

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων

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

I. Γενικά

Στις 23.12.2016 εκδόθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η Οδηγία 2016/2341/ΕΕ για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.).

Στο άρθρο 64 ορίζεται ότι τα κράτη μέλη οφείλουν να θεσπίσουν τα αναγκαία εθνικά μέτρα για τη συμμόρφωσή τους προς την Οδηγία έως τις 13.01.2019.

Η Οδηγία 2003/41/ΕΚ, για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων που προσφέρουν υπηρεσίες επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, αποτέλεσε ένα πρώτο νομοθετικό βήμα προς την κατεύθυνση μιας εσωτερικής αγοράς επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, οργανωμένης σε ευρωπαϊκή κλίμακα.

Με την Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 αναδιατυπώνεται η Οδηγία 2003/41/ΕΚ, ώστε να αποτυπωθούν οι νέες και οι τροποποιηθείσες διατάξεις, και παράλληλα κωδικοποιούνται οι μη τροποποιούμενες διατάξεις.

Η Οδηγία αποσκοπεί στη βελτίωση των κανόνων της ΕΕ για τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα και στην καλύτερη προστασία των δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων.

Αυτό επιτυγχάνεται με τη θέσπιση λεπτομερών κανόνων σχετικά με τη διακυβέρνηση των Ι.Ε.Σ.Π., τις εξουσίες άσκησης εποπτείας επί των Ι.Ε.Σ.Π., τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχουν τα Ι.Ε.Σ.Π. στις εποπτικές αρχές, καθώς και στα μέλη, στα υποψήφια μέλη και στους δικαιούχους, τις επενδύσεις και τους θεματοφύλακες των Ι.Ε.Σ.Π..

Επίσης, η Οδηγία καταργεί τα εμπόδια για τις διασυνοριακές δραστηριότητες των Ι.Ε.Σ.Π. και τις διασυνοριακές μεταφορές, ώστε τα Ι.Ε.Σ.Π. και οι χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις να μπορούν να αξιοποιήσουν πλήρως τα οφέλη της ενιαίας αγοράς.

Το πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας αφορά ιδρύματα που διαχειρίζονται καθεστώς επαγγελματικής συνταξιοδότησης. Από τις διατάξεις της Οδηγίας εξαιρούνται τα συστήματα κοινωνικής ασφάλισης του πρώτου πυλώνα, τα οποία καλύπτονται από τους Κανονισμούς 883/2004 και 987/2009. Επίσης, τα ιδρύματα που εμπίπτουν στις Οδηγίες που αναφέρονται στην περ. β, παρ.1 του άρθρου 2 και ενδεικτικά οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, οι εταιρείες διαχείρισης, οι ασφαλιστικές εταιρείες και αντασφαλιστικές εταιρείες, οι διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, οι ασφαλιστικοί και αντασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, τα πιστωτικά ιδρύματα, οι επιχειρήσεις επενδύσεων και οι επιχειρήσεις που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες. Επιπλέον, οι διατάξεις της Οδηγίας δεν εφαρμόζονται σε ιδρύματα που λειτουργούν σε διανεμητική βάση, σε ιδρύματα όπου οι υπάλληλοι της χρηματοδοτούσας επιχείρησης δεν έχουν εκ του νόμου δικαιώματα στα οφέλη και όπου η χρηματοδοτούσα επιχείρηση μπορεί να αποδεσμεύσει σε οποιαδήποτε στιγμή τα στοιχεία του ενεργητικού και να μην ανταποκριθεί κατ' ανάγκη στις υποχρεώσεις της προς καταβολή των

συνταξιοδοτικών παροχών καθώς και στις επιχειρήσεις, οι οποίες για την καταβολή των συνταξιοδοτικών παροχών στους υπαλλήλους τους προσφεύγουν στη σύσταση αποθεματικών στον ισολογισμό.

Στην Ελλάδα ο θεσμός της επαγγελματικής ασφάλισης εισήχθη με τον ν. 3029/2002 (άρθρα 7 και 8, ΦΕΚ Α' 160), με τις διατάξεις του οποίου προβλέπεται η δυνατότητα ίδρυσης και λειτουργίας ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών ως νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, με την επωνυμία "Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης", υπό την εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης.

Στο νομικό πλαίσιο που διέπει τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης έχουν θεσπισθεί περαιτέρω διατάξεις που περιλαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα σχετικά με τις δραστηριότητες και την εποπτεία των Ταμείων, καθώς και την εξασφάλιση των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων.

Με τις διατάξεις του παρόντος νόμου επιδιώκεται η εναρμόνιση της εθνικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση, στη βάση των απαιτήσεων που θέτει η Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341.

Οι βασικότερες αλλαγές που εισάγονται με τις διατάξεις του παρόντος συνοψίζονται στις ακόλουθες:

1. Οι διατάξεις της νομοθεσίας που αφορούν τη διασυννοριακή δραστηριότητα των Ι.Ε.Σ.Π. αντικαθίστανται στο σύνολό τους και εισάγονται νέες ρυθμίσεις σχετικά με τη διασυννοριακή μεταφορά.

2. Συμπληρώνεται το νομοθετικό πλαίσιο σχετικά με τους όρους που διέπουν τις δραστηριότητες των Ι.Ε.Σ.Π. και ειδικότερα το σύστημα διακυβέρνησης, τις εξωτερικές αναθέσεις, τη διαχείριση επενδύσεων και το θεματοφύλακα και θεσπίζονται νέες λεπτομερείς απαιτήσεις. Σημειώνεται ότι, με τον Κανονισμό Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (Αριθ. Φ.51010/οικ.1893/15/16-1-2015 (Α' 178) Υπουργική Απόφαση όπως τροποποιήθηκε και ισχύει), έχουν ήδη μεταφερθεί αρκετές από τις διατάξεις της Οδηγίας στο εθνικό δίκαιο, που αφορούν στο σύστημα διακυβέρνησης.

Ο ανωτέρω Κανονισμός ρυθμίζει θέματα όπως τη διαχείριση κινδύνου, τον τρόπο διοίκησης, τα προσόντα προέδρου και μελών Δ.Σ., την οργάνωση των Τ.Ε.Α. και τα προσόντα του προσωπικού, την παροχή επαρκούς ενημέρωσης στις κατά περίπτωση αρμόδιες Εποπτεύουσες Αρχές, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα, έχοντας ως γνώμονα τη διασφάλιση της χρηστής και συνετής διοίκησης.

3. Εισάγονται νέες και περισσότερο λεπτομερείς διατάξεις σχετικά με τις υποχρεώσεις των Ι.Ε.Σ.Π. για παροχή πληροφοριών στα μέλη, στα υποψήφια μέλη και στους δικαιούχους.

4. Θεσπίζονται ρυθμίσεις σχετικά με την προληπτική εποπτεία που ασκεί η Αρμόδια Αρχή, με σκοπό την προστασία των δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων και τη σταθερότητα και την αξιοπιστία των Ι.Ε.Σ.Π. και αποσαφηνίζονται οι τομείς που εμπίπτουν στην προληπτική εποπτεία για τους σκοπούς εφαρμογής του παρόντος. Με τις νέες ρυθμίσεις προβλέπεται ρητώς, σύμφωνα και με τα ειδικώς οριζόμενα στην Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341, ότι η Αρμόδια Αρχή πρέπει να διαθέτει τα απαραίτητα μέσα για την επίτευξη τόσο του σκοπού της προληπτικής εποπτείας όσο και των εν γένει υποχρεώσεων που απορρέουν από τον παρόντα νόμο. Καθορίζονται κανόνες σχετικά με τις εξουσίες παρέμβασης και τα καθήκοντα της Αρμόδιας Αρχής, τις πληροφορίες που πρέπει να

παρέχουν τα Ι.Ε.Σ.Π. στην Αρμόδια Αρχή, τη διαφάνεια και τη λογοδοσία, το επαγγελματικό απόρρητο και την ανταλλαγή πληροφοριών.

II. Κατ' άρθρο

Στις διατάξεις του προτεινόμενου νόμου ρυθμίζονται κατ' άρθρο τα ακόλουθα:

ΤΙΤΛΟΣ Ι ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Με τις διατάξεις του **Τίτλου Ι** (άρθρα 1 έως 12) προσδιορίζεται ο επιδιωκόμενος από την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 στην εθνική νομοθεσία σκοπός, καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής και οι περιπτώσεις που εκφεύγουν αυτού, αποσαφηνίζονται οι ορισμοί οι οποίοι είναι απαραίτητοι για την εφαρμογή του παρόντος, Επίσης, ρυθμίζονται θέματα που αφορούν την εφαρμογή των διατάξεων στα ΙΕΣΠ που διαχειρίζονται και καθεστώς κοινωνικής ασφάλισης, την προαιρετική εφαρμογή σε μικρά ΙΕΣΠ, καθώς και θέματα που αφορούν στην πιθανή εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις του κλάδου ζωής. Τέλος ορίζονται οι κανόνες που εφαρμόζονται στις περιπτώσεις άσκησης από τα Ι.Ε.Σ.Π. διασυννοριακής δραστηριότητας και διασυννοριακής μεταφοράς. Ειδικότερα:

Άρθρο 1

Αντικείμενο

(Άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 1 ορίζεται ο σκοπός του παρόντος σχεδίου νόμου που είναι η ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.).

Άρθρο 2

Πεδίο εφαρμογής

(Άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στις διατάξεις του άρθρου 2 προσδιορίζεται το πεδίο εφαρμογής των διατάξεων του προτεινόμενου νόμου, οι οποίες έχουν εφαρμογή στα Ι.Ε.Σ.Π. των οποίων η άδεια έχει εκδοθεί στην ημεδαπή ή σε κράτος μέλος της ΕΕ ή του ΕΟΧ, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Τα Ιδρύματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.) ιδρύονται στην Ελλάδα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 7 του ν. 3029/2002 (Α' 160), με την επωνυμία «Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.)». Για το λόγο αυτό, στις διατάξεις του παρόντος, τα ΙΕΣΠ που έχουν ιδρυθεί, εγκριθεί και καταχωρισθεί στην Ελληνική επικράτεια, σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 3029/2002 (Α'160), αναφέρονται ως Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Επίσης, με την παρ. 1 προσδιορίζεται η μη εφαρμογή των διατάξεων αυτών:

α) σε ιδρύματα - φορείς που υπάγονται στο εθνικό σύστημα υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλισης και στους οποίους εφαρμόζονται οι Κανονισμοί 883/2004 και 987/2009, καθώς και σε επαγγελματικά ταμεία υποχρεωτικής ασφάλισης που λειτουργούν σε υποκατάσταση της υποχρεωτικής εκ του νόμου επικουρικής ασφάλισης. Στην τελευταία περίπτωση

υπάγονται τα Ι.Ε.Σ.Π. που έχουν μετατραπεί από Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης υποχρεωτικής ασφάλισης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 36 του ν. 4052/2012 (Α' 41) (Απόφαση ΣΤΕ 960/17).

β) σε ιδρύματα που εμπίπτουν στις οδηγίες 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, οι οποίες έχουν ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία με τους ν. 4099/2012, 4364/2016, 4209/2013, 4261/2014, 4514/2018, όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν.

γ) σε ιδρύματα που λειτουργούν σε διανεμητική βάση,

δ) σε ιδρύματα όπου οι υπάλληλοι της χρηματοδοτούσας επιχείρησης δεν έχουν εκ του νόμου δικαιώματα σε παροχές και όπου η χρηματοδοτούσα επιχείρηση μπορεί να αποδεσμεύσει σε οιαδήποτε στιγμή τα στοιχεία του ενεργητικού και να μην ανταποκριθεί κατ' ανάγκη στις υποχρεώσεις της προς καταβολή των συνταξιοδοτικών παροχών,

ε) στις επιχειρήσεις οι οποίες για την καταβολή των συνταξιοδοτικών παροχών στους υπαλλήλους τους προσφεύγουν στη σύσταση αποθεματικών στον ισολογισμό.

Άρθρο 3

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

Το άρθρο 3 αφορά Ι.Ε.Σ.Π. τα οποία διαχειρίζονται τόσο καθεστώτα κοινωνικής ασφάλισης όσο και επαγγελματικά συνταξιοδοτικά καθεστώτα και για τα οποία προβλέπεται ότι διέπονται από τις διατάξεις του παρόντος νόμου για τις μη υποχρεωτικές δραστηριότητές τους στον τομέα της επαγγελματικής συνταξιοδότησης. Επίσης, προβλέπεται η χωριστή διαχείριση των στοιχείων του παθητικού και των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού και η μη δυνατότητα η μεταφορά τους στα συστήματα υποχρεωτικής συνταξιοδότησης, τα οποία θεωρούνται ως καθεστώτα κοινωνικής ασφάλισης, ή αντιστρόφως.

Άρθρο 4

Προαιρετική εφαρμογή σε ιδρύματα που διέπονται από την οδηγία 2009/138/ΕΚ (Άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 4 προβλέπεται ότι σε περίπτωση εφαρμογής των άρθρων 9 έως 14, 19 έως 22, του άρθρου 23 παράγραφοι 1 και 2 και των άρθρων 24 έως 58 του παρόντος στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις του κλάδου ζωής τότε ο διαχωρισμός, η διαχείριση και η οργάνωση όλων των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που αντιστοιχούν στην παροχή επαγγελματικών συντάξεων πραγματοποιούνται χωριστά από τις υπόλοιπες δραστηριότητες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων του κλάδου ζωής, χωρίς καμία δυνατότητα μεταφοράς. Στην περίπτωση αυτή, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις του κλάδου ζωής δεν υπάγονται στα άρθρα που αναφέρονται της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Περαιτέρω ορίζει ότι, η αρμόδια αρχή για την εποπτεία των εν λόγω ασφαλιστικών επιχειρήσεων καθώς και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Εθνική Αναλογιστική Αρχή εξετάζουν τον αυστηρό διαχωρισμό των σχετικών με την παροχή επαγγελματικών συντάξεων δραστηριοτήτων.

