



# ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

20 Φεβρουαρίου 2026

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 976

## ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 123

**Έγκριση του Κανονισμού Εσωτερικής Λειτουργίας του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης.**

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ  
ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΤΕΚΑ)

Έχοντας υπόψη:

1. Τον ν. 4826/2021 «Ασφαλιστική Μεταρρύθμιση για τη Νέα Γενιά: εισαγωγή κεφαλαιοποιητικού συστήματος προκαθορισμένων εισφορών στην επικουρική ασφάλιση, ίδρυση, οργάνωση και λειτουργία Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης και άλλες επείγουσες ρυθμίσεις» και ιδιαίτερως την περ. (ιζ), της παρ. 2 του άρθρου 20 αυτού (Α' 160) σύμφωνα με την οποία το Δ.Σ. του Ταμείου «εκδίδει κάθε αναγκαίο Κανονισμό για τη λειτουργία του Ταμείου, τους υποβάλλει προς αξιολόγηση στην κατά περίπτωση αρμόδια εποπτική αρχή, μεριμνά για την τήρησή τους και αποφασίζει για κάθε ζήτημα σχετικό με την εφαρμογή τους».

2. Την παρ. 3 του άρθρου 68 του ν. 4826/2021 σύμφωνα με τις οποίες: «3. Με απόφαση του Δ.Σ., που εκδίδεται εντός έξι (6) μηνών από την πρώτη συγκρότησή του, καταρτίζεται ο Κανονισμός Εσωτερικής Λειτουργίας του Ταμείου, στον οποίο καθορίζονται τεχνικά ή λεπτομερειακά θέματα λειτουργίας του Ταμείου και ιδίως θέματα που αφορούν στις συνεδριάσεις, στα πρακτικά ή στην εκπροσώπησή του, καθώς και στη μεταβίβαση αρμοδιοτήτων ή στην παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

3. Την παρ. 7 του άρθρου 68 του ν. 4826/2021 σύμφωνα με την οποία: «7. Οι Κανονισμοί των παρ. 5 (Κανονισμός Οικονομικής Οργάνωσης και Λογιστικής Λειτουργίας) και 6 (Κανονισμός Επενδύσεων του Ταμείου) προσαρτώνται στον Κανονισμό Εσωτερικής Λειτουργίας του Ταμείου».

4. Την υπ' αρ. 116487/07-12-2022 (Υ.Ο.Δ.Δ. 1141) απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ορισμού του Προέδρου και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης.

5. Την υπ' αρ. 74/24-03-2023 (Υ.Ο.Δ.Δ. 82) διαπιστωτική πράξη πρόσληψης του Κίμωνα Βολίκα στη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου του ΤΕΚΑ.

6. Την υπ' αρ. 174/05.02.2026 εισήγηση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΑ «Έγκριση του Κανονισμού Εσωτερικής Λειτουργίας».

7. Την συζήτηση του θέματος στην 53η Συνεδρίαση του ΔΣ του ΤΕΚΑ.

8. Την υπ' αρ. 123/53/9.2.2026 απόφαση ΔΣ.

9. Τις ανάγκες της υπηρεσίας.

10. Το γεγονός ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ - ΜΙΤΟΣ.

11. Το γεγονός ότι από την παρούσα δεν προκαλείται δαπάνη στον κρατικό προϋπολογισμό, αποφασίζει: Την έγκριση του Κανονισμού Εσωτερικής Λειτουργίας, όπως περιλαμβάνεται στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ.



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ – Κανονισμός Εσωτερικής Λειτουργίας

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ  
ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**

**2026**

**Κανονισμός Εσωτερικής Λειτουργίας**

Πίνακας Περιεχομένων

Κεφάλαιο Α' - Ίδρυση Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.)	_____
Άρθρο 1 - Επωνυμία Και Ίδρυση Ταμείου	_____
Άρθρο 2 - Μορφή Λειτουργίας	_____
Άρθρο 3 - Σκοπός του Τ.Ε.Κ.Α.	_____
Άρθρο 4 - Έδρα του Τ.Ε.Κ.Α.	_____
Κεφάλαιο Β' - Νομικό και Θεσμικό Πλαίσιο και Γενικές Αρχές Λειτουργίας του Τ.Ε.Κ.Α.	_____
Άρθρο 5 - Νομικό και Θεσμικό Πλαίσιο	_____
Άρθρο 6 - Γενικές Αρχές Λειτουργίας	_____
Κεφάλαιο Γ' - Όργανα Διοίκησης	_____
Άρθρο 7 - Διοίκηση Τ.Ε.Κ.Α.	_____
Άρθρο 8 - Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)	_____
Άρθρο 9 - Πρόεδρος του Δ.Σ.	_____
Άρθρο 10 - Διευθύνων Σύμβουλος	_____
Κεφάλαιο Δ' - Λειτουργία Δ.Σ.	_____
Άρθρο 11 - Λειτουργία, συνεδριάσεις και πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου	_____
Άρθρο 12 - Αρμοδιότητες Δ.Σ. και Προέδρου Δ.Σ.	_____
Άρθρο 13 - Επιτροπές Δ.Σ.	_____
Άρθρο 14 - Επενδυτική Επιτροπή	_____
Άρθρο 15 - Διαχείριση Επενδύσεων	_____
Άρθρο 16 - Υπολογισμός Επικουρικής Σύνταξης	_____
Άρθρο 17 - Επάρκεια γνώσεων και εμπειρίας του Δ.Σ.	_____
Κεφάλαιο Ε' - Σύστημα Διακυβέρνησης	_____
Άρθρο 18 - Βασικές Λειτουργίες του Συστήματος Διακυβέρνησης	_____
Άρθρο 19 - Πρόσβαση και Επάρκεια Πόρων	_____
Άρθρο 20 - Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου	_____
Άρθρο 21 - Διαχείριση Κινδύνων	_____
Άρθρο 22 - Αναλογιστική Λειτουργία	_____
Άρθρο 23 - Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης	_____
Κεφάλαιο ΣΤ' - Διευθύνων Σύμβουλος	_____
Άρθρο 24 - Αρμοδιότητες Διευθύνοντος Συμβούλου	_____
Άρθρο 25 - Επιτροπές Διευθύνοντος Συμβούλου	_____
Άρθρο 26 - Ιδιαίτερο Γραφείο Διευθύνοντα Συμβούλου	_____
Κεφάλαιο Ζ' - Οργανισμός	_____
Άρθρο 27 - Οργάνωση Ταμείου	_____
Άρθρο 28 - Εποπτεία και αρμοδιότητες των Προϊσταμένων των Οργανικών Μονάδων και Υπηρεσιών του Ταμείου	_____
Άρθρο 29 - Επάρκεια Οργανωτικών Ρυθμίσεων	_____
Άρθρο 30 - Αξιολόγηση και Εκπαίδευση Προσωπικού	_____
Κεφάλαιο Η' - Μεταβίβαση Αρμοδιοτήτων και Εξουσιοδότηση προς Υπογραφή	_____
Άρθρο 31 - Μεταβίβαση αρμοδιότητας και Εξουσιοδότηση προς υπογραφή	_____
Κεφάλαιο Θ' - Ελεγκτική και Λογιστική λειτουργία	_____
Άρθρο 32 - Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις & Εκθέσεις	_____



Άρθρο 33 - Χρηματοοικονομικές Εκθέσεις	_____
Άρθρο 34 - Έλεγχος Καταστάσεων & Εκθέσεων	_____
Άρθρο 35 - Εξωτερικοί Ελεγκτές/Ορκωτοί Ελεγκτές	_____
Άρθρο 36 - Οικονομικό Έτος	_____
Άρθρο 37 - Δημοσίευση Καταστάσεων & Εκθέσεων	_____
Κεφάλαιο Ι' - Υποχρέωση Εμπιστευτικότητας και Δήλωση Εμπιστευτικότητας	_____
Άρθρο 38 - Υποχρέωση Εμπιστευτικότητας και Δήλωση Εμπιστευτικότητας	_____
Κεφάλαιο ΙΑ' - Σύγκρουση Συμφερόντων	_____
Άρθρο 39 - Σύγκρουση Συμφερόντων	_____
Κεφάλαιο ΙΒ' - Εξωτερικές Αναθέσεις	_____
Άρθρο 40 - Εξωτερικές Αναθέσεις	_____
Κεφάλαιο ΙΓ' - Εποπτεία	_____
Άρθρο 41 - Εποπτεία Τ.Ε.Κ.Α.	_____
Κεφάλαιο ΙΔ' - Ηλεκτρονική ενημέρωση ασφαλισμένων, συνταξιούχων και εργοδοτών	_____
Άρθρο 42- Περιεχόμενο στοιχείων που καταχωρούνται στην ιστοσελίδα και στην ηλεκτρονική πλατφόρμα του Ταμείου	_____
Άρθρο 43- Ηλεκτρονικές κοινοποιήσεις εγγράφων	_____
Κεφάλαιο ΙΕ' - Κανονισμοί και Πολιτικές του Τ.Ε.Κ.Α.	_____
Άρθρο 44 - Κανονισμοί και Πολιτικές	_____
Άρθρο 45 - Εφαρμογή Πολιτικών	_____
Άρθρο 46 - Τήρηση των Πολιτικών & Κανονισμών	_____
Άρθρο 47 - Έλεγχος και Ανανέωση Πολιτικών	_____
Κεφάλαιο ΙΣΤ' - Έναρξη Ισχύος του Κανονισμού Εσωτερικής Λειτουργίας	_____
Άρθρο 48 - Έναρξη Ισχύος	_____
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι – Κανονισμός Οικονομικής Οργάνωσης και Λογιστικής Λειτουργίας	_____
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ - Κανονισμός Επενδύσεων	_____
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ – Δήλωση Εμπιστευτικότητας Προέδρου / Μελών Δ.Σ. / Διευθύνοντος Συμβούλου Τ.Ε.Κ.Α.	_____
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙV – Δήλωση Εμπιστευτικότητας Υπαλλήλων Τ.Ε.Κ.Α.	_____
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V – Δήλωση Εμπιστευτικότητας Εξωτερικών Συνεργατών / Συμμετεχόντων στις εργασίες του Τ.Ε.Κ.Α.	_____



## Κεφάλαιο Α' - Ίδρυση Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.)

### Άρθρο 1 – Επωνυμία Και Ίδρυση Ταμείου

Το Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α. ή Ταμείο) ιδρύθηκε την 7η Σεπτεμβρίου 2021 με τον ν. 4826/2021 (Α' 160). Ως ημερομηνία έναρξης λειτουργίας ορίστηκε η 1η Ιανουαρίου 2022.

### Άρθρο 2 - Μορφή Λειτουργίας

Το Τ.Ε.Κ.Α. είναι Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.), όπως ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4826/2021.

### Άρθρο 3 - Σκοπός του Τ.Ε.Κ.Α.

Σκοπός του Τ.Ε.Κ.Α. είναι η χορήγηση επικουρικής σύνταξης για την κάλυψη των κοινωνικοασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου στους ασφαλισμένους και τα δικαιούχα πρόσωπα, με εφαρμογή του κεφαλαιοποιητικού συστήματος προκαθορισμένων εισφορών, όπως ορίζουν τα άρθρα 1 και 5 του ν. 4826/2021.

### Άρθρο 4 - Έδρα του Τ.Ε.Κ.Α.

Το Ταμείο εδρεύει στην Αθήνα, επί της οδού Αμερικής αρ. 9, σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 4826/2021 και με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) μπορεί να ιδρύει υποκαταστήματα οπουδήποτε στην επικράτεια.

## Κεφάλαιο Β' - Νομικό και Θεσμικό Πλαίσιο και Γενικές Αρχές Λειτουργίας του Τ.Ε.Κ.Α.

### Άρθρο 5 - Νομικό και Θεσμικό Πλαίσιο

Για τη ρύθμιση των ζητημάτων που άπτονται της λειτουργίας του Τ.Ε.Κ.Α. εφαρμόζεται ο ν. 4826/2021, όπως αυτός συμπληρώνεται από τις κατ' εξουσιοδότηση Υπουργικές Αποφάσεις, τα συναφή με τη λειτουργία του νομοθετικά κείμενα και τους Κανονισμούς που εκδίδονται με απόφαση του Δ.Σ. σύμφωνα με το άρθρο 68 του ν. 4826/2021.

