

N. 5327/2026,ΦΕΚ 132 Α/28-8-2026

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

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Εκδίδομε τον ακόλουθο νόμο που ψήφισε η Βουλή:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΜΕΡΟΣ Α'

ΣΚΟΠΟΣ -ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 1 Σκοπός

Άρθρο 2 Αντικείμενο

Άρθρο 3 Πεδίο εφαρμογής

ΜΕΡΟΣ Β'

**ΒΕΛΤΙΩΣΕΙΣ ΣΤΟ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ 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 Σύναφεια 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. β) 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 άρθρου 51 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 Συνταξιοδότησης 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 -ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ 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 ΥΠΟΥΡΓΕΙΩΝ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ**

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

Άρθρο 103 Ρυθμίσεις για την υλοποίηση του προγράμματος «Διπλή Ανάπλαση» -Τροποποίηση περ. β) παρ. 1 άρθρου 23 ν. 3983/2011

Άρθρο 104 Ψηφιακή εφαρμογή για κινητές συσκευές «Υγιή παιδιά (Healthy Kids)» - Προσθήκη άρθρου 79Δ και περ. β) στην παρ. 8 του άρθρου 105 του ν. 5041/2023 - Εξουσιοδοτική διάταξη

ΜΕΡΟΣ Ζ'

ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Άρθρο 105 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 Ι, ΙΙ 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 χρηματοδοτούσων επιχειρήσεων,

δ) για τη λήψη των αποφάσεων της περ. ζ) της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 5078/2023, περί χρηματοδοτούσων 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) το Ανοικτό Τ.Ε.Α. 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. Πέραν 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 ασθενοείας 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 ασθενοείας 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 ασθενοείας 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 ασθενοείας σε περίπτωση λύσης ή μη ανανέωσης για οποιονδήποτε λόγο της σύμβασης της παρ. 1. Η άρση της διακοπής του προηγούμενου εδαφίου επιτρέπεται μόνο μετά την εκ νέου σύναψη ή ανανέωση της σχετικής σύμβασης είτε για συνολική αντασφάλιση των εν λόγω παροχών ασθενοείας 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 ασθενοείας 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 οιοδήποτε συνδυασμού αυτών, ή», γβ) η υποπερ. β) αντικαθίσταται, δ) οι περ. 5 και 6 αντικαθίστανται, ε) στο τέλος της περ. 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 περισσότερων 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 οιοδήποτε 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 ασθένειας, 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. «Διασυννοριακή 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 Σύναφεια επαγγελματών 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 διασυννοριακής 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 περισσότερων 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 προηγούμενου 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 χρηματοδοτούσων 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 πληρούνται 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), ι) μετά από τις λέξεις «διακριτική μεταχείριση», προστίθενται οι λέξεις «μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων», ιι) στο τέλος, οι λέξεις «μεταξύ των μελών ή των δικαιούχων» διαγράφονται, βδ) στην περ. στ), μετά από τις λέξεις «υπαγωγή του στο Τ.Ε.Α.» προστίθενται οι λέξεις «ή σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α.», 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) υποχρεώνει πρόσωπο στην υπαγωγή του στο Τ.Ε.Α. ή σε πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών που λειτουργεί το Τ.Ε.Α, ακόμη και αν αυτό πληροί τις προϋποθέσεις υπαγωγής.

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. 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 δύνανται 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 σύνδεσμος «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, ι) οι λέξεις «πέραν των ενεργειών της παρ. 4» διαγράφονται, ιι) μετά από τις λέξεις «την καταβολή εισφορών» προστίθενται οι λέξεις «της παρ. 1», ιiii) 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, ι) μετά από τις λέξεις «Στην ως άνω ενημέρωση» προστίθενται οι λέξεις «προς την Αρμόδια Αρχή», ιi) 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 «δύνανται 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 II) (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/EK και 2006/49/EK (L 176) και 2014/65/EE του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/EK και της Οδηγίας 2011/61/EE (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) εργάσιμων 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 περισσότερων 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 έπαυε 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, τρίτο, τέταρτο και έκτο, 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 οποίους 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. 2 και 2Α καθορίζονται, λαμβανομένης υπόψη της ικανότητας των μελών και δικαιούχων να αναλαμβάνουν κινδύνους και να υφίστανται επενδυτικές ζημιές. 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 ζημιές.»

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.»

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 χαρτοφυλάκιο 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 διασυννοριακή 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 εξαμήνης 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 ή 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 αυτόν, 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 αντιστακώνονται 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 ασχολούνται με την αποτίμηση, των σχετικών υποδειγμάτων και των πηγών πληροφοριών που θα χρησιμοποιηθούν.