Άρθρο 5

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

Το άρθρο 5 αφορά στην προαιρετική εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος σε μικρά Ι.Ε.Σ.Π.. Ωστόσο Ι.Ε.Σ.Π. τα οποία διαχειρίζονται συνταξιοδοτικά καθεστώτα που έχουν μαζί συνολικά περισσότερα από 15 μέλη θα πρέπει να εφαρμόζουν ορισμένες διατάξεις που αφορούν επενδυτικούς κανόνες και το σύστημα διακυβέρνησης.

Επίσης ορίζεται η εφαρμογή συγκεκριμένων άρθρων του παρόντος σε Ι.Ε.Σ.Π. στα οποία η επαγγελματική συνταξιοδοτική παροχή έχει θεσπιστεί με νόμο βάσει του εθνικού δικαίου και τυγχάνει της εγγύησης δημόσιας αρχής.

Άρθρο 6

Ορισμοί

(Άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στις διατάξεις του άρθρου 6 παρατίθενται οι ορισμοί των εννοιών που αναφέρονται στις θεσπιζόμενες διατάξεις.

Άρθρο 7

Δραστηριότητες Ι.Ε.Σ.Π.

(άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Η προστασία των μελών και των δικαιούχων προϋποθέτει ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. περιορίζουν τις δραστηριότητές τους σε αυτές που συνδέονται με συνταξιοδοτικές παροχές και παροχές που απορρέουν από αυτές, ώστε οι εν λόγω δραστηριότητες να υπάγονται στους κανόνες που θεσπίζονται με τις διατάξεις του παρόντος.

Περαιτέρω, διασφαλίζεται ότι, όταν σύμφωνα με το άρθρο 4 τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού μίας ασφαλιστικής επιχείρησης του κλάδου ζωής είναι διαχωρισμένα, τα εν λόγω διαχωρισμένα στοιχεία περιορίζονται στις πράξεις τις σχετικές με τις συνταξιοδοτικές παροχές και σε δραστηριότητες που σχετίζονται άμεσα με αυτές.

Επίσης διασφαλίζεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π. – Τ.Ε.Α. θα πρέπει, κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων τους, να λαμβάνουν υπόψη τον στόχο της διασφάλισης της μεταξύ των γενεών ισορροπίας, αποσκοπώντας σε δίκαιη κατανομή κινδύνων και οφελών μεταξύ γενεών στις επαγγελματικές συνταξιοδοτικές παροχές.

Άρθρο 8

Νομικός διαχωρισμός μεταξύ χρηματοδοτούσων επιχειρήσεων και Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.

(Άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις του προτεινόμενου άρθρου απαιτείται ο νομικός διαχωρισμός μεταξύ του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ώστε να διασφαλίζονται τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων σε περίπτωση πτώχευσης της χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

Άρθρο 9

Έγκριση και καταχώριση

(Άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις του άρθρου 9 ορίζεται ότι για κάθε Ι.Ε.Σ.Π. που είναι εγκατεστημένο στην ελληνική επικράτεια απαιτείται η έγκριση από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, που προβλέπεται με το άρθρο 7 του ν. 3029/2002 (Α' 160), όπως ισχύει.

Περαιτέρω προβλέπεται η καταχώριση των Ι.Ε.Σ.Π. που ιδρύονται στην Ελλάδα στο Μητρώο που τηρείται στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών υποθέσεων. Στο Μητρώο καταχωρίζονται και τα κράτη μέλη στα οποία το Ι.Ε.Σ.Π. ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα. Στην περίπτωση αυτή η πληροφορία κοινοποιείται στην Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ).

Άρθρο 10

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

Με τις διατάξεις του άρθρου 10 ορίζεται ότι κάθε Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. που ιδρύεται στην Ελλάδα πρέπει να έχει θεσπισμένους κανόνες όσον αφορά τη λειτουργία του και επίσης να διασφαλίζει ότι, αν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση είναι δεσμευμένη ως προς την τακτική χρηματοδότηση τότε εγγυάται την πληρωμή συνταξιοδοτικών παροχών.

Άρθρο 11

Διασυνοριακές δραστηριότητες και διαδικασίες (Άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το προτεινόμενο άρθρο ρυθμίζεται η διαδικασία και οι ειδικότερες προϋποθέσεις της διασυνοριακής δραστηριότητας, η οποία προβλέφθηκε για πρώτη φορά στην εθνική νομοθεσία με το άρθρο 22 του ν. 3846/2010, στο πλαίσιο ενσωμάτωσης του άρθρου 20 της Οδηγίας 2003/41/ΕΚ. Με την υπό ενσωμάτωση Οδηγία, επικαιροποιείται η σχετική νομοθεσία. Ειδικότερα, με τις διατάξεις του άρθρου 11 προβλέπεται ότι επιχειρήσεις δύνανται να χρηματοδοτούν, εκτός από Ι.Ε.Σ.Π. που είναι εγκατεστημένα στο ίδιο κράτος, και Ι.Ε.Σ.Π. που έχουν εγκατάσταση σε άλλο κράτος-μέλος της ΕΕ ή του ΕΟΧ. Το κράτος εγκατάστασης του Ι.Ε.Σ.Π. που δέχεται τη χρηματοδότηση είναι το κράτος-μέλος καταγωγής, σύμφωνα με τους ορισμούς της Οδηγίας, η Αρμόδια Αρχή του οποίου εγκρίνει την άσκηση της διασυνοριακής δραστηριότητας. Αντιθέτως, η αρμόδια αρχή του κράτους του οποίου οι διατάξεις της εργατικής και κοινωνικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση διέπουν τις σχέσεις μεταξύ χρηματοδοτούσας επιχείρησης και των μελών και δικαιούχων (κράτος υποδοχής) είναι υπεύθυνη για τον συνεχή έλεγχο ορθής εφαρμογής των εν λόγω διατάξεων, καθώς και των απαιτήσεων παροχής πληροφοριών.

Με την παρ. 1, παρέχεται η δυνατότητα α) σε Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να δέχονται χρηματοδότηση από επιχειρήσεις που είναι εγκατεστημένες σε άλλα κράτη μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. και β) στις ελληνικές επιχειρήσεις να χρηματοδοτούν εγκεκριμένα ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών που είναι εγκατεστημένα σε άλλα κράτη - μέλη της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ.

Με την παρ.2, προβλέπεται η προηγούμενη έγκριση του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων μετά τη σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Με την παρ. 3 ρυθμίζονται οι σχετικές διαδικασίες όταν το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. γνωστοποιήσει την πρόθεσή του για άσκηση διασυνοριακής δραστηριότητας και ειδικότερα, προβλέπονται οι πληροφορίες που υποβάλει το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων.

Στην παρ. 4 προβλέπεται ότι το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, και μετά από την αξιολόγηση της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

κατά τον τομέα της αρμοδιότητας τους, εκδίδει αιτιολογημένη απόφαση εντός τριών μηνών από την υποβολή της αίτησης για άσκηση διασυνοριακής δραστηριότητας. Στην περίπτωση εγκριτικής απόφασης οι πληροφορίες της παρ. 3 που έχει υποβάλλει το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. διαβιβάζονται στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής.

Με την παρ. 5 προβλέπεται ότι σε περίπτωση μη κοινοποίησης των πληροφοριών της παρ. 3 στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών υποθέσεων ενημερώνει το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. σχετικά με τους λόγους της εν λόγω απόφασης. Η μη κοινοποίηση των πληροφοριών υπόκειται στο δικαίωμα προσφυγής ενώπιον των εθνικών δικαστηρίων.

Με την παρ. 6, ορίζεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. που ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα υποχρεούνται να τηρούν τα προβλεπόμενα από τις διατάξεις των άρθρων 36 έως 44 όπως ισχύουν από το κράτος μέλος υποδοχής για τα μέλη και τους δικαιούχους τους οποίους αφορά η διασυνοριακή δραστηριότητα.

Με την παρ. 7, προβλέπεται ότι όταν το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων λάβει τη γνωστοποίηση άσκησης διασυνοριακής δραστηριότητας Ι.Ε.Σ.Π. στην Ελλάδα από την αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής, δηλαδή τις πληροφορίες της παρ. 3, τότε πρέπει να διαβιβάσει εντός έξι εβδομάδων στην εν λόγω αρμόδια αρχή τις διατάξεις της εθνικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση, οι οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του συνταξιοδοτικού καθεστώτος που χρηματοδοτείται από επιχείρηση εγκατεστημένη στην Ελλάδα και για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 36 έως 44 του παρόντος.

Με την παρ. 8, προβλέπεται ότι όταν το Ι.Ε.Σ.Π. λάβει τις πληροφορίες της παρ. 7 ή εάν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία των έξι εβδομάδων εντός της οποίας το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων οφείλει να ενημερώσει την αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής για τις απαιτήσεις της κοινωνικής και εργατικής του νομοθεσίας του και για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, το Ι.Ε.Σ.Π. μπορεί να αρχίζει να ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα, εφαρμόζοντας όμως τις εν λόγω διατάξεις, όπως και στην περίπτωση που του είχαν κοινοποιηθεί. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι ακόμα και αν το κράτος υποδοχής αδρανήσει, δεν κωλύεται η έναρξη διασυνοριακής δραστηριότητας, ωστόσο αυτή πρέπει να ασκείται υπό τους ίδιους όρους, ώστε να προστατεύονται επαρκώς τα δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων.

Με την παρ. 9, ορίζεται ότι το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, ως Αρμόδια Αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής για κάθε σημαντική μεταβολή των διατάξεων της εθνικής νομοθεσίας κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας σχετικά με την επαγγελματική ασφάλιση, οι οποίες πρέπει να τηρούνται κατά τη διαχείριση του συνταξιοδοτικού καθεστώτος που χρηματοδοτείται από επιχείρηση εγκατεστημένη στην Ελλάδα και για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 36 έως 44 του παρόντος.

Με την παρ. 10, ορίζεται ρητά ότι το ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα Ι.Ε.Σ.Π. υπόκειται σε συνεχή εποπτεία από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων όσον αφορά στη συμμόρφωση των δραστηριοτήτων του με τις συγκεκριμένες διατάξεις. Εφόσον κατά την εποπτεία αυτή προκύπτει μη ορθή τήρηση της εφαρμοστέας νομοθεσίας, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων οφείλει να ενημερώσει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, η οποία λαμβάνει σε συντονισμό με την

εθνική Αρμόδια Αρχή τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει ότι το ΙΕΣΠ θα παύσει την παράβαση.

Εάν παρά τη λήψη των μέτρων, όπως αναφέρεται στην παρ. 10, από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, με την παρ. 11 προβλέπεται ότι στην περίπτωση μη παύσης διαπιστωθείσας παράβασης της εθνικής εργατικής και κοινωνικής νομοθεσίας και των διατάξεων παροχής πληροφοριών από το Ι.Ε.Σ.Π., το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων δύναται να λάβει τα κατάλληλα προληπτικά ή κατασταλτικά μέτρα, ενημερώνοντας την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, δύναται δε να παύσει τη λειτουργία του Ι.Ε.Σ.Π. για λογαριασμό της ελληνικής επιχείρησης.

Άρθρο 12

Διασυνοριακές μεταφορές

(Άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 12 θεσπίζονται νέοι κανόνες σχετικά με τη μεταφορά πλήρως ή εν μέρει, συνταξιοδοτικού καθεστώτος που διαχειρίζεται ένα Ι.Ε.Σ.Π. (μεταφέρον Ι.Ε.Σ.Π.), σε άλλο Ι.Ε.Σ.Π. (παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π.), το οποίο καθίσταται εφεξής αρμόδιο για όλα τα δικαιώματα και υποχρεώσεις που σχετίζονται με το μεταφερθέν συνταξιοδοτικό καθεστώς ή μέρος αυτού.

Ειδικότερα, στην παρ. 1 προβλέπεται η δυνατότητα των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να μεταφέρουν, πλήρως ή εν μέρει, τις τεχνικές προβλέψεις, λοιπές υποχρεώσεις και πάσης φύσης δεσμεύσεις και δικαιώματα ενός συνταξιοδοτικού καθεστώτος, καθώς και τα αντίστοιχα περιουσιακά στοιχεία ή ισοδύναμα χρηματικά ποσά, σε παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π..

Με την παρ. 2, διευκρινίζεται ότι το κόστος που συνδέεται με τη μεταφορά βαρύνει αποκλειστικά τα μέλη και τους δικαιούχους του μεταφερόμενου συνταξιοδοτικού καθεστώτος και δεν μπορεί να μετακυλιστεί καθ' οιονδήποτε τρόπο στα μέλη και τους δικαιούχους που δεν σχετίζονται με αυτό.

Στην παρ. 3 προβλέπεται ότι η μεταφορά υπόκειται σε έγκριση από την πλειοψηφία των μελών και δικαιούχων που αφορά, και η οποία πρέπει σε κάθε περίπτωση να προηγείται της αίτησης μεταφοράς. Η έγκριση απαιτείται σωρευτικά και από τις δύο κατηγορίες, αφού και οι δύο επηρεάζονται άμεσα από τη μεταφορά. Προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης και ορθή ενημέρωση των ενδιαφερομένων ορίζεται ότι οι όροι της μεταφοράς πρέπει να τίθενται υπόψη τους εγκαίρως ώστε τα ενδιαφερόμενα μέλη και δικαιούχοι, πριν λάβουν την απόφαση έγκρισης να έχουν στη διάθεσή τους όλες τις απαραίτητες πληροφορίες. Επίσης, προβλέπεται ότι η μεταφορά υπόκειται σε έγκριση της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, εφόσον υφίσταται τέτοια. Σε περίπτωση που υφίστανται περισσότερες της μίας χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις απαιτείται η έγκριση όλων των επιχειρήσεων.