### Άρθρο 6 - Γενικές Αρχές Λειτουργίας

Η λειτουργία του Τ.Ε.Κ.Α. ακολουθεί τις παρακάτω αρχές:

**α) Αρχή της αποτελεσματικής διοίκησης:** Η Διοίκηση του Ταμείου μεριμνά για την υπεύθυνη και αποτελεσματική οργάνωση και έλεγχο των λειτουργιών και υποθέσεων του Ταμείου, εφαρμόζει κατάλληλα συστήματα διαχείρισης κινδύνων και ένα βιώσιμο μοντέλο λειτουργίας. Στο πλαίσιο αυτό, διασφαλίζει ιδίως ότι υφίστανται διακριτοί ρόλοι ως προς τη λήψη στρατηγικής φύσης αποφάσεων, για τις οποίες αρμόδιο είναι το Δ.Σ. του Ταμείου, και τη λήψη εκτελεστικών αποφάσεων, περιλαμβανομένης της καθημερινής διαχείρισης του Ταμείου καθώς και της οικονομικής διαχείρισης και της διαχείρισης ανθρώπινων πόρων, ως προς τις οποίες αρμόδιος είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος. Ενεργεί με τη δέουσα φροντίδα και επιμέλεια προς το συμφέρον των ασφαλισμένων του Ταμείου και ακολουθεί τα υψηλότερα επαγγελματικά πρότυπα και πρότυπα δεοντολογίας. Διαθέτει και χρησιμοποιεί αποτελεσματικά τους πόρους, τις πολιτικές και τις διαδικασίες, τα συστήματα ελέγχου, και τους κανόνες συμμόρφωσης.



**β) Αρχή καλής διακυβέρνησης:** Υιοθετούνται βέλτιστες πρακτικές, με στόχο την ενίσχυση του κλίματος εμπιστοσύνης και την αμοιβαία δέσμευση μεταξύ του Ταμείου και των ασφαλισμένων. Η Διοίκηση του Ταμείου επιδιώκει και συμβάλει στην αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων, μη συμμόρφωσης ή ανεπαρκούς εποπτείας, διορθώνει τα σφάλματα, προβαίνει σε ελέγχους και χειρίζεται τυχόν καταγγελίες γρήγορα, αποτελεσματικά και δίκαια. Διαμορφώνει κατάλληλη κουλτούρα στον Οργανισμό που προωθεί την ακεραιότητα, τη διαφάνεια και λογοδοσία η οποία οδηγεί στην επίτευξη των μακροπρόθεσμων στόχων του Ταμείου και στην προστασία των δικαιωμάτων των ενδιαφερόμενων μερών, των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών.

**γ) Αρχή της συνετής διαχείρισης:** Η Διοίκηση του Ταμείου διασφαλίζει ότι οι πολιτικές στη διαχείριση των λειτουργιών του ακολουθούν την αρχή της συνετής διαχείρισης και διασφαλίζουν ότι οι αποφάσεις λαμβάνονται με γνώμονα το συμφέρον των ασφαλισμένων και δικαιούχων παροχών. Οι επενδύσεις των κεφαλαίων του Ταμείου επιλέγονται ακολουθώντας ποιοτικά κριτήρια ώστε να επιτυγχάνεται η ασφάλεια, η αποδοτικότητα των κεφαλαίων και να εξασφαλίζεται η δυνατότητα του Ταμείου να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις του απέναντι στους ασφαλισμένους και δικαιούχους παροχών.

**δ) Αρχή της διαφύλαξης των δικαιωμάτων των ασφαλισμένων:** Το Ταμείο οφείλει να λειτουργεί με γνώμονα το συμφέρον των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών, να σέβεται τα δικαιώματά τους και να τους αντιμετωπίζει δίκαια, ικανοποιώντας πλήρως τις ευθύνες που έχει αναλάβει απέναντί τους, διασφαλίζοντας ότι επικοινωνεί μαζί τους με τρόπο σαφή, απλό και κατανοητό.

**ε) Αρχή της διαφάνειας και λογοδοσίας:** Τα Ταμείο ακολουθεί τις αρχές της διαφάνειας και της λογοδοσίας στις διοικητικές, λειτουργικές και διαχειριστικές του πρακτικές και καθιερώνει δομές και διαύλους επικοινωνίας που ενθαρρύνουν την αποκάλυψη αθέμιτων συμπεριφορών. Στόχος της Διοίκησης του Τ.Ε.Κ.Α. είναι η συνεχής εξασφάλιση της βέλτιστης κατανομής των διαχειριστικών ευθυνών και εποπτείας, της υποχρέωσης λογοδοσίας στα στελέχη του, σε συνδυασμό με την καταλληλότητα των στελεχών της που επιφορτίζονται ανάλογες ευθύνες. Το Ταμείο δημοσιοποιεί πλήρως όλες τις σχετικές ουσιώδεις πληροφορίες, με τρόπο που αποσκοπεί στην πλήρη ενημέρωση των ασφαλισμένων και δικαιούχων παροχών, καθώς και των Εποπτικών Αρχών για τη λειτουργία του Ταμείου. Παρέχει πρόσβαση σε αυτές μέσω της ιστοσελίδας του Τ.Ε.Κ.Α., και δίνει πρόσβαση σε κάθε ασφαλισμένο πρόσωπο στα στοιχεία που αφορούν στο ίδιο. Με γνώμονα τη διασφάλιση της λογοδοσίας του Τ.Ε.Κ.Α., τα όργανα διοίκησης επιβάλλεται να είναι νομικά υπεύθυνα για τις δράσεις τους που βρίσκονται σε ασυμφωνία με την αποστολή και τις υποχρεώσεις που τους έχουν ανατεθεί, και με την αρχή της συνετής και χρηστής διαχείρισης. Ο Πρόεδρος, τα μέλη του ΔΣ και ο Διευθύνων Σύμβουλος ευθύνονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 19 και 23 του ν. 4826/2021.

## Κεφάλαιο Γ' - Όργανα Διοίκησης

### Άρθρο 7 - Διοίκηση Τ.Ε.Κ.Α.

Το Τ.Ε.Κ.Α. διοικείται από το Δ.Σ. και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, όπως ορίζεται στο άρθρο 10 του ν. 4826/2021. Το Δ.Σ. έχει το τεκμήριο αρμοδιότητας για τις στρατηγικές αποφάσεις του Ταμείου και ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει το τεκμήριο αρμοδιότητας για τις εκτελεστικές αποφάσεις και την καθημερινή διαχείριση του Ταμείου, στο πλαίσιο των στρατηγικών και πολιτικών που το ΔΣ έχει θέσει, και παρακολουθεί την εφαρμογή τους.

**Άρθρο 8 - Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)**

1. Το Δ.Σ. λαμβάνει τις στρατηγικές αποφάσεις και καθορίζει την εν γένει πολιτική δράσης του Ταμείου, είναι υπεύθυνο για την οργάνωση, διοίκηση και λειτουργία του και έχει την τελική ευθύνη για τις αποφάσεις του Ταμείου.
2. Το Δ.Σ. είναι επταμελές και αποτελείται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. και έξι (6) μέλη. Η σύνθεση, η θητεία των μελών, καθώς και η διαδικασία επιλογής, ορισμού και παύσης των μελών που έχουν οριστεί ακολουθούν τα όσα ορίζονται στα άρθρα 11 έως 15, 17 και 18 του ν. 4826/2021.

**Άρθρο 9 - Πρόεδρος του Δ.Σ.**

1. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. είναι υπεύθυνος για τη συνολική αποτελεσματικότητα του Δ.Σ., μεριμνά για την εύρυθμη λειτουργία του και αποφασίζει για τον επιμερισμό του έργου του στα μέλη ή και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός του, τον Πρόεδρο του Δ.Σ. αναπληρώνει ένα από τα μέλη του που ορίζεται με πλειοψηφία μεταξύ των υπολοίπων μελών. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. έχει την ευθύνη και διασφαλίζει ότι το Δ.Σ. ενεργεί αποτελεσματικά, εκπληρώνει τις αρμοδιότητές του και λαμβάνει τις αποφάσεις του σε μια υγιή και καλά ενημερωμένη βάση. Ενθαρρύνει και προωθεί την κριτική συζήτηση και διασφαλίζει ότι οι διστάμενες απόψεις μπορούν να εκφράζονται ελεύθερα κατά τη διάρκεια της λήψης αποφάσεων. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. εκπροσωπεί δικαστικά και εξώδικα το Ταμείο, υποβάλλει προς το Γραφείο Νομικού Συμβούλου του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (Ν.Σ.Κ.), σύμφωνα με τις οικείες περί Ν.Σ.Κ. διατάξεις, ερωτήματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων του Δ.Σ. για έκδοση γνωμοδοτήσεων, τις οποίες και εγκρίνει σύμφωνα με το άρθρο 22 του ν. 4826/2021.
2. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. καταρτίζει την ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων του Δ.Σ. και θέτει εγκαίρως τα θέματα, προς συζήτηση λαμβάνοντας υπόψη τυχόν θέματα που προτείνουν τα μέλη του. Ενθαρρύνει την πλήρη και αποτελεσματική συμμετοχή στις συνεδριάσεις του Δ.Σ., προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το Δ.Σ. ενεργεί με τον καλύτερο δυνατό τρόπο για τα συμφέροντα του Ταμείου. Καθορίζει την ημέρα, την ώρα και τον τόπο των συνεδριάσεων, καλεί τα μέλη και διευθύνει τις συνεδριάσεις του, διασφαλίζοντας ότι υπάρχει κατάλληλη και έγκαιρη ενημέρωση όλων και ότι η οργάνωση, η ποιότητα και ο χρόνος που διατίθεται σε κάθε θέμα επιτρέπει επαρκή συζήτηση για τη λήψη των σχετικών αποφάσεων.

**Άρθρο 10 - Διευθύνων Σύμβουλος**

Ο Διευθύνων σύμβουλος ασκεί τις εκτελεστικές αρμοδιότητες του Ταμείου, εξειδικεύει και υλοποιεί τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.), στο πλαίσιο των στρατηγικών και πολιτικών που αυτό έχει θέσει, και παρακολουθεί την εφαρμογή τους.

Συμμετέχει στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. χωρίς δικαίωμα ψήφου. Σε περίπτωση προσωρινής απουσίας του ή κωλύματός του η αναπλήρωσή του ορίζεται με απόφαση του Δ.Σ. σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στην παρ. 1 του άρθρου 25 του ν. 4826/2021. Για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο εφαρμόζονται τα άρθρα 13 έως και 19 του ν. 4826/2021.



## Κεφάλαιο Δ' - Λειτουργία Δ.Σ.

### Άρθρο 11 - Λειτουργία, συνεδριάσεις και πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον μία (1) φορά τον μήνα και εκτάκτως όταν το απαιτούν οι ανάγκες του Ταμείου, με φυσική παρουσία ή μέσω τηλεδιάσκεψης, κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου, στην οποία αναγράφονται ο τόπος, ο χρόνος και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης.
2. Το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει νομίμως όταν παρίστανται περισσότερα από τα μισά των διορισμένων μελών του. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών μετά από φανερή ψηφοφορία· σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.
3. Κατ' εξαίρεση, σε περιπτώσεις κατεπείγοντος, το Δ.Σ. δύναται να λαμβάνει αποφάσεις διά περιφοράς, σύμφωνα με διαδικασία που διασφαλίζει την προηγούμενη ενημέρωση όλων των μελών και την καταγραφή των απόψεών τους. Οι αποφάσεις αυτές καταχωρούνται στα πρακτικά με ειδική μνεία του κατεπείγοντος χαρακτήρα τους.
4. Οι συνεδριάσεις του Δ.Σ. είναι μυστικές. Στις συνεδριάσεις συμμετέχουν τα μέλη του Δ.Σ. και ο γραμματέας, ενώ δύναται να παρίσταται χωρίς δικαίωμα ψήφου ο Διευθύνων Σύμβουλος ή τρίτα πρόσωπα με ειδικές γνώσεις, κατόπιν πρόσκλησης του Δ.Σ.
5. Για κάθε συνεδρίαση του Δ.Σ. τηρούνται πρακτικά, στα οποία καταγράφονται ιδίως οι συμμετέχοντες, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, οι αποφάσεις που ελήφθησαν και τα αποτελέσματα των ψηφοφοριών. Τα πρακτικά επικυρώνονται από τον Πρόεδρο και τηρούνται σε ηλεκτρονικό αρχείο του Ταμείου, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.
6. Το Δ.Σ. δύναται, με απόφασή του, να συγκροτεί επιτροπές ή ομάδες εργασίας από μέλη του, για τη μελέτη και επεξεργασία ειδικών θεμάτων, παραμένοντας πάντοτε υπεύθυνο για τις τελικές αποφάσεις.
7. Ο Πρόεδρος και τα μέλη του Δ.Σ. υποχρεούνται να τηρούν τις διατάξεις περί εχεμύθειας, σύγκρουσης συμφερόντων και ασυμβιβάστου, σύμφωνα με τον ν. 4826/2021 και τον παρόντα Κανονισμό.