γ) Διενεργούν 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 από πρόσωπο ή πρόσωπα ανεξάρτητα από τα πρόσωπα της περ. β) που ασχολούνται με την αποτίμηση.»

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)

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 περισσότερων 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,

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 περισσότερων 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 περισσότερων 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 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)».

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 ζημιές, 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 ιδίων κεφαλαίων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια σχετικά με τεχνικά ζητήματα των άρθρων 47, περί ιδίων 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 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 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'

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

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), β) ή γ) 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 περισσότερων 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/EK 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), 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 σφωρευτικά:

- α) διαθέτει άδεια άσκησης των κλάδων I, III ή VII του άρθρου 5 του ν. 4364/2016, περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής, ή των αντίστοιχων κλάδων του Παραρτήματος II της Οδηγίας 2009/138/EK,
- 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 οιοδήποτε 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 ασθένειας, 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 Μέρους Δεύτερου 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 αποβίωσης 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 δύνανται 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, 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,

στ) υποχρεώνει πρόσωπο σε ένταξη στο πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών Ο.Α.Π.Ε.Σ., ακόμη και αν αυτό πληροί τις προϋποθέσεις ένταξης.

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 πρόωγη 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 Ι, ΙΙΙ ή VII του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί κλάδων ασφαλίσεων ζωής, ή των αντίστοιχων κλάδων 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) 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. 15 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 ζημιές 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, και τουλάχιστον κάθε δώδεκα (12) μήνες, 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 παρεχόμενης 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 66 και 67 του παρόντος.

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 του 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 ii) 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 γ) 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., 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 υποχρεώσεων 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

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 υπομνηστικό 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 ασθένειας 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) Έγγραφο 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 Συνταξιοδότησης 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) Έγγραφο 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. 3 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 καλύπτουν 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 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 85¹

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

¹**N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.2:2.** 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.

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) Έγγραφο 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 ασφαλισματος 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 -ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 87

Μεταβατικές διατάξεις

1. Τα Τ.Ε.Α. προβαίνουν μέχρι την 31η.12.2027 στις αναγκαίες προσαρμογές, περιλαμβανομένων των αναγκών 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 συνδεδεμένης 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 ασθένειας 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 διασυννοριακά 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'²

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 89

Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι:

²N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3. Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

- 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 91³

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:

³N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3. Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

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 ταξιδιού,

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 92⁴

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.).»

⁴Ν.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3. Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

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 ασφαλιστρών αντιστοίχως, για τον σχηματισμό των παροχών αυτών, βάρυνε αποκλειστικά τους εργαζομένους.»

Άρθρο 93⁵

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 πενήτηκοστό πέμπτο (55) έτος της ηλικίας τους,

(ii) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας μεγαλύτερης των εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή δύομισι 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.

⁵N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3. Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

β) Οι συνταξιοδοτικές παροχές της υποπερ. αα) της παρούσας, και οι συμπληρωματικές παροχές (Πρώρη ρευστοποίηση ατομικού λογαριασμού) της υποπερ. βα) της παρ. 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 δύομιση 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 94⁶

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).»

⁶N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3. Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

Άρθρο 95⁷

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 πενήτηκοστό πέμπτο (55) έτος της ηλικίας τους,

(ii) για παροχές που καταβάλλονται σε μέλη ηλικίας μεγαλύτερης των εξήντα επτά (67) ετών, με συντελεστή δύομισι 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 (Πρώρη 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.

⁷**N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:**3. Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

(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 ασφαλίσεων αντιστοίχως, για τον σχηματισμό των παροχών αυτών, βάρυνε αποκλειστικά τους εργαζομένους.»

Άρθρο 96⁸

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 ασφαλίσεων, 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 ασφαλίστερα 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:

⁸N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 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.

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, αναπροσαρμόζόμενο 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 97⁹

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

⁹N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3. Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

Άρθρο 98¹⁰**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 ΥΠΟΥΡΓΕΙΩΝ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ****Άρθρο 99¹¹****Ταμειακά διαθέσιμα Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου**

1. Τα ταμειακά διαθέσιμα του Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου (Ν.Α.Τ.) που προέρχονται από συναλλαγμα, 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 100¹²**Ασφαλιστικές ρυθμίσεις ειδικών κατηγοριών μη μισθωτών**

¹⁰**N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3.** Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

¹¹**N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3.** Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

¹²**N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3.** Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

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 της πωλήσεις της 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 της 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.ΚΑ ελέγχουν την ορθή εφαρμογή της κοινωνικοασφαλιστικής νομοθεσίας.