Με την παρ. 4 ορίζεται ότι, η αίτηση διασυνοριακής μεταφοράς υποβάλλεται από το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. στην αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής του, η οποία οφείλει να ολοκληρώσει την αξιολόγηση και να εκδώσει εγκριτική ή απορριπτική απόφαση εντός τριών μηνών από την παραλαβή της. Η αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. εγκρίνει τη μεταφορά αφού λάβει προηγουμένως την έγκριση από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ως Αρμόδια Αρχή του κράτους καταγωγής του μεταφέροντος Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Με την παρ. 5 προβλέπονται τα αναγκαία στοιχεία που πρέπει να περιλαμβάνονται στην αίτηση που υποβάλλει το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. στην αρμόδια αρχή του, η οποία σύμφωνα

με την παρ. 6 διαβιβάζεται, χωρίς καθυστέρηση, στην αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής του μεταφέροντος Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. (Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων), προκειμένου να προβεί σε σχετική αξιολόγηση.

Σύμφωνα με την παρ. 7 η αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. ελέγχει, αρχικά, την πληρότητα των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην αίτηση και στη συνέχεια αξιολογεί αν η διοικητική δομή, η οικονομική κατάσταση του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. και η υπόληψη ή τα επαγγελματικά προσόντα ή η πείρα των προσώπων που διευθύνουν τις δραστηριότητες του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. είναι συμβατά με την προτεινόμενη μεταφορά. Επίσης αξιολογεί εάν προστατεύονται επαρκώς τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. και το μεταφερόμενο μέρος του καθεστώτος, κατά τη μεταφορά και μετά από αυτήν. Ειδικά για την περίπτωση που η μεταφορά καταλήγει σε διασυνοριακή δραστηριότητα, η αρμόδια αρχή ελέγχει αν οι τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. είναι πλήρως χρηματοδοτημένες κατά την ημερομηνία της μεταφοράς. Τέλος, η αρμόδια αρχή ελέγχει ότι τα στοιχεία του ενεργητικού που πρόκειται να μεταφερθούν είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν το παθητικό, τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά), τις λοιπές υποχρεώσεις και δικαιώματα προς μεταφορά, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που εφαρμόζονται στο κράτος καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π..

Με την παρ. 8 προβλέπονται τα συγκεκριμένα στοιχεία που αξιολογεί, κατά αρμοδιότητα, η Αρμόδια Αρχή αφού λάβει την αίτηση διασυνοριακής μεταφοράς από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π.. Ειδικότερα, σε περίπτωση μερικής διασυνοριακής μεταφοράς, η Αρμόδια Αρχή ελέγχει αν τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του μέρους του συνταξιοδοτικού καθεστώτος που δεν μεταφέρεται, είναι επαρκώς προστατευμένα. Επίσης ελέγχει την επαρκή προστασία των μακροπρόθεσμων συμφερόντων των μελών και δικαιούχων του μέρους του προγράμματος που μεταφέρεται καθώς και ότι τα στοιχεία του ενεργητικού που πρόκειται να μεταφερθούν είναι επαρκή και κατάλληλα για να καλύψουν το παθητικό, τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά), τις λοιπές υποχρεώσεις και δικαιώματα προς μεταφορά, σύμφωνα με τις διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας.

Με την παρ. 9 προβλέπεται ότι με το πέρας της, κατά αρμοδιότητα, αξιολόγησης από την Αρμόδια Αρχή, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων γνωστοποιεί, εντός 8 εβδομάδων από την παραλαβή της αίτησης της παρ. 6, το αποτέλεσμα της αξιολόγησης στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π..

Με την παρ.10 θεσπίζεται, σε περίπτωση μη χορήγησης της έγκρισης, η υποχρέωση της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. να γνωστοποιήσει στο Ι.Ε.Σ.Π. εντός της περιόδου των τριών μηνών που αναφέρεται στην παρ. 4, τους λόγους απόρριψης της μεταφοράς και προβλέπεται ότι η απορριπτική απόφαση της εν λόγω αρμόδιας αρχής ή η παράλειψη έκδοσής της, υπόκειται στο δικαίωμα προσφυγής ενώπιον των αρμοδίων δικαστηρίων του κράτους μέλους καταγωγής.

Με την παρ. 11 ορίζεται ότι, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. ενημερώνει το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων (αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του μεταφέροντος Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.) για την απόφασή της εντός δύο εβδομάδων από τη λήψη της απόφασης.

Επίσης, ρυθμίζεται η διαδικασία που ακολουθείται σε περίπτωση που η διασυνοριακή μεταφορά καταλήγει σε διασυνοριακή δραστηριότητα. Δεδομένου ότι το ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα Ι.Ε.Σ.Π. οφείλει να εφαρμόζει, όσον αφορά το μεταφερθέν συνταξιοδοτικό καθεστώς, τις διατάξεις της εθνικής κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας για την επαγγελματική ασφάλιση και τις σχετικές απαιτήσεις παροχής πληροφοριών των άρθρων 36 έως 44, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. για τις ισχύουσες διατάξεις. Η προθεσμία που προβλέπεται για τη διαβίβαση των πληροφοριών αυτών από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων είναι τέσσερις εβδομάδες από την ημερομηνία που έλαβε η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. την απόφαση περί έγκρισης της μεταφοράς. Εν συνεχεία, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. ανακοινώνει τις πληροφορίες στο Ι.Ε.Σ.Π., εντός μίας εβδομάδας από την παραλαβή τους.

Με την παρ. 12 προβλέπεται ότι το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. μπορεί να αρχίσει να διαχειρίζεται το συνταξιοδοτικό καθεστώς αφού λάβει τη σχετική έγκριση της αρμόδιας αρχής ή εάν παρέλθει άπρακτη η προβλεπόμενη στην παρ. 11 προθεσμία διαβίβασης της πληροφορίας από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π.. Στην τελευταία περίπτωση αυτό σημαίνει ότι σε περίπτωση που η διασυνοριακή μεταφορά καταλήγει σε διασυνοριακή δραστηριότητα, το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. μπορεί να αρχίσει να διαχειρίζεται το συνταξιοδοτικό καθεστώς, αν παρέλθουν άπρακτες επτά εβδομάδες από τη λήψη της εγκριτικής απόφασης της αρμόδιας αρχής του και δεν του έχουν κοινοποιηθεί οι διατάξεις της κοινωνικής και εργατικής νομοθεσίας για την επαγγελματική ασφάλιση και οι σχετικές απαιτήσεις παροχής πληροφοριών σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία.

Με την παρ. 13, θεσπίζεται η δυνατότητα ανάληψης από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) μη δεσμευτικού ρόλου μεσολαβητή, σε περίπτωση διαφωνίας σχετικά με τη διαδικασία ή το περιεχόμενο μιας ενέργειας ή παράλειψης ενέργειας του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών υποθέσεων ή της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π. και κατόπιν αιτήματος των δύο εμπλεκόμενων αρμοδίων αρχών ή με δική της πρωτοβουλία.

Στην παρ. 14, προβλέπονται οι επιπρόσθετες διατάξεις που εφαρμόζονται στην περίπτωση που το παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π. ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα.

Με την παρ.15, παρέχεται εξουσιοδότηση για Υπουργικής Απόφασης, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με την οποία θα καθορίζονται τα στοιχεία που πρέπει να παρέχονται από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, κατά την υποβολή της αίτησης για άσκηση διασυνοριακής δραστηριότητας και διασυνοριακής μεταφοράς, ο τρόπος εποπτείας των Ι.Ε.Σ.Π. που ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα στην ημεδαπή, καθώς και κάθε άλλο αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή των άρθρων 11 και 12.

ΤΙΤΛΟΣ II

ΠΟΣΟΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Με τις διατάξεις του Τίτλου II (άρθρα 13-19), τίθενται οι κανόνες σχετικά με τη χρηματοοικονομική φερεγγυότητα των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. καθώς και οι κατηγορίες και τα όρια επενδύσεων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., με σκοπό τη διαφύλαξη των συμφερόντων των μελών και

των δικαιούχων. Επίσης καταργούνται και αντικαθίστανται εξ' ολοκλήρου οι διατάξεις των άρθρων 264 και 268 του Ν.4364/2016 (Α' 13).

Άρθρο 13

Τεχνικές προβλέψεις (Τεχνικά αποθεματικά)

Άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ)2016/2341

Με το προτεινόμενο άρθρο 13, προβλέπεται η απαίτηση για σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και οι ειδικότερες προϋποθέσεις για το σχηματισμό τους. Ο συνετός υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) είναι βασική προϋπόθεση για να εξασφαλίζεται η εκπλήρωση των υποχρεώσεων πληρωμής των συντάξεων τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα.

Με τις διατάξεις των παρ. 1 και 2 προβλέπεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-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 το σύνολο των συνταξιοδοτικών καθεστώτων που διαχειρίζονται. Όταν τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., δηλαδή παρέχουν κάλυψη κατά των βιομετρικών κινδύνων ή εγγυώνται είτε την απόδοση των επενδύσεων είτε ένα συγκεκριμένο ύψος παροχών, σχηματίζουν επαρκείς τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) όσον αφορά το σύνολο των συνταξιοδοτικών καθεστώτων που διαχειρίζονται.

Με την παρ. 3, προβλέπεται ο ετήσιος υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) και δίνεται η δυνατότητα για υπολογισμό ανά τριετία, εάν το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. χορηγήσει στα μέλη ή στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή βεβαίωση ή έκθεση σχετικά με τις αναπροσαρμογές κατά το μεσοδιάστημα η οποία αντανακλά την αναπροσαρμοσμένη εξέλιξη των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) και τις μεταβολές των καλυπτόμενων κινδύνων.

Με τις διατάξεις της παρ. 4 προβλέπεται ότι οι τεχνικές προβλέψεις πρέπει να υπολογίζονται με βάση αναγνωρισμένες αναλογιστικές μεθόδους από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή και να πιστοποιούνται από αναλογιστή, σύμφωνα με τις αρχές που απαριθμούνται στις περ. (α) έως (δ).

Με τις διατάξεις της παρ. 5 προβλέπεται ότι η Εθνική Αναλογιστική Αρχή μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες και λεπτομερέστερες απαιτήσεις σχετικά με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), ώστε να εξασφαλίζονται επαρκώς τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων.

Με την παρ. 6 παρέχεται εξουσιοδότηση για έκδοση Υπουργικής Απόφασης, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής με την οποία θα καθοριστούν λεπτομέρειες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις και ιδίως τις αποδεκτές μεθόδους αποτίμησης, καθώς και κανόνες σχετικά με τη χρήση μέγιστων επιτοκίων και λοιπών αναγκαίων παραδοχών.

Άρθρο 14

Χρηματοδότηση των τεχνικών προβλέψεων

(Άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ)2016/2341)

Με τις διατάξεις της παρ. 1 θεσπίζεται η υποχρέωση των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να διαθέτουν σε συνεχή βάση κατάλληλα και επαρκή περιουσιακά στοιχεία για κάλυψη των τεχνικών

προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), για το σύνολο των συνταξιοδοτικών τους καθεστώτων.

Με τις διατάξεις της παρ. 2 προβλέπεται ότι όταν Ι.Ε.Σ.Π.-ΤΕΑ δεν διαθέτει κατάλληλα και επαρκή περιουσιακά στοιχεία προς κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), καταρτίζει συγκεκριμένο και ρεαλιστικό σχέδιο ανάκαμψης, με το οποίο διασφαλίζεται ότι το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. θα διαθέτει σε συνεχή βάση κατάλληλα και επαρκή περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων για το σύνολο των συνταξιοδοτικών καθεστώτων. Οι όροι του σχεδίου ανάκαμψης αναφέρονται στις περ. (α) έως (γ) της παρ. 2.

Με τις διατάξεις της παρ. 3 προβλέπεται ότι, οι τεχνικές προβλέψεις Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. που ασκεί διασυννοριακή δραστηριότητα, πρέπει να είναι πλήρως χρηματοδοτημένες, σε συνεχή βάση, και για το σύνολο των λειτουργούντων συνταξιοδοτικών καθεστώτων. Σε διαφορετική περίπτωση η Εθνική Αναλογιστική Αρχή επεμβαίνει και απαιτεί από το Ι.Ε.Σ.Π. –Τ.Ε.Α. να εφαρμόσει άμεσα κατάλληλα μέτρα, ώστε να διασφαλίζεται επαρκώς η προστασία των μελών και των δικαιούχων.

Άρθρο 15

Ρυθμιστικά ίδια κεφάλαια

(Άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις της παρ. 1 προβλέπεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., όταν αναλαμβάνουν τα ίδια, την ευθύνη για την κάλυψη βιομετρικών κινδύνων ή εγγυώνται ορισμένη απόδοση επενδύσεων ή ορισμένο ύψος παροχών, πρέπει να διαθέτουν σε μόνιμη βάση συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία, πλέον αυτών που προορίζονται για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων, με σκοπό την παροχή πρόσθετης προστασίας. Το ύψος των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων είναι ανάλογο με τον κίνδυνο και το χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού που αντιστοιχεί σε όλο το εύρος των συνταξιοδοτικών διαχειριζόμενων συνταξιοδοτικών καθεστώτων. Το ενεργητικό αυτό δεν προορίζεται για την κάλυψη του προβλέψιμου παθητικού αλλά αποτελεί κεφάλαιο ασφαλείας για την κάλυψη των αποκλίσεων μεταξύ των προβλεπόμενων και των πραγματικών δαπανών και κερδών.