### Άρθρο 12 - Αρμοδιότητες Δ.Σ. και Προέδρου Δ.Σ.

1. Ο Πρόεδρος αποφασίζει για τον επιμερισμό του έργου του Δ.Σ. στα μέλη του (α. 22 ν. 4826). Η κατανομή των ρόλων και αρμοδιοτήτων προσδιορίζει σαφώς τις ατομικές αλλά και συλλογικές ευθύνες στην εκτέλεση των αντίστοιχων ρόλων και αρμοδιοτήτων.
2. Το Δ.Σ. του Τ.Ε.Κ.Α. λαμβάνει τις στρατηγικές αποφάσεις και καθορίζει την εν γένει πολιτική δράσης του Ταμείου ως προς την οργάνωση, διοίκηση και λειτουργία του και έχει την τελική ευθύνη για τις αποφάσεις του, όπως ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 20 του ν. 4826/2021. Το Δ.Σ. παρακολουθεί και ελέγχει το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ταμείου σύμφωνα με εθνικά και διεθνή πρότυπα και εφαρμόζοντας βέλτιστες πρακτικές διακυβέρνησης.
3. Το Δ.Σ. είναι αρμόδιο για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τον καθορισμό των βασικών και μακροπρόθεσμων στόχων και στρατηγικών του Ταμείου. Επίσης, είναι αρμόδιο για την έκδοση μιας σειράς διοικητικών πράξεων, σύμφωνα με τον ν. 4826/2021 και την υιοθέτηση πολιτικών και οδηγιών καθώς και για τον προσδιορισμό των απαραίτητων πόρων και μέσων για την υλοποίησή τους. Το Δ.Σ. έχει αρμοδιότητες σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στην παρ. 2 του άρθρου 20 του ν. 4826/2021 και μεριμνά για την εφαρμογή του συνόλου της νομοθεσίας που διέπει το Ταμείο.



4. Τα μέλη του Δ.Σ. ενεργούν με δέουσα επιμέλεια και αφοσίωση τηρώντας τους κανόνες εμπιστευτικότητας κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν. 4826/2021.
5. Το Δ.Σ. μεριμνά και διασφαλίζει ότι η στρατηγική και οι πολιτικές εφαρμόζονται όπως έχουν σχεδιαστεί, παρεμβαίνει έγκαιρα για την προστασία των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του Ταμείου, μεριμνά για την εδραίωση της κουλτούρας και των αξιών του Ταμείου, καθώς και τη διαφύλαξη και προαγωγή των σκοπών δημοσίου συμφέροντος που εξυπηρετεί η σύσταση και λειτουργία του Ταμείου.
6. Ειδικότερα, το Δ.Σ. μεριμνά για τη σύνταξη πολιτικών, με τις οποίες θεσπίζονται κανόνες για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και την σχετική ενημέρωση του προσωπικού.
7. Το Δ.Σ. μεριμνά για τη σύνταξη πολιτικής για τον μηχανισμό αναφοράς τυχόν παραβάσεων ώστε να διασφαλίζει ότι το Ταμείο αντιμετωπίζει κατάλληλα τα ζητήματα που επισημαίνονται μέσω αυτού του μηχανισμού, από τους αναφέροντες και το προσωπικό που εκφράζει ανησυχίες προστατεύεται από επιζήμια μεταχείριση.
8. Το Δ.Σ. μεριμνά για τη σύνταξη γραπτού Κώδικα Δεοντολογίας του Ταμείου για το προσωπικό, ο οποίος διασφαλίζει την έντιμη, ηθική και επαγγελματική συμπεριφορά. Ο Κώδικας Δεοντολογίας καλύπτει κατ' ελάχιστον την υποχρέωση συμμόρφωσης με όλους τους Κανονισμούς και τις πολιτικές του Ταμείου, την πρόληψη και διαχείριση σύγκρουσης συμφερόντων, την καθοδήγηση σχετικά με τη λήψη αποφάσεων, τους μηχανισμούς αναφοράς για οποιαδήποτε παραβίαση των ισχυόντων νόμων και Κανονισμών και την προστασία των αναφερόντων από αντίποινα, τη δίκαιη μεταχείριση των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ενδιαφερόμενων μερών.

#### **Άρθρο 13 - Επιτροπές Δ.Σ.**

1. Το Δ.Σ. για την υποστήριξη της αποτελεσματικής εκτέλεσης των αρμοδιοτήτων του μπορεί να συστήνει, όπου κρίνει απαραίτητο, Επιτροπές, σύμφωνα με την περ. ιθ) της παρ. 2 του άρθρου 20 του ν. 4826/2021.
2. Οι Επιτροπές με τη σύστασή τους έχουν προκαθορισμένες από το Δ.Σ. αρμοδιότητες και τις απαραίτητες οδηγίες για τη λειτουργία τους. Το Δ.Σ. ορίζει τη σύνθεσή τους, από τα μέλη του, ορίζει τον Πρόεδρο της κάθε Επιτροπής και καθορίζει τη διάρκεια λειτουργίας των Επιτροπών, καθώς και τη συχνότητα για την περιοδική αλλαγή στη σύνθεση των μελών τους. Ορίζει συγκεκριμένο αντικείμενο εργασιών, εξουσίες που αυτές διαθέτουν, καθώς και τον μηχανισμό μέσω του οποίου το Δ.Σ. παρακολουθεί τις δραστηριότητές τους, όπως τη συχνότητα των αναφορών που υποβάλλουν προς το Δ.Σ.. Οι σχετικές αποφάσεις για τα παραπάνω καταγράφονται στα πρακτικά του Δ.Σ.
3. Οι Επιτροπές του Δ.Σ. λειτουργούν κατά τρόπο παρόμοιο με αυτόν του Δ.Σ. και κατ' ελάχιστον ισχύουν και για τις Επιτροπές τα όσα αναφέρονται στην παρ. 1 άρθρο 16 και στα άρθρα 15 και 21 του ν. 4826/2021. Τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες και οι κανόνες λειτουργίας των Επιτροπών είναι σε πλήρη συμμόρφωση με τον ν. 4826/2021.
4. Οι Επιτροπές έχουν συμβουλευτική αρμοδιότητα και υποβάλλουν τις προτάσεις τους στο Δ.Σ., αναφέρονται στο Δ.Σ. και δεν απαλλάσσουν το Δ.Σ. από τις ευθύνες του για τα θέματα που το τελευταίο τους αναθέτει σύμφωνα με τον ν. 4826/2021.

#### **Άρθρο 14 - Επενδυτική Επιτροπή**

1. Το Δ.Σ. συγκροτεί, με απόφασή του, την Επενδυτική Επιτροπή. Η σύσταση της Επενδυτικής Επιτροπής και οι αρμοδιότητές της, ακολουθούν τα όσα ορίζονται στο άρθρο 28 του ν. 4826/2021.



2. Η Επενδυτική Επιτροπή έχει συμβουλευτικό και γνωμοδοτικό χαρακτήρα για την υποστήριξη του Δ.Σ. στη χάραξη και παρακολούθηση της επενδυτικής πολιτικής.

Η Επιτροπή αποτελείται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο που ορίζεται Πρόεδρος της Επιτροπής, από τον Προϊστάμενο της Διεύθυνσης Επενδύσεων και έναν υπάλληλο της ίδιας Διεύθυνσης. Με απόφαση του Δ.Σ. συμμετέχουν ως μέλη, μέχρι δύο εμπειρογνώμονες από το δημόσιο ή τον ιδιωτικό τομέα, αναλόγως τις ανάγκες του Ταμείου. Η θητεία των εμπειρογνωμόνων ορίζεται με την ίδια απόφαση.

3. Χρέη γραμματέα της Επενδυτικής Επιτροπής ασκεί υπάλληλος του Ταμείου που ορίζει ο Διευθύνων Σύμβουλος.

4. Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορεί να παρίστανται, χωρίς δικαίωμα ψήφου και άλλα στελέχη του Ταμείου που η παρουσία τους κρίνεται χρήσιμη, ανάλογα με τα θέματα που συζητούνται στην Επιτροπή.

5. Όλα τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να πληρούν ανά πάσα στιγμή τις απαιτήσεις καταλληλότητας, που ορίζει ο ν. 4826/2021 αναφορικά με τα επαγγελματικά τους προσόντα, τις γνώσεις και την πείρα που απαιτείται προκειμένου να ασκούν υγιή και συνετή διαχείριση, και απαιτήσεις αξιοπιστίας, από πλευράς ήθους και ακεραιότητας. Η Επιτροπή Επενδύσεων ασκεί τις αρμοδιότητες της σύμφωνα με τον Κανονισμό Επενδύσεων του Ταμείου.

#### **Άρθρο 15 - Διαχείριση Επενδύσεων**

Το Δ.Σ. διασφαλίζει ότι η διαχείριση του Ταμείου και των περιουσιακών του στοιχείων γίνεται πάντα με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον των ασφαλισμένων του, μετά από τακτική αξιολόγηση κινδύνων, στην άσκηση της επενδυτικής λειτουργίας εφαρμόζοντας τα άρθρα 47, 49 και 50 παρ. 1 του ν. 4826/2021.

#### **Άρθρο 16 - Υπολογισμός Επικουρικής Σύνταξης**

Το Δ.Σ. εισηγείται στον Υπουργό Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης τον τρόπο καθορισμού της τεχνικής βάσης για τον ακριβή τρόπο υπολογισμού της επικουρικής σύνταξης, καθώς και κάθε σχετικό με αυτά ζήτημα, προκειμένου, μετά και από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής, να εκδοθεί η υπουργική απόφαση της παρ. 8 του άρθρου 68 του ν. 4826/2021.

#### **Άρθρο 17 - Επάρκεια γνώσεων και εμπειρίας του Δ.Σ.**

1. Το Δ.Σ. μεριμνά ώστε τα μέλη του να διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις και πληροφορίες, προκειμένου να ασκούν τις υποχρεώσεις τους με αποτελεσματικό τρόπο και να διασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία του, όπως ορίζει η παρ. 4 του άρθρου 20 του ν. 4826/2021.

2. Το Ταμείο διαθέτει διαδικασία εισαγωγικής κατάρτισης για τα νέα μέλη του Δ.Σ. με στόχο να διευκολύνει την κατανόηση των μελών του σχετικά με τη δομή του Ταμείου, το μοντέλο λειτουργίας του, το προφίλ κινδύνου, τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και το ρόλο τους σε αυτά. Στο πλαίσιο αυτό, το Ταμείο εξασφαλίζει ότι παρέχεται στα νέα μέλη όλη η πληροφόρηση που απαιτείται για να συμβάλλουν αποτελεσματικά στις εργασίες του Δ.Σ. και στην εκπλήρωση της αποστολής τους.