Άρθρο 101¹³

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

Στο π.δ. 8/2029 (Α' 8) προστίθεται άρθρο 32α, ως εξής:

«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.

¹³Ν.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3. Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

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 102¹⁴

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.

Άρθρο 103¹⁵

Ρυθμίσεις για την υλοποίηση του προγράμματος «Διπλή Ανάπλαση» - Τροποποίηση περ. β) παρ. 1 άρθρου 23 ν. 3983/2011

Στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 23 του ν. 3983/2011 (Α' 144), περί του προγράμματος διπλής ανάπλασης των περιοχών της Λεωφόρου Αλεξάνδρας και του Βοτανικού του Δήμου

¹⁴**N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3.** Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

¹⁵**N.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3.** Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

Αθηναίων, προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η επίτευξη των στόχων του Ρυθμιστικού Σχεδίου Αθήνας, οι οποίοι καθορίστηκαν με το άρθρο 11 του ν. 3481/2006, πραγματοποιείται με το Πρόγραμμα Διπλής Ανάπλασης στις περιοχές του Βοτανικού και της Λεωφόρου Αλεξάνδρας του Δήμου Αθηναίων. Στις περιοχές αυτές, οι ειδικότερες περιοχές και τομείς ανάπλασης και οι επιτρεπόμενες εντός αυτών γενικές χρήσεις γης και γενικοί όροι και περιορισμοί δόμησης καθορίζονται ως εξής: α. Περιοχή Ανάπλασης Ι:

Είναι η περιοχή που καταλαμβάνεται από το Ο.Τ. 22 της περιοχής 69 του Δήμου Αθηναίων επί της Λεωφόρου Αλεξάνδρας, το οποίο έχει χαρακτηριστεί ως κοινόχρηστος χώρος πρασίνου με την παρ. 1 του άρθρου 12 του ν. 3481/2006.

Εντός της περιοχής αυτής επιτρέπονται:

αα. Γενικές χρήσεις γης: Επιτρέπεται η χρήση αθλητικού μουσείου εντευκτηρίου, χώρου αναψυχής και εστίασης, καθώς και υπόγειου χώρου στάθμευσης αυτοκινήτων μέγιστης χωρητικότητας 700 θέσεων.

ββ. Ανώτατος επιτρεπόμενος συντελεστής δόμησης: 0,04.

γγ. Μέγιστη επιτρεπόμενη κάλυψη: 5%.

δδ. Μέγιστο επιτρεπόμενο ύψος κτιρίων: 4,5 μ..

β. Περιοχή Ανάπλασης ΙΙ:

Είναι η περιοχή που καταλαμβάνεται από το ενοποιημένο Ο.Τ. 45-46-50 (εφεξής Τομέας Ανάπλασης Α') και το Ο.Τ. 45α (εφεξής Τομέας Ανάπλασης Β') της Πολεοδομικής Ενότητας Ελαιώνα του Δήμου Αθηναίων, όπως αυτά καθορίστηκαν με την περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 3481/2006. Εντός της περιοχής αυτής είναι δυνατή, έως την 31η Αυγούστου 2027, η εκτέλεση εργασιών με ανάλογη εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρου 210 του Κώδικα Εργατικού Δικαίου (π.δ. 62/2025, Α'121). Εντός της περιοχής αυτής επιτρέπονται:

αα. Τομέας Ανάπλασης Α':

ααα. Γενικές χρήσεις γης: Επιτρέπεται η ανέγερση γηπέδου ποδοσφαίρου χωρητικότητας έως σαράντα χιλιάδων (40.000) θέσεων και λοιπών αθλητικών εγκαταστάσεων, καθώς και υπόγειων χώρων στάθμευσης αυτοκινήτων μέγιστης χωρητικότητας τετρακοσίων πενήντα (450) θέσεων. Στο γήπεδο ποδοσφαίρου, εκτός από τις κυρίως αθλητικές δραστηριότητες και τις βοηθητικές τους εξυπηρετήσεις, επιτρέπονται και οι χρήσεις χώρων ιατρικής υποστήριξης και αποκατάστασης αθλητών, αιθουσών πολλαπλών χρήσεων πολιτισμού και αναψυχής, χώρων εστίασης, εμπορικών χρήσεων, πολυλειτουργικών χώρων άθλησης και υγιεινής, αθλητικών ξενόνων και χώρων φιλοξενίας, χώρων συνάθροισης κοινού, καθώς και χώρων εξυπηρέτησης Τύπου και μέσων μαζικής ενημέρωσης. Οι εμπορικές χρήσεις δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 17,5% της συνολικής μέγιστης επιτρεπόμενης δόμησης και οι συμπληρωματικές των αθλητικών δραστηριότητες το 17,5% αυτής, όπως οι εμπορικές και οι σύνοδες των αθλητικών δραστηριοτήτων χρήσεις αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 3 της υπ' αρ. 3046/304/30.1.1989 απόφασης του Υπουργού Περιβάλλοντος, Χωροταξίας και