Με τις διατάξεις της παρ. 2 προβλέπεται ότι για τον υπολογισμό του ελαχίστου ύψους των πρόσθετων στοιχείων ενεργητικού εφαρμόζονται τα άρθρα 16, 17 και 18 του παρόντος νόμου.

Με την παρ. 3 παρέχεται εξουσιοδότηση για έκδοση Υπουργικής Απόφασης μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με την οποία θα καθοριστούν λεπτομέρειες σχετικά με ειδικότερα θέματα για το ύψος και την κάλυψη των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων.

Άρθρο 16

Διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας

(Άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις της παρ. 1 προβλέπεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να διαθέτουν σε διαρκή βάση επαρκές περιθώριο φερεγγυότητας για το σύνολο των δραστηριοτήτων τους, το οποίο είναι τουλάχιστον ίσο προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας όπως αυτό περιγράφεται στις διατάξεις του παρόντος νόμου, προκειμένου να εξασφαλίσουν τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα των συνταξιοδοτικών παροχών.

Με τις διατάξεις της παρ. 2 ορίζεται ότι το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας αποτελείται από στοιχεία ενεργητικού του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., μετά την αφαίρεση κάθε προβλεπτής υποχρέωσης και κάθε άυλου περιουσιακού στοιχείου που αναφέρεται στις περ. (α) έως (δ).

Με τις διατάξεις της παρ.3 προβλέπονται και άλλα στοιχεία που απαρτίζουν το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας.

Με τις διατάξεις της παρ. 4 προβλέπεται ότι κατόπιν αιτιολογημένης αίτησης του Ι.Ε.Σ.Π. – Τ.Ε.Α. και αφού δοθεί η σχετική έγκριση της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής, το διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας μπορεί να αποτελείται και από τα στοιχεία των περιπτώσεων (α) έως (γ).

Άρθρο 17

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

Με τις διατάξεις της παρ. 1 θεσπίζεται ότι το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας καθορίζεται σύμφωνα με τις παρ. 2 έως 6 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 18

Απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας για το σκοπό του άρθρου 17 παράγραφος 3 (Άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις των παρ. 1 και 2 προβλέπεται ότι για το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας για το σκοπό της παρ. 3 του άρθρου 17, πραγματοποιείται υπολογισμός με βάση τις εισφορές και υπολογισμός με βάση τις αποζημιώσεις και ως ύψος απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας λαμβάνεται το μεγαλύτερο από τα δύο αποτελέσματα των υπολογισμών αυτών.

Με τις διατάξεις της παρ. 3 ορίζεται ο τρόπος υπολογισμού του πρώτου αποτελέσματος με βάση τις εισφορές.

Με τις διατάξεις της παρ. 4 ορίζεται ότι ο τρόπος υπολογισμού του δεύτερου αποτελέσματος με βάση τις αποζημιώσεις.

Με τις διατάξεις της παρ. 5 προβλέπεται ότι εάν το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας, προκύψει μικρότερο από αυτό της προηγούμενης οικονομικής χρήσης, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας είναι τουλάχιστον ίσο προς το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας της προηγούμενης οικονομικής χρήσης, πολλαπλασιαζόμενο επί τον αριθμητικό λόγο του ποσού των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) για τις αποζημιώσεις που εκκρεμούσαν κατά τη λήξη της τελευταίας οικονομικής χρήσης, προς το ποσό των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) για τις αποζημιώσεις που εκκρεμούσαν κατά την έναρξη της τελευταίας οικονομική χρήσης. Στους υπολογισμούς αυτούς, οι τεχνικές προβλέψεις υπολογίζονται χωρίς τις τυχόν αντασφαλίσεις, αλλά ο αριθμητικός λόγος δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερος από 1.

Άρθρο 19

Επενδυτικοί Κανόνες (Άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις της παρ. 1 προσδιορίζονται οι γενικές αρχές των κανόνων επενδύσεων των ΙΕΣΠ σύμφωνα με τον κανόνα της «συνετής διαχείρισης».

Με τις διατάξεις της παρ. 2 προβλέπεται η αρμοδιότητα Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, να παρακολουθεί την επάρκεια των διαδικασιών που εφαρμόζουν τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. ως προς την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας και να αξιολογεί τη χρήση αναφορών αξιολογήσεων που εκδίδουν οι αρμόδιοι οργανισμοί, ενθαρρύνοντας τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να μη στηρίζονται αποκλειστικά στις αξιολογήσεις αυτές.

Με την παρ. 3 αποτυπώνονται απαγορεύσεις ως προς τον δανεισμό και την παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων. Της απαγόρευσης δανεισμού εξαιρείται, υπό συγκεκριμένους όρους και προϋποθέσεις, η περίπτωση έλλειψης επαρκούς ρευστότητας.

Στις παρ. 4 και 5 αποτυπώνεται η δυνατότητα των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να καθορίζουν τα ίδια τις κατηγορίες στοιχείων του ενεργητικού στα οποία επενδύουν, χωρίς να εγκρίνονται ή να γνωστοποιούνται συστηματικά οι επενδυτικές τους αποφάσεις στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Στις παρ. 7 και 8 αποτυπώνεται η δυνατότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μετά από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής να απαιτεί από κάποιο Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., αν κριθεί αναγκαίο, την εφαρμογή αυστηρότερων κανόνων επενδύσεων και να εκδίδει κανόνες που να καθορίζουν τις τεχνικές λεπτομέρειες και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια ώστε να καθίσταται ευχερής η εποπτεία της ορθής εφαρμογής από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. των κανόνων του παρόντος άρθρου.

Στην παρ. 9 ορίζεται ότι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν μπορεί να επιβάλει πρόσθετους επενδυτικούς κανόνες στα Ι.Ε.Σ.Π. που ασκούν διασυνοριακή δραστηριότητα στην Ελλάδα.

Με την παρ. 10 παρέχεται η εξουσιοδότηση για έκδοση Υπουργικής Απόφασης, μετά από σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με την οποία καθορίζονται επιμέρους όρια, περιορισμοί, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ

ΟΡΟΙ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

Σύστημα Διακυβέρνησης

Με τις διατάξεις του Κεφαλαίου 1 (άρθρα 20-30) θεσπίζονται νέες λεπτομερείς απαιτήσεις διακυβέρνησης για τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.. Ωστόσο, με τον Κανονισμό Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (Αριθ. Φ.51010/οικ.1893/15/16-1-2015 (Α' 178) Υπουργική Απόφαση όπως τροποποιήθηκε και ισχύει), έχουν ήδη μεταφερθεί αρκετές από τις διατάξεις της Οδηγίας στο εθνικό δίκαιο, που αφορούν στο σύστημα διακυβέρνησης.

Ο ως άνω Κανονισμός εξακολουθεί να εφαρμόζεται συμπληρωματικά με τα οριζόμενα στο παρόν κεφάλαιο και εφόσον δεν αντιβαίνει στις νέες διατάξεις.

Άρθρο 20

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

Με την παρ. 1 του άρθρου 17 ορίζεται ρητά ότι το διαχειριστικό ή εποπτικό όργανο των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. έχει την τελική ευθύνη για τη συμμόρφωση αυτού προς τις διατάξεις που θεσπίζονται δυνάμει του παρόντος.

Με την παρ. 2 προβλέπεται ότι οι διατάξεις του παρόντος νόμου δεν θίγουν το ρόλο των κοινωνικών εταίρων στη διαχείριση των Ι.Ε.Σ.Π. –Τ.Ε.Α..

Άρθρο 21

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

Με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 21 θεσπίζεται η υποχρέωση των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. για αποτελεσματικό σύστημα διακυβέρνησης, ώστε να διασφαλίζεται η χρηστή και συνετή διαχείριση των δραστηριοτήτων τους. Το σύστημα διακυβέρνησης περιλαμβάνει την ενσωμάτωση των αρχών της διαφάνειας στην οργανωτική τους δομή, αποτελεσματικούς μηχανισμούς για τη διαβίβαση πληροφοριών εντός του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. καθώς και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και της Αρμόδιας Αρχής.

Επίσης, προβλέπεται ότι κατά τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, στο πλαίσιο του συστήματος διακυβέρνησης των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., λαμβάνονται υπόψη οι περιβαλλοντικοί και κοινωνικοί παράγοντες που αφορούν στα επενδυτικά στοιχεία του ενεργητικού και οι οποίοι υπόκεινται στον εσωτερικό έλεγχο των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Με την παρ. 2 προβλέπεται ότι το σύστημα διακυβέρνησης των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να ανταποκρίνεται στο μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και τη πολυπλοκότητα (του συνόλου) των εργασιών των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., ώστε να διασφαλίζεται ότι οι απαιτήσεις διακυβέρνησης δεν είναι υπερβολικά επαχθείς, για παράδειγμα, για τα μικρού μεγέθους Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Με την παρ. 3 θεσπίζεται η υποχρέωση για έγκριση από το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. των πολιτικών που αφορούν τη διαχείριση κινδύνων, τον εσωτερικό έλεγχο, τις αναλογιστικές δραστηριότητες και τις εξωτερικές αναθέσεις καθώς και η επανεξέταση των πολιτικών αυτών από το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. κάθε τρία έτη, ώστε να προσαρμόζονται σε κάθε σημαντική αλλαγή.

Με τις παρ. 4 και 5, καθορίζεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να διαθέτουν αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, καθώς και να καταρτίζουν εκθέσεις και σχέδια έκτακτης ανάγκης, αξιοποιώντας τα εργαλεία, όπως είναι συστήματα, πόροι και διαδικασίες.

Με την παρ. 6 ορίζεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. αναθέτουν σε τουλάχιστον δύο πρόσωπα την πραγματική διοίκηση των δραστηριοτήτων τους ή κατ' εξαίρεση ορίζουν ένα πρόσωπο για το σκοπό αυτό, εφόσον έχουν υποβάλλει σχετική πρόταση στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων το οποίο προβαίνει σε αιτιολογημένη αξιολόγηση λαμβάνοντας υπόψη τον ρόλο των κοινωνικών εταίρων στη γενικότερη διαχείριση του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., καθώς επίσης και το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Δεδομένου ότι ένα σημαντικό μέρος των διατάξεων 20 έως 35 του παρόντος προβλέπονται ήδη στον Κανονισμό Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (Αριθ. Φ.51010/οικ.1893/15/16-1-2015 (Α,178) Υπουργική Απόφαση όπως τροποποιήθηκε και ισχύει), κρίνεται απαραίτητη η τροποποίηση, συμπλήρωση και κωδικοποίηση του, ώστε να αναθεωρηθεί ο ανωτέρω Κανονισμός προσαρμοζόμενος με τις νέες απαιτήσεις που θέτει ο παρόν νόμος.

Για το λόγο αυτό με την παρ. 7 δίνεται η εξουσιοδότηση στον Υπουργό Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων για έκδοση σχετικής κανονιστικής πράξης, έπειτα από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, για την τροποποίηση του εν λόγω Κανονισμού καθώς και για τον καθορισμό κάθε αναγκαίου θέματος για την εφαρμογή των άρθρων 20 έως 35 του παρόντος νόμου.

Άρθρο 22

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

Οι διατάξεις της παρ. 1 υποχρεώνουν τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα που ασκούν πραγματικά τη διοίκηση του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α, τα πρόσωπα που ασκούν βασικές λειτουργίες, καθώς και τα πρόσωπα ή οι οντότητες στα οποία έχει ανατεθεί εξωτερικά μια βασική λειτουργία, διαθέτουν κατάλληλα επαγγελματικά προσόντα, γνώσεις και πείρα, ώστε να διασφαλίζεται η χρηστή και συνετή διαχείριση του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., η ορθή άσκηση των βασικών λειτουργιών τους (*ικανότητες*) καθώς και ότι χαίρουν υπόληψης και χαρακτηρίζονται από ακεραιότητα (*ήθος*).

Επίσης τίθενται τα κριτήρια που εξασφαλίζουν ότι τα ανωτέρω πρόσωπα, πληρούν τις απαιτήσεις ικανότητας και ήθους.

Με την παρ. 2, ορίζεται ότι η Αρμόδια Αρχή όλα αξιολογεί, κατά αρμοδιότητα, τα πρόσωπα της παρ. 1, σύμφωνα με τα κριτήρια της παρ.1.

Με τις παρ. 3, 4, 5 και 6 καθορίζονται τα στοιχεία που υποβάλλονται στην Αρμόδια Αρχή, σε περίπτωση που κάποιο από τα πρόσωπα της παρ. 1 είναι υπήκοος άλλου κράτους

Με την παρ. 7, προβλέπεται ότι το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, ενημερώνει εντός τριών μηνών από τη δημοσίευση του παρόντος τις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών μελών και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή:

α) για τις αρμόδιες εθνικές αρχές που εκδίδουν τα έγγραφα τα οποία πρέπει να υποβάλλουν οι υπήκοοι άλλου κράτους στην Αρμόδια Αρχή, σύμφωνα με τις παρ. 3, 4 και 5 και

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

Άρθρο 23

Πολιτική Αποδοχών (Άρθρο 23 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Το άρθρο 23 ορίζει ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να διαθέτουν χρηστή πολιτική αποδοχών και ότι η πολιτική αυτή πρέπει να δημοσιοποιείται.