3. Η διαδικασία επιλογής των νέων μελών του Δ.Σ. σύμφωνα με τα όσα ορίζουν τα άρθρα 12 και 13 του ν. 4826/2021 εξασφαλίζει ότι διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις, την εμπειρία και την τεχνογνωσία για να εκπληρώσουν το ρόλο τους σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο. Ενώ, το Ταμείο μεριμνά για τη συστηματική ενημέρωση των υφιστάμενων μελών του Δ.Σ., σε τακτική βάση ή/και κατά περίπτωση, ώστε να εξασφαλίζεται



η επάρκεια γνώσεων για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους, στο πλαίσιο καλής διακυβέρνησης του Ταμείου.

## **Κεφάλαιο Ε' - Σύστημα Διακυβέρνησης**

### **Άρθρο 18 - Βασικές Λειτουργίες του Συστήματος Διακυβέρνησης**

Το Δ.Σ. επιλέγει και διασφαλίζει ότι τα πρόσωπα που ασκούν τις βασικές λειτουργίες του Ταμείου δηλαδή την αναλογιστική λειτουργία, τη διαχείριση κινδύνου, και τον εσωτερικό έλεγχο έχουν τα προσόντα και την εξειδίκευση που απαιτείται για την εκτέλεση αυτών των λειτουργιών, όπως ορίζεται στο άρθρο 31 του ν. 4826/2021. Για την ετήσια αξιολόγηση της απόδοσης των λειτουργικών και διοικητικών πτυχών των ρόλων των παραπάνω προσώπων το Δ.Σ. λαμβάνει από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο σχετική εισήγηση.

### **Άρθρο 19 - Πρόσβαση και Επάρκεια Πόρων**

Η Διοίκηση του Ταμείου διασφαλίζει ότι τα πρόσωπα που ασκούν τις βασικές λειτουργίες του Ταμείου έχουν την πλήρη και απρόσκοπτη πρόσβαση που απαιτείται σε κάθε αναγκαία πηγή πληροφόρησης και σε δεδομένα και διαθέτουν τους απαραίτητους πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους στην άσκηση των παραπάνω λειτουργιών, όπως αυτά ειδικά ορίζονται στα άρθρα 20 παρ.2 περ. η), 32, 33 και 34 του ν. 4826/2021.

### **Άρθρο 20 - Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου**

Η λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητη και διασφαλίζεται με την οργανωτική υπαγωγή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου απευθείας στο Δ.Σ. του Ταμείου, καθώς και με τη σύσταση και λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με τον ν. 4795/2021.

#### **1. Επιτροπή Ελέγχου**

Η Επιτροπή Ελέγχου απαρτίζεται από τρία (3) μέλη, εκ των οποίων ένα (1) διαθέτει ελεγκτική εμπειρία. Τα μέλη της Επιτροπής προέρχονται από άλλους φορείς και δεν μπορούν να έχουν σχέση εξαρτημένης εργασίας με τον/τους φορέα/φορείς που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της οικείας Επιτροπής σύμφωνα με το άρθρο 8 του ν. 4795/2021.

Η Επιτροπή Ελέγχου, ως ανεξάρτητο σώμα, δεν έχει αρμοδιότητες διαχείρισης και διοίκησης του Ταμείου.

Η Επιτροπή Ελέγχου εγγυάται την ανεξαρτησία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, παρακολουθεί τις εργασίες της, διασφαλίζει την ποιότητα του έργου της και ότι οι συστάσεις της λαμβάνονται δεόντως υπόψη από τη Διοίκηση.

Η Επιτροπή Ελέγχου, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη της τα Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου, το Πλαίσιο Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Επιτροπής C.O.S.O. και τις βέλτιστες πρακτικές, που διαμορφώνονται από φορείς, όπως η Επιτροπή C.O.S.O. και το Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών (I.I.A.)

#### **2. Εσωτερικός Έλεγχος**

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου υπάγεται απευθείας στο ΔΣ (α. 3 πδ 15/2024). Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές της Μονάδας δεν έχουν εκτελεστικές αρμοδιότητες στο Ταμείο. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου λειτουργεί



σύμφωνα με την κείμενη ελληνική νομοθεσία, τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα για την επαγγελματική εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου, του κανόνες δεοντολογίας του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση και την εισήγηση δράσεων για την βελτίωση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών ελέγχων, πολιτικών και διαδικασιών και του επιπέδου εφαρμογής τους.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της διαθέτει πρόσβαση σε οποιαδήποτε οργανωτική μονάδα του Ταμείου και λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε στοιχείου απαιτείται για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Στις αρμοδιότητες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου περιλαμβάνονται όλα όσα αναφέρονται στο άρθρο 34 του ν. 4826/2021 και στον Οργανισμό του Ταμείου.

3. Το Δ.Σ. μπορεί να αναθέτει τη συγκεκριμένη λειτουργία ή την υποστήριξή της σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα εκτός Ταμείου, μετά από εισήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 20 του ν. 4821/2021.

#### **Άρθρο 21 - Διαχείριση Κινδύνων**

1. Η Διαχείριση Κινδύνων ασκείται από Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, ανεξάρτητη από τη διαχείριση και λήψη αποφάσεων των υπόλοιπων λειτουργιών του Ταμείου, και αναφέρεται στο Δ.Σ.

2. Στις αρμοδιότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων εμπίπτουν τα οριζόμενα στο άρθρο 33 του ν. 4826/2021 και στον Οργανισμό του Ταμείου.

3. Το Δ.Σ. μπορεί να αναθέτει τη συγκεκριμένη λειτουργία ή την υποστήριξή της σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα εκτός Ταμείου, μετά από εισήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 20 του ν. 4821/2021.

#### **Άρθρο 22 - Αναλογιστική Λειτουργία**

1. Η Αναλογιστική Λειτουργία είναι ανεξάρτητη από κάθε άλλη λειτουργία του Ταμείου και αναφέρεται στο Δ.Σ..

2. Η Αναλογιστική Λειτουργία συντάσσει τις αναλογιστικές μελέτες του Ταμείου και ασκεί τις αρμοδιότητες που προβλέπονται στο άρθρο 32 του ν. 4826/2021 και στον Οργανισμό του Ταμείου.

3. Το Δ.Σ. μπορεί να αναθέτει τη συγκεκριμένη λειτουργία ή την υποστήριξή της σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα εκτός Ταμείου, μετά από εισήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 20 του ν. 4821/2021.

#### **Άρθρο 23 - Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης**

1. Η Λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης ασκείται από Γραφείο που υπάγεται στο Αυτοτελές Τμήμα Νομικών Υποθέσεων το οποίο αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

2. Το Γραφείο Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνο να παρακολουθεί ότι το Ταμείο συμμορφώνεται με την ισχύουσα κάθε φορά νομοθεσία, τους κανονισμούς και τις οδηγίες που εκδίδονται από κάθε αρμόδια αρχή και λαμβάνει τις αναγκαίες δράσεις για τη διαμόρφωση και ενίσχυση μιας κουλτούρας κανονιστικής συμμόρφωσης.



3. Στις αρμοδιότητες του περιλαμβάνονται όσα ρητώς περιγράφονται στον Οργανισμό του Ταμείου (ΠΔ).
4. Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης υποβάλλει στο Διευθύνοντα Σύμβουλο, στο Δ.Σ. του Ταμείου ή σε αρμόδια κάθε φορά Επιτροπή του Δ.Σ., εκθέσεις αναφορικά με περιπτώσεις μη συμμόρφωσης/ παραβιάσεις των Οργάνων του Ταμείου.

## **Κεφάλαιο ΣΤ' - Διευθύνων Σύμβουλος**

### **Άρθρο 24 - Αρμοδιότητες Διευθύνοντος Συμβούλου**

Ο Διευθύνων Σύμβουλος ασκεί τις εκτελεστικές αρμοδιότητες του Ταμείου, εξειδικεύει και υλοποιεί τις αποφάσεις του Δ.Σ., στο πλαίσιο των στρατηγικών και πολιτικών που αυτό έχει θέσει, και παρακολουθεί την εφαρμογή τους, όπως ορίζεται στο άρθρο 26 του ν. 4826/2021.

### **Άρθρο 25 - Επιτροπές Διευθύνοντος Συμβούλου**

1. Ο Διευθύνων Σύμβουλος μπορεί να συστήνει Επιτροπές και ομάδες εργασίας για να τον συνδράμουν στην επίτευξη των σκοπών και στόχων του Ταμείου σύμφωνα με την περ. στ της παρ. 2 του άρθρου 26. Ο Διευθύνων Σύμβουλος ορίζει τη σύσταση, τη διάρκεια και τον τρόπο λειτουργίας τους. Προσδιορίζει το ειδικότερο αντικείμενο τους προκειμένου να τον βοηθήσουν σε δραστηριότητες και θέματα όπως ενδεικτικά στην εφαρμογή της στρατηγικής του Ταμείου, στον σχεδιασμό, την καθοδήγηση και τον έλεγχο των δραστηριοτήτων του Ταμείου για τη διασφάλιση υψηλού επιπέδου απόδοσης και ικανοποίησης των ασφαλισμένων, συνταξιούχων και άλλων δικαιούχων προσώπων, στη λήψη αποφάσεων για ουσιώδη ζητήματα που σχετίζονται με το Ταμείο και την παρακολούθηση και ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων του Ταμείου με τις υιοθετημένες πολιτικές διαχείρισης κινδύνων και επί άλλων θεμάτων όπως κάθε φορά κρίνει.

2. Οι Επιτροπές και οι ομάδες εργασίας συγκροτούνται από μέλη που ορίζονται από το προσωπικό του Ταμείου ή και από τρίτους.

### **Άρθρο 26 - Ιδιαίτερο Γραφείο Διευθύνοντα Συμβούλου**

1. Ο Διευθύνων Σύμβουλος στελεχώνει το Ιδιαίτερο Γραφείο του, τα στελέχη του οποίου υπάγονται απευθείας σε αυτόν. Ο αριθμός των συνεργατών μπορεί να είναι μέχρι τρία (3) άτομα εκ των οποίων ο ένας μπορεί να είναι μετακλητός όπως ορίζει το άρθρο 27 του ν. 4826/2021.

2. Το προσωπικό του Ιδιαίτερου Γραφείου του Διευθύνοντος Συμβούλου δεν αναλαμβάνει θέσεις ευθύνης εντός του Ταμείου.

## **Κεφάλαιο Ζ' - Οργανισμός**

### **Άρθρο 27 - Οργάνωση Ταμείου**

1. Η Διοίκηση του Ταμείου ακολουθεί και εφαρμόζει την Οργανωτική Δομή που προβλέπεται στον Οργανισμό του Ταμείου.

2. Στον Οργανισμό του Ταμείου καθένα από τα όργανα διοίκησής του αναλαμβάνει την εκπλήρωση μιας διακριτής αποστολής και συνεισφέρει από κοινού με τα λοιπά όργανα και τους εξωτερικούς συνεργάτες στην



εκπλήρωση του βασικού σκοπού για τον οποίο ιδρύθηκε και λειτουργεί το Ταμείο, σύμφωνα με τα άρθρα 1 και 5 του ν. 4826/2021.

3. Κάθε υπάλληλος ή όργανο του Ταμείου ελέγχεται κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του από το ιεραρχικά αμέσως προϊστάμενο όργανο, στις εντολές και υποδείξεις του οποίου οφείλει να συμμορφώνεται.

4. Στον Οργανισμό του Ταμείου ρυθμίζεται αναλυτικά η δομή και οι αρμοδιότητες των επιμέρους οργανικών μονάδων και των διοικητικών οργάνων του ταμείου και διασφαλίζεται μέσω της οριοθέτησης των γραμμών διοικητικής αναφοράς, η ανεξαρτησία των οργάνων ελέγχου από τις ελεγχόμενες δραστηριότητες, καθώς και η ανεξαρτησία της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων από δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων. Οι λειτουργίες υποδοχής και διεκπεραίωσης αιτημάτων διαχωρίζονται από τις λειτουργίες έγκρισης αιτημάτων, επιβεβαίωσης, λογιστικοποίησης και διακανονισμού συναλλαγών, καθώς και φύλαξης τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου. Ομοίως, διαχωρίζονται οι λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, ελέγχου και αναλογιστικής λειτουργίας αφενός μεταξύ τους και αφετέρου από τις ανωτέρω λειτουργίες του Ταμείου.