Δημόσιων Εργων (Δ' 59), όπως συμπληρώθηκε με το άρθρο μόνο της υπ' αρ. 31252/22.7.2009 όμοιας απόφασης (ΑΑΠ 396).»

βββ. Μέγιστη επιτρεπόμενη δόμηση: 47.000 τμ..

γγγ. Μέγιστη επιτρεπόμενη κάλυψη: 30%.

δδδ. Μέγιστο επιτρεπόμενο ύψος γηπέδου ποδοσφαίρου: 35 μ., προσαυξανόμενο κατά 8 μ. για στέγαστρα, ικρίωματα φωτισμού και εγκαταστάσεις ραδιοτηλεοπτικών μέσων.

εεε. Μέγιστο επιτρεπόμενο ύψος λοιπών αθλητικών εγκαταστάσεων: 18 μ., προσαυξανόμενο κατά 1,5 μ. για τη στέγη. Ο περίξ του γηπέδου ποδοσφαίρου χώρος διαμορφώνεται σε ύψος 3,5 μ. από τη στάθμη της οδού Αγ. Πολυκάρπου.

ββ. Τομέας Ανάπλασης Β':

ααα. Γενικές χρήσεις γης: Επιτρέπονται οι χρήσεις διοίκησης, γραφείων, τραπεζών, ασφαλειών, κοινωφελών οργανισμών, εμπορικών καταστημάτων υπεραγορών πολυκαταστημάτων, εστιατορίων, αναψυκτηρίων, χώρων συνάθροισης κοινού και αναψυχής και κτιρίων κοινωνικής πρόνοιας.

βββ. Ανώτατος επιτρεπόμενος συντελεστής δόμησης: 1,2.

γγγ. Μέγιστη επιτρεπόμενη κάλυψη: 40%.

δδδ. Μέγιστο επιτρεπόμενο ύψος κτιρίων: 18 μ..

εεε. Κατά τα λοιπά εφαρμόζεται το π.δ. της 20.9/30.11.1995 (Δ' 1049).»

Άρθρο 104¹⁶

Ψηφιακή εφαρμογή για κινητές συσκευές «Υγιή παιδιά (Healthy Kids)» - Προσθήκη άρθρου 79Δ και περ. β) στην παρ. 8 του άρθρου 105 του ν. 5041/2023 - Εξουσιοδοτική διάταξη

1. Στον ν. 5041/2023 (Α' 87) προστίθεται άρθρο 79Δ ως εξής:

«Άρθρο 79Δ

Ψηφιακή εφαρμογή για κινητές συσκευές «Υγιή παιδιά (Healthy Kids)»

1. Μετά την ολοκλήρωση της δράσης δημόσιας υγείας «Αντιμετώπιση παιδικής παχυσαρκίας», που θεσπίστηκε δυνάμει του άρθρου 79, το Υπουργείο Υγείας λειτουργεί και διαχειρίζεται την ψηφιακή εφαρμογή για κινητές συσκευές με την ονομασία «Υγιή Παιδιά (Healthy Kids)» (εφαρμογή). Σκοπός της εφαρμογής είναι η προώθηση υγιεινών καθημερινών συνηθειών, η ενίσχυση του εγγραμματοσμού της υγείας και η υποστήριξη της παρακολούθησης της προόδου των χρηστών.

¹⁶Ν.5327/2026 ΦΕΚ: 132/Α/28.08.2026 άρθρο 105 παρ.3:3. Οι διατάξεις του Μέρους Ε' (ΑΡΘΡΑ 89-104) 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.