Στην παρ. 1 του άρθρου αυτό καταγράφεται ρητά η ανάγκη θέσπισης και εφαρμογής από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. μιας χρηστής πολιτικής αποδοχών, για όλα τα πρόσωπα που διοικούν πραγματικά το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., για τα πρόσωπα που ασκούν βασικές λειτουργίες, καθώς επίσης και για άλλες κατηγορίες προσωπικού του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.. Επίσης προβλέπεται ότι η χρηστή πολιτική αποδοχών προϋποθέτει να λαμβάνονται πάντα υπόψη το μέγεθος, η φύση, η κλίμακα και η πολυπλοκότητα του συνόλου των εργασιών των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Με την παρ. 2 προβλέπεται ότι, τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. κάνουν γνωστά σε τακτά χρονικά διαστήματα πληροφορίες για την πολιτική αποδοχών τους και του τρόπου υλοποίησης της εφαρμογής και επικαιροποίησης αυτής της πολιτικής, λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών.

Τέλος, με την παρ. 3 περιγράφονται οι αρχές στις οποίες πρέπει να συμμορφώνονται τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών. Η πολιτική αποδοχών πρέπει να είναι σαφής, διαφανής και αποτελεσματική για να υπηρετεί τις αρχές που διέπουν το σύστημα διακυβέρνησης.

Άρθρο 24

Γενικές διατάξεις

(Άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Το άρθρο 24 καθορίζει τις γενικές αρχές για τις βασικές λειτουργίες των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., οι οποίες είναι: η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και η αναλογιστική λειτουργία.

Με την παρ. 1 ορίζεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να διαθέτουν τις ανωτέρω τρεις βασικές λειτουργίες διασφαλίζοντας ότι τα πρόσωπα που τις ακούν ενεργούν με αντικειμενικό, δίκαιο και ανεξάρτητο τρόπο.

Σύμφωνα με την παρ. 2 επιτρέπεται τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να αναθέτουν σε ένα μεμονωμένο πρόσωπο ή μια μεμονωμένη οργανωτική μονάδα να ασκεί περισσότερες από μία βασικές λειτουργίες, κυρίως για λόγους αναλογικότητας (μέγεθος, φύση, κλίμακα, πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.). Ωστόσο τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. οφείλουν να αναθέτουν πάντοτε τη λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου σε διαφορετικό πρόσωπο ή διαφορετική οργανωτική μονάδα από εκείνα που ασκούν τις άλλες βασικές λειτουργίες.

Με τις διατάξεις της παρ. 3 προβλέπεται ότι το μεμονωμένο πρόσωπο ή η μεμονωμένη οργανωτική μονάδα που ασκεί μια βασική λειτουργία στο Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να είναι διαφορετικό από εκείνο που ασκεί παρόμοια βασική λειτουργία στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση. Ωστόσο προβλέπεται και εξαίρεση από την ανωτέρω απαίτηση, μετά από αξιολόγηση της κατά περίπτωση Αρμόδιας Αρχής, η οποία κατά την αξιολόγηση λαμβάνει υπόψιν την αρχή της αναλογικότητας.

Με τις διατάξεις των παρ. 4, ορίζεται ρητά ότι τα πρόσωπα που ασκούν βασική λειτουργία οφείλουν να ενημερώνουν το διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. για τα αποτελέσματα των εργασιών τους και να κάνουν συστάσεις, με σκοπό την εύρυθμη λειτουργία του.

Με τις διατάξεις της παρ. 5, ανατίθεται στα πρόσωπα που ασκούν βασική λειτουργία η υποχρέωση ενημέρωσης της, κατά περίπτωση, Αρμόδιας Αρχής όταν έχουν εντοπίσει:

α) ουσιαστικό κίνδυνο μη συμμόρφωσης του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. προς σημαντική κανονιστική απαίτηση, από τον οποίο δύναται να επηρεαστούν δυσμενώς τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.,

β) σημαντική παράβαση της κείμενης νομοθεσίας, στο πλαίσιο της λειτουργίας αυτής, σχετικά με τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και τις δραστηριότητές τους,

και εφόσον έχουν ενημερώσει για τα ανωτέρω το διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., το οποίο δεν έχει λάβει τα κατάλληλα και έγκαιρα διορθωτικά μέτρα.

Σύμφωνα με την παρ. 6, εάν τα πρόσωπα που ασκούν βασική λειτουργία έχουν επιδείξει τη δέουσα επαγγελματική επιμέλεια και έχουν ενεργήσει σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 5, τότε δεν υπέχουν ευθύνη ως προς τον τρόπο άσκησης της ανατεθειμένης σε αυτά λειτουργίας.

Άρθρο 25

Διαχείριση κινδύνων

(Άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 25 θεσπίζονται διατάξεις σχετικά με τη λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων.

Με τις διατάξεις της παρ. 1 προβλέπεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. οφείλουν να διαθέτουν αποτελεσματική λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική τους οργάνωση, καθώς και προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. Τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να θεσπίζουν στρατηγικές, διεργασίες και διαδικασίες αναφοράς που απαιτούνται για τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, και διαχείριση, σε συνεχή βάση, ενός εκάστου κινδύνου, αλλά και συγκεντρωτικά των κινδύνων, στους οποίους είναι ή θα μπορούσαν να είναι εκτεθειμένα, καθώς και τις αλληλεξαρτήσεις των εν λόγω κινδύνων. Στις σχετικές διαδικασίες περιλαμβάνεται και υποβολή σχετικών εκθέσεων προς το διοικητικό, το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του ΙΕΣΠ

Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων πρέπει να είναι αποτελεσματικό και κατάλληλα ενσωματωμένο στην οργανωτική δομή και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων του ΙΕΣΠ.

Με τις διατάξεις της παρ. 2 προβλέπεται ότι το σύστημα διαχείρισης κινδύνων, πρέπει να καλύπτει κινδύνους οι οποίοι μπορούν να εμφανιστούν στα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. ή σε παρόχους υπηρεσιών στους οποίους έχουν ανατεθεί καθήκοντα ή δραστηριότητες ενός Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., τουλάχιστον στους ακόλουθους τομείς, όπως αναφέρονται στις περιπτώσεις (α) έως (στ).

Με τις διατάξεις της παρ. 3 προβλέπεται ότι το σύστημα διαχείρισης κινδύνων πρέπει να εξετάζει τους κινδύνους από την πλευρά των μελών και των δικαιούχων, όταν αυτοί φέρουν τους κινδύνους.

Με την παρ. 4 δίνεται η εξουσιοδότηση για έκδοση απόφασης του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων μετά από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με την οποία θα καθοριστούν λεπτομέρειες σχετικά με τους εξεταζόμενους κινδύνους και ιδίως αυτούς που αφορούν το συγχρονισμό των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων και το περιεχόμενο της αντίστοιχης έκθεσης, το ελάχιστο περιεχόμενο των σχεδίων ρευστότητας, καθώς και κάθε άλλο αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 26

Λειτουργία εσωτερικού ελέγχου

(Άρθρο 26 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 26 θεσπίζεται η υποχρέωση των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να διαθέτουν αποτελεσματική λειτουργία εσωτερικού ελέγχου το οποίο περιλαμβάνει εκτίμηση της καταλληλότητας και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και άλλων στοιχείων του συστήματος διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων και των εξωτερικών αναθέσεων. Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου είναι ανάλογη προς το μέγεθος και την εσωτερική

οργάνωση, των ΙΕΣΠ καθώς και το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους.

Άρθρο 27

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

Με τις διατάξεις της παρ. 1 προβλέπεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να διαθέτουν αποτελεσματική αναλογιστική λειτουργία η οποία, συντονίζει και εποπτεύει τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), αξιολογεί και διασφαλίζει την καταλληλότητα των μεθόδων και των υποκείμενων υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), καθώς και των παραδοχών που γίνονται για τον σκοπό αυτό, αξιολογεί την επάρκεια και την ποιότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), συγκρίνει τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών) με τις εμπειρικές παρατηρήσεις. Επίσης, ενημερώνει το διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., σχετικά με την αξιοπιστία και την καταλληλότητα των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), εκφράζει γνώμη σχετικά με τη συνολική πολιτική ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων καθώς για την καταλληλότητα των ασφαλιστικών συμφωνιών, εφόσον το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. διαθέτει τέτοιες συμφωνίες, συμβάλλει στην αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων.

Με τις διατάξεις της παρ. 2 προβλέπεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να ορίζουν ένα τουλάχιστον ανεξάρτητο πρόσωπο, εντός ή εκτός του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. ως υπεύθυνο για την αναλογιστική λειτουργία.

Με την παρ. 3 παρέχεται εξουσιοδότηση για έκδοση απόφασης του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής με την οποία θα καθοριστούν λεπτομέρειες σχετικά με το περιεχόμενο της αναλογιστικής έκθεσης και κάθε αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 28

Ιδία αξιολόγηση κινδύνων (Άρθρο 28 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις της παρ. 1 προβλέπεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να διεξάγουν τουλάχιστον κάθε τρία έτη ή αμέσως μετά από κάθε σημαντική αλλαγή στα χαρακτηριστικά των κινδύνων που αυτά αντιμετωπίζουν, ίδια αξιολόγηση κινδύνων, κατά τρόπο ανάλογο προς το μέγεθος και την εσωτερική τους οργάνωση, και λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους.

Με τις διατάξεις της παρ. 2 καθορίζονται τα στοιχεία που περιλαμβάνει η ίδια αξιολόγηση κινδύνων.

Με τις διατάξεις των παρ. 3 προβλέπεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει αφενός να διαθέτουν μεθόδους προσδιορισμού και αξιολόγησης των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ή δύνανται να εκτεθούν βραχυπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα και οι οποίοι μπορεί να επηρεάσουν την ικανότητα του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. ΙΕΣΠ να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Οι εν λόγω μέθοδοι πρέπει να περιγράφονται στην ίδια αξιολόγηση κινδύνων.

Με την παρ 4. προβλέπεται ότι η ίδια αξιολόγηση κινδύνων λαμβάνεται υπόψη σε συνεχή βάση στις στρατηγικές αποφάσεις του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.

Άρθρο 29

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

Με τις διατάξεις του άρθρου 29 προβλέπεται η κατ' έτος υποχρέωση κατάρτισης και δημοσιοποίησης λογαριασμών και εκθέσεων, για το σύνολο των συνταξιοδοτικών καθεστώτων που διαχειρίζεται το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., όπως επίσης η υποχρέωση κατάρτισης και δημοσιοποίησης ετήσιων λογαριασμών και εκθέσεων για κάθε συνταξιοδοτικό καθεστώς.

Επίσης προβλέπεται η έκδοση απόφασης του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με την οποία καθορίζεται το ελάχιστο περιεχόμενο των ετήσιων εκθέσεων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Άρθρο 30

Δήλωση των Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής (Άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις του άρθρου 30, προβλέπεται η υποχρέωση των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α κατάρτισης, και τουλάχιστον ανά τριετία αναθεώρησης, Δήλωσης Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής και αποτυπώνεται το ελάχιστο περιεχόμενό της. Περαιτέρω θεσπίζεται η υποχρέωση δημοσιοποίησής της προκειμένου να λαμβάνουν γνώση τα μέλη και οι δικαιούχοι.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Εξωτερική Ανάθεση και διαχείριση επενδύσεων

Με τις διατάξεις του Κεφαλαίου 2 (άρθρα 31 και 32), θεσπίζονται οι κανόνες που διέπουν την ανάθεση από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. δραστηριοτήτων σε εξωτερικούς παρόχους υπηρεσιών (outsourcing) και διαχείρισης των περιουσιακών τους στοιχείων.

Άρθρο 31

Εξωτερική ανάθεση

(Άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Το άρθρο 31 θεσπίζει τους κανόνες για την ανάθεση από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. δραστηριοτήτων σε τρίτους (εξωτερική ανάθεση).

Με την παρ. 1 του άρθρου δίνεται η δυνατότητα στα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να αναθέτουν βασικές λειτουργίες ή τη διαχείρισή τους εξολοκλήρου ή εν μέρει σε άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα.

Ωστόσο με την παρ. 2, ορίζεται ότι ακόμα και όταν τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. αναθέτουν εξωτερικά βασικές λειτουργίες ή οποιεσδήποτε άλλες δραστηριότητες, παραμένουν πλήρως υπεύθυνα για τη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του παρόντος και την κείμενη νομοθεσία.

Με την παρ. 3, αναφέρεται ρητά ότι η εξωτερική ανάθεση βασικών λειτουργιών ή άλλων δραστηριοτήτων δεν θα πρέπει να επιφέρει επιπτώσεις στην ποιότητα του συστήματος διακυβέρνησης του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., στον λειτουργικό κίνδυνο, στην ικανότητα εποπτείας της Αρμόδιας Αρχής και στην παροχή υπηρεσιών στα μέλη και στους δικαιούχους

Με την παρ. 4 προβλέπεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. οφείλουν να διασφαλίζουν την ορθή λειτουργία των εξωτερικά ανατιθέμενων δραστηριοτήτων καθ' όλη τη διαδικασία της εξωτερικής ανάθεσης καθώς και κατά τη διάρκεια της παροχής των υπηρεσιών.

Στο πλαίσιο αυτό με την παρ.5, ορίζεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να συνάπτουν έγγραφη συμφωνία με τον πάροχο υπηρεσιών, στην οποία να προσδιορίζονται σαφώς τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και του παρόχου υπηρεσιών.

Στην παρ. 6, καθορίζεται η υποχρέωση των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. για ενημέρωση της κατά περίπτωση Αρμόδιας Αρχής για κάθε εξωτερική ανάθεση των δραστηριοτήτων τους και με την παρ. 7, δίνεται η δυνατότητα στην Αρμόδια Αρχή να ζητά τόσο από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. όσο και από τους παρόχους υπηρεσιών, πληροφορίες σχετικά με τις εξωτερικά ανατιθέμενες βασικές λειτουργίες ή οποιεσδήποτε άλλες δραστηριότητες.