#### **Άρθρο 28 - Εποπτεία και αρμοδιότητες των Προϊσταμένων των Οργανικών Μονάδων και Υπηρεσιών του Ταμείου**

1. Το Ταμείο διακρίνεται οργανωτικά σε Γενική Διεύθυνση, Διευθύνσεις, Τμήματα, Αυτοτελή Τμήματα και Μονάδες Λειτουργίας με σαφές και συγκεκριμένο αντικείμενο, όπως αναλυτικά ορίζονται στον Οργανισμό του Ταμείου. Στους Προϊσταμένους των οργανικών μονάδων ανατίθενται ειδικότερα καθήκοντα, τα οποία έχουν καθοριστεί με σαφήνεια βάσει των αναγκών του Ταμείου.

2. Η Διοίκηση του Ταμείου στα πλαίσια άσκησης της εποπτείας της, διασφαλίζει μεταξύ άλλων, τα εξής:

α) την συνέπεια των Προϊσταμένων των Οργανικών Μονάδων και Υπηρεσιών με τους στρατηγικούς στόχους και τις πολιτικές που εγκρίνει το Δ. Σ. και την ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων τους με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του Ταμείου,

β) την επίβλεψη εφαρμογής του πλαισίου διακυβέρνησης του Ταμείου και την επισκόπησή του σε ετήσια βάση για να διασφαλιστεί ότι παραμένει κατάλληλο υπό το πρίσμα των οποιωνδήποτε σημαντικών αλλαγών που έχουν προκύψει στο Ταμείο, όπως αλλαγή στη στρατηγική, στην αγορά ή αλλαγών λόγω κανονιστικών απαιτήσεων,

γ) την επίβλεψη τήρησης από τους Προϊσταμένους των Οργανικών Μονάδων και των Υπηρεσιών της διάθεσης ανάληψης κινδύνων (risk appetite) και των ορίων κινδύνων που έχουν τεθεί,

δ) τον καθορισμό των κατάλληλων μέτρων αξιολόγησης της απόδοσής τους, θέτοντας μέτρα αξιολόγησης που συνδέονται με τους μακροπρόθεσμους στρατηγικούς στόχους του Ταμείου,

ε) την αξιολόγηση ώστε η συλλογική γνώση και εμπειρία τους να παραμένει κατάλληλη για τη λειτουργία του Ταμείου και του προφίλ κινδύνου του,

στ) την εφαρμογή των σχετικών διατάξεων του Δημοσιουπαλληλικού Κώδικα για την αναπλήρωση των Προϊσταμένων των Οργανικών Μονάδων και Υπηρεσιών του Ταμείου.

3. Η Διοίκηση του Ταμείου λαμβάνει εκθέσεις/αναφορές από τους Προϊσταμένους των Οργανικών Μονάδων και Υπηρεσιών όπως έχουν καθοριστεί, σε περιεχόμενο και συχνότητα, σε κανονισμούς και πολιτικές του Ταμείου και κατ' ελάχιστον μία φορά ετησίως.



4. Οι Προϊστάμενοι των Οργανικών Μονάδων και Υπηρεσιών του Ταμείου είναι υπεύθυνοι για την υλοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και των σχετικών πολιτικών και κανονισμών καθώς και για τη συμμετοχή τους στη διαδικασία αναγνώρισης και αξιολόγησης των κινδύνων.

#### **Άρθρο 29 - Επάρκεια Οργανωτικών Ρυθμίσεων**

Στο πλαίσιο των τακτικών εκθέσεων του προς τον Υπουργό Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και κατόπιν διαβούλευσης με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, το Δ.Σ. αξιολογεί την επάρκεια των οργανωτικών ρυθμίσεων του Τ.Ε.Κ.Α. και υποβάλλει προτάσεις για τροποποιήσεις κατά την κρίση του.

#### **Άρθρο 30 - Αξιολόγηση και Εκπαίδευση Προσωπικού**

1. Στόχος του Ταμείου είναι να διατηρεί ένα επίπεδο επάρκειας, κατάλληλο για τη φύση των δραστηριοτήτων του.

2. Καθορίζονται διαδικασίες διαχείρισης και διαρκούς εκπαίδευσης του προσωπικού έτσι ώστε η στελέχωση κάθε θέσης, εργασίας ή ευθύνης να γίνεται από πρόσωπα που διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις και ικανότητες με τη θέσπιση των πλέον ενδεδειγμένων κριτηρίων πρόσληψης και εξέλιξης.

3. Κάθε μέλος των Προϊσταμένων των Οργανικών Μονάδων και Υπηρεσιών ή υπάλληλος επιτρέπεται να αναλαμβάνει δραστηριότητες του Ταμείου εφόσον έχει αξιολογηθεί ως ικανός να αναλάβει αυτές τις δραστηριότητες ή να συμμετέχει στις δραστηριότητες υπό κατάλληλη εποπτεία.

4. Οι τεχνικές γνώσεις και δεξιότητες, καθώς και η απόδοση κάθε υπαλλήλου στην καθημερινή άσκηση των καθηκόντων του, οι αλλαγές εσωτερικά στη διαχείριση του Ταμείου, στην αγορά, στη νομοθεσία προσδιορίζουν κάθε φορά εάν απαιτείται εκπαίδευση και ανάπτυξη για έναν υπάλληλο ή μέλος των Προϊσταμένων των Οργανικών Μονάδων και Υπηρεσιών.

5. Το Ταμείο εφαρμόζει Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης σε όλα τα στελέχη και ιδιαίτερα όσων εμπλέκονται στον εσωτερικό έλεγχο, στη διαχείριση κινδύνων, στην κανονιστική συμμόρφωση όπως και εν γένει σε όλους τους εργαζόμενους του Ταμείου αναλόγως των αναγκών και προτεραιοτήτων του Ταμείου, με συμμετοχή σε εκπαιδευτικά προγράμματα κοινωνικών δεξιοτήτων (Soft Skills) ή με συμμετοχή εκπαιδευτικών προγραμμάτων τεχνικών δεξιοτήτων (Technical skills).

6. Κάθε χρόνο, συντάσσεται το ετήσιο πλάνο εκπαίδευσης και ανάπτυξης του επόμενου έτους που ικανοποιεί τις ανάγκες και τις προτεραιότητες του Ταμείου και διαμορφώνεται ο σχετικός προϋπολογισμός. Η υλοποίηση και πορεία του εγκεκριμένου πλάνου παρακολουθείται από το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού και ανά τετράμηνο πραγματοποιείται ενημέρωση του Διευθύνοντος Συμβούλου. Για κάθε ολοκληρωμένο πρόγραμμα ακολουθεί αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς του.

7. Παράλληλα, ενθαρρύνονται συμμετοχές σε συνέδρια και ημερίδες, που υλοποιούνται κατόπιν επικοινωνίας με τους Προϊσταμένους των Οργανικών Μονάδων και Υπηρεσιών και του Τμήματος Ανθρώπινου Δυναμικού.



## Κεφάλαιο Η' - Μεταβίβαση Αρμοδιοτήτων και Εξουσιοδότηση προς Υπογραφή

### Άρθρο 31 - Μεταβίβαση αρμοδιότητας και Εξουσιοδότηση προς υπογραφή

1. Ο Διευθύνων Σύμβουλος με απόφασή του, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, μεταβιβάζει σε Προϊσταμένους των Οργανικών Μονάδων του Ταμείου τις αρμοδιότητες που προβλέπονται στο άρθρο 26 του ν. 4826/2021, με εξαίρεση τις αρμοδιότητες των περ. α), γ), ε), η), ια), ιβ) και ιγ) της παρ. 2 του ίδιου άρθρου. Στην περίπτωση αυτή, οι μεταβιβασθείσες αρμοδιότητες ασκούνται νομίμως αποκλειστικά από το όργανο στο οποίο μεταβιβάστηκαν, εκτός εάν στη σχετική απόφαση μεταβίβασης οριστεί ότι μπορούν παράλληλα να ασκούνται και από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.
2. Ο Διευθύνων Σύμβουλος εξουσιοδοτεί ιεραρχικά υφιστάμενα όργανα να υπογράφουν με εντολή του πράξεις ή άλλα έγγραφα της αρμοδιότητάς του. Η έκδοση απόφασης εξουσιοδότησης προς υπογραφή δεν κωλύει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο να υπογράψει ο ίδιος, εφόσον το κρίνει σκόπιμο, τα σχετικά έγγραφα.
3. Στις περιπτώσεις μεταβίβασης αρμοδιότητας ή παροχής εξουσιοδότησης προς υπογραφή σε Προϊστάμενο Οργανικής Μονάδας του Τ.Ε.Κ.Α., ως τέτοιος, σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού, νοείται ο νόμιμος αναπληρωτής του, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να αναφέρεται σαφώς ότι υπογράφει αντ' αυτού.
4. Η απόφαση εξουσιοδότησης προς υπογραφή εξακολουθεί να ισχύει μέχρι να καταργηθεί από μεταγενέστερη όμοιά της και δεν συνδέεται με τυχόν μεταβολή του προσώπου του εξουσιοδοτούντος ή του εξουσιοδοτούμενου οργάνου.
5. Η μεταβίβαση της αρμοδιότητας και η εξουσιοδότηση προς υπογραφή διέπονται από τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν. 2690/1999).
6. Στο προοίμιο των διοικητικών πράξεων που εκδίδουν τα όργανα του Τ.Ε.Κ.Α., για την πληροφόρηση των ενδιαφερομένων, αναφέρονται οι διατάξεις που καθορίζουν την αρμοδιότητα για την έκδοση της πράξης, αν συντρέχει δε περίπτωση, και η πράξη της μεταβίβασής της στο όργανο που εκδίδει την πράξη ή η πράξη της εξουσιοδότησης προς υπογραφή.

## Κεφάλαιο Θ' - Ελεγκτική και Λογιστική λειτουργία

### Άρθρο 32 - Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις & Εκθέσεις

Το Τ.Ε.Κ.Α. καταρτίζει χρηματοοικονομικές καταστάσεις και ετήσιες εκθέσεις, όπως ορίζουν τα άρθρα 35, 36 και 37 του ν. 4826/2021 και τον ν. 4308/2014 (Α' 251).

### Άρθρο 33 - Χρηματοοικονομικές Εκθέσεις

1. Το Ταμείο πρέπει να διασφαλίζει ότι υπάρχει αξιόπιστη διαδικασία για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών του καταστάσεων και εκθέσεων η οποία υποστηρίζεται από σαφώς καθορισμένους ρόλους και αρμοδιότητες της Διοίκησης, Δ.Σ. και Διευθύνοντος Συμβούλου, των αρμόδιων υπηρεσιών και του Εξωτερικού Ελεγκτή.
2. Η Διοίκηση έχει την ευθύνη της τήρησης αξιόπιστου λογιστικού συστήματος και κατάλληλων λογιστικών αρχείων για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών του καταστάσεων και το Ταμείο οφείλει να εφαρμόζει τα



κατάλληλα συστήματα ελέγχου προκειμένου να διασφαλίζει την ορθότητα και την ακρίβεια των χρηματοοικονομικών αναφορών/εκθέσεων.

3. Η Διοίκηση λαμβάνει υπόψη τα ευρήματα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου στα πλαίσια ελέγχων που διεξάγει στο σύστημα ελέγχων που εφαρμόζεται στην κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ταμείου και προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για την αντιμετώπισή τους.

4. Η άμεση διόρθωση σημαντικών αδυναμιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και ιδίως αδυναμιών των διαδικασιών που αφορούν στην κατάρτιση της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων θα πρέπει να υποστηρίζεται και από μια επίσημη διαδικασία επισκόπησης και παρακολούθησης της εφαρμογής των συστάσεων από τον Εξωτερικό Ελεγκτή/Ορκωτό Ελεγκτή.

5. Το Δ.Σ. εγκρίνει όλες τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τις ετήσιες εκθέσεις του Ταμείου σύμφωνα με τα άρθρα 35, 36 και 37 του Ν. 4826/2021.