2. Χρήστες της εφαρμογής δύνανται να είναι τα ακόλουθα φυσικά πρόσωπα:

α) Ο γονέας ή κηδεμόνας που ασκεί νομίμως τη γονική μέριμνα, την επιμέλεια ή την πραγματική φροντίδα των ανηλίκων, ο οποίος δημιουργεί και διαχειρίζεται διακριτό προφίλ για κάθε ένα από τα ανήλικα τέκνα του. Το Υπουργείο Υγείας, ως υπεύθυνος επεξεργασίας, λαμβάνει τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα, προκειμένου να επαληθεύει την ιδιότητα του ανωτέρω προσώπου και τη νομιμότητα της εκπροσώπησης του ανηλίκου. Ο γονέας ή κηδεμόνας καταχωρίζει τις σχετικές μετρήσεις και παρακολουθεί την πρόοδο και την πορεία των παιδιών που συνδέονται με τον λογαριασμό του.

β) Ο ανήλικος χρήστης που έχει συμπληρώσει το δέκατο τρίτο (13ο) έτος της ηλικίας του, ο οποίος δύναται να δημιουργεί αυτοτελή λογαριασμό στην εφαρμογή, εφόσον ο γονέας ή κηδεμόνας του διατηρεί ήδη λογαριασμό σε αυτήν, κατόπιν προηγούμενης συγκατάθεσης του γονέα ή κηδεμόνα του.

3. Η εισαγωγή και καταχώριση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα του ανηλίκου, καθώς και των απαιτούμενων στοιχείων που αφορούν τις μετρήσεις του, πραγματοποιείται αποκλειστικά από τον γονέα ή κηδεμόνα. Ο ανήλικος χρήστης έχει πρόσβαση στην εφαρμογή αποκλειστικά για σκοπούς περιήγησης και χρήσης των λειτουργιών που είναι διαθέσιμες σε αυτόν.

4. Οι κατηγορίες δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που δύνανται να υποβάλλονται σε επεξεργασία μέσω της εφαρμογής, στο μέτρο και την έκταση που είναι αναγκαίο για την επίτευξη των σκοπών της παρ. 1, είναι οι εξής:

α) δεδομένα ταυτοποίησης και επικοινωνίας των χρηστών, ιδίως ονοματεπώνυμο ή ψευδώνυμο, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, ρόλος και, όπου απαιτείται για τη λειτουργία της εφαρμογής, έτος γέννησης και φύλο,

β) δεδομένα λογαριασμού ανηλικών χρηστών, όπως στοιχεία ηλικίας, φύλου, ύψους και βάρους (σωματομετρικές μετρήσεις),

γ) δεδομένα υγείας και δεδομένα τρόπου ζωής, ιδίως σωματική δραστηριότητα, ύπνος, κατανάλωση νερού, χρόνος χρήσης οθονών, διατροφικές συμπεριφορές, στόχοι και στοιχεία προόδου,

δ) απαντήσεις σε ερωτηματολόγια, αποτελέσματα αξιολόγησης, διατροφικά πλάνα, αποτελέσματα δοκιμασιών γνώσεων, δημοσκοπήσεων και στοιχείων επιβράβευσης,

ε) προσωπικές σημειώσεις ή λοιπά δεδομένα που καταχωρίζονται προαιρετικά από τον χρήστη,

στ) δεδομένα που προέρχονται, κατόπιν προαιρετικής ενεργοποίησης από τον χρήστη ή, όπου απαιτείται, από τον νόμιμο εκπρόσωπό του, από υποστηριζόμενες εφαρμογές ή υπηρεσίες υγείας της κινητής συσκευής,

ζ) δεδομένα που είναι αναγκαία για τη διαχείριση αιτημάτων υποστήριξης, καθώς και

η) δεδομένα συσκευής, ειδοποιήσεις, τεχνικά δεδομένα, δεδομένα χρήσης και αρχείων καταγραφής, στον βαθμό που είναι αναγκαία για τη λειτουργία, ασφάλεια και τεχνική υποστήριξη της εφαρμογής.

5. Η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα της παρ. 2 διενεργείται σύμφωνα με το στοιχ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 6 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 (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (L 119) (Γ.Κ.Π.Δ.), για την εκπλήρωση καθήκοντος που εκτελείται προς το δημόσιο συμφέρον. Στο μέτρο που η επεξεργασία αφορά ειδικές κατηγορίες δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα ιδίως δεδομένα υγείας, εφαρμόζεται το στοιχ. ι' της παρ. 2 του άρθρου 9 του ως άνω Κανονισμού, σε συνδυασμό με τις ειδικότερες διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας για λόγους δημόσιου συμφέροντος στον τομέα της δημόσιας υγείας, καθώς και το θεσμικό πλαίσιο για τη δευτερογενή χρήση δεδομένων υγείας, όπως καθορίζεται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2025/327 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 11ης Φεβρουαρίου 2025 σχετικά με τον Ευρωπαϊκό Χώρο Δεδομένων Υγείας και για την τροποποίηση της οδηγίας 2011/24/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) 2024/2847 (L 2025/327) (EHDS). Η εν λόγω επεξεργασία διενεργείται αποκλειστικά για τους ακόλουθους σκοπούς:

α) Τη δημιουργία, διαχείριση, ταυτοποίηση και ασφάλεια των λογαριασμών και των προφίλ των χρηστών, συμπεριλαμβανομένων των ανήλικων τέκνων,

β) την παροχή των βασικών λειτουργιών της εφαρμογής, όπως η αξιολόγηση συμπεριφορών, η καταχώριση και παρακολούθηση δεικτών υγείας, ο ορισμός στόχων, η παρακολούθηση προόδου, καθώς και η διάθεση προσαρμοσμένων διατροφικών πλάνων και εκπαιδευτικού υλικού,

γ) την αποστολή λειτουργικών και τεχνικών ειδοποιήσεων, τη διαχείριση αιτημάτων υποστήριξης, καθώς και τη διασφάλιση της τεχνικής λειτουργίας, συντήρησης, κυβερνοασφάλειας και προστασίας της εφαρμογής,

δ) την αξιολόγηση της χρήσης της εφαρμογής, τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών, καθώς και την παραγωγή αποκλειστικά ανωνυμοποιημένων ή, όπου απαιτείται, συγκεντρωτικών στατιστικών δεδομένων για σκοπούς σχεδιασμού, χάραξης πολιτικής και έρευνας στον τομέα της δημόσιας υγείας, σύμφωνα με τις εγγυήσεις του EHDS. Η επεξεργασία για τους σκοπούς αυτούς τελεί υπό την προϋπόθεση της διενέργειας προηγούμενης εκτίμησης αντικτύπου σχετικά με την προστασία δεδομένων δυνάμει του άρθρου 35 του Γ.Κ.Π.Δ..

6. Για τους σκοπούς λειτουργίας της εφαρμογής, υπεύθυνος επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα είναι το Υπουργείο Υγείας, σύμφωνα με το στοιχ. 7 του άρθρου 4 του Γ.Κ.Π.Δ.. Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων του Υπουργείου Υγείας παρακολουθεί τη συμμόρφωση της λειτουργίας της εφαρμογής προς τις διατάξεις του Γ.Κ.Π.Δ., του ν. 4624/2019 (Α' 137) και κάθε άλλης ισχύουσας ρύθμισης για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και παρέχει τις συμβουλές που προβλέπονται στο άρθρο 39 του ως άνω Κανονισμού.

7. Η Ηλεκτρονική Διακυβέρνηση Υγείας και Κοινωνικής Ασφάλισης Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία (Η.Δ.Υ.Κ.Α. Μ.Α.Ε.) παρέχει το περιβάλλον φιλοξενίας στο Κυβερνητικό Νέφος Τομέα Υγείας (H-Cloud). Κατά το μέρος που επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για λογαριασμό και βάσει των καταγεγραμμένων εντολών του Υπουργείου Υγείας, ενεργεί ως εκτελούσα την επεξεργασία σύμφωνα με το άρθρο 28 του Γ.Κ.Π.Δ..

8. Οι εξωτερικοί πάροχοι τεχνικών υπηρεσιών που χρησιμοποιούνται από την Η.Δ.Υ.Κ.Α. Μ.Α.Ε. ή από άλλον εκτελούντα την επεξεργασία για την υποστήριξη, συντήρηση, ασφάλεια, φιλοξενία ή λειτουργία της εφαρμογής ενεργούν, κατά περίπτωση, ως υποεκτελούντες την επεξεργασία, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 28 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, και υπόκεινται στις ίδιες υποχρεώσεις προστασίας, εμπιστευτικότητας και ασφάλειας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που βαρύνουν τον αντίστοιχο εκτελούντα την επεξεργασία.