Άρθρο 32

Διαχείριση επενδύσεων

(Άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 32 προβλέπεται ότι για λόγους προστασίας των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. απαιτείται ο διαχειριστής επενδύσεων να διαθέτει άδεια παροχής της επενδυτικής υπηρεσίας της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με την ισχύουσα εθνική νομοθεσία, και σε περίπτωση επιλογής διαχειριστή επενδύσεων, ο οποίος είναι εγκατεστημένος σε άλλο κράτος μέλος, αυτός πρέπει να διαθέτει την άδεια που προβλέπεται βάσει των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

Θεματοφύλακας

Με τις διατάξεις του Κεφαλαίου 3 (άρθρα 31 έως 33), ρυθμίζονται θέματα που αφορούν το διορισμό από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. θεματοφύλακα και αποσαφηνίζονται ο ρόλος και τα καθήκοντά του.

Άρθρο 33

Διορισμός Θεματοφύλακα

(Άρθρο 33 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 1 του άρθρου 33 θεσπίζεται ρητή υποχρέωση διορισμού από τα Ι.Ε.Σ.Π. θεματοφύλακα ως υπεύθυνο φύλαξης των περιουσιακών του στοιχείων, προκειμένου να διασφαλίζονται στο μέγιστο δυνατό τα δικαιώματα των μελών και των δικαιούχων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.. Η υποχρέωση αυτή καταλαμβάνει τόσο τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. των οποίων τα μέλη και οι δικαιούχοι φέρουν επενδυτικό κίνδυνο, όσο και τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. των οποίων τα μέλη και οι δικαιούχοι δε φέρουν επενδυτικό κίνδυνο.

Ο θεματοφύλακας ασκεί εποπτικά καθήκοντα, όπως αυτά περιγράφονται στα άρθρα 34 και 35 του παρόντος και υποχρεούται να συμμορφώνεται με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. καθώς και την επενδυτική πολιτική που αυτά εφαρμόζουν.

Σε περίπτωση άσκησης διασυννοριακής δραστηριότητας από Ι.Ε.Σ.Π που η χώρα καταγωγής τους είναι άλλο κράτος μέλος, απαιτείται από αυτά να ορίζουν θεματοφύλακα, τόσο για τη φύλαξη των περιουσιακών τους στοιχείων, όσο για την άσκηση εποπτικών καθηκόντων, όπως αυτά περιγράφονται στα άρθρα 34 και 35 του παρόντος.

Με την παρ. 2 ορίζονται τα νομικά πρόσωπα που μπορούν να ενεργούν ως θεματοφύλακες. Στην παρ. 3 ορίζεται το δικαίωμα της κατά περίπτωση εποπτεύουσας αρχής θεματοφύλακα που είναι εγκατεστημένος στην Ελλάδα, να απαγορεύει την ελεύθερη διάθεση των περιουσιακών στοιχείων που αυτός κατέχει, εάν τούτο αποτελέσει αίτημα της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Στην παρ. 4 προβλέπεται η υποχρέωση σύναψης έγγραφης σύμβασης μεταξύ του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και του θεματοφύλακα.

Στην παρ. 5 ορίζεται ο τρόπος με τον οποίο οφείλει ο θεματοφύλακας να εκτελεί τα καθήκοντά του, όπως αυτά προβλέπονται στα άρθρα 34 και 35 του παρόντος νόμου.

Στην παρ. 6 προβλέπεται η υποχρέωση του θεματοφύλακα να μην ασκεί δραστηριότητες σε σχέση με το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. οι οποίες ενδέχεται να δημιουργούν συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., των μελών και των δικαιούχων του συνταξιοδοτικού καθεστώτος και του ιδίου, εκτός εάν ο θεματοφύλακας έχει διαχωρίσει λειτουργικά και ιεραρχικά την άσκηση των καθηκόντων του θεματοφύλακα από τα λοιπά δυνητικά συγκρουόμενα καθήκοντά του, και οι δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων προσδιορίζονται, αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης, παρακολουθούνται και γνωστοποιούνται δεόντως στα μέλη και στους δικαιούχους του συνταξιοδοτικού καθεστώτος και στο διοικητικό, στο διαχειριστικό ή στο εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Άρθρο 34

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

Στην παρ. 1 του άρθρου 34 προβλέπεται ότι εάν ανατίθεται η φύλαξη σε θεματοφύλακα στοιχείου ενεργητικού του ΙΕΣΠ που έχει σχέση με συνταξιοδοτικό καθεστώς αποτελούμενο από χρηματοπιστωτικά μέσα, τότε απαιτείται διαχωρισμός, προκειμένου τα χρηματοπιστωτικά μέσα που φυλάσσονται για λογαριασμό του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να είναι καταχωρισμένα στα βιβλία του θεματοφύλακα και διακριτά από τα ίδια στοιχεία ενεργητικού του θεματοφύλακα.

Στην παρ. 2 προβλέπονται καθήκοντα επαλήθευσης της κυριότητας άλλων στοιχείων ενεργητικού εκτός αυτών της παρ.1.

Στις παρ. 3 και 4 προβλέπεται η ευθύνη του θεματοφύλακα έναντι του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και των μελών και δικαιούχων του συνταξιοδοτικού καθεστώτος για κάθε ζημία που προκαλείται από αδικαιολόγητη παράλειψη ή πλημμελή εκτέλεση των καθηκόντων φύλαξης, η οποία παραμένει ακέραια αν ο θεματοφύλακας εμπιστευτεί σε τρίτο το σύνολο ή τμήμα των καθηκόντων θεματοφυλακής του.

Με την παρ. 5 προβλέπεται η έκδοση απόφασης από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έπειτα από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής με την οποία καθορίζονται οι λεπτομέρειες για τραπεζικό λογαριασμό στον οποίο τηρούνται διαθέσιμα για την κάλυψη τρεχόντων λειτουργικών εξόδων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., ο οποίος δεν φυλάσσεται από τον θεματοφύλακα.

Άρθρο 35

Καθήκοντα εποπτείας (Άρθρο 35 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στην παρ. 1 του άρθρου 35 καθορίζονται τα καθήκοντα εποπτείας του θεματοφύλακα τα οποία περιλαμβάνουν τη συμμόρφωση με τους ισχύοντες κανόνες κατά την εκτέλεση των

οδηγιών του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., την επιβεβαίωση ότι το αντίτιμο καταβάλλεται μέσα στις συνήθεις προθεσμίες και τη διασφάλιση ότι τα έσοδα του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. διατίθενται σύμφωνα με τους όρους λειτουργίας του.

Στην παρ. 2 παρέχεται εξουσιοδότηση στον Υπουργό και Κοινωνικών και τον Υπουργό Οικονομικών, να ορίζουν επιπλέον καθήκοντα του θεματοφύλακα από όσα ορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου αυτού.

Στην παρ. 3 ορίζεται η υποχρέωση των ίδιων των Ι.Ε.Σ.Π, σε περίπτωση που αυτά δεν έχουν ορίσει θεματοφύλακα ο οποίος να ασκεί για λογαριασμό τους τα εν λόγω καθήκοντα εποπτείας, να εφαρμόζουν τις κατάλληλες διαδικασίες οι οποίες θα διασφαλίζουν την άσκηση των καθηκόντων αυτών.

ΤΙΤΛΟΣ IV

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΑΡΕΧΟΝΤΑΙ ΣΕ ΥΠΟΨΗΦΙΑ ΜΕΛΗ, ΜΕΛΗ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥΣ

Με τις διατάξεις του Τίτλου IV (άρθρα 36 έως 44) περιγράφονται οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχουν τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. σε μέλη, υποψήφια μέλη και δικαιούχους.

Η κατάλληλη πληροφόρηση είναι σημαντικός παράγοντας για την προστασία των ατόμων που έχουν ήδη συνταξιοδοτηθεί (δικαιούχοι) καθώς και των ατόμων που θα συνταξιοδοτηθούν στο μέλλον (μέλη). Το περιεχόμενο της πληροφόρησης διαφοροποιείται ανάλογα με τη φύση του συνταξιοδοτικού προγράμματος.

Τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. θα πρέπει να παρέχουν σαφείς και επαρκείς πληροφορίες σε υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους προς υποστήριξη των αποφάσεων που αυτοί λαμβάνουν σχετικά με τη συνταξιοδότησή τους και να διασφαλίζουν υψηλό επίπεδο διαφάνειας στο σύνολο των διάφορων περιόδων του προγράμματος, οι οποίες περιλαμβάνουν την περίοδο προ της ένταξης, τη συμμετοχή (συμπεριλαμβανομένης της περιόδου προ της συνταξιοδότησης) και την περίοδο μετά τη συνταξιοδότηση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

Γενικές Διατάξεις

Άρθρο 36

Αρχές

(Άρθρο 36 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Το άρθρο 36 περιγράφει τις γενικές αρχές που προβλέπονται για τη γνωστοποίηση πληροφοριών από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και διασφαλίζει ότι, τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. θα πρέπει να παρέχουν σαφείς και επαρκείς πληροφορίες σε υποψήφια μέλη, μέλη και δικαιούχους.

Άρθρο 37

Γενικές πληροφορίες για το συνταξιοδοτικό καθεστώς

(Άρθρο 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με την παρ. 1 ορίζονται οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. στα μέλη και στους δικαιούχους.

Οι διατάξεις της παρ. 2 αφορούν στα συνταξιοδοτικά καθεστώτα στα οποία τα μέλη φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο και παρέχουν περισσότερες από μία επενδυτικές επιλογές με διαφορετικά επενδυτικά προφίλ. Στην περίπτωση αυτή τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. ενημερώνουν τα

μέλη για τους όρους των επενδυτικών επιλογών, την προεπιλεγμένη από το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. επιλογή καθώς και για τους κανόνες βάσει των οποίων εντάσσονται σε μία επενδυτική επιλογή τα μέλη.

Με την παρ. 3 διασφαλίζεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. ενημερώνουν τα μέλη και τους δικαιούχους ή, κατά περίπτωση, τους εκπρόσωπούς τους, για οποιαδήποτε πληροφορία σχετική με αλλαγές των κανόνων του συνταξιοδοτικού καθεστώτος εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος καθώς και για το ότι οφείλουν να εξηγούν επαρκώς στα μέλη και τους δικαιούχους τις επιπτώσεις των σημαντικών μεταβολών των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών).

Σύμφωνα με την παρ.4 τα ΙΕΣΠ παρέχουν τις γενικές πληροφορίες για το συνταξιοδοτικό καθεστώς που αναφέρονται στο παρόν άρθρο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών και συμπληρωματικές πληροφορίες

Άρθρο 38

Γενικές διατάξεις

(Άρθρο 38 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις του άρθρου 38 θεσπίζεται η υποχρέωση των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να συντάσσουν έγγραφο, το οποίο καλείται “Δήλωση Συνταξιοδοτικών Παροχών” και το οποίο περιέχει βασικές προσωπικές και γενικές πληροφορίες σχετικά με το συνταξιοδοτικό καθεστώς, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες του εθνικού συνταξιοδοτικού συστήματος και της σχετικής εθνικής κοινωνικής, εργατικής και φορολογικής νομοθεσίας. Η Δήλωση Συνταξιοδοτικών Παροχών θα πρέπει να είναι σαφής και κατανοητή και να περιλαμβάνει σχετικές και κατάλληλες πληροφορίες, ώστε να διευκολύνεται η κατανόηση των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων των μελών διαχρονικά και μεταξύ συνταξιοδοτικών καθεστώτων.

Οι πληροφορίες θα πρέπει να είναι κατάλληλες για τις ανάγκες του μέλους και θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών για τα δικαιώματα των ατόμων με αναπηρία, ιδιαίτερα όσον αφορά την προσβασιμότητα και την πρόσβαση σε πληροφορίες, όπως ορίζεται στα άρθρα 3 και 21 αντιστοίχως της εν λόγω σύμβασης.

Με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου προβλέπεται η τουλάχιστον κατ’έτος παροχή των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στη Δήλωση Συνταξιοδοτικών Παροχών στα μέλη του συνταξιοδοτικού καθεστώτος καθώς και ο τρόπος διάθεσής τους.

Επίσης ορίζεται πώς όσον αφορά τις πληροφορίες για τις προβολές σχετικά με τις συνταξιοδοτικές παροχές με βάση την ηλικία συνταξιοδότησης, που προβλέπονται στο άρθρο 39 , παρ. 1, περ. δ, και προκειμένου να υφίσταται ομοιομορφία των παραδοχών, τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. εφαρμόζουν κοινούς κανόνες όπως αυτοί ορίζονται στην Υπουργική Απόφαση που εκδίδεται δυνάμει της παρ. 6 του άρθρου 13 του παρόντος νόμου.

Άρθρο 39

Δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών

(Άρθρο 39 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 39 θεσπίζονται αναλυτικές διατάξεις σχετικά με τη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών για τα μέλη.

Ειδικότερα, με τις διατάξεις της παρ. 1 προβλέπεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. θα πρέπει να παρέχουν στα μέλη πληροφορίες σχετικά με τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα, τα προβλεπόμενα επίπεδα συνταξιοδοτικών παροχών, τις εισφορές που κατέβαλαν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση και το μέλος τουλάχιστον κατά τους τελευταίους δώδεκα μήνες, τους κινδύνους και τις εγγυήσεις, τις επιβαρύνσεις και τα έξοδα, πληροφορίες για το επίπεδο χρηματοδότησης του συνταξιοδοτικού καθεστώτος συνολικά, προβολές σχετικά με τις συνταξιοδοτικές παροχές και δήλωση επιφύλαξης σχετικά με πιθανή διαφοροποίηση των προβολών, καθώς και τον τρόπο πρόσβασης σε περαιτέρω συναφείς πληροφορίες, εφόσον διατίθενται τέτοιες. Όταν τα προβλεπόμενα επίπεδα συνταξιοδοτικών παροχών βασίζονται σε οικονομικά σενάρια, οι εν λόγω πληροφορίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν επίσης δυσμενές σενάριο που θα πρέπει να είναι ακραίο αλλά εύλογο.