6. Το Δ.Σ. ενημερώνει τις εποπτικές αρχές όταν προκύπτουν σημαντικά ζητήματα στη διαδικασία κατάρτισης χρηματοοικονομικών αναφορών, ενημέρωση που θα πρέπει να συνοδεύεται και από τα μέτρα που λαμβάνονται από το Ταμείο για τη διόρθωσή τους.

#### **Άρθρο 34 - Έλεγχος Καταστάσεων & Εκθέσεων**

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές εκθέσεις του Τ.Ε.Κ.Α. υποβάλλονται στον εξωτερικό έλεγχο Ορκωτών Ελεγκτών, όπως ορίζεται στην περ. ιε) της παρ. 2 του άρθρου 20 του ν. 4826/2021.

#### **Άρθρο 35 - Εξωτερικοί Ελεγκτές/Ορκωτοί Ελεγκτές**

Το Δ.Σ. είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση της χρηστής διακυβέρνησης και εποπτείας της διαδικασίας εξωτερικού ελέγχου/Ορκωτών Ελεγκτών, που περιλαμβάνει στην αρμοδιότητα του:

α) Να αναθέτει τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου σε ορκωτούς ελεγκτές δυνάμει της περ. ιε της παρ. 2 του άρθρου 20.

β) Να διασφαλίζει την ανεξαρτησία του μέσω πολιτικής και διαδικασιών. Πολιτική που καθορίζει μεταξύ άλλων τυχόν περιορισμούς στην παροχή πρόσθετων υπηρεσιών (non-audit services) χωρίς προηγούμενη έγκριση από το Δ.Σ. του Ταμείου, την περιοδική αλλαγή των μελών της ομάδας που διεξάγει τον εξωτερικό έλεγχο αλλά και την περιοδική αλλαγή του ελεγκτικού γραφείου/εταιρείας.

γ) Το Δ.Σ. πραγματοποιεί συναντήσεις με τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς την παρουσία των άλλων οργάνων του Ταμείου προκειμένου οι αδυναμίες που προκύπτουν από την διεξαγωγή του ελέγχου να αναφέρονται / επικοινωνούνται ελεύθερα.

δ) Το Δ.Σ. παρέχει την έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών στις εποπτικές αρχές.

ε) Οι Ορκωτοί ελεγκτές λογοδοτούν στην εποπτική αρχή χωρίς προηγούμενη συγκατάθεση του Ταμείου για όλα τα θέματα που ενδέχεται να είναι ουσιώδους σημασίας, όπως παραβιάσεις της ισχύουσας νομοθεσίας, απάτη ή υποψία απάτης.

**Άρθρο 36 - Οικονομικό Έτος**

Η οικονομική περίοδος του Τ.Ε.Κ.Α. ταυτίζεται με το ημερολογιακό έτος, είναι δηλαδή το διάστημα από την 1η Ιανουαρίου μέχρι την 31η Δεκεμβρίου εκάστου έτους, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 35 του ν. 4826/2021.

**Άρθρο 37 - Δημοσίευση Καταστάσεων & Εκθέσεων**

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οι σχετικές εκθέσεις ελέγχου που εκπονούνται από Ορκωτούς Ελεγκτές είναι διαθέσιμες σε κάθε ενδιαφερόμενο μέσω της επίσημης ιστοσελίδας του Ταμείου, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 61 του ν. 4826/2021.

**Κεφάλαιο Ι' - Υποχρέωση Εμπιστευτικότητας και Δήλωση Εμπιστευτικότητας****Άρθρο 38 – Υποχρέωση Εμπιστευτικότητας και Δήλωση Εμπιστευτικότητας**

1. Το προσωπικό του Ταμείου, τα μέλη της Διοίκησης, καθώς και κάθε συνεργάτης ή τρίτος που συμμετέχει καθ' οιονδήποτε τρόπο στις δραστηριότητες και εργασίες του, υποχρεούνται να τηρούν απόλυτη εχεμύθεια και εμπιστευτικότητα ως προς κάθε πληροφορία εμπιστευτικού χαρακτήρα που περιέρχεται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, τόσο κατά τη διάρκεια της απασχόλησής τους όσο και για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών μετά τη λήξη αυτής, ανεξαρτήτως του τρόπου με τον οποίο οι πληροφορίες αυτές περιήλθαν σε γνώση τους και ανεξαρτήτως ύπαρξης σχετικής ένδειξης εμπιστευτικότητας.
2. Ως εμπιστευτικές πληροφορίες νοούνται ιδίως κάθε είδους στοιχεία, δεδομένα, μελέτες, τεχνικές πληροφορίες, σχέδια, αρχεία και γενικώς πληροφορίες που αφορούν τη λειτουργία, τις δραστηριότητες, τις επενδυτικές επιλογές και αποφάσεις του Ταμείου, καθώς και τους ασφαλισμένους και δικαιούχους παροχών, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα κατά την έννοια του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679, εφόσον δεν εμπίπτουν σε υποχρέωση δημοσιοποίησης ή δημοσίευσης κατά την κείμενη νομοθεσία.
3. Απαγορεύεται η αποκάλυψη, διάθεση, μεταβίβαση, κοινοποίηση, χρήση ή εκμετάλλευση των ανωτέρω πληροφοριών για σκοπό ξένο προς την άσκηση των καθηκόντων των υπόχρεων ή κατά τρόπο που δύναται να θίξει έννομα, οικονομικά ή άλλα συμφέροντα του Ταμείου, των ασφαλισμένων ή τρίτων.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο μεριμνά για τη σύνταξη και εφαρμογή πολιτικής εμπιστευτικότητας, το περιεχόμενο της οποίας γνωστοποιείται σε όλα τα εμπλεκόμενα με τη λειτουργία του Ταμείου πρόσωπα, τα οποία υποχρεούνται να υπογράψουν σχετική Δήλωση Εμπιστευτικότητας, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 16 και την παρ. 2 του άρθρου 40 του ν. 4826/2021. Το υπόδειγμα της Δήλωσης Εμπιστευτικότητας αποτελεί Παράρτημα του παρόντος Κανονισμού.
5. Η παράβαση της υποχρέωσης εμπιστευτικότητας συνιστά πειθαρχικό παράπτωμα και επισύρει τις κυρώσεις που προβλέπονται στην παρ. 1 του άρθρου 42 του ν. 4826/2021, ενώ δύναται να οδηγήσει και σε παύση από το αξίωμα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την περ. ζ' της παρ. 1 του άρθρου 18 του ίδιου νόμου.
6. Η γνωστοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών επιτρέπεται αποκλειστικά και μόνο εφόσον υφίσταται σχετική νομική υποχρέωση.



## Κεφάλαιο ΙΑ' - Σύγκρουση Συμφερόντων

### Άρθρο 39 - Σύγκρουση Συμφερόντων

1. Οι συγκρούσεις συμφερόντων προκύπτουν κυρίως από καταστάσεις στις οποίες τα προσωπικά συμφέροντα ενός μέλους του Ταμείου ανταγωνίζονται τα συμφέροντα του Ταμείου και επηρεάζουν την αμερόληπτη εκτέλεση των καθηκόντων του. Τα προσωπικά συμφέροντα μπορεί να περιλαμβάνουν οικονομικά ή άλλα συμφέροντα προσώπων με τα οποία το μέλος του Ταμείου έχει προσωπικούς δεσμούς όπως ορίζονται στην περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 15 του ν 4826/2021.
2. Το Δ.Σ. μεριμνά για τη σύνταξη πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων.

## Κεφάλαιο ΙΒ' - Εξωτερικές Αναθέσεις

### Άρθρο 40 - Εξωτερικές Αναθέσεις

1. Το Δ.Σ. μπορεί να αναθέτει τις βασικές λειτουργίες διακυβέρνησης του Ταμείου ή την υποστήριξή τους σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα εκτός του Ταμείου, μετά από εισήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου. Η ανάθεση, όμως, οποιασδήποτε λειτουργίας σε τρίτα πρόσωπα δεν απαλλάσσει το Δ.Σ από την ευθύνη του σύμφωνα με την παρ.3 του άρθρου 20 του ν. 4826/2021.
2. Το Δ.Σ. δύναται να υιοθετήσει Κανονισμό Προμηθειών.
3. Το καθεστώς της έννομης σχέσης του Ταμείου με τους εξωτερικούς συνεργάτες πρέπει να ορίζεται ρητώς στη σχετική σύμβαση ανάθεσης υπηρεσιών, η οποία περιγράφει σαφώς και επαρκώς όλες τις σημαντικές πτυχές της συνεργασίας, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων, των ευθυνών και των προσδοκιών των συνεργαζόμενων μερών, ενώ παράλληλα καθορίζει και ζητήματα διαδοχής για την ομαλή μετάβαση κατά τον τερματισμό ή την τροποποίηση της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης.
4. Το Ταμείο πρέπει να ορίζει εσωτερικά ένα πρόσωπο με συνολική ευθύνη για τη βασική λειτουργία που ανατίθεται σε εξωτερικούς συνεργάτες, το οποίο είναι κατάλληλο και διαθέτει επαρκείς γνώσεις και πείρα όσον αφορά τις εργασίες της εκάστοτε βασικής λειτουργίας, ώστε να είναι σε θέση να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του παρόχου υπηρεσιών.
5. Το Ταμείο πρέπει να εφαρμόζει διαδικασίες αξιολόγησης της καταλληλότητας των προσώπων που απασχολούνται από τον πάροχο υπηρεσιών για την εκτέλεση της βασικής λειτουργίας που τους έχει αναθέσει.

## Κεφάλαιο ΙΓ' - Εποπτεία

### Άρθρο 41 - Εποπτεία Τ.Ε.Κ.Α.

Το Ταμείο υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τα θέματα της αρμοδιότητάς τους, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 3 του άρθρου 4 και στην παρ. 9 του άρθρου 68 του ν. 4826/2021.

## Κεφάλαιο ΙΔ' - Ηλεκτρονική ενημέρωση ασφαλισμένων, συνταξιούχων και εργοδοτών

### Άρθρο 42– Περιεχόμενο στοιχείων που καταχωρούνται στην ιστοσελίδα και στην ηλεκτρονική πλατφόρμα του Ταμείου

1. Στο πλαίσιο της ηλεκτρονικής ενημέρωσης των ενδιαφερομένων, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 61 του ν. 4826/2021, το Ταμείο καταχωρεί και τηρεί επικαιροποιημένα στοιχεία στην επίσημη ιστοσελίδα του και στην ηλεκτρονική πλατφόρμα myTEKA, με σκοπό τη διασφάλιση της διαφάνειας, της πληροφόρησης και της ασφαλούς πρόσβασης των ασφαλισμένων, συνταξιούχων και λοιπών ενδιαφερομένων.
2. Μέσω της επίσημης ιστοσελίδας του Ταμείου αναρτώνται όλες οι απαραίτητες πληροφορίες που αφορούν την επενδυτική λειτουργία και τη γενικότερη δραστηριότητά του και ιδίως:
  - α) ο Κανονισμός Επενδύσεων, η Πολιτική Επενδύσεων, η Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων, η Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, καθώς και κάθε λοιπός κανονισμός ή πολιτική που διέπει τη λειτουργία του Ταμείου,
  - β) πληροφορίες σχετικά με τα επενδυτικά προγράμματα του Ταμείου, συμπεριλαμβανομένου του ερωτηματολογίου αξιολόγησης και προσδιορισμού των ατομικών επενδυτικών χαρακτηριστικών των ασφαλισμένων,
  - γ) ενημερωτικά έγγραφα για κάθε επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, στα οποία περιλαμβάνονται, κατ' ελάχιστον, συνοπτικές βασικές πληροφορίες, ιστορικά στοιχεία αποδόσεων, αποδόσεις δεικτών αναφοράς, αντιπροσωπευτικοί δείκτες κινδύνου, η σύνθεση του χαρτοφυλακίου, καθώς και τα συναλλακτικά και λοιπά διαχειριστικά κόστη,
  - δ) οι αναλογιστικές μελέτες του Ταμείου, οι ετήσιες χρηματοοικονομικές του καταστάσεις, οι εκθέσεις ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών, καθώς και η ετήσια έκθεση πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας myTEKA, η οποία είναι προσβάσιμη μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης (gov.gr – ΕΨΠ), παρέχεται στους ασφαλισμένους εξατομικευμένη πληροφόρηση με διαβαθμισμένη και ασφαλή πρόσβαση. Στην πλατφόρμα τηρούνται υποχρεωτικά οι ατομικοί λογαριασμοί και τα μητρώα των ασφαλισμένων και των συνταξιούχων,, στους οποίους απεικονίζονται λογιστικά, κατ' ελάχιστον:
  - α) οι καταβλητέες, καταβληθείσες και οφειλόμενες εισφορές, β) οι αποδόσεις από την επένδυση των καταβληθεισών εισφορών, γ) οι κρατήσεις επί των εισφορών του άρθρου 9 του ν. 4826/2021, δ) η κατανομή των επενδύσεων ανά επενδυτικό χαρτοφυλάκιο,
  - ε) ιστορικά στοιχεία σχετικά με πράξεις κτήσης, ρευστοποίησης και ανακατανομής επενδυτικών μεριδίων ανά επενδυτικό χαρτοφυλάκιο.
4. Το Ταμείο αναρτά με διαβαθμισμένη πρόσβαση και κοινοποιεί στους ασφαλισμένους ηλεκτρονικά, σε ετήσια τουλάχιστον βάση, έγγραφο στο οποίο περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία του ατομικού τους λογαριασμού, σύμφωνα με το άρθρο 46 του ν. 4826/2021
5. Μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας για τους εργοδότες, η οποία είναι προσβάσιμη μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης (gov.gr – ΕΨΠ), παρέχεται στους εργοδότες εξατομικευμένη πληροφόρηση με διαβαθμισμένη και ασφαλή πρόσβαση. Σε αυτή την ηλεκτρονική υπηρεσία τηρούνται υποχρεωτικά οι λογαριασμοί και τα μητρώα των εργοδοτών, στους οποίους απεικονίζονται λογιστικά, κατ' ελάχιστον:



- α) οι χρεώσεις
- β) οι πιστώσεις,
- γ) οι επιδοτήσεις,
- δ) το υπόλοιπο του λογαριασμού τους.
6. Το Ταμείο δημοσιεύει σε τακτική βάση στην επίσημη ιστοσελίδα του συγκριτικές εκθέσεις ανά επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, οι οποίες αφορούν ιδίως την τρέχουσα κατανομή των περιουσιακών του στοιχείων, τη στρατηγική κατανομή του ενεργητικού και την απόδοση των επενδύσεών του.
7. Η καταχώρηση, επεξεργασία και πρόσβαση στα ανωτέρω στοιχεία πραγματοποιείται σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
8. Η καταχώρηση των στοιχείων στην επίσημη ιστοσελίδα και στις ηλεκτρονικές πλατφόρμες ασφαλισμένων και εργοδοτών πραγματοποιείται από τις αρμόδιες οργανικές μονάδες του Ταμείου ή από ειδικώς εξουσιοδοτημένα πρόσωπα, σύμφωνα με τις εσωτερικές διαδικασίες και αρμοδιότητές τους. Τα καταχωρούμενα στοιχεία ελέγχονται ως προς την πληρότητα, την ακρίβεια και τη νομιμότητά τους πριν από την ανάρτηση. Η επικαιροποίηση των στοιχείων διενεργείται αυτεπαγγέλτως ή κατόπιν μεταβολής των σχετικών δεδομένων, ενώ η διαγραφή τους πραγματοποιείται όταν παύει ο σκοπός για τον οποίο καταχωρήθηκαν, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία και τις πολιτικές διατήρησης αρχείων του Ταμείου.
9. Κάθε αναρτητέο έγγραφο στην ιστοσελίδα ή στην ηλεκτρονική πλατφόρμα περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, σαφή ένδειξη του τίτλου, του εκδότη ή αρμόδιου οργάνου, της ημερομηνίας έκδοσης ή τελευταίας επικαιροποίησης, της χρονικής ισχύος του, καθώς και συνοπτική περιγραφή του περιεχομένου του. Τα έγγραφα συντάσσονται με τρόπο σαφή, κατανοητό και πρόσφορο για την ενημέρωση των ασφαλισμένων και των λοιπών ενδιαφερομένων, λαμβανομένου υπόψη του σκοπού για τον οποίο αναρτώνται.
10. Η συχνότητα επικαιροποίησης των στοιχείων καθορίζεται ανάλογα με τη φύση και το περιεχόμενό τους. Κανονιστικά κείμενα, πολιτικές και κανονισμοί επικαιροποιούνται σε κάθε τροποποίησή τους, οικονομικά και επενδυτικά στοιχεία σε τακτική βάση και τουλάχιστον ετησίως, ενώ στοιχεία που αφορούν ατομικούς λογαριασμούς ασφαλισμένων επικαιροποιούνται σύμφωνα με τη ροή εισφορών, αποδόσεων και λοιπών συναλλαγών. Το Ταμείο μεριμνά ώστε τα δημοσιευμένα στοιχεία να είναι πάντοτε πρόσφατα και αξιόπιστα.
11. Τα δεδομένα και στοιχεία που αφορούν ασφαλισμένους διατηρούνται μετά τη διαγραφή τους μόνο για το χρονικό διάστημα που απαιτείται για την εκπλήρωση των νόμιμων υποχρεώσεων του Ταμείου, την άσκηση ή υποστήριξη νομικών αξιώσεων, καθώς και για σκοπούς ελέγχου και λογοδοσίας, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Μετά την παρέλευση του ανωτέρω χρονικού διαστήματος, τα στοιχεία διαγράφονται.
12. Το Ταμείο λαμβάνει τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας, της ακεραιότητας, της διαθεσιμότητας και της ανθεκτικότητας των συστημάτων και υπηρεσιών επεξεργασίας, ιδίως μέσω ελέγχου πρόσβασης, μηχανισμών αυθεντικοποίησης, καταγραφής ενεργειών, κρυπτογράφησης, τακτικών ελέγχων ασφαλείας και διαδικασιών αντιμετώπισης περιστατικών παραβίασης δεδομένων. Τα μέτρα αυτά επανεξετάζονται και επικαιροποιούνται σε τακτική βάση, λαμβανομένων υπόψη της τεχνολογικής εξέλιξης και των κινδύνων επεξεργασίας.

**Άρθρο 43- Ηλεκτρονικές κοινοποιήσεις εγγράφων**

1. Η κοινοποίηση κάθε είδους διοικητικής πράξης και εγγράφου που εκδίδουν οι Υπηρεσίες του ΤΕΚΑ, σύμφωνα με τη νομοθεσία του Ταμείου, γίνεται με ψηφιακά μέσα, με την ανάρτησή τους στην πλατφόρμα του άρθρου 61 του Ν. 4826/2021 και την ηλεκτρονική ειδοποίηση στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του αποδέκτη.
2. Πράξη ή έγγραφο που κοινοποιείται ψηφιακά σύμφωνα με την παρ. 1 θεωρείται ότι έχει νομίμως κοινοποιηθεί μετά την παρέλευση δέκα (10) ημερών από την επόμενη ημέρα της ημερομηνίας ανάρτησης και αποστολής ειδοποίησης στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του αποδέκτη, της προθεσμίας αυτής αρχόμενης από οποιαδήποτε ενέργεια (ανάρτηση ή ηλεκτρονική ειδοποίηση) λάβει χώρα τελευταία, εφόσον δεν προκύπτει προγενέστερος χρόνος παραλαβής τους.
3. Η κοινοποίηση συνοδεύεται από έκδοση εκτυπώσιμης ηλεκτρονικής βεβαίωσης ολοκλήρωσής της, στην οποία αναγράφονται κατ' ελάχιστον η ημερομηνία κοινοποίησης, ο αριθμός συστήματος της βεβαίωσης κοινοποίησης, η επωνυμία ή το ονοματεπώνυμο του εργοδότη, ο Αριθμός Μητρώου Εργοδότη ή/και ο Αριθμός Φορολογικού Μητρώου, καθώς και το είδος, ο αριθμός συστήματος, η ημερομηνία και το όργανο έκδοσης της κοινοποιούμενης πράξης ή του κοινοποιούμενου εγγράφου.
4. Οι αποδέκτες των πράξεων και των εγγράφων δεν δύνανται να επικαλούνται έναντι των οργάνων και των Υπηρεσιών του ΤΕΚΑ οποιαδήποτε μεταβολή της διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, την οποία δεν έχουν δηλώσει μέσω του ΟΠΣ του e-ΕΦΚΑ και μέχρι τον χρόνο της μεταβολής αυτής.
5. Υπό την επιφύλαξη της προηγούμενης παραγράφου, όταν για οποιαδήποτε λόγο δεν είναι δυνατή η κοινοποίηση μέσω της πλατφόρμας του άρθρου 61 του Ν. 4826/2021, καθώς και σε επειγούσες περιπτώσεις, η κοινοποίηση πραγματοποιείται με κάθε πρόσφορο τρόπο, όπως με αποστολή συστημένης επιστολής.

**Κεφάλαιο ΙΕ' - Κανονισμοί και Πολιτικές του Τ.Ε.Κ.Α.****Άρθρο 44 - Κανονισμοί και Πολιτικές**

1. Ο παρών Κανονισμός Εσωτερικής Λειτουργίας εξειδικεύεται και συμπληρώνεται από μια σειρά Πολιτικών και άλλων Κανονισμών που περιγράφουν λεπτομερώς τη λειτουργία του Ταμείου, τα πρότυπα που ακολουθούνται, τις ευθύνες και τις αρμοδιότητες σε συγκεκριμένους τομείς.
2. Προσαρτώνται και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του παρόντος Κανονισμού, ο Κανονισμός Οικονομικής Οργάνωσης και Λογιστικής Λειτουργίας του ΤΕΚΑ, καθώς και ο Κανονισμός Επενδύσεων αυτού.

**Άρθρο 45 - Εφαρμογή Πολιτικών**

Το Δ.Σ. οφείλει να μεριμνά και να εφαρμόζει σαφείς, επαρκείς και τεκμηριωμένες πολιτικές για την άσκηση της λειτουργίας του Ταμείου, όπως ορίζεται στην περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 20 του ν. 4826/2021.

**Άρθρο 46 - Τήρηση των Πολιτικών & Κανονισμών**

Το Δ.Σ. διατηρεί τον πλήρη κατάλογο ενεργών Πολιτικών και άλλων Κανονισμών αναφορικά με τις λειτουργίες του Τ.Ε.Κ.Α., τις αρχές, τις μεθόδους και τις αρμοδιότητες σε τομείς κατά λόγο αρμοδιότητάς του.



#### **Άρθρο 47 - Έλεγχος και Ανανέωση Πολιτικών**

Το Δ.Σ. επανελέγχει τις Πολιτικές και τους Κανονισμούς όποτε απαιτείται και τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο. Όπου κρίνεται απαραίτητο, λαμβάνει σχετικά μέτρα για την αντιμετώπιση των προκλήσεων και των ελλείψεων που εμφανίζονται ή για τους τομείς που χρήζουν παρεμβάσεων/βελτιώσεων μέσω των πολιτικών. Σε περίπτωση που ο Διευθύνων Σύμβουλος ή άλλα πρόσωπα σε θέσεις ευθύνης του Ταμείου κρίνουν ότι απαιτούνται αλλαγές σε υφιστάμενες Πολιτικές δύνανται να εισηγούνται εγγράφως τις προτάσεις τους στο Δ.Σ..

