχόλια**, αναφορικά με τη ρητή πρόβλεψη ενιαίας εποπτικής αντιμετώπισης Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., τα οποία δεν υιοθετήθηκαν, καθώς τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. είναι λειτουργικά ισοδύναμα και υπόκεινται σε ισοδύναμα εποπτικά πρότυπα. Τυχόν διαφορές εποπτικής προσέγγισης οφείλονται στο διαφορετικό θεσμικό πλαίσιο που υπάγονται οι δύο πάροχοι (Τ.Ε.Α. και ασφαλιστικές επιχειρήσεις) και δεν συνεπάγονται άνισο επίπεδο προστασίας. **Άρθρο 74:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, για προσθήκη αναφοράς σε ασφαλιστική ενημέρωση, το οποίο δεν υιοθετήθηκε, καθώς τα Τ.Ε.Α. δεν παρέχουν ασφαλιστικά προϊόντα ώστε να απαιτείται η διανομή τους να διενεργείται μέσω πιστοποιημένων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών. **Άρθρο 78:** Υποβλήθηκαν συνολικά **δύο (2) σχόλια**, αναφορικά με τις προϋποθέσεις λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής και τη δυνατότητα πρόωρης εξαγοράς, τα οποία δεν υιοθετήθηκαν, καθώς τόσο οι παροχές που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση όσο και οι παροχές καταβάλλονται με γνώμονα την αναμονή για

			συνταξιοδότηση, αποτελούν συνταξιοδοτικές παροχές των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ. (βλ. σχετικούς ορισμούς), και επομένως οδηγούν στη δυνατότητα λήψης ολόκληρου του συνταξιοδοτικού λογαριασμού. Ως εκ τούτου, ένα μέλος που έχει συμπληρώσει την ηλικία των πενήντα πέντε (55) ετών μπορεί να λάβει το σύνολο της παροχής του, εφόσον αυτό προβλέπεται από τους όρους του προγράμματος, χωρίς να απαιτείται η συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα. Όσον αφορά στη δυνατότητα πρόωρης λήψης του συνταξιοδοτικού λογαριασμού (πρόωρη εξαγορά), αυτή προβλέπεται μόνο σε αυστηρά περιορισμένες περιπτώσεις (θάνατος, αναπηρία, ανεργία) και μάλιστα με πρόσθετες δικλίδες. Για λοιπές περιπτώσεις δυσκολιών (ασθένεια, ατύχημα) προβλέπεται ότι αυτές μπορούν να συνίστανται μόνο σε πρόσθετες χρηματικές παροχές και όχι σε ρευστοποίηση του συνταξιοδοτικού λογαριασμού. Για τα ανωτέρω έχουν γίνει διευκρινιστικές προσθήκες και στην ανάλυση συνεπειών ρύθμισης. **Άρθρο 80:** Υποβλήθηκαν συνολικά **πέντε (5) σχόλια**. Με ένα (1) σχόλιο ζητείται να προβλεφθεί ειδική προστασία για ασφαλισμένο σε ομαδικό ασφαλιστήριο συνταξιοδοτικό συμβόλαιο (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), ο οποίος απολύεται και δεν έχει τη δυνατότητα ούτε να διατηρήσει τον λογαριασμό του ούτε να μεταφέρει τα συνταξιοδοτικά δικαιώματά του σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., ώστε να μην υποχρεωθεί σε πρόωρη λήψη και αυξημένη φορολόγηση της παροχής. Η παρατήρηση δεν υιοθετείται, καθώς οι προϋποθέσεις διατήρησης, μεταφοράς και λήψης των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων έχουν καθοριστεί με βάση τη συνολική λειτουργία του προτεινόμενου πλαισίου και δεν κρίνεται σκόπιμη η πρόβλεψη ειδικής ρύθμισης για τη συγκεκριμένη περίπτωση. Με δύο (2) σχόλια, τα οποία περιέχουν την ίδια πρόταση, ζητείται να οριστεί ρητά ότι η μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. απαλλάσσεται από κάθε φόρο, τέλος, εισφορά ή άλλο δικαίωμα υπέρ του Δημοσίου ή τρίτου, ώστε να αποκλειστεί οποιαδήποτε φορολογική

			επιβάρυνση του δικαιούχου κατά τη μεταφορά. Η πρόταση δεν υιοθετείται, καθώς το φορολογικό καθεστώς των μεταφερόμενων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων προκύπτει από το σύνολο των εφαρμοζόμενων φορολογικών διατάξεων και δεν κρίνεται αναγκαία η προσθήκη ειδικής πρόβλεψης στο άρθρο 80. Με δύο (2) πανομοιότυπα σχόλια προτείνεται, αφενός, η μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων από Τ.Ε.Α. σε Ο.Α.Π.Ε.Σ. να επιτρέπεται μόνο όταν το Ο.Α.Π.Ε.Σ. υποδοχής πληροί ισοδύναμα εποπτικά πρότυπα και, αφετέρου, να οριστεί ως χρόνος ασφάλισης ο συνολικός χρόνος παραμονής του ασφαλισμένου σε οποιοδήποτε εγκεκριμένο σχήμα του δεύτερου πυλώνα, για τον προσδιορισμό της φορολογικής μεταχείρισης μετά τη μεταφορά. Οι προτάσεις δεν υιοθετούνται, καθώς το δικαίωμα μεταφοράς και οι σχετικές προϋποθέσεις έχουν διαμορφωθεί κατά τρόπο που διασφαλίζει τη λειτουργικότητα και τη συνοχή του νέου πλαισίου, ενώ τα ζητήματα εποπτείας και φορολογικής μεταχείρισης ρυθμίζονται από τις οικείες διατάξεις. **Άρθρο 85:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, το οποίο αφορά τις υποχρεώσεις ενημέρωσης μεταξύ ασφαλιστικής επιχείρησης και ασφαλιστικού διαμεσολαβητή. Το σχόλιο δεν υιοθετείται, καθώς ο τρόπος διάθεσης των πληροφοριών δεν ρυθμίζεται από το εν λόγω άρθρο. **Άρθρο 92: Υποβλήθηκαν συνολικά έξι (6) σχόλια,** τα οποία δεν υιοθετήθηκαν. Ειδικότερα, δεν υιοθετήθηκαν τρία σχόλια περί θέσπισης ευνοϊκότερου φορολογικού συντελεστή για πρόωρη ρευστοποίηση του λογαριασμού πριν από τις ελάχιστες ηλικίες λήψης της παροχής, δύο σχόλια που προτείνουν την επαναφορά διατάξεων που ίσχυαν πριν από τον ν. 5078/2023, και ένα σχόλιο που προτείνει τον πολλαπλασιασμό του ποσού απαλλαγής των εισφορών. **Άρθρο 93:** Υποβλήθηκαν συνολικά **έξι (6) σχόλια**, αναφορικά με τους φορολογικούς συντελεστές, τα οποία δεν υιοθετήθηκαν, καθώς τα Τ.Ε.Α. αποτελούν συνταξιοδοτικούς φορείς και, για τον λόγο αυτό, τα ευνοϊκά φορολογικά κίνητρα που προβλέπονται για αυτά, αποσκοπούν στην ενίσχυση της μακροχρόνιας συνταξιοδοτικής αποταμίευσης και στην εξυπηρέτηση του συνταξιοδοτικού

			τους σκοπού. Οι νέες φορολογικές ρυθμίσεις δεν βελτιώνουν μόνον τους επιμέρους φορολογικούς συντελεστές, αλλά εισάγουν διαφορετικό κριτήριο για τη φορολόγησή τους (ηλικία), κατά τα πρότυπα και άλλων ευρωπαϊκών κρατών. Στο πλαίσιο αυτό, βελτιώνονται σημαντικά οι εφαρμοζόμενοι συντελεστές, απλοποιείται το καθεστώς φορολόγησης και καταργείται το φορολογικό πέναλτι που προβλεπόταν από το προϊσχύον καθεστώς. Ως εκ τούτου, η αξιολόγηση των νέων διατάξεων πρέπει να γίνεται συνολικά και όχι με βάση μεμονωμένα στοιχεία τους, καθώς το νέο πλαίσιο οδηγεί εν γένει σε ευνοϊκότερη φορολογική μεταχείριση των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών. Παράλληλα, έχουν προβλεφθεί ειδικές μεταβατικές ρυθμίσεις για τη φορολογική αντιμετώπιση των ποσών που έχουν ήδη συσσωρευθεί υπό το προηγούμενο φορολογικό καθεστώς, ώστε να διασφαλίζεται η ομαλή μετάβαση στο νέο σύστημα. **Άρθρο 95:** Υποβλήθηκαν συνολικά **οκτώ (8) σχόλια,** τα οποία δεν υιοθετήθηκαν, και ειδικότερα: Ο χρόνος ασφάλισης αντικαθίσταται από το ηλικιακό κριτήριο, με βάση τις νέες διατάξεις. Παράλληλα, έχουν προβλεφθεί ειδικές μεταβατικές ρυθμίσεις για τη φορολογική αντιμετώπιση των ποσών που έχουν ήδη συσσωρευθεί υπό το προηγούμενο φορολογικό καθεστώς, ώστε να διασφαλίζεται η ομαλή μετάβαση στο νέο σύστημα. **Άρθρο 96:** Υποβλήθηκαν συνολικά **δύο (2) σχόλια, τα οποία δεν υιοθετήθηκαν**, και ειδικότερα: - δεν υιοθετήθηκε σχόλιο σχετικά με τη μείωση του ανώτατου ορίου εισφορών κατ' έτος, δεδομένου ότι πρόκειται για ανώτατο (πλαφόν) στις εισφορές που μπορούν να καταβληθούν. - δεν υιοθετήθηκε σχόλιο σχετικά με τον τρόπο υπολογισμού των ετήσιων εισοδημάτων για τον προσδιορισμό του ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών, καθώς βρίσκεται εκτός της σκοπούμενης με το άρθρο τροποποίησης. **Άρθρο 98:** Υποβλήθηκαν συνολικά **επτά (7) σχόλια**, τα οποία δεν υιοθετήθηκαν, και ειδικότερα: - Δεν υιοθετήθηκαν πέντε (5) σχόλια με τα οποία προτείνεται να λαμβάνεται υπόψη ο συνολικός χρόνος ασφάλισης που έχει

			διανυθεί στο πλαίσιο ομαδικού ασφαλιστηρίου συνταξιοδοτικού συμβολαίου ή σε Τ.Ε.Α. έως την ημερομηνία καταβολής της παροχής και όχι μόνο ο χρόνος ασφάλισης που έχει διανυθεί έως την 31.12.2026, καθώς έχουν προβλεφθεί ειδικές μεταβατικές ρυθμίσεις για τη φορολογική αντιμετώπιση των ποσών που έχουν ήδη συσσωρευθεί υπό το προηγούμενο φορολογικό καθεστώς, ώστε να διασφαλίζεται η ομαλή μετάβαση στο νέο σύστημα. - Δεν υιοθετήθηκε ένα (1) σχόλιο με το οποίο προτείνεται η μείωση του ορίου ηλικίας για τη χορήγηση ευνοϊκότερου φορολογικού συντελεστή, δεδομένου ότι ήδη έχει προβλεφθεί το πεντηκοστό πέμπτο (55ο) έτος της ηλικίας σε περίπτωση συνταξιοδότησης από τον κύριο φορέα ασφάλισης. - Δεν υιοθετήθηκε ένα (1) σχόλιο με το οποίο προτείνεται η μη προσαρμογή ήδη υφιστάμενων Τ.Ε.Α. στις προβλέψεις του νέου νομοθετικού πλαισίου. **Άρθρο 99:** Υποβλήθηκε συνολικά **ένα (1) σχόλιο**, το οποίο δεν υιοθετήθηκε**,** καθώς δεν αφορούσε την παρούσα νομοθετική πρωτοβουλία, αλλά την υπαγωγή στην ασφάλιση του e-ΕΦΚΑ για ετερόρρυθμους εταίρους.

Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Παρ. 1 του άρθρου 4, παρ. 1 του άρθρου 5, παρ. 5 του άρθρου 22 και άρθρο 78 του Συντάγματος.	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
☒	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	Άρθρα 1, 15, 23, 34, 41 και 45 του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
☒	Κανονισμός	Κανονισμός (ΕΚ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (L 243). Κανονισμός (ΕΚ) 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (L 302). Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (L 119). Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333).
☒	Οδηγία	Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302).

		Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (L 335). Οδηγία 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174). Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (L 176). Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173). Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2016, για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ) (L 354). Οδηγία (ΕΕ) 2022/2556 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, για την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ, 2014/65/ΕΕ, (ΕΕ) 2015/2366 και (ΕΕ) 2016/2341 όσον αφορά την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα για τον χρηματοοικονομικό τομέα (L 333).
❒	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	

❒	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	Δεν εντοπίζονται συναφείς διατάξεις.
❒	Διεθνείς συμβάσεις	Δεν εντοπίζονται συναφείς διατάξεις.

27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών

		Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης
❒	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	
❒	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	

28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία

		Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης
❒	Νομολογία Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης	
❒	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
❒	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	

Ζ. Πίνακας τροποποιούμενων ή καταργούμενων διατάξεων

29.	**Τροποποίηση – αντικατάσταση – συμπλήρωση διατάξεων**	
	Διατάξεις αξιολογούμενης ρύθμισης	**Υφιστάμενες διατάξεις**
	Άρθρο 8 **Εμπλουτισμός ορισμών, επαναπροσδιορισμός έννοιας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, μέλους, δικαιωμάτων και διαχείρισης - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 5078/2023** (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) Στο άρθρο 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ορισμών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. 2 η λέξη «Ι.Ε.Σ.Π.» αντικαθίσταται από τις λέξεις «Τ.Ε.Α. και τα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης στα μέλη ή στους δικαιούχους προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», β) η περ. 3 αντικαθίσταται, γ) στην περ. 4, γα) στην υποπερ. α), οι λέξεις «καθώς και»	**Άρθρο 4** **Ορισμοί** (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους 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 μονομερή δικαιοπραξία ή σύμβαση, η οποία έχει συναφθεί:

αντικαθίστανται από τις λέξεις «οι οποίες λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ' όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό διάστημα, εφάπαξ ποσού ή οιουδήποτε συνδυασμού αυτών, ή», γβ) η υποπερ. β) αντικαθίσταται, δ) οι περ. 5 και 6 αντικαθίστανται, ε) στο τέλος της πυρ. 13 προστίθενται οι λέξεις «άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α.», στ) στο τέλος της περ. 14 προστίθενται οι λέξεις «άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α.», ζ) στην περ. 19, προστίθεται δεύτερο εδάφιο, η) προστίθενται περ. 22 έως 29 και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις το άρθρο 4 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 4 Ορισμοί (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους 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 μονομερή δικαιοπραξία ή σύμβαση, η οποία έχει συναφθεί: αα) μεταξύ ενός εργοδότη ή περισσοτέρων εργοδοτών ή και εργαζομένων ή των αντίστοιχων εκπροσώπων τους, ή αβ) μεταξύ ελευθέρων επαγγελματιών, αγροτών ή των επαγγελματικών τους οργανώσεων, κατά το δίκαιο του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής και το οποίο αναπτύσσει δραστηριότητες που συνδέονται άμεσα με τον ανωτέρω στόχο. β) «Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης» (εφεξής Τ.Ε.Α.): Ι.Ε.Σ.Π., τα οποία αποτελούν νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου, μη	αα) μεταξύ ενός εργοδότη ή περισσοτέρων εργοδοτών ή και εργαζομένων ή των αντίστοιχων εκπροσώπων τους, ή αβ) μεταξύ ελευθέρων επαγγελματιών, αγροτών ή των επαγγελματικών τους οργανώσεων, κατά το δίκαιο του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής και το οποίο αναπτύσσει δραστηριότητες που συνδέονται άμεσα με τον ανωτέρω στόχο. β) «Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης» (εφεξής Τ.Ε.Α.): Ι.Ε.Σ.Π., τα οποία αποτελούν νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, και ιδρύονται σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος ή έχουν ήδη ιδρυθεί και αδειοδοτηθεί πριν την έναρξη ισχύος του παρόντος σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 3029/2002 (Α' 160). 2. «Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών»: η σύμβαση, περιλαμβανομένης της συλλογικής, η συμφωνία και οι κανόνες που καθορίζουν ποιες συνταξιοδοτικές παροχές χορηγούνται και υπό ποιους όρους από τα Ι.Ε.Σ.Π.. 3. «Χρηματοδοτούσα επιχείρηση»: οποιαδήποτε επιχείρηση, ή άλλος φορέας, ανεξαρτήτως αν περιλαμβάνει ή απαρτίζεται από ένα ή περισσότερα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, η οποία ενεργεί υπό την ιδιότητα εργοδότη, αγρότη ή ελεύθερου επαγγελματία ή οποιουδήποτε συνδυασμού αυτών, και προσφέρει πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών ή καταβάλλει εισφορές σε Ι.Ε.Σ.Π.. 4. «Συνταξιοδοτικές παροχές»: οι παροχές που καταβάλλονται από τα Ι.Ε.Σ.Π. με γνώμονα α) τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για τη συνταξιοδότηση, καθώς και β) οι παροχές που καταβάλλονται υπό μορφή πληρωμών σε περίπτωση θανάτου, αναπηρίας ή παύσης της απασχόλησης ή υπό μορφή καταβολής ενισχύσεων ή παροχής υπηρεσιών σε περίπτωση ασθενείας, ένδειας ή θανάτου, μόνον

κερδοσκοπικού χαρακτήρα, και ιδρύονται σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος ή έχουν ήδη ιδρυθεί και αδειοδοτηθεί πριν την έναρξη ισχύος του παρόντος σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 3029/2002 (Α΄160). 2. «Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών»: η σύμβαση, περιλαμβανομένης της συλλογικής, η συμφωνία και οι κανόνες που καθορίζουν ποιες συνταξιοδοτικές παροχές χορηγούνται και υπό ποιους όρους από τα Τ.Ε.Α. και τα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης στα μέλη ή στους δικαιούχους προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. 3. «Χρηματοδοτούσα επιχείρηση»: η επιχείρηση η οποία ενεργεί υπό την ιδιότητα εργοδότη, ή η επαγγελματική ένωση ή η συνδικαλιστική οργάνωση εργαζομένων, ανεξαρτήτως αν περιλαμβάνει ή απαρτίζεται από ένα (1) ή περισσότερα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, με την οποία το φυσικό πρόσωπο θα πρέπει να συνδέεται ώστε να μπορεί να καταστεί ενεργό μέλος σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., κατά τις εξής διακρίσεις: α) στην περίπτωση της επιχείρησης, με εργασιακή σχέση προς αυτή, β) στην περίπτωση της επαγγελματικής ένωσης, ως μέλος της ή με εργασιακή σχέση προς αυτήν και γ) στην περίπτωση της συνδικαλιστικής οργάνωσης εργαζομένων, ως άμεσο ή έμμεσο μέλος ή με εργασιακή σχέση προς αυτήν. 4. «Συνταξιοδοτικές παροχές»: οι παροχές που καταβάλλονται από τα Ι.Ε.Σ.Π. με γνώμονα: α) τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για τη συνταξιοδότηση, οι οποίες λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ' όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό διάστημα, εφάπαξ ποσού ή οιουδήποτε συνδυασμού αυτών, ή	εφόσον παρέχονται συμπληρωματικά επί των συνταξιοδοτικών παροχών (συμπληρωματικές παροχές). 5. «Μέλος»: το φυσικό πρόσωπο, εκτός του δικαιούχου ή του υποψήφιου μέλους, του οποίου οι παρελθούσες ή τρέχουσες επαγγελματικές δραστηριότητες συνιστούν προϋπόθεση θεμελίωσης δικαιώματος σε συνταξιοδοτικές παροχές σύμφωνα με τις προβλέψεις προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. 6. «Δικαιούχος»: το φυσικό πρόσωπο το οποίο λαμβάνει συνταξιοδοτικές παροχές. 7. «Υποψήφιο μέλος»: το φυσικό πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις για να ενταχθεί σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. 8. «Αρμόδια αρχή»: η Τράπεζα της Ελλάδος, στην οποία ανατίθεται από την 1η.1.2025 το έργο της εποπτείας των Τ.Ε.Α., βάσει του παρόντος Μέρους και του Καταστατικού της. Για τα άλλα κράτη μέλη, αρμόδια αρχή είναι η εθνική αρχή, η οποία έχει οριστεί ως αρμόδια για την άσκηση των καθηκόντων που προβλέπονται στις διατάξεις 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 (ΙΕΣΠ) (L 354). Οι αρμοδιότητες εποπτείας των Τ.Ε.Α. και τα καθήκοντα που προβλέπονται στο παρόν Μέρος ασκούνται με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με το Καταστατικό της. 9. «Βιομετρικοί κίνδυνοι»: οι κίνδυνοι που συνδέονται με θάνατο, ανικανότητα και μακροζωία. 10. «Έδρα»: ο τόπος εγκατάστασης του κύριου διοικητικού καταστήματος του Τ.Ε.Α., ως τέτοιου περαιτέρω νοουμένου του τόπου στον οποίο λαμβάνονται οι κύριες στρατηγικές αποφάσεις του.

β) υπό μορφή πληρωμών σε περίπτωση θανάτου, αναπηρίας ή παύσης της απασχόλησης ή υπό μορφή καταβολής ενισχύσεων ή παροχής υπηρεσιών σε περίπτωση ασθενείας, ένδειας ή θανάτου, μόνον εφόσον παρέχονται συμπληρωματικά επί των παροχών της περ. α) (συμπληρωματικές παροχές). Οι συμπληρωματικές παροχές διακρίνονται σε: βα) «Πρόωρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού»: πρόωρη λήψη μέρους ή του συνόλου των συσσωρευμένων δικαιωμάτων των μελών που συνδέονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, πριν από τις ελάχιστες ηλικίες λήψης παροχής. ββ) «Πρόσθετες χρηματικές παροχές»: λήψη πρόσθετων χρηματικών παροχών, με τη μορφή εφάπαξ ή περιοδικών πληρωμών ή συνδυασμού αυτών, οι οποίες δεν συνδέονται με συσσωρευμένα δικαιώματα των μελών, αλλά αποτελούν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις. 5. «Ενεργό Μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή Ενεργό Μέλος Τ.Ε.Α.»: το φυσικό πρόσωπο του οποίου η επαγγελματική δραστηριότητα ή επαγγελματική ιδιότητα συνιστά προϋπόθεση κατοχύρωσης δικαιώματος σε παροχές που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τις προβλέψεις προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και υπέρ του οποίου καταβάλλονται εισφορές σε σχέση με τις παροχές αυτές. 6. «Δικαιούχος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή δικαιούχος Τ.Ε.Α.»: το φυσικό πρόσωπο το οποίο λαμβάνει συνταξιοδοτικές παροχές. Η ιδιότητα του δικαιούχου δεν είναι ασύμβατη με την ιδιότητα του ενεργού μέλους. 7. «Υποψήφιο μέλος»: το φυσικό πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις για να	11. «Κράτος μέλος καταγωγής»: το κράτος μέλος στο οποίο έχει καταχωριστεί ή αδειοδοτηθεί το Ι.Ε.Σ.Π. και στο οποίο βρίσκεται η έδρα του. 12. «Κράτος μέλος υποδοχής»: το κράτος μέλος του οποίου η κοινωνικοασφαλιστική και εργατική νομοθεσία σχετικά με τα προγράμματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών διέπει τις σχέσεις μεταξύ χρηματοδοτούσας επιχείρησης και μελών ή δικαιούχων. 13. «Μεταβιβάζον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους»: Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους το οποίο μεταβιβάζει, πλήρως ή εν μέρει, τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σε άλλο Ι.Ε.Σ.Π.. 14. «Παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους»: Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους το οποίο παραλαμβάνει, πλήρως ή εν μέρει, τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, από άλλο Ι.Ε.Σ.Π.. 15. «Ρυθμιζόμενη αγορά»: ρυθμιζόμενη αγορά όπως ορίζεται στο σημείο 21 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14) ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173). 16. «Πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης» ή «ΠΜΔ»: ο πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης ή ΠΜΔ όπως ορίζεται στο σημείο 22 της παρ. 1 του

ενταχθεί σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. 8. «Αρμόδια αρχή»: η Τράπεζα της Ελλάδος, στην οποία ανατίθεται από την 1η.1.2025 το έργο της εποπτείας των Τ.Ε.Α., βάσει του παρόντος Μέρους και του Καταστατικού της. Για τα άλλα κράτη μέλη, αρμόδια αρχή είναι η εθνική αρχή, η οποία έχει οριστεί ως αρμόδια για την άσκηση των καθηκόντων που προβλέπονται στις διατάξεις 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 (ΙΕΣΠ) (L 354). Οι αρμοδιότητες εποπτείας των Τ.Ε.Α. και τα καθήκοντα που προβλέπονται στο παρόν Μέρος ασκούνται με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με το Καταστατικό της. 9. «Βιομετρικοί κίνδυνοι»: οι κίνδυνοι που συνδέονται με θάνατο, ανικανότητα και μακροζωία. 10. «Έδρα»: ο τόπος εγκατάστασης του κύριου διοικητικού καταστήματος του Τ.Ε.Α., ως τέτοιου περαιτέρω νοουμένου του τόπου στον οποίο λαμβάνονται οι κύριες στρατηγικές αποφάσεις του. 11. «Κράτος μέλος καταγωγής»: το κράτος μέλος στο οποίο έχει καταχωριστεί ή αδειοδοτηθεί το Ι.Ε.Σ.Π. και στο οποίο βρίσκεται η έδρα του. 12. «Κράτος μέλος υποδοχής»: το κράτος μέλος του οποίου η κοινωνικοασφαλιστική και εργατική νομοθεσία σχετικά με τα προγράμματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών διέπει τις σχέσεις μεταξύ χρηματοδοτούσας επιχείρησης και μελών ή δικαιούχων. 13. «Μεταβιβάζον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους»: Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους το οποίο μεταβιβάζει, πλήρως ή εν μέρει, τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και άλλες	άρθρου 4 του ν. 4514/2018 ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 17. «Μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης» ή «ΜΟΔ»: ο μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης ή ΜΟΔ όπως ορίζεται στο σημείο 23 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 18. «Σταθερό μέσο»: μέσο το οποίο παρέχει σε μέλος ή δικαιούχο τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται 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. 19. «Λειτουργία»: Εντός του συστήματος διακυβέρνησης, ως λειτουργία νοείται η ανάληψη πρακτικών καθηκόντων, καθώς και κάθε αρμοδιότητα διοίκησης, διαχείρισης, εκπροσώπησης ή ελέγχου συγκεκριμένων εργασιών ενός Τ.Ε.Α.. 20. «Διασυνοριακή δραστηριότητα»: η διαχείριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών στο οποίο η σχέση μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και των ενδιαφερομένων μελών και δικαιούχων, διέπεται από τη σχετική με τον τομέα των επαγγελματικών προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών κοινωνικοασφαλιστική και εργατική νομοθεσία άλλου κράτους μέλους από το κράτος μέλος καταγωγής. 21. «Εξωτερική ανάθεση»: συμφωνία, οποιασδήποτε μορφής, μεταξύ ενός Τ.Ε.Α. και ενός παρόχου υπηρεσιών, υποκείμενου ή όχι σε εποπτεία, με την οποία ο εν λόγω πάροχος αναλαμβάνει, άμεσα ή ως υπεργολάβος, τη διεκπεραίωση διαδικασιών, την παροχή υπηρεσιών ή την εκτέλεση δραστηριοτήτων που

δεσμεύσεις και δικαιώματα, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σε άλλο Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α. 14. «Παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους»: Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους το οποίο παραλαμβάνει, πλήρως ή εν μέρει, τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, από άλλο Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους ή Τ.Ε.Α. 15. «Ρυθμιζόμενη αγορά»: ρυθμιζόμενη αγορά όπως ορίζεται στο σημείο 21 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14) ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173). 16. «Πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης» ή «ΠΜΔ»: ο πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης ή ΠΜΔ όπως ορίζεται στο σημείο 22 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 17. «Μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης» ή «ΜΟΔ»: ο μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης ή ΜΟΔ όπως ορίζεται στο σημείο 23 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 18. «Σταθερό μέσο»: μέσο το οποίο παρέχει σε μέλος ή δικαιούχο τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται 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	διαφορετικά θα είχαν διενεργηθεί από το ίδιο το Τ.Ε.Α..

αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών. 19. «Λειτουργία»: Εντός του συστήματος διακυβέρνησης, ως λειτουργία νοείται η ανάληψη πρακτικών καθηκόντων, καθώς και κάθε αρμοδιότητα διοίκησης, διαχείρισης, εκπροσώπησης ή ελέγχου συγκεκριμένων εργασιών ενός Τ.Ε.Α. Οι λειτουργίες που είναι αναγκαίες για την απρόσκοπτη παροχή υπηρεσιών από τα Τ.Ε.Α. στα μέλη και τους δικαιούχους τους, άνευ των οποίων θα ήταν αδύνατη η παροχή των εν λόγω υπηρεσιών, θεωρούνται κρίσιμες. 20. «Διασυνοριακή δραστηριότητα»: η διαχείριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών στο οποίο η σχέση μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και των ενδιαφερομένων μελών και δικαιούχων, διέπεται από τη σχετική με τον τομέα των επαγγελματικών προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών κοινωνικοασφαλιστική και εργατική νομοθεσία άλλου κράτους μέλους από το κράτος μέλος καταγωγής. 21. «Εξωτερική ανάθεση»: συμφωνία, οποιασδήποτε μορφής, μεταξύ ενός Τ.Ε.Α. και ενός παρόχου υπηρεσιών, υποκείμενου ή όχι σε εποπτεία, με την οποία ο εν λόγω πάροχος αναλαμβάνει, άμεσα ή ως υπεργολάβος, τη διεκπεραίωση διαδικασιών, την παροχή υπηρεσιών ή την εκτέλεση δραστηριοτήτων που διαφορετικά θα είχαν διενεργηθεί από το ίδιο το Τ.Ε.Α. 22. «Διαχείριση»: Η εκτέλεση εργασιών σχετικά με τη συνήθη ή τρέχουσα λειτουργία του Τ.Ε.Α. ώστε να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις του, όπως πηγάζουν από τη νομοθεσία και το καταστατικό του. 23. «Εν αναμονή δικαιούχος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή «εν αναμονή δικαιούχος Τ.Ε.Α.»: το πρώην ενεργό μέλος το οποίο σωρευτικά:	

α) έχει κατοχυρωμένα δικαιώματα επί συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., χωρίς να κατοχυρώνει περαιτέρω δικαιώματα σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, και β) δεν του έχει καταβληθεί οποιοδήποτε μέρος της παροχής που καταβάλλεται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση. 24. «Μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή «μέλος Τ.Ε.Α.»: το ενεργό μέλος ή ο εν αναμονή δικαιούχος. 25. «Αποχωρούν μέλος προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών» ή «αποχωρούν μέλος Τ.Ε.Α.»: πρώην ενεργό μέλος το οποίο έπαυσε να συμμετέχει ενεργά σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. 26. «Κατοχυρωμένα (θεμελιωμένα) συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: όλα τα συσσωρευμένα δικαιώματα για λήψη παροχών με γνώμονα τη συνταξιοδότηση, τα οποία έχουν αποκτηθεί σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. 27. «Αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: τα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του εν αναμονή δικαιούχου ή δικαιούχου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, που δεν του έχουν ακόμα καταβληθεί βάσει των όρων του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. 28. «Περίοδος αναμονής»: το χρονικό διάστημα που απαιτείται να έχει παρέλθει, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου να ενταχθεί το υποψήφιο μέλος στο πρόγραμμα και να εκκινήσει η διαδικασία συσσώρευσης συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων. 29. «Περίοδος κατοχύρωσης»: το χρονικό διάστημα που απαιτείται να έχει παρέλθει, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου	

ένα ενεργό μέλος να κατοχυρώσει τα συσσωρευμένα συνταξιοδοτικά του δικαιώματα.».	
Άρθρο 9 **Ίδρυση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης από συνδικαλιστικούς και επαγγελματικούς φορείς – Συνάφεια επαγγελμάτων - Σύναψη ομαδικών ασφαλιστηρίων υγείας – Τροποποίηση παρ. 1, 3, 5 και 7 άρθρου 6 ν. 5078/2023 (άρθρα 7, 8 και 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στο άρθρο 6 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί σύστασης, ίδρυσης, σκοπού, δραστηριοτήτων και μητρώου Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο τρίτο εδάφιο οι λέξεις «με βάση μονομερή δικαιοπραξία ή σύμβαση» αντικαθίστανται από τις λέξεις «με βάση σύμβαση, η οποία έχει συναφθεί αβ) οι περ. α) και β) αντικαθίστανται, αγ) προστίθεται τελευταίο εδάφιο, β) στο τέλος του δεύτερου εδαφίου της παρ. 3, προστίθενται οι λέξεις «και μπορούν να συμβάλλονται με ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τη σύναψη ομαδικών ασφαλίσεων υγείας υπέρ των μελών και των δικαιούχων τους», γ) στην παρ. 5, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται, δ) στην παρ. 7, δα) στο πρώτο εδάφιο, μετά από τις λέξεις «μητρώο Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «σε ηλεκτρονική μορφή», δβ) στο τέλος του δεύτερου εδαφίου διαγράφονται οι λέξεις «, καθώς και τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που το Τ.Ε.Α. παρέχει» και το άρθρο 6 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 6 Σύσταση - Ίδρυση - Σκοπός - Δραστηριότητες - Μητρώο Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (άρθρα 7, 8 και 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)	**Άρθρο 6** **Σύσταση - Ίδρυση - Σκοπός - Δραστηριότητες - Μητρώο Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (άρθρα 7, 8 και 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Συστήνονται νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, τα οποία ιδρύονται και λειτουργούν σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος και τελούν υπό την εποπτεία της Αρμόδιας Αρχής. Στην επωνυμία τους περιλαμβάνεται η ένδειξη «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ν.Π.Ι.Δ.». Τα Τ.Ε.Α. ιδρύονται προαιρετικά, με βάση μονομερή δικαιοπραξία ή σύμβαση: α) μεταξύ ενός εργοδότη (μονοεργοδοτικά Τ.Ε.Α.) ή περισσοτέρων εργοδοτών (πολυεργοδοτικά Τ.Ε.Α.) ή και εργαζομένων ή των αντίστοιχων εκπροσώπων τους, ή β) μεταξύ ελευθέρων επαγγελματιών, αγροτών ή των επαγγελματικών τους οργανώσεων, χωρίς να απαιτείται επαγγελματική κλαδική συνάφεια των επιχειρήσεων ή των ασφαλισμένων μεταξύ τους. 2. Τα Τ.Ε.Α. ιδρύονται ως ξεχωριστή νομική οντότητα από οποιαδήποτε χρηματοδοτούσα επιχείρηση. 3. Τα Τ.Ε.Α. έχουν ως αποκλειστικό σκοπό την άσκηση δραστηριοτήτων που συνδέονται με συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και δραστηριοτήτων που απορρέουν από τις παροχές αυτές, αποκλειόμενης οποιασδήποτε άλλης δραστηριότητας. Χορηγούν συνταξιοδοτικές παροχές ή και συμπληρωματικές συνταξιοδοτικές παροχές σε είδος ή σε χρήμα που καταβάλλονται στους δικαιούχους εφάπαξ ή σε περιοδική βάση ή συνδυασμό αυτών. 4. Τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη, όπου αρμόζει, την αρχή της δίκαιης κατανομής

1. Συστήνονται νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, τα οποία ιδρύονται και λειτουργούν σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος και τελούν υπό την εποπτεία της Αρμόδιας Αρχής. Στην επωνυμία τους περιλαμβάνεται η ένδειξη «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ν.Π.Ι.Δ.». Τα Τ.Ε.Α. ιδρύονται προαιρετικά, με βάση σύμβαση, η οποία έχει συναφθεί: α) μεταξύ αφενός εργοδότη ή περισσότερων εργοδοτών ή οργάνωσης εργοδοτών που έχουν ικανότητα να συνάπτουν συλλογικές συμβάσεις εργασίας σύμφωνα με το άρθρο 396 του Κώδικα Εργατικού Δικαίου (π.δ. 62/2025, Α΄ 121) και των μελών της και αφετέρου εργαζομένων τους, ή β) μεταξύ: βα) αφενός επαγγελματικής ένωσης, ενδεικτικά εμπορικών ή επαγγελματικών συλλόγων ή αγροτικών συλλογικών φορέων, συλλόγων αυτοαπασχολούμενων και επαγγελματικών επιμελητηρίων και αφετέρου των μελών ή εργαζομένων της, ή ββ) αφενός μίας συνδικαλιστικής οργάνωσης εργαζομένων και αφετέρου των άμεσων ή έμμεσων μελών της ή των εργαζομένων της. Για τις περ. α) και β) δεν απαιτείται επαγγελματική κλαδική συνάφεια των επιχειρήσεων ή των ασφαλισμένων μεταξύ τους. 2. Τα Τ.Ε.Α. ιδρύονται ως ξεχωριστή νομική οντότητα από οποιαδήποτε χρηματοδοτούσα επιχείρηση. 3. Τα Τ.Ε.Α. έχουν ως αποκλειστικό σκοπό την άσκηση δραστηριοτήτων που συνδέονται με συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και δραστηριοτήτων που απορρέουν από τις παροχές αυτές, αποκλειόμενης οποιασδήποτε άλλης δραστηριότητας. Χορηγούν συνταξιοδοτικές παροχές ή και συμπληρωματικές συνταξιοδοτικές παροχές σε είδος ή σε χρήμα που καταβάλλονται	κινδύνων και οφελών μεταξύ γενεών κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων τους. 5. Τα Τ.Ε.Α., εφόσον υπάρχει σχετική πρόβλεψη στο καταστατικό τους, δύνανται να παρέχουν περισσότερα του ενός προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου να εξυπηρετούνται αποτελεσματικά τα συμφέροντα διακριτών κατηγοριών μελών τους. Στην περίπτωση αυτή, τα στοιχεία του παθητικού και τα αντίστοιχα στοιχεία του ενεργητικού που αφορούν σε διαφορετικά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών τηρούνται χωριστά, σε αυτοτελείς λογαριασμούς, και δεν είναι δυνατή η μεταφορά τους μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων. 6. Τα Τ.Ε.Α. δύνανται να συστήνουν Ενώσεις και Ομοσπονδίες Ενώσεων με άλλα Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλων κρατών μελών στην ημεδαπή ή στην Ευρωπαϊκή Ένωση. 7. Η Αρμόδια Αρχή τηρεί μητρώο Τ.Ε.Α.. Το μητρώο περιλαμβάνει και το αρχικό καταστατικό κάθε Τ.Ε.Α. και κάθε τροποποίησή του, καθώς και τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που το Τ.Ε.Α. παρέχει. Σε περίπτωση διασυνοριακής δραστηριότητας Τ.Ε.Α., στο μητρώο καταχωρίζονται και τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στα οποία το Τ.Ε.Α. ασκεί τη δραστηριότητα αυτή. Το μητρώο ενημερώνεται εντός εύλογου χρόνου από την επέλευση οποιασδήποτε αλλαγής. Το κοινό έχει πρόσβαση στο μητρώο αυτό. 8. Η Αρμόδια Αρχή κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων την επωνυμία των Τ.Ε.Α. που περιλαμβάνονται στο μητρώο του παρόντος, καθώς και τις αποφάσεις της σχετικά με τη χορήγηση και την ανάκληση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας Τ.Ε.Α..

στους δικαιούχους εφάπαξ ή σε περιοδική βάση ή συνδυασμό αυτών και μπορούν να συμβάλλονται με ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τη σύναψη ομαδικών ασφαλίσεων υγείας υπέρ των μελών και των δικαιούχων τους. 4. Τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη, όπου αρμόζει, την αρχή της δίκαιης κατανομής κινδύνων και οφελών μεταξύ γενεών κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων τους. 5. Τα Τ.Ε.Α., εφόσον υπάρχει σχετική πρόβλεψη στο καταστατικό τους, δύνανται να παρέχουν περισσότερα του ενός προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, προκειμένου να εξυπηρετούνται αποτελεσματικά τα συμφέροντα διακριτών κατηγοριών μελών τους. Στην περίπτωση αυτή: α) Τα στοιχεία του παθητικού και τα αντίστοιχα στοιχεία του ενεργητικού που αφορούν σε διαφορετικά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών τηρούνται χωριστά, σε αυτοτελείς λογαριασμούς, και δεν είναι δυνατή η μεταφορά τους μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων. β) Τα περιουσιακά στοιχεία ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών δεν μπορούν να χρησιμοποιούνται για να καλύψουν απαιτήσεις κατά του Τ.Ε.Α. από άλλα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, τόσο κατά τη λειτουργία του, όσο και σε περίπτωση που αυτό τεθεί σε εκκαθάριση. γ) Οι λογαριασμοί της περ. α) συντάσσονται κατά τρόπο, ώστε να απεικονίζουν τις πηγές των αποτελεσμάτων για τις δραστηριότητες κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ξεχωριστά. Το σύνολο των εσόδων, ιδίως οι εισφορές και τα έσοδα από επενδύσεις, όπως και των εξόδων, ιδίως οι καταβολές παροχών, οι προσαυξήσεις στις τεχνικές προβλέψεις, τα αντασφάλιστρα και οι δαπάνες λειτουργίας κάθε προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, αναλύονται κατά πηγή προέλευσης. Τα κοινά στοιχεία	

μεταξύ των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών καταχωρίζονται στους λογαριασμούς σύμφωνα με μεθόδους κατανομής, που καθορίζει η συμφωνία της παρ. 1 του άρθρου 7, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων. 6. Τα Τ.Ε.Α. δύνανται να συστήνουν Ενώσεις και Ομοσπονδίες Ενώσεων με άλλα Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλων κρατών μελών στην ημεδαπή ή στην Ευρωπαϊκή Ένωση. 7. Η Αρμόδια Αρχή τηρεί μητρώο Τ.Ε.Α. σε ηλεκτρονική μορφή. Το μητρώο περιλαμβάνει και το αρχικό καταστατικό κάθε Τ.Ε.Α. και κάθε τροποποίησή του. Σε περίπτωση διασυνοριακής δραστηριότητας Τ.Ε.Α., στο μητρώο καταχωρίζονται και τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στα οποία το Τ.Ε.Α. ασκεί τη δραστηριότητα αυτή. Το μητρώο ενημερώνεται εντός εύλογου χρόνου από την επέλευση οποιασδήποτε αλλαγής. Το κοινό έχει πρόσβαση στο μητρώο αυτό. 8. Η Αρμόδια Αρχή κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων την επωνυμία των Τ.Ε.Α. που περιλαμβάνονται στο μητρώο του παρόντος, καθώς και τις αποφάσεις της σχετικά με τη χορήγηση και την ανάκληση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας Τ.Ε.Α.».	
Άρθρο 10 **Χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις - Αντικατάσταση άρθρου 7 ν. 5078/2023** Το άρθρο 7 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί έγκρισης προσχώρησης επιχείρησης, αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 7 Χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις 1. Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να δέχονται βάσει σχετικής συμφωνίας με κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση, που καταρτίζεται με ιδιωτικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας, την προσχώρηση μίας ή περισσοτέρων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων εφόσον προβλέπεται στο	**Άρθρο 7** **Έγκριση προσχώρησης επιχείρησης** 1. Η προσχώρηση χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε Τ.Ε.Α. που ήδη λειτουργεί, κατόπιν σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α., υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση της Αρμόδιας Αρχής, η οποία αποφασίζει στη βάση, τουλάχιστον των ακόλουθων προϋποθέσεων: α) ότι δεν θίγονται τα συμφέροντα υφιστάμενων μελών και δικαιούχων, β) ότι το Τ.Ε.Α. κατέχει το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας, ώστε να καλύπτει το

καταστατικό τους, με τη διαδικασία που προβλέπεται σε αυτό. 2. Ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. σχετίζεται αποκλειστικά με μία (1) χρηματοδοτούσα επιχείρηση με την εξαίρεση χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων που ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων με την έννοια του Παραρτήματος Α, περί ορισμών, του ν. 4308/2014 (Α΄ 251). 3. Σε ένα Τ.Ε.Α. μπορεί να προσχωρεί νέα χρηματοδοτούσα επιχείρηση μόνον κατόπιν έγκρισης από την αρμόδια αρχή. Η έγκριση του προηγουμένου εδαφίου δεν απαιτείται σε περίπτωση επιχειρήσεων που ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων με την έννοια που αναφέρεται στην παρ. 2. Για τη χορήγηση της ανωτέρω έγκρισης απαιτείται η υποβολή προς την αρμόδια αρχή απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και στοιχείων που τεκμηριώνουν την πλήρωση των εξής απαιτήσεων: α) Ότι η υπό προσχώρηση χρηματοδοτούσα επιχείρηση εντάσσεται σε νέο, ξεχωριστό, πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών το οποίο πληροί τις απαιτήσεις της νομοθεσίας για τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., περιλαμβάνοντας προς την αρμόδια αρχή τουλάχιστον τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, β) ότι με την προσχώρηση της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και τη λειτουργία του νέου προγράμματος δεν θίγονται τα συμφέροντα των λοιπών μελών και δικαιούχων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α., γ) ότι το Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη τη λειτουργία του νέου προγράμματος, πληροί σε διαρκή βάση τις απαιτήσεις: α) του άρθρου 48, περί διαθεσίμου περιθωρίου φερεγγυότητας, β) του άρθρου 49, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για	απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, αφού ληφθεί υπόψη η προσχώρηση. 2. Η Αρμόδια Αρχή δύναται, με απόφασή της, να καθορίζει τα στοιχεία και τις πληροφορίες που απαιτούνται για τον έλεγχο της συνδρομής των προϋποθέσεων της παρ. 1, προσδιορίζοντας ειδικότερα τη διαδικασία και τον χρόνο υποβολής αυτών. Με όμοια απόφαση, η Αρμόδια Αρχή μπορεί να καθορίζει τις περιπτώσεις και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες η προσχώρηση χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε Τ.Ε.Α. διενεργείται, χωρίς έγκριση της Αρμόδιας Αρχής, κατά παρέκκλιση της παρ. 1.

συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, και γ) του άρθρου 50, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθενείας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας, δ) ότι το Τ.Ε.Α. μπορεί να καλύπτει, σε συνεχή βάση, τις τεχνικές προβλέψεις που αντιστοιχούν στο νέο πρόγραμμα από κατάλληλα περιουσιακά στοιχεία, ε) ότι το Τ.Ε.Α. έχει εντάξει επαρκώς στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του το σύνολο των κινδύνων που προκύπτουν από το νέο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, καθώς και σε περίπτωση που παρέχει επενδυτικές επιλογές, ότι διαθέτει κατάλληλες διαδικασίες και μηχανισμούς για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων που σχετίζονται με την υλοποίηση, καταγραφή και διατήρηση των επιλογών αυτών. Για την εφαρμογή της παρούσας, υποβάλλονται προς την αρμόδια αρχή τουλάχιστον: εα) πληροφορίες για τον τρόπο με τον οποίο το εν λόγω σύστημα διαχείρισης κινδύνων έχει ενσωματώσει του κινδύνους που προκύπτουν από το νέο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, εβ) πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των επενδύσεων του προγράμματος και των κινδύνων που αναλαμβάνουν το Τ.Ε.Α., η χρηματοδοτούσα επιχείρηση και τα υποψήφια μέλη και δικαιούχοι του προγράμματος, εγ) τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του άρθρου 44, εφόσον αυτή πρόκειται να τροποποιηθεί λόγω της προσχώρησης νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, εδ) τα έντυπα των πληροφοριών:	

i) του άρθρου 16, περί γενικών αρχών για τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη και δικαιούχους, ii) του άρθρου 17, περί γενικών πληροφοριών για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, iii) του άρθρου 18 περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και τις συμπληρωματικές πληροφορίες, iv) του άρθρου 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, v) του άρθρου 20, περί συμπληρωματικών πληροφοριών, vi) του άρθρου 21, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, vii) του άρθρου 22, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση, viii) του άρθρου 23, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής, και ix) του άρθρου 24, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αίτησης σε μέλη και δικαιούχους, στ) ότι το Τ.Ε.Α. διασφαλίζει την τήρηση των στοιχείων του παθητικού και των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού που αφορούν στο νέο πρόγραμμα σε χωριστούς, αυτοτελείς λογαριασμούς, σε σχέση με τα λοιπά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί ώστε να μην είναι δυνατή η μεταφορά τους μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων, ζ) ότι το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. έχει λάβει τη σχετική απόφαση για την προσχώρηση νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης και τη λειτουργία του νέου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών κατόπιν θετικών, κατάλληλα τεκμηριωμένων, γνωμοδοτήσεων: ζα) της αναλογιστικής λειτουργίας, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης της απαίτησης της περ. δ) καθώς και της επάρκειας των πόρων του Τ.Ε.Α. για	

την κάλυψη των διαχειριστικών του εξόδων, και ζβ) της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης των απαιτήσεων των περ. γ) και ε), η) ότι το Τ.Ε.Α. έχει καταρτίσει την επενδυτική πολιτική του νέου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και ότι το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αξιολογήσει αν η δήλωση του άρθρου 44 χρήζει αναθεώρησης. θ) ότι έχει συναφθεί συμφωνία προσχώρησης μεταξύ του Τ.Ε.Α. και της νέας χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ως προς τους όρους του προγράμματος και τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει.».	
Άρθρο 11 **Απλοποίηση διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση άρθρου 8 ν. 5078/2023** **(άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στο άρθρο 8 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2, αα) στην υποπερ. βα) της περ. β) προστίθενται οι λέξεις «καθώς και τους όρους του ή των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών στα οποία θα ενταχθούν τα ιδρυτικά μέλη,», αβ) στην υποπερ. βγ) της περ. β), μετά από τη λέξη «πέραν» προστίθενται οι λέξεις «του ελάχιστου αριθμού», αγ) η περ. δ) αντικαθίσταται, β) στην παρ. 3 οι λέξεις «των μελών της διοίκησης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των προτεινόμενων μελών της διοίκησης», γ) στην παρ. 4, γα) στο δεύτερο εδάφιο, η λέξη «χωρεί» αντικαθίσταται από τις λέξεις «τα ιδρυτικά μέλη του Τ.Ε.Α. μπορούν να ασκήσουν», γβ) στο τέταρτο εδάφιο, πριν από τη λέξη	**Άρθρο 8** **Διαδικασία και όροι χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης** **(άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Κάθε Τ.Ε.Α. λαμβάνει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας από την Αρμόδια Αρχή. 2. Η Αρμόδια Αρχή χορηγεί άδεια ίδρυσης και λειτουργίας εφόσον: α) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. έχει την έδρα του στην Ελλάδα και είναι μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, β) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. δια των ιδρυτικών μελών αυτού, τα οποία πρέπει να ισούνται τουλάχιστον με είκοσι (20), υποβάλλει στην Αρμόδια Αρχή: βα) το σχέδιο καταστατικού του και πρόγραμμα δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 10, ββ) πρόταση ως προς τα μέλη που θα απαρτίζουν το Διοικητικό Συμβούλιο αυτού κατά την ίδρυσή του, βγ) υπεύθυνες δηλώσεις, με βεβαίωση του γνησίου υπογραφής, περιλαμβανομένης της ηλεκτρονικής ή ψηφιακής, τουλάχιστον ογδόντα (80) υποψήφιων μελών, πέραν

«εφόσον» προστίθενται οι λέξεις «Αν η αίτηση χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας δεν υποβληθεί πλήρης, και», γγ) στο τέταρτο εδάφιο, μετά από τις λέξεις «λειτουργίας του» προστίθενται οι λέξεις «για τον λόγο αυτόν», δ) στην παρ. 6, μετά από τη λέξη «άδειας» προστίθενται οι λέξεις «και μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών», ε) στην παρ. 7, οι λέξεις «και στην περίπτωση τροποποίησης του καταστατικού του Τ.Ε.Α., καθώς» διαγράφονται, στ) η παρ. 8 καταργείται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 8 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 8 Διαδικασία και όροι χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) 1. Κάθε Τ.Ε.Α. λαμβάνει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας από την αρμόδια αρχή. 2. Η αρμόδια αρχή χορηγεί άδεια ίδρυσης και λειτουργίας εφόσον: α) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. έχει την έδρα του στην Ελλάδα και είναι μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, β) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. δια των ιδρυτικών μελών αυτού, τα οποία πρέπει να ισούνται τουλάχιστον με είκοσι (20), υποβάλλει στην αρμόδια αρχή: βα) το σχέδιο καταστατικού του και πρόγραμμα δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 10, καθώς και τους όρους των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών στα οποία θα ενταχθούν τα ιδρυτικά μέλη, ββ) πρόταση ως προς τα μέλη που θα απαρτίζουν το Διοικητικό Συμβούλιο αυτού κατά την ίδρυσή του, βγ) υπεύθυνες δηλώσεις, με βεβαίωση του γνησίου υπογραφής, περιλαμβανομένης της ηλεκτρονικής ή ψηφιακής, τουλάχιστον ογδόντα (80) υποψήφιων μελών, πέραν του ελάχιστου αριθμού των ιδρυτικών, ότι	των ιδρυτικών, ότι πληρούν τις προϋποθέσεις υπαγωγής στο Τ.Ε.Α. και ότι αποδέχονται το καταστατικό του, γ) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. παρέχει αποδείξεις στην Αρμόδια Αρχή ότι είναι σε θέση να διαθέτει κεφάλαια φερεγγυότητας, ώστε να καλύπτει πλήρως τα απαιτούμενα κεφάλαια φερεγγυότητας, σύμφωνα με τα άρθρα 48 έως 49, δ) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. αποδεικνύει ότι είναι σε θέση να συμμορφώνεται προς το σύστημα διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με τα άρθρα 25 έως 26 και 32 έως 44. 3. Ανεξαρτήτως της συνδρομής των προϋποθέσεων της παρ. 2, η Αρμόδια Αρχή δύναται να ζητεί από το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. να προσκομίζει οποιαδήποτε έγγραφα, στοιχεία, πληροφορίες, τα οποία κρίνει αναγκαία για τη χορήγηση της άδειας, περιλαμβανομένων εγγράφων, στοιχείων και πληροφοριών για την οργανωτική δομή και τα προσόντα των μελών διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου του άρθρου 26 και των προσώπων που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες ή προσλαμβάνονται ως σύμβουλοι από το Τ.Ε.Α.. 4. Η Αρμόδια Αρχή ενημερώνει το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. εντός αποκλειστικής προθεσμίας έξι (6) μηνών από την υποβολή πλήρους αίτησης χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, για την έγκριση αυτής ή την αιτιολογημένη απόρριψή της. Κατά της απορριπτικής απόφασης της Αρμόδιας Αρχής ή της μη απάντησής της, εντός της ως άνω προθεσμίας των έξι (6) μηνών, χωρεί αίτηση ακύρωσης στο Συμβούλιο της Επικρατείας. Προς τον σκοπό αυτό, με τη συμπλήρωση των δικαιολογητικών της αίτησης (πλήρης αίτηση), η Αρμόδια Αρχή ενημερώνει το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. για τον χρόνο έναρξης της προθεσμίας των έξι (6) μηνών της παρούσας. Εφόσον παρέλθουν έξι (6) μήνες

πληρούν τις προϋποθέσεις υπαγωγής στο Τ.Ε.Α. και ότι αποδέχονται το καταστατικό του, γ) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. παρέχει αποδείξεις στην αρμόδια αρχή ότι είναι σε θέση να διαθέτει κεφάλαια φερεγγυότητας, ώστε να καλύπτει πλήρως τα απαιτούμενα κεφάλαια φερεγγυότητας, σύμφωνα με τα άρθρα 48 και 49, δ) το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. αποδεικνύει ότι είναι σε θέση να συμμορφώνεται προς το σύστημα διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με: δα) το άρθρο 7, περί χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, δβ) το άρθρο 13, περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, δγ) το άρθρο 15, περί προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, δε) το Κεφάλαιο Δ΄ του Μέρους Α΄ της Ενότητας Α΄, περί οργάνων διοίκησης και εξωτερικών οργάνων των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, και δστ) το Κεφάλαιο Ε΄ του Μέρους Α΄ της Ενότητας Α΄, περί συστήματος και γενικών αρχών διακυβέρνησης των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης. 3. Ανεξαρτήτως της συνδρομής των προϋποθέσεων της παρ. 2, η αρμόδια αρχή δύναται να ζητεί από το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. να προσκομίζει οποιαδήποτε έγγραφα, στοιχεία, πληροφορίες, τα οποία κρίνει αναγκαία για τη χορήγηση της άδειας, περιλαμβανομένων εγγράφων, στοιχείων και πληροφοριών για την οργανωτική δομή και τα προσόντα των προτεινόμενων μελών της διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου του άρθρου 26 και των προσώπων που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες ή προσλαμβάνονται ως σύμβουλοι από το Τ.Ε.Α. 4. Η αρμόδια αρχή ενημερώνει το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. εντός αποκλειστικής προθεσμίας έξι (6) μηνών από την υποβολή πλήρους αίτησης χορήγησης άδειας	από την ενημέρωση ότι η αίτηση δεν είναι πλήρης και δεν έχει συμπληρωθεί η αρχικώς υποβληθείσα αίτηση του υπό ίδρυση Τ.Ε.Α., ώστε να καταστεί αυτή πλήρης, η Αρμόδια Αρχή μπορεί να απορρίψει την αίτηση χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας του. 5. Το καταστατικό του Τ.Ε.Α., μετά τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας από την Αρμόδια Αρχή, δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και καταχωρίζεται στο μητρώο Τ.Ε.Α. που τηρεί η Αρμόδια Αρχή. Το νομικό πρόσωπο συστήνεται και αποκτά την ιδιότητα του Τ.Ε.Α. από την ως άνω δημοσίευση του καταστατικού του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. 6. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, τηρουμένων της διαδικασίας και των προϋποθέσεων χορήγησης άδειας, επιτρέπεται η συγχώνευση ή η διάσπαση Τ.Ε.Α. κατά τα προβλεπόμενα στις οικείες καταστατικές διατάξεις των ενδιαφερομένων Τ.Ε.Α.. Στην περίπτωση της συγχώνευσης, δεν απαιτείται να πληρούται η προϋπόθεση του ελαχίστου αριθμού μελών. Με την απόφαση του πρώτου εδαφίου, εγκρίνεται το νέο καταστατικό, το οποίο δημοσιεύεται και καταχωρίζεται, όπως προβλέπεται στις διατάξεις του παρόντος. 7. Η διαδικασία και οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση αδείας από την Αρμόδια Αρχή εφαρμόζονται και στην περίπτωση τροποποίησης του καταστατικού του Τ.Ε.Α., καθώς και σε κάθε περίπτωση μετατροπής άλλου νομικού προσώπου σε Τ.Ε.Α.. 8. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής εγκρίνεται πρότυπο ιδρυτικού καταστατικού Τ.Ε.Α., το οποίο αναρτάται στην ιστοσελίδα της. Αν υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. κάνει χρήση του πρότυπου καταστατικού του πρώτου εδαφίου, τα χρονικά διαστήματα των δύο πρώτων εδαφίων της παρ. 4 μειώνονται σε τρεις (3) μήνες από

ίδρυσης και λειτουργίας, για την έγκριση αυτής ή την αιτιολογημένη απόρριψή της. Κατά της απορριπτικής απόφασης της αρμόδιας αρχής ή της μη απάντησής της, εντός της ως άνω προθεσμίας των έξι (6) μηνών, τα ιδρυτικά μέλη του Τ.Ε.Α. μπορούν να ασκήσουν αίτηση ακύρωσης στο Συμβούλιο της Επικρατείας. Προς τον σκοπό αυτό, με τη συμπλήρωση των δικαιολογητικών της αίτησης (πλήρης αίτηση), η αρμόδια αρχή ενημερώνει το υπό ίδρυση Τ.Ε.Α. για τον χρόνο έναρξης της προθεσμίας των έξι (6) μηνών της παρούσας. Αν η αίτηση χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας δεν υποβληθεί πλήρης, και εφόσον παρέλθουν έξι (6) μήνες από την ενημέρωση ότι η αίτηση δεν είναι πλήρης και δεν έχει συμπληρωθεί η αρχικώς υποβληθείσα αίτηση του υπό ίδρυση Τ.Ε.Α., ώστε να καταστεί αυτή πλήρης, η αρμόδια αρχή μπορεί να απορρίψει την αίτηση χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας του για τον λόγο αυτόν. 5. Το καταστατικό του Τ.Ε.Α., μετά τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας από την αρμόδια αρχή, δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και καταχωρίζεται στο μητρώο Τ.Ε.Α. που τηρεί η αρμόδια αρχή. Το νομικό πρόσωπο συστήνεται και αποκτά την ιδιότητα του Τ.Ε.Α. από την ως άνω δημοσίευση του καταστατικού του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. 6. Με απόφαση της αρμόδιας αρχής, τηρουμένων της διαδικασίας και των προϋποθέσεων χορήγησης άδειας και μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, επιτρέπεται η συγχώνευση ή η διάσπαση Τ.Ε.Α. κατά τα προβλεπόμενα στις οικείες καταστατικές διατάξεις των ενδιαφερομένων Τ.Ε.Α. Στην περίπτωση της συγχώνευσης, δεν απαιτείται να πληρούται η προϋπόθεση του ελαχίστου αριθμού μελών. Με την απόφαση του πρώτου εδαφίου, εγκρίνεται	τον χρόνο υποβολής πλήρους αίτησης για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας.

το νέο καταστατικό, το οποίο δημοσιεύεται και καταχωρίζεται, όπως προβλέπεται στις διατάξεις του παρόντος. 7. Η διαδικασία και οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση αδείας από την αρμόδια αρχή εφαρμόζονται και σε κάθε περίπτωση μετατροπής άλλου νομικού προσώπου σε Τ.Ε.Α.. 8. (Καταργείται)».	
Άρθρο 12 **Απλοποίηση ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού - Τροποποίηση άρθρου 9 ν. 5078/2023** Στο άρθρο 9 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί τύπου και ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2, αα) οι περ. ε), στ), ζ), η) και θ) αντικαθίστανται, αβ) οι περ. ι), ια), ιβ) και ιγ) διαγράφονται, β) στην παρ. 3, βα) στο εισαγωγικό εδάφιο, μετά από τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «καθώς και κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α.», ββ) οι περ. β) και ε) αντικαθίστανται, βγ) στην περ. δ), i) μετά από τις λέξεις «διακριτική μεταχείριση», προστίθενται οι λέξεις «μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων», ii) στο τέλος, οι λέξεις «μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων» διαγράφονται, βδ) η περ. στ) διαγράφεται, γ) η παρ. 4 αντικαθίσταται, δ) προστίθεται παρ. 5 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 9 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 9 Τύπος και ελάχιστο περιεχόμενο καταστατικού (άρθρο 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) 1. Τηρουμένων των λοιπών διατάξεων του παρόντος Μέρους, κάθε Τ.Ε.Α. θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλους κανόνες λειτουργίας ανάλογα προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, οι οποίοι διέπουν κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	**Άρθρο 9** **Τύπος και ελάχιστο περιεχόμενο καταστατικού** 1. Τηρουμένων των λοιπών διατάξεων του παρόντος Μέρους, κάθε Τ.Ε.Α. θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλους κανόνες λειτουργίας ανάλογα προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, οι οποίοι διέπουν κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που αυτό παρέχει. Το καταστατικό των Τ.Ε.Α. καταρτίζεται από τους συμβαλλόμενους ιδρυτές με συμβολαιογραφικό έγγραφο. 2. Στο καταστατικό καθορίζονται υποχρεωτικά τουλάχιστον τα παρακάτω: α) ο σκοπός ίδρυσης και λειτουργίας του Τ.Ε.Α., β) η επωνυμία και η έδρα του Τ.Ε.Α., γ) η σύνθεση και ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και του Εποπτικού Συμβουλίου, η διαδικασία ανάδειξης (εκλογή ή ορισμός) των μελών τους, ο τρόπος λειτουργίας τους και οι βασικές αρμοδιότητές τους, δ) η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και του Εποπτικού Συμβουλίου, η οποία ορίζεται τετραετής με δυνατότητα αυτοδίκαιης παράτασης για διάστημα που δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος, προκειμένου να ολοκληρωθούν οι διαδικασίες αρχαιρεσιών ή για λόγο ανωτέρας βίας, ε) οι προϋποθέσεις για την υπαγωγή στην ασφάλιση του Τ.Ε.Α., αποκλειομένων υποψηφίων μελών που δεν είναι

που αυτό παρέχει. Το καταστατικό των Τ.Ε.Α. καταρτίζεται από τους συμβαλλόμενους ιδρυτές με συμβολαιογραφικό έγγραφο. 2. Στο καταστατικό καθορίζονται υποχρεωτικά τουλάχιστον τα παρακάτω: α) ο σκοπός ίδρυσης και λειτουργίας του Τ.Ε.Α., β) η επωνυμία και η έδρα του Τ.Ε.Α., γ) η σύνθεση και ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και του Εποπτικού Συμβουλίου, η διαδικασία ανάδειξης (εκλογή ή ορισμός) των μελών τους, ο τρόπος λειτουργίας τους και οι βασικές αρμοδιότητές τους, δ) η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. και του Εποπτικού Συμβουλίου, η οποία ορίζεται τετραετής με δυνατότητα αυτοδίκαιης παράτασης για διάστημα που δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος, προκειμένου να ολοκληρωθούν οι διαδικασίες αρχαιρεσιών ή για λόγο ανωτέρας βίας, ε) τα δικαιώματα των μελών και δικαιούχων που απορρέουν από τη συμμετοχή τους στο Τ.Ε.Α. καθώς και τις υποχρεώσεις τους έναντι του Τ.Ε.Α., ιδίως προς την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, στ) η δυνατότητα ή μη του Τ.Ε.Α. να δέχεται την προσχώρηση περισσότερων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων και η διαδικασία που θα ακολουθείται σχετικώς, ζ) οι πόροι του Τ.Ε.Α., κατά περίπτωση, εφόσον αυτοί δεν συνδέονται με κάποιο συγκεκριμένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, η) οι όροι υπό τους οποίους δύναται να τροποποιείται το καταστατικό του Τ.Ε.Α., θ) η διαδικασία λύσης και εκκαθάρισης του Τ.Ε.Α., με την επιφύλαξη των άρθρων 73 ως 78, ιδίως του τρόπου διανομής των πρόσθετων περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 47 και των περιουσιακών στοιχείων που δεν αντιστοιχούν σε κάποιο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, ι) (Καταργείται) ια) (Καταργείται)	εργαζόμενοι ή ελεύθεροι επαγγελματίες ή αγρότες με ενεργή επαγγελματική δραστηριότητα ή εργασιακή σχέση, με την επιφύλαξη εφαρμογής της παρ. 7 του άρθρου 15, στ) οι όροι εγγραφής/υπαγωγής και διαγραφής των μελών του, ζ) οι πόροι του Τ.Ε.Α., η) το πρόγραμμα ή τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που θα λειτουργεί, με περιγραφή, με σαφήνεια ανά πρόγραμμα, ιδίως: ηα) των στοιχείων της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ηβ) του τρόπου υπολογισμού και του ύψους των εισφορών (εργοδοτών και μελών), καθώς και της διαδικασίας μεταβολής ή αναπροσαρμογής τους, ηγ) των προϋποθέσεων θεμελίωσης του δικαιώματος λήψης συνταξιοδοτικής παροχής και συμπληρωματικών παροχών, ηδ) των συνταξιοδοτικών παροχών και τυχόν συμπληρωματικών προς αυτές παροχών και του τρόπου υπολογισμού τους, καθώς και αναπροσαρμογής τους, ηε) του τρόπου καταβολής των συνταξιοδοτικών παροχών, οι οποίες μπορούν να λαμβάνουν τη μορφή πληρωμών εφ' όρου ζωής, πληρωμών για προσωρινό χρονικό διάστημα, εφάπαξ ποσού ή οιουδήποτε συνδυασμού αυτών, ηστ) των επενδυτικών επιλογών που προσφέρει στα μέλη του, καθώς και των συνταξιοδοτικών μεταβλητών κεφαλαίων που διαχειρίζεται, ηζ) αν αποβιώσει το μέλος, των συνεπειών επί της παροχής στο πλαίσιο της κείμενης νομοθεσίας, ηη) της διαδικασίας τερματισμού και εκκαθάρισης του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και τις συνέπειες για τα μέλη και τους δικαιούχους παροχών του προγράμματος, τηρουμένης της περ. γ' της παρ. 2 του άρθρου 46,

ιβ) (Καταργείται) ιγ) (Καταργείται) 3. Το καταστατικό του Τ.Ε.Α. καθώς και κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να: α) αποκλείει την ασφάλιση προσώπων που έχουν δικαίωμα υπαγωγής σε αυτό ή να θέτει προϋποθέσεις που εισάγουν διακρίσεις μεταξύ των προσώπων που έχουν δικαίωμα υπαγωγής, β) απαιτεί ως προϋπόθεση για την ένταξη υποψήφιου μέλους στο πρόγραμμα τη συμμετοχή του σε συνδικαλιστική οργάνωση, εκτός αν η συνδικαλιστική οργάνωση είναι η ίδια η χρηματοδοτούσα επιχείρηση, γ) παρέχει σε μέλος ή δικαιούχο πέραν της μίας ψήφου, δ) εισάγει άμεση ή έμμεση διακριτική μεταχείριση μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων, που δεν συνδέεται με τεχνοοικονομικές παραμέτρους, ενδεικτικά λόγω φύλου, θρησκείας και σεξουαλικού προσανατολισμού, ε) απαγορεύει σε υποψήφιο μέλος την υπαγωγή του στο Τ.Ε.Α., ή σε κάποιο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α., εφόσον συντρέχουν στο πρόσωπό του οι προϋποθέσεις υπαγωγής και να θέτει περιορισμούς ως προς το πλήθος των Τ.Ε.Α. ή των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, στα οποία μπορεί να υπαχθεί ένα μέλος του, στ) καταργείται. 4. Για την τροποποίηση του καταστατικού απαιτείται έγκριση της αρμόδιας αρχής, κατόπιν αιτήματος του Τ.Ε.Α.. Ειδικότερα, στην περίπτωση τροποποίησης καταστατικού ως προς τα στοιχεία της περ. στ) της παρ. 2 και της περ. ζ) της παρ. 2, όταν αυτή αφορά μείωση των πόρων του Τ.Ε.Α., το αίτημα του Τ.Ε.Α. συνοδεύεται από πρόγραμμα δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 10, περί προγράμματος δραστηριότητας.	ηθ) του τρόπου με τον οποίο η χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεσμεύεται ως προς την τακτική χρηματοδότηση, αν αυτή εγγυάται την πληρωμή συνταξιοδοτικών παροχών, θ) οι προϋποθέσεις και όροι μεταβίβασης μέρους ή συνόλου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, ι) τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μελών και δικαιούχων παροχών, ια) οι όροι υπό τους οποίους δύνανται να τροποποιούνται οι κανόνες λειτουργίας του Τ.Ε.Α., ιβ) ο τρόπος μεταχείρισης των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων των αποχωρούντων μελών και των επιζώντων δικαιούχων τους, καθώς και της αξίας αυτών των δικαιωμάτων, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 5 του ν. 4575/2018 (Α’ 192), ιγ) η διαδικασία λύσης και εκκαθάρισης του Τ.Ε.Α., με την επιφύλαξη των άρθρων 73 ως 78. 3. Το καταστατικό του Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να: α) αποκλείει την ασφάλιση προσώπων που έχουν δικαίωμα υπαγωγής σε αυτό ή να θέτει προϋποθέσεις που εισάγουν διακρίσεις μεταξύ των προσώπων που έχουν δικαίωμα υπαγωγής, β) απαιτεί τη συμμετοχή του εργαζομένου σε συνδικαλιστική ή επαγγελματική οργάνωση, προκειμένου να ασφαλιστεί στο Τ.Ε.Α., γ) παρέχει σε μέλος ή δικαιούχο πέραν της μίας ψήφου, δ) εισάγει άμεση ή έμμεση διακριτική μεταχείριση που δεν συνδέεται με τεχνοοικονομικές παραμέτρους, ενδεικτικά λόγω φύλου, θρησκείας και σεξουαλικού προσανατολισμού μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων, ε) απαγορεύει σε υποψήφιο μέλος την υπαγωγή του στο Τ.Ε.Α., εφόσον αυτό πληροί τις προϋποθέσεις υπαγωγής και να

5. Για την τροποποίηση του καταστατικού τηρούνται οι απαιτήσεις δημοσιότητας της παρ. 5 του άρθρου 8, περί διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης.».	θέτει περιορισμούς ως προς το πλήθος των Τ.Ε.Α. στα οποία μπορεί να υπαχθεί ένα μέλος του, στ) υποχρεώνει πρόσωπο στην υπαγωγή του στο Τ.Ε.Α., ακόμη και αν αυτό πληροί τις προϋποθέσεις υπαγωγής. 4. Το καταστατικό των Τ.Ε.Α. οπωσδήποτε προβλέπει την υποχρεωτική υπαγωγή του συνόλου των μελών τους σε προγράμματα παροχών που καταβάλλονται με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση. Τα Τ.Ε.Α. μπορούν, επιπλέον, να προβλέψουν στο καταστατικό τους την παροχή στα μέλη τους προαιρετικών συμπληρωματικών παροχών, όπως της επιλογής για την κάλυψη των κινδύνων που συνδέονται με μακροζωία και αναπηρία, ασθένεια, παροχή για επιζώντα εξαρτώμενα μέλη και παροχή εγγυήσεων για επιστροφή των καταβληθεισών εισφορών.
Άρθρο 13 **Στοιχεία προγράμματος δραστηριοτήτων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 10 ν. 5078/2023** Στην παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί προγράμματος δραστηριοτήτων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο εισαγωγικό εδάφιο προστίθενται οι λέξεις «, περί διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης,», β) στην περ. α), οι λέξεις «τις συνταξιοδοτικές παροχές» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που θα λειτουργήσει», γ) οι περ. γ) και ε) καταργούνται, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 10 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 10 Πρόγραμμα δραστηριοτήτων 1. Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, που υποβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 8, περί	**Άρθρο 10** **Πρόγραμμα δραστηριοτήτων** 1. Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, που υποβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 8, περιλαμβάνει λεπτομερή στοιχεία που αφορούν τουλάχιστον στα εξής: α) τη φύση των κινδύνων και παροχών του Τ.Ε.Α. και τους στόχους του αναφορικά με τις συνταξιοδοτικές παροχές, β) τη στρατηγική, τις κατευθυντήριες αρχές και το σχέδιο για τη διαχείριση των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της, τυχόν, αντασφάλισης, γ) τα περιουσιακά στοιχεία που συγκροτούν το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, δ) τις προβλέψεις για τα έξοδα εγκατάστασης και τα λοιπά αρχικά διοικητικά έξοδα και τα οικονομικά μέσα που προορίζονται για την αντιμετώπισή τους, ε) τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής, τους επενδυτικούς στόχους, περιγραφή

διαδικασίας και όρων χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, περιλαμβάνει λεπτομερή στοιχεία που αφορούν τουλάχιστον στα εξής: α) τη φύση των κινδύνων και παροχών του Τ.Ε.Α. και τους στόχους του αναφορικά με τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που θα λειτουργήσει, β) τη στρατηγική, τις κατευθυντήριες αρχές και το σχέδιο για τη διαχείριση των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της, τυχόν, αντασφάλισης, γ) καταργείται, δ) τις προβλέψεις για τα έξοδα εγκατάστασης και τα λοιπά αρχικά διοικητικά έξοδα και τα οικονομικά μέσα που προορίζονται για την αντιμετώπισή τους, ε) καταργείται. 2. Για τις τρεις (3) πρώτες οικονομικές χρήσεις, το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. περιλαμβάνει, πέραν των προβλεπόμενων στην παρ. 1, τα εξής: α) πρόβλεψη ισολογισμών, β) τις προβλέψεις για το μελλοντικό απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, στη βάση του προβλεπόμενου ισολογισμού της περ. α), καθώς και τη μέθοδο υπολογισμού που χρησιμοποιείται για να παραχθούν αυτές οι προβλέψεις, γ) τις προβλέψεις σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα που προορίζονται να καλύψουν τις τεχνικές προβλέψεις και το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, δ) τις προβλέψεις σχετικά με τα έξοδα διαχείρισης και επένδυσης, εκτός των εξόδων εγκατάστασης, ιδίως τα τρέχοντα γενικά έξοδα, ε) τις προβλέψεις σχετικά με τις εισφορές που θα καταβληθούν και τις προβλέψεις για παροχές, στ) λεπτομερείς προβλέψεις εσόδων και εξόδων, αναφορικά με κάθε δραστηριότητα του Τ.Ε.Α.».	των επενδυτικών επιλογών που προσφέρει στα μέλη του, καθώς και περιγραφή συνταξιοδοτικών μεταβλητών κεφαλαίων που διαχειρίζεται. 2. Για τις τρεις (3) πρώτες οικονομικές χρήσεις, το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. περιλαμβάνει, πέραν των προβλεπόμενων στην παρ. 1, τα εξής: α) πρόβλεψη ισολογισμών, β) τις προβλέψεις για το μελλοντικό απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, στη βάση του προβλεπόμενου ισολογισμού της περ. α), καθώς και τη μέθοδο υπολογισμού που χρησιμοποιείται για να παραχθούν αυτές οι προβλέψεις, γ) τις προβλέψεις σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα που προορίζονται να καλύψουν τις τεχνικές προβλέψεις και το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, δ) τις προβλέψεις σχετικά με τα έξοδα διαχείρισης και επένδυσης, εκτός των εξόδων εγκατάστασης, ιδίως τα τρέχοντα γενικά έξοδα, ε) τις προβλέψεις σχετικά με τις εισφορές που θα καταβληθούν και τις προβλέψεις για παροχές, στ) λεπτομερείς προβλέψεις εσόδων και εξόδων, αναφορικά με κάθε δραστηριότητα του Τ.Ε.Α..

Άρθρο 14 **Διόρθωση παραπομπών σχετικών με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 11 ν. 5078/2023** **(άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στην παρ. 4 του άρθρου 11 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί διασυνοριακών δραστηριοτήτων και διαδικασιών - χρηματοδότησης Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών άλλων κρατών μελών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. β) οι λέξεις «άρθρων 16 έως 22» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρων 16 έως 24», β) στην περ. γ), οι λέξεις «άρθρων 16 έως 22» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρων 16 έως 24», και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 4 του άρθρου 11 διαμορφώνεται ως εξής: «4. α) Αν η Ελλάδα είναι το κράτος μέλος υποδοχής διασυνοριακής δραστηριότητας Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, η αρμόδια αρχή λαμβάνει τις αντίστοιχες ανακοινώσεις και πληροφορίες από τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής των Ι.Ε.Σ.Π. που προτίθενται να δραστηριοποιηθούν στην Ελλάδα. β) Προτού Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους αρχίσει να διαχειρίζεται πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που χρηματοδοτείται από επιχείρηση εγκατεστημένη στην Ελλάδα, η Αρμόδια Αρχή, εντός έξι (6) εβδομάδων από την παραλαβή των πληροφοριών που της κοινοποιούνται από την αρμόδια αρχή του άλλου κράτους μέλους σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του Ι.Ε.Σ.Π. για τις διατάξεις της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση που πρέπει να τηρούνται κατά τη	**Άρθρο 11** **Διασυνοριακές δραστηριότητες και διαδικασίες - Χρηματοδότηση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών άλλων κρατών μελών** **(άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα Τ.Ε.Α. επιτρέπεται να δραστηριοποιούνται διασυνοριακά, με την επιφύλαξη εφαρμοστέων διατάξεων της κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων συλλογικών διαπραγματεύσεων, καθώς και να δέχονται χρηματοδότηση από επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε άλλο ή άλλα κράτη μέλη, σύμφωνα με το παρόν. Επιχειρήσεις που βρίσκονται στην Ελλάδα μπορούν να χρηματοδοτούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους το οποίο προτίθεται να ασκήσει ή ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, σύμφωνα με το παρόν. Οι δραστηριότητες αυτές ασκούνται με την επιφύλαξη εφαρμοστέων διατάξεων της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων συλλογικών διαπραγματεύσεων. 2.α. Κάθε Τ.Ε.Α. που προτίθεται να δραστηριοποιηθεί σε άλλο κράτος μέλος, γνωστοποιεί προηγουμένως την πρόθεσή του στην Αρμόδια Αρχή συνυποβάλλοντας σχετική αίτηση, παρέχοντας ταυτόχρονα τις ακόλουθες πληροφορίες: αα) το όνομα του κράτους μέλους ή των κρατών μελών υποδοχής, το οποίο καθορίζεται, κατά περίπτωση, από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση,

διαχείριση του εν λόγω προγράμματος, καθώς και για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 16 έως 24. Το Ι.Ε.Σ.Π. του άλλου κράτους μέλους ενημερώνεται για το σύνολο των παραπάνω διατάξεων και πληροφοριών από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του. γ) Το Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, μόλις λάβει την ενημέρωση του τελευταίου εδαφίου της παρ. 4, ή αν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία των έξι (6) εβδομάδων του πρώτου εδαφίου της περ. β) της ίδιας παρ., μπορεί να αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας στον τομέα της επαγγελματικής ασφάλισης και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 16 έως 24.».	αβ) την επωνυμία και την έδρα, δηλαδή τον τόπο εγκατάστασης του κύριου διοικητικού καταστήματος της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, αγ) τα κύρια χαρακτηριστικά του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών που θα διαχειριστεί το Τ.Ε.Α. για λογαριασμό της χρηματοδοτούσας επιχείρησης. β. Η Αρμόδια Αρχή αξιολογεί την αίτηση της περ. α’ εντός προθεσμίας τριών (3) μηνών από τη λήψη αυτής μετά του συνόλου των συνυποβαλλομένων πληροφοριών και είτε κοινοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής και ενημερώνει σχετικά το ενδιαφερόμενο Τ.Ε.Α. είτε εκδίδει αιτιολογημένη απορριπτική απόφαση για την άσκηση της αιτούμενης διασυνοριακής δραστηριότητας. Για την αξιολόγηση της αίτησης λαμβάνεται υπόψη αν η διοικητική δομή και η οικονομική κατάσταση του Τ.Ε.Α., καθώς και η υπόληψη, τα επαγγελματικά προσόντα και η πείρα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, του Εποπτικού Συμβουλίου, των υπεύθυνων βασικών λειτουργιών αυτού και των προσώπων που το διευθύνουν ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις της διασυνοριακής δραστηριότητας. Το Τ.Ε.Α. υποχρεούται να παρέχει άμεσα κάθε πληροφορία που ζητά η Αρμόδια Αρχή για τη διενέργεια της ανωτέρω αξιολόγησης. Η απορριπτική απόφαση της Αρμόδιας Αρχής γνωστοποιείται στο αιτούν Τ.Ε.Α. το αργότερο εντός της προθεσμίας που του πρώτου εδαφίου της περ. β’. Η απόφαση της Αρμόδιας Αρχής περί μη έγκρισης της διασυνοριακής δραστηριότητας του Τ.Ε.Α. και η παράλειψη κοινοποίησης των πληροφοριών στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής από την Αρμόδια Αρχή, όπως προβλέπεται στο πρώτο εδάφιο της περ. β’, υπόκεινται σε

	αίτηση ακύρωσης ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας. γ. Η Αρμόδια Αρχή κοινοποιεί στο Τ.Ε.Α. τις πληροφορίες της παρ. 7 του άρθρου 11 της Οδηγίας 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2016 για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ) (L 354) που λαμβάνει από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής. Το Τ.Ε.Α., από τη λήψη της ως άνω κοινοποίησης και, σε περίπτωση μη λήψης αυτής, με την παρέλευση έξι (6) εβδομάδων από την κοινοποίηση των πληροφοριών του πρώτου εδαφίου της περ. β', μπορεί να αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στο άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας στον τομέα της επαγγελματικής ασφάλισης του άλλου κράτους μέλους, καθώς και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 36 έως 44 της Οδηγίας 2016/2341, 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 διασυνοριακή δραστηριότητα. 3. Όταν η Αρμόδια Αρχή, σε περίπτωση Τ.Ε.Α. που δραστηριοποιείται σε άλλο κράτος μέλος, ενημερωθεί από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής ότι προκύπτουν ενδείξεις παραβίασης των υποχρεώσεων συμμόρφωσης του Τ.Ε.Α. με τις απαιτήσεις της κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση του κράτους μέλους υποδοχής, λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει, σε συνεργασία με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους

	υποδοχής, την παύση των εν λόγω παραβάσεων. 4.α. Αν η Ελλάδα είναι το κράτος μέλος υποδοχής διασυνοριακής δραστηριότητας Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, η Αρμόδια Αρχή λαμβάνει τις αντίστοιχες ανακοινώσεις και πληροφορίες από τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής των Ι.Ε.Σ.Π. που προτίθενται να δραστηριοποιηθούν στην Ελλάδα. β. Προτού Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους αρχίσει να διαχειρίζεται πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που χρηματοδοτείται από επιχείρηση εγκατεστημένη στην Ελλάδα, η Αρμόδια Αρχή, εντός έξι (6) εβδομάδων από την παραλαβή των πληροφοριών που της κοινοποιούνται από την αρμόδια αρχή του άλλου κράτους μέλους σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του Ι.Ε.Σ.Π. για τις διατάξεις της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση που πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του εν λόγω προγράμματος, καθώς και για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 16 έως 22. Το Ι.Ε.Σ.Π. του άλλου κράτους μέλους ενημερώνεται για το σύνολο των παραπάνω διατάξεων και πληροφοριών από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του. γ. Το Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, μόλις λάβει την ενημέρωση του τελευταίου εδαφίου της παρ. 4, ή αν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία των έξι (6) εβδομάδων του πρώτου εδαφίου της περ. β’ της ίδιας παραγράφου, μπορεί να αρχίσει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας στον τομέα της επαγγελματικής ασφάλισης και τις

	απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 16 έως 22. 5. Η Αρμόδια Αρχή ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, για κάθε σημαντική μεταβολή των διατάξεων της εθνικής εργατικής και κοινωνικοασφαλιστικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση, η οποία μπορεί να επηρεάσει τα χαρακτηριστικά του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, κατά το μέρος που αφορά στη διασυνοριακή δραστηριότητα, και για κάθε σημαντική μεταβολή των απαιτήσεων παροχής πληροφοριών της εθνικής νομοθεσίας όπως αναφέρεται στην περ. β’ της παρ. 4. Το Ι.Ε.Σ.Π. του άλλου κράτους μέλους ενημερώνεται για το σύνολο των παραπάνω διατάξεων και πληροφοριών από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του. Η Αρμόδια Αρχή ενημερώνει αντιστοίχως το Τ.Ε.Α. που δραστηριοποιείται σε άλλο κράτος μέλος, όταν δέχεται αντίστοιχες πληροφορίες από την αρχή του κράτους μέλους υποδοχής. 6. Το Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους που δραστηριοποιείται διασυνοριακά στην Ελλάδα υπόκειται σε συνεχή εποπτεία από την Αρμόδια Αρχή όσον αφορά στη συμμόρφωση των δραστηριοτήτων του με τις απαιτήσεις της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση, και με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών όπως προβλέπεται στην περ. β’ της παρ. 4. Εφόσον κατά την εποπτεία αυτή προκύψουν ενδείξεις παραβίασης των σχετικών υποχρεώσεων του εν λόγω Ι.Ε.Σ.Π, η Αρμόδια Αρχή ενημερώνει αμελλητί την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του. Η Αρμόδια Αρχή συνεργάζεται με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής για να

	διασφαλιστεί ότι το Ι.Ε.Σ.Π. του άλλου κράτους μέλους θα παύσει τη διαπιστωθείσα παράβαση. 7. Αν, στην περίπτωση της παρ. 6, 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. άλλου κράτους μέλους εξακολουθεί να παραβιάζει τις εφαρμοστέες διατάξεις της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση ή τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών όπως αναφέρεται στην περ. β' της παρ. 4, η Αρμόδια Αρχή, αφού ενημερώσει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα, κατά νομικών ή φυσικών προσώπων που ευθύνονται γι' αυτές, προκειμένου να προληφθούν περαιτέρω παραβάσεις ή εφαρμόζει κατά αυτών τα μέτρα και τις κυρώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 56, και, εάν είναι απολύτως αναγκαίο, απαγορεύει συνολικά ή μερικά στο Ι.Ε.Σ.Π. του άλλου κράτους μέλους να λειτουργεί στην Ελλάδα για λογαριασμό της χρηματοδοτούσας επιχείρησης. 8. Η Αρμόδια Αρχή τηρεί μητρώο Ι.Ε.Σ.Π. άλλων κρατών μελών με διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, το οποίο ενημερώνεται εντός εύλογου χρόνου από την επέλευση οποιασδήποτε αλλαγής. Το κοινό έχει πρόσβαση στο μητρώο αυτό.
Άρθρο 15 **Όροι έγκρισης της μεταβίβασης προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών - Τροποποίηση υποπερ. βα) περ. β) παρ. 1 άρθρου 12 ν. 5078/2023 (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στην υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) το δεύτερο εδάφιο καταργείται, β) στο τρίτο εδάφιο, οι	**Άρθρο 12** **Μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Η από μέρους ενός Τ.Ε.Α. ή ενός Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους μεταβίβαση, πλήρως ή εν μέρει, των υποχρεώσεων, των τεχνικών προβλέψεων ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και άλλων δεσμεύσεων και δικαιωμάτων, καθώς και των αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού, σε Τ.Ε.Α.

λέξεις «τα πρώτο και δεύτερο εδάφια» αντικαθίστανται από τις λέξεις «το πρώτο εδάφιο», και η υποπερ. βα) διαμορφώνεται ως εξής: «βα) την πλειοψηφία των μελών τους και την πλειοψηφία των δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, από την πλειοψηφία των εκπροσώπων τους, τους οποίους αφορά. Οι πληροφορίες σχετικά με τους όρους της μεταβίβασης τίθενται στη διάθεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, των εκπροσώπων τους έγκαιρα από το μεταβιβάζον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους πριν από τη λήψη της απόφασης έγκρισης από τα μέλη και τους δικαιούχους σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο και πριν από την υποβολή της αίτησης που αναφέρεται στην περ. γ), και»	επιτρέπεται με έγκριση της Αρμόδιας Αρχής κατόπιν αιτήσεως του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. σύμφωνα με τους όρους της παρούσας. α. Το κόστος της μεταβίβασης βαρύνει αποκλειστικά τα μέλη και τους δικαιούχους του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους τους οποίους αφορά η μεταβίβαση, και σε καμία περίπτωση δεν δύναται να βαρύνει τα μέλη και τους υπόλοιπους δικαιούχους του μεταβιβάζοντος και του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, που δεν σχετίζονται με το μεταβιβαζόμενο πρόγραμμα. β. Η μεταβίβαση υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από: βα) την πλειοψηφία των μελών τους και την πλειοψηφία των δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, από την πλειοψηφία των εκπροσώπων τους, τους οποίους αφορά. Η πλειοψηφία καθώς και οι συνέπειες μη επίτευξής της καθορίζονται σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. ή του Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους. Οι πληροφορίες σχετικά με τους όρους της μεταβίβασης τίθενται στη διάθεση των ενδιαφερόμενων μελών και δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, των εκπροσώπων τους έγκαιρα από το μεταβιβάζον Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους πριν από τη λήψη της απόφασης έγκρισης από τα μέλη και τους δικαιούχους σύμφωνα με τα πρώτο και δεύτερο εδάφια και πριν από την υποβολή της αίτησης που αναφέρεται στην περ. γ’, και ββ) τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση του Τ.Ε.Α. ή του Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, κατά περίπτωση. γ. Ειδικά σε περίπτωση μεταβίβασης από Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους σε Τ.Ε.Α., η ως άνω έγκριση χορηγείται κατόπιν της προηγούμενης συγκατάθεσης της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους

	καταγωγής του μεταβιβάζοντος Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους. Η ως άνω έγκριση της Αρμόδιας Αρχής εκδίδεται και γνωστοποιείται εντός αποκλειστικής προθεσμίας τριών (3) μηνών από την παραλαβή της αίτησης με τις πληροφορίες της περ. δ'. δ. Η υποβαλλόμενη στην Αρμόδια Αρχή αίτηση της περ. γ' περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες και στοιχεία: δα) έγγραφη συμφωνία μεταξύ του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους και του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., στην οποία περιγράφονται οι όροι της μεταβίβασης, δβ) περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, δγ) περιγραφή των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων ή τεχνικών προβλέψεων και άλλων δεσμεύσεων και δικαιωμάτων, καθώς και αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού, δδ) τις επωνυμίες και τις έδρες του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους και του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α., και τα κράτη μέλη στα οποία αυτά είναι καταχωρημένα ή αδειοδοτημένα, δε) τον τόπο στον οποίο βρίσκεται το κύριο διοικητικό κατάστημα της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και την επωνυμία αυτής, δστ) στοιχεία που αποδεικνύουν την έγκριση σύμφωνα με την περ. β', δζ) στη μεταβίβαση που καταλήγει σε διασυνοριακή δραστηριότητα, τα ονόματα των κρατών μελών των οποίων η κοινωνικοασφαλιστική και εργατική νομοθεσία σχετικά με τα προγράμματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών εφαρμόζεται στο οικείο πρόγραμμα που μεταβιβάζεται. ε. Η Αρμόδια Αρχή όταν δέχεται αίτημα από παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. αξιολογεί αν:

	εα) όλες οι πληροφορίες της περ. δ' έχουν παρασχεθεί από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α., εβ) η διοικητική δομή, η οικονομική κατάσταση του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. και η φήμη ή τα επαγγελματικά προσόντα ή η πείρα των μελών διοίκησης του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. είναι συμβατά με την προτεινόμενη μεταφορά, εγ) τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. και το μεταφερόμενο μέρος του προγράμματος προστατεύονται επαρκώς κατά τη μεταφορά και μετά από αυτήν, εδ) οι τεχνικές προβλέψεις του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. τυγχάνουν πλήρους χρηματοδότησης κατά την ημερομηνία της μεταφοράς, όταν η μεταφορά καταλήγει σε διασυνοριακή δραστηριότητα, εε) τα στοιχεία ενεργητικού που πρόκειται να μεταφερθούν είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα προς μεταφορά, σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις στην Ελλάδα και εστ) σε περίπτωση μεταβίβασης από Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, έχει χορηγηθεί η συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής του μεταβιβάζοντος Ι.Ε.Σ.Π.. στ. Σε περίπτωση μεταβίβασης από μεταβιβάζον Τ.Ε.Α. προς παραλαμβάνον Τ.Ε.Α., η Αρμόδια Αρχή, προκειμένου να χορηγήσει την έγκριση μεταβίβασης, αξιολογεί περαιτέρω αν: στα) στην περίπτωση μερικής μεταβίβασης, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του υπόλοιπου μέρους του προγράμματος του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. είναι επαρκώς προστατευμένα, στβ) τα ατομικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α.

	είναι τουλάχιστον τα ίδια μετά τη μεταβίβαση, στγ) τα στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που πρόκειται να μεταβιβασθεί είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα προς μεταβίβαση, σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας. ζ. Όταν η Αρμόδια Αρχή απορρίπτει την κατά την περ. γ' αίτηση του παραλαμβάνοντος Τ.Ε.Α. για την έγκριση της μεταβίβασης, γνωστοποιεί τους λόγους απόρριψης προς το ενδιαφερόμενο Τ.Ε.Α. που υπέβαλε την εν λόγω αίτηση, εντός της προβλεπόμενης στην περ. γ' προθεσμίας που ξεκινά από τη συμπλήρωση του συνόλου των πληροφοριών της περ. δ'. Κατά της απορριπτικής απόφασης ή της τυχόν παράλειψης απάντησης της Αρμόδιας Αρχής εντός της ως άνω προθεσμίας των τριών (3) μηνών, χωρεί αίτηση ακύρωσης στο Συμβούλιο της Επικρατείας. η. Σε περίπτωση μεταβίβασης από Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους προς Τ.Ε.Α., η οποία καταλήγει σε άσκηση διασυνοριακής δραστηριότητας του Τ.Ε.Α. στο εν λόγω κράτος μέλος, εφαρμόζονται περαιτέρω τα ακόλουθα: ηα) Η Αρμόδια Αρχή διαβιβάζει την αίτηση που αναφέρεται στην περ. γ' με τις πληροφορίες της περ. δ', στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του μεταβιβάζοντος Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, χωρίς καθυστέρηση μετά την παραλαβή τους, προκειμένου να προηγηθεί η συγκατάθεσή της. ηβ) Η Αρμόδια Αρχή ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του μεταβιβάζοντος Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, για την απόφαση

	που αναφέρεται στην περ. γ' εντός δύο (2) εβδομάδων από τη λήψη της. ηγ) Η Αρμόδια Αρχή ανακοινώνει, εντός μιας (1) εβδομάδας από την παραλαβή τους, στο παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. τις πληροφορίες που λαμβάνει από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του μεταβιβάζοντος Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, των οποίων η αποστολή προβλέπεται στην παρ. 11 του άρθρου 12 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 (ΙΕΣΠ) (L 354), κατά την σε αυτό οριζόμενη προθεσμία. ηδ) Με τη λήψη της εγκριτικής αποφάσεως της Αρμόδιας Αρχής κατά την περ. γ', ή αν μετά την έγκριση αυτήν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία της μιας (1) εβδομάδας που προβλέπεται στην υποπερ. ηγ', το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. μπορεί να αρχίσει να λειτουργεί το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. θ. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να ζητά από το παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. ανά περίπτωση κάθε επιπλέον στοιχείο που αποσκοπεί στην ολοκλήρωση της ανωτέρω αξιολόγησης της μεταβίβασης, διασυνοριακής ή μη, αιτιολογώντας αυτό προς το ενδιαφερόμενο Τ.Ε.Α. στο πλαίσιο ασκήσεως των αρμοδιοτήτων της προληπτικής εποπτείας κατά τις διατάξεις του Μέρους αυτού. 2. Η από μέρους ενός Τ.Ε.Α. μεταβίβαση, πλήρως ή εν μέρει, των υποχρεώσεων, των τεχνικών προβλέψεων ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και άλλων δεσμεύσεων και δικαιωμάτων, καθώς και των αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού, σε Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους επιτρέπεται κατόπιν προηγούμενης συγκατάθεσης της Αρμόδιας Αρχής σύμφωνα με τους όρους

	της παρούσας και της εν συνεχεία έγκρισης της μεταβίβασης από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π.. α. Η Αρμόδια Αρχή αξιολογεί αν: αα) στην περίπτωση μερικής μεταβίβασης, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του υπόλοιπου μέρους του προγράμματος του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. είναι επαρκώς προστατευμένα, αβ) τα ατομικά δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων του μεταβιβάζοντος Τ.Ε.Α. είναι τουλάχιστον τα ίδια μετά τη μεταβίβαση, αγ) τα στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που πρόκειται να μεταβιβασθεί είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν τις υποχρεώσεις, τις τεχνικές προβλέψεις και άλλες δεσμεύσεις και δικαιώματα προς μεταβίβαση, σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας. β. Η Αρμόδια Αρχή γνωστοποιεί τα αποτελέσματα της αξιολόγησης που αναφέρεται στην περ. α', εντός οκτώ (8) εβδομάδων προκειμένου να δώσει τη δυνατότητα στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, να λάβει απόφαση επί της εγκρίσεως της μεταβίβασης. Η προθεσμία των οκτώ (8) εβδομάδων εκκινεί από την παραλαβή από την Αρμόδια Αρχή της αιτήσεως που υπέβαλε το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους για τη μεταβίβαση, όπως αυτή της διαβιβάστηκε από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του. γ. Όταν η μεταβίβαση προς παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους καταλήγει σε άσκηση διασυνοριακής δραστηριότητας στην Ελλάδα, η Αρμόδια Αρχή ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους

	καταγωγής του εν λόγω παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. για τις διατάξεις της εθνικής κοινωνικοασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση, οι οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, καθώς και για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών που αναφέρονται στα άρθρα 16 έως 22, οι οποίες ισχύουν για τη διασυνοριακή δραστηριότητα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους Στην Ελλάδα. Η γνωστοποίηση αυτή διενεργείται εντός έξι (6) εβδομάδων από τη λήψη της απόφασης έγκρισης της μεταβίβασης από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. του άλλου κράτους μέλους. Το Ι.Ε.Σ.Π. του άλλου κράτους μέλους λαμβάνει την ενημέρωση αυτή μέσω της αρχής του κράτους μέλους καταγωγής του. δ. Στην περίπτωση διασυνοριακής μεταβίβασης, με τη λήψη της εγκριτικής αποφάσεως της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, ή αν μετά την έγκριση αυτή το Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους δεν έχει λάβει την ενημέρωση του τελευταίου εδαφίου της περ. γ’ εντός της προβλεπόμενης για το κράτος μέλος καταγωγής προθεσμίας σύμφωνα με την παρ. 11 του άρθρου 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, μπορεί να αρχίσει να λειτουργεί το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. 3. Αν το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, εφαρμόζονται οι παρ. 5, 6 και 7 του άρθρου 11. 4. Σε περίπτωση διαφωνίας σχετικά με τη διαδικασία ή το περιεχόμενο μιας ενέργειας ή παράλειψης ενέργειας της

	Αρμόδιας Αρχής επί αιτήσεως διασυνοριακής μεταβίβασης είτε πρόκειται για μεταβιβάζον ή παραλαμβάνον Τ.Ε.Α. ή της αρμόδιας αρχής του μεταβιβάζοντος ή παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, περιλαμβανομένης της απόφασης για έγκριση ή απόρριψη της μεταβίβασης, η Αρμόδια Αρχή μπορεί να απευθύνεται προς την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ), η οποία μπορεί να αναλάβει μη δεσμευτικό ρόλο μεσολαβητή σύμφωνα με το στοιχείο γ) του δευτέρου εδαφίου του άρθρου 31 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331). ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ’ ΣΚΟΠΟΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
Άρθρο 16 **Μητρώο Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών Παροχών - Αντικατάσταση άρθρου 13 ν. 5078/2023** Το άρθρο 13 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ελάχιστων προϋποθέσεων λήψης συνταξιοδοτικής παροχής, αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 13 Μητρώο Προγραμμάτων Συνταξιοδοτικών Παροχών 1. Κάθε Τ.Ε.Α. τηρεί μητρώο για το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών (Μητρώο Προγραμμάτων), το οποίο επικαιροποιεί αμελλητί για κάθε αλλαγή. Τα μέλη και οι δικαιούχοι ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες του μητρώου που αφορούν στο πρόγραμμα	**Άρθρο 13** **Ελάχιστες προϋποθέσεις λήψης συνταξιοδοτικής παροχής** 1. Τα Τ.Ε.Α. προβλέπουν στο καταστατικό τους, ως ελάχιστες προϋποθέσεις λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής: α) τη συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης, ή β) την ηλικία των εξήντα δύο (62) ετών, ανεξάρτητα από τον χρόνο ασφάλισης στο Τ.Ε.Α., όπως το ελάχιστο αυτό ηλικιακό όριο διαμορφώνεται κάθε φορά για τη λήψη πλήρους σύνταξης από τον κύριο φορέα ασφάλισης, ή γ) την ηλικία των πενήντα πέντε (55) ετών με τουλάχιστον είκοσι (20) έτη ασφάλισης στο Τ.Ε.Α., ή ανεξάρτητα από τον χρόνο ασφάλισης αν η εργασιακή σχέση τερματίζεται λόγω οικειοθελούς

συνταξιοδοτικών παροχών, στο οποίο συμμετέχουν. Τα Τ.Ε.Α. δεν δύνανται να λειτουργούν προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που δεν έχουν καταχωριστεί στο Μητρώο Προγραμμάτων. 2. Στο Μητρώο Προγραμμάτων καθορίζονται με σαφήνεια, ξεχωριστά ανά προσφερόμενο πρόγραμμα, τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία: α) το όνομα του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, β) τα στοιχεία της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ιδίως ο τόπος που βρίσκεται η έδρα της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και η επωνυμία αυτής, γ) τα στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, με την επιφύλαξη των περιορισμών της παρ. 3 του άρθρου 9, περί τύπου και ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού, ιδίως: γα) η περιγραφή της επαγγελματικής δραστηριότητας ή επαγγελματικής ιδιότητας ή εργασιακής σχέσης των προσώπων με δικαίωμα συμμετοχής στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, όπου η εργασιακή σχέση μπορεί να νοείται ως εξαρτημένη εργασία ή ως παροχή υπηρεσιών στην περίπτωση προσώπων που έχουν υπαχθεί στο πρώτο εδάφιο της παρ. 9 του άρθρου 38 του ν. 4387/2016 (Α΄ 85), περί ρύθμισης των εισφορών μισθωτών και εργοδοτών, γβ) οι όροι ένταξης στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, γδ) οι όροι διαγραφής των μελών από αυτό, γε) ο τρόπος υπολογισμού ή το ύψος των εισφορών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή των μελών, καθώς και η διαδικασία μεταβολής ή αναπροσαρμογής τους, γστ) οι συνταξιοδοτικές παροχές, ο τρόπος υπολογισμού τους, καθώς και η αναπροσαρμογή τους εφόσον αυτή προβλέπεται,	αποχώρησης με τη σύμφωνη γνώμη του εργοδότη, ή δ) τον τερματισμό της εργασιακής σχέσης χωρίς τη βούληση του εργαζομένου. Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να προβλέπουν στο καταστατικό τους αυστηρότερες από τις ως άνω προϋποθέσεις λήψης της συνταξιοδοτικής παροχής. 2. Ασφαλισμένοι που συμπληρώνουν την ηλικία των εξήντα δύο (62) ετών ή των πενήντα πέντε (55) ετών με τουλάχιστον είκοσι (20) έτη ασφάλισης στο Τ.Ε.Α. και συνεχίζουν να απασχολούνται δύνανται, σε περίπτωση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών των οποίων τα μέλη φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, να λάβουν, κατόπιν αιτήσεώς τους, ως προκαταβολή, το πενήντα τοις εκατό (50%) της αξίας του λογαριασμού τους κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης. Το εναπομένον ποσό της συνταξιοδοτικής παροχής παραμένει στον λογαριασμό τους, όπου συνεχίζουν να καταβάλλονται οι σχετικές εισφορές, προκειμένου να λάβουν μελλοντική συνταξιοδοτική παροχή. Η ευχέρεια αυτή παρέχεται σε όποιον ασφαλισμένο δεν έχει κάνει χρήση της δυνατότητας της παρ. 5 και δεν έχει συνταξιοδοτηθεί από τον κύριο φορέα ασφάλισης. 3. Με την επιφύλαξη της παρ. 4 του άρθρου 5 του ν. 4575/2018 (Α' 192) και του παρόντος, δεν επιτρέπονται η λήψη δανείου, η προκαταβολή ή πρόωρη λήψη της συνταξιοδοτικής παροχής πριν από τη συμπλήρωση των απαιτούμενων από το καταστατικό προϋποθέσεων χορήγησής της. 4. Δεν επιτρέπονται η εκχώρηση, ενεχυρίαση, ή η με άλλο τρόπο διάθεση της συνταξιοδοτικής παροχής των μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α.. 5. Πρόωρη λήψη συνταξιοδοτικής παροχής δύναται να προβλέπεται από το καταστατικό του Τ.Ε.Α. και τους όρους του

γζ) οι προϋποθέσεις κατοχύρωσης του δικαιώματος λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών, γη) οι προϋποθέσεις λήψης των συνταξιοδοτικών παροχών, γθ) ο τρόπος καταβολής των συνταξιοδοτικών παροχών, γι) οι τυχόν επενδυτικές επιλογές που προσφέρονται στα μέλη του προγράμματος, τα συνταξιοδοτικά μεταβλητά κεφάλαια που συνδέονται με τις παροχές, καθώς και οι όροι που σχετίζονται με την τροποποίηση της επενδυτικής επιλογής, για) οι προβλέψεις σχετικά με τις παροχές που θα καταβληθούν σε περίπτωση αποβιώσεως του μέλους, δ) οι εγγυήσεις χρηματοδότησης, παροχής, επιτοκίου ή λοιπές εγγυήσεις εκ μέρους της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και ο τρόπος με τον οποίο η χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεσμεύεται ως προς την τακτική χρηματοδότηση των εγγυήσεων αυτών, εφόσον αυτές προβλέπονται, ε) οι εγγυήσεις παροχής, επιτοκίου ή λοιπές εγγυήσεις εκ μέρους του Τ.Ε.Α., εφόσον αυτές προβλέπονται, στ) οι προϋποθέσεις και οι όροι μεταβίβασης του συνόλου ή μέρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, η αναγκαία πλειοψηφία των μελών και δικαιούχων για την υλοποίηση της μεταβίβασης και οι συνέπειες μη επίτευξής της, ζ) τα δικαιώματα των μελών και δικαιούχων που απορρέουν από τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, όπως ενδεικτικά τα δικαιώματα ενεργών μελών που σχετίζονται με τη δυνατότητά τους να διατηρήσουν την ιδιότητα του ενεργού μέλους ακόμη και αν μετά την ένταξή τους απωλέσουν την επαγγελματική δραστηριότητα ή ιδιότητα ή εργασιακή σχέση της υποπερ. γα) της περ. γ), καθώς και τις υποχρεώσεις τους έναντι του προγράμματος,	προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, εφόσον έχουν διανυθεί τουλάχιστον δεκαπέντε (15) έτη ασφάλισης στο Τ.Ε.Α. και δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις λήψης προκαταβολής της παρ. 2. Η ως άνω πρόβλεψη δεν είναι ασύμβατη με τη διατήρηση της ιδιότητας του μέλους. Σε περίπτωση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών των οποίων τα μέλη φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, η πρόωρη λήψη του πρώτου εδαφίου καταβάλλεται άπαξ και δεν δύναται να υπερβαίνει το πενήντα τοις εκατό (50%) της αξίας του λογαριασμού του μέλους κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης. 6. Με την επιφύλαξη της μεταβίβασης προγράμματος σε άλλο Τ.Ε.Α., σε περίπτωση παράλληλης ασφάλισης μέλους σε περισσότερα του ενός Τ.Ε.Α., ο χρόνος ασφάλισης του μέλους υπολογίζεται αυτοτελώς για το κάθε Τ.Ε.Α.. 7. Το παρόν ισχύει και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που τα λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους διασυνοριακά στην Ελλάδα ως κράτος μέλος υποδοχής.

η) οι υποχρεώσεις της χρηματοδοτούσας επιχείρησης για ενημέρωση του Τ.Ε.Α. σχετικά με τα στοιχεία των μελών και δικαιούχων και σχετικά με λοιπές απαιτούμενες πληροφορίες καθώς και οι υποχρεώσεις της σε περίπτωση που λαμβάνει ή παρακρατά την εισφορά των μελών για να την αποδώσει στο Τ.Ε.Α., θ) οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες δύνανται να τροποποιούνται οι όροι του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, ι) ο τρόπος μεταχείρισης των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, καθώς και της αξίας τους, ια) οι κατηγορίες χρεώσεων, διαχειριστικών και λοιπών εξόδων και αμοιβών, που δύναται να παρακρατά το Τ.Ε.Α., καθώς και το συνολικό κόστος εκφραζόμενο σε ποσοστό επί των εισφορών ή επί των περιουσιακών στοιχείων ή σε χρηματικούς όρους, κατά περίπτωση, ιβ) οι ενέργειες και οι υποχρεώσεις του Τ.Ε.Α. και των μελών σε περίπτωση που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή τα μέλη παραλείπουν ή καθυστερούν την καταβολή εισφορών, ιδίως, εφόσον το γεγονός αυτό σχετίζεται με προσωρινή ή οριστική διακοπή της λειτουργίας ή αναστολή εργασιών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, ιγ) οι ενέργειες και οι υποχρεώσεις του Τ.Ε.Α., και των μελών σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών δεν επαρκούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων, των τεχνικών προβλέψεων και των δεσμεύσεων που αντιστοιχούν στο πρόγραμμα αυτό, και ιδ) η διαδικασία τερματισμού και εκκαθάρισης του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και οι συνέπειες για τα μέλη και τους δικαιούχους. 3. Τα Τ.Ε.Α. ενημερώνουν αμελλητί την Αρμόδια Αρχή για κάθε μεταβολή που επέρχεται στα στοιχεία της παρ. 2 για	

οποιοδήποτε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών.».	
Άρθρο 17 **Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 5078/2023** Στο άρθρο 14 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί υποχρέωσης και προθεσμίας καταβολής εισφορών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται, αβ) στην περ. Α) ο σύνδεσμός «και» αντικαθίσταται από τον σύνδεσμο «ή», αγ) η περ. β) αντικαθίσταται, β) στην παρ. 2, βα) μετά τη λέξη «Αν» προστίθενται οι λέξεις «το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α. προβλέπει ότι», ββ) οι λέξεις «καταβάλλει την εισφορά που ορίζει το καταστατικό του Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεούται να καταβάλλει αυτήν», γ) στην παρ. 3, οι λέξεις «με το καταστατικό του» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών», δ) η παρ. 4 αντικαθίσταται, ε) στην παρ. 5, εα) στο πρώτο εδάφιο, i) οι λέξεις «πέραν των ενεργειών της παρ. 4» διαγράφονται, ii) μετά από τις λέξεις «την καταβολή εισφορών» προστίθενται οι λέξεις «της παρ. 1», iii) οι λέξεις «καταστατικό του Τ.Ε.Α., το Διοικητικό του Συμβούλιο ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα που προβλέπονται στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών για τέτοιες περιπτώσεις και ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή, τα μέλη και τους δικαιούχους», εβ) στο δεύτερο εδάφιο, i) μετά από τις λέξεις «Στην ως άνω ενημέρωση» προστίθενται οι λέξεις «προς την Αρμόδια Αρχή», ii) οι λέξεις «για την είσπραξη των οφειλόμενων εισφορών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σύμφωνα με το πρόγραμμα	**Άρθρο 14** **Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών** 1. Κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση καταβάλλει στο οικείο Τ.Ε.Α. σύμφωνα με το καταστατικό του: α) την καταβλητέα από αυτήν εισφορά, και β) σε περίπτωση που καταβάλλεται εισφορά από το μέλος, το ποσό που έλαβε ή παρακράτησε ως εισφορά του μέλους. 2. Αν η εισφορά καταβάλλεται απευθείας από το μέλος, το ίδιο το μέλος καταβάλλει την εισφορά που ορίζει το καταστατικό του Τ.Ε.Α.. 3. Ο χρόνος και ο τρόπος καταβολής εισφορών προς το Τ.Ε.Α. καθορίζονται με το καταστατικό του. 4. Το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε Τ.Ε.Α. οφείλει να προβαίνει σε όλες τις νόμιμες πράξεις και να λαμβάνει όλα τα νόμιμα μέτρα προς είσπραξη καθυστερημένων εισφορών. 5. Πέραν των ενεργειών της παρ. 4, αν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή καθυστερεί την καταβολή εισφορών στο Τ.Ε.Α. για χρονική περίοδο που υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες από τη λήξη της προθεσμίας καταβολής των εισφορών κατά τα προβλεπόμενα στο καταστατικό του Τ.Ε.Α., το Διοικητικό του Συμβούλιο ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή. Στην ως άνω ενημέρωση περιλαμβάνονται τουλάχιστον εκτίμηση περί των αιτιών της παράλειψης ή καθυστέρησης, ιδίως, εφόσον το γεγονός αυτό σχετίζεται με προσωρινή ή οριστική διακοπή της λειτουργίας ή αναστολή εργασιών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, και περιγραφή των ενεργειών του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. για την είσπραξη των οφειλόμενων εισφορών.

συνταξιοδοτικών παροχών», εγ) στο τελευταίο εδάφιο, οι λέξεις «μπορεί να εφαρμόζει τα μέτρα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «δύναται να λάβει τα κατάλληλα, κατά την κρίση της, μέτρα», στ) η παρ. 6 καταργείται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 14 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 14 Υποχρέωση και προθεσμία καταβολής εισφορών 1. Κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση εφόσον προβλέπεται κατά περίπτωση από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, καταβάλλει στο οικείο Τ.Ε.Α.: α) την καταβλητέα από αυτήν εισφορά, ή β) το ποσό που έλαβε ή παρακράτησε ως εισφορά του μέλους. 2. Αν το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α. προβλέπει ότι η εισφορά καταβάλλεται απευθείας από το μέλος, το ίδιο το μέλος υποχρεούται να καταβάλλει αυτήν. 3. Ο χρόνος και ο τρόπος καταβολής εισφορών προς το Τ.Ε.Α. καθορίζονται σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. 4. Το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε Τ.Ε.Α. οφείλει να ενημερώνει τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, τάσσοντας εύλογη προθεσμία, όχι μικρότερη των δεκαπέντε (15) ημερών και όχι μεγαλύτερη των δύο (2) μηνών, και να προβαίνει σε όλες τις πράξεις που προβλέπονται από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών για την είσπραξη καθυστερημένων εισφορών. 5. Αν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή καθυστερεί την καταβολή εισφορών της παρ. 1 στο Τ.Ε.Α. για χρονική περίοδο που υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες από τη λήξη της προθεσμίας καταβολής των εισφορών κατά τα προβλεπόμενα στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. λαμβάνει τα αναγκαία	Στην περίπτωση αυτή η Αρμόδια Αρχή μπορεί να εφαρμόζει τα μέτρα των άρθρων 61 έως 69. 6. Το καταστατικό των Τ.Ε.Α. μπορεί να καθορίζει ότι η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή το μέλος, ανάλογα με την περίπτωση, επιβαρύνεται με πρόσθετη εισφορά, η οποία υπολογίζεται πάνω στο ποσό των καθυστερημένων εισφορών με επιτόκιο ίσο προς τον νόμιμο τόκο από τη λήξη της προς καταβολή των εισφορών προθεσμίας.

μέτρα που προβλέπονται στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών για τέτοιες περιπτώσεις και ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή, τα μέλη και τους δικαιούχους. Στην ως άνω ενημέρωση προς την Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνονται τουλάχιστον εκτίμηση περί των αιτιών της παράλειψης ή καθυστέρησης, ιδίως, εφόσον το γεγονός αυτό σχετίζεται με προσωρινή ή οριστική διακοπή της λειτουργίας ή αναστολή εργασιών της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, και περιγραφή των ενεργειών του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών. Στην περίπτωση αυτή η αρμόδια αρχή δύναται να λάβει τα κατάλληλα, κατά την κρίση της, μέτρα των άρθρων 61 έως 69. 6. Καταργείται.».	
Άρθρο 18 **Προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Αντικατάσταση άρθρου 15 ν. 5078/2023** Το άρθρο 15 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί δικαιωμάτων μελών και διαγραφής από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 15 Προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης 1. Το Τ.Ε.Α. δύναται να εισάγει νέα και να τροποποιεί τα υφιστάμενα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών τα οποία λειτουργεί, σε σχέση με χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις, οι οποίες έχουν ήδη προσχωρήσει σε αυτό, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του. 2. Με την απόφαση της παρ. 1, το Διοικητικό Συμβούλιο τεκμηριώνει: α) Ότι το νέο ή το τροποποιημένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών πληροί τις απαιτήσεις της νομοθεσίας για τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α., ιδίως της παρ. 2 του άρθρου 13, περί	**Άρθρο 15** **Δικαιώματα μελών και διαγραφή από Ταμεία** **Επαγγελματικής Ασφάλισης** 1. Το μέλος δύναται να ασκήσει το δικαίωμά του για οικειοθελή διαγραφή από το Τ.Ε.Α., ή από συγκεκριμένο πρόγραμμα του Τ.Ε.Α., με την υποβολή αίτησης διαγραφής οποτεδήποτε. Τα αποτελέσματα της αίτησης επέρχονται μετά από έναν (1) μήνα. 2. Σε ό,τι αφορά στους όρους απόκτησης δικαιωμάτων σε συνταξιοδοτική παροχή και σε περιπτώσεις αποχωρησάντων μελών εφαρμόζονται τα άρθρα 4 ως 7 του ν. 4575/2018 (Α' 192), η δε χρονική περίοδος της παρ. 1 του άρθρου 4 του ως άνω νόμου καθορίζεται σε ένα (1) έτος. 3. Από την ημερομηνία υποβολής αιτήματος διαγραφής προς το Τ.Ε.Α., ο αιτών παύει να έχει την ιδιότητα του ασφαλισμένου και την απορρέουσα υποχρέωση καταβολής εισφορών. Οφειλόμενες εισφορές του αιτούντος έως την ημερομηνία της αίτησης διαγραφής εξακολουθούν να οφείλονται.

μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. β) Ότι με την εισαγωγή ή την τροποποίηση δεν θίγονται τα συμφέροντα των λοιπών μελών και δικαιούχων. γ) Ότι το Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη τη λειτουργία του νέου προγράμματος, πληροί σε διαρκή βάση τις απαιτήσεις των άρθρων 48 έως 50. δ) Ότι το Τ.Ε.Α. μπορεί να καλύπτει, σε συνεχή βάση, τις τεχνικές προβλέψεις που αντιστοιχούν στο νέο ή στο τροποποιημένο πρόγραμμα από κατάλληλα περιουσιακά στοιχεία. ε) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει εντάξει επαρκώς στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του το σύνολο των κινδύνων που προκύπτουν από το νέο ή το τροποποιημένο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, ενώ αν παρέχει επενδυτικές επιλογές, ότι διαθέτει κατάλληλες διαδικασίες και μηχανισμούς για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων που σχετίζονται με την υλοποίηση, καταγραφή και διατήρηση των επιλογών αυτών. στ) Ότι το Τ.Ε.Α. διασφαλίζει την τήρηση των στοιχείων του παθητικού και των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού που αφορούν στο νέο ή στο τροποποιημένο πρόγραμμα σε χωριστούς, αυτοτελείς λογαριασμούς, σε σχέση με τα λοιπά προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί, ώστε να μην είναι δυνατή η μεταφορά τους μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων. ζ) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει εντοπίσει και επιλύσει πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ των μελών και δικαιούχων του νέου ή του τροποποιημένου προγράμματος και των άλλων προγραμμάτων που λειτουργεί. η) Ότι έχει λάβει τη σχετική απόφαση για εισαγωγή νέου ή τροποποίηση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών κατόπιν θετικών, κατάλληλα τεκμηριωμένων, γνωμοδοτήσεων:	4. Η για οποιονδήποτε λόγο απώλεια της ιδιότητας του μέλους από πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών επιφέρει την αυτοδίκαιη διαγραφή του και από την ασφάλιση σε πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών. 5. Τα Τ.Ε.Α. τηρούν υποχρεωτικά μητρώο μελών και δικαιούχων παροχών. 6. Με την επιφύλαξη της παρ. 7, σε περίπτωση οικειοθελούς αποχώρησης μέλους πριν από τη συμπλήρωση ενός (1) έτους στην ασφάλιση του Τ.Ε.Α., για λόγους πέραν του τερματισμού της τρέχουσας σχέσης εργασίας ή της αλλαγής ή παύσης της επαγγελματικής ιδιότητας, εφόσον το αποχωρούν μέλος φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο, λαμβάνει το μικρότερο ποσό μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της σωρευμένης αξίας των επενδύσεων των καταβληθεισών εισφορών του που αφορούν στην παροχή συνταξιοδότησης. 7. Είναι δυνατή η πρόβλεψη στο καταστατικό ή στους όρους προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών της ευχέρειας συνέχισης της ασφάλισης και στην περίπτωση που το μέλος απωλέσει τη βασική του ιδιότητα, καταβάλλοντας το σύνολο των αναλογουσών εισφορών, κατ' ανώτατο διάστημα για τρία (3) έτη και πάντως μέχρι τη συμπλήρωση μιας εκ των ελαχίστων προϋποθέσεων καταβολής της παροχής. 8. Οι όροι και προϋποθέσεις του παρόντος ισχύουν και για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που λειτουργούν Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους διασυνοριακά στην Ελλάδα.

ηα) της αναλογιστικής λειτουργίας, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης των απαιτήσεων της περ. δ), καθώς και της επάρκειας των πόρων του Τ.Ε.Α. για την κάλυψη των διαχειριστικών του εξόδων, και ηβ) της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, τουλάχιστον ως προς την τεκμηρίωση της πλήρωσης των απαιτήσεων των περ. γ) και ε). θ) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει καταρτίσει την επενδυτική πολιτική του νέου ή τροποποιημένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. ι) Ότι έχει αξιολογήσει αν η δήλωση του άρθρου 44 χρήζει αναθεώρησης. ια) Ότι το Τ.Ε.Α. έχει συνάψει ή τροποποιήσει συμφωνία με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση για την εισαγωγή ή την τροποποίηση του προγράμματος, κατά περίπτωση. Η λήψη απόφασης σύμφωνα με την παρ. 1 και την παρούσα κοινοποιείται αμελλητί στην Αρμόδια Αρχή, συνοδευόμενη τουλάχιστον από τους όρους του νέου ή του τροποποιημένου προγράμματος, καθώς και από πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των επενδύσεων του προγράμματος και των κινδύνων που αναλαμβάνουν το Τ.Ε.Α., η χρηματοδοτούσα επιχείρηση και τα υποψήφια μέλη και οι δικαιούχοι του προγράμματος. 3. Το Τ.Ε.Α. ενημερώνει τα μέλη και τους δικαιούχους για κάθε τροποποίηση των όρων του προγράμματος παρέχοντας αναλυτικές σχετικές πληροφορίες και, σε περίπτωση που επηρεάζονται οι πληροφορίες των άρθρων 16 έως 24, κοινοποιεί στα μέλη και τους δικαιούχους του προγράμματος τις πληροφορίες των άρθρων αυτών. Οι τροποποιήσεις των όρων του προγράμματος δεν καταχωρίζονται στο μητρώο του άρθρου 13, πριν από την παρέλευση τουλάχιστον τριάντα (30)	

ημερών από την κοινοποίηση εκ μέρους του Τ.Ε.Α. των πληροφοριών της παρούσας στο σύνολο των μελών και των δικαιούχων του προγράμματος. 4. Στην περίπτωση παύσης ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, ισχύουν τα ακόλουθα, όπως ειδικότερα προβλέπονται στους όρους του προγράμματος: α) τερματίζεται η δυνατότητα του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών να δέχεται νέα μέλη, ενώ συνεχίζεται η καταβολή των παροχών σύμφωνα με το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και κατά περίπτωση συνεχίζεται ή τερματίζεται η καταβολή εισφορών, και β) αν δεν μπορεί να διασφαλιστεί η καταβολή των παροχών στα μέλη και τους δικαιούχους σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, είναι δυνατή η εκκαθάριση του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και η πρόωρη επιστροφή των περιουσιακών στοιχείων του στα μέλη και τους δικαιούχους ή και στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Για την ενεργοποίηση της δυνατότητας αυτής απαιτείται πάντοτε έγκριση ή απόφαση της Αρμόδιας Αρχής σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 71 Το Τ.Ε.Α. ενημερώνει τα μέλη και τους δικαιούχους, καθώς και την Αρμόδια Αρχή σε περίπτωση παύσης ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, παρέχοντας αναλυτικές σχετικές πληροφορίες για τις συνέπειες αυτής. 5. Το Τ.Ε.Α. διατηρεί ιστορικό αρχείο όλων των μεταβολών του μητρώου που αφορά στην εισαγωγή νέων ή στην τροποποίηση υφιστάμενων ή την παύση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών με όλα τα στοιχεία του παρόντος άρθρου. Το αρχείο αυτό είναι διαθέσιμο στην Αρμόδια Αρχή.».	
Άρθρο 19 **Εποπτικό Συμβούλιο - Αντικατάσταση άρθρου 26 ν. 5078/2023**	**Άρθρο 26** **Εποπτικό Συμβούλιο**

Το άρθρο 26 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί Εποπτικού Συμβουλίου, αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 26 Εποπτικό Συμβούλιο 1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν Εποπτικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη του Τ.Ε.Α. ή από πρόσωπα που έχουν επιλεγεί από την πλειοψηφία των μελών του Τ.Ε.Α. σύμφωνα με το καταστατικό του. Η ιδιότητα του μέλους Εποπτικού Συμβουλίου είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του μέλους Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. Το Εποπτικό Συμβούλιο συνεδριάζει τακτικά, ανά τρίμηνο, και έκτακτα, όποτε θεωρήσει αυτό αναγκαίο. 2. Το Εποπτικό Συμβούλιο των Τ.Ε.Α. είναι υπεύθυνο για την εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου με σκοπό να διασφαλίσει ότι αυτό λειτουργεί σύμφωνα με τη νομοθεσία για τα Τ.Ε.Α., το καταστατικό του Τ.Ε.Α. και μεριμνά για την τήρηση των όρων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που διαχειρίζεται, προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α. Αν διαπιστώσει παραβάσεις, υποδεικνύει στο Διοικητικό Συμβούλιο τη λήψη διορθωτικών μέτρων και, αν κρίνει ότι πρόκειται για σοβαρές παραβάσεις, ενημερώνει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση την αρμόδια αρχή. Προς τον σκοπό αυτό μπορεί να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου ή στοιχείων του Τ.Ε.Α. 3. Το Εποπτικό Συμβούλιο συντάσσει σε ετήσια βάση έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται: α) οι εργασίες του, β) οι διαπιστώσεις του, συμπεριλαμβανομένων των διαπιστώσεων σχετικά με τυχόν παραβάσεις, γ) οι σχετικές συστάσεις, καθώς και δ) ο βαθμός συμμόρφωσης του Διοικητικού Συμβουλίου προς τις εν λόγω συστάσεις.	1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν Εποπτικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται τουλάχιστον από τρία (3) μέλη του Τ.Ε.Α.. Τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου είναι ανεξάρτητα από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. Το Εποπτικό Συμβούλιο συνεδριάζει τακτικά, ανά τρίμηνο, και έκτακτα, όποτε θεωρήσει αυτό αναγκαίο. 2. Το Εποπτικό Συμβούλιο των Τ.Ε.Α. εποπτεύει και ελέγχει τις πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου και την τήρηση της νομοθεσίας και του καταστατικού. Προβαίνει σε τακτικούς και έκτακτους ελέγχους, παρακολουθεί την πορεία των υποθέσεων του Τ.Ε.Α. και μπορεί να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου ή στοιχείων του Τ.Ε.Α. Για τη διενέργεια των ελέγχων δύναται να διορίσει έως και τρεις (3) ειδικούς συμβούλους ή εμπειρογνώμονες με αιτιολογημένη απόφασή του. 3. Το Εποπτικό Συμβούλιο συντάσσει ετησίως έκθεση για την οικονομική διαχείριση του Διοικητικού Συμβουλίου την οποία υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο και θέτει στη διάθεση των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α..

Η έκθεση υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην αρμόδια αρχή, ενώ τίθεται στη διάθεση των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α.».	
Άρθρο 20 **Ενημέρωση αρμόδιας αρχής για εξωτερική ανάθεση κρίσιμων λειτουργιών – Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 27 ν. 5078/2023** (άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 27 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί εξωτερικής ανάθεσης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «στις βασικές λειτουργίες ή τη διαχείριση του Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στις κρίσιμες λειτουργίες», β) στο τέλος προστίθενται οι λέξεις «, παρέχοντας κάθε σχετική πληροφόρηση ώστε να διαπιστώνεται η συμμόρφωση με το παρόν», και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής: «6. Τα Τ.Ε.Α. ενημερώνουν αμελλητί την αρμόδια αρχή για κάθε εξωτερική ανάθεση των δραστηριοτήτων που καλύπτονται από τις διατάξεις του παρόντος. Όταν η εξωτερική ανάθεση σχετίζεται με εργασίες που περιλαμβάνονται στις κρίσιμες λειτουργίες, το Τ.Ε.Α. υποχρεούται να ενημερώνει την αρμόδια αρχή πριν τεθεί σε ισχύ η σχετική συμφωνία, παρέχοντας κάθε σχετική πληροφόρηση ώστε να διαπιστώνεται η συμμόρφωση με το παρόν. Τα Τ.Ε.Α. πληροφορούν την αρμόδια αρχή, πριν τεθεί σε ισχύ η σχετική συμφωνία. Τα Τ.Ε.Α. πληροφορούν την Αρμόδια Αρχή για κάθε σημαντική εξέλιξη που αφορά οποιεσδήποτε από τις εξωτερικά ανατιθέμενες δραστηριότητες.».	**Άρθρο 27** **Εξωτερική ανάθεση** **(άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να αναθέσουν οποιεσδήποτε δραστηριότητες, περιλαμβανομένων βασικών λειτουργιών και της διαχείρισης τους, συνολικά ή μερικά, σε άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό τους. 2. Τα Τ.Ε.Α. παραμένουν πλήρως υπεύθυνα για τη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τις διατάξεις του παρόντος όταν αναθέτουν εξωτερικά εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες ή οποιεσδήποτε 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 Τ.Ε.Α., β) αδικαιολόγητη αύξηση του λειτουργικού κινδύνου, γ) μείωση της ικανότητας της Αρμόδιας Αρχής να παρακολουθεί τη συμμόρφωση του Τ.Ε.Α. προς τις υποχρεώσεις του, δ) υπονόμευση της συνεχούς και ικανοποιητικής παροχής υπηρεσιών στα μέλη και τους δικαιούχους. 4. Τα 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 Τ.Ε.Α. που αναθέτουν εξωτερικά βασικές λειτουργίες, τη διαχείρισή τους ή άλλες δραστηριότητες που καλύπτονται

	από τις διατάξεις του παρόντος, συνάπτουν έγγραφη σύμβαση με τον πάροχο υπηρεσιών, στην οποία προσδιορίζονται σαφώς τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των συμβαλλομένων μερών. Η σύμβαση αναφέρει ιδίως με σαφήνεια όλες τις ακόλουθες απαιτήσεις: α) τα καθήκοντα και τις ευθύνες αμφοτέρων των εμπλεκόμενων μερών, β) τη δέσμευση του παρόχου υπηρεσιών να συμμορφώνεται με όλες τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις και κατευθυντήριες γραμμές, καθώς και πολιτικές που έχουν εγκριθεί από το Τ.Ε.Α. και να συνεργάζεται με την Αρμόδια Αρχή όσον αφορά στη λειτουργία ή τη δραστηριότητα που του έχει ανατεθεί, γ) την υποχρέωση του παρόχου υπηρεσιών να γνωστοποιεί κάθε εξέλιξη που ενδέχεται να έχει σημαντική επίπτωση στην ικανότητά του να ασκήσει τα καθήκοντα και τις δραστηριότητες που του έχουν ανατεθεί αποτελεσματικά και σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις, δ) πρόβλεψη περιόδου προειδοποίησης για την καταγγελία της σύμβασης από τον πάροχο της υπηρεσίας, η οποία πρέπει να είναι αρκετά μεγάλη ώστε να επιτρέπει στο Τ.Ε.Α. να βρει εναλλακτική λύση, ε) τη δυνατότητα του Τ.Ε.Α. να καταγγείλει τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης, εάν αυτό είναι απαραίτητο, χωρίς να θίγονται η συνέχεια και η ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχει στα μέλη του και στους δικαιούχους παροχών, στ) την πραγματική πρόσβαση του Τ.Ε.Α., του εξωτερικού ελεγκτή του και της Αρμόδιας Αρχής σε όλες τις πληροφορίες που αφορούν στα καθήκοντα και τις δραστηριότητες της εξωτερικής ανάθεσης, συμπεριλαμβανομένης της διεξαγωγής επιτόπιων ελέγχων στις εγκαταστάσεις του παρόχου των υπηρεσιών,

	ζ) τη δυνατότητα της Αρμόδιας Αρχής, όταν ενδείκνυται και είναι αναγκαίο για τους σκοπούς της εποπτείας, να απευθύνει ερωτήσεις απευθείας στον πάροχο υπηρεσιών στις οποίες ο πάροχος υπηρεσιών απαντά, η) τους όρους και τις προϋποθέσεις, κατά περίπτωση, βάσει των οποίων ο πάροχος υπηρεσιών μπορεί να αναθέσει με υπεργολαβία οποιοδήποτε από τα ανατεθέντα καθήκοντα και τις δραστηριότητες και ότι τα καθήκοντα και οι ευθύνες του παρόχου της υπηρεσίας που απορρέουν από τη συμφωνία με το Τ.Ε.Α. δεν επηρεάζονται από τυχόν ανάθεση με υπεργολαβία, θ) διασφάλιση ότι ο πάροχος υπηρεσιών έχει επαρκή σχέδια έκτακτης ανάγκης για να αντιμετωπίσει καταστάσεις έκτακτης ανάγκης ή επιχειρηματικές διαταραχές και κατά περιόδους πραγματοποιεί δοκιμές των εφεδρικών συστημάτων, όταν είναι απαραίτητο, λαμβανομένων υπόψη των αρμοδιοτήτων και των δραστηριοτήτων της εξωτερικής ανάθεσης. 6. Τα Τ.Ε.Α. ενημερώνουν αμελλητί την Αρμόδια Αρχή για κάθε εξωτερική ανάθεση των δραστηριοτήτων που καλύπτονται από τις διατάξεις του παρόντος. Όταν η εξωτερική ανάθεση σχετίζεται με εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες ή τη διαχείριση του Τ.Ε.Α., το Τ.Ε.Α. υποχρεούται να ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή, πριν τεθεί σε ισχύ η σχετική συμφωνία. Τα Τ.Ε.Α. πληροφορούν την Αρμόδια Αρχή για κάθε σημαντική εξέλιξη που αφορά οποιεσδήποτε από τις εξωτερικά ανατιθέμενες δραστηριότητες. 7. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να ζητά, οποτεδήποτε, από τα Τ.Ε.Α. και από τους παρόχους υπηρεσιών πληροφορίες και στοιχεία σχετικά με τις εξωτερικά ανατιθέμενες βασικές λειτουργίες ή οποιεσδήποτε άλλες δραστηριότητες, αποκλειομένης της περίπτωσης προβολής

	απορρήτου ή ρήτρας εμπιστευτικότητας προς αυτήν. 8. Η Αρμόδια Αρχή απαγορεύει την εξωτερική ανάθεση εφόσον, κατά την άποψή της, συντρέχει οιοσδήποτε εκ των λόγων της παρ. 3.
Άρθρο 21 **Μεταφορά υπολοίπων στον διαχειριστή επενδύσεων - Τροποποίηση παρ. 1, 2 και 4 άρθρου 28 ν. 5078/2023** **(άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στο άρθρο 28 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί διαχείρισης επενδύσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, οι λέξεις «, για κάθε πρόγραμμα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «για περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν σε προγράμματα», β) στην παρ. 2, μετά τη λέξη «χαρτοφυλακίου», προστίθενται οι λέξεις «ή άδεια άσκησης των εργασιών του κλάδου VII «Διαχείριση συλλογικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων ή οργανισμών» του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής», γ) η παρ. 4 αντικαθίσταται, και το άρθρο 28 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 28 Διαχείριση επενδύσεων (άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) 1. Τα Τ.Ε.Α. αναθέτουν τη διαχείριση επενδύσεων, για περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν, σε έναν ή περισσότερους διαχειριστές επενδύσεων, οι οποίοι πρέπει να συμμορφώνονται με την ισχύουσα για τα Τ.Ε.Α. νομοθεσία και την επενδυτική πολιτική των Τ.Ε.Α. Τα στοιχεία κάθε διαχειριστή επενδύσεων υποβάλλονται από το Τ.Ε.Α. στην αρμόδια αρχή εντός πέντε (5) ημερών από τον ορισμό του. Εντός της ίδιας προθεσμίας τα Τ.Ε.Α. γνωστοποιούν στην Αρμόδια Αρχή τη λήξη ή με άλλο τρόπο λύση	**Άρθρο 28** **Διαχείριση επενδύσεων** **(άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα Τ.Ε.Α. αναθέτουν τη διαχείριση επενδύσεων, για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν, σε έναν ή περισσότερους διαχειριστές επενδύσεων, οι οποίοι πρέπει να συμμορφώνονται με την ισχύουσα για τα Τ.Ε.Α. νομοθεσία και την επενδυτική πολιτική των Τ.Ε.Α.. Τα στοιχεία κάθε διαχειριστή επενδύσεων υποβάλλονται από το Τ.Ε.Α. στην Αρμόδια Αρχή εντός πέντε (5) ημερών από τον ορισμό του. Εντός της ίδιας προθεσμίας τα Τ.Ε.Α. γνωστοποιούν στην Αρμόδια Αρχή τη λήξη ή με άλλο τρόπο λύση της σύμβασης μεταξύ αυτού και του διαχειριστή επενδύσεων. Τα Τ.Ε.Α. δύνανται να διαχειρίζονται τα ίδια τις επενδύσεις τους μόνον κατόπιν έγκρισης της Αρμόδιας Αρχής. 2. Ο διαχειριστής επενδύσεων πρέπει να κατέχει την απαιτούμενη από την ισχύουσα νομοθεσία άδεια διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Ο διαχειριστής επενδύσεων που είναι εγκατεστημένος σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, υποχρεούται να κατέχει την άδεια που προβλέπεται από τις Οδηγίες 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302), 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009,

της σύμβασης μεταξύ αυτού και του διαχειριστή επενδύσεων. Τα Τ.Ε.Α. δύνανται να διαχειρίζονται τα ίδια τις επενδύσεις τους μόνον κατόπιν έγκρισης της αρμόδιας αρχής. 2. Ο διαχειριστής επενδύσεων πρέπει να κατέχει την απαιτούμενη από την ισχύουσα νομοθεσία άδεια διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή άδεια άσκησης των εργασιών του κλάδου VII «Διαχείριση συλλογικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων ή οργανισμών» του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής. Ο διαχειριστής επενδύσεων που είναι εγκατεστημένος σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, υποχρεούται να κατέχει την άδεια που προβλέπεται από τις Οδηγίες 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302), 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (L 335), 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174), 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ	σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (L 335), 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174), 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ ΕΚ (L 176) και 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173). 3. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν έγγραφη πολιτική, στην οποία περιγράφεται υποχρεωτικά η διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης του διαχειριστή επενδύσεων, καθώς και της λύσης της σχετικής σύμβασης. Ο διαχειριστής επενδύσεων δεν απαλλάσσεται της ευθύνης αν ανέθεσε σε τρίτο τη διαχείριση των επενδύσεων που ανέλαβε. 4. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται οι αρμοδιότητες και οι διαδικασίες που πρέπει να τηρούν οι διαχειριστές επενδύσεων κατά την διαχείριση των επενδύσεων Τ.Ε.Α., καθώς και οι οργανωτικές και λοιπές προϋποθέσεις που πρέπει να τηρούνται από τα Τ.Ε.Α., ώστε η Αρμόδια Αρχή να δώσει την έγκρισή της κατά το τελευταίο εδάφιο της παρ. 1.

και 2006/49/ΕΚ (L 176) και 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173). 3. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν έγγραφη πολιτική, στην οποία περιγράφεται υποχρεωτικά η διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης του διαχειριστή επενδύσεων, καθώς και της λύσης της σχετικής σύμβασης. Ο διαχειριστής επενδύσεων δεν απαλλάσσεται της ευθύνης αν ανέθεσε σε τρίτο τη διαχείριση των επενδύσεων που ανέλαβε. 4. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν τη μεταφορά στον διαχειριστή επενδύσεων των υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών, στους οποίους κατατίθενται οι εισφορές των μελών και των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων και κάθε άλλος πόρος των Τ.Ε.Α. που σχετίζεται με πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, το αργότερο εντός δέκα (10) εργασίμων ημερών, αφαιρουμένων των ποσών που κρίνονται αναγκαία για την άμεση κάλυψη των λειτουργικών εξόδων τους.».	
Άρθρο 22 **Κρίσιμες λειτουργίες και σύστημα διαχείρισης κινδύνων - Τροποποίηση παρ. 2, 3 και 8 άρθρου 32 ν. 5078/2023 (άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και Άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)** Στο άρθρο 32 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον παράτιτλο προστίθενται οι λέξεις «και άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556», β) στην παρ. 2, προστίθενται νέα εδάφια, τρίτο, τέταρτο, πέμπτο, έκτο και έβδομο, γ) στην παρ. 3, γα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «εξωτερικές αναθέσεις», προστίθενται οι λέξεις «, ιδίως ως προς την ταξινόμησή τους ως κρίσιμων ή μη, τις επενδύσεις», γβ) προστίθεται τέταρτο	**Άρθρο 32** **Γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης (άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα 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 κατάλληλο διαχωρισμό καθηκόντων, καθώς και αποτελεσματικό μηχανισμό με τον οποίο διασφαλίζεται η μετάδοση των πληροφοριών εντός του Τ.Ε.Α.. Στο πλαίσιο του συστήματος διακυβέρνησης, συνεκτιμώνται για τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, περιβαλλοντικοί και κοινωνικοί παράγοντες, καθώς και παράγοντες που σχετίζονται με τη

εδάφιο, δ) στην παρ. 8, μετά τη λέξη «μπορεί» προστίθενται οι λέξεις «να αξιολογεί αν μια λειτουργία που πρόκειται να ανατεθεί εξωτερικά είναι κρίσιμη», και το άρθρο 32 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 32 Γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης (άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 και άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556) 1. Τα 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 κατάλληλο διαχωρισμό καθηκόντων, καθώς και αποτελεσματικό μηχανισμό με τον οποίο διασφαλίζεται η μετάδοση των πληροφοριών εντός του Τ.Ε.Α. Στο πλαίσιο του συστήματος διακυβέρνησης, συνεκτιμώνται για τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, περιβαλλοντικοί και κοινωνικοί παράγοντες, καθώς και παράγοντες που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση επενδυτικών στοιχείων του ενεργητικού. Οι παράγοντες αυτοί υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση. 2. Το σύστημα διακυβέρνησης της παρ. 1 είναι ανάλογο προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. Το σύστημα διακυβέρνησης περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ακόλουθες βασικές λειτουργίες: α) τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, β) τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και γ) την αναλογιστική λειτουργία. Τα Τ.Ε.Α. εξετάζουν κάθε μία λειτουργία ή δραστηριότητα την οποία εκτελούν και προτίθενται να αναθέσουν εξωτερικά, και προσδιορίζουν εάν είναι κρίσιμη, λαμβάνοντας ως κριτήριο την αναγκαιότητα της συγκεκριμένης λειτουργίας ή δραστηριότητας για την απρόσκοπτη παροχή των υπηρεσιών τους προς τα μέλη	διακυβέρνηση επενδυτικών στοιχείων του ενεργητικού. Οι παράγοντες αυτοί υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση. 2. Το σύστημα διακυβέρνησης της παρ. 1 είναι ανάλογο προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α.. Το σύστημα διακυβέρνησης περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ακόλουθες βασικές λειτουργίες: α) τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, β) τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και γ) την αναλογιστική λειτουργία. 3. Τα Τ.Ε.Α. θεσπίζουν και εφαρμόζουν γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων, τον εσωτερικό έλεγχο, τις αναλογιστικές δραστηριότητες, τις εξωτερικές αναθέσεις, τη σύγκρουση συμφερόντων και τη διαχείριση καταγγελιών. Οι εν λόγω γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α., επανεξετάζονται τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη και προσαρμόζονται λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές εφαρμόζονται. 4. Τα 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 Τ.Ε.Α.. 5. Τα 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 Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν και χρησιμοποιούν κατά τρόπο κατάλληλο και

και τους δικαιούχους τους. Η απόφαση των Τ.Ε.Α. αναφορικά με κάθε μία λειτουργία ή δραστηριότητα τεκμηριώνεται επαρκώς. Ως κρίσιμες λειτουργίες θεωρούνται κατ' ελάχιστον οι βασικές λειτουργίες και αυτές που αφορούν στη διαχείριση του Τ.Ε.Α. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεργάζεται με τις καθ' ύλην αρμόδιες επιτροπές που συγκροτεί, με τα μέλη της διοίκησης και με όλα τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για εργασίες που περιλαμβάνονται σε όλες τις βασικές λειτουργίες. Δύναται να ζητήσει για λόγους πρόληψης πληροφορίες και ελέγχει αυτές τις πληροφορίες, όταν χρειάζεται. 3. Τα Τ.Ε.Α. θεσπίζουν και εφαρμόζουν γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων, τον εσωτερικό έλεγχο, τις αναλογιστικές δραστηριότητες, τις εξωτερικές αναθέσεις, ιδίως ως προς την ταξινόμησή τους ως κρίσιμων ή μη, τις επενδύσεις, τη σύγκρουση συμφερόντων και τη διαχείριση καταγγελιών. Οι εν λόγω γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α., επανεξετάζονται τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη και προσαρμόζονται λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές εφαρμόζονται. Οι κίνδυνοι που απορρέουν από την πολιτική επενδύσεων και η πολιτική διαχείρισης κινδύνων εντάσσονται στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του άρθρου 38. 4. Τα 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 Τ.Ε.Α. 5. Τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν εύλογα μέτρα, προκειμένου να εξασφαλίζουν τη συνέχεια και την κανονικότητα της άσκησης των δραστηριοτήτων τους,	αναλογικό, συστήματα, μέσα και διαδικασίες. 6. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν τουλάχιστον δύο (2) φυσικά πρόσωπα τα οποία ασκούν πραγματικά τη διοίκηση του Τ.Ε.Α.. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται ο ορισμός ενός προσώπου, κατόπιν αιτιολογημένης πρότασης του Τ.Ε.Α. προς την Αρμόδια Αρχή, η οποία την αξιολογεί λαμβάνοντας υπόψη τον ρόλο των κοινωνικών εταίρων στη γενικότερη διαχείριση του Τ.Ε.Α., καθώς επίσης και το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α.. 7. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι το σύστημα διακυβέρνησής τους, ιδίως το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου, διαχειρίζεται επαρκώς τους κινδύνους τεχνολογίας πληροφορικής και επικοινωνιών (ΤΠΕ) και ασφάλειας. Προς τούτο, αναπτύσσουν αποτελεσματικό σύστημα διαχείρισης των κινδύνων τεχνολογίας πληροφορικής/επικοινωνιών και ασφάλειας στο πλαίσιο του συστήματος διαχείρισης κινδύνων τους και ιδίως δημιουργούν και διαχειρίζονται συστήματα δικτύου και πληροφοριών κατ' εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), κατά περίπτωση. 8. Η Αρμόδια Αρχή επαληθεύει το εφαρμοζόμενο από τα Τ.Ε.Α. σύστημα διακυβέρνησης και αξιολογεί τους αναδυόμενους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί από τα ίδια τα Τ.Ε.Α. και που μπορούν να επηρεάσουν αρνητικά τη χρηματοοικονομική τους ευρωστία, τα μέλη τους ή τους δικαιούχους παροχών.

συμπεριλαμβανομένης της κατάρτισης σχεδίων έκτακτης ανάγκης. Για τον σκοπό αυτόν, τα Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν και χρησιμοποιούν κατά τρόπο κατάλληλο και αναλογικό, συστήματα, μέσα και διαδικασίες. 6. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν τουλάχιστον δύο (2) φυσικά πρόσωπα τα οποία ασκούν πραγματικά τη διοίκηση του Τ.Ε.Α. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται ο ορισμός ενός προσώπου, κατόπιν αιτιολογημένης πρότασης του Τ.Ε.Α. προς την Αρμόδια Αρχή, η οποία την αξιολογεί λαμβάνοντας υπόψη τον ρόλο των κοινωνικών εταίρων στη γενικότερη διαχείριση του Τ.Ε.Α., καθώς επίσης και το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. 7. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι το σύστημα διακυβέρνησής τους, ιδίως το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου, διαχειρίζεται επαρκώς τους κινδύνους τεχνολογίας πληροφορικής και επικοινωνιών (ΤΠΕ) και ασφάλειας. Προς τούτο, αναπτύσσουν αποτελεσματικό σύστημα διαχείρισης των κινδύνων τεχνολογίας πληροφορικής/επικοινωνιών και ασφάλειας στο πλαίσιο του συστήματος διαχείρισης κινδύνων τους και ιδίως δημιουργούν και διαχειρίζονται συστήματα δικτύου και πληροφοριών κατ' εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), κατά περίπτωση. 8. Η αρμόδια αρχή επαληθεύει το εφαρμοζόμενο από τα Τ.Ε.Α. σύστημα διακυβέρνησης και αξιολογεί τους αναδυόμενους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί από τα ίδια τα Τ.Ε.Α. και που	Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να απαγορεύει την εξωτερική ανάθεση λειτουργίας, δραστηριότητας ή διαχείρισης, να απαιτεί την ανάληψη από το Τ.Ε.Α. συγκεκριμένων ενεργειών για τη βελτίωση, αναμόρφωση, τροποποίηση ή ενίσχυση του συγκεκριμένου μέρους ή του συνόλου του συστήματος διακυβέρνησης εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, να κατονομάζει ή απαιτεί την αλλαγή ή αντικατάσταση ενός ή περισσοτέρων ατόμων εκ των μελών διοίκησης, να απαιτεί την άμεση απαλλαγή του Τ.Ε.Α. από έναν ή περισσότερους κινδύνους ή κατηγορίες κινδύνων, να απαγορεύει την ανάληψη συγκεκριμένου κινδύνου για ορισμένο χρόνο, να απαιτεί την άμεση ή σε συχνότερη βάση διεξαγωγή της αξιολόγησης του άρθρου 41, να απαιτεί την άμεση ή σε συχνότερη βάση επικαιροποίηση μίας ή περισσότερων πολιτικών και να λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση του Τ.Ε.Α. προς τις υποχρεώσεις διακυβέρνησής του, όπως αυτές ορίζονται ειδικότερα στα άρθρα 25, 26 και 32 έως 44.

μπορούν να επηρεάσουν αρνητικά τη χρηματοοικονομική τους ευρωστία, τα μέλη τους ή τους δικαιούχους παροχών. Η αρμόδια αρχή μπορεί να αξιολογεί αν μια λειτουργία που πρόκειται να ανατεθεί εξωτερικά είναι κρίσιμη, να απαγορεύει την εξωτερική ανάθεση λειτουργίας, δραστηριότητας ή διαχείρισης, να απαιτεί την ανάληψη από το Τ.Ε.Α. συγκεκριμένων ενεργειών για τη βελτίωση, αναμόρφωση, τροποποίηση ή ενίσχυση του συγκεκριμένου μέρους ή του συνόλου του συστήματος διακυβέρνησης εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, να κατονομάζει ή απαιτεί την αλλαγή ή αντικατάσταση ενός ή περισσοτέρων ατόμων εκ των μελών διοίκησης, να απαιτεί την άμεση απαλλαγή του Τ.Ε.Α. από έναν ή περισσότερους κινδύνους ή κατηγορίες κινδύνων, να απαγορεύει την ανάληψη συγκεκριμένου κινδύνου για ορισμένο χρόνο, να απαιτεί την άμεση ή σε συχνότερη βάση διεξαγωγή της αξιολόγησης του άρθρου 41, να απαιτεί την άμεση ή σε συχνότερη βάση επικαιροποίηση μίας ή περισσότερων πολιτικών και να λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση του Τ.Ε.Α. προς τις υποχρεώσεις διακυβέρνησής του, όπως αυτές ορίζονται ειδικότερα στα άρθρα 25, 26 και 32 έως 44.».	
Άρθρο 23 **Απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 33 ν. 5078/2023** **(άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στο άρθρο 33 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο εισαγωγικό εδάφιο, οι λέξεις «και τα πρόσωπα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «συμπεριλαμβανομένων και αυτών», αβ) στην υποπερ. αα) της περ. α), μετά τις λέξεις «μέλη της διοίκησης» προστίθενται οι	**Άρθρο 33** **Απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας** **(άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι όλα τα μέλη της διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των επιτροπών, καθώς και όλα τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες και τα πρόσωπα στα οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία κατά το άρθρο 27, πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους:

λέξεις «, του Εποπτικού Συμβουλίου», β) στην παρ. 2, βα) στο πρώτο εδάφιο, i) οι λέξεις «των επιτροπών» διαγράφονται, ii) στο τέλος προστίθενται οι λέξεις «, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων στα οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία», ββ) προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις οι παρ. 1 και 2 διαμορφώνονται ως εξής: «1. Τα Τ.Ε.Α. διασφαλίζουν ότι όλα τα μέλη της διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των επιτροπών, καθώς και όλα τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες συμπεριλαμβανομένων και αυτών στα οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία κατά το άρθρο 27, πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους: α) απαίτηση καταλληλότητας: αα) για τα μέλη της διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των επιτροπών του Τ.Ε.Α.: ότι διαθέτουν συλλογικά επαρκή προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν χρηστή και συνετή διαχείριση του Τ.Ε.Α., αβ) για τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στην αναλογιστική λειτουργία και στη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου: ότι διαθέτουν επαρκή επαγγελματικά προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν κατάλληλα τις εργασίες αυτές, αγ) για τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου ή άλλες βασικές λειτουργίες: ότι διαθέτουν επαρκή προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν ορθά τις εργασίες αυτές και β) απαίτηση για αξιοπιστία: ότι διαθέτουν υπόληψη και ακεραιότητα.	α) απαίτηση καταλληλότητας: αα) για τα μέλη της διοίκησης και των επιτροπών του Τ.Ε.Α.: ότι διαθέτουν συλλογικά επαρκή προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν χρηστή και συνετή διαχείριση του Τ.Ε.Α., αβ) για τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στην αναλογιστική λειτουργία και στη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου: ότι διαθέτουν επαρκή επαγγελματικά προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν κατάλληλα τις εργασίες αυτές, αγ) για τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου ή άλλες βασικές λειτουργίες: ότι διαθέτουν επαρκή προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να ασκούν ορθά τις εργασίες αυτές και β) απαίτηση για αξιοπιστία: ότι διαθέτουν υπόληψη και ακεραιότητα. 2. Τα Τ.Ε.Α. κοινοποιούν στην Αρμόδια Αρχή την ταυτότητα των μελών διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου, των επιτροπών και των προσώπων που είναι υπεύθυνα για εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες του Τ.Ε.Α.. Η κοινοποίηση συνοδεύεται με όλα τα απαραίτητα στοιχεία, προκειμένου να εξακριβωθεί η καταλληλότητα και αξιοπιστία των εν λόγω προσώπων, σύμφωνα με το παρόν Μέρος. Τα Τ.Ε.Α. κοινοποιούν αμελλητί στην Αρμόδια Αρχή κάθε μεταβολή στα πρόσωπα του πρώτου εδαφίου μαζί με όλα τα οριζόμενα σε αυτό στοιχεία. Περαιτέρω, ενημερώνουν αμελλητί την Αρμόδια Αρχή, αν κάποιο από τα εν λόγω πρόσωπα έπαψε να πληροί τις προϋποθέσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας της παρ. 1. 3. Ως απόδειξη υπόληψης και ακεραιότητας των προσώπων της παρ. 1, η Αρμόδια Αρχή δέχεται κατ' ελάχιστον επικυρωμένα αντίγραφα ποινικού μητρώου και του πιστοποιητικού δικαστικής φερεγγυότητας,

2. Τα Τ.Ε.Α. κοινοποιούν στην αρμόδια αρχή την ταυτότητα των μελών διοίκησης, του Εποπτικού Συμβουλίου και των προσώπων που είναι υπεύθυνα για εργασίες που περιλαμβάνονται στις βασικές λειτουργίες του Τ.Ε.Α., συμπεριλαμβανομένων των προσώπων στα οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία. Αν εργασίες, οι οποίες περιλαμβάνονται σε μία βασική λειτουργία, ανατίθενται σε εξωτερικό πάροχο που είναι νομικό πρόσωπο, το Τ.Ε.Α. κοινοποιεί προς την αρμόδια αρχή την ταυτότητα των φυσικών προσώπων τα οποία απασχολούνται από τον πάροχο υπηρεσιών ή υπεργολάβο αυτού και στα οποία έχει ανατεθεί η εκτέλεση των εν λόγω εργασιών. Η κοινοποίηση συνοδεύεται με όλα τα απαραίτητα στοιχεία, προκειμένου να εξακριβωθεί η καταλληλότητα και αξιοπιστία των εν λόγω προσώπων, σύμφωνα με το παρόν Μέρος. Τα Τ.Ε.Α. κοινοποιούν αμελλητί στην αρμόδια αρχή κάθε μεταβολή στα πρόσωπα του πρώτου εδαφίου μαζί με όλα τα οριζόμενα σε αυτό στοιχεία. Περαιτέρω, ενημερώνουν αμελλητί την Αρμόδια Αρχή, αν κάποιο από τα εν λόγω πρόσωπα έπαψε να πληροί τις προϋποθέσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας της παρ. 1.».	με τα οποία αποδεικνύεται ότι τα πρόσωπα αυτά δεν έχουν καταδικασθεί για κλοπή, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, δωροδοκία, χρεωκοπία, λαθρεμπορία, καταδολίευση δανειστών, νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς επίσης ότι δεν έχουν κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσης. 4. Σε περίπτωση πολιτών άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η Αρμόδια Αρχή δέχεται ως απόδειξη υπόληψης και ακεραιότητας δικαστικά πιστοποιητικά ή διοικητικά έγγραφα, που εκδίδονται από δικαστικές ή διοικητικές αρχές των άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και έχουν περιεχόμενο αντίστοιχο του ποινικού μητρώου, του πιστοποιητικού μη πτώχευσης ή πτωχευτικής αποκατάστασης. Όταν στο κράτος μέλος του οποίου το πρόσωπο είναι υπήκοος δεν εκδίδονται τα προβλεπόμενα ως άνω έγγραφα, αρκεί ένορκη βεβαίωση ή, εφόσον ούτε ένορκη βεβαίωση προβλέπεται από το εν λόγω κράτος μέλος, υπεύθυνη δήλωση του προς αξιολόγηση προσώπου ενώπιον αρμόδιας δικαστικής ή διοικητικής αρχής ή, κατά περίπτωση, ενώπιον συμβολαιογράφου του κράτους μέλους του οποίου το πρόσωπο αυτό είναι υπήκοος. Η εν λόγω αρχή ή ο συμβολαιογράφος εκδίδει πιστοποιητικό που βεβαιώνει τη γνησιότητα αυτής της ένορκης βεβαίωσης ή της υπεύθυνης δήλωσης. Ένορκη βεβαίωση ή υπεύθυνη δήλωση περί μη πτωχεύσεως ή περί πτωχευτικής αποκατάστασης μπορεί να γίνει και ενώπιον αρμόδιου επαγγελματικού ή εμπορικού οργανισμού του κράτους μέλους του οποίου το πρόσωπο αυτό είναι υπήκοος. 5. Τα εν γένει έγγραφα και πιστοποιητικά του παρόντος πρέπει να είναι πρόσφατα

	και να έχουν εκδοθεί εντός του προηγουμένου της υποβολής τριμήνου.
Άρθρο 24 **Γενικές διατάξεις βασικών λειτουργιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 37 ν. 5078/2023** **(άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στην παρ. 3 του άρθρου 37 του ν. 5078/2023 (Α΄211), περί γενικών διατάξεων βασικών λειτουργιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «κατόπιν έγκρισης της Αρμόδιας Αρχής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «εφόσον το Τ.Ε.Α. αιτιολογεί επαρκώς στην Αρμόδια Αρχή τον τρόπο αποτροπής ή διαχείρισης πάσης φύσεως σύγκρουσης συμφερόντων με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση», β) τα εδάφια δεύτερο και τρίτο καταργούνται, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Τα πρόσωπα ή οι οργανωτικές μονάδες που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία είναι διαφορετικά από εκείνα που ασκούν παρόμοιες εργασίες που περιλαμβάνονται σε βασική λειτουργία στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται σε κάποιο πρόσωπο ή οργανωτική μονάδα που ασκεί εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, να ασκεί παρόμοιες εργασίες στο Τ.Ε.Α., εφόσον το Τ.Ε.Α. αιτιολογεί επαρκώς στην Αρμόδια Αρχή τον τρόπο αποτροπής ή διαχείρισης πάσης φύσεως σύγκρουσης συμφερόντων με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση.».	**Άρθρο 37** **Γενικές διατάξεις βασικών λειτουργιών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης** **(άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα Τ.Ε.Α. ενσωματώνουν τις βασικές λειτουργίες στις σχετικές ιεραρχικές σχέσεις και την οργανωτική δομή, κατά τρόπο που εξασφαλίζει ότι κάθε βασική λειτουργία είναι ανεξάρτητη από επιρροές που θα μπορούσαν να υπονομεύσουν την ικανότητα άσκησης των καθηκόντων με αντικειμενικό, δίκαιο και ανεξάρτητο τρόπο. Κάθε αρμοδιότητα ασκείται υπό την τελική ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου και με λογοδοσία σε αυτό. Τα πρόσωπα που εκτελούν εργασίες που περιλαμβάνονται σε βασική λειτουργία μπορούν να επικοινωνούν με δική τους πρωτοβουλία με κάθε μέλος του προσωπικού και κάθε εξωτερικό πάροχο του Τ.Ε.Α. και διαθέτουν απεριόριστη πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. 2. Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να αναθέτουν την άσκηση περισσοτέρων από μία βασικών λειτουργιών σε ένα μεμονωμένο πρόσωπο ή μια μεμονωμένη οργανωτική μονάδα, με εξαίρεση τη λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου που αναφέρεται στο άρθρο 39, η οποία είναι ανεξάρτητη από τις άλλες βασικές λειτουργίες. 3. Τα πρόσωπα ή οι οργανωτικές μονάδες που ασκούν εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία είναι διαφορετικά από εκείνα που ασκούν παρόμοιες εργασίες που περιλαμβάνονται σε βασική λειτουργία στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται σε κάποιο πρόσωπο ή οργανωτική μονάδα που ασκεί εργασίες που περιλαμβάνονται σε μια βασική λειτουργία της

	χρηματοδοτούσας επιχείρησης, να ασκεί παρόμοιες εργασίες στο Τ.Ε.Α., κατόπιν έγκρισης της Αρμόδιας Αρχής. Στο σχετικό αίτημα, το Τ.Ε.Α. αιτιολογεί επαρκώς τον τρόπο αποτροπής ή διαχείρισης πάσης φύσεως σύγκρουσης συμφερόντων με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Για την αξιολόγηση του αιτήματος του τρίτου εδαφίου, η Αρμόδια Αρχή λαμβάνει υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του αιτούντος Τ.Ε.Α.. 4. Τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες που εντάσσονται στις βασικές λειτουργίες, αναφέρουν σημαντικά ευρήματα και συστάσεις σε σχέση με τον τομέα της αρμοδιότητάς τους στο Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α., που καθορίζει τα μέτρα τα οποία πρέπει να ληφθούν. 5. Με την επιφύλαξη της αρχής της μη αυτοενοχοποίησης, κάθε πρόσωπο που ασκεί εργασίες που περιλαμβάνονται σε βασική λειτουργία, ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή και το Εποπτικό Συμβούλιο, αν το Διοικητικό Συμβούλιο του 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 Τ.Ε.Α. προς ουσιωδώς σημαντική κανονιστική απαίτηση και τον έχει αναφέρει στο Διοικητικό Συμβούλιο του 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 εργασίες που περιλαμβάνονται σε βασική λειτουργία έχει παρατηρήσει σημαντικά ουσιαστική παράβαση της νομοθεσίας και των κανονισμών που εφαρμόζονται στο 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 Συμβούλιο του Τ.Ε.Α.. 6. Απαγορεύονται κάθε είδους διακρίσεις ή κάθε άλλης μορφής άνιση ή αθέμιτη μεταχείριση σε βάρος προσώπου εξαιτίας της υποβολής αναφοράς σύμφωνα με το παρόν. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της ποινικής νομοθεσίας, παραβάσεις της εν λόγω απαγόρευσης αποτελούν ιδιωτικές διαφορές και κρίνονται αποκλειστικά από τα πολιτικά δικαστήρια.
Άρθρο 25 **Ενίσχυση λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων – Τροποποίηση άρθρου 38 ν. 5078/2023** **(άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στο άρθρο 38 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί συστήματος διαχείρισης κινδύνων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο, τρίτο και πέμπτο, β) στην παρ. 2, μετά από τις λέξεις «διαχείρισης κινδύνων» προστίθενται οι λέξεις «περιλαμβάνει γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές που εξασφαλίζουν αποτελεσματικά τον ορισμό και την κατηγοριοποίηση των σημαντικών κινδύνων ανά τύπο κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένο το Τ.Ε.Α., και τα εγκεκριμένα όρια ανοχής του κινδύνου για κάθε είδος κινδύνου και», γ) προστίθεται παρ. 2Α, δ) στην παρ. 3 προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο και τρίτο, και το άρθρο 38 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 38 Διαχείριση κινδύνων (άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) 1. Τα 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	**Άρθρο 38** **Διαχείριση κινδύνων** **(άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα 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 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 Συμβούλιο του Τ.Ε.Α., τακτικά, των κινδύνων, σε ατομικό και σε συνολικό επίπεδο, στους οποίους τα Τ.Ε.Α. και τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, 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 Τ.Ε.Α.. 2. Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων καλύπτει, κατά τρόπο ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση των Τ.Ε.Α., καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση,

εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων για το οποίο τα 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 Συμβούλιο του Τ.Ε.Α., τακτικά, των κινδύνων, σε ατομικό και σε συνολικό επίπεδο, στους οποίους τα Τ.Ε.Α. και τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, τα οποία αυτά διαχειρίζονται, είναι ή θα μπορούσαν να είναι εκτεθειμένα, και των αλληλεξαρτήσεών τους. Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει στο διοικητικό συμβούλιο τακτικές και έκτακτες αναφορές σχετικά με τις εκθέσεις σε κίνδυνο του Τ.Ε.Α., παρέχοντας παράλληλα συμβουλές επί θεμάτων διαχείρισης κινδύνου, περιλαμβανομένων ενδεικτικά των επενδύσεων καθώς και τυχόν μεγάλων έργων. Επιπρόσθετα, η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων παρέχει ενημέρωση στο διοικητικό συμβούλιο για λοιπές ειδικές περιοχές κινδύνου, είτε με ίδια πρωτοβουλία είτε κατόπιν αιτήματος του τελευταίου. Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων είναι αποτελεσματικό και καλά ενσωματωμένο στην οργανωτική δομή και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Τ.Ε.Α.. Οι αποφάσεις που σχετίζονται με τις αναφορές που λαμβάνονται από το διοικητικό συμβούλιο είναι επαρκώς τεκμηριωμένες και περιγράφουν επιπρόσθετα τον τρόπο με τον οποίο αξιοποιήθηκαν οι πληροφορίες που ελήφθησαν από το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και τα πρόσωπα τα οποία διοικούν ουσιαστικά το Τ.Ε.Α. ή ασκούν άλλα βασικά καθήκοντα. 2. Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων περιλαμβάνει γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές που εξασφαλίζουν αποτελεσματικά τον ορισμό και την κατηγοριοποίηση των σημαντικών κινδύνων	την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, κινδύνους οι οποίοι μπορούν να εμφανιστούν στα Τ.Ε.Α. ή σε παρόχους υπηρεσιών στους οποίες έχουν ανατεθεί καθήκοντα ή δραστηριότητες ενός Τ.Ε.Α., τουλάχιστον στους ακόλουθους τομείς, κατά περίπτωση: α) την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων και τον σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων, β) τη διαχείριση ενεργητικού - παθητικού, γ) τις επενδύσεις, ιδίως θέσεις σε παράγωγα, τιτλοποιήσεις και παρόμοιες υποχρεώσεις, δ) τη διαχείριση κινδύνων ρευστότητας και συγκέντρωσης, ε) τη διαχείριση λειτουργικού κινδύνου, στ) την ασφάλιση και άλλες τεχνικές μετριασμού του κινδύνου, ζ) τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τη διαχείρισή του. 3. Αν, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, 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.

ανά τύπο κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένο το Τ.Ε.Α., και τα εγκεκριμένα όρια ανοχής του κινδύνου για κάθε είδος κινδύνου και καλύπτει, κατά τρόπο ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση των 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 Τ.Ε.Α. ή σε παρόχους υπηρεσιών στους οποίες έχουν ανατεθεί καθήκοντα ή δραστηριότητες ενός Τ.Ε.Α., τουλάχιστον στους ακόλουθους τομείς, κατά περίπτωση: α) την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων και τον σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων, β) τη διαχείριση ενεργητικού - παθητικού, γ) τις επενδύσεις, ιδίως θέσεις σε παράγωγα, τιτλοποιήσεις και παρόμοιες υποχρεώσεις, δ) τη διαχείριση κινδύνων ρευστότητας και συγκέντρωσης, ε) τη διαχείριση λειτουργικού κινδύνου, στ) την ασφάλιση και άλλες τεχνικές μετριασμού του κινδύνου, ζ) τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και τη διαχείρισή του. 2Α. Η πολιτική διαχείρισης κινδύνου της παρ. 3 του άρθρου 32, περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, καθορίζει, κατ' ελάχιστον, όλες τις κατηγορίες κινδύνων και περιλαμβάνει για κάθε κατηγορία κινδύνου τις μεθόδους μέτρησης, καθώς και τις διαδικασίες και μεθόδους που εφαρμόζει το Τ.Ε.Α. για τη διαχείριση των σχετικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των δυνητικών συσσωρεύσεων κινδύνου. Επιπρόσθετα, η πολιτική καθορίζει τα επιμέρους όρια ανοχής κινδύνου ανά κατηγορία κινδύνου, σε επίπεδο Τ.Ε.Α. και, κατά περίπτωση, σε επίπεδο προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, σύμφωνα με τη συνολική διάθεση	

ανάληψης κινδύνων του Τ.Ε.Α. ή/και των εν λόγω προγραμμάτων. Η πολιτική επενδύσεων της παρ. 3 του άρθρου 32 περιλαμβάνει όσον αφορά τους κινδύνους που απορρέουν από αυτή τουλάχιστον τα αναλυτικά ποσοτικά όρια για κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων και έκθεσης κινδύνου, τις διαδικασίες παρακολούθησης της απόδοσης των επενδύσεων, αναθεώρησης, όποτε χρειάζεται, της εφαρμοζόμενης πολιτικής, και τον τρόπο επιλογής των στοιχείων ενεργητικού, με γνώμονα το συμφέρον των μελών και δικαιούχων. 3. Αν, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, 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. Στην περίπτωση αυτή, τα όρια ανοχής κινδύνου και η συνολική διάθεση για ανάληψη κινδύνων της παρ. 4 καθορίζονται, λαμβανομένης υπόψη της ικανότητας των μελών και δικαιούχων να αναλαμβάνουν κινδύνους και να υφίστανται επενδυτικές ζημίες. Για τον λόγο αυτό, το Τ.Ε.Α. διαθέτει και εφαρμόζει τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη διαδικασίες και κατάλληλα εργαλεία, όπως ενδεικτικά κατάλληλα ερωτηματολόγια, για τον καθορισμό της ικανότητας των μελών και των δικαιούχων να αναλαμβάνουν κινδύνους και να υφίστανται επενδυτικές ζημίες.».	
Άρθρο 26 **Αναλογιστική έκθεση – Προσθήκη παρ. 3 και 4 στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023** **(άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στο άρθρο 40 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί αναλογιστικής λειτουργίας, προστίθενται παρ. 3 και 4 ως εξής: «3. Η ενημέρωση της περ. ε) της παρ. 1, η οποία λαμβάνει τη μορφή αναλογιστικής έκθεσης, παραθέτει τις εργασίες που ανέλαβε η αναλογιστική λειτουργία, ιδίως	**Άρθρο 40** **Αναλογιστική λειτουργία** **(άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν αποτελεσματική αναλογιστική λειτουργία η οποία: α) συντονίζει και εποπτεύει τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, β) αξιολογεί και διασφαλίζει την καταλληλότητα των μεθόδων και των υποκείμενων υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των

όσες περιλαμβάνονται στην παρ. 1, καθώς και στο άρθρο 45 περί τεχνικών προβλέψεων, και αναλύει τα αποτελέσματα των εργασιών αυτών, ξεχωριστά για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και συνολικά για το Τ.Ε.Α. Επιπλέον, προσδιορίζει με σαφήνεια τις ενδεχόμενες ελλείψεις, ανά πρόγραμμα ή συνολικά για το Τ.Ε.Α., και διατυπώνει συστάσεις σχετικά με τον τρόπο που οι ελλείψεις αυτές θα πρέπει να διορθωθούν. Στις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων περιλαμβάνεται τουλάχιστον αιτιολογημένη ανάλυση σχετικά με την αξιοπιστία και την επάρκειά τους και σχετικά με το είδος και το μέγεθος των κύριων πηγών αβεβαιότητάς τους. Η αιτιολογημένη ανάλυση του προηγούμενου εδαφίου περιλαμβάνει ανάλυση ευαισθησίας του ύψος των τεχνικών προβλέψεων σε κάθε σημαντικό κίνδυνο που διέπει τις υποχρεώσεις που καλύπτονται από τις τεχνικές προβλέψεις. Στην αναλογιστική έκθεση της παρούσας δηλώνονται σαφώς και επεξηγούνται τυχόν επιφυλάξεις σχετικά με την επάρκεια των υποχρεώσεων, των τεχνικών προβλέψεων και των λοιπών δεσμεύσεων, ξεχωριστά για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και συνολικά για το Τ.Ε.Α. 4. Τα Τ.Ε.Α. υποβάλλουν την αναλογιστική έκθεση της παρ. 3 στην Αρμόδια Αρχή το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την υποβολή της στο Διοικητικό Συμβούλιο. Στην περίπτωση της ετήσιας έκθεσης της περ. θ) της παρ. 1 η ημερομηνία υποβολής της έκθεσης στην αρμόδια αρχή δεν μπορεί να υπερβαίνει την ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων και εκθέσεων του άρθρου 42, περί ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων.».	τεχνικών προβλέψεων, καθώς και των παραδοχών που γίνονται για τον σκοπό αυτό, γ) αξιολογεί την επάρκεια και ποιότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, δ) συγκρίνει τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων με τις εμπειρικές παρατηρήσεις, ε) ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. σχετικά με την αξιοπιστία και καταλληλότητα του υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων, στ) εκφράζει γνώμη σχετικά με τη συνολική πολιτική ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων, ζ) εκφράζει γνώμη σχετικά με την καταλληλότητα των ασφαλιστικών συμφωνιών, εφόσον το Τ.Ε.Α. διαθέτει τέτοιες συμφωνίες, η) συμβάλλει στην αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, και θ) συντάσσει αναλογιστική έκθεση, τουλάχιστον ανά έτος, καθώς και μετά από κάθε σημαντική αλλαγή στα χαρακτηριστικά των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α.. Η αναλογιστική έκθεση υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. 2. Τα Τ.Ε.Α. ορίζουν τουλάχιστον ένα (1) ανεξάρτητο πρόσωπο, εντός ή εκτός του Τ.Ε.Α., υπεύθυνο για την αναλογιστική λειτουργία. Οι εργασίες που περιλαμβάνονται στην αναλογιστική λειτουργία εκτελούνται από πρόσωπα με εξειδικευμένη γνώση αναλογιστικών ή οικονομικών μαθηματικών και εμπειρία ανάλογη προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που είναι εγγενείς της δραστηριότητας του Τ.Ε.Α..
Άρθρο 27 **Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις – Τροποποίηση άρθρου 42 ν. 5078/2023**	**Άρθρο 42** **Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις (άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

(άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) Στο άρθρο 42 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «για το σύνολο των δραστηριοτήτων τους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «που λαμβάνουν υπόψη το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν», αβ) το δεύτερο εδάφιο καταργείται, αγ) στο τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «και εκάστου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, σε περίπτωση που το Τ.Ε.Α. λειτουργεί περισσότερα του ενός προγράμματα» διαγράφονται, αδ) το τέταρτο εδάφιο αντικαθίσταται, αε) στο πέμπτο εδάφιο, i) οι λέξεις «οικονομικές καταστάσεις» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ετήσιοι λογαριασμοί», ii) οι λέξεις «μέχρι την 31η Μαρτίου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «μέχρι την 30ή Απριλίου», β) προστίθενται παρ. 1Α και 3, γ) στην παρ. 2, οι λέξεις «εκθέσεων της παρ. 1» αντικαθίστανται από τις λέξεις «εκθέσεων των παρ. 1 και 1Α», και το άρθρο 42, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 42 Ετήσιοι λογαριασμοί και ετήσιες εκθέσεις (άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) 1. Τα Τ.Ε.Α. καταρτίζουν και δημοσιοποιούν ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις που λαμβάνουν υπόψη το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν. Οι εν λόγω λογαριασμοί και εκθέσεις παρουσιάζουν πραγματική και ακριβή εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και της χρηματοοικονομικής θέσης του Τ.Ε.Α., και περιλαμβάνουν τη γνωστοποίηση και ανάλυση των σημαντικών επενδυτικών θέσεων. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και οι πληροφορίες που περιέχονται στις εκθέσεις είναι	1. Τα Τ.Ε.Α. καταρτίζουν και δημοσιοποιούν ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις για το σύνολο των δραστηριοτήτων τους. Ειδικότερα, τα Τ.Ε.Α. που λειτουργούν περισσότερα του ενός προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καταρτίζουν και θέτουν στη διάθεση των σχετικών μελών και δικαιούχων ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις ξεχωριστά για κάθε ένα από τα εν λόγω προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών. Οι εν λόγω λογαριασμοί και εκθέσεις παρουσιάζουν πραγματική και ακριβή εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και της χρηματοοικονομικής θέσης του Τ.Ε.Α. και εκάστου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, σε περίπτωση που το Τ.Ε.Α. λειτουργεί περισσότερα του ενός προγράμματα, και περιλαμβάνουν τη γνωστοποίηση και ανάλυση των σημαντικών επενδυτικών θέσεων. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και οι πληροφορίες που περιέχονται στις εκθέσεις είναι συνεπείς, περιεκτικοί και ακριβείς. Οι οικονομικές καταστάσεις και εκθέσεις ελέγχονται από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα του Τ.Ε.Α., και υποβάλλονται στην Αρμόδια Αρχή μέχρι την 31η Μαρτίου του επόμενου έτους από τη λήξη της εξεταζόμενης περιόδου. "Η παράταση της προθεσμίας για την υποβολή των οικονομικών καταστάσεων και εκθέσεων του άρθρου 42 του ν. 5078/2023 (Α` 211) από τα Ταμεία Υποχρεωτικής Επαγγελματικής Ασφάλισης μέχρι την 30ή Ιουνίου 2025 για το τρέχον έτος". παρατάθηκε μέχρι την 30ή Ιουνίου 2024, για την πρώτη εφαρμογή του προαναφερόμενου νόμου, με το άρθρο μόνο της ΥΑ Φ51020/26689/2024 (ΦΕΚ Β 2053/05.04.2024).

συνεπείς, περιεκτικοί και ακριβείς και περιλαμβάνουν επιπλέον τις ακόλουθες πληροφορίες: α) περιγραφή της δραστηριότητας και των επιδόσεων του Τ.Ε.Α., β) περιγραφή του συστήματος διακυβέρνησης και εκτίμηση για την καταλληλότητά του σε σχέση με το προφίλ κινδύνου του Τ.Ε.Α. και των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών του, γ) περιγραφή του βαθμού έκθεσης, συγκέντρωσης, μείωσης και ευαισθησίας στους κινδύνους, χωριστά για κάθε κατηγορία κινδύνου, δ) περιγραφή, χωριστά για τα στοιχεία του ενεργητικού, τις τεχνικές προβλέψεις, και τις λοιπές υποχρεώσεις, των τεχνικών βάσεων και των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους, ε) περιγραφή του ύψους του διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας και του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και εκθέσεις ελέγχονται από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα του Τ.Ε.Α., και υποβάλλονται στην Αρμόδια Αρχή μέχρι την 30ή Απριλίου του επόμενου έτους από τη λήξη της εξεταζόμενης περιόδου. 1Α. Επιπροσθέτως των απαιτήσεων της παρ. 1, αν το Τ.Ε.Α. λειτουργεί περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών καταρτίζει και θέτει στη διάθεση των σχετικών μελών, δικαιούχων και των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, ετήσιους λογαριασμούς και ετήσιες εκθέσεις ξεχωριστά για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που τα Τ.Ε.Α. λειτουργούν, το αργότερο μέχρι την ημερομηνία της παρ. 1. Οι εν λόγω λογαριασμοί και εκθέσεις παρουσιάζουν πραγματική και ακριβή εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και της χρηματοοικονομικής	2. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να απαιτεί την τροποποίηση ή αναμόρφωση δημοσιευμένων ή μη εκθέσεων, τη δημοσίευση ή γνωστοποίηση επιπρόσθετων πληροφοριών ή την ανάληψη από το Τ.Ε.Α. συγκεκριμένων ενεργειών για τη βελτίωση, αναμόρφωση, τροποποίηση ή ενίσχυση των πολιτικών, συστημάτων και υποδομών για την κατάρτιση των λογαριασμών και εκθέσεων της παρ. 1 εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος.

θέσης εκάστου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α., και περιλαμβάνουν τη γνωστοποίηση και ανάλυση των σημαντικών επενδυτικών θέσεων. Οι ετήσιοι λογαριασμοί και οι πληροφορίες που περιέχονται στις εκθέσεις είναι συνεπείς, περιεκτικοί και ακριβείς. 2. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να απαιτεί την τροποποίηση ή αναμόρφωση δημοσιευμένων ή μη εκθέσεων, τη δημοσίευση ή γνωστοποίηση επιπρόσθετων πληροφοριών ή την ανάληψη από το Τ.Ε.Α. συγκεκριμένων ενεργειών για τη βελτίωση, αναμόρφωση, τροποποίηση ή ενίσχυση των πολιτικών, συστημάτων και υποδομών για την κατάρτιση των λογαριασμών και εκθέσεων των παρ. 1 και 1Α εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος. 3. Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, μπορεί να παρατείνει, για ένα συγκεκριμένο έτος, την προθεσμία των παρ. 1 και 2 μέχρι και δύο (2) μήνες σε περίπτωση έκτακτων καταστάσεων που επηρεάζουν σημαντικό μερίδιο της επαγγελματικής ασφάλισης.».	
Άρθρο 28 **Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής σε περίπτωση λειτουργίας περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 44 ν. 5078/2023** **(άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στην παρ. 1 του άρθρου 44 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί δήλωσης αρχών επενδυτικής πολιτικής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν» διαγράφονται, β) προστίθεται τρίτο εδάφιο, και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 του άρθρου 44 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Τα Τ.Ε.Α. καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής τους. Η δήλωση του	**Άρθρο 44** **Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής** **(άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα Τ.Ε.Α. καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής τους για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργούν. Η Δήλωση του πρώτου εδαφίου επανεξετάζεται τουλάχιστον ανά τρία (3) έτη και αναθεωρείται αμελλητί μετά από οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή της επενδυτικής πολιτικής των Τ.Ε.Α.. 2. Στη Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής περιλαμβάνονται τουλάχιστον οι μέθοδοι μέτρησης και οι εφαρμοζόμενες τεχνικές διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου, η στρατηγική κατανομή των στοιχείων του ενεργητικού όσον αφορά στη φύση και τη διάρκεια των συνταξιοδοτικών

πρώτου εδαφίου επανεξετάζεται τουλάχιστον ανά τρία (3) έτη και αναθεωρείται αμελλητί μετά από οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή της επενδυτικής πολιτικής των Τ.Ε.Α. Αν τα Τ.Ε.Α. λειτουργούν περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καταρτίζουν, διαθέτουν και εφαρμόζουν γραπτή επενδυτική πολιτική για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών και η δήλωση της παρούσας λαμβάνει υπόψη όλες τις επιμέρους επενδυτικές πολιτικές.».	υποχρεώσεων, καθώς και ο τρόπος με τον οποίο συνεκτιμώνται στο πλαίσιο της επενδυτικής πολιτικής παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση. 3. Η αρχική Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής, καθώς και κάθε αναθεώρησή της, υποβάλλονται στην Αρμόδια Αρχή. 4. Η Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής, όπως ισχύει κάθε φορά, δημοσιοποιείται στην ιστοσελίδα του Τ.Ε.Α..
Άρθρο 29 **Τεχνικές προβλέψεις – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 45 ν. 5078/2023** **(άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στην παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί τεχνικών προβλέψεων, οι λέξεις «με βάση τα οριζόμενα στις σχετικές καταστατικές διατάξεις και την κείμενη νομοθεσία,» διαγράφονται, και η παρ. 1 του άρθρου 45 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Τα Τ.Ε.Α. σχηματίζουν, σε συνεχή βάση, επαρκείς τεχνικές προβλέψεις, το ύψος των οποίων αντιστοιχεί στις οικονομικές δεσμεύσεις που απορρέουν από το χαρτοφυλάκιό τους, για την κάλυψη του συνόλου των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών τους.».	**Άρθρο 45** **Τεχνικές προβλέψεις** **(άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα Τ.Ε.Α. σχηματίζουν, σε συνεχή βάση, επαρκείς τεχνικές προβλέψεις, το ύψος των οποίων αντιστοιχεί στις οικονομικές δεσμεύσεις που απορρέουν από το χαρτοφυλάκιό τους, με βάση τα οριζόμενα στις σχετικές καταστατικές διατάξεις και την κείμενη νομοθεσία, για την κάλυψη του συνόλου των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών τους. 2. Όταν τα Τ.Ε.Α. παρέχουν κάλυψη κατά των βιομετρικών κινδύνων ή εγγυώνται την απόδοση των επενδύσεων ή ένα συγκεκριμένο ύψος παροχών, σχηματίζουν επαρκείς τεχνικές προβλέψεις για το σύνολο των παροχών που προβλέπονται στα προγράμματά τους. 3. Ο υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων πραγματοποιείται τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο. 4. Ο υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων διενεργείται και βεβαιώνεται από αναλογιστή επί τη βάσει αναλογιστικών μεθόδων αναγνωρισμένων από την Αρμόδια Αρχή, σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές: α) το ελάχιστο ύψος των τεχνικών προβλέψεων υπολογίζεται με επαρκώς συνετή αναλογιστική αποτίμηση, λαμβανομένων υπόψη όλων των

	δεσμεύσεων για παροχές και εισφορές σύμφωνα με τους όρους των συνταξιοδοτικών προγραμμάτων των Τ.Ε.Α.. Το ποσό αυτό πρέπει να επαρκεί για να εξακολουθήσουν να καταβάλλονται οι ήδη καταβαλλόμενες συντάξεις και λοιπές παροχές, και να αντικατοπτρίζει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα συσσωρευμένα δικαιώματα των μελών επί των συνταξιοδοτικών παροχών. Οι οικονομικές και αναλογιστικές υποθέσεις 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. Για τον καθορισμό των επιτοκίων αυτών λαμβάνονται υπόψη: βα) Η απόδοση των αντίστοιχων με τις υποχρεώσεις περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. και οι προβλεπόμενες μελλοντικές αποδόσεις των επενδύσεων επί τη βάσει της Δήλωσης Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής και του προγράμματος συγχρονισμού περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, ββ) οι τρέχουσες αποδόσεις υψηλής ποιότητας ομολόγων, κρατικών ομολόγων, ομολόγων του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας, ομολόγων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕΠ) ή ομολόγων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας, βγ) συνδυασμός των υποπερ. βα) και ββ). γ) Οι βιομετρικοί πίνακες που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων βασίζονται σε συνετές αρχές, λαμβάνοντας υπόψη τα βασικά χαρακτηριστικά των προς συνταξιοδότηση προσώπων αλλά και των συνταξιοδοτικών προγραμμάτων, ιδιαίτερα τις αναμενόμενες αλλαγές στους σχετικούς κινδύνους,

	δ) η μέθοδος και η βάση υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων παραμένουν κατά κανόνα σταθερές σε κάθε οικονομικό έτος. Αλλαγές λόγω μεταβολής των νομικών, δημογραφικών ή οικονομικών δεδομένων, επί των οποίων βασίστηκαν οι υποθέσεις για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων πρέπει να τεκμηριώνονται επαρκώς από το Τ.Ε.Α.. 5. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν εσωτερικές διαδικασίες που διασφαλίζουν την καταλληλότητα, την πληρότητα και την ακρίβεια των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, καθώς και ότι το ύψος των τεχνικών προβλέψεων και οι παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός τους, συγκρίνονται με τα εμπειρικά δεδομένα σε περιοδική βάση. Αν από τη σύγκριση προκύπτει συστηματική απόκλιση μεταξύ της εμπειρικής παρατήρησης και των τεχνικών προβλέψεων, τα Τ.Ε.Α. προβαίνουν σε κατάλληλες προσαρμογές των αναλογιστικών μεθόδων που χρησιμοποιούνται ή των παραδοχών στις οποίες έχουν βασιστεί. 6. Τα Τ.Ε.Α. επικυρώνουν τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, ιδίως σε σύγκριση με βάση τα εμπειρικά δεδομένα τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο και όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι τα δεδομένα, οι παραδοχές ή οι μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό ή το επίπεδο των τεχνικών προβλέψεων δεν είναι πλέον κατάλληλα. Η επικύρωση καλύπτει τα ακόλουθα στοιχεία: α) την καταλληλότητα, την πληρότητα και την ακρίβεια των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, β) τα διορθωτικά μέτρα για τους περιορισμούς των δεδομένων,

	γ) την καταλληλότητα των προσεγγιστικών μεθόδων που τυχόν χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, δ) την καταλληλότητα και τον ρεαλισμό των παραδοχών που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, ε) την επάρκεια, τη δυνατότητα εφαρμογής και τη συνάφεια των αναλογιστικών και στατιστικών μεθόδων που εφαρμόζονται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων. 7. Τα Τ.Ε.Α. διατηρούν και θέτουν στη διάθεση της Αρμόδιας Αρχής: α) κατάλογο των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, με προσδιορισμό της πηγής τους, των χαρακτηριστικών και της χρήσης τους, β) τις προδιαγραφές για τη συλλογή, την επεξεργασία και την εφαρμογή των δεδομένων, γ) όταν τα δεδομένα δεν χρησιμοποιούνται με διαχρονική συνέπεια στον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, περιγραφή της ασυνεπούς χρήσης και αιτιολόγησή της, δ) κατάλογο όλων των σχετικών παραδοχών στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων, ε) αιτιολόγηση για την επιλογή της κάθε παραδοχής, στ) περιγραφή των εισαγόμενων δεδομένων στα οποία βασίζεται η επιλογή της κάθε παραδοχής, ζ) τους στόχους της επιλογής και τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό της καταλληλότητας αυτής της επιλογής, η) κάθε σημαντικό περιορισμό στην πραγματοποιηθείσα επιλογή, θ) περιγραφή των διαδικασιών που ακολουθούνται για την επανεξέταση της επιλογής των παραδοχών, ι) αιτιολόγηση των διαχρονικών αλλαγών των παραδοχών και εκτίμηση του αντίκτυπου των σημαντικών αλλαγών.

	8. Τα Τ.Ε.Α. πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν στην Αρμόδια Αρχή όλες τις αναγκαίες πληροφορίες και στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων των περιοδικών συγκρίσεων, με τα οποία να αποδεικνύεται η καταλληλότητα του επιπέδου των τεχνικών τους προβλέψεων, η εφαρμοσιμότητα και η συνάφεια των χρησιμοποιούμενων μεθόδων και η επάρκεια, καταλληλότητα, πληρότητα και ακρίβεια των υποκείμενων στατιστικών δεδομένων. Στο βαθμό που δεν πληρούνται οι απαιτήσεις του προηγούμενου εδαφίου, και η Αρμόδια Αρχή διαπιστώνει ότι ο υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων δεν συνάδει με τα αναφερόμενα στο παρόν άρθρο, δύναται να απαιτεί από τα Τ.Ε.Α. να προσαρμόζουν σχετικά το ποσό των τεχνικών προβλέψεων.
Άρθρο 30 **Κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων – Τροποποίηση άρθρου 46 ν. 5078/2023 (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στο άρθρο 46 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί κάλυψης των τεχνικών προβλέψεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2, αα) στο πρώτο εδάφιο, (i) μετά από τις λέξεις «τεχνικών προβλέψεων» προστίθενται οι λέξεις «, που αντιστοιχούν στις δεσμεύσεις προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», ii) μετά από τις λέξεις «συγκεκριμένων ενεργειών» προστίθενται οι λέξεις «, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή του καταστατικού,», αβ) προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, αγ) στο τρίτο εδάφιο, (i) η περ. α) αντικαθίσταται, (ii) στην περ. β), i) οι λέξεις «του συγκεκριμένου Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», ii) οι λέξεις «τα υπό έναρξη προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καθώς και εκείνα για τα οποία το σύστημα	**Άρθρο 46** **Κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν σε συνεχή βάση περιουσιακά στοιχεία κατάλληλα και επαρκή για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων που απαιτούνται για το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών τους. 2. Όταν το Τ.Ε.Α. δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία προς κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων, καταρτίζει υλοποιήσιμο σχέδιο ανάκαμψης που προβλέπει την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος, ώστε να πληρούνται εκ νέου οι προϋποθέσεις της παρ. 1. Το σχέδιο αυτό υπόκειται στους ακόλουθους όρους: α) το σχέδιο περιλαμβάνει όλα τα απαραίτητα στοιχεία και τις πληροφορίες, με τα οποία αποδεικνύεται η αποκατάσταση της επάρκειας των περιουσιακών στοιχείων, ώστε να καλύπτονται πλήρως και εντός ευλόγου

χρηματοδότησης μπορεί να μεταβληθεί από μηδενικό ή μερικό σε ολικό» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ο χρόνος από την έναρξη λειτουργίας τους και το επίπεδο χρηματοδότησής του (μηδενικό ή μερικό ή ολικό)», αδ) στην περ. γ), i) οι λέξεις «αν ληφθεί απόφαση» αντικαθίστανται από τις λέξεις «αν κατά τη διάρκεια υλοποίησης σχεδίου ανάκαμψης, ληφθεί απόφαση», ii) οι λέξεις «ή Τ.Ε.Α., που δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων,» διαγράφονται, iii) οι λέξεις «υπό εκκαθάριση προγράμματος ή Τ.Ε.Α.» αντικαθίστανται από τη λέξη «προγράμματος», iv) οι λέξεις «στο άρθρο 68,» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στο άρθρο 12, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών,», αε) προστίθεται τελευταίο εδάφιο, β) προστίθενται παρ. 4 και 5, και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 46 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 46 Κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) 1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν σε συνεχή βάση περιουσιακά στοιχεία κατάλληλα και επαρκή για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων που απαιτούνται για το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών τους. 2. Όταν το Τ.Ε.Α. δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία προς κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων, που αντιστοιχούν στις δεσμεύσεις προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, καταρτίζει υλοποιήσιμο σχέδιο ανάκαμψης που προβλέπει την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή του καταστατικού, εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος, ώστε να πληρούνται εκ νέου οι προϋποθέσεις της παρ. 1. Το σχέδιο ανακοινώνεται στα μέλη, τους δικαιούχους και, όπου αυτό προβλέπεται,	χρόνου οι τεχνικές προβλέψεις για κάθε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α.. Το σχέδιο ανακοινώνεται στα μέλη και τους δικαιούχους και, όπου αυτό προβλέπεται, στους εκπροσώπους τους, και υποβάλλεται προς έγκριση στην Αρμόδια Αρχή, β) στην κατάρτιση του σχεδίου λαμβάνεται υπόψη η κατάσταση του συγκεκριμένου Τ.Ε.Α. και ιδίως η διάρθρωση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, το προφίλ κινδύνων, το σχέδιο ρευστότητας, η ηλικιακή διάρθρωση των μελών και των δικαιούχων παροχών, τα υπό έναρξη προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, καθώς και εκείνα για τα οποία το σύστημα χρηματοδότησης μπορεί να μεταβληθεί από μηδενικό ή μερικό σε ολικό, γ) αν ληφθεί απόφαση τερματισμού συνταξιοδοτικού προγράμματος ή Τ.Ε.Α., που δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων, το Τ.Ε.Α. καθορίζει διαδικασία μεταβίβασης των περιουσιακών στοιχείων και των αντίστοιχων υποχρεώσεων του υπό εκκαθάριση προγράμματος ή Τ.Ε.Α. σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, σύμφωνα με τα σχετικώς οριζόμενα στην κείμενη νομοθεσία και ειδικότερα στο άρθρο 68, μετά από έγκριση της Αρμόδιας Αρχής. Γενική περιγραφή της διαδικασίας τίθεται επίσης στη διάθεση των μελών και, όπου αυτό προβλέπεται, των εκπροσώπων τους. 3. Οι τεχνικές προβλέψεις Τ.Ε.Α. που ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα πρέπει να είναι πλήρως χρηματοδοτημένες σε συνεχή βάση για το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί. Σε αντίθετη περίπτωση, η Αρμόδια Αρχή επεμβαίνει αμελλητί και απαιτεί από το Τ.Ε.Α. να εφαρμόσει άμεσα κατάλληλα

στους εκπροσώπους τους, και υποβάλλεται προς έγκριση στην Αρμόδια Αρχή, το αργότερο εντός τριών (3) μηνών από τον εντοπισμό της μη συμμόρφωσης με την παρ. 1. Το σχέδιο αυτό υπόκειται στους ακόλουθους όρους: α) το σχέδιο περιλαμβάνει όλα τα απαραίτητα στοιχεία και τις πληροφορίες, με τα οποία αποδεικνύεται η αποκατάσταση της επάρκειας των περιουσιακών στοιχείων, ώστε να καλύπτονται πλήρως και εντός ευλόγου χρόνου οι τεχνικές προβλέψεις του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών του Τ.Ε.Α., λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα: αα) για συμπληρωματικές παροχές, τον χρόνο κάλυψης του συνόλου των τεχνικών τους προβλέψεων, που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες, αβ) για παροχές που σχετίζονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση για τις οποίες η χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν έχει αναλάβει εγγύηση παροχής ή δεν υπέχει δέσμευση ή δεν έχει αναλάβει εγγύηση να καταβάλει περαιτέρω εισφορές για την κάλυψη των τεχνικών τους προβλέψεων, τον χρόνο κάλυψης του συνόλου των τεχνικών τους προβλέψεων, που δεν δύναται να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες, αγ) για παροχές που σχετίζονται με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση οι οποίες δεν εμπίπτουν στην υποπερ. αβ): i) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των τεχνικών τους προβλέψεων που αντιστοιχεί στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων, ανάλογα με την προϋπηρεσία και τα κατοχυρωμένα δικαιώματα των μελών του προγράμματος (accumulated benefit obligation), που δεν μπορεί να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες,	μέτρα, ώστε να διασφαλίζεται επαρκώς η προστασία μελών και δικαιούχων.

ii) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των τεχνικών προβλέψεων που υπερβαίνει το ποσό της παρούσας περίπτωσης, και μέχρι του ποσού που αντιστοιχεί στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων, ανάλογα με την προϋπηρεσία και το εκτιμώμενο μελλοντικό κατά τη στιγμή λήψης της παροχής ύψος αποδοχών και κατοχυρωμένων δικαιωμάτων των μελών του προγράμματος (projected benefit obligation), που δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη, iii) τον χρόνο κάλυψης του μέρους των τεχνικών προβλέψεων που υπερβαίνει τα ποσά των στοιχείων i) και ii), που προσδιορίζεται στο σχέδιο και λαμβάνει υπόψη του τα στοιχεία της περ. β), β) στην κατάρτιση του σχεδίου λαμβάνεται υπόψη η κατάσταση του συγκεκριμένου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών και ιδίως η διάρθρωση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, το προφίλ κινδύνων, το σχέδιο ρευστότητας, η ηλικιακή διάρθρωση των μελών και των δικαιούχων παροχών, ο χρόνος από την έναρξη λειτουργίας τους και το επίπεδο χρηματοδότησής του (μηδενικό ή μερικό ή ολικό), γ) αν κατά τη διάρκεια υλοποίησης σχεδίου ανάκαμψης, ληφθεί απόφαση τερματισμού συνταξιοδοτικού προγράμματος το Τ.Ε.Α. καθορίζει τη διαδικασία μεταβίβασης των περιουσιακών στοιχείων και των αντίστοιχων υποχρεώσεων του προγράμματος σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, σύμφωνα με τα σχετικώς οριζόμενα στην κείμενη νομοθεσία και ειδικότερα στο άρθρο 12 περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, μετά από έγκριση της Αρμόδιας Αρχής. Γενική περιγραφή της διαδικασίας τίθεται επίσης στη διάθεση των μελών και, όπου αυτό προβλέπεται, των εκπροσώπων τους. Παράταση εκάστου χρονικού ορίου των υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) και των	

στοιχείων i) και ii) της υποπερ. αγ) της περ. α) κατά έξι (6) επιπλέον μήνες χορηγείται με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, εφόσον κρίνει ότι είναι απαραίτητο. 3. Οι τεχνικές προβλέψεις Τ.Ε.Α. που ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα πρέπει να είναι πλήρως χρηματοδοτημένες σε συνεχή βάση για το σύνολο των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί. Σε αντίθετη περίπτωση, η Αρμόδια Αρχή επεμβαίνει αμελλητί και απαιτεί από το Τ.Ε.Α. να εφαρμόσει άμεσα κατάλληλα μέτρα, ώστε να διασφαλίζεται επαρκώς η προστασία μελών και δικαιούχων. 4. Αν η Αρμόδια Αρχή διαπιστώσει, ότι ένα ή περισσότερα Τ.Ε.Α. είναι πιθανόν να μην είναι σε θέση να εφαρμόσουν κάποια από τις ενέργειες της παρ. 2 εντός του τεθέντος χρονοδιαγράμματος, εξαιτίας έκτακτων δυσμενών καταστάσεων που επηρεάζουν σημαντικό μερίδιο της επαγγελματικής ασφάλισης, δύναται να παρατείνει, με απόφασή της, αναφορικά με τα πληττόμενα Τ.Ε.Α., τις χρονικές περιόδους της παρ. 2 με επιπλέον κατάλληλα χρονικά διαστήματα που δεν μπορούν, ανά πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, να υπερβαίνουν συνολικά τα επτά (7) έτη, αφού λάβει υπόψη της όλους τους σχετικούς παράγοντες εκάστου Τ.Ε.Α., συμπεριλαμβανομένης της μέσης διάρκειας των τεχνικών προβλέψεων εκάστου προγράμματος. 5. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να λαμβάνει κάθε πρόσφορο και αναγκαίο μέτρο για τη διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων, σύμφωνα με το παρόν Μέρος, ιδίως το μέτρο εξυγίανσης του άρθρου 66, περί τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών.».	
Άρθρο 31 **Προθεσμία συμμόρφωσης στο απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας –**	**Άρθρο 47** **Ίδια κεφάλαια για εποπτικούς σκοπούς (άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)**

Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 47 ν. 5078/2023 **(άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στην παρ. 4 του άρθρου 47 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ιδίων κεφαλαίων για εποπτικούς σκοπούς, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο τέλος του δεύτερου εδαφίου, προστίθενται οι λέξεις «, το αργότερο εντός έξι (6) μηνών», β) προστίθεται τρίτο εδάφιο, και η παρ. 4 του άρθρου 47 διαμορφώνεται ως εξής: «4. Τα Τ.Ε.Α. ενημερώνουν αμελλητί την αρμόδια αρχή, μόλις διαπιστώσουν ότι δεν πληρούν ή υπάρχει κίνδυνος να μην πληρούν, εντός του προσεχούς τριμήνου, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας. Εντός δύο (2) μηνών από τη διαπίστωση της ως άνω μη συμμόρφωσής του, το Τ.Ε.Α. υποβάλλει προς έγκριση στην αρμόδια αρχή ρεαλιστικό σχέδιο χρηματοοικονομικής ανάκαμψης, το οποίο προσδιορίζει και περιέχει όλα τα κατάλληλα και αναγκαία μέτρα, ώστε το Τ.Ε.Α. να επιτυγχάνει την αποκατάσταση του επιπέδου διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας, ώστε να εξασφαλιστεί η συμμόρφωσή του προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, το αργότερο εντός έξι (6) μηνών. Παράταση της εξάμηνης περιόδου του προηγούμενου εδαφίου κατά έξι (6) επιπλέον μήνες χορηγείται με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, εφόσον κρίνει ότι είναι απαραίτητο.».	1. Τα Τ.Ε.Α., 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, διαθέτουν σε μόνιμη βάση πρόσθετα περιουσιακά στοιχεία, πέραν αυτών που καλύπτουν τις τεχνικές προβλέψεις, ως περιθώριο φερεγγυότητας. Το ύψος των επιπρόσθετων περιουσιακών στοιχείων είναι ανάλογο με το είδος των κινδύνων που αναλαμβάνει το Τ.Ε.Α. και του χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν στο πλήρες φάσμα των διαχειριζόμενων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Τα πρόσθετα αυτά περιουσιακά στοιχεία δεν καλύπτουν προβλεπόμενες υποχρεώσεις, αλλά χρησιμοποιούνται ως κεφάλαιο κινδύνου για την απορρόφηση τυχόν διαφορών μεταξύ των αναμενόμενων και πραγματικών δαπανών και κερδών. 2. Για τον υπολογισμό του ελάχιστου ύψους των επιπρόσθετων περιουσιακών στοιχείων, εφαρμόζονται οι κανόνες που καθορίζονται στα άρθρα 48 έως 50. 3. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες, προκειμένου να εντοπίζουν κάθε επιδείνωση της χρηματοοικονομικής τους κατάστασης και να ενημερώνουν αμελλητί την Αρμόδια Αρχή σε περίπτωση που συμβαίνει τέτοια επιδείνωση. 4. Τα Τ.Ε.Α. ενημερώνουν αμελλητί την Αρμόδια Αρχή, μόλις διαπιστώσουν ότι δεν πληρούν ή υπάρχει κίνδυνος να μην πληρούν, εντός του προσεχούς τριμήνου, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας. Εντός δύο (2) μηνών από τη διαπίστωση της ως άνω μη συμμόρφωσής του, το Τ.Ε.Α. υποβάλλει προς έγκριση στην Αρμόδια Αρχή ρεαλιστικό σχέδιο χρηματοοικονομικής ανάκαμψης, το οποίο προσδιορίζει και περιέχει όλα τα

	κατάλληλα και αναγκαία μέτρα, ώστε το Τ.Ε.Α. να επιτυγχάνει την αποκατάσταση του επιπέδου διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας, ώστε να εξασφαλιστεί η συμμόρφωσή του προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας. 5. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να λαμβάνει κάθε αναγκαίο και πρόσφορο μέτρο για τη διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και κάθε δικαιούχου παροχής σύμφωνα με το παρόν Μέρος, όπως να λαμβάνει τα μέτρα εξυγίανσης των άρθρων 61 έως 69 και να απαγορεύει τη διασυνοριακή δραστηριοποίηση σε άλλο κράτος μέλος.
Άρθρο 32 **Υπολογισμός περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές για τις οποίες τα Τ.Ε.Α. δεν αναλαμβάνουν τον επενδυτικό και τον βιομετρικό κίνδυνο – Τροποποίηση περ. α) παρ. 3 άρθρου 49 ν. 5078/2023** **(άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στην περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 49 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, η λέξη «υπολογιζόμενο» αντικαθίσταται από τη λέξη «υπολογιζόμενων», και η περ. α) της παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «α) ποσοστό ένα τοις εκατό (1%) των τεχνικών προβλέψεων, υπολογιζόμενων σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 2, στην περίπτωση που το ποσό που προορίζεται να καλύψει τα λειτουργικά έξοδα καθορίζεται για περίοδο μεγαλύτερη των πέντε (5) ετών,».	**Άρθρο 49** **Απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία** **(άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας προσδιορίζεται σύμφωνα με τις αναληφθείσες υποχρεώσεις. 2. Το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές που περιλαμβάνουν εγγυήσεις βιομετρικών ή επενδυτικών κινδύνων, ως προς το ύψος των παροχών, της επενδυτικής απόδοσης και της διατήρησης κεφαλαίου, εναλλακτικά ή σωρευτικά καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, είναι ίσο προς το άθροισμα των ακόλουθων δύο (2) αποτελεσμάτων: α) του πρώτου αποτελέσματος, υπολογιζόμενου ως εξής: Ποσοστό τέσσερα τοις εκατό (4%) των τεχνικών προβλέψεων που αφορούν πρωτασφαλιστικές εργασίες, χωρίς να αφαιρεθούν οι τυχόν αντασφαλιστικές εκχωρήσεις, πολλαπλασιάζεται με τον κατά την τελευταία οικονομική χρήση λόγο του

	συνόλου των τεχνικών προβλέψεων, μετά από την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων προς τις ακαθάριστες συνολικές τεχνικές προβλέψεις πριν αφαιρεθούν οι αντασφαλιστικές εκχωρήσεις. Ο λόγος αυτός δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να είναι μικρότερος του ογδόντα πέντε τοις εκατό (85%). β) Του δεύτερου αποτελέσματος, υπολογιζόμενου ως εξής: Για ασφαλιστικές υποχρεώσεις για τις οποίες υφίσταται κεφάλαιο κινδύνου και δεν είναι αρνητικό, ποσοστό τρία δέκατα τοις εκατό (0,3%) αυτού του κεφαλαίου, το οποίο έχει αναληφθεί από το Τ.Ε.Α., πολλαπλασιάζεται με τον, κατά την τελευταία χρήση, λόγο του συνολικού κεφαλαίου κινδύνου που παραμένει εις βάρος του Τ.Ε.Α. μετά από την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, προς το συνολικό κεφάλαιο κινδύνου στο οποίο περιλαμβάνονται και οι αντασφαλίσεις. Ο λόγος αυτός, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερος του πενήντα επί τοις εκατό (50%). Για τις πρόσκαιρες ασφαλίσεις θανάτου ανώτατης διάρκειας τριών (3) ετών, το ποσοστό του κεφαλαίου κινδύνου είναι ένα δέκατο τοις εκατό (0,1%). Για τις ασφαλίσεις διάρκειας μεγαλύτερης των τριών (3) και μικρότερης των πέντε (5) ετών, το ποσοστό του κεφαλαίου κινδύνου είναι δεκαπέντε εκατοστά τοις εκατό (0,15 %). 3. Για τις συνταξιοδοτικές παροχές στις οποίες δεν προβλέπεται οποιουδήποτε είδους εγγύηση σχετικά με το ύψος των παροχών, τη διατήρηση του κεφαλαίου ή το ύψος της επενδυτικής απόδοσης, ήτοι για τις οποίες τα Τ.Ε.Α. δεν αναλαμβάνουν τον επενδυτικό και το βιομετρικό κίνδυνο, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας είναι ίσο με: α) ποσοστό ένα τοις εκατό (1%) των τεχνικών προβλέψεων, υπολογιζόμενο

	σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 2, στην περίπτωση που το ποσό που προορίζεται να καλύψει τα λειτουργικά έξοδα καθορίζεται για περίοδο μεγαλύτερη των πέντε (5) ετών, β) ποσό ισοδύναμο προς το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των λειτουργικών εξόδων της τελευταίας οικονομικής χρήσης που αφορούν στις εν λόγω ασφαλίσεις, στην περίπτωση που το ποσό που προορίζεται να καλύψει τα λειτουργικά έξοδα δεν καθορίζεται για περίοδο μεγαλύτερη των πέντε (5) ετών, γ) στην περίπτωση και για το μέρος που τα λειτουργικά έξοδα, ανεξαρτήτως ύψους και περιόδου, καλύπτονται από τον εργοδότη, δεν υπολογίζεται απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας. Αρθρο 50
Άρθρο 33 **Υπολογισμός της βάσης αποζημιώσεων - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 50 ν. 5078/2023** **(άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στην παρ. 4 του άρθρου 50 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «των σε βάρος των εκδοχέων αποζημιώσεων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων», β) στο πέμπτο εδάφιο, οι λέξεις «τριάντα εκατομμυρίων» διορθώνονται σε «τριάντα πέντε εκατομμυρίων», και η παρ. 4 του άρθρου 50 διαμορφώνεται ως εξής: «4. Η βάση των αποζημιώσεων υπολογίζεται ως εξής:	**Άρθρο 50** **Απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας** **(άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές, και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας καθορίζεται με βάση είτε το ετήσιο ποσό των εισφορών, είτε τη μέση επιβάρυνση από αποζημιώσεις των τριών (3) τελευταίων οικονομικών χρήσεων.

Αθροίζονται τα ποσά των αποζημιώσεων που καταβάλλονται χωρίς αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, κατά τις περιόδους που αναφέρονται στην παρ. 1. Στο άθροισμα αυτό, προστίθεται το ποσό των τεχνικών προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις, που πραγματοποιούνται στο τέλος της τελευταίας οικονομικής χρήσης. Από το άθροισμα που προκύπτει σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο αφαιρείται το ποσό ανακτήσεων που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια των περιόδων που αναφέρονται στην παρ. 1. Από το εναπομένον αυτό ποσό, αφαιρείται το ποσό των τεχνικών προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις, κατά την έναρξη της εξεταζόμενης τριετίας. Το ένα τρίτο (1/3) των ποσών που προκύπτουν από τον ανωτέρω υπολογισμό διαιρείται σε δύο μέρη, από τα οποία το πρώτο ανέρχεται μέχρι τριάντα πέντε εκατομμυρίων (35.000.000) ευρώ, ενώ το δεύτερο περιλαμβάνει το επιπλέον ποσό. Το είκοσι έξι τοις εκατό (26%) του πρώτου μέρους και το είκοσι τρία τοις εκατό (23%) του δεύτερου αθροίζονται. Στη συνέχεια το προκύπτον ποσό πολλαπλασιάζεται επί το πηλίκο που προκύπτει από την κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη υφιστάμενη σχέση μεταξύ του ποσού των αποζημιώσεων σε βάρος του Τ.Ε.Α. μετά από αφαίρεση των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλίσεις και του ακαθάριστου ποσού των αποζημιώσεων. Ο λόγος αυτός σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερος από πενήντα τοις εκατό (50%).».	2. Το ύψος του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας είναι ίσο προς το μεγαλύτερο από τα δύο (2) αποτελέσματα που καθορίζονται στις παρ. 3 και 4. 3. Για τη βάση υπολογισμού των εισφορών επιλέγεται το μεγαλύτερο μεταξύ του ποσού των ακαθαρίστων δεδουλευμένων εισφορών και του ποσού των ακαθάριστων καταχωρηθεισών εισφορών όπως υπολογίζονται κατωτέρω. Αθροίζονται οι εισφορές κατά την τελευταία οικονομική χρήση. Από το άθροισμα αυτό αφαιρείται το συνολικό ποσό των εισφορών που ακυρώθηκαν κατά την τελευταία οικονομική χρήση. Το υπολογισθέν ποσό διαιρείται σε δύο μέρη, από τα οποία το πρώτο ανέρχεται μέχρι πενήντα εκατομμύρια (50.000.000) ευρώ, ενώ το δεύτερο περιλαμβάνει το επιπλέον ποσό. Το δεκαοκτώ τοις εκατό (18%) του πρώτου μέρους και το δεκαέξι τοις εκατό (16%) του δεύτερου αθροίζονται. Στη συνέχεια το ποσό αυτό πολλαπλασιάζεται επί το πηλίκο που προκύπτει από την κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη υφιστάμενη σχέση μεταξύ του ποσού των αποζημιώσεων σε βάρος του Τ.Ε.Α. μετά από την αφαίρεση των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλίσεις και του ακαθάριστου ποσού των αποζημιώσεων. Ο λόγος αυτός σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερος από πενήντα τοις εκατό (50%). 4. Η βάση των αποζημιώσεων υπολογίζεται ως εξής: Αθροίζονται τα ποσά των αποζημιώσεων που καταβάλλονται χωρίς αφαίρεση των σε βάρος των εκδοχέων αποζημιώσεων, κατά τις περιόδους που αναφέρονται στην παρ. 1. Στο άθροισμα αυτό, προστίθεται το ποσό των τεχνικών προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις, που πραγματοποιούνται στο τέλος της τελευταίας οικονομικής χρήσης.

	Από το άθροισμα που προκύπτει σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο αφαιρείται το ποσό ανακτήσεων που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια των περιόδων που αναφέρονται στην παρ. 1. Από το εναπομένον αυτό ποσό, αφαιρείται το ποσό των τεχνικών προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις, κατά την έναρξη της εξεταζόμενης τριετίας. Το ένα τρίτο (1/3) των ποσών που προκύπτουν από τον ανωτέρω υπολογισμό διαιρείται σε δύο μέρη, από τα οποία το πρώτο ανέρχεται μέχρι τριάντα εκατομμυρίων (35.000.000) ευρώ, ενώ το δεύτερο περιλαμβάνει το επιπλέον ποσό. Το είκοσι έξι τοις εκατό (26%) του πρώτου μέρους και το είκοσι τρία τοις εκατό (23%) του δεύτερου αθροίζονται. Στη συνέχεια το προκύπτον ποσό πολλαπλασιάζεται επί το πηλίκο που προκύπτει από την κατά τα τελευταία τρία (3) οικονομικά έτη υφιστάμενη σχέση μεταξύ του ποσού των αποζημιώσεων σε βάρος του Τ.Ε.Α. μετά από αφαίρεση των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλίσεις και του ακαθάριστου ποσού των αποζημιώσεων. Ο λόγος αυτός σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερος από πενήντα τοις εκατό (50%). 5. Αν το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, όπως αυτό υπολογίζεται σύμφωνα με τις παρ. 2 έως 4, είναι μικρότερο από το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας του προηγούμενου έτους, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας λαμβάνεται τουλάχιστον ίσο προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας του προηγούμενου έτους, πολλαπλασιαζόμενο επί τον αριθμητικό λόγο του ποσού των τεχνικών προβλέψεων για τις αποζημιώσεις που εκκρεμούσαν κατά τη λήξη της τελευταίας οικονομικής χρήσης, προς το ποσό των τεχνικών προβλέψεων για τις αποζημιώσεις που εκκρεμούσαν κατά την έναρξη της

	τελευταίας οικονομικής χρήσης. Στους υπολογισμούς αυτούς, οι τεχνικές προβλέψεις υπολογίζονται χωρίς τις τυχόν αντασφαλίσεις. Αυτός ο αριθμητικός λόγος δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερος από ένα (1).
Άρθρο 34 **Συμπλήρωση και τροποποίηση επενδυτικών κανόνων - Τροποποίηση παρ. 1 και αντικατάσταση παρ. 5 και 6 άρθρου 51 ν. 5078/2023** **(άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στο άρθρο 51 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί επενδυτικών κανόνων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1 προστίθενται περ. ζ), η), θ), ι) και ια), β) οι παρ. 5 και 6 αντικαθίστανται, και το άρθρο 51, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 51 Επενδυτικοί κανόνες (άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) 1. Τα Τ.Ε.Α. επενδύουν σύμφωνα με τον κανόνα της «συνετής διαχείρισης» και ιδιαίτερα σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες: α) Τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του συνόλου των μελών και των δικαιούχων. Σε περίπτωση πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, το Τ.Ε.Α. διασφαλίζει ότι η επένδυση πραγματοποιείται αποκλειστικά προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων. β) Τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο κάθε επενδυτικής απόφασης σε παράγοντες σχετικούς με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση. γ) Τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με γνώμονα την ασφάλεια, ποιότητα, ρευστότητα και κερδοφορία του χαρτοφυλακίου στο σύνολό του.	**Άρθρο 51** **Επενδυτικοί κανόνες** **(άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα Τ.Ε.Α. επενδύουν σύμφωνα με τον κανόνα της «συνετής διαχείρισης» και ιδιαίτερα σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες: α) τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του συνόλου των μελών και των δικαιούχων. Σε περίπτωση πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, το Τ.Ε.Α. διασφαλίζει ότι η επένδυση πραγματοποιείται αποκλειστικά προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων, β) τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο κάθε επενδυτικής απόφασης σε παράγοντες σχετικούς με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση, γ) τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με γνώμονα την ασφάλεια, ποιότητα, ρευστότητα και κερδοφορία του χαρτοφυλακίου στο σύνολό του, δ) το περιουσιακά στοιχεία επενδύονται πρωτίστως σε ρυθμιζόμενες αγορές. Το τμήμα που επενδύεται σε στοιχεία μη εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες χρηματοοικονομικές αγορές πρέπει σε κάθε περίπτωση να παραμένει σε συνετά επίπεδα, ε) επένδυση σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά 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,

δ) Τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται πρωτίστως σε ρυθμιζόμενες αγορές. Το τμήμα που επενδύεται σε στοιχεία μη εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες χρηματοοικονομικές αγορές πρέπει σε κάθε περίπτωση να παραμένει σε συνετά επίπεδα. ε) Επένδυση σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά 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 Τ.Ε.Α. Τα 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 περιουσιακά στοιχεία 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 που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο εκδότη ή από εκδότες που ανήκουν στον ίδιο όμιλο δεν πρέπει να εκθέτουν το Τ.Ε.Α. σε υπέρμετρη συγκέντρωση κινδύνων. ζ) Αναφορικά με το σύνολο του χαρτοφυλακίου των περιουσιακών τους στοιχείων, τα Τ.Ε.Α. επενδύουν μόνο σε περιουσιακά στοιχεία και τίτλους, των οποίων τους κινδύνους είναι δυνατόν επαρκώς να εντοπίζουν, να μετρούν, να παρακολουθούν, να διαχειρίζονται, να ελέγχουν και να αναφέρουν επαρκώς, καθώς και να λαμβάνουν δεόντως υπόψη στην αξιολόγηση κινδύνων του άρθρου 41, περί ίδιας αξιολόγησης κινδύνων.	λαμβάνοντας υπόψη την υποκείμενη αξία του τίτλου και αυτά πρέπει να περιλαμβάνονται στην αποτίμηση του ενεργητικού του Τ.Ε.Α.. Τα 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 περιουσιακά στοιχεία 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 που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο εκδότη ή από εκδότες που ανήκουν στον ίδιο όμιλο δεν πρέπει να εκθέτουν το Τ.Ε.Α. σε υπέρμετρη συγκέντρωση κινδύνων. 2. Η Αρμόδια Αρχή, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των 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 στοιχείο β) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΚ) 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (L 302), 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.

η) Η αξία του συνόλου των ακινήτων των Τ.Ε.Α. δεν μπορεί να υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) των συνολικών τους περιουσιακών στοιχείων. θ) Επενδύουν μέχρι το τριάντα τοις εκατό (30%) των περιουσιακών τους στοιχείων που καλύπτουν τις τεχνικές προβλέψεις σε περιουσιακά στοιχεία εκπεφρασμένα σε νομίσματα διαφορετικά από εκείνα στα οποία είναι εκπεφρασμένες οι υποχρεώσεις τους. ι) Η επένδυση σε κάθε χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. Στην περίπτωση που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, η επένδυση στις επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. Εάν το Τ.Ε.Α. χρηματοδοτείται από περισσότερες επιχειρήσεις, η επένδυση στις επιχειρήσεις αυτές γίνεται με σύνεση, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης για προσήκουσα διαφοροποίηση. Ειδικότερα, η συνολική επένδυση στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις δεν μπορεί να υπερβαίνει το είκοσι τοις εκατό (20%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. Η συνολική επένδυση στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις και στις επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο η στους ίδιους ομίλους με αυτές δεν μπορεί να υπερβαίνει το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. Οι απαιτήσεις της παρούσας δεν εφαρμόζονται για επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα. ια) Δεν επιτρέπεται η απόκτηση πολύτιμων μετάλλων ή παραστατικών τίτλων αυτών, έργων τέχνης και εμπορευμάτων. 2. Η αρμόδια αρχή, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την	3. Τα Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να δανείζονται, να δανείζουν, να ενεχυριάζουν τα περιουσιακά τους στοιχεία ή να ενεργούν ως εγγυητές υπέρ τρίτων. Κατ' εξαίρεση δύνανται να δανειοδοτηθούν μόνο για λόγους ρευστότητας και σε προσωρινή βάση, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού τους Συμβουλίου και σχετικής ενημέρωσης της Αρμόδιας Αρχής. 4. Η Αρμόδια Αρχή δεν απαιτεί από τα Τ.Ε.Α. να επενδύουν σε ιδιαίτερες κατηγορίες στοιχείων του ενεργητικού. Με την επιφύλαξη του άρθρου 44, τα Τ.Ε.Α. δεν υπόκεινται σε οποιαδήποτε προηγούμενη έγκριση ή συστηματική γνωστοποίηση των επενδυτικών αποφάσεων που λαμβάνουν. 5. Τηρουμένων των παρ. 1 έως 4, τα Τ.Ε.Α. τηρούν επιπρόσθετα τα ακόλουθα όρια: α) επενδύουν μέχρι εβδομήντα τοις εκατό (70%) των περιουσιακών στοιχείων που καλύπτει τις τεχνικές προβλέψεις ή το συνολικό χαρτοφυλάκιο για προγράμματα 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 Πολυμερούς Μηχανισμού Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) ή Μηχανισμού Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ). Τα Τ.Ε.Α. αποφασίζουν για το μερίδιο των εν λόγω χρεογράφων στο επενδυτικό τους χαρτοφυλάκιο. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να επιβάλει χαμηλότερο όριο, πάντως όχι χαμηλότερο του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%), στα Τ.Ε.Α. που διαχειρίζονται προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών με μακροπρόθεσμη εγγύηση επιτοκίου, φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο και παρέχουν τα ίδια την εγγύηση, β) επενδύουν μέχρι τριάντα τοις εκατό (30 %) των περιουσιακών στοιχείων που καλύπτουν τις τεχνικές προβλέψεις σε περιουσιακά στοιχεία εκπεφρασμένα σε

πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των 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 στοιχείο β) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΚ) 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (L 302), 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 Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να δανείζονται, να δανείζουν, να ενεχυριάζουν τα περιουσιακά τους στοιχεία ή να ενεργούν ως εγγυητές υπέρ τρίτων. Κατ' εξαίρεση δύνανται να δανειοδοτηθούν μόνο για λόγους ρευστότητας και σε προσωρινή βάση, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού τους Συμβουλίου και σχετικής ενημέρωσης της αρμόδιας αρχής. 4. Η αρμόδια αρχή δεν απαιτεί από τα Τ.Ε.Α. να επενδύουν σε ιδιαίτερες κατηγορίες στοιχείων του ενεργητικού. Με την επιφύλαξη του άρθρου 44, τα Τ.Ε.Α. δεν υπόκεινται σε οποιαδήποτε προηγούμενη έγκριση ή συστηματική γνωστοποίηση των επενδυτικών αποφάσεων που λαμβάνουν. 5. Τηρουμένων των παρ. 1 έως 4, τα Τ.Ε.Α. τηρούν, για το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, επιπρόσθετα τα ακόλουθα όρια: α) Επενδύουν μέχρι το εβδομήντα τοις εκατό (70%) των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων τα οποία καλύπτουν τις	νομίσματα διαφορετικά από εκείνα στα οποία είναι εκπεφρασμένες οι υποχρεώσεις τους, γ) επενδύουν μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) των περιουσιακών στοιχείων σε μέσα τα οποία έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ ή ΜΟΔ. Ο περιορισμός αυτός δεν καταλαμβάνει την περ. ιε), δ) οι επενδύσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου δεν υπερβαίνουν το πέντε τοις εκατό (5%) των περιουσιακών στοιχείων. ε) οι επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη δεν υπερβαίνουν το δεκαπέντε τοις εκατό (15%) των περιουσιακών στοιχείων, στ) κατά παρέκκλιση της περ. ε) επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) των περιουσιακών στοιχείων των Τ.Ε.Α. σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη, όταν οι κινητές αξίες ή τα μέσα χρηματαγοράς έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από κράτος μέλος ή από τρίτα κράτη, σύμφωνα με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, ή από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη και όταν οι επενδύσεις αφορούν σε μέσα που εκδίδει ή εγγυάται η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Στρατηγικών Επενδύσεων, των Ευρωπαϊκών Μακροπρόθεσμων Επενδυτικών Κεφαλαίων, των Ευρωπαϊκών Ταμείων Κοινωνικής Επιχειρηματικότητας και των Ευρωπαϊκών Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου, ζ) το σύνολο των επενδύσεων σε κινητές αξίες και σε μέσα χρηματαγοράς της περ. στ) επιτρέπεται να αυξηθεί μέχρι το εκατό τοις εκατό (100%) των περιουσιακών

τεχνικές προβλέψεις και μέχρι το εκατό τοις εκατό (100%) των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων για προγράμματα στα οποία τα μέλη φέρουν τον κίνδυνο επενδύσεων σε εισηγμένα αξιόγραφα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες αγορές, ή μέσω Πολυμερούς Μηχανισμού Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) ή Μηχανισμού Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ) και συγκεκριμένα σε: αα) μετοχές, αβ) διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα εξομοιούμενα προς μετοχές, αγ) εταιρικά ομόλογα. Τα Τ.Ε.Α. αποφασίζουν για το μερίδιο των εν λόγω χρεογράφων στο επενδυτικό τους χαρτοφυλάκιο, λαμβάνοντας υπόψη τους επενδυτικούς στόχους και το προφίλ κινδύνου τους, των μελών και των δικαιούχων τους. Για την εφαρμογή της παρούσας, η αρμόδια αρχή δύναται να επιβάλει χαμηλότερο όριο, πάντως όχι χαμηλότερο του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%), στα Τ.Ε.Α. που διαχειρίζονται προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών με μακροπρόθεσμη εγγύηση επιτοκίου, φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο και παρέχουν τα ίδια την εγγύηση, β) Οι επενδύσεις σε περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ ή ΜΟΔ δεν υπερβαίνουν αθροιστικά το δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και επιτρέπονται μόνο στις ακόλουθες κατηγορίες: βα) σε μετοχές, επιχειρηματικά κεφάλαια και σε παράγωγα αυτών προϊόντα, ββ) σε εταιρικά ομόλογα, ομολογίες και μέσα με μακροχρόνιο ορίζοντα, βγ) σε μερίδια οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, εφόσον η διαχειρίστρια εταιρεία έχει αδειοδοτηθεί σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253) ή τα	στοιχείων των Τ.Ε.Α., εφόσον τα Τ.Ε.Α. έχουν επενδύσει σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που ανήκουν σε τουλάχιστον έξι (6) διαφορετικές εκδόσεις και οι αξίες που ανήκουν σε κάθε έκδοση δεν υπερβαίνουν το τριάντα τοις εκατό (30%) του περιουσιακών στοιχείων του, η) κατά παρέκκλιση της περ. ε), επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των περιουσιακών στοιχείων των Τ.Ε.Α., σε ομολογίες που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα που έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και υπόκειται δια νόμου σε ειδικό καθεστώς δημόσιας εποπτείας για την προστασία των ομολογιούχων, η έκδοση των οποίων έχει κοινοποιηθεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Τα ποσά που προέρχονται από την έκδοση των ομολογιών αυτών επενδύονται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία σε στοιχεία του ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία, καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος των ομολογιών, είναι σε θέση να καλύψουν τις απαιτήσεις που απορρέουν από τις ομολογίες και τα οποία, σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής εκ μέρους του εκδότη, θα χρησιμοποιηθούν κατά προτεραιότητα για την εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου και την καταβολή των δεδουλευμένων τόκων. Οι επενδύσεις των Τ.Ε.Α. σε ομολογίες της παρούσας περίπτωσης, που ανά εκδότη είναι άνω του πέντε τοις εκατό (5%), δεν επιτρέπεται αθροιζόμενες να υπερβαίνουν το ογδόντα τοις εκατό (80%) των περιουσιακών στοιχείων τους, τηρουμένου του ορίου του εικοσιπέντε τοις εκατό (25%) ανά εκδότη, θ) εφόσον οι καταθέσεις των Τ.Ε.Α. σε πιστωτικά ιδρύματα υπερβαίνουν τις εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το είκοσι πέντε τοις εκατό

άρθρα 7 και 8 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174), γ) Με την επιφύλαξη της περ. β), οι επενδύσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα διενεργούνται μόνο με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου, δεν υπερβαίνουν το πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και μπορούν να έχουν ως υποκείμενη αξία μόνο κάποια από τις αναφερόμενες επιτρεπόμενες επενδύσεις του παρόντος άρθρου ή δείκτη αυτών. δ) Κατά παρέκκλιση της περ. β), οι καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπονται χωρίς όριο, εφόσον όμως υπερβαίνουν τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών, ανά πιστωτικό ίδρυμα. ε) Με την επιφύλαξη της περ. β), οι επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη δεν υπερβαίνουν το δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών. στ) Οι επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ ή ΜΟΔ, καθώς και κατά παρέκκλιση της περ. β), σε επενδύσεις που αφορούν μέσα που εκδίδει ή εγγυάται η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού	(25%) των περιουσιακών τους στοιχείων, ανά πιστωτικό ίδρυμα, ι) τα Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να συνδυάζουν, αθροιστικά, άνω του εικοσιπέντε τοις εκατό (25%) των περιουσιακών στοιχείων τους σε: i) επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό, ii) καταθέσεις στον οργανισμό αυτό, ή και ii) κινδύνους από πράξεις παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων με αντισυμβαλλόμενο τον οργανισμό αυτό, ια) η αξία του συνόλου των ακινήτων των Τ.Ε.Α. δεν μπορεί να υπερβαίνει το είκοσι τοις εκατό (20%) των περιουσιακών τους στοιχείων, ιβ) τα Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να αποκτούν πολύτιμα μέταλλα ή παραστατικούς τίτλους αυτών και έργα τέχνης, ιγ) τα Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να αποκτούν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών με δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη και ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των ομολογιών ενός εκδότη. Τ.Ε.Α. που κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος κατέχουν ήδη ποσοστά που υπερβαίνουν τα παραπάνω οριζόμενα δύνανται να διατηρήσουν τα ποσοστά αυτά στο ύψος που έχει διαμορφωθεί κατά την ίδια ημερομηνία. Σε καμία περίπτωση δεν επιτρέπεται η περαιτέρω αύξηση των ποσοστών του προηγούμενου εδαφίου, εκτός εάν αυτό ζητηθεί από την Εποπτική Αρχή της οντότητας στην οποία έχει επενδύσει Τ.Ε.Α., για λόγους κεφαλαιακής στήριξης, και κατόπιν σχετικής αξιολόγησης της Αρμόδιας Αρχής, εφόσον τεκμηριώνεται ότι δεν υφίσταται άλλο πρόσφορο και λιγότερο επαχθές μέσο για την επίτευξη του ιδίου σκοπού. ιδ) η επένδυση στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α. και στην περίπτωση που η

Ταμείου Στρατηγικών Επενδύσεων, των Ευρωπαϊκών Μακροπρόθεσμων Επενδυτικών Κεφαλαίων, των Ευρωπαϊκών Ταμείων Κοινωνικής Επιχειρηματικότητας και των Ευρωπαϊκών Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου καθώς και σε μέσα που εκδίδονται από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο συμμετέχει τουλάχιστον ένα κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, επιτρέπονται χωρίς περιορισμούς. ζ) Τα Τ.Ε.Α. δεν επιτρέπεται να αποκτούν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών με δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη και ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των ομολογιών ενός εκδότη. Τ.Ε.Α. που κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος κατέχουν ήδη ποσοστά που υπερβαίνουν τα παραπάνω οριζόμενα δύνανται να διατηρήσουν τα ποσοστά αυτά στο ύψος που έχει διαμορφωθεί κατά την ίδια ημερομηνία χωρίς να επιτρέπεται η περαιτέρω αύξηση των ποσοστών αυτών. η) Κατά παρέκκλιση της περ. β), οι επενδύσεις σε μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) εγκεκριμένων βάσει του άρθρου 4 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250) ή του άρθρου 5 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302) επιτρέπεται χωρίς περιορισμούς. θ) Με την επιφύλαξη της περ. β), οι επενδύσεις σε κρυπτοστοιχεία δεν υπερβαίνουν το ένα τοις εκατό (1%) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν σε προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών. 6. Τα Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν τη μέθοδο εξέτασης με βάση καθένα από τα υποκείμενα	χρηματοδοτούσα επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, η επένδυση στις επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α.. Εάν το Τ.Ε.Α. χρηματοδοτείται από περισσότερες επιχειρήσεις, η επένδυση στις επιχειρήσεις αυτές γίνεται με σύνεση, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης για προσήκουσα διαφοροποίηση. Ειδικότερα, η συνολική επένδυση στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις δεν μπορεί να υπερβαίνει το είκοσι τοις εκατό (20%) των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α.. Η συνολική επένδυση στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις και στις επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με αυτές δεν μπορεί να υπερβαίνει το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α.. Οι απαιτήσεις της παρούσας περίπτωσης δεν εφαρμόζονται για επενδύσεις σε κρατικά ομόλογα. ιε) οι επενδύσεις σε επιχειρηματικά κεφάλαια μη εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες αγορές και αγορές τρίτων χωρών δεν υπερβαίνουν το πέντε τοις εκατό (5%) των περιουσιακών στοιχείων του Τ.Ε.Α.. ιστ) Με την επιφύλαξη της παρ. 7, τα Τ.Ε.Α. επιτρέπεται να επενδύουν χωρίς περιορισμούς σε μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) εγκεκριμένων βάσει του ν. 4099/2012 (Α' 250) ή της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302) ή σε μερίδια Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, όπως ορίζονται στην περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 59 του

στοιχεία (look through approach), τόσο κατά τη διαμόρφωση της επενδυτικής πολιτικής τους, όσο και κατά την αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων, για επενδύσεις που διενεργούνται μέσω οργανισμών συλλογικών επενδύσεων ή μέσω άλλων μορφών επενδυτικών κεφαλαίων. Τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη κάθε πιθανή σύγκρουση συμφερόντων που μπορεί να ανακύψει κατά την εφαρμογή της μεθόδου εξέτασης του προηγούμενου εδαφίου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 36, ιδίως κατά τη συλλογή και καταγραφή των αναγκαίων δεδομένων, και διασφαλίζουν ότι η πολιτική για τη σύγκρουση συμφερόντων περιλαμβάνει κατάλληλα μέτρα και διαδικασίες για την αντιμετώπιση των συγκρούσεων αυτών. 7. Η αρμόδια αρχή δύναται να απαιτεί την εφαρμογή αυστηρότερων επενδυτικών κανόνων ανά Τ.Ε.Α., αρκεί να δικαιολογούνται από πλευράς συνετής διαχείρισης, ιδίως ενόψει των υποχρεώσεων τις οποίες έχει αναλάβει το Τ.Ε.Α. 8. Με την επιφύλαξη των παρ. 1 έως 7, σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για αντίκρισμα συνταξιοδοτικών παροχών, όπου ο κίνδυνος αναλαμβάνεται από τα ίδια τα μέλη και τους δικαιούχους παροχών, εφαρμόζονται το δεύτερο και τρίτο εδάφια της παρούσας. Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να διαχειρίζονται προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών τα οποία είτε δίδουν τη δυνατότητα στα μέλη τους και στους δικαιούχους παροχών να επιλέγουν οι ίδιοι τις επενδύσεις που θα καλύπτουν τις συνταξιοδοτικές παροχές τους επιλέγοντας μέσα από ένα εύρος προσφερόμενων επενδυτικών επιλογών, είτε συνδέουν τις παροχές τους με επενδύσεις βασισμένες στον κύκλο ζωής των μελών και δικαιούχων παροχών τους. Για τον σκοπό αυτό, τα Τ.Ε.Α. μπορούν να σχηματίζουν και να διαχειρίζονται ένα ή περισσότερα	ν. 4099/2012 (Α' 250). Κατά παρέκκλιση του πρώτου εδαφίου, τα Τ.Ε.Α. επιτρέπεται να επενδύουν έως ποσοστό πέντε τοις εκατό (5%) του ενεργητικού σε μερίδια οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του προηγούμενου εδαφίου, εφόσον η διαχειρίστρια εταιρεία έχει αδειοδοτηθεί βάσει του ν. 4209/2013 (Α' 253) ή της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174). 6. Οι επενδυτικοί κανόνες και περιορισμοί του παρόντος τηρούνται για κάθε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα του Τ.Ε.Α. ξεχωριστά. Για την εφαρμογή των επενδυτικών κανόνων και περιορισμών του παρόντος λαμβάνονται υπόψη οι επενδύσεις σε μερίδια των ΟΣΕΚΑ ή των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της περ. ιστ) της παρ. 5, στους οποίους έχει επενδύσει το Τ.Ε.Α. σύμφωνα με τη μέθοδο εξέτασης με βάση καθένα από τα υποκείμενα στοιχεία (look through approach). 7. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να απαιτεί την εφαρμογή αυστηρότερων επενδυτικών κανόνων ανά Τ.Ε.Α., αρκεί να δικαιολογούνται από πλευράς συνετής διαχείρισης, ιδίως ενόψει των υποχρεώσεων τις οποίες έχει αναλάβει το Τ.Ε.Α.. 8. Με την επιφύλαξη των παρ. 1 έως 7, σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για αντίκρισμα συνταξιοδοτικών παροχών, όπου ο κίνδυνος αναλαμβάνεται από τα ίδια τα μέλη και τους δικαιούχους παροχών, εφαρμόζονται το δεύτερο και τρίτο εδάφια της παρούσας.

εσωτερικά συνταξιοδοτικά κεφάλαια, που είτε θα προσφέρονται ως επενδυτικές επιλογές, με διαφορετικούς επενδυτικούς στόχους το κάθε ένα είτε θα αναπτύσσουν τα ίδια διαδικασίες ανακαθορισμού των επενδύσεων στη βάση του κύκλου ζωής των μελών και των δικαιούχων παροχών. Αν τα Τ.Ε.Α. παρέχουν τη δυνατότητα στα μέλη τους και στους δικαιούχους παροχών να επιλέγουν οι ίδιοι τις επενδύσεις που θα καλύπτουν τις συνταξιοδοτικές παροχές τους μέσα από ένα εύρος προσφερόμενων επενδυτικών επιλογών, καθορίζουν μια επιλογή ως βασική, η οποία είναι η πλέον ενδεδειγμένη για τον μέσο ασφαλισμένο και στην οποία εντάσσονται αυτόματα τα νέα μέλη τους. Όταν προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών συνδέονται με εσωτερικά κεφάλαια που τηρούνται από Τ.Ε.Α., οι περ. α) έως η) της παρ. 1 του άρθρου 5 όσον αφορά στον κανονισμό τους, οι παρ. 1, 3 και 4 του άρθρου 6 όσον αφορά τη διαίρεση σε μερίδια, οι περ. α) και γ) της παρ. 1 και η παρ. 3 του άρθρου 7 όσον αφορά τη διάθεση των μεριδίων, το άρθρο 8 όσον αφορά την εξαγορά μεριδίων και την αναστολή εξαγοράς, το άρθρο 11 όσον αφορά τους κανόνες αποτίμησης του ενεργητικού, το άρθρο 37 όσον αφορά την παροχή πληροφοριών, το άρθρο 38 όσον αφορά την ευθύνη, η παρ. 1, οι περ. β) και γ) της παρ. 2 και η παρ. 3 του άρθρου 75 όσον αφορά το ενημερωτικό δελτίο και τις περιοδικές εκθέσεις, και η παρ. 2 του άρθρου 77 του ν. 4099/2012 εφαρμόζονται αναλόγως. Οι προβλεπόμενες στα αναφερόμενα στην παρούσα άρθρα του ν. 4099/2012 κοινοποιήσεις, ενημερώσεις, υποβολές, άδειες, αποφάσεις και εποπτικές εξουσίες αφορούν στην αρμόδια αρχή. 9. Η αρμόδια αρχή δεν απαιτεί από Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους που ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, επενδυτικούς κανόνες επιπλέον εκείνων που προβλέπονται στις παρ. 1 έως 6 για το	Τα Τ.Ε.Α. μπορούν να διαχειρίζονται προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών τα οποία είτε δίδουν τη δυνατότητα στα μέλη τους και στους δικαιούχους παροχών να επιλέγουν οι ίδιοι τις επενδύσεις που θα καλύπτουν τις συνταξιοδοτικές παροχές τους επιλέγοντας μέσα από ένα εύρος προσφερόμενων επενδυτικών επιλογών είτε συνδέουν τις παροχές τους με επενδύσεις βασισμένες στον κύκλο ζωής των μελών και δικαιούχων παροχών τους. Για τον σκοπό αυτό, τα Τ.Ε.Α. μπορούν να σχηματίζουν και να διαχειρίζονται ένα ή περισσότερα εσωτερικά συνταξιοδοτικά κεφάλαια, που είτε θα προσφέρονται ως επενδυτικές επιλογές, με διαφορετικούς επενδυτικούς στόχους το κάθε ένα είτε θα αναπτύσσουν τα ίδια διαδικασίες ανακαθορισμού των επενδύσεων στη βάση του κύκλου ζωής των μελών και των δικαιούχων παροχών. Αν τα Τ.Ε.Α. παρέχουν τη δυνατότητα στα μέλη τους και στους δικαιούχους παροχών να επιλέγουν οι ίδιοι τις επενδύσεις που θα καλύπτουν τις συνταξιοδοτικές παροχές τους μέσα από ένα εύρος προσφερόμενων επενδυτικών επιλογών, καθορίζουν μια επιλογή ως βασική, η οποία είναι η πλέον ενδεδειγμένη για τον μέσο ασφαλισμένο και στην οποία εντάσσονται αυτόματα τα νέα μέλη τους. Όταν προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών συνδέονται με εσωτερικά κεφάλαια που τηρούνται από Τ.Ε.Α., οι περ. α) έως η) της παρ. 1 του άρθρου 5 όσον αφορά στον κανονισμό τους, οι παρ. 1, 3 και 4 του άρθρου 6 όσον αφορά τη διαίρεση σε μερίδια, οι περ. α) και γ) της παρ. 1 και η παρ. 3 του άρθρου 7 όσον αφορά τη διάθεση των μεριδίων, το άρθρο 8 όσον αφορά την εξαγορά μεριδίων και την αναστολή εξαγοράς, το άρθρο 11 όσον αφορά τους κανόνες αποτίμησης του ενεργητικού, το άρθρο 37 όσον αφορά την παροχή πληροφοριών, το άρθρο 38 όσον

μέρος των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτουν τεχνικές προβλέψεις για τη διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα.».	αφορά την ευθύνη, η παρ. 1, οι περ. β) και γ) της παρ. 2 και η παρ. 3 του άρθρου 75 όσον αφορά το ενημερωτικό δελτίο και τις περιοδικές εκθέσεις, και η παρ. 2 του άρθρου 77 του ν. 4099/2012 εφαρμόζονται αναλόγως. Οι προβλεπόμενες στα αναφερόμενα στην παρούσα άρθρα του ν. 4099/2012 κοινοποιήσεις, ενημερώσεις, υποβολές, άδειες, αποφάσεις και εποπτικές εξουσίες αφορούν στην Αρμόδια Αρχή. 9. Η Αρμόδια Αρχή δεν απαιτεί από Ι.Ε.Σ.Π άλλου κράτους μέλους που ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα, επενδυτικούς κανόνες επιπλέον εκείνων που προβλέπονται στις παρ. 1 έως 6 για το μέρος των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτουν τεχνικές προβλέψεις για τη διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα.
Άρθρο 36 **Συμπλήρωση εξουσιών παρέμβασης και καθήκοντα της Αρμόδιας Αρχής – Προσθήκη περ. η) στην παρ. 3 του άρθρου του 55 ν. 5078/2023** **(άρθρο 48 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Στην παρ. 3 του άρθρου 55 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί εξουσιών παρέμβασης και καθηκόντων της αρμόδιας αρχής, προστίθεται περ. η), και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 3 του άρθρου 55 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Η αρμόδια αρχή, κατά την άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων της, διά των εντεταλμένων οργάνων της: α) Έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε έγγραφο, βιβλίο ή άλλο στοιχείο υπό οποιαδήποτε μορφή, για το σύνολο των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. εντός και εκτός της Ελλάδας και που τηρούνται είτε στα εποπτευόμενα Τ.Ε.Α. είτε σε άλλες επιχειρήσεις ή οργανισμούς, ενδεικτικά που εκτελούν χρέη θεματοφύλακα της περιουσίας, και μπορεί να λαμβάνει αντίγραφό του, ακόμη και εάν αυτό περιέχει απλά προσωπικά δεδομένα	**Άρθρο 55** **Εξουσίες παρέμβασης και καθήκοντα της Αρμόδιας Αρχής** **(άρθρο 48 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** 1. Τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν και εφαρμόζουν ορθολογικές, διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και κατάλληλους εσωτερικούς μηχανισμούς ελέγχου. 2. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις και άλλα μέτρα για παραβάσεις του παρόντος Μέρους και να λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίζεται η εφαρμογή τους. Οι διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα μέτρα είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά. 3. Η Αρμόδια Αρχή, κατά την άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων της, διά των εντεταλμένων οργάνων της: α) έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε έγγραφο, βιβλίο ή άλλο στοιχείο υπό οποιαδήποτε μορφή, για το σύνολο των δραστηριοτήτων του Τ.Ε.Α. εντός και εκτός της Ελλάδας και που τηρούνται είτε στα εποπτευόμενα Τ.Ε.Α. είτε σε άλλες

κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της Οδηγίας 95/46/ΕΚ (L119, Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων). β) Μπορεί να ζητά πληροφορίες από οποιοδήποτε πρόσωπο ή δημόσια αρχή. γ) Μπορεί να απαιτεί τη διακοπή κάθε δραστηριότητας ή πρακτικής που είναι αντίθετη με το Μέρος αυτό, την αντίστοιχη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τις αποφάσεις που εκδίδονται κατ) εξουσιοδότησή του. δ) Μπορεί να απαγορεύει προσωρινά, για περίοδο που δεν μπορεί να υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη, σε πρόσωπα την εξακολούθηση της άσκησης ή την ανάληψη καθηκόντων ως μελών διοίκησης σε ένα (1) ή περισσότερα Τ.Ε.Α. ε) Μπορεί να λαμβάνει πληροφορίες από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες, ενδεικτικά αναλογιστές και ελεγκτές των Τ.Ε.Α. και να αναθέτει εξακριβώσεις, μελέτες ή έρευνες σε ορκωτούς λογιστές, αναλογιστές και άλλους εμπειρογνώμονες. στ) Μπορεί να λαμβάνει κάθε πληροφορία σχετικά με συμβάσεις που έχουν συναφθεί με τρίτους. ζ) Μπορεί να διενεργεί, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, γενικούς ή ειδικούς, επιτόπιους ή μη, ελέγχους στα Τ.Ε.Α., καθώς και: ζα) σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος Μέρους αλλά, είτε του έχουν ανατεθεί εξωτερικά λειτουργίες του Τ.Ε.Α., σύμφωνα με το άρθρο 27, είτε είναι τρίτος με τον οποίον το Τ.Ε.Α. έχει πραγματοποιήσει συναλλαγή, ο έλεγχος του	επιχειρήσεις ή οργανισμούς, ενδεικτικά που εκτελούν χρέη θεματοφύλακα της περιουσίας, και μπορεί να λαμβάνει αντίγραφό του, ακόμη και εάν αυτό περιέχει απλά προσωπικά δεδομένα κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της Οδηγίας 95/46/ΕΚ (L119, Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων), β) μπορεί να ζητά πληροφορίες από οποιοδήποτε πρόσωπο ή δημόσια αρχή, γ) μπορεί να απαιτεί τη διακοπή κάθε δραστηριότητας ή πρακτικής που είναι αντίθετη με το Μέρος αυτό, την αντίστοιχη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τις αποφάσεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, δ) μπορεί να απαγορεύει προσωρινά, για περίοδο που δεν μπορεί να υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη, σε πρόσωπα την εξακολούθηση της άσκησης ή την ανάληψη καθηκόντων ως μελών διοίκησης σε ένα (1) ή περισσότερα Τ.Ε.Α., ε) μπορεί να λαμβάνει πληροφορίες από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες, ενδεικτικά αναλογιστές και ελεγκτές των Τ.Ε.Α. και να αναθέτει εξακριβώσεις, μελέτες ή έρευνες σε ορκωτούς λογιστές, αναλογιστές και άλλους εμπειρογνώμονες, στ) μπορεί να λαμβάνει κάθε πληροφορία σχετικά με συμβάσεις που έχουν συναφθεί με τρίτους, ζ) μπορεί να διενεργεί, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, γενικούς ή ειδικούς, επιτόπιους ή μη, ελέγχους στα Τ.Ε.Α., καθώς και: ζα) σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος Μέρους αλλά, είτε του έχουν

οποίου είναι αναγκαίος για την εφαρμογή του παρόντος Μέρους, ζβ) σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, μόνο όμως στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας περί επαγγελματικής ασφάλισης και εφόσον ο έλεγχος δεν μπορεί να επιτευχθεί μέσω του Τ.Ε.Α., η) Μπορεί να απαιτεί την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, να αναστέλλει την εφαρμογή μιας ή περισσοτέρων τροποποιήσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ή την εισαγωγή νέου προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή την προσχώρηση χρηματοδοτούσας επιχείρησης και να λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο, ώστε να διασφαλίζεται, ότι τα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών και το Τ.Ε.Α. συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας της επαγγελματικής ασφάλισης.».	ανατεθεί εξωτερικά λειτουργίες του Τ.Ε.Α., σύμφωνα με το άρθρο 27, είτε είναι τρίτος με τον οποίον το Τ.Ε.Α. έχει πραγματοποιήσει συναλλαγή, ο έλεγχος του οποίου είναι αναγκαίος για την εφαρμογή του παρόντος Μέρους, ζβ) σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, μόνο όμως στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας περί επαγγελματικής ασφάλισης και εφόσον ο έλεγχος δεν μπορεί να επιτευχθεί μέσω του Τ.Ε.Α.. 4. Κατά τη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης του άρθρου 58, η Αρμόδια Αρχή μπορεί, εφόσον το θεωρεί αναγκαίο, να αναπτύσσει, επιπλέον του υπολογισμού του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας, πρόσθετα ποσοτικά εποπτικά εργαλεία, όπως διαγνωστικές ασκήσεις και ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, με τα οποία εξετάζεται η δυνατότητα των Τ.Ε.Α. να αντεπεξέρχονται σε πιθανά γεγονότα ή μελλοντικές αλλαγές της οικονομικής συγκυρίας τα οποία θα μπορούσαν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στη συνολική χρηματοοικονομική τους θέση. Η εφαρμογή των ως άνω εποπτικών εργαλείων και ασκήσεων από τα Τ.Ε.Α. είναι υποχρεωτική. 5. Κατά τη διενέργεια ελέγχων από την Αρμόδια Αρχή ή τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, δυνάμει του παρόντος Μέρους και της εν γένει ισχύουσας νομοθεσίας περί άσκησης της εποπτείας, τα υποκείμενα στους ελέγχους αυτούς πρόσωπα δεν δικαιούνται να επικαλεσθούν το απόρρητο των τραπεζικών καταθέσεων ή τη νομοθεσία περί προστασίας των προσωπικών δεδομένων ή άλλο απόρρητο έναντι της Αρμόδιας Αρχής ή των εξουσιοδοτημένων από αυτή για τη διενέργεια του ελέγχου προσώπων.

	6. Η Αρμόδια Αρχή δημοσιοποιεί οποιεσδήποτε διοικητικές κυρώσεις ή λοιπά μέτρα που επιβάλλονται 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. Αν 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, η Αρμόδια Αρχή μπορεί να αποφασίσει να αναβάλει τη δημοσίευση, να μη δημοσιεύσει ή να δημοσιεύσει τις κυρώσεις ανώνυμα. 7. Οποιαδήποτε απόφαση απαγόρευσης ή περιορισμού των δραστηριοτήτων ενός Τ.Ε.Α. περιλαμβάνει λεπτομερές σκεπτικό και κοινοποιείται στο συγκεκριμένο 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 11. 8. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί επίσης, να περιορίσει ή να απαγορεύσει την ελεύθερη διάθεση των περιουσιακών στοιχείων Τ.Ε.Α., όταν ιδίως: α) το Τ.Ε.Α. δεν έχει συστήσει επαρκείς τεχνικές προβλέψεις όσον αφορά το σύνολο της δραστηριότητάς του ή δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να καλύψει τις τεχνικές προβλέψεις,

	β) το Τ.Ε.Α. δεν κατέχει τα ίδια κεφάλαια για εποπτικούς σκοπούς. 9. Η Αρμόδια Αρχή, μπορεί να αναθέσει, για τη διαφύλαξη των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων, εν μέρει ή πλήρως την άσκηση των αρμοδιοτήτων που διαθέτουν σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία τα πρόσωπα που διοικούν το Τ.Ε.Α., σε Διαχειριστή σύμφωνα με το άρθρο 63. 10. Η Αρμόδια Αρχή, μπορεί να απαγορεύσει ή να περιορίσει τις δραστηριότητες Τ.Ε.Α., καθώς και να επιβάλει τη λύση και εκκαθάρισή του, αν το Τ.Ε.Α.: α) δεν προστατεύει επαρκώς τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του προγράμματος, β) δεν πληροί πλέον τους όρους λειτουργίας, γ) αθετεί σοβαρά τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την κείμενη νομοθεσία, δ) σε περίπτωση διασυνοριακής δραστηριότητας, δεν τηρεί τις απαιτήσεις όσον αφορά την κοινωνικοασφαλιστική και εργατική νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής στον τομέα των προγραμμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών. 11. Οι αποφάσεις της Αρμόδιας Αρχής προσβάλλονται με αίτηση ακύρωσης ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.
Άρθρο 37 **Προσθήκη λόγου τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών - Προσθήκη περ. δ) στην παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 5078/2023** Στην παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί τερματισμού προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, προστίθεται περ. δ), και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 1 του άρθρου 66 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Η αρμόδια αρχή τερματίζει τη λειτουργία ενός προγράμματος	**Άρθρο 66** **Τερματισμός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών** 1. Η Αρμόδια Αρχή τερματίζει τη λειτουργία ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, στις εξής περιπτώσεις: α) η χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή αρνείται να καταβάλει τις εισφορές που οφείλει, β) η χρηματοδοτούσα επιχείρηση τερματίζει οριστικά τη λειτουργία της ή έχει υπαχθεί σε διαδικασίες αφερεγγυότητας, ή

συνταξιοδοτικών παροχών, στις εξής περιπτώσεις: α) η χρηματοδοτούσα επιχείρηση παραλείπει ή αρνείται να καταβάλει τις εισφορές που οφείλει, β) η χρηματοδοτούσα επιχείρηση τερματίζει οριστικά τη λειτουργία της ή έχει υπαχθεί σε διαδικασίες αφερεγγυότητας, ή γ) η συνεχιζόμενη λειτουργία του προγράμματος μπορεί να προκαλέσει βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α., δ) το υποβληθέν σχέδιο ανάκαμψης είναι ανεπαρκές ή το Τ.Ε.Α. δεν συμμορφώνεται με το εγκεκριμένο σχέδιο εντός του χρονοδιαγράμματος κατά το οποίο δεσμεύθηκε να το υλοποιήσει.».	γ) η συνεχιζόμενη λειτουργία του προγράμματος μπορεί να προκαλέσει βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α.. 2. Η απόφαση της Αρμόδιας Αρχής περί τερματισμού της λειτουργίας ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών κοινοποιείται στο Τ.Ε.Α., στην ή στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. 3. Το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών του οποίου η λειτουργία τερματίζεται δεν δέχεται νέα μέλη, ενώ συνεχίζει την αποδοχή εισφορών και την καταβολή παροχών σύμφωνα με το πρόγραμμα παροχών. Στην απόφαση της Αρμόδιας Αρχής περί τερματισμού της λειτουργίας μπορεί να απαγορεύεται και η είσπραξη εισφορών. 4. Το Διοικητικό Συμβούλιο ή και ο Διαχειριστής του Τ.Ε.Α. μεριμνά για τη μεταβίβαση του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών του οποίου η λειτουργία έχει τερματιστεί σε άλλο Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, σύμφωνα με το άρθρο 12.
Άρθρο 38 **Συμπλήρωση όρων αναστολής δραστηριοτήτων Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 67 ν. 5078/2023** Στην παρ. 1 του άρθρου 67 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί αναστολής δραστηριοτήτων Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, α) στο τέλος της περ. α), προστίθενται οι λέξεις «εφόσον η παράλειψη ή η άρνηση αυτή μπορεί να έχει δυσμενή αντίκτυπο στη συνολική λειτουργία του Τ.Ε.Α.,» β) στο τέλος της περ. β) προστίθενται οι λέξεις «εφόσον η παύση λειτουργίας ή η αφερεγγυότητα αυτή μπορεί να έχει δυσμενή αντίκτυπο στη συνολική λειτουργία του Τ.Ε.Α.,», και γ) στην περ. δ), μετά τις λέξεις «ή του καταστατικού του,»	**Άρθρο 67** **Αναστολή δραστηριοτήτων Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης** 1. Η Αρμόδια Αρχή αναστέλλει τις δραστηριότητες ενός Τ.Ε.Α., στις εξής περιπτώσεις: α) μία ή περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις παραλείπουν ή αρνούνται να καταβάλουν τις εισφορές που οφείλουν, β) μία ή περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις τερματίζουν οριστικά τη λειτουργία τους ή έχουν τεθεί σε καθεστώς αφερεγγυότητας, γ) η συνεχιζόμενη λειτουργία του Τ.Ε.Α. μπορεί να προκαλέσει βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α., ή

προστίθενται οι λέξεις «ή ενός ή περισσοτέρων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών», και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 1 του άρθρου 67 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Η αρμόδια αρχή αναστέλλει τις δραστηριότητες ενός Τ.Ε.Α., στις εξής περιπτώσεις: α) μία ή περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις παραλείπουν ή αρνούνται να καταβάλουν τις εισφορές που οφείλουν, εφόσον η παράλειψη ή η άρνηση αυτή μπορεί να έχει δυσμενή αντίκτυπο στη συνολική λειτουργία του Τ.Ε.Α., β) μία ή περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις τερματίζουν οριστικά τη λειτουργία τους ή έχουν τεθεί σε καθεστώς αφερεγγυότητας, εφόσον η παύση λειτουργίας ή η αφερεγγυότητα αυτή μπορεί να έχει δυσμενή αντίκτυπο στη συνολική λειτουργία του Τ.Ε.Α., γ) η συνεχιζόμενη λειτουργία του Τ.Ε.Α. μπορεί να προκαλέσει βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α., ή δ) το Τ.Ε.Α. παραβιάζει οποιαδήποτε από τις διατάξεις του παρόντος Μέρους ή του καταστατικού του, ή ενός ή περισσοτέρων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών με κίνδυνο να προκληθεί βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α.».	δ) το Τ.Ε.Α. παραβιάζει οποιαδήποτε από τις διατάξεις του παρόντος Μέρους ή του καταστατικού του, με κίνδυνο να προκληθεί βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α.. 2. Η απόφαση της Αρμόδιας Αρχής περί αναστολής λειτουργίας κοινοποιείται στο Τ.Ε.Α., στην ή στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. 3. Το Τ.Ε.Α., του οποίου η δραστηριότητα αναστέλλεται, δεν δέχεται νέα μέλη, ενώ συνεχίζει την αποδοχή εισφορών και την καταβολή παροχών σύμφωνα με το πρόγραμμα παροχών. Στην απόφαση της Αρμόδιας Αρχής περί αναστολής των δραστηριοτήτων μπορεί να απαγορεύεται στο Τ.Ε.Α. και η είσπραξη εισφορών. 4. Το Διοικητικό Συμβούλιο ή ο Διαχειριστής του Τ.Ε.Α., του οποίου η λειτουργία έχει ανασταλεί, μεριμνά για τη μεταβίβαση του συνόλου των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών σε άλλο ή άλλα Τ.Ε.Α. ή Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους, σύμφωνα με το άρθρο 12.
Άρθρο 39 **Όροι διενέργειας εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών – Τροποποίηση παρ. 2 και 3 άρθρου 71 ν. 5078/2023** Στις παρ. 2 και 3 του άρθρου 71 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί θέσης σε εκκαθάρισης προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: (α) στην παρ. 2: (αα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «ή τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών	**Άρθρο 71** **Θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών** 1. Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών τίθεται σε εκκαθάριση είτε με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, είτε κατόπιν έγκρισης της Αρμόδιας Αρχής μετά από αίτηση του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Ε.Α. ή και του Διαχειριστή του, εφόσον η Αρμόδια Αρχή κρίνει ότι η εκκαθάριση είναι προς το συμφέρον των μελών και των δικαιούχων. Η προϋπόθεση προηγούμενης απόφασης ή έγκρισης της Αρμόδιας Αρχής ισχύει σε

παροχών», (αβ) στο δεύτερο εδάφιο, μετά τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «ή οι όροι του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», (β) στην παρ. 3, μετά τις λέξεις «του Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «ή στους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών», και οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 71 διαμορφώνονται ως εξής: «2. Η εκκαθάριση ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών διενεργείται σύμφωνα με το καταστατικό του Τ.Ε.Α. ή τους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. Εφόσον το καταστατικό του Τ.Ε.Α. ή οι όροι του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών δεν ορίζουν διαφορετικά, η εκκαθάριση διενεργείται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. ή τον Διαχειριστή του. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να καθορίσει, στην απόφαση ή έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, διαφορετική διαδικασία εκκαθάρισης του προγράμματος. 3. Η προτεραιότητα κατά την οποία τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών διατίθενται για την ικανοποίηση των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεών του και τα άλλα συναφή ζητήματα ρυθμίζονται στο καταστατικό του Τ.Ε.Α. ή στους όρους του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών. Η Αρμόδια Αρχή, στην απόφαση ή έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, μπορεί να καθορίζει διαφορετική προτεραιότητα, καθώς και τις λεπτομέρειες εκκαθάρισης του προγράμματος.».	κάθε περίπτωση και ανεξαρτήτως αν στο πρόγραμμα παύσουν να γίνονται δεκτά νέα μέλη. 2. Η εκκαθάριση ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών διενεργείται σύμφωνα με το καταστατικό του Τ.Ε.Α.. Εφόσον το καταστατικό του Τ.Ε.Α. δεν ορίζει διαφορετικά, η εκκαθάριση διενεργείται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Ε.Α. ή τον Διαχειριστή του. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί να καθορίσει, στην απόφαση ή έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, διαφορετική διαδικασία εκκαθάρισης του προγράμματος. 3. Η προτεραιότητα κατά την οποία τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών διατίθενται για την ικανοποίηση των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεών του και τα άλλα συναφή ζητήματα ρυθμίζονται στο καταστατικό του Τ.Ε.Α.. Η Αρμόδια Αρχή, στην απόφαση ή έγκρισή της για θέση σε εκκαθάριση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών, μπορεί να καθορίζει διαφορετική προτεραιότητα, καθώς και τις λεπτομέρειες εκκαθάρισης του προγράμματος. 4. Ο τερματισμός της εισδοχής νέων μελών και της χρηματοδότησης ενός προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών ή ο τερματισμός λειτουργίας χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή η λειτουργία χρηματοδοτούσας επιχείρησης για σκοπούς εκκαθάρισης γνωστοποιείται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή τον Διαχειριστή του Τ.Ε.Α. στην Αρμόδια Αρχή, μαζί με τις λεπτομέρειες της σχετικής απόφασης.
Άρθρο 40 **Συμπλήρωση λόγων ανάκλησης άδειας Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Τροποποίηση περ. δ) παρ. 1 άρθρου 72 ν. 5078/2023** Στην περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 72 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ανάκλησης της	**Άρθρο 72** **Ανάκληση άδειας Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης** 1. Η Αρμόδια Αρχή είναι η αρμόδια να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του Τ.Ε.Α.. Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, δύναται

άδειας ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: (α) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «του Καταστατικού του» προστίθενται οι λέξεις «ή των όρων ενός ή περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών», και (β) στο δεύτερο εδάφιο, μετά τις λέξεις «σχέδιο ανάκαμψης» προστίθενται οι λέξεις «για ένα ή περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών», και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η περ. δ) της παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «δ) το Τ.Ε.Α. παραβιάζει τις υποχρεώσεις που υπέχει κατ' εφαρμογή του παρόντος και των κατ' εξουσιοδότησή του αποφάσεων και των λοιπών κανονιστικών ρυθμίσεων που το διέπουν ή και της ευρωπαϊκής νομοθεσίας, ή του Καταστατικού του ή των όρων ενός ή περισσότερων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ή των αποφάσεων της Αρμόδιας Αρχής που το αφορούν. Ιδίως, η αρμόδια αρχή μπορεί να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του Τ.Ε.Α. αν αυτό δεν συμμορφώνεται προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας ή κρίνει ότι το υποβληθέν σχέδιο ανάκαμψης για ένα ή περισσότερα προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών είναι ανεπαρκές, ή το Τ.Ε.Α. δεν συμμορφώνεται με το εγκεκριμένο σχέδιο εντός του χρονοδιαγράμματος για το οποίο δεσμεύθηκε να υλοποιήσει,».	να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του Τ.Ε.Α. εφόσον συντρέξει μια από τις ακόλουθες περιπτώσεις: α) το Τ.Ε.Α. δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας του εντός δώδεκα (12) μηνών από τη χορήγησή της ή παραιτηθεί ρητά από αυτή ή παύσει τις δραστηριότητές του για διάρκεια μεγαλύτερη από έξι (6) μήνες, β) το Τ.Ε.Α. απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλον μη σύννομο τρόπο, γ) το Τ.Ε.Α. δεν πληροί πλέον τους όρους χορήγησης της άδειας, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση τεθεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας και απειλούνται τα συμφέροντα των μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α., δ) το Τ.Ε.Α. παραβιάζει τις υποχρεώσεις που υπέχει κατ' εφαρμογή του παρόντος και των κατ' εξουσιοδότησή του αποφάσεων και των λοιπών κανονιστικών ρυθμίσεων που το διέπουν ή και της ευρωπαϊκής νομοθεσίας, ή του Καταστατικού του ή των αποφάσεων της Αρμόδιας Αρχής που το αφορούν. Ιδίως, η Αρμόδια Αρχή μπορεί να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του Τ.Ε.Α. αν αυτό δεν συμμορφώνεται προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας ή κρίνει ότι το υποβληθέν σχέδιο ανάκαμψης είναι ανεπαρκές, ή το Τ.Ε.Α. δεν συμμορφώνεται με το εγκεκριμένο σχέδιο εντός του χρονοδιαγράμματος για το οποίο δεσμεύθηκε να υλοποιήσει, ε) μία ή περισσότερες χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις του Τ.Ε.Α. τερματίζουν οριστικά τη λειτουργία τους ή τίθενται σε καθεστώς αφερεγγυότητας, με κίνδυνο να προκληθεί βλάβη στα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Τ.Ε.Α.. 2. Στην περίπτωση που το Τ.Ε.Α. παραιτηθεί ρητά από την άδεια λειτουργίας του, υποβάλλει αίτημα ανάκλησής της στην Αρμόδια Αρχή. Η Αρμόδια Αρχή μπορεί,

	αντί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του Τ.Ε.Α., να επιβάλει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης των άρθρων 61 έως 69, εφόσον με τον τρόπο αυτόν προστατεύονται καλύτερα τα δικαιώματα των μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α..
Άρθρο 41 **Ευθύνη εκκαθαριστών – Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023** Στο άρθρο 75 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί διαδικασίας εκκαθάρισης, προστίθεται παρ. 6 ως εξής: «6. Ο εκκαθαριστής Τ.Ε.Α. ή εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, οι νόμιμοι εκπρόσωποί του, δεν υπέχει ποινική ευθύνη, δεν προσωποκρατείται και δεν υπέχει οποιαδήποτε άλλη ευθύνη για χρέη του Τ.Ε.Α. προς το Δημόσιο ή τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, ανεξάρτητα από τον χρόνο βεβαίωσής τους. Κατά την άσκηση των καθηκόντων του ευθύνεται μόνο για δόλο και βαριά αμέλεια.».	**Άρθρο 75** **Διαδικασία εκκαθάρισης** 1. Η εκκαθάριση Τ.Ε.Α. διενεργείται σύμφωνα με το καταστατικό του Τ.Ε.Α., εφόσον δεν αντίκειται στις διατάξεις του παρόντος και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού αποφάσεων. Στο καταστατικό ρυθμίζονται τα δικαιώματα ενημέρωσης των μελών και δικαιούχων του Τ.Ε.Α. στο πλαίσιο της εκκαθάρισης και οι πέραν των προβλεπομένων στο παρόν υποχρεώσεις των οργάνων εκκαθάρισης και διαδικασίες. 2. Την εκκαθάριση διενεργεί, κατά τα οριζόμενα στη σχετική απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, είτε το προβλεπόμενο από το καταστατικό όργανο ή άλλο πρόσωπο. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να παύσει από τα καθήκοντά τους τον ή τους εκκαθαριστές σε κάθε χρονική στιγμή για οποιονδήποτε λόγο. 3. Οι προβλεπόμενες στο άρθρο 55 εξουσίες παρέμβασης της Αρμόδιας Αρχής ισχύουν και στο πλαίσιο της διαδικασίας εκκαθάρισης. 4. Το ή τα όργανα εκκαθάρισης συντάσσουν εναρκτήριο ισολογισμό εντός των πρώτων τριών (3) μηνών από την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του Τ.Ε.Α. και απογράφουν την αξία των συσσωρευμένων δικαιωμάτων των μελών και δικαιούχων παροχών. 5. Επιτρέπεται, σύμφωνα με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, η μεταβίβαση προγράμματος συνταξιοδοτικών παροχών υπό εκκαθάριση Τ.Ε.Α., εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 12.
Άρθρο 42	**Άρθρο 80** **Χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών**

Διόρθωση παροράματος – Τροποποίηση τίτλου άρθρου 80 ν. 5078/2023 (άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341) Στο άρθρο 80 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί χρήσης εμπιστευτικών πληροφοριών, ο αριθμός «52» αντικαθίσταται σε «53» και ο τίτλος του άρθρου 80 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 80 Χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών (άρθρο 53 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)»	**(άρθρο 52 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)** Η Αρμόδια Αρχή χρησιμοποιεί τις εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνει, μόνο στο πλαίσιο 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 Τ.Ε.Α. πριν από την έναρξη των δραστηριοτήτων τους, β) τη διευκόλυνση της παρακολούθησης των δραστηριοτήτων των Τ.Ε.Α., συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης των τεχνικών προβλέψεων, της φερεγγυότητας, του συστήματος διακυβέρνησης και των πληροφοριών που παρέχονται στα μέλη και στους δικαιούχους παροχών, γ) την επιβολή διορθωτικών μέτρων, συμπεριλαμβανομένων των διοικητικών κυρώσεων, δ) τη δημοσίευση βασικών δεικτών επιδόσεων για κάθε 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 αιτήσεων ακύρωσης κατά αποφάσεων της Αρμόδιας Αρχής, στ) τη χρήση στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών που αφορούν στις κείμενες διατάξεις για την επαγγελματική ασφάλιση.
Άρθρο 43 **Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023** Το άρθρο 91 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί εξουσιοδοτικών διατάξεων, αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 91 Εξουσιοδοτικές διατάξεις 1. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να μεταβάλλεται το ελάχιστο περιεχόμενο του καταστατικού του άρθρου 9, περί τύπου και ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού, ιδίως όταν απαιτείται για τη	**Άρθρο 91** **Εξουσιοδοτικές διατάξεις** 1. Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, προβλέπει το ειδικότερο περιεχόμενο του μητρώου της παρ. 7 του άρθρου 6 που αναρτάται στην ιστοσελίδα της και ρυθμίζει κάθε αναγκαία λεπτομέρεια ως προς τη λειτουργία αυτού. 2. Η Αρμόδια Αρχή δύναται, με απόφασή της, να καθορίζει τα στοιχεία και τις πληροφορίες που απαιτούνται για τον έλεγχο της συνδρομής των προϋποθέσεων της παρ. 1 του άρθρου 7, προσδιορίζοντας

διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις απαγορεύσεις της παρ. 3 του ίδιου άρθρου, καθώς και προς τις διατάξεις του άρθρου 13, περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Με την ίδια απόφαση δύναται να προσδιορίζονται πρόσθετα ή ειδικά στοιχεία που δύνανται να περιλαμβάνονται στο καταστατικό και στο σχετικό μητρώο. 2. Η Αρμόδια Αρχή καθορίζει, με απόφασή της, τα στοιχεία που υποβάλλονται σε αυτή από τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α. κατά την υποβολή αιτήματος για διασυνοριακή δραστηριότητα σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 11, περί διασυνοριακών δραστηριοτήτων και διαδικασιών και χρηματοδότησης Τ.Ε.Α. και Ι.Ε.Σ.Π. άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και τα στοιχεία που αξιολογούνται από την ίδια κατά την εφαρμογή των κριτηρίων της περ. β) της παρ. 2 του ίδιου άρθρου. Ειδικότερα, με την απόφαση του πρώτου εδαφίου, προσδιορίζονται, κατά τα πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, το περιεχόμενο, ο τύπος των στοιχείων και των συνοδευτικών εγγράφων, η γλώσσα και ο χρόνος υποβολής, καθώς και η τεκμηρίωσή τους. 3. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται τα στοιχεία που απαιτείται να υποβάλλουν τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α. προς αυτήν κατά την υποβολή της σχετικής αίτησης σύμφωνα με το άρθρο 12, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, συμπεριλαμβανομένης και της διασυνοριακής μεταβίβασης, οι πληροφορίες που αντιστοιχούν στις απαιτήσεις προληπτικής αξιολόγησης της περ. ε) της παρ. 1 του ίδιου άρθρου, καθώς και η σχετική διαδικασία και, όπου χρειάζεται, ο χρόνος υποβολής αυτών, το περιεχόμενο και ο τύπος των εν λόγω	ειδικότερα τη διαδικασία και τον χρόνο υποβολής αυτών. Με όμοια απόφαση, η Αρμόδια Αρχή μπορεί να καθορίζει τις περιπτώσεις και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες η προσχώρηση χρηματοδοτούσας επιχείρησης σε Τ.Ε.Α. διενεργείται, χωρίς έγκριση της Αρμόδιας Αρχής, κατά παρέκκλιση της παρ. 1 του άρθρου 7. 3. Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, μπορεί να προσδιορίζει ειδικότερα τα δικαιολογητικά που αποδεικνύουν τις πληροφορίες του άρθρου 8, παρέχοντας σχετικά πρότυπα στο πλαίσιο αξιολόγησης της αίτησης κατά τις παρ. 2 και 6 του άρθρου 8. 4. Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, μπορεί να μεταβάλει το ελάχιστο περιεχόμενο του καταστατικού της παρ. 2 του άρθρου 9 ως προς τις υποπερ. ηα’ έως ηθ’ της περ. (η) και να προβλέπει την τήρηση από τα Τ.Ε.Α. εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας, να καθορίζει το περιεχόμενό του και τον τρόπο και τη συχνότητα επικαιροποίησής του. 5. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορούν να καθορίζονται πρόσθετα και ειδικότερα στοιχεία που μπορούν να αποτελούν περιεχόμενο του υποβλητέου προγράμματος δραστηριότητας του άρθρου 10, όπως αποτελέσματα χρήσης, πρόβλεψη ταμειακών ροών και αναλυτική τεκμηρίωση παραδοχών προς τον σκοπό της πληρέστερης αποτύπωσης της βιωσιμότητας του Τ.Ε.Α.. 6. Η Αρμόδια Αρχή δύναται, με απόφασή της, να προβλέπει το ειδικότερο περιεχόμενο του Μητρώου της παρ. 8 του άρθρου 11 και να ρυθμίζει κάθε αναγκαία λεπτομέρεια περί της λειτουργίας αυτού. 7. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται τα στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται προς αυτή από το ενδιαφερόμενο Τ.Ε.Α. κατά την υποβολή της αίτησης της περ. α’ της παρ. 2 του άρθρου 11 για τη διασυνοριακή

υποβαλλόμενων στοιχείων και συνοδευτικών εγγράφων, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 12, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, κατά τα πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων. 4. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται ο μορφότυπος των πληροφοριών των άρθρων 16, περί γενικών αρχών για τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους, 17, περί γενικών πληροφοριών για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, 18, περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και τις συμπληρωματικές πληροφορίες, 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, 20, περί συμπληρωματικών πληροφοριών, 21, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, 22, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση, 23, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής και 24, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αιτήσεως σε μέλη και δικαιούχους, και εξειδικεύεται το περιεχόμενο της Δήλωσης Συνταξιοδοτικών Παροχών και των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση και στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής. Με την ίδια απόφαση δύναται να καθορίζονται οι κανόνες που εφαρμόζουν τα Τ.Ε.Α. για την επιλογή των παραδοχών και υποθέσεων που χρησιμοποιούνται κατά τις προβολές της περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, ιδίως για την ετήσια ονομαστική απόδοση των επενδύσεων, τον ετήσιο ρυθμό πληθωρισμού και τις τάσεις των μελλοντικών μισθών.	δραστηριότητα, και την εφαρμογή από αυτήν των κριτηρίων αξιολόγησης της περ. β’ της παρ. 2 του άρθρου 11, προσδιορίζονται ειδικότερα η σχετική διαδικασία και, όπου χρειάζεται, ο χρόνος υποβολής αυτών, το περιεχόμενο και ο τύπος των συνυποβαλλόμενων στοιχείων και συνοδευτικών εγγράφων, ο καθορισμός της γλώσσας αυτών στο πλαίσιο άσκησης προληπτικής εποπτείας κατά τις διατάξεις του παρόντος Μέρους, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος. 8. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται τα στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται από τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α., προς αυτήν, κατά την υποβολή της σχετικής αίτησης σύμφωνα με το άρθρο 12 για τη μεταβίβαση, συμπεριλαμβανομένης και της διασυνοριακής μεταβίβασης, προσδιορίζοντας τις πληροφορίες που αντιστοιχούν στις απαιτήσεις προληπτικής αξιολόγησης της περ. ε’ της παρ. 1 του ιδίου άρθρου, καθώς και τη σχετική διαδικασία και, όπου χρειάζεται, τον χρόνο υποβολής αυτών, το περιεχόμενο και τύπο των εν λόγω υποβαλλόμενων στοιχείων και συνοδευτικών εγγράφων, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 12. 9. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορούν να καθορίζονται με ειδικότερο τρόπο οι προϋποθέσεις και η διαδικασία για την άσκηση του δικαιώματος διαγραφής, για τον συνυπολογισμό του χρόνου επαγγελματικής ασφάλισης, τη μεταφορά δικαιωμάτων και το αρμόδιο για τη χορήγηση της παροχής Τ.Ε.Α., σε περίπτωση χρονικά διαδοχικής επαγγελματικής ασφάλισης σε περισσότερα Τ.Ε.Α., όπως και κάθε άλλο σχετικό αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή του άρθρου 15. 10. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να καθορίζεται ενιαίος μορφότυπος

5. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται οι αρμοδιότητες και οι διαδικασίες που τηρούν οι διαχειριστές επενδύσεων κατά τη διαχείριση των επενδύσεων των Τ.Ε.Α., καθώς και οι οργανωτικές και λοιπές προϋποθέσεις που πρέπει να τηρούνται από τα Τ.Ε.Α., ώστε η Αρμόδια Αρχή να δώσει την έγκρισή της κατά το τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 28, περί διαχείρισης επενδύσεων. 6. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, για την εφαρμογή αποτελεσματικού συστήματος διακυβέρνησης σύμφωνα με το άρθρο 32, περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, τίθενται κριτήρια ανεξαρτησίας και αποδεκτών σωρεύσεων αρμοδιοτήτων ή εργασιών σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα ή οργανωτικές μονάδες, εξειδικεύονται οι απαιτήσεις διακυβέρνησης, προσδιορίζεται το περιεχόμενο των εφαρμοζόμενων από τα Τ.Ε.Α. πολιτικών, όπως ενδεικτικά της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, της πολιτικής αξιολόγησης καταλληλότητας και αξιοπιστίας, της πολιτικής διαχείρισης ασφαλιστικών κινδύνων και σχηματισμού τεχνικών προβλέψεων, της πολιτικής διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, της πολιτικής αντασφάλισης και άλλων τεχνικών περιορισμού του κινδύνου, της πολιτικής διαχείρισης συντονισμού περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, της πολιτικής διαχείρισης επενδυτικού κινδύνου, της πολιτικής διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας και της πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης. Με την ίδια απόφαση προσδιορίζονται λεπτομέρειες σχετικά με το περιεχόμενο του συστήματος διαχείρισης κινδύνων του άρθρου 38, περί διαχείρισης κινδύνων, και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου του άρθρου 39, περί λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, εξειδικεύεται το πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων και λειτουργιών, καθορίζεται το πλαίσιο αξιολόγησης από τα Τ.Ε.Α. των λειτουργιών τους ως προς την	για την παροχή από Τ.Ε.Α. και τα Ι.Ε.Σ.Π. άλλου κράτους μέλους των πληροφοριών του άρθρου 16. 11. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να ορίζεται η υποχρέωση σύστασης μίας ή περισσότερων επιτροπών στα Τ.Ε.Α. και να προβλέπονται οι σχετικές αρμοδιότητές τους. 12. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται λεπτομέρειες για τον τραπεζικό λογαριασμό στον οποίο τηρούνται διαθέσιμα για την κάλυψη τρεχόντων λειτουργικών εξόδων των Τ.Ε.Α., ο οποίος δεν φυλάσσεται από τον θεματοφύλακα σύμφωνα με το άρθρο 30, καθώς και κάθε άλλη λεπτομέρεια για την εφαρμογή του ίδιου άρθρου. 13. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύνανται να ορίζονται και άλλα καθήκοντα του θεματοφύλακα, πλέον αυτών που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 31. 14. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, για την εφαρμογή αποτελεσματικού συστήματος διακυβέρνησης σύμφωνα με το άρθρο 32, τίθενται κριτήρια ανεξαρτησίας και αποδεκτών σωρεύσεων αρμοδιοτήτων ή εργασιών σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα ή οργανωτικές μονάδες, εξειδικεύονται οι απαιτήσεις διακυβέρνησης, καθορίζεται το περιεχόμενο των υποβαλλόμενων από τα Τ.Ε.Α. προς αυτήν πληροφοριών για την αξιολόγηση των απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας, επιβάλλεται η εφαρμογή πρόσθετων πολιτικών, επιβάλλεται ο ορισμός και καθορίζονται οι αρμοδιότητες και τα κριτήρια καταλληλότητας και αξιοπιστίας ενός ή περισσότερων εσωτερικών υπευθύνων προσώπων για την αξιολόγηση των εργασιών βασικών λειτουργιών που έχουν ανατεθεί εξωτερικά, καθορίζονται πρόσθετα κριτήρια και απαιτήσεις σε περιπτώσεις εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε παρόχους υπηρεσιών

κρισιμότητά τους, καθώς και οι προϋποθέσεις βάσει των οποίων μπορεί να διενεργηθεί η εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων ή/και λειτουργιών, ιδιαίτερα σε παρόχους υπηρεσιών τρίτων χωρών. Περαιτέρω, με όμοια απόφαση μπορούν να ορίζονται πρόσθετα κριτήρια, πολιτικές, κοινοποιήσεις προς την αρμόδια αρχή και λοιπές απαιτήσεις σε περιπτώσεις εξωτερικής ανάθεσης, όπως η απαίτηση για διαρκή παρακολούθηση και επίβλεψη των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης και για αξιολόγηση των επιδόσεων του παρόχου υπηρεσιών, καθώς και κοινοποιήσεις της παρ. 6 του άρθρου 27, περί εξωτερικής ανάθεσης. 7. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής εξειδικεύονται οι απαιτήσεις ως προς την καταλληλότητα και αξιοπιστία των προσώπων της παρ. 1 του άρθρου 33, περί απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας, και εξειδικεύονται οι πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση ή διαπίστωση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας των προσώπων αυτών, καθορίζονται οι πληροφορίες, τα έγγραφα και τα πιστοποιητικά που λαμβάνονται υπόψη, καθώς και λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία υποβολής τους, το περιεχόμενο αυτών, τον τρόπο και τον χρόνο υποβολής, και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 33, περί απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας. 8. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται οι λεπτομέρειες σχετικά με τους εξεταζόμενους κινδύνους του άρθρου 38, περί διαχείρισης κινδύνων, και ιδίως αυτές που αφορούν τον συντονισμό περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, την αντασφάλιση, το ελάχιστο περιεχόμενο των σχεδίων ρευστότητας, τη διαμόρφωση των διαδικασιών και των εργαλείων για την αξιολόγηση της ικανότητας των μελών και	υπολογιστικού νέφους, καθώς και σε παρόχους υπηρεσιών, οι οποίοι δεν παρέχουν μεν υπηρεσίες υπολογιστικού νέφους αλλά εξαρτώνται σημαντικά από υποδομές υπολογιστικού νέφους για την παροχή των υπηρεσιών τους, εξειδικεύεται το περιεχόμενο των εφαρμοζόμενων από τα Τ.Ε.Α. πολιτικών, όπως ενδεικτικά η πολιτική διαχείρισης κινδύνων, η πολιτική αξιολόγησης καταλληλότητας και αξιοπιστίας, η πολιτική διαχείρισης ασφαλιστικών κινδύνων και σχηματισμού τεχνικών προβλέψεων, η πολιτική διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, η πολιτική αντασφάλισης και άλλων τεχνικών περιορισμού του κινδύνου, η πολιτική διαχείρισης συντονισμού περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, η πολιτική διαχείρισης επενδυτικού κινδύνου, η πολιτική διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας, η πολιτική εξωτερικής ανάθεσης, καθώς και το περιεχόμενο της διαχείρισης κινδύνων τεχνολογίας πληροφοριών/επικοινωνιών και ασφάλειας. 15. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να εξειδικεύονται τα προσόντα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου και να εξειδικεύονται οι πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση ή εξακρίβωση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας των μελών διοίκησης του Τ.Ε.Α., να καθορίζονται τα έγγραφα και πιστοποιητικά που λαμβάνονται υπόψη, καθώς και λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία υποβολής τους, το περιεχόμενο αυτών, τον τρόπο και χρόνο υποβολής, και κάθε ειδικότερο θέμα που είναι αναγκαίο για την εφαρμογή του άρθρου 33. 16. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται οι λεπτομέρειες σχετικά με τους εξεταζόμενους κινδύνους του άρθρου 38 και ιδίως αυτούς που αφορούν στον συγχρονισμό περιουσιακών στοιχείων και

δικαιούχων να αναλαμβάνουν κινδύνους και να υφίστανται επενδυτικές ζημίες, τη διαμόρφωση των σχετικών ερωτηματολογίων, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου. 9. Με απόφασή της Αρμόδιας Αρχής δύναται να εξειδικεύονται περαιτέρω το περιεχόμενο της πολιτικής και της έκθεσης ίδιας αξιολόγησης κινδύνων, τα ειδικότερα στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη, ο χρονικός ορίζοντας της αξιολόγησης, οι έκτακτες συνθήκες που επιβάλλουν την επικαιροποίηση, οι απαιτήσεις τεκμηρίωσης και η διαδικασία υποβολής αυτής στην Αρμόδια Αρχή, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 41, περί ίδιας αξιολόγησης κινδύνων. 10. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο και ο μορφότυπος των ετήσιων λογαριασμών και των εκθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 42, περί ετήσιων λογαριασμών και εκθέσεων, το περιεχόμενο καθενός από τα ενημερωτικά στοιχεία που αναφέρονται στις εν λόγω παραγράφους, καθώς και το ειδικότερο περιεχόμενο και ο μορφότυπος των ετήσιων λογαριασμών και των εκθέσεων που τίθενται στη διάθεση των μελών, δικαιούχων ή και χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων ανά περίπτωση. Με την ίδια απόφαση δύναται να προσδιορίζονται επιπρόσθετα το πεδίο και η έκταση του εξωτερικού ελέγχου, τα μέσα και οι τρόποι δημοσιοποίησης, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου. 11. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να καθορίζονται πρόσθετες και λεπτομερέστερες απαιτήσεις σχετικά με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων του άρθρου 45, περί τεχνικών προβλέψεων, ιδίως ως προς τις απαιτήσεις ποιότητας των στοιχείων και των δεδομένων, τις εφαρμοζόμενες αναλογιστικές	υποχρεώσεων και στο περιεχόμενο της αντίστοιχης έκθεσης, στο ελάχιστο περιεχόμενο των σχεδίων ρευστότητας, καθώς και σε κάθε άλλο αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή του ίδιου άρθρου. 17. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να εξειδικεύονται οι εργασίες της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου του άρθρου 39 και να καθορίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου αυτού. 18. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, μπορεί να καθορίζεται το ειδικότερο περιεχόμενο της αναλογιστικής έκθεσης, οι απαιτήσεις για την αξιολόγηση της ποιότητας των στοιχείων και δεδομένων, οι απαιτήσεις για την αξιολόγηση αναλογιστικών μεθόδων και παραδοχών, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 40. 19. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να καθορίζεται περαιτέρω το περιεχόμενο της πολιτικής και της έκθεσης ίδιας αξιολόγησης κινδύνου, τα ειδικότερα στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη, ο χρονικός ορίζοντας της αξιολόγησης, οι έκτακτες συνθήκες που επιβάλλουν την επικαιροποίηση, οι απαιτήσεις τεκμηρίωσης και η διαδικασία υποβολής αυτής στην Αρμόδια Αρχή και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 41. 20. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, καθορίζονται τα εφαρμοζόμενα λογιστικά ή και εποπτικά πρότυπα, το περιεχόμενο και οι μέθοδοι αναφοράς των λογαριασμών και εκθέσεων, οι μέθοδοι αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, το περιεχόμενο και ο τύπος των ετήσιων λογαριασμών και το ελάχιστο περιεχόμενο των ετήσιων εκθέσεων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών και των Τ.Ε.Α., καθώς και το πεδίο και η συχνότητα του εξωτερικού ελέγχου της παρ. 1 του άρθρου

μεθοδολογίες και τις χρησιμοποιούμενες παραδοχές και υποθέσεις και τις απαιτήσεις για την επιλογή, αξιολόγηση και επικύρωσή τους, τις μεθοδολογίες και τις τεχνικές για τον καθορισμό των χρησιμοποιούμενων μέγιστων επιτοκίων προεξόφλησης, τις μεθοδολογίες και τις παραδοχές για τον υπολογισμό του περιθωρίου ανεπιθύμητων αποκλίσεων, με σκοπό τη μέγιστη δυνατή διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και δικαιούχων και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου. 12. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να τίθενται πρόσθετες απαιτήσεις σχετικά με τα ίδια κεφάλαια για εποπτικούς σκοπούς, πλέον αυτών που καθορίζονται στα άρθρα 49, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, και 50, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας, να συνδέεται το απαιτούμενο ύψος τους με τους κινδύνους του Τ.Ε.Α., να καθορίζονται μέθοδοι ποσοτικοποίησης των κεφαλαίων και των κινδύνων και να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα για το ύψος και την κάλυψη των απαιτούμενων ίδιων κεφαλαίων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια σχετικά με τεχνικά ζητήματα των άρθρων 47, περί ίδιων κεφαλαίων για εποπτικούς σκοπούς, 48, περί διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας, 49, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από	42 και ορίζονται τα μέσα και οι τρόποι δημοσιοποίησης, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του ίδιου άρθρου. 21. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορούν να τίθενται πρόσθετες και λεπτομερέστερες απαιτήσεις σχετικά με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων του άρθρου 45, προκειμένου να εξασφαλισθούν αρκούντως τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων και να καθορίζονται λεπτομέρειες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις και ιδίως τις αποδεκτές μεθόδους αποτίμησης, τα μέγιστα χρησιμοποιούμενα επιτόκια και τις λοιπές παραδοχές. 22. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να καθορίζεται η ταξινόμηση των εργασιών των Τ.Ε.Α. σε κλάδους, να επιβάλλεται η τήρηση ξεχωριστών περιουσιακών στοιχείων ανά κλάδο, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 46. 23. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να τίθενται πρόσθετες απαιτήσεις για τα ίδια κεφάλαια για εποπτικούς σκοπούς πλέον αυτών που καθορίζονται στα άρθρα 49 και 50, να συνδέεται το απαιτούμενο ύψος τους με τους κινδύνους του Τ.Ε.Α., να καθορίζονται μέθοδοι ποσοτικοποίησης των κεφαλαίων και των κινδύνων και να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα για το ύψος και την κάλυψη των απαιτούμενων ιδίων κεφαλαίων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια σχετικά με τεχνικά ζητήματα των άρθρων 47 έως 50. Περαιτέρω, με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να καθορίζεται ο τρόπος υπολογισμού του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας ανά κατηγορία δραστηριοτήτων ή κλάδων. 24. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορούν να τίθενται πρόσθετες και λεπτομερέστερες προϋποθέσεις ως προς το περιεχόμενο της αίτησης της παρ. 5 του

οποιαδήποτε αιτία, και 50, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να καθορίζεται ο τρόπος υπολογισμού του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας ανά κατηγορία δραστηριοτήτων. 13. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής προσδιορίζονται οι εξαιρετικοί λόγοι για τους οποίους τα Τ.Ε.Α. δύνανται να δανειοδοτηθούν, καθώς και το μέγιστο χρονικό διάστημα δανειοδότησης, καθορίζονται τα χρεόγραφα που εξομοιώνονται προς μετοχές, καθώς και η έννοια της μακροπρόθεσμης εγγύησης επιτοκίου, προσδιορίζονται τα κριτήρια βάσει των οποίων μια επένδυση θεωρείται ότι έχει μακροχρόνιο ορίζοντα και τα κριτήρια βάσει των οποίων μια επένδυση σε παράγωγα προϊόντα θεωρείται ότι έχει σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου, καθορίζονται το περιεχόμενο και το χρονικό διάστημα υποβολής των σχετικών αναφορών από τα Τ.Ε.Α. και τίθενται επιμέρους όρια ή και περιορισμοί σε μια ή περισσότερες κατηγορίες επενδύσεων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 51, περί επενδυτικών κανόνων. 14. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται η φύση, η έκταση και η μορφή των πληροφοριών του άρθρου 59, περί πληροφοριών που παρέχονται στην Αρμόδια Αρχή, ο χρόνος υποβολής τους είτε σε προκαθορισμένες περιόδους είτε κατά τον χρόνο επέλευσης προκαθορισμένων γεγονότων είτε κατά τη διάρκεια ερευνών σχετικά με την κατάσταση ενός Τ.Ε.Α.	άρθρου 48, τα συνυποβαλλόμενα στοιχεία, τη σχετική διαδικασία και τα εφαρμοζόμενα από την Αρμόδια Αρχή κριτήρια αξιολόγησης της αίτησης, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παρ. 5 του άρθρου 48. 25. Με απόφασή της η Αρμόδια Αρχή καθορίζει τις μεθόδους αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων, το περιεχόμενο και το χρονικό διάστημα υποβολής από τα Τ.Ε.Α., θέτει επιμέρους όρια ή και περιορισμούς σε μία ή περισσότερες κατηγορίες επενδύσεων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 51. 26. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται τα δεδομένα με τα οποία διασφαλίζεται η τήρηση της αρχής της αναλογικότητας κατά την εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρου 54. 27. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται η φύση, η έκταση και η μορφή των πληροφοριών του άρθρου 59, ο χρόνος υποβολής τους, είτε σε προκαθορισμένες περιόδους, είτε κατά τον χρόνο προκαθορισμένων γεγονότων, είτε κατά τη διάρκεια ερευνών σχετικά με την κατάσταση ενός Τ.Ε.Α.. 28. Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, καταρτίζει «Κανονισμό Εκκαθαρίσεων Τ.Ε.Α.» προβλέποντας ειδικές ρυθμίσεις για τα ακόλουθα: α) το περιεχόμενο και τη συχνότητα υποβολής από τον ή τους εκκαθαριστές αναφορών και εν γένει πληροφοριών για την πορεία της εκκαθάρισης, β) ειδικότερα ζητήματα για τη διενέργεια της εκκαθάρισης βάσει χρονοδιαγράμματος καθορίζοντας τις αναγκαίες προϋποθέσεις για την αξιολόγηση του έργου του ή των εκκαθαριστών, γ) τους όρους και τις προϋποθέσεις που πρέπει να τηρούνται από τα όργανα εκκαθάρισης για την περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης της εκκαθάρισης και εκποίησης της κινητής και

15. Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, καταρτίζει «Κανονισμό Εκκαθαρίσεων Τ.Ε.Α.», στον οποίο προβλέπονται ειδικές ρυθμίσεις για τα ακόλουθα: α) το περιεχόμενο και τη συχνότητα υποβολής από τον εκκαθαριστή αναφορών και εν γένει πληροφοριών για την πορεία της εκκαθάρισης, β) ειδικότερα ζητήματα για τη διενέργεια της εκκαθάρισης βάσει χρονοδιαγράμματος, καθώς και τις αναγκαίες προϋποθέσεις για την αξιολόγηση του έργου του εκκαθαριστή, γ) τους όρους και τις προϋποθέσεις που πρέπει να τηρούνται από τα όργανα εκκαθάρισης για την εκποίηση της κινητής και ακίνητης περιουσίας της εκκαθάρισης με φυσικά ή ηλεκτρονικά μέσα, καθώς και για την εξωτερική ανάθεση της εκκαθάρισης, δ) τους όροι και τις προϋποθέσεις για τη μεταβίβαση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών κατά το στάδιο της εκκαθάρισης, ε) τους όροι και τις προϋποθέσεις για την ικανοποίηση των δικαιούχων και των μελών του Τ.Ε.Α., ορίζοντας, όπου απαιτείται, τα στοιχεία και τις πληροφορίες που πρέπει κάθε φορά να προσκομίζονται, παρέχοντας σχετικά πρότυπα και ρυθμίζοντας κάθε απαραίτητη λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 75, περί διαδικασίας εκκαθάρισης. 16. Η Αρμόδια Αρχή δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίζει λεπτομέρειες και ειδικότερες διαδικασίες σε σχέση με την περάτωση και την κήρυξη της λήξης της εκκαθάρισης του Τ.Ε.Α., ιδίως αναφορικά με το περιεχόμενο και τις προϋποθέσεις εγκυρότητας της βεβαίωσης που προσκομίζεται από τον εκκαθαριστή σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 78, περί περάτωσης και λήξης εκκαθάρισης των Τ.Ε.Α., καθώς και τα υποβαλλόμενα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες εκ μέρους του,	ακίνητης περιουσίας της εκκαθάρισης με φυσικά ή ηλεκτρονικά μέσα, δ) τους όρους και τις προϋποθέσεις για τη μεταβίβαση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών κατά το στάδιο της εκκαθάρισης, ε) τους όρους και τις προϋποθέσεις για την ικανοποίηση των δικαιούχων και μελών του Τ.Ε.Α, ορίζοντας για όσες περιπτώσεις απαιτείται τα αναγκαία κάθε φορά προσκομιζόμενα στοιχεία και πληροφορίες, παρέχοντας σχετικά πρότυπα και ρυθμίζοντας κάθε απαραίτητη λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 75. 29. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύνανται να ρυθμίζονται λεπτομέρειες και ειδικότερες διαδικασίες σε σχέση με την περάτωση και κήρυξη της λήξης της εκκαθάρισης του Τ.Ε.Α., ιδίως αναφορικά με το περιεχόμενο και τις προϋποθέσεις εγκυρότητας της βεβαίωσης που προσκομίζεται από τον ή τους εκκαθαριστές σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 78, καθώς και τα υποβαλλόμενα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες από μέρους τους, παρέχοντας σχετικά πρότυπα και πίνακες. Στην ίδια απόφαση μπορεί να καθορίζονται περαιτέρω υποχρεώσεις του ή των εκκαθαριστών, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν στην εφαρμογή της περίπτωσης του τελευταίου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 78, καθώς και κάθε ειδικότερο θέμα που είναι αναγκαίο να ρυθμιστεί αναφορικά με την εκκαθάριση των Τ.Ε.Α.. 30. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται μηχανισμός για τη διευκόλυνση και ενθάρρυνση της υποβολής αναφορών από πρόσωπα που εμπλέκονται στη λειτουργία των Τ.Ε.Α., όπως μέλη οργάνων, προσωπικό, πάροχοι υπηρεσιών στους οποίους έχουν ανατεθεί εξωτερικά λειτουργίες του Τ.Ε.Α., σχετικά με επαπειλούμενες ή συντελεσμένες παραβάσεις των Τ.Ε.Α. που εντοπίζουν. Ο

παρέχοντας σχετικά πρότυπα και πίνακες. Στην ίδια απόφαση δύναται να καθορίζονται περαιτέρω υποχρεώσεις του εκκαθαριστή, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν στην εφαρμογή του τελευταίου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 78, περί περάτωσης και λήξης εκκαθάρισης των Τ.Ε.Α., καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εκκαθάριση των Τ.Ε.Α.. 17. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται μηχανισμός για τη διευκόλυνση και ενθάρρυνση της υποβολής αναφορών από πρόσωπα που εμπλέκονται στη λειτουργία των Τ.Ε.Α., όπως μέλη οργάνων, προσωπικό και παρόχους υπηρεσιών στους οποίους έχουν ανατεθεί εξωτερικά λειτουργίες του Τ.Ε.Α., σχετικά με επαπειλούμενες ή συντελεσμένες παραβάσεις της νομοθεσίας από τα Τ.Ε.Α. Ο συγκεκριμένος μηχανισμός περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον ειδικές διαδικασίες για τη λήψη και τη διαχείριση αναφορών με αντικείμενο τις εν λόγω παραβάσεις. Ειδικότερα, οι αναφορές μπορούν να είναι ανώνυμες ή επώνυμες. Τα στοιχεία τόσο του αναφέροντος όσο και του φυσικού προσώπου που φέρεται ότι διέπραξε την παράβαση γνωστοποιούνται σε τρίτα πρόσωπα μόνο με τη συναίνεση εκάστου των εν λόγω φυσικών προσώπων κατά περίπτωση ή κατόπιν δικαστικής απόφασης ή βουλεύματος του αρμόδιου δικαστικού συμβουλίου στο πλαίσιο διενεργούμενης ανάκρισης, προανάκρισης ή προκαταρκτικής εξέτασης. Η απόφαση ή το βούλευμα διατάσσει ειδικώς την αποκάλυψη της ταυτότητας των εν λόγω προσώπων στο δικαστήριο ή το δικαστικό συμβούλιο, εφόσον τούτο κριθεί ως απολύτως αναγκαίο για τη διαπίστωση και την τιμωρία πλημμελήματος ή κακουργήματος. Απαγορεύονται κάθε είδους αντίποινα, διακρίσεις ή κάθε άλλη μορφή άνισης ή αθέμιτης μεταχείρισης σε	συγκεκριμένος μηχανισμός περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον ειδικές διαδικασίες για τη λήψη και τη διαχείριση αναφορών με αντικείμενο τις εν λόγω παραβάσεις. 31. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται η εισφορά των εποπτευομένων Τ.Ε.Α., για την εξασφάλιση των πόρων που απαιτούνται για την επιτέλεση του σκοπού της, σε ποσοστό μέχρι ενάμιση τοις χιλίοις (1,5‰) επί των ακαθάριστων ετήσιων εισφορών εκάστου Τ.Ε.Α..

βάρος του προσώπου που υπέβαλε την αναφορά σύμφωνα με την παρούσα. 18. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται η εισφορά των εποπτευόμενων Τ.Ε.Α. για την εξασφάλιση των πόρων που απαιτούνται για την επιτέλεση του σκοπού της, σε ποσοστό μέχρι ενάμιση τοις χιλίοις (1,5‰) επί των ακαθάριστων ετήσιων εισφορών κάθε Τ.Ε.Α. του προηγούμενου οικονομικού έτους.».	
Άρθρο 91 **Υπαγωγή παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης στην έννοια του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις – Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 12 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος** Στην παρ. 3 του άρθρου 12 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. στ), οι λέξεις «καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο» διαγράφονται, β) η περ. ζ) αντικαθίσταται, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής: α) ημερομίσθιο, μισθός, επίδομα αδείας, επίδομα ασθενείας, επίδομα εορτών, αποζημίωση μη ληφθείσας άδειας, αμοιβές, προμήθειες, επιμίσθια και φιλοδωρήματα, β) επιδόματα περιλαμβανομένων του επιδόματος κόστους διαβίωσης, του επιδόματος ενοικίου, της αποζημίωσης εξόδων φιλοξενίας ή ταξιδίου, γ) αποζημίωση εξόδων στα οποία έχει υποβληθεί ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο του εργαζομένου, δ) παροχή οποιασδήποτε μορφής που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης,	**Άρθρο 12 παρ. 3 ΚΦΕ** **Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις** 3. Ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής: α) ημερομίσθιο, μισθός, επίδομα αδείας, επίδομα ασθενείας, επίδομα εορτών, αποζημίωση μη ληφθείσας άδειας, αμοιβές, προμήθειες, επιμίσθια και φιλοδωρήματα, β) επιδόματα περιλαμβανομένων του επιδόματος κόστους διαβίωσης, του επιδόματος ενοικίου, της αποζημίωσης εξόδων φιλοξενίας ή ταξιδίου, γ) αποζημίωση εξόδων στα οποία έχει υποβληθεί ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο του εργαζομένου, δ) παροχή οποιασδήποτε μορφής που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης, ε) αποζημιώσεις για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης, στ) συντάξεις που χορηγούνται από κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο, ζ) το ασφάλισμα που καταβάλλεται εφάπαξ ή με τη μορφή περιοδικής παροχής στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων, η) κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.

ε) αποζημιώσεις για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης, στ) συντάξεις που χορηγούνται από κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, ζ) οι παροχές που καταβάλλονται εφάπαξ ή με τη μορφή περιοδικής παροχής από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης, η) κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης. θ) Ποσοστό έως 35% των κερδών προ φόρων, το οποίο καταβάλλεται από τους Φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας στους εργαζομένους τους.».	θ) Ποσοστό έως 35% των κερδών προ φόρων, το οποίο καταβάλλεται από τους Φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας στους εργαζομένους τους.
Άρθρο 92 **Φορολογικές απαλλαγές και εξαιρέσεις για ασφάλιστρα και παροχές επαγγελματικής ασφάλισης – Τροποποίηση περ. θ), προσθήκη περ. κγ) στην παρ. 1 και προσθήκη περ. ιδ) στην παρ. 2 του άρθρου 14 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος** 1. Στην περ. θ) της παρ. 1 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί απαλλαγών εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις, οι λέξεις «ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.)», και η περ. θ) διαμορφώνεται ως εξής: «θ) τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), τα οποία δεν υπερβαίνουν το ανώτατο ποσό που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211),	**Άρθρο 14 παρ. 1 ΚΦΕ** **Απαλλαγές εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις** 1. Από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις εξαιρούνται: α) η αποζημίωση εξόδων διαμονής και σίτισης και η ημερήσια αποζημίωση που έχουν καταβληθεί από τον εργαζόμενο αποκλειστικά για σκοπούς της επιχειρηματικής δραστηριότητας του εργοδότη, β) η αποζημίωση για έξοδα κίνησης που καταβάλλονται από τον εργοδότη για υπηρεσιακούς λόγους, συμπεριλαμβανομένης της αποζημίωσης για τη δαπάνη ηλεκτρικού ρεύματος για τη φόρτιση ατομικού ή εταιρικού οχήματος μηδενικών ή χαμηλών ρύπων έως 50 γρ. CO2/χλμ., εφόσον αφορούν έξοδα κίνησης που πραγματοποιήθηκαν από τον εργαζόμενο κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας του και αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά, γ) το επίδομα αλλοδαπής που χορηγείται σε υπαλλήλους του Υπουργείου

εκτός εάν η υπέρβαση αφορά ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής,». 2. Στην παρ. 1 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προστίθεται περ. κγ) ως εξής: «κγ) οι πρόσθετες χρηματικές παροχές της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.).». 3. Στην παρ. 2 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προστίθεται περ. ιδ) ως εξής: «ιδ) οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς πρόσωπα της περ. ια), εφόσον η καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών και των ασφαλίστρων αντιστοίχως, για τον σχηματισμό των παροχών αυτών, βάρυνε αποκλειστικά τους εργαζομένους.».	Εξωτερικών και των λοιπών δημόσιων πολιτικών υπηρεσιών, δ) οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων, οι οποίες επιβάλλονται με νόμο, συμπεριλαμβανομένων των εισφορών εργαζομένου υπέρ των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης υποχρεωτικής ασφάλισης, ε) οι ασφαλιστικές εισφορές για συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου υπέρ των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και υπέρ των ταμείων της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α΄ 160), οι οποίες δεν υπερβαίνουν το ανώτατο ποσό που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), εκτός εάν η υπέρβαση αφορά ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής, στ) η εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή από ταμεία πρόνοιας και ασφαλιστικούς οργανισμούς του Δημοσίου στους ασφαλισμένους και τα εξαρτώμενα μέλη του ασφαλισμένου, ζ) η αξία των διατακτικών σίτισης αξίας έως έξι (6) ευρώ ανά εργάσιμη ημέρα, η) οι παροχές ασήμαντης αξίας μέχρι του ποσού των είκοσι επτά (27) ευρώ ετησίως, ι) τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων, τα οποία δεν υπερβαίνουν το ανώτατο ποσό που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023, εκτός εάν η υπέρβαση αφορά ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής, ια) οι εισφορές που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή και τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου σε Ταμείο

	Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη του εργαζομένου, του συζύγου και των τέκνων του ή για την κάλυψη του κινδύνου ζωής ή ανικανότητάς του, καθώς και τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή και τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη του εργαζομένου, του συζύγου και των τέκνων του ή για την κάλυψη του κινδύνου ζωής ή ανικανότητάς του στο πλαίσιο ασφαλιστηρίου συμβολαίου, μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ ετησίως ανά εργαζόμενο, ιβ) η αποζημίωση για αγορά μηνιαίων ή ετήσιων καρτών απεριορίστων διαδρομών μέσων μαζικής μεταφοράς, ιγ) η αγοραία αξία της παραχώρησης ενός οχήματος μηδενικών ή χαμηλών ρύπων έως 50 γρ. CO2/χλμ. και με Λ.Τ.Π.Φ. έως σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ, προς έναν εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, για οποιοδήποτε χρονικό διάστημα εντός του φορολογικού έτους, με το υπόλοιπο της αξίας να θεωρείται φορολογητέο εισόδημα με βάση την κλίμακα των περ. α) έως στ) της παρ. 2 του άρθρου 13, ιδ) η παροχή σε είδος με τη μορφή μετοχών που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος από νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, ανεξαρτήτως εάν συνεχίζει να ισχύει η εργασιακή σχέση, εφόσον ασκηθεί το δικαίωμα προαίρεσης και οι μετοχές που αποκτώνται μεταβιβαστούν μετά από τη συμπλήρωση είκοσι τεσσάρων (24) ή τριάντα έξι (36) μηνών από την απόκτησή τους, ανάλογα με την περίπτωση, κατ' αντιστοιχία με το άρθρο 42Α, ιε) η ελεγκτική αποζημίωση των παρ. 1 και 2 του άρθρου 70 του ν. 4647/2019 (Α΄ 204),

	ιστ) το άνευ χρηματικού ανταλλάγματος κόστος φόρτισης επιβατικού αυτοκινήτου μηδενικών ή χαμηλών ρύπων έως 50 γρ. CO2/χλμ. στις εγκαταστάσεις του εργοδότη, ιζ) η παροχή σε είδος με τη μορφή μετοχών που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος από νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα στο πλαίσιο προγραμμάτων δωρεάν διάθεσης μετοχών, στα οποία τίθεται ως προϋπόθεση η επίτευξη συγκεκριμένων στόχων ή η επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος, προκειμένου να πραγματοποιηθεί η διάθεση των μετοχών, ιη) η αξία των διατακτικών εσωτερικού τουρισμού συνολικής αξίας έως τριακοσίων (300) ευρώ ετησίως για τα φορολογικά έτη 2020 και 2021, ιθ) ανεξαρτήτως του φορέα που το χορηγεί, το εξωϊδρυματικό επίδομα και κάθε συναφές ποσό που καταβάλλεται σε ειδικές κατηγορίες ατόμων με αναπηρίες, κ) παροχές ύψους έως πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ ετησίως που χορηγούν οι εργοδότες στους εργαζομένους για την κάλυψη εξόδων βρεφονηπιακών και παιδικών σταθμών, εφόσον η παροχή: α) ισχύει για όλους τους εργαζομένους και έχει γνωστοποιηθεί με έναν από τους τρόπους που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 71 του Κώδικα Ατομικού Εργατικού Δικαίου (π.δ. 80/2022, Α΄ 222), β) καταβάλλεται στον εργαζόμενο από τον εργοδότη καθ' υπέρβαση των συμφωνημένων αποδοχών, γ) αποδεδειγμένα χρησιμοποιείται για την κάλυψη των εξόδων βρεφονηπιακών και παιδικών σταθμών, καθώς: γα) καταβάλλεται σε χρήμα στον εργαζόμενο, εφόσον αυτός καταβάλλει το ποσό στον τρίτο που παρέχει τις σχετικές υπηρεσίες και στη συνέχεια προσκομίσει το οικείο φορολογικό στοιχείο στον εργοδότη ή

	γβ) καταβάλλεται στον εργαζόμενο με μορφή διατακτικών προς τον πάροχο των υπηρεσιών ή γγ) καταβάλλεται απευθείας από τον εργοδότη στον τρίτο πάροχο των υπηρεσιών, κα) παροχές που καταβάλλονται από εργοδότη σε εργαζόμενο ως ενίσχυση για την απόκτηση τέκνου εντός δώδεκα (12) μηνών από τον τοκετό, ύψους έως πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ, που προσαυξάνεται κατά πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ για κάθε άλλο εξαρτώμενο τέκνο που έχει ο δικαιούχος γονέας κατά τον χρόνο του τοκετού, εφόσον: α) η παροχή ισχύει για όλους τους εργαζομένους και έχει γνωστοποιηθεί με έναν από τους τρόπους που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 71 του Κώδικα Ατομικού Εργατικού Δικαίου, β) οι αποδοχές του εργαζομένου διατηρούνται τουλάχιστον στο ύψος που είχαν έξι (6) μήνες πριν από τον τοκετό ή κατά την πρόσληψη, αν αυτή έγινε σε χρονικό διάστημα μικρότερο του εξαμήνου πριν από τον τοκετό, και διατηρούνται τουλάχιστον στο ίδιο ύψος για χρονικό διάστημα έξι (6) μηνών τουλάχιστον μετά από τον τοκετό και γ) η παροχή έχει αναγγελθεί στην Επιθεώρηση Εργασίας. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Κοινωνικής Συνοχής και Οικογένειας ορίζονται η διαδικασία και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την αναγγελία της παροχής. κβ) η παροχή του εργοδότη προς τον εργαζόμενο για την κάλυψη δαπανών νοσηλείας του εργαζομένου ή συγγενικού του προσώπου κατά την έννοια της περ. στ) του άρθρου 2, εφόσον η παροχή: α) καταβάλλεται απευθείας από τον εργοδότη στον τρίτο πάροχο των υπηρεσιών ή

	β) καταβάλλεται σε χρήμα στον εργαζόμενο, εφόσον αυτός καταβάλλει το ποσό στον τρίτο που παρέχει τις σχετικές υπηρεσίες και στη συνέχεια προσκομίσει το οικείο φορολογικό στοιχείο στον εργοδότη. **Άρθρο 14 παρ. 2 ΚΦΕ** **Απαλλαγές εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις** 2. Οι ακόλουθες κατηγορίες εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις απαλλάσσονται από τον φόρο: α) το εισόδημα που αποκτάται κατά την άσκηση των καθηκόντων τους από αλλοδαπό διπλωματικό ή προξενικό εκπρόσωπο, κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε πρεσβεία, διπλωματική αποστολή, προξενείο ή αποστολή αλλοδαπού κράτους για τη διεκπεραίωση κρατικών υποθέσεων, που είναι πολίτης του εν λόγω κράτους και κάτοχος διπλωματικού διαβατηρίου, καθώς και από κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε θεσμικό όργανο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή διεθνούς οργανισμού που έχει εγκατασταθεί βάσει διεθνούς συνθήκης την οποία εφαρμόζει η Ελλάδα, β) η διατροφή που λαμβάνει ο δικαιούχος, σύμφωνα με δικαστική απόφαση ή συμβολαιογραφική πράξη, γ) η σύνταξη που καταβάλλεται σε αναπήρους πολέμου και σε θύματα ή οικογένειες θυμάτων πολέμου, καθώς και σε αναπήρους ειρηνικής περιόδου, στρατιωτικούς γενικά, που υπέστησαν βλάβη κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας τους ή τις οικογένειές τους, δ) [Καταργήθηκε], ε) οι μισθοί, οι συντάξεις και η πάγια αντιμισθία που χορηγούνται σε αναπήρους με ποσοστό αναπηρίας τουλάχιστον ογδόντα τοις εκατό (80%), στ) το επίδομα ανεργίας που καταβάλλει ο Ο.Α.Ε.Δ. στους δικαιούχους ανέργους, εφόσον το άθροισμα των λοιπών

	εισοδημάτων του φορολογουμένου δεν υπερβαίνει ετησίως τις δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ, ζ) το επίδομα κοινωνικής αλληλεγγύης συνταξιούχων (Ε.Κ.Α.Σ.) που καταβάλλεται στους δικαιούχους, η) τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται στους αναγνωρισμένους πολιτικούς πρόσφυγες, σε αυτούς που διαμένουν προσωρινά στην Ελλάδα για ανθρωπιστικούς λόγους και σε όσους έχουν υποβάλει αίτηση για αναγνώριση προσφυγικής ιδιότητας, η οποία βρίσκεται στο στάδιο εξέτασης από το Υπουργείο Δημόσιας Τάξης και Προστασίας του Πολίτη, από φορείς που υλοποιούν προγράμματα παροχής οικονομικής ενίσχυσης των προσφύγων, τα οποία χρηματοδοτούνται από την Ύπατη Αρμοστεία του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (Ο.Η.Ε.) και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, θ) το επίδομα επικίνδυνης εργασίας που καταβάλλεται με τη μορφή πτητικού, καταδυτικού, ναρκαλιείας, αλεξιπτωτιστών, δυτών και υποβρυχίων καταστροφών σε αξιωματικούς, υπαξιωματικούς και οπλίτες των Ενόπλων Δυνάμεων, της Ελληνικής Αστυνομίας, του Πυροσβεστικού Σώματος και του Λιμενικού Σώματος, καθώς και η ειδική αποζημίωση που καταβάλλεται στο ιατρικό και νοσηλευτικό προσωπικό και στα πληρώματα ασθενοφόρων του Ε.Κ.Α.Β. που εκτελούν διατεταγμένη υπηρεσία με αεροπορικά μέσα για παροχή Α΄ Βοηθειών, κατά ποσοστό εκατό τοις εκατό (100%), και η πτητική αποζημίωση που καταβάλλεται στους πιλότους της πολιτικής αεροπορίας και της Υπηρεσίας Πολιτικής Αεροπορίας, κατά ποσοστό εξήντα πέντε τοις εκατό (65%), ι) οι αμοιβές που καταβάλλει η Παγκόσμια Ένωση Αναπήρων Καλλιτεχνών (V.D.M.F.K.) στα μέλη της, ζωγράφους με το πόδι και το

	στόμα, οι οποίοι είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδας, αποκλειστικά για την εργασία της ζωγραφικής που αμείβεται από την ως άνω Ένωση με συνάλλαγμα, ια) το εισόδημα από μισθωτή εργασία που αποκτούν αλλοδαποί αξιωματικοί και αλλοδαπό κατώτερο πλήρωμα, οι οποίοι είναι φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής, σε πλοία του Εμπορικού Ναυτικού με ελληνική σημαία, τα οποία εκτελούν αποκλειστικά διεθνείς πλόες, ιβ) φιλοδωρήματα έως του ποσού των τριακοσίων (300) ευρώ μηνιαίως που λαμβάνουν μισθωτοί, προαιρετικά από πελάτες της επιχείρησης, έναντι της παρασχεθείσας σε αυτούς εξυπηρέτησης, ανεξαρτήτως εάν αυτά λαμβάνονται μέσω της επιχείρησης ή απευθείας. Η απαλλαγή αυτή δεν καταλαμβάνει φιλοδωρήματα που καταβάλλονται στους εργαζομένους ως συγκεκριμένο ποσοστό του μισθού ή ημερομισθίου ή ως σταθερό ποσό, με βάση όρο ατομικής συμφωνίας, σύμβασης εργασίας, συλλογικής σύμβασης ή διαιτητικής απόφασης, και εισπράττονται τακτικά, επαυξάνοντας τις αποδοχές τους, ιγ) η αποζημίωση που καταβάλλεται στους δικηγόρους για τις υπηρεσίες της περ. ζ) της παρ. 2 του άρθρου 12.
Άρθρο 93 **Φορολογικοί συντελεστές παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Ασφάλισης – Αντικατάσταση παρ. 4α και τροποποίηση παρ. 4β άρθρου 15 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος** Στο άρθρο 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί φορολογικού συντελεστή, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) η παρ. 4α αντικαθίσταται, β) στην παρ. 4β, βα) στο εισαγωγικό εδάφιο, οι λέξεις «Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και» διαγράφονται, ββ) στο	**Άρθρο 15** **Φορολογικός συντελεστής** 4α. Το ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων φορολογείται αυτοτελώς ως εξής: (i) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. (ii) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή

τελευταίο εδάφιο, οι λέξεις «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης ή σε» διαγράφονται, και ηοι παρ. 4α και 4β διαμορφώνονται ως εξής: «4α. (αα) Οι συνταξιοδοτικές παροχές της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211) και οι συμπληρωματικές παροχές της υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), υπόκεινται σε αυτοτελή φορολόγηση, η οποία καθορίζεται με βάση την ηλικία του μέλους κατά τον χρόνο έναρξης καταβολής της παροχής, ως εξής: (i) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας εξήντα δύο (62) έως και εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ. Οι συντελεστές αυτοί εφαρμόζονται και για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη που συνταξιοδοτούνται λόγω γήρατος από τον φορέα κύριας ασφάλισης, εφόσον έχουν συμπληρώσει το πεντηκοστό πέμπτο (55) έτος της ηλικίας τους, (ii) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας μεγαλύτερης των εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή δυόμισι τοις εκατό (2,5%) όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ. Για τους σκοπούς εφαρμογής της παρούσας, ως παροχή που «καταβάλλεται περιοδικά» νοείται η παροχή η οποία είτε καταβάλλεται ισοβίως και περιλαμβάνει σταθερές ή αυξανόμενες καταβολές, είτε καταβάλλεται για χρονικό διάστημα τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ετών και περιλαμβάνει σταθερές ή αυξανόμενες καταβολές, εφόσον οι αναπροσαρμογές που	επτάμιση τοις εκατό (7,5%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. (iii) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. (iv) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δυόμιση τοις εκατό (2,5%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης εξαγοράς. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε (5) ετών ασφάλισης. Δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που: (i) πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το εξηκοστό (60ό) έτος της ηλικίας του, ή (ii) γίνεται χωρίς τη βούληση του εργαζόμενου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζόμενου ή πτώχευσης του εργοδότη, ή (iii) πραγματοποιείται λόγω συμμετοχής του εργαζόμενου σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου. 4β. Οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία

οφείλονται σε διαφοροποιήσεις αποδόσεων των επενδύσεων λαμβάνουν χώρα κατά τα τελευταία έτη. Ο περιοδικός χαρακτήρας της παροχής δεν αίρεται στην περίπτωση που εμφανίζει απόκλιση η τελευταία εκκαθαριστική δόση της συνολικής παροχής. (αβ) Οι συνταξιοδοτικές παροχές της υποπερ. αα) της παρούσας, και οι συμπληρωματικές παροχές (Πρόωρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού) της υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, περί ορισμών, που καταβάλλονται σε μέλη των Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. πριν από τη συμπλήρωση του ορίου ηλικίας των εξήντα δύο (62) ετών, φορολογούνται στο σύνολό τους σύμφωνα με την παρ. 1. 4β. Οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α΄ 160) φορολογούνται αυτοτελώς ως εξής: (i) Για παροχές που αντιστοιχούν σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (ii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή επτάμιση τοις εκατό (7,5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε εκατό (5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iv) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη	Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α' 160) φορολογούνται αυτοτελώς ως εξής: (i) Για παροχές που αντιστοιχούν σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (ii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή επτάμιση τοις εκατό (7,5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε εκατό (5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iv) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δυόμιση τοις εκατό (2,5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης ρευστοποίησης του ατομικού του λογαριασμού. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν σε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης ή σε ταμείο της παρ. 20 του άρθρου 6 ν. 3029/2002 μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε (5) ετών ασφάλισης.

ασφάλισης, με συντελεστή δυόμιση τοις εκατό (2,5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης ρευστοποίησης του ατομικού του λογαριασμού. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν σε ταμείο της παρ. 20 του άρθρου 6 ν. 3029/2002 μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε (5) ετών ασφάλισης.».	
Άρθρο 94 **Παρακράτηση φόρου επί παροχής στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης και από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 άρθρου 62 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος** Η περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 62 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί πληρωμών υποκείμενων σε παρακράτηση, αντικαθίσταται ως εξής: «ε) η παροχή που καταβάλλεται εφάπαξ ή περιοδικά στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) και από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης, καθώς και οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α΄ 160).».	**Άρθρο 62 παρ. 1 ΚΦΕ** **Πληρωμές υποκείμενες σε παρακράτηση** 1. Οι ακόλουθες πληρωμές υπόκειται σε παρακράτηση φόρου: α) μερίσματα, β) τόκοι, γ) δικαιώματα (royalties), δ) αμοιβές για τεχνικές υπηρεσίες, αμοιβές διοίκησης, αμοιβές για συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλες αμοιβές για παρόμοιες υπηρεσίες, ανεξαρτήτως εάν έχουν παρασχεθεί στην Ελλάδα, όταν ο λήπτης της αμοιβής είναι φυσικό πρόσωπο, ε) το ασφάλισμα που καταβάλλεται εφάπαξ ή με τη μορφή περιοδικά καταβαλλόμενης παροχής στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων, καθώς και οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α' 160). στ) η υπεραξία που αποκτά φυσικό πρόσωπο από μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 41 εκτός της περίπτωσης του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 και της περίπτωσης ε` της παραγράφου 6 του άρθρου 41.

	ζ) προμήθεια που λαμβάνουν οι πλανόδιοι λαχειοπώλες από τον προμηθευτή τους.
Άρθρο 95 **Συντελεστές παρακράτησης φόρου παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 1 και προσθήκη παρ. 11 στο άρθρο 64 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος** 1. Η περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 64 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί πληρωμών υποκείμενων σε παρακράτηση, αντικαθίσταται ως εξής: «ε) (εα) για τις συνταξιοδοτικές παροχές της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211) και τις συμπληρωματικές παροχές της υποπερ. βα) της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.), οι οποίες υπόκεινται σε αυτοτελή φορολόγηση, η οποία καθορίζεται με βάση την ηλικία του μέλους κατά τον χρόνο έναρξης καταβολής της παροχής, ως εξής: (i) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας εξήντα δύο (62) έως και εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν η παροχή καταβάλλεται περιοδικά, και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ. Οι συντελεστές αυτοί εφαρμόζονται και για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη που συνταξιοδοτούνται λόγω γήρατος από τον φορέα κύριας ασφάλισης, εφόσον έχουν συμπληρώσει το πεντηκοστό πέμπτο (55) έτος της ηλικίας τους, (ii) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας μεγαλύτερης των εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή δυόμισι τοις εκατό (2,5%) όταν η παροχή καταβάλλεται	**Άρθρο 64 παρ. 1 ΚΦΕ** **Συντελεστές παρακράτησης φόρου** 1. Οι συντελεστές παρακράτησης φόρου είναι οι εξής: α) για μερίσματα πέντε τοις εκατό (5%). β) για τόκους δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εκτός των τόκων εταιρικών ομολόγων υπό τις προϋποθέσεις της παρ. 5 του άρθρου 37, οι οποίοι αποκτώνται από φυσικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι ημεδαπής, για τους οποίους ο συντελεστής ορίζεται σε πέντε τοις εκατό (5%),». γ) για δικαιώματα (royalties) και λοιπές πληρωμές είκοσι τοις εκατό (20%), δ) για αμοιβές για τεχνικά έργα, αμοιβές διοίκησης, αμοιβές για συμβουλευτικές ή παρόμοιες υπηρεσίες είκοσι τοις εκατό (20%). Κατ` εξαίρεση, για τις αμοιβές που εισπράττονται από εργολήπτες κατασκευής κάθε είδους τεχνικών έργων και ενοικιαστών δημοσίων, δημοτικών και κοινοτικών ή λιμενικών προσόδων ο συντελεστής είναι τρία τοις εκατό (3%) επί της αξίας του υπό κατασκευή έργου ή του μισθώματος, ανεξαρτήτως αν ο λήπτης της αμοιβής είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα. Σε περίπτωση εισφοράς όλου ή μέρους δημόσιου τεχνικού έργου από τον αρχικό ανάδοχο σε κοινοπραξία ή εταιρεία στην οποία συμμετέχει και ο ίδιος, η προβλεπόμενη παρακράτηση τρία τοις εκατό (3%) της παρούσας περίπτωσης ενεργείται μόνο από τον εργοδότη κατά την καταβολή του εργολαβικού ανταλλάγματος στον αρχικό ανάδοχο. Ο φόρος αυτός που βαρύνει τον ανάδοχο συμψηφίζεται από τον αναλογούντα φόρο της κατασκευάστριας εταιρείας ή κοινοπραξίας με βάση βεβαίωση που χορηγεί ο ανάδοχος. Οι διατάξεις των δύο προηγούμενων εδαφίων εφαρμόζονται και

περιοδικά, και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) όταν καταβάλλεται εφάπαξ. Για τους σκοπούς εφαρμογής της ανωτέρω περίπτωσης, ως παροχή που «καταβάλλεται περιοδικά» νοείται η παροχή του τρίτου και του τέταρτου εδαφίου της υποπερ. αα) της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 15. (εβ) για συνταξιοδοτικές παροχές της υποπερ. εα) της παρούσας, και για συμπληρωματικές παροχές (Πρόωρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού) της υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023, περί ορισμών, που καταβάλλονται σε μέλη των Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. πριν από τη συμπλήρωση του ορίου ηλικίας των εξήντα δύο (62) ετών, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 60. (εγ) Για συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α΄ 160) ως εξής: (i) Για παροχές που αντιστοιχούν σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (ii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή επτάμιση τοις εκατό (7,5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε εκατό (5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iv) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δυόμιση τοις	σε περίπτωση που τμήμα του έργου ή εργασίας εκτελείται από κοινοπραξία ή εταιρεία, στην οποία συμμετέχουν μόνο μέλη της αρχικής αναδόχου κοινοπραξίας ή εταιρείας. Επίσης, εφαρμόζονται και στην περίπτωση που τμήμα του έργου ή εργασίας εκτελείται από εταιρεία μέλος της αρχικής αναδόχου κοινοπραξίας ή από κοινοπραξία επιχειρήσεων μέλους της αρχικής αναδόχου κοινοπραξίας». ε) για το ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων ως εξής: (i) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. (ii) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή επτάμιση τοις εκατό (7,5%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. (iii) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. (iv) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δυόμιση τοις εκατό (2,5%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο

εκατό (2,5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης ρευστοποίησης του ατομικού του λογαριασμού. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν σε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή σε ταμείο της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε ετών ασφάλισης.». 2. Στο άρθρο 64 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προστίθεται νέα παρ. 11 ως εξής: «11. Ειδικά το εισόδημα από συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) το οποίο αποκτάται από πρόσωπα της περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 14, δεν υπόκειται σε παρακράτηση φόρου σύμφωνα με την παρ. 1, εφόσον η καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών και των ασφαλίστρων αντιστοίχως, για τον σχηματισμό των παροχών αυτών, βάρυνε αποκλειστικά τους εργαζομένους.».	ποσού πρόωρης εξαγοράς. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε (5) ετών ασφάλισης. Δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που: (i) πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το εξηκοστό (60ό) έτος της ηλικίας του, ή (ii) γίνεται χωρίς τη βούληση του εργαζόμενου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζόμενου ή πτώχευσης του εργοδότη, ή (iii) πραγματοποιείται λόγω συμμετοχής του εργαζόμενου σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου. Για συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 ως εξής: (i) Για παροχές που αντιστοιχούν σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (ii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή επτάμιση τοις εκατό (7,5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε εκατό (5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ.

	(iv) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δυόμιση τοις εκατό (2,5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης ρευστοποίησης του ατομικού του λογαριασμού. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν σε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή σε ταμείο της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε ετών ασφάλισης. στ) για την υπεραξία από μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας που αποκτά φυσικό πρόσωπο δεκαπέντε τοις εκατό (15%). ζ) για την προμήθεια που λαμβάνουν οι πλανόδιοι λαχειοπώλες από τον προμηθευτή τους ένα τοις εκατό (1%).
Άρθρο 96 **Αύξηση ανώτατου ορίου ασφαλιστικών εισφορών - Τροποποίηση άρθρου 105 ν. 5078/2023** Στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί ανώτατου ποσού εισφορών και ασφαλίστρων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Ομαδικών ασφαλιστικών προϊόντων επαγγελματικής συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.)», β) στην περ. α), οι λέξεις «είκοσι τοις εκατό (20%)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τριάντα πέντε τοις εκατό (35%)», γ) στην περ. β), οι λέξεις «είκοσι χιλιάδων (20.000)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τριάντα	**Άρθρο 105** **Ανώτατο ποσό εισφορών και ασφαλίστρων** «1. Οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλουν ο εργαζόμενος και ο εργοδότης υπέρ των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και των ταμείων του άρθρου 98 για τις συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο και τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν ετησίως και σωρευτικά: α) Για τους μισθωτούς και όσους αποκτούν εισόδημα από μισθωτή εργασία, το είκοσι

πέντε χιλιάδων (35.000)», δ) προστίθεται περ. γ), και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλουν ο εργαζόμενος και ο εργοδότης υπέρ των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και των ταμείων του άρθρου 98 για τις συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο και τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν ετησίως και σωρευτικά: α) Για τους μισθωτούς και όσους αποκτούν εισόδημα από μισθωτή εργασία, το τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του αθροίσματος των ακαθάριστων αποδοχών τους από τη μισθωτή εργασία και των παροχών σε είδος του άρθρου 13 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167) που συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία. β) Για τους μη μισθωτούς, το ποσό των τριάντα πέντε χιλιάδων (35.000) ευρώ, αναπροσαρμοζόμενο κάθε έτος σύμφωνα με τον δείκτη τιμών καταναλωτή, όπως διαμορφώνεται την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους. γ) Ειδικά για πρόσωπα που ασφαλίστηκαν για πρώτη φορά σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) προαιρετικής ασφάλισης ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. μετά από το πεντηκοστό πέμπτο (55ο) έτος της ηλικίας τους, το ποσοστό της περ. α) ορίζεται σε είκοσι τοις εκατό (20%) και το ποσό της περ. β) σε είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ. Ως πρόσωπο που ασφαλίστηκε για πρώτη φορά νοείται και το πρόσωπο που έχει διαγραφεί υποχρεωτικά από το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ., επειδή έχει λάβει το σύνολο της δικαιούμενης παροχής του που σχετίζεται	τοις εκατό (20%) του αθροίσματος των ακαθάριστων αποδοχών τους από τη μισθωτή εργασία και των παροχών σε είδος του άρθρου 13 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167) που συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία. β) Για τους μη μισθωτούς, το ποσό των είκοσι χιλιάδων (20.000) ευρώ, αναπροσαρμοζόμενο κάθε έτος σύμφωνα με τον δείκτη τιμών καταναλωτή, όπως διαμορφώνεται την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους. Για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου των παραπάνω περιπτώσεων δεν λαμβάνονται υπόψη ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας αρχής, στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, ή διατίθενται για την κάλυψη λειτουργικών δαπανών.» 2. Το ανώτατο ποσό ασφαλίστρων της παρ. 1 δεν εφαρμόζεται για τα υφιστάμενα κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικά συμβόλαια προγραμμάτων προκαθορισμένων παροχών (defined benefit). Οι φορολογικοί συντελεστές της παρ. 1 του άρθρου 107 και οι αντίστοιχοι συντελεστές παρακράτησης φόρου του άρθρου 109 ισχύουν για πρόσωπα που λαμβάνουν για πρώτη φορά παροχή στο πλαίσιο των παραπάνω προγραμμάτων από 1ης.1.2024 και εφεξής.

με τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για συνταξιοδότηση. Για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου των παραπάνω περιπτώσεων δεν λαμβάνονται υπόψη ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας αρχής, στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, ή διατίθενται για την κάλυψη λειτουργικών δαπανών.».	
Άρθρο 91 **Υπαγωγή παροχών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης στην έννοια του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις – Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 12 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος** Στην παρ. 3 του άρθρου 12 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. στ), οι λέξεις «καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο» διαγράφονται, β) η περ. ζ) αντικαθίσταται, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής: α) ημερομίσθιο, μισθός, επίδομα αδείας, επίδομα ασθενείας, επίδομα εορτών, αποζημίωση μη ληφθείσας άδειας, αμοιβές, προμήθειες, επιμίσθια και φιλοδωρήματα, β) επιδόματα περιλαμβανομένων του επιδόματος κόστους διαβίωσης, του επιδόματος ενοικίου, της αποζημίωσης εξόδων φιλοξενίας ή ταξιδίου, γ) αποζημίωση εξόδων στα οποία έχει υποβληθεί ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο του εργαζομένου, δ) παροχή οποιασδήποτε μορφής που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης,	**Άρθρο 107** **Φορολογική μεταχείριση παροχών ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων, Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και Αλληλοβοηθητικών Ταμείων - Τροποποίηση άρθρου 15 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος** 1. Στο άρθρο 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α’ 167), περί φορολογικού συντελεστή, η παρ. 4 αντικαθίσταται ως εξής: «4α. Το ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων φορολογείται αυτοτελώς ως εξής: (i) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. (ii) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή επτάμιση τοις εκατό (7,5%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. (iii) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε

ε) αποζημιώσεις για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης, στ) συντάξεις που χορηγούνται από κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, ζ) οι παροχές που καταβάλλονται εφάπαξ ή με τη μορφή περιοδικής παροχής από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης ή στο πλαίσιο Ομαδικών Ασφαλιστικών Προϊόντων Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης, η) κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης. θ) Ποσοστό έως 35% των κερδών προ φόρων, το οποίο καταβάλλεται από τους Φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας στους εργαζομένους τους.».	τοις εκατό (5%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. (iv) Για ασφάλισμα που αντιστοιχεί σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δυόμιση τοις εκατό (2,5%), εφόσον καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικής παροχής και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%), εφόσον καταβάλλεται εφάπαξ. Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης εξαγοράς. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε (5) ετών ασφάλισης. Δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που: (i) πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το εξηκοστό (60ό) έτος της ηλικίας του, ή (ii) γίνεται χωρίς τη βούληση του εργαζόμενου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζόμενου ή πτώχευσης του εργοδότη, ή (iii) πραγματοποιείται λόγω συμμετοχής του εργαζόμενου σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου. 4β. Οι συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α’ 160) φορολογούνται αυτοτελώς ως εξής: (i) Για παροχές που αντιστοιχούν σε έως πέντε (5) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με

	συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (ii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από πέντε (5) και έως δέκα (10) έτη ασφάλισης, με συντελεστή επτάμιση τοις εκατό (7,5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iii) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από δέκα (10) και έως είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή πέντε εκατό (5%), εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. (iv) Για παροχές που αντιστοιχούν σε περισσότερα από είκοσι (20) έτη ασφάλισης, με συντελεστή δυόμιση τοις εκατό (2,5%) εφόσον καταβάλλονται περιοδικά και με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%) εφόσον καταβάλλονται εφάπαξ. Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης ρευστοποίησης του ατομικού του λογαριασμού. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν σε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης ή σε ταμείο της παρ. 20 του άρθρου 6 ν. 3029/2002 μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε (5) ετών ασφάλισης.» 2. Παροχές που καταβάλλονται σε ασφαλισμένους των ταμείων της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 φορολογούνται με τους συντελεστές της παρ. 4β του άρθρου 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, κατά το μέρος της παροχής που αντιστοιχεί στην αναλογία των ετών ασφάλισης που διανύθηκαν μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος προς τα συνολικά έτη ασφάλισης στα ταμεία. Για τον υπολογισμό των παραπάνω

		φορολογικών συντελεστών λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανυθεί στο ταμείο. 3. Το ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστήριων συνταξιοδοτικών συμβολαίων και οι παροχές που καταβάλλονται από Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 φορολογούνται με τους συντελεστές της παρ. 4 του άρθρου 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167), ανεξαρτήτως της ιδιότητας με την οποία ήταν ασφαλισμένος ο δικαιούχος, ως μισθωτός ή μη μισθωτός.
30.	**ΚΑΤΆΡΓΗΣΗ ΔΙΑΤΆΞΕΩΝ**	
	Διατάξεις αξιολογούμενης ρύθμισης που προβλέπουν κατάργηση	**Καταργούμενες διατάξεις**
	Άρθρο 45, περ. α)	**Άρθρο 7 του ν. 4575/2018 (Α΄ 192), περί μεταφοράς δικαιωμάτων σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης.** **«Άρθρο 7** Αν ο εργαζόμενος - ασφαλισμένος αλλάξει επαγγελματική δραστηριότητα και μεταφέρει τα δικαιώματά του σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης, που λειτουργεί στον χώρο της νέας απασχόλησής του, εφαρμόζονται οι διατάξεις της νομοθεσίας που διέπει την επαγγελματική ασφάλιση και οι καταστατικές διατάξεις του κάθε Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης, όπως εκάστοτε ισχύουν. Αν ο ασφαλισμένος δεν ζητήσει τη μεταφορά των δικαιωμάτων του σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης, εφαρμόζονται οι διατάξεις των παραγράφων 1 έως 3 του άρθρου 5.»
	Άρθρο 45, περ. β)	**Παρ. 5 του άρθρου 18 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και συμπληρωματικών πληροφοριών.** «5. Για τον προσδιορισμό των παραδοχών των προβολών της περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 19, τα Τ.Ε.Α. και Ι.Ε.Σ.Π. άλλου

	κράτους μέλους εφαρμόζουν τα οριζόμενα στην απόφαση της παρ. 23 του άρθρου 91.»
Άρθρο 45, περ. γ)	**Δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023, περί μεταβατικών διατάξεων.** «1. Κάθε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης που έχει λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας έως την έναρξη ισχύος του παρόντος θεωρείται αυτοδικαίως ότι έχει ιδρυθεί και κατέχει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος. Τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης του πρώτου εδαφίου υποχρεούνται μέχρι την 31η.12.2025 να προβούν σε όλες τις αναγκαίες προσαρμογές, περιλαμβανομένων των αναγκαίων τροποποιήσεων του καταστατικού τους, ώστε να συμμορφώνονται πλήρως προς τις απαιτήσεις λειτουργίας που προβλέπονται από τις διατάξεις του παρόντος, δίχως να εφαρμόζεται στην περίπτωση αυτή το άρθρο 13 για τα υφιστάμενα, κατά τη δημοσίευσή του, μέλη και δικαιούχους.»
Άρθρο 45, περ. δ)	**Παρ. 10 του άρθρου 250 του ν. 5259/2025 (Α΄ 228), περί παράτασης της προθεσμίας συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις λειτουργίας των ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης.** «10. Η προθεσμία του δεύτερου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023 (Α`211) περί υποχρέωσης συμμόρφωσης ως προς τις απαιτήσεις λειτουργίας των ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης, παρατείνεται έως την 31η.12.2026.»

Η. ΈΚΘΕΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΉΣ ΤΗΣ ΡΎΘΜΙΣΗΣ

31.	Συναρμοδιότητα Υπουργείων / υπηρεσιών / φορέων		
	Σχετική διάταξη αξιολογούμενης ρύθμισης	Συναρμόδια Υπουργεία – Συναρμόδιες υπηρεσίες / φορείς	Αντικείμενο συναρμοδιότητας
	ΜΕΡΟΣ Ε΄ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ	Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων	Εφαρμογή φορολογικών ρυθμίσεων

	ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ **(άρθρα 89 – 98)**		

32.	Έκδοση κανονιστικών πράξεων και εγκυκλίων

Εξουσιοδοτική διάταξη	**Είδος πράξης**	**Αρμόδιο ή επισπεύδον Υπουργείο ή υπηρεσία**	**Αντικείμενο**	**Χρονοδιάγραμμα**
Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 1 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να μεταβάλλεται το ελάχιστο περιεχόμενο του καταστατικού του άρθρου 9, περί τύπου και ελάχιστου περιεχομένου καταστατικού, ιδίως όταν απαιτείται για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις απαγορεύσεις της παρ. 3 του ίδιου άρθρου, καθώς και προς τις διατάξεις του άρθρου 13, περί μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών. Με την ίδια απόφαση δύναται να προσδιορίζονται πρόσθετα ή ειδικά στοιχεία που δύνανται να περιλαμβάνονται στο καταστατικό και στο σχετικό μητρώο.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Μεταβολή του ελάχιστου περιεχομένου του καταστατικού Τ.Ε.Α., καθορισμός πρόσθετων ή ειδικών στοιχείων του καταστατικού και του μητρώου προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 2 Η Αρμόδια Αρχή καθορίζει, με απόφασή της, τα στοιχεία που υποβάλλονται σε αυτή από τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α. κατά την υποβολή αιτήματος για διασυνοριακή δραστηριότητα σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 11, περί διασυνοριακών δραστηριοτήτων και διαδικασιών και χρηματοδότησης Τ.Ε.Α. και Ι.Ε.Σ.Π. άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και τα στοιχεία που αξιολογούνται από την ίδια κατά την εφαρμογή των κριτηρίων της περ. β) της παρ. 2 του ίδιου άρθρου. Ειδικότερα, με την απόφαση του πρώτου εδαφίου, προσδιορίζονται, κατά τα πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, το περιεχόμενο, ο τύπος των στοιχείων και των συνοδευτικών εγγράφων, η γλώσσα και ο χρόνος υποβολής, καθώς και η τεκμηρίωσή τους.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός των στοιχείων, εγγράφων, διαδικασίας και προδιαγραφών υποβολής αιτημάτων διασυνοριακής δραστηριότητας Τ.Ε.Α.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 3 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται τα στοιχεία που απαιτείται να υποβάλλουν τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α. προς αυτήν κατά την υποβολή της σχετικής αίτησης σύμφωνα με το άρθρο 12, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, συμπεριλαμβανομένης και της διασυνοριακής μεταβίβασης, οι πληροφορίες που αντιστοιχούν στις απαιτήσεις προληπτικής αξιολόγησης της περ. ε) της παρ. 1 του ίδιου άρθρου, καθώς και η σχετική διαδικασία και, όπου χρειάζεται, ο χρόνος υποβολής αυτών, το περιεχόμενο και ο τύπος των εν λόγω υποβαλλόμενων στοιχείων και συνοδευτικών εγγράφων, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 12, περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, κατά τα πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός στοιχείων, διαδικασίας και απαιτήσεων για τη μεταβίβαση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών, συμπεριλαμβανομένων των διασυνοριακών μεταβιβάσεων.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 4 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται ο μορφότυπος των πληροφοριών των άρθρων 16, περί γενικών αρχών για τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους, 17, περί γενικών πληροφοριών για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών, 18, περί γενικών διατάξεων για τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και τις συμπληρωματικές πληροφορίες, 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, 20, περί συμπληρωματικών πληροφοριών, 21, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, 22, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση, 23, περί πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής και 24, περί πρόσθετων πληροφοριών που παρέχονται κατόπιν αιτήσεως σε μέλη και δικαιούχους, και εξειδικεύεται το	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός μορφότυπου και εξειδίκευση του περιεχομένου των πληροφοριών προς υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους, καθώς και των παραδοχών για τις προβολές συνταξιοδοτικών παροχών.	Δεν προβλέπεται.

περιεχόμενο της Δήλωσης Συνταξιοδοτικών Παροχών και των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση και στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής. Με την ίδια απόφαση δύναται να καθορίζονται οι κανόνες που εφαρμόζουν τα Τ.Ε.Α. για την επιλογή των παραδοχών και υποθέσεων που χρησιμοποιούνται κατά τις προβολές της περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 19, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών, ιδίως για την ετήσια ονομαστική απόδοση των επενδύσεων, τον ετήσιο ρυθμό πληθωρισμού και τις τάσεις των μελλοντικών μισθών.				
Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 5 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται οι αρμοδιότητες και οι διαδικασίες που τηρούν οι διαχειριστές επενδύσεων κατά τη διαχείριση των επενδύσεων των Τ.Ε.Α., καθώς και οι οργανωτικές και λοιπές προϋποθέσεις που πρέπει να τηρούνται	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός αρμοδιοτήτων και διαδικασιών των διαχειριστών επενδύσεων και των οργανωτικών προϋποθέσεων για την έγκριση της διαχείρισης επενδύσεων των Τ.Ε.Α.	Δεν προβλέπεται.

από τα Τ.Ε.Α., ώστε η Αρμόδια Αρχή να δώσει την έγκρισή της κατά το τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 28, περί διαχείρισης επενδύσεων.				
Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 6 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής, για την εφαρμογή αποτελεσματικού συστήματος διακυβέρνησης σύμφωνα με το άρθρο 32, περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, τίθενται κριτήρια ανεξαρτησίας και αποδεκτών σωρεύσεων αρμοδιοτήτων ή εργασιών σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα ή οργανωτικές μονάδες, εξειδικεύονται οι απαιτήσεις διακυβέρνησης, προσδιορίζεται το περιεχόμενο των εφαρμοζόμενων από τα Τ.Ε.Α. πολιτικών, όπως ενδεικτικά της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, της πολιτικής αξιολόγησης καταλληλότητας και	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Εξειδίκευση του συστήματος διακυβέρνησης, των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, της εξωτερικής ανάθεσης και των σχετικών οργανωτικών απαιτήσεων των Τ.Ε.Α.	Δεν προβλέπεται.

αξιοπιστίας, της πολιτικής διαχείρισης ασφαλιστικών κινδύνων και σχηματισμού τεχνικών προβλέψεων, της πολιτικής διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, της πολιτικής αντασφάλισης και άλλων τεχνικών περιορισμού του κινδύνου, της πολιτικής διαχείρισης συντονισμού περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, της πολιτικής διαχείρισης επενδυτικού κινδύνου, της πολιτικής διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας και της πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης. Με την ίδια απόφαση προσδιορίζονται λεπτομέρειες σχετικά με το περιεχόμενο του συστήματος διαχείρισης κινδύνων του άρθρου 38, περί διαχείρισης κινδύνων, και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου του άρθρου 39, περί λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, εξειδικεύεται το πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων και λειτουργιών, καθορίζεται το πλαίσιο αξιολόγησης από τα Τ.Ε.Α. των λειτουργιών τους ως προς την κρισιμότητά τους, καθώς και οι προϋποθέσεις βάσει των οποίων μπορεί να διενεργηθεί η				

εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων ή/και λειτουργιών, ιδιαίτερα σε παρόχους υπηρεσιών τρίτων χωρών. Περαιτέρω, με όμοια απόφαση μπορούν να ορίζονται πρόσθετα κριτήρια, πολιτικές, κοινοποιήσεις προς την αρμόδια αρχή και λοιπές απαιτήσεις σε περιπτώσεις εξωτερικής ανάθεσης, όπως η απαίτηση για διαρκή παρακολούθηση και επίβλεψη των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης και για αξιολόγηση των επιδόσεων του παρόχου υπηρεσιών, καθώς και κοινοποιήσεις της παρ. 6 του άρθρου 27, περί εξωτερικής ανάθεσης.				

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 7 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής εξειδικεύονται οι απαιτήσεις ως προς την καταλληλότητα και αξιοπιστία των προσώπων της παρ. 1 του άρθρου 33, περί απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας, και εξειδικεύονται οι πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση ή διαπίστωση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας των προσώπων αυτών, καθορίζονται οι πληροφορίες, τα έγγραφα και τα πιστοποιητικά που λαμβάνονται υπόψη, καθώς και λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία υποβολής τους, το περιεχόμενο αυτών, τον τρόπο και τον χρόνο υποβολής, και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 33, περί απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Εξειδίκευση των απαιτήσεων καταλληλότητας και αξιοπιστίας των προσώπων των Τ.Ε.Α. και της διαδικασίας αξιολόγησής τους.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 8 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται οι λεπτομέρειες σχετικά με τους εξεταζόμενους κινδύνους του άρθρου 38, περί διαχείρισης κινδύνων, και ιδίως αυτές που αφορούν τον συντονισμό περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, την αντασφάλιση, το ελάχιστο περιεχόμενο των σχεδίων ρευστότητας, τη διαμόρφωση των διαδικασιών και των εργαλείων για την αξιολόγηση της ικανότητας των μελών και δικαιούχων να αναλαμβάνουν κινδύνους και να υφίστανται επενδυτικές ζημίες, τη διαμόρφωση των σχετικών ερωτηματολογίων, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός λεπτομερειών του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, των σχεδίων ρευστότητας και των εργαλείων αξιολόγησης επενδυτικού προφίλ μελών και δικαιούχων.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 9 Με απόφασή της Αρμόδιας Αρχής δύναται να εξειδικεύονται περαιτέρω το περιεχόμενο της πολιτικής και της έκθεσης ίδιας αξιολόγησης κινδύνων, τα ειδικότερα στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη, ο χρονικός ορίζοντας της αξιολόγησης, οι έκτακτες συνθήκες που επιβάλλουν την επικαιροποίηση, οι απαιτήσεις τεκμηρίωσης και η διαδικασία υποβολής αυτής στην Αρμόδια Αρχή, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 41, περί ίδιας αξιολόγησης κινδύνων.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Εξειδίκευση του περιεχομένου, της τεκμηρίωσης και της διαδικασίας υποβολής της ίδιας αξιολόγησης κινδύνων των Τ.Ε.Α.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 10 10. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο και ο μορφότυπος των ετήσιων λογαριασμών και των εκθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 42, περί ετήσιων λογαριασμών και εκθέσεων, το περιεχόμενο καθενός από τα ενημερωτικά στοιχεία που αναφέρονται στις εν λόγω παραγράφους, καθώς και το ειδικότερο περιεχόμενο και ο μορφότυπος των ετήσιων λογαριασμών και των εκθέσεων που τίθενται στη διάθεση των μελών, δικαιούχων ή και χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων ανά περίπτωση. Με την ίδια απόφαση δύναται να προσδιορίζονται επιπρόσθετα το πεδίο και η έκταση του εξωτερικού ελέγχου, τα μέσα και οι τρόποι δημοσιοποίησης, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός του περιεχομένου και του μορφότυπου των ετήσιων λογαριασμών, εκθέσεων και ενημερωτικών στοιχείων, καθώς και του πλαισίου εξωτερικού ελέγχου και δημοσιοποίησης.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 11 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να καθορίζονται πρόσθετες και λεπτομερέστερες απαιτήσεις σχετικά με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων του άρθρου 45, περί τεχνικών προβλέψεων, ιδίως ως προς τις απαιτήσεις ποιότητας των στοιχείων και των δεδομένων, τις εφαρμοζόμενες αναλογιστικές μεθοδολογίες και τις χρησιμοποιούμενες παραδοχές και υποθέσεις και τις απαιτήσεις για την επιλογή, αξιολόγηση και επικύρωσή τους, τις μεθοδολογίες και τις τεχνικές για τον καθορισμό των χρησιμοποιούμενων μέγιστων επιτοκίων προεξόφλησης, τις μεθοδολογίες και τις παραδοχές για τον υπολογισμό του περιθωρίου ανεπιθύμητων αποκλίσεων, με σκοπό τη μέγιστη δυνατή διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και δικαιούχων και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Θέσπιση πρόσθετων απαιτήσεων και τεχνικών προδιαγραφών για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων των Τ.Ε.Α.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 12 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να τίθενται πρόσθετες απαιτήσεις σχετικά με τα ίδια κεφάλαια για εποπτικούς σκοπούς, πλέον αυτών που καθορίζονται στα άρθρα 49, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, και 50, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας, να συνδέεται το απαιτούμενο ύψος τους με τους κινδύνους του Τ.Ε.Α., να καθορίζονται μέθοδοι ποσοτικοποίησης των κεφαλαίων και των κινδύνων και να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα για το ύψος και την κάλυψη των	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός πρόσθετων εποπτικών απαιτήσεων για τα ίδια κεφάλαια, το περιθώριο φερεγγυότητας και τις μεθόδους υπολογισμού τους.	Δεν προβλέπεται.

απαιτούμενων ίδιων κεφαλαίων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια σχετικά με τεχνικά ζητήματα των άρθρων 47, περί ίδιων κεφαλαίων για εποπτικούς σκοπούς, 48, περί διαθέσιμου περιθωρίου φερεγγυότητας, 49, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και για συμπληρωματικές παροχές που χορηγούνται λόγω θανάτου από οποιαδήποτε αιτία, και 50, περί απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας για πρόσθετες παροχές που παρέχονται συμπληρωματικά προς τις συνταξιοδοτικές παροχές και καλύπτουν τους ασφαλιστικούς κινδύνους της ανικανότητας για εργασία, αναπηρίας, ασθένειας ή ατυχήματος, θανάτου συνεπεία ατυχήματος και διακοπής της εργασίας. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να καθορίζεται ο τρόπος υπολογισμού του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας ανά κατηγορία δραστηριοτήτων.				

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 13 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής προσδιορίζονται οι εξαιρετικοί λόγοι για τους οποίους τα Τ.Ε.Α. δύνανται να δανειοδοτηθούν, καθώς και το μέγιστο χρονικό διάστημα δανειοδότησης, καθορίζονται τα χρεόγραφα που εξομοιώνονται προς μετοχές, καθώς και η έννοια της μακροπρόθεσμης εγγύησης επιτοκίου, προσδιορίζονται τα κριτήρια βάσει των οποίων μια επένδυση θεωρείται ότι έχει μακροχρόνιο ορίζοντα και τα κριτήρια βάσει των οποίων μια επένδυση σε παράγωγα προϊόντα θεωρείται ότι έχει σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου, καθορίζονται το περιεχόμενο και το χρονικό διάστημα υποβολής των σχετικών αναφορών από τα Τ.Ε.Α. και τίθενται επιμέρους όρια ή και περιορισμοί σε μια ή περισσότερες κατηγορίες επενδύσεων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 51, περί επενδυτικών κανόνων.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Εξειδίκευση των επενδυτικών κανόνων των Τ.Ε.Α., των όρων δανειοδότησης, των επενδυτικών ορίων και των σχετικών αναφορών.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 14 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται η φύση, η έκταση και η μορφή των πληροφοριών του άρθρου 59, περί πληροφοριών που παρέχονται στην Αρμόδια Αρχή, ο χρόνος υποβολής τους είτε σε προκαθορισμένες περιόδους είτε κατά τον χρόνο επέλευσης προκαθορισμένων γεγονότων είτε κατά τη διάρκεια ερευνών σχετικά με την κατάσταση ενός Τ.Ε.Α.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός της φύσης, του περιεχομένου, της μορφής και του χρόνου υποβολής των πληροφοριών που παρέχονται στην Αρμόδια Αρχή.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 15 Η Αρμόδια Αρχή, με απόφασή της, καταρτίζει «Κανονισμό Εκκαθαρίσεων Τ.Ε.Α.», στον οποίο προβλέπονται ειδικές ρυθμίσεις για τα ακόλουθα: α) το περιεχόμενο και τη συχνότητα υποβολής από τον εκκαθαριστή αναφορών και εν γένει πληροφοριών για την πορεία της εκκαθάρισης, β) ειδικότερα ζητήματα για τη διενέργεια της εκκαθάρισης βάσει χρονοδιαγράμματος, καθώς και τις αναγκαίες προϋποθέσεις για την αξιολόγηση του έργου του εκκαθαριστή, γ) τους όρους και τις προϋποθέσεις που πρέπει να τηρούνται από τα όργανα εκκαθάρισης για την εκποίηση της κινητής και ακίνητης περιουσίας της εκκαθάρισης με φυσικά ή ηλεκτρονικά μέσα, καθώς και για την εξωτερική ανάθεση της εκκαθάρισης, δ) τους όροι και τις προϋποθέσεις για τη μεταβίβαση προγραμμάτων συνταξιοδοτικών	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Κατάρτιση Κανονισμού Εκκαθαρίσεων Τ.Ε.Α. και ρύθμιση της διαδικασίας εκκαθάρισης, των υποχρεώσεων του εκκαθαριστή, της εκποίησης περιουσίας, της μεταβίβασης προγραμμάτων και της ικανοποίησης δικαιούχων και μελών.	Δεν προβλέπεται.

παροχών κατά το στάδιο της εκκαθάρισης, ε) τους όροι και τις προϋποθέσεις για την ικανοποίηση των δικαιούχων και των μελών του Τ.Ε.Α., ορίζοντας, όπου απαιτείται, τα στοιχεία και τις πληροφορίες που πρέπει κάθε φορά να προσκομίζονται, παρέχοντας σχετικά πρότυπα και ρυθμίζοντας κάθε απαραίτητη λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 75, περί διαδικασίας εκκαθάρισης.				

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 16 Η Αρμόδια Αρχή δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίζει λεπτομέρειες και ειδικότερες διαδικασίες σε σχέση με την περάτωση και την κήρυξη της λήξης της εκκαθάρισης του Τ.Ε.Α., ιδίως αναφορικά με το περιεχόμενο και τις προϋποθέσεις εγκυρότητας της βεβαίωσης που προσκομίζεται από τον εκκαθαριστή σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 78, περί περάτωσης και λήξης εκκαθάρισης των Τ.Ε.Α., καθώς και τα υποβαλλόμενα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες εκ μέρους του, παρέχοντας σχετικά πρότυπα και πίνακες. Στην ίδια απόφαση δύναται να καθορίζονται περαιτέρω υποχρεώσεις του εκκαθαριστή, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν στην εφαρμογή του τελευταίου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 78, περί περάτωσης και λήξης εκκαθάρισης των Τ.Ε.Α., καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εκκαθάριση των Τ.Ε.Α..	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων σχετικά με την περάτωση και τη λήξη της εκκαθάρισης των Τ.Ε.Α. και τις υποχρεώσεις του εκκαθαριστή.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 17 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται μηχανισμός για τη διευκόλυνση και ενθάρρυνση της υποβολής αναφορών από πρόσωπα που εμπλέκονται στη λειτουργία των Τ.Ε.Α., όπως μέλη οργάνων, προσωπικό και παρόχους υπηρεσιών στους οποίους έχουν ανατεθεί εξωτερικά λειτουργίες του Τ.Ε.Α., σχετικά με επαπειλούμενες ή συντελεσμένες παραβάσεις της νομοθεσίας από τα Τ.Ε.Α. Ο συγκεκριμένος μηχανισμός περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον ειδικές διαδικασίες για τη λήψη και τη διαχείριση αναφορών με αντικείμενο τις εν λόγω παραβάσεις. Ειδικότερα, οι αναφορές μπορούν να είναι ανώνυμες ή επώνυμες. Τα στοιχεία τόσο του αναφέροντος όσο και του φυσικού προσώπου που φέρεται ότι διέπραξε την παράβαση γνωστοποιούνται σε τρίτα πρόσωπα μόνο με τη συναίνεση εκάστου των εν λόγω φυσικών προσώπων κατά περίπτωση ή κατόπιν δικαστικής απόφασης ή	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός μηχανισμού υποβολής και διαχείρισης αναφορών για παραβάσεις της νομοθεσίας από τα Τ.Ε.Α. και μέτρων προστασίας των αναφερόντων.	Δεν προβλέπεται.

βουλεύματος του αρμόδιου δικαστικού συμβουλίου στο πλαίσιο διενεργούμενης ανάκρισης, προανάκρισης ή προκαταρκτικής εξέτασης. Η απόφαση ή το βούλευμα διατάσσει ειδικώς την αποκάλυψη της ταυτότητας των εν λόγω προσώπων στο δικαστήριο ή το δικαστικό συμβούλιο, εφόσον τούτο κριθεί ως απολύτως αναγκαίο για τη διαπίστωση και την τιμωρία πλημμελήματος ή κακουργήματος. Απαγορεύονται κάθε είδους αντίποινα, διακρίσεις ή κάθε άλλη μορφή άνισης ή αθέμιτης μεταχείρισης σε βάρος του προσώπου που υπέβαλε την αναφορά σύμφωνα με την παρούσα.				
Άρθρο 43 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 5078/2023, παρ. 18 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται η εισφορά των εποπτευόμενων Τ.Ε.Α. για την εξασφάλιση των πόρων που απαιτούνται για την επιτέλεση του σκοπού της, σε ποσοστό μέχρι ενάμιση τοις χιλίοις (1,5‰) επί των ακαθάριστων ετήσιων εισφορών κάθε Τ.Ε.Α. του	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός της εισφοράς των εποπτευόμενων Τ.Ε.Α. για τη χρηματοδότηση της λειτουργίας της Αρμόδιας Αρχής.	Δεν προβλέπεται.

προηγούμενου οικονομικού έτους.				
Άρθρο 74 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ΄, παρ. 1 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να τροποποιείται το ελάχιστο περιεχόμενο της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. του άρθρου 50, περί σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ., ιδίως προς τον σκοπό διασφάλισης της τήρησης των απαγορεύσεων της παρ. 2 του εν λόγω άρθρου, καθώς και να καθορίζονται πρόσθετα και ειδικότερα στοιχεία που δύναται να περιλαμβάνονται στο περιεχόμενο της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Τροποποίηση του ελάχιστου περιεχομένου της σύμβασης Ο.Α.Π.Ε.Σ. και καθορισμός πρόσθετων ή ειδικότερων στοιχείων του περιεχομένου της, προς διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις προβλεπόμενες απαγορεύσεις.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 74 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ΄, παρ. 2 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται ο μορφότυπος, περιλαμβανομένης της μορφής και της έκτασης του εντύπου βασικών πληροφοριών Τ.Ε.Α. της περ. στ) της παρ. 3 του άρθρου 6, περί ανοιχτών ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης, και του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ. του άρθρου 54, περί Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ., οι όροι εκπλήρωσης της απαίτησης της παρ. 4 του άρθρου 54 για τα Έντυπα Βασικών Πληροφοριών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., το περιεχόμενο των ενημερωτικών στοιχείων της παρ. 3 του άρθρου 55 για τα Έντυπα Βασικών Πληροφοριών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., η μεθοδολογία υπολογισμού του κόστους, περιλαμβανομένου του προσδιορισμού των συνοπτικών δεικτών, της περ. ε) της παρ. 3 του άρθρου 55 και οι όροι υπό τους οποίους αυτά επανεξετάζονται και αναθεωρούνται σύμφωνα με το άρθρο 57 περί αναθεώρησης του Εντύπου Βασικών Πληροφοριών Ο.Α.Π.Ε.Σ.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός του μορφότυπου, του περιεχομένου, της μεθοδολογίας υπολογισμού του κόστους και των όρων αναθεώρησης των Εντύπων Βασικών Πληροφοριών Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ.	Δεν προβλέπεται.

Άρθρο 74 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ΄, παρ. 3 Με την απόφαση της Εποπτικής Αρχής της παρ. 2 του άρθρου 20, περί επαγγελματικών απαιτήσεων γνώσεων και ικανοτήτων του ν. 4583/2018 (Α΄ 212) καθορίζεται ο τρόπος πιστοποίησης της επάρκειας γνώσεων και ικανοτήτων των διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ. Η ως άνω απόφαση καταλαμβάνει τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 20 του ν. 4583/2018.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός του τρόπου πιστοποίησης της επάρκειας γνώσεων και ικανοτήτων των διανομέων Ο.Α.Π.Ε.Σ.	Δεν προβλέπεται.
Άρθρο 74 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ΄, παρ. 4 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζεται ο μορφότυπος των πληροφοριών του άρθρου 62, περί πληροφοριών οι οποίες πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., και εξειδικεύονται τα περιεχόμενα της Δήλωσης Συνταξιοδοτικών Παροχών και των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σε υποψήφια μέλη, στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση και στους δικαιούχους κατά τη φάση πληρωμής, κατά τα πρότυπα των άρθρων 16 ως 24 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211) για τις πληροφορίες που	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός του μορφότυπου και εξειδίκευση του περιεχομένου των πληροφοριών προς υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και των παραδοχών και υποθέσεων για τις προβολές συνταξιοδοτικών παροχών.	Δεν προβλέπεται.

παρέχονται στα υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους Τ.Ε.Α. Με την ίδια ή με όμοια απόφαση δύναται να καθορίζονται οι κανόνες που εφαρμόζουν οι πάροχοι Ο.Α.Π.Ε.Σ. για την επιλογή των παραδοχών και υποθέσεων που χρησιμοποιούνται κατά τις προβολές για τις συνταξιοδοτικές παροχές σύμφωνα με την ηλικία συνταξιοδότησης, ιδίως για την ετήσια ονομαστική απόδοση των επενδύσεων, τον ετήσιο ρυθμό πληθωρισμού και των τάσεων των μελλοντικών μισθών, με τρόπο αντίστοιχο της περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 19 του ν. 5078/2023, περί δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών.				
Άρθρο 74 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ΄, παρ. 5 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο και ο μορφότυπος των ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών που τίθενται στη διάθεση των μελών και δικαιούχων του άρθρου 66, κατά τα πρότυπα του άρθρου 42 του ν. 5078/2023, περί	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός του ειδικότερου περιεχομένου και του μορφότυπου των ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ. και κάθε αναγκαίας λεπτομέρειας για την εφαρμογή τους.	Δεν προβλέπεται.

ετήσιων λογαριασμών και ετήσιων εκθέσεων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του ίδιου άρθρου.				
Άρθρο 74 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ΄, παρ. 6 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής δύναται να καθορίζονται οι απαιτήσεις σχετικά με τον υπολογισμό των δεσμεύσεων που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των άρθρων 65, περί απαιτήσεων διακυβέρνησης, και 69, περί κάλυψης των δεσμεύσεων κατοχυρωμένων δικαιωμάτων μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., κατά τα πρότυπα των τεχνικών προβλέψεων του άρθρου 45 του ν. 5078/2023, περί τεχνικών προβλέψεων, ιδίως οι απαιτήσεις ποιότητας των στοιχείων και δεδομένων, οι εφαρμοζόμενες αναλογιστικές μεθοδολογίες και	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός των απαιτήσεων για τον υπολογισμό των δεσμεύσεων που αντιστοιχούν στα κατοχυρωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα των μελών και δικαιούχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., περιλαμβανομένων των αναλογιστικών μεθοδολογιών, παραδοχών και λοιπών τεχνικών προδιαγραφών.	Δεν προβλέπεται.

χρησιμοποιούμενες παραδοχές και υποθέσεις και οι απαιτήσεις για την επιλογή, αξιολόγηση και επικύρωσή τους, οι μεθοδολογίες και τεχνικές για τον καθορισμό των χρησιμοποιούμενων μέγιστων επιτοκίων προεξόφλησης, οι μεθοδολογίες και παραδοχές για τον υπολογισμό του περιθωρίου ανεπιθύμητων αποκλίσεων, με σκοπό τη μέγιστη δυνατή διασφάλιση των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων και κάθε λεπτομέρεια για την εφαρμογή των άρθρων αυτών.				

Άρθρο 88 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις, παρ. 1 Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής καθορίζονται τα στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται από τα ενδιαφερόμενα Τ.Ε.Α. ή τους παρόχους Ο.Α.Π.Ε.Σ. ή τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, προς αυτήν, κατά την υποβολή της σχετικής αίτησης σύμφωνα με τα άρθρα 83, 84 και 86 για τη μεταβίβαση, εξειδικεύονται οι πληροφορίες που αντιστοιχούν στις απαιτήσεις προληπτικής αξιολόγησης της παρ. 4 του άρθρου 84 για τις μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών από πάροχο Ο.Α.Π.Ε.Σ. προς Τ.Ε.Α. και της παρ. 3 του άρθρου 86 για τις μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προϊόντων προς Τ.Ε.Α., καθώς και η σχετική διαδικασία και, όπου χρειάζεται, προσδιορίζονται ο χρόνος υποβολής αυτών, το περιεχόμενο και ο τύπος των εν λόγω υποβαλλόμενων στοιχείων και συνοδευτικών εγγράφων, λαμβάνοντας υπόψη την αντίστοιχη διαδικασία	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός των στοιχείων, της διαδικασίας, του χρόνου, του περιεχομένου και του τύπου των υποβαλλόμενων στοιχείων και συνοδευτικών εγγράφων για τις μεταβιβάσεις προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών μεταξύ Τ.Ε.Α., παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ. και ασφαλιστικών επιχειρήσεων, καθώς και εξειδίκευση των πληροφοριών προληπτικής αξιολόγησης και κάθε αναγκαίας λεπτομέρειας για την εφαρμογή των σχετικών διατάξεων.	Δεν προβλέπεται.

μεταβίβασης του άρθρου 12 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), περί μεταβιβάσεων προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών κατά τα πρότυπα που έχουν εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή των άρθρων 83, 84 και 86				

Άρθρο 88 – Εξουσιοδοτικές διατάξεις, παρ. 2 Η Αρμόδια Αρχή δύναται, με απόφασή της, να καθορίζει τους ειδικότερους κανόνες υπολογισμού της αξίας των κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μέλους, το οποίο αιτείται τη μεταφορά των δικαιωμάτων του, σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 82, περί διαδικασίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 80, περί δικαιώματος μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, του άρθρου 81, περί υπηρεσίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και του άρθρου 82, περί διαδικασίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.	Απόφαση	Αρμόδια Αρχή άρθρου 101 παρ. 1 του ν. 5078/2023 (Α΄211)	Καθορισμός ειδικότερων κανόνων για τον υπολογισμό της αξίας των κατοχυρωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων που μεταφέρονται, καθώς και κάθε αναγκαίας λεπτομέρειας για την εφαρμογή του δικαιώματος, της υπηρεσίας και της διαδικασίας μεταφοράς συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.	Δεν προβλέπεται.

	Ανάγκη σύστασης νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας
33.	Ποιες διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης προβλέπουν τη σύσταση νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας;
	Δεν εφαρμόζεται.
34.	Γιατί προτείνεται η σύσταση αυτού του νέου οργάνου και δεν επαρκούν οι υφιστάμενες διοικητικές δομές για να επιτευχθεί ο στόχος της αξιολογούμενης ρύθμισης;
	Δεν εφαρμόζεται.

35.	Χρόνος έναρξης λειτουργίας του νέου οργάνου
	Δεν εφαρμόζεται.
36.	Έχει γίνει η σχετική οικονομοτεχνική μελέτη αναφορικά με τη σύσταση του νέου οργάνου; ΝΑΙ ❒ ΟΧΙ ❒ Εάν ΝΑΙ, να επισυναφθεί ηλεκτρονικά.
	Δεν εφαρμόζεται.
	Στοιχεία νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας
37.	Επωνυμία ή ονομασία και νομική μορφή
	Δεν εφαρμόζει.
38.	Χώρος λειτουργίας του νέου οργάνου
	Δεν εφαρμόζεται.
39.	Διασφάλιση επαρκούς υλικοτεχνικού & ηλεκτρονικού εξοπλισμού
	Δεν εφαρμόζεται.
40.	Τρόπος στελέχωσης του νέου οργάνου
	Δεν εφαρμόζεται.

Αθήνα, 27 Ιουλίου 2026

ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	**ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ**	**ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ**
ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΠΙΕΡΡΑΚΑΚΗΣ	ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΛΙΒΑΝΙΟΣ	ΧΡΙΣΤΟΣ ΔΗΜΑΣ
ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ	**ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**	**ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΤΡΟΦΙΜΩΝ**
ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΙΚΑΚΟΣ	ΝΙΚΗ ΚΕΡΑΜΕΩΣ	ΜΑΡΓΑΡΙΤΗΣ ΣΧΟΙΝΑΣ

CHRISTINA
TSAKONA
27.07.2026 22:05

Αριθ. 114/4/2026

ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ

ΕΚΘΕΣΗ
Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους
(άρθρο 75 παρ. 1 του Συντάγματος)

Στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης «Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για εργαζόμενους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης»

Α. Με τις προτεινόμενες διατάξεις του υπόψη σχεδίου νόμου προβλέπονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

ΜΕΡΗ Α' & Β'

Αναθεωρούνται διατάξεις του ν. 5078/2023 περί Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης και ειδικότερα, μεταξύ άλλων, προβλέπεται η σύσταση Ανοικτών Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (Ανοικτά Τ.Ε.Α.) και εισάγονται οι κανόνες και οι όροι λειτουργίας και εποπτείας αυτών, των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών και της προσχώρησης νέων χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων σε αυτά. **(άρθρα 1 - 45)**

ΜΕΡΟΣ Γ'

Θεσπίζεται νέο προαιρετικό προϊόν επαγγελματικής συνταξιοδότησης με την ονομασία Ομαδικό Ασφαλιστικό Προϊόν Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) και καθορίζονται οι κανόνες λειτουργίας, καταχώρισης, διανομής και εποπτείας του. **(άρθρα 46 - 75)**

ΜΕΡΟΣ Δ'

Θεσπίζονται ενιαίοι κανόνες, για τη λειτουργία των προγραμμάτων συνταξιοδοτικών παροχών των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ.. **(άρθρα 76 - 88)**

ΜΕΡΟΣ Ε'

Εισάγονται οι αναγκαίες φορολογικές ρυθμίσεις, για την ενιαία μεταχείριση των Τ.Ε.Α. και των Ο.Α.Π.Ε.Σ., καθώς και οι μεταβατικής ισχύος διατάξεις των προτεινόμενων ρυθμίσεων του υπόψη νομοσχεδίου.
(άρθρα 89 - 98)

ΜΕΡΗ ΣΤ' & Ζ'

Ρυθμίζονται λοιπά θέματα αρμοδιότητας του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης (σύσταση Εικονικής Διεύθυνσης στον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, παράταση της σύμβασης για την παροχή υπηρεσιών του πολυκαναλικού συστήματος ενημέρωσης και εξυπηρέτησης πολιτών 1555 κ.λπ.) και ορίζεται η έναρξη ισχύος των προτεινόμενων διατάξεων, κατά περίπτωση. **(άρθρα 99 - 103)**

Β. Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Ι. Επί του κρατικού προϋπολογισμού

1. Δαπάνη από την παράταση της σύμβασης παροχής υπηρεσιών του πολυκαναλικού συστήματος ενημέρωσης και εξυπηρέτησης πολιτών 1555. Η εν λόγω δαπάνη εκτιμάται, σύμφωνα με το επισπεύδον Υπουργείο, στο ποσό των **7,3 εκατ. ευρώ** περίπου, κατ΄ ανώτατο όριο, συμπεριλαμβανομένων και των τελών κλήσεων. **(άρθρο 102)**

2. Ετήσια απώλεια εσόδων, από τη διεύρυνση:
- των περιπτώσεων, όπου αναγνωρίζονται απαλλαγές εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις για ασφάλιστρα και παροχές επαγγελματικής ασφάλισης, **(άρθρο 92)**
- του ποσού των εισφορών και ασφαλίστρων που απολαμβάνουν ευνοϊκής φορολογικής μεταχείρισης, λόγω αύξησης του ανώτατου επιτρεπόμενου ύψους ασφαλιστικών εισφορών και ασφαλίστρων υπέρ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ..

(άρθρο 96)

3. Ενδεχόμενη απώλεια εσόδων από τη μεταβολή της φορολογικής μεταχείρισης των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών και συμπληρωματικών παροχών (π.χ. ορισμός συντελεστών φορολόγησης χαμηλότερων από τα έως τώρα ισχύοντα κ.λπ.). **(άρθρο 93)**

4. Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων, από την επιβολή των προβλεπόμενων κυρώσεων (προστίμων), από την Αρμόδια Αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος), σε βάρος των Τ.Ε.Α. και των μελών διοίκησης αυτών και κάθε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου ή σε βάρος παρόχων Ο.Α.Π.Ε.Σ., ή ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή των μελών της διοίκησης αυτών για παραβάσεις υποχρεώσεων σχετικά με τη σταθερότητα, την αξιοπιστία και την εύρυθμη λειτουργία του κλάδου της επαγγελματικής ασφάλισης. **(άρθρο 73)**

II. **<u>Επί του κρατικού προϋπολογισμού και των προϋπολογισμών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, κατά περίπτωση [Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ) κλπ.]</u>**

1. Ετήσια δαπάνη του προϋπολογισμού του e-ΕΦΚΑ, συνολικού ποσού **20,6 χιλ. ευρώ** περίπου (μη συμπεριλαμβανομένων των εργοδοτικών εισφορών) από την καταβολή επιδομάτων θέσεων ευθύνης στους προϊσταμένους της συνιστώμενης Εικονικής Διεύθυνσης στη Γενική Διεύθυνση Υπηρεσιών και Διαχείρισης Λειτουργίας του e-ΕΦΚΑ. **(άρθρο 101)**

2. Δαπάνη του προϋπολογισμού του e-ΕΦΚΑ από την αντιμετώπιση των εξόδων λειτουργίας και της προμήθειας του αναγκαίου εξοπλισμού της προαναφερόμενης Διεύθυνσης, για την εκτίμηση του ύψους της οποίας δεν εστάλησαν στοιχεία από το αρμόδιο Υπουργείο. **(άρθρο 101)**

3. Απώλεια δημοσίων εσόδων από την απαλλαγή του εκκαθαριστή Τ.Ε.Α. ή εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, των νόμιμων εκπροσώπων του, από οποιαδήποτε ευθύνη για χρέη προς το Δημόσιο ή τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης. **(άρθρο 41)**

4. Αύξηση δημοσίων εσόδων από την είσπραξη ασφαλιστικών εισφορών λόγω της ένταξης της αναφερόμενης κατηγορίας μη μισθωτών (πρόσωπα που συμμετέχουν σε δίκτυα πελατών - μελών εταιρειών απευθείας πωλήσεων οι οποίες προωθούν τις πωλήσεις τους μέσω της ανάπτυξης των δικτύων αυτών) στο πεδίο εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 55 του ν. 4509/2017 για την υποχρεωτική παρακράτηση εισφορών επί της καθαρής αξίας των Παραστατικών Παρεχόμενων Υπηρεσιών (Τίτλοι Κτήσης). **(άρθρο 100)**

5. Ενδεχόμενη αύξηση δημοσίων εσόδων στην περίπτωση υπέρβασης του προβλεπόμενου στην περ. β΄ της παρ. 1 του άρθρου 39 του ν.4308/2014 εισοδηματικού ορίου και τη συνεπεία αυτής υπαγωγή της αναφερόμενης κατηγορίας επαγγελματιών στο φορολογικό καθεστώς των ελεύθερων επαγγελματιών (καταβολή φόρου εισοδήματος, τέλους επιτηδεύματος κλπ.). **(άρθρο 100)**

Αθήνα, 27 Ιουλίου 2026

Η Γενική Διευθύντρια
κ.α.α.

EFSTATHIA TSANTI
27/07/2026 21:29
Ε.ΤΣΑΝΤΗ

CHRISTINA
TSAKONA
27.07.2026 22:17

ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
(άρθρο 75 παρ. 3 του Συντάγματος)

Στο σχέδιο νόμου «Ενίσχυση της επαγγελματικής ασφάλισης: περισσότερες δυνατότητες για εργαζόμενους και επιχειρήσεις, διεύρυνση των επιλογών συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης»

Από τις διατάξεις του υπόψη σχεδίου νόμου προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

I. <u>Επί του κρατικού προϋπολογισμού</u>

1. Δαπάνη από την παράταση της σύμβασης παροχής υπηρεσιών του πολυκαναλικού συστήματος ενημέρωσης και εξυπηρέτησης πολιτών 1555. Η εν λόγω δαπάνη εκτιμάται στο ποσό των **7,3 εκατ. ευρώ** περίπου κατ΄ ανώτατο όριο, συμπεριλαμβανομένων και των τελών κλήσεων. **(άρθρο 102)**

Η ανωτέρω δαπάνη θα αντιμετωπίζεται από τις πιστώσεις του κρατικού προϋπολογισμού.

2. Ετήσια απώλεια εσόδων, από τη διεύρυνση:
- των περιπτώσεων, όπου αναγνωρίζονται απαλλαγές εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις για ασφάλιστρα και παροχές επαγγελματικής ασφάλισης, **(άρθρο 92)**
- του ποσού των εισφορών και ασφαλίστρων που απολαμβάνουν ευνοϊκής φορολογικής μεταχείρισης, λόγω αύξησης του ανώτατου επιτρεπόμενου ύψους ασφαλιστικών εισφορών και ασφαλίστρων υπέρ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ.. **(άρθρο 96)**

3. Ενδεχόμενη απώλεια εσόδων από τη μεταβολή της φορολογικής μεταχείρισης των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών και συμπληρωματικών παροχών (π.χ. ορισμός συντελεστών φορολόγησης χαμηλότερος από τον έως τώρα ισχύοντα κ.λπ.). **(άρθρο 93)**

Οι ανωτέρω απώλειες θα αναπληρώνονται από άλλες πηγές εσόδων του κρατικού προϋπολογισμού.

II. <u>Επί του κρατικού προϋπολογισμού και των προϋπολογισμών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, κατά περίπτωση [Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ), κλπ.]</u>

1. Ετήσια δαπάνη του προϋπολογισμού του e-ΕΦΚΑ, συνολικού ποσού **20,6 χιλ. ευρώ** περίπου (μη συμπεριλαμβανομένων των εργοδοτικών εισφορών) από την καταβολή επιδομάτων θέσεων ευθύνης στους προϊσταμένους της συνιστώμενης Εικονικής Διεύθυνσης στη Γενική Διεύθυνση Υπηρεσιών και Διαχείρισης Λειτουργίας του e-ΕΦΚΑ. **(άρθρο 101)**

2. Δαπάνη του προϋπολογισμού του e-ΕΦΚΑ από την αντιμετώπιση των εξόδων λειτουργίας και της προμήθειας του αναγκαίου εξοπλισμού της προαναφερόμενης Διεύθυνσης. **(άρθρο 101)**

Οι ανωτέρω δαπάνες θα αντιμετωπίζονται από τις πιστώσεις του προϋπολογισμού του ανωτέρω φορέα.

3. Απώλεια δημοσίων εσόδων από την απαλλαγή του εκκαθαριστή Τ.Ε.Α. ή εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, των νόμιμων εκπροσώπων του, από οποιαδήποτε ευθύνη για χρέη προς το Δημόσιο ή τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης. **(άρθρο 41)**

Η ανωτέρω απώλεια θα αναπληρώνεται από τις πιστώσεις του κρατικού προϋπολογισμού και των προϋπολογισμών των λοιπών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, κατά περίπτωση.

Αθήνα, 27 Ιουλίου 2026

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

KYRIAKOS
PIERRAKAKIS
27.07.2026 21:53

Κ. ΠΙΕΡΡΑΚΑΚΗΣ

ΕΡΓΑΣΙΑΣ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

NIKI KERAMEOS
27.07.2026 22:14

Ν. ΚΕΡΑΜΕΩΣ