Με τις διατάξεις της παρ. 2 προβλέπεται ότι πρέπει, σύμφωνα και με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 60 του παρόντος να υπάρχει συνεργασία μεταξύ των αρμοδίων αρχών των κρατών μελών προκειμένου να ανταλλάσσονται βέλτιστες πρακτικές για τη μορφή και το περιεχόμενο της δήλωσης συνταξιοδοτικών παροχών.

Άρθρο 40

Συμπληρωματικές πληροφορίες

(Άρθρο 40 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 40 θεσπίζονται διατάξεις με τις οποίες προσδιορίζονται οι συμπληρωματικές πληροφορίες που μπορεί να λαμβάνουν τα μέλη συνταξιοδοτικού καθεστώτος.

Με τις διατάξεις της παρ. 1 προβλέπεται ότι οι συμπληρωματικές πληροφορίες αφορούν, πρόσθετες πρακτικές πληροφορίες για τις προσφερόμενες στο μέλος επιλογές δυνάμει του συνταξιοδοτικού καθεστώτος, πληροφορίες για τους ετήσιους λογαριασμούς και εκθέσεις, για τη δήλωση των αρχών επενδυτικής πολιτικής, και όπου απαιτείται, πληροφορίες σχετικά με παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν, ιδίως όσον αφορά το συντελεστή βάσει του οποίου προσδιορίζεται η ετήσια πρόσοδος, τον τύπο του παρόχου και τη διάρκεια για την οποία θα καταβάλλεται η ετήσια πρόσοδος, καθώς και πληροφορίες για το επίπεδο των παροχών σε περίπτωση τερματισμού της απασχόλησης.

Περαιτέρω προβλέπεται με τις διατάξεις της παρ. 2 ότι, για τα συνταξιοδοτικά καθεστώτα στα οποία τα μέλη φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο και στα οποία μία επενδυτική επιλογή επιβάλλεται στο μέλος μέσω ειδικού κανόνα ο οποίος προσδιορίζεται στο συνταξιοδοτικό καθεστώς, στη δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών πρέπει να αναφέρεται πού διατίθενται πρόσθετες πληροφορίες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

Λοιπές πληροφορίες και έγγραφα που πρέπει να παρέχονται

Άρθρο 41

Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στα υποψήφια μέλη

(Άρθρο 41 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 41 θεσπίζονται αναλυτικές διατάξεις σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται σε υποψήφια να ενταχθούν σε συνταξιοδοτικό καθεστώς μέλη.

Προβλέπεται ότι τα υποψήφια μέλη πριν ενταχθούν σε ένα συνταξιοδοτικό καθεστώς πρέπει να λαμβάνουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες προκειμένου να προβούν σε επιλογή μετά γνώσεως των πραγμάτων. Όταν τα υποψήφια μέλη δεν έχουν δυνατότητα επιλογής και εγγράφονται αυτόματα στο συνταξιοδοτικό καθεστώς, το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. θα πρέπει να τους παρέχει τις βασικές πληροφορίες σχετικά με τη συμμετοχή τους αμέσως μετά την εγγραφή τους.

Ειδικότερα με τις διατάξεις της παρ. 1 προβλέπεται ότι τα υποψήφια μέλη πρέπει να λαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τις διατιθέμενες σε αυτούς επιλογές, τα χαρακτηριστικά του συνταξιοδοτικού προγράμματος, περιλαμβανομένου του είδους των παροχών, για το αν και με ποιο τρόπο λαμβάνονται υπόψη στην επενδυτική πολιτική παράγοντες σχετικοί με το περιβάλλον, το κλίμα, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση και τον τρόπο που παρέχονται επιπλέον πληροφορίες κατά την έννοια των δυο προηγούμενων άρθρων.

Επίσης, με τις διατάξεις των παρ. 2 προβλέπεται ότι όταν τα μέλη φέρουν επενδυτικό κίνδυνο, ή μπορούν να λαμβάνουν επενδυτικές αποφάσεις, τα υποψήφια μέλη πρέπει να λαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις των επενδύσεων που σχετίζονται με το συνταξιοδοτικό καθεστώς για τουλάχιστον πέντε έτη ή για όλα τα έτη λειτουργίας του καθεστώτος, όταν η περίοδος λειτουργίας του είναι μικρότερη των πέντε ετών, καθώς και πληροφορίες για τη διάρθρωση των επιβαρύνσεων και των εξόδων που αναλογούν στα μέλη και στους δικαιούχους.

Άρθρο 42

Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική φάση (Άρθρο 42 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 42 θεσπίζονται διατάξεις σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στα μέλη κατά την προσυνταξιοδοτική περίοδο.

Με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου προβλέπεται ότι τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να ενημερώνουν τα μέλη εγκαίρως πριν από τη συμπλήρωση των απαιτούμενων προϋποθέσεων χορήγησης της παροχής. Εάν η συνταξιοδοτική παροχή δεν καταβάλλεται ως ισόβια ετήσια πρόσοδος, τα μέλη που πλησιάζουν τη συνταξιοδότηση πρέπει να λαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τις διαθέσιμες επιλογές για την καταβολή των παροχών, ώστε να διευκολύνεται ο χρηματοοικονομικός προγραμματισμός της συνταξιοδότησης τους. Η ενημέρωση αυτή παρέχεται και οποτεδήποτε ζητηθεί από το μέλος κατόπιν σχετικής αίτησής του.

Άρθρο 43

Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους κατά την περίοδο καταβολής της παροχής (Άρθρο 43 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 43, θεσπίζονται διατάξεις σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στους δικαιούχους κατά την περίοδο καταβολής της παροχής.

Η πληροφόρηση σχετικά με τις επιδόσεις των επενδύσεων και τις προβλέψεις για την μελλοντική εξέλιξή τους έχει ιδιαίτερη σημασία όταν οι δικαιούχοι φέρουν σημαντικό επίπεδο επενδυτικού κινδύνου κατά την περίοδο καταβολής της παροχής.

Με τις διατάξεις της παρ. 1 προβλέπεται ότι, κατά την περίοδο καταβολής των συνταξιοδοτικών παροχών, οι δικαιούχοι πρέπει να συνεχίζουν να λαμβάνουν πληροφορίες από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. σχετικά με τις παροχές και τις αντίστοιχες επιλογές που διατίθενται για την καταβολή της υπολειπόμενης παροχής.

Με τις διατάξεις της παρ. 2 προβλέπεται ότι, οι δικαιούχοι πρέπει να ενημερώνονται για τη λήψη απόφασης για μείωση του ύψους των δικαιούμενων παροχών, τουλάχιστον τρεις μήνες πριν από την εφαρμογή της.

Με τις διατάξεις της παρ. 3 προβλέπεται ότι, απαιτείται κατάλληλη πληροφόρηση των δικαιούχων που φέρουν σημαντικό επίπεδο επενδυτικού κινδύνου κατά την περίοδο καταβολής της παροχής τους.

Άρθρο 44

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

Με το άρθρο 44 θεσπίζονται διατάξεις σχετικά με τις πρόσθετες πληροφορίες που μπορεί να παρέχονται από το ΙΕΣΠ στα μέλη και οι δικαιούχους, κατόπιν αίτησής τους ή αίτησης του εκπροσώπου τους.

Με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου προβλέπεται ότι οι πρόσθετες πληροφορίες που μπορεί να παρέχουν τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. στα μέλη και στους δικαιούχους αφορούν τους ετήσιους λογαριασμούς και τις ετήσιες εκθέσεις του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. ή, στην περίπτωση που το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. είναι υπεύθυνο για περισσότερα συνταξιοδοτικά καθεστώτα, τους ετήσιους λογαριασμούς και τις ετήσιες εκθέσεις που αφορούν το συγκεκριμένο συνταξιοδοτικό καθεστώς, τη δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής του συνταξιοδοτικού καθεστώτος καθώς και περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση των προβολών, εφόσον αυτές παρουσιάζονται στη Δήλωση Συνταξιοδοτικών Παροχών.

ΤΙΤΛΟΣ V

ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

Γενικοί κανόνες περί προληπτικής εποπτείας

Με τις διατάξεις του Κεφαλαίου 1 (άρθρα 45 έως 51) καθορίζονται οι κανόνες της προληπτικής εποπτείας που ασκεί στα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. η Αρμόδια Αρχή.

Άρθρο 45

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

Με το άρθρο 45 καθορίζεται ρητά ο σκοπός για τον οποίον ασκείται από την Αρμόδια Αρχή η προληπτική εποπτεία, ο οποίος συνίσταται στην προστασία των δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων, καθώς και στη διασφάλιση, της αξιοπιστίας και της σταθερότητας των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Περαιτέρω, προσδιορίζονται οι απαιτήσεις που θα πρέπει να πληροί η Αρμόδια Αρχή, προκειμένου να επιτευχθεί ο σκοπός της προαναφερόμενης εποπτείας.

Άρθρο 46

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

Με τις διατάξεις του άρθρου 46, αποσαφηνίζονται οι τομείς που εμπίπτουν στην προληπτική εποπτεία για τους σκοπούς εφαρμογής του παρόντος νόμου. Η διαφορά στο εύρος της προληπτικής εποπτείας μεταξύ κρατών μελών, δημιουργεί προβλήματα όταν ένα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. πρέπει να συμμορφώνεται με την εποπτική νομοθεσία του κράτους μέλους καταγωγής και να συμμορφώνεται ταυτόχρονα με την κοινωνική και εργατική νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής, όταν ασκεί διασυνοριακή δραστηριότητα. Η αποσαφήνιση των τομέων που εμπίπτουν στην προληπτική εποπτεία μειώνει την ανασφάλεια δικαίου για τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., η οποία οφείλεται στις διαφορές στο πεδίο εφαρμογής της νομοθεσίας περί προληπτικής εποπτείας των κρατών μελών.

Απαριθμούνται οι τομείς και λειτουργίες του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., επί των οποίων ασκείται από την, κατά περίπτωση, Αρμόδια Αρχή η προληπτική εποπτεία.

Άρθρο 47

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

Στο άρθρο 47 καθορίζεται ότι η Αρμόδια Αρχή είναι υπεύθυνη για την προληπτική εποπτεία των ΙΕΣΠ και διατυπώνονται οι γενικές αρχές που καθορίζουν το πλαίσιο άσκησης προληπτικής εποπτείας από την Αρμόδια Αρχή. Στο πλαίσιο αυτό, η εποπτεία διενεργείται με κατάλληλο συνδυασμό δραστηριοτήτων εκτός των χώρων του ΙΕΣΠ και επιτόπιων ελέγχων και οι ενέργειες της Αρμόδιας Αρχής θα πρέπει να είναι βασισμένες στους κινδύνους, έγκαιρες και να λαμβάνουν υπόψη τη γενική αρχή της αναλογικότητας, να είναι δηλαδή ανάλογες προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Επιπλέον, κατά την άσκηση της εποπτείας, η Αρμόδια Αρχή λαμβάνει υπόψη τυχόν επιπτώσεις σε βάρος της σταθερότητας των ευρωπαϊκών χρηματοπιστωτικών συστημάτων, ιδιαίτερα σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.

Άρθρο 48

Εξουσίες παρέμβασης και καθήκοντα της Αρμόδιας Αρχής (Άρθρο 48 της Οδηγίας 2341/2016/ΕΕ)

Με την παρ. 1 ορίζεται ότι, κάθε Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. θα πρέπει να λειτουργεί στη βάση ορθολογικών, διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, καθώς και κατάλληλων εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου.

Με τις διατάξεις της παρ. 2 προβλέπεται η δυνατότητα παρέμβασης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και επιβολής κυρώσεων για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος νόμου καθώς και λήψης κατάλληλων μέτρων για τη διαφύλαξη της. Τα μέτρα του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων λαμβάνονται στη βάση την αρχής της αναλογικότητας, φέρουν το επιδιωκόμενο αποτέλεσμα και δρουν αποτρεπτικά για τυχόν μελλοντικές παραβάσεις.

Με τις διατάξεις της παρ. 3 προβλέπεται ότι, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων θα πρέπει, χωρίς καθυστέρηση, να δημοσιοποιεί τις κυρώσεις που επιβάλλει ή

τα μέτρα που λαμβάνει και κατά των οποίων δεν έχει κατατεθεί προσφυγή, συμπεριλαμβάνοντας πληροφορίες σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα των προσώπων που ευθύνονται. Εντούτοις, θα πρέπει να αξιολογεί την επίπτωση που μπορεί να επιφέρει η δημοσιοποίηση στοιχείων και ιδιαίτερα σε περίπτωση που αυτή θέτει σε κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών ή την έκβαση έρευνας που βρίσκεται σε εξέλιξη.

Με την παρ. 4 ορίζεται ότι, οιαδήποτε απόφαση απαγόρευσης ή περιορισμού των δραστηριοτήτων ενός Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. θα πρέπει να αιτιολογείται λεπτομερώς από την Αρμόδια Αρχή (Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων) η οποία οφείλει να κοινοποιήσει την απόφασή της στο εκάστοτε Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ).

Με τις διατάξεις των παρ. 5 και 7 αναφέρονται οι βασικότερες περιπτώσεις που μπορούν να επιφέρουν τον περιορισμό ή την απαγόρευση της ελεύθερης διάθεσης των στοιχείων ενεργητικού ενός Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. αλλά και των δραστηριοτήτων του εν γένει.

Με την παρ. 6, προβλέπεται ότι, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, προκειμένου να διαφυλάξει τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του εκάστοτε Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., δύναται να μεταβιβάσει πλήρως ή εν μέρει τις εκ της κείμενης νομοθεσίας αρμοδιότητες που έχουν τα πρόσωπα που διοικούν το ΙΕΣΠ σε ειδικό αντιπρόσωπο κατάλληλο να τις ασκήσει.