#### **Κεφάλαιο ΙΣΤ' - Έναρξη Ισχύος του Κανονισμού Εσωτερικής Λειτουργίας**

##### **Άρθρο 48 - Έναρξη Ισχύος**

Ο Κανονισμός Εσωτερικής Λειτουργίας του Ταμείου εγκρίνεται από το Δ.Σ., όπως ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 68 του ν. 4826/2021 και τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι – Κανονισμός Οικονομικής Οργάνωσης και Λογιστικής Λειτουργίας****Πίνακας Περιεχομένων**

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α' ΓΕΝΙΚΑ

Άρθρο 1 - Πεδίο Εφαρμογής - Γενικές Διατάξεις

Άρθρο 2 - Οικονομική Υπηρεσία

Άρθρο 3 - Οικονομικό έτος

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β' - ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Άρθρο 4 - Έννοια και περιεχόμενο Προϋπολογισμού

Άρθρο 5 - Κατάρτιση και έγκριση Προϋπολογισμού

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ' - ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Άρθρο 6 - Έσοδα

Άρθρο 7 - Έξοδα

Άρθρο 8 - Αποθεματικά

Άρθρο 9 - Αναμόρφωση Προϋπολογισμού

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ' - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΔΑΠΑΝΩΝ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Άρθρο 10 - Στάδια πραγματοποίησης δαπανών του Προϋπολογισμού

Άρθρο 11 - Ανάλυση Υποχρεώσεων

Άρθρο 12 - Έλεγχος δαπάνης

Άρθρο 13 - Εκκαθάριση δαπανών

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε' - ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

Άρθρο 14 - Παραστατικά Διαχειρίσεως

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ' - ΔΙΕΞΑΓΩΓΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Άρθρο 15 - Δικαιολογητικά εισπράξεων-πληρωμών-συμψηφιστικών πράξεων

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ' - ΠΑΓΙΕΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ

Άρθρο 16 - Σύσταση παγίων προκαταβολών

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η' - ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Άρθρο 17 - Γενικά βιβλία-Υποστηρικτικά Αρχεία

Άρθρο 18 - Λογιστικά Βιβλία

Άρθρο 19 - Μητρώο-Αρχεία Περιουσιακών Στοιχείων

Άρθρο 20 - Μηχανογραφική τήρηση βιβλίων και έκδοση παραστατικών στοιχείων

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ' - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Άρθρο 21 - Κατάρτιση Απολογισμού

Άρθρο 22 - Απογραφή

Άρθρο 23 - Αποτίμηση Στοιχείων Απογραφής

Άρθρο 24 - Αποσβέσεις

Άρθρο 25 - Κατάρτιση Οικονομικών Καταστάσεων

Άρθρο 26 - Είδη Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Άρθρο 27 - Προσάρτημα του Ισολογισμού και των Αποτελεσμάτων Χρήσης



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α' - ΓΕΝΙΚΑ

### Άρθρο 1 - Πεδίο Εφαρμογής - Γενικές Διατάξεις

1. Η οικονομική και λογιστική λειτουργία του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης, που έχει συσταθεί και λειτουργεί ως Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.), σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4826/2021 (Α' 160), αναφερομένου στο εξής με τον όρο Τ.Ε.Κ.Α. ή Ταμείο, διέπεται από τις διατάξεις του παρόντος Κανονισμού Οικονομικής και Λογιστικής Λειτουργίας (εφεξής Κανονισμός).
2. Η άσκηση της οικονομικής και λογιστικής λειτουργίας του Ταμείου αποτελεί αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, του Διευθύνοντα Συμβούλου και των εξουσιοδοτημένων από αυτόν οργάνων. Η έκταση και το περιεχόμενο της αρμοδιότητας καθενός από τα ανωτέρω όργανα καθορίζεται από τις διατάξεις του Ν. 4826/2021 και από τον παρόντα Κανονισμό.
3. Ο παρών κανονισμός καθορίζει τους κανόνες που διέπουν την οικονομική και λογιστική λειτουργία του Τ.Ε.Κ.Α. Κάθε τροποποίησή του γίνεται με απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου.

### Άρθρο 2 - Οικονομική Υπηρεσία

1. Για την εφαρμογή του παρόντος Κανονισμού, η Οικονομική Υπηρεσία του Τ.Ε.Κ.Α. έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:
  - α) Καταρτίζει τον προϋπολογισμό, απολογισμό και τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και εκθέσεις του Ταμείου, λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των δραστηριοτήτων του.
  - β) Παρακολουθεί την εκτέλεση του προϋπολογισμού του και μεριμνά για την ορθή λογιστική αποτύπωση των δραστηριοτήτων του, στο πλαίσιο διασφάλισης της χρηστής δημοσιονομικής διαχείρισης του Ταμείου.
  - γ) Διατυπώνει αιτιολογημένη εισήγηση για κάθε σχέδιο απόφασης, προγράμματος, πολιτικής ή πρότασης που προκαλεί δαπάνη σε βάρος του προϋπολογισμού του Ταμείου και προτείνει την έγκριση για την έκδοσή τους, μόνο εάν το ύψος της προκαλούμενης δαπάνης είναι εντός των προβλεπόμενων ορίων εξόδων του προϋπολογισμού του Ταμείου και ταυτόχρονα προβλέπεται ο τρόπος κάλυψής της, με τη δέσμευση του αναγκαίου λογαριασμού γενικής λογιστικής.
  - δ) Παρακολουθεί και ελέγχει την κίνηση των εκτός προϋπολογισμού λογαριασμών της διαχείρισης του Τ.Ε.Κ.Α.
  - ε) Συντονίζει και ελέγχει τις μεταφορές χρημάτων από και προς τους λογαριασμούς διαχείρισης του Ταμείου, προγραμματίζει την τήρηση των αναγκαίων χρηματικών αποθεμάτων για την πληρωμή των δαπανών του προϋπολογισμού.
  - στ) Λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για την εξασφάλιση του ελέγχου στην οικονομική και ταμειακή διαχείριση του Τ.Ε.Κ.Α.
  - ζ) Ενημερώνει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και το Διοικητικό Συμβούλιο για την οικονομική κατάσταση του Ταμείου, τις προοπτικές και τον απαραίτητο προγραμματισμό για την κάλυψη των υποχρεώσεων προς τους ασφαλισμένους, συνταξιούχους και τρίτους και εισηγείται τα αναγκαία οικονομικής φύσεως μέτρα για την επίτευξη του σκοπού λειτουργίας του.



2. Μέχρι την έκδοση του Οργανισμού του Ταμείου, όπου στον παρόντα Κανονισμό αναφέρεται η «Οικονομική Υπηρεσία» νοείται η Μονάδα Υποστήριξης του Διοικητικού Συμβουλίου του άρθρου 69 του Ν. 4826/2021.

### **Άρθρο 3 - Οικονομικό έτος**

1. Οικονομικό έτος είναι η χρονική περίοδος που περιλαμβάνει τις διαχειριστικές, διοικητικές και λογιστικές πράξεις και τα γεγονότα, τα οποία σχετίζονται με τη διαχείριση των εσόδων, των εξόδων και των περιουσιακών γενικά στοιχείων του Τ.Ε.Κ.Α.
2. Ως οικονομική περίοδος του Ταμείου ορίζεται το διάστημα από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου εκάστου έτους.
3. Η λογιστική χρήση του Ταμείου ταυτίζεται με το οικονομικό έτος.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β' - ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ**

### **Άρθρο 4 - Έννοια και περιεχόμενο Προϋπολογισμού**

1. Με τον Προϋπολογισμό προσδιορίζονται τα έσοδα και καθορίζονται τα όρια των εξόδων του Τ.Ε.Κ.Α., οι επενδύσεις και η κίνηση κεφαλαίων για κάθε οικονομικό έτος.
2. Ο Προϋπολογισμός εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και περιλαμβάνει τα προβλεπόμενα έσοδα και όρια εξόδων του Τ.Ε.Κ.Α., σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του Ν. 4826/2021 και στον παρόντα Κανονισμό.
3. Τα έσοδα και έξοδα του Ταμείου εγγράφονται στον Προϋπολογισμό και ταξινομούνται κατά είδος, ομάδες και κατηγορίες, ανάλογα με την αιτία και τη φύση τους.
4. Τα έσοδα και έξοδα του Ταμείου προσδιορίζονται για κάθε οικονομικό έτος με τον Προϋπολογισμό, ο οποίος περιλαμβάνει:

Α. Στο μεν σκέλος των εσόδων του, ιδίως:

- α) τα βεβαιωθέντα από ασφαλιστικές εισφορές έσοδα τρέχοντος έτους, τα βεβαιωθέντα έσοδα εντός του έτους από καθυστερούμενες ή/και ληξιπρόθεσμες εισφορές, καθώς και τους τόκους, τα πρόσθετα τέλη και τις τυχόν προσαυξήσεις τους, ανεξάρτητα από τη χρονική περίοδο που ανάγονται.
- β) τις αποδόσεις από τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου.
- γ) λοιπά έσοδα, πόρους, περιουσιακά στοιχεία που προβλέπονται από τη νομοθεσία και τις προσόδους τους.
- δ) πόρους προερχόμενους από την Ευρωπαϊκή Ένωση.
- ε) την επιχορήγηση από τον Τακτικό Προϋπολογισμό του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων για την κάλυψη της δαπάνης που αφορά στις πάσης φύσεως αποδοχές των οργάνων διοίκησης του Ταμείου και του προσωπικού που υπηρετεί σε αυτό με οποιαδήποτε σχέση εργασίας.



στ) την επιχορήγηση από τον Τακτικό Προϋπολογισμό του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων για την κάλυψη λειτουργικών εν γένει δαπανών του Ταμείου για τα πρώτα πέντε (5) έτη από την έναρξη λειτουργίας του·

ζ) την επιχορήγηση από τον Κρατικό Προϋπολογισμό για την κάλυψη της δαπάνης που προκύπτει από την εφαρμογή του τελευταίου εδαφίου της παρ. 3 των άρθρων 54 και 55 του Ν. 4826/2021 αναφορικά με το ύψος της επικουρικής σύνταξης αναπηρίας και θανάτου, καθώς και από την εφαρμογή του άρθρου 60 αναφορικά με την κρατική εγγύηση.

Β. Στο δε σκέλος των εξόδων του, ιδίως:

α) τις προβλεπόμενες από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία του Ταμείου παροχές πάσης φύσεως·

β) τις δαπάνες εκμετάλλευσης και διαχείρισης κινητής και ακίνητης περιουσίας του Ταμείου·

γ) τις δαπάνες διοίκησης·

δ) τις λειτουργικές δαπάνες, τις δαπάνες μισθοδοσίας και τις λοιπές δαπάνες.

5. Οι επιστροφές αχρεωστήτως καταβληθεισών εισφορών τρέχουσας ή παρελθούσας χρήσης αφαιρούνται από τα έσοδα του οικονομικού έτους στο οποίο πραγματοποιούνται.

#### **Άρθρο 5 - Κατάρτιση και έγκριση Προϋπολογισμού**

1. Ο αναλυτικός Προϋπολογισμός κάθε οικονομικού έτους καταρτίζεται από την Οικονομική Υπηρεσία του Τ.Ε.Κ.Α., συνυπογράφεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και υποβάλλεται για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου το αργότερο μέχρι τις 15 Δεκεμβρίου του προηγούμενου από το έτος προϋπολογισμού. Κατά την υποβολή του προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, συνοδεύεται από Εισηγητική Έκθεση, που περιέχει ανάλυση και αιτιολόγηση των επιμέρους κονδυλίων των προβλεπόμενων εσόδων και εξόδων και περιλαμβάνει ιδίως τις ανάγκες των υπηρεσιών του Τ.Ε.Κ.Α. σε σχέση με τα έσοδα, τα περιουσιακά στοιχεία και το ύψος των διαθεσίμων του Ταμείου, καθώς και τα αποτελέσματα των προηγούμενων οικονομικών διαχειρίσεων, όπως αυτά προκύπτουν από τους απολογισμούς και τις οικονομικές καταστάσεις που συντάσσονται αρμοδίως, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει τον Προϋπολογισμό το αργότερο μέχρι τις 20 Δεκεμβρίου και τον κοινοποιεί πριν την έναρξη του οικονομικού έτους στη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων.

3. Εάν το ποσό των μεταβιβάσεων ή των επιχορηγήσεων από τον Κρατικό Προϋπολογισμό προς το Ταμείο, που περιγράφεται στο σχέδιο του Κρατικού Προϋπολογισμού, έχει μεταβληθεί στον τελικά ψηφισθέντα από τη Βουλή Κρατικό Προϋπολογισμό, το Ταμείο οφείλει να προβεί στην αναγκαία προσαρμογή του Προϋπολογισμού του