9. Στο πλαίσιο της εκτέλεσης της επεξεργασίας, η Η.Δ.Υ.Κ.Α. Μ.Α.Ε. και οι λοιποί εκτελούντες την επεξεργασία, κατά το μέρος των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων τους, επιφορτίζονται για λογαριασμό του Υπουργείου Υγείας με όλες τις υποχρεώσεις που προβλέπονται για τον εκτελούντα την επεξεργασία από τον Γ.Κ.Π.Δ. και ιδίως:

α) Επεξεργάζονται τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα αποκλειστικά βάσει καταγεγραμμένων εντολών του Υπουργείου Υγείας, ως υπευθύνου επεξεργασίας, και μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται στο παρόν και εξειδικεύονται με την απόφαση της περ. β) της παρ. 8 του άρθρου 105,

β) διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα που είναι εξουσιοδοτημένα να επεξεργάζονται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, συμπεριλαμβανομένων των διαχειριστών, τεχνικών και λοιπών προσώπων που έχουν πρόσβαση στα δεδομένα, έχουν αναλάβει δέσμευση τήρησης εμπιστευτικότητας ή τελούν υπό κατάλληλη κανονιστική υποχρέωση τήρησης εμπιστευτικότητας,

γ) λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για τη διασφάλιση του απορρήτου, της εμπιστευτικότητας, της ακεραιότητας, της διαθεσιμότητας και της ασφάλειας της επεξεργασίας, σύμφωνα με το άρθρο 32 του Γ.Κ.Π.Δ., λαμβανομένων ιδίως υπόψη της φύσης των δεδομένων υγείας και της ιδιότητας των υποκειμένων ως ανηλίκων,

δ) τηρούν τους όρους του άρθρου 28 του Γ.Κ.Π.Δ. σχετικά με την πρόσληψη άλλου εκτελούντος την επεξεργασία (υποεκτελούντος), συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων προηγούμενης ειδικής ή γενικής γραπτής εξουσιοδότησης του Υπουργείου Υγείας, όπου απαιτείται,

ε) λαμβάνουν υπόψη τη φύση της επεξεργασίας και επικουρούν το Υπουργείο Υγείας με τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα, στον βαθμό που αυτό είναι δυνατόν, για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του σχετικά με την ικανοποίηση των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων που προβλέπονται στο Κεφάλαιο ΙΙΙ του Γ.Κ.Π.Δ.,

στ) συνεπικουρούν το Υπουργείο Υγείας στη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα άρθρα 32 έως 36 του Γ.Κ.Π.Δ.,

ζ) παρέχουν στο Υπουργείο Υγείας κάθε πληροφορία που είναι απαραίτητη για την απόδειξη της συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 28 του Γ.Κ.Π.Δ. και διευκολύνουν τους ελέγχους και τις επιθεωρήσεις που διενεργούνται από το Υπουργείο Υγείας ή από άλλον εντεταλμένο ελεγκτή,

η) ενημερώνουν αμελλητί το Υπουργείο Υγείας μόλις αντιληφθούν περιστατικό παραβίασης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και παρέχουν κάθε αναγκαία συνδρομή για την αξιολόγηση, τεκμηρίωση και, όπου απαιτείται, γνωστοποίηση του περιστατικού σύμφωνα με τα άρθρα 33 και 34 του Γ.Κ.Π.Δ..

10. Τα δικαιώματα πρόσβασης επανεξετάζονται περιοδικά και ανακαλούνται αμελλητί όταν παύει να υφίσταται η ανάγκη πρόσβασης.

11. Ειδικά για την προστασία των ανηλίκων, η εφαρμογή σχεδιάζεται και λειτουργεί με βάση τις αρχές της προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα ήδη από τον σχεδιασμό και εξ ορισμού, σύμφωνα με το άρθρο 25 του Γ.Κ.Π.Δ.. Ειδικότερα:

α) η ενημέρωση για την επεξεργασία των δεδομένων παρέχεται με σαφή, απλό και κατανοητό τρόπο, κατάλληλο για την ηλικία και την ωριμότητα του ανηλίκου,

β) η πρόσβαση του ανηλίκου στην εφαρμογή περιορίζεται στις λειτουργίες που είναι κατάλληλες για την ηλικία του και αναγκαίες για τους σκοπούς της εφαρμογής,

γ) εφαρμόζονται κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την αποτροπή της πρόσβασης μη εξουσιοδοτημένων προσώπων στα δεδομένα των ανηλίκων και τη διασφάλιση του διαχωρισμού των προφίλ και των δεδομένων μεταξύ διαφορετικών χρηστών.

12. Η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα στο πλαίσιο της εφαρμογής διενεργείται σύμφωνα με τις αρχές του άρθρου 5 του Γ.Κ.Π.Δ..

13. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα τηρούνται μόνο για το χρονικό διάστημα που είναι αναγκαίο για την επίτευξη των σκοπών για τους οποίους συλλέγονται και υποβάλλονται σε επεξεργασία. Σε περίπτωση οριστικής διαγραφής του λογαριασμού από τον χρήστη, τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα διαγράφονται αμελλητί, σύμφωνα με το άρθρο 17 του Γ.Κ.Π.Δ., εκτός αν απαιτείται η τήρησή τους για την άσκηση ή υπεράσπιση νομικών αξιώσεων. Σε περίπτωση αδράνειας του χρήστη, τα δεδομένα λογαριασμού, προφίλ, υγείας και τρόπου ζωής δεν τηρούνται πέραν των δύο (2) ετών από την τελευταία καταγεγραμμένη δραστηριότητα του χρήστη, οπότε και διαγράφονται οριστικά ή ανωνυμοποιούνται κατά τρόπο μη αναστρέψιμο, ώστε να μην είναι πλέον δυνατή η άμεση ή έμμεση ταυτοποίηση φυσικού προσώπου. Η ψευδωνυμοποίηση δεν υποκαθιστά τη διαγραφή ή την ανωνυμοποίηση, όταν αυτή απαιτείται. Δεδομένα που έχουν υποστεί μη αναστρέψιμη ανωνυμοποίηση δύναται να διατηρούνται για στατιστικούς σκοπούς, σκοπούς αξιολόγησης της εφαρμογής ή σκοπούς δημόσιας υγείας.

14. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας και οι εκτελούντες την επεξεργασία λαμβάνουν ιδιαίτερα υπόψη, κατά τον σχεδιασμό και τη λειτουργία της εφαρμογής, τους κινδύνους που απορρέουν από την επεξεργασία ειδικών κατηγοριών δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και από την επεξεργασία δεδομένων ανηλίκων και εφαρμόζουν τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για τον περιορισμό των κινδύνων αυτών.

15. Το Υπουργείο Υγείας μεριμνά για την παροχή ενημέρωσης προς τα υποκείμενα των δεδομένων και για την παραλαβή, εξέταση και ικανοποίηση των αιτημάτων άσκησης των δικαιωμάτων τους.

16. Για τη λειτουργία, την επιστημονική υποστήριξη, την τεχνική συντήρηση και την επικαιροποίηση του περιεχομένου της εφαρμογής, το Υπουργείο Υγείας δύναται να συνεργάζεται με νομικά πρόσωπα δημοσίου και ιδιωτικού δικαίου που εποπτεύονται από αυτό, Ανώτατα Εκπαιδευτικά Ιδρύματα, φορείς του δημόσιου τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α' 143) και νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα με συναφή σκοπό.»

2. Στην παρ. 8 του άρθρου 105 του ν. 5041/2023, περί εξουσιοδοτικών διατάξεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) η υφιστάμενη παράγραφος αριθμείται ως περ. α), β) προστίθεται περ. β) και η παρ. 8 διαμορφώνεται ως εξής:

«8.α) Με κοινή απόφαση των Υπουργών Υγείας και Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών προσδιορίζεται το ειδικότερο αντικείμενο της δράσης του άρθρου 79 και το χρονοδιάγραμμα αυτής, υποδεικνύονται οι φορείς που εμπλέκονται στην υλοποίησή της, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4675/2020 (Α' 54), και ρυθμίζεται κάθε ειδικότερο ζήτημα που αφορά στον τρόπο και τη διαδικασία υλοποίησης, παρακολούθησης και επίτευξης των αποτελεσμάτων της.

β) Με κοινή απόφαση των Υπουργών Υγείας και Ψηφιακής Διακυβέρνησης καθορίζονται οι όροι λειτουργίας της εφαρμογής, οι κατηγορίες χρηστών και η διαδικασία εγγραφής, ταυτοποίησης και αυθεντικοποίησής τους, οι όροι χρήσης της εφαρμογής από ανηλίκους και η διαδικασία παροχής ή επαλήθευσης της γονικής συγκατάθεσης, όπου απαιτείται, η διαχείριση του περιεχομένου της, οι όροι διασύνδεσης με εφαρμογές ή υπηρεσίες τρίτων, τα δικαιώματα πρόσβασης, τα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα ασφάλειας και προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με τον Κανονισμό (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) (Γ.Κ.Π.Δ.) και τον ν. 4624/2019 (Α' 137), καθώς και κάθε άλλο ζήτημα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 79Δ.»

ΜΕΡΟΣ Ζ'

ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Άρθρο 105

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.

Παραγγέλλομε τη δημοσίευση του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και την εκτέλεσή του ως νόμου του Κράτους.

Αθήνα, 28 Αυγούστου 2026