Με την παρ. 8 προβλέπεται ότι, οι αποφάσεις του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων υπόκεινται σε προσφυγή από το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. ενώπιον των αρμοδίων Δικαστηρίων.

Με την παρ. 9 δίνεται η εξουσιοδότηση στον Υπουργό Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων για έκδοση κανονιστικής πράξης έπειτα από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με την οποία καθορίζονται οι κυρώσεις και πάσης φύσης μέτρα που επιβάλλονται στο πλαίσιο της εποπτείας. Μέχρι την έκδοση της Υπουργικής Απόφασης του προηγούμενου εδαφίου, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων επιβάλλει τις κυρώσεις και τα μέτρα που προβλέπονται στην αριθ. Φ51010/1821/16/16.2.2004 (Β', 370) Υπουργική Απόφαση.

Με την παρ. 10 προβλέπεται ότι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της επιβάλλει τις κυρώσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 1, 2, 4, 5 και 6 του άρθρου 94 του ν. 4099/2012, όπως ισχύει, γνωστοποιώντας την απόφαση της ταυτόχρονα στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων.

Άρθρο 49

Διαδικασία εποπτικής εξέτασης

(Άρθρο 49 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 49 θεσπίζεται η διαδικασία εποπτικής εξέτασης από την Αρμόδια Αρχή, με στόχο τον προσδιορισμό των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. με χρηματοοικονομικά, οργανωτικά ή άλλα χαρακτηριστικά, τα οποία ενδέχεται να συνεπάγονται προφίλ υψηλότερου κινδύνου. Στη διαδικασία αυτή λαμβάνεται υπόψη η αρχή της αναλογικότητας δηλαδή το μέγεθος, η φύση, η κλίμακα και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α..

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 2 η Αρμόδια Αρχή οφείλει να διαθέτει τα κατάλληλα εργαλεία παρακολούθησης ώστε να είναι σε θέση να εντοπίζει την επιδείνωση των χρηματοοικονομικών συνθηκών των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και να αντιμετωπίζει και να επιλύει τα σχετικά ζητήματα. Επίσης, η Αρμόδια Αρχή διαθέτει την απαραίτητη εξουσία ώστε να απαιτεί από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. να αποκαθιστούν τις αδυναμίες ή τις ελλείψεις που εντοπίζονται κατά τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και καθορίζει την ελάχιστη συχνότητα και το αντικείμενο της εξέτασης της παρ. 1, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας.

Άρθρο 50

Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στην Αρμόδια Αρχή (Άρθρο 50 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με τις διατάξεις του άρθρου 50, διασφαλίζεται ότι όλες οι νέες απαιτήσεις οι οποίες θεσπίζονται με τον παρόντα νόμο αντικατοπτρίζονται στην εξουσία που παρέχεται στην Αρμόδια Αρχή σε σχέση με την παροχή πληροφοριών. Στο πλαίσιο αυτό προβλέπεται ότι η Αρμόδια Αρχή:

- α) απαιτεί από το ΙΕΣΠ, το διοικητικό, το διαχειριστικό ή το εποπτικό όργανο του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., τα πρόσωπα που διοικούν πραγματικά το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., τα πρόσωπα που ασκούν βασικές λειτουργίες, να της παρέχουν, οποτεδήποτε τους ζητηθεί, πληροφορίες για όλα τα θέματα που έχουν σχέση με τις δραστηριότητές τους ή οποιοδήποτε σχετικό έγγραφο.
- β) εποπτεύει κάθε εξωτερική ανάθεση του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., καθώς και κάθε εκ νέου εξωτερική ανάθεση,
- γ) λαμβάνει τα απαραίτητα για την εποπτεία του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. έγγραφα τα οποία είναι: η ίδια αξιολόγηση κινδύνων, η δήλωση των αρχών της επενδυτικής πολιτικής, οι ετήσιοι λογαριασμοί και η ετήσια έκθεση, καθώς και όλα τα άλλα έγγραφα που είναι απαραίτητα για την εποπτεία,
- δ) καθορίζει τα έγγραφα τα οποία είναι αναγκαία για τους σκοπούς της εποπτείας (αναφέρονται ενδεικτικά ορισμένα),
- ε) προβαίνει σε επιτόπιους ελέγχους στις εγκαταστάσεις του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. και δύναται να ελέγχει τις εκχωρηθείσες σε τρίτους δραστηριότητες και όλες τις δραστηριότητες που ανατίθενται περαιτέρω σε τρίτους,
- στ) ζητά από τα Ι.Ε.Σ.Π. οποιοδήποτε πληροφορίες σχετικά με τις εξωτερικά ανατιθέμενες δραστηριότητες και όλες τις δραστηριότητες που ανατίθενται εκ νέου.

Άρθρο 51

Διαφάνεια και λογοδοσία (Άρθρο 51 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Το άρθρο 51 προβλέπει ότι η Αρμόδια Αρχή πρέπει να εκτελεί τα καθήκοντά της με διαφάνεια, ανεξαρτησία και σύμφωνα με τους κανόνες λογοδοσίας και εμπιστευτικότητας. Επίσης, διασφαλίζεται ότι η Αρμόδια Αρχή μεριμνά για τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Επαγγελματικό απόρρητο και ανταλλαγή πληροφοριών

Τα άρθρα 52 και 53 του Κεφαλαίου 3 ρυθμίζουν θέματα επαγγελματικού απορρήτου και χρησιμοποίησης επαγγελματικών πληροφοριών. Τα άρθρα 55 έως 58 προβλέπουν και καθορίζουν τις προϋποθέσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών και αρχών και οργάνων, η οποία συμβάλλει στην ενίσχυση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Το άρθρο 59 ορίζει την υποχρέωση της Αρμόδιας Αρχής (Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων) για υποβολή στην Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) της έκθεσης σχετικά με τις εθνικές διατάξεις προληπτικής εποπτείας, που αφορούν την επαγγελματική ασφάλιση και οι οποίες δεν εμπίπτουν στην εθνική κοινωνική και εργατική νομοθεσία.

Άρθρο 52

Επαγγελματικό απόρρητο (Άρθρο 52 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Στο άρθρο 52, καθορίζονται οι κανόνες για τη διασφάλιση του επαγγελματικού απορρήτου το οποίο δεσμεύει όλα τα πρόσωπα που εμπλέκονται στο εποπτικό έργο των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.. Ειδικότερα, και με την επιφύλαξη περιπτώσεων που υπάγονται ποινικό δίκαιο, τα ανωτέρω πρόσωπα δεν επιτρέπεται να γνωστοποιούν σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή αρχή εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες περιήλθαν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα συγκεκριμένου Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.. Κατ' εξαίρεση, δημοσιοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών επιτρέπεται σε περίπτωση εκκαθάρισης Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., στο πλαίσιο αστικών ή εμπορικών ή διοικητικών διαδικασιών.

Άρθρο 53

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

Με τις διατάξεις του άρθρου 53 διασφαλίζεται ότι η Αρμόδια Αρχή χρησιμοποιεί τις εμπιστευτικές πληροφορίες μόνον στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων της και για τους σκοπούς που αναφέρονται ρητά στο άρθρο.

Άρθρο 54

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

Με το άρθρο 54 προβλέπεται ότι, τα άρθρα 52 και 53 δεν θίγουν τις εξουσίες εξέτασης που ανατίθενται στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο από το άρθρο 226 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Άρθρο 55

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

Με τις διατάξεις του άρθρου 55 προβλέπεται ότι οι διατάξεις των άρθρων 52 και 53, σχετικά με το επαγγελματικό απόρρητο και τη διαβίβαση εμπιστευτικών πληροφοριών δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρχών ή/και των προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο.

Άρθρο 56

Διαβίβαση πληροφοριών σε κεντρικές τράπεζες, νομισματικές αρχές, Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Συστημικών Κινδύνων) (Άρθρο 56 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 56 ορίζεται ότι η διαβίβαση πληροφοριών της Αρμόδιας Αρχής σε αρχές και όργανα στα οποία έχει ανατεθεί η ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, δεν εμποδίζεται από τις διατάξεις των άρθρων 52 και 53, σχετικά με το επαγγελματικό απόρρητο και τη διαβίβαση εμπιστευτικών πληροφοριών. Επίσης προβλέπεται ότι η Αρμόδια Αρχή λαμβάνει από τις εν λόγω αρχές ή τα όργανα πληροφορίες που ενδεχομένως χρειάζεται για τους σκοπούς που προσδιορίζονται στο άρθρο 53, οι δε πληροφορίες υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου ισοδύναμες με τις προβλεπόμενες από τις διατάξεις του παρόντος.

Άρθρο 57

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

Με τις διατάξεις της παρ. 1 προβλέπεται ότι, η Αρμόδια Αρχή δύναται να γνωστοποιεί περαιτέρω εμπιστευτικές πληροφορίες σε άλλες δημόσιες αρχές και υπηρεσίες, που είναι υπεύθυνες για την επιβολή νομοθεσίας σχετικής με την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, εταιριών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Επιπροσθέτως προβλέπεται πως η γνωστοποίηση των πληροφοριών πραγματοποιείται μόνον εάν είναι αναγκαία για λόγους προληπτικού ελέγχου, καθώς και με σκοπό τη μη περιέλευση των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. σε αδυναμία λειτουργίας και μόνο με τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής από την οποία προέρχονται και υπό την προϋπόθεση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου.

Με την παρ. 2 προβλέπεται ότι, η Αρμόδια Αρχή γνωστοποιεί τις εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν την προληπτική εποπτεία Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. προς εξεταστικές επιτροπές του Ελληνικού Κοινοβουλίου ή προς διοικητικές ή δικαστικές αρχές που είναι αρμόδιες για τη διεξαγωγή έρευνας, εφόσον πληρούνται σωρευτικά προϋποθέσεις που απαριθμούνται στις διατάξεις του άρθρου.

Άρθρο 58

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

Με το άρθρο 58 θέτονται οι προϋποθέσεις, οι οποίες πρέπει κατ'ελάχιστον να τηρούνται στις περιπτώσεις ανταλλαγής, διαβίβασης ή γνωστοποίησης πληροφοριών κατ'εφαρμογή των άρθρων 55, 56 και 57 του παρόντος. Οι προϋποθέσεις, αυτές, βασίζονται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου καθώς και στην ύπαρξη ρητής συγκατάθεσης της αρχής από την οποία προέρχονται, και στο πλαίσιο άσκησης των εποπτικών και ελεγκτικών αρμοδιοτήτων.

Επιπλέον, προβλέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών της Αρμόδιας Αρχής με τις αρχές ή τα όργανα που είναι υπεύθυνα για τον εντοπισμό και τη διερεύνηση παραβάσεων του εμπορικού δικαίου που εφαρμόζεται στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις.

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

Με τις διατάξεις του άρθρου 59 προβλέπεται η υποχρέωση υποβολής του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων προς την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ), της έκθεσης για τις εθνικές διατάξεις προληπτικής φύσεως που αφορούν την επαγγελματική ασφάλιση και οι οποίες δεν εμπίπτουν στην εθνική κοινωνική και εργατική νομοθεσία σχετικά με τις επαγγελματική ασφάλιση, όπως αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 11 του παρόντος. Επίσης, ορίζεται η υποχρέωση του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων για την τακτική και τουλάχιστον ανά δύο έτη επικαιροποίηση της έκθεσης.

ΤΙΤΛΟΣ IV
ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 60
Συνεργασία μεταξύ της Αρμόδιας Αρχής, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ)
(Άρθρο 60 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 60 προβλέπεται ότι η Αρμόδια Αρχή διασφαλίζει την ομοιόμορφη εφαρμογή του παρόντος νόμου, μέσω της τακτικής ανταλλαγής πληροφοριών και εμπειριών αλλά και τη στενότερη συνεργασία με τους -κατά περίπτωση- κοινωνικούς εταίρους. Συγχρόνως, προβλέπεται η στενή συνεργασία της Αρμόδιας Αρχής με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή προκειμένου να διευκολυνθεί η εποπτεία της λειτουργίας των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. καθώς και με την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ).

Άρθρο 61
Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα
(Άρθρο 61 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το άρθρο 61 διασφαλίζεται ότι, κάθε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που διενεργείται δυνάμει της παρούσας οδηγίας τόσο από την η Αρμόδια Αρχή όσο και από τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., γίνεται σύμφωνα με τον Κανονισμό 2016/679/ΕΕ για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών.

Άρθρο 62
Τροποποίηση της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ
(Άρθρο 63 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με την προτεινόμενη ρύθμιση του άρθρου 62 συμπληρώνεται η έννοια της «αντασφάλισης», όπως έχει ορισθεί στην παρ. 7 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016, ώστε να περιλαμβάνει, ευθυγραμμισμένη με το νέο ενωσιακό πλαίσιο για τις οντότητες επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, και την παροχή αντασφαλιστικής κάλυψης σε τέτοια οντότητα.

Άρθρο 63

Καταργούμενες διατάξεις

Με την παρ. 1 του άρθρου 63 προβλέπεται η κατάργηση του άρθρου 22 του ν. 3846/2010 (ΦΕΚ Α', 66), όπως ισχύει και των άρθρων 264-268 του ν. 4364/2016 (άρθρο 303 της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ).

Με την παρ. 2 ορίζεται ότι, από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου καταργείται κάθε γενική ή ειδική διάταξη αντίθετη προς το περιεχόμενο των διατάξεων του παρόντος.

Άρθρο 64

Έναρξη ισχύος

(Άρθρο 64 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341)

Με το παρόν προβλέπεται η έναρξη ισχύος του νόμου, στις 13.01.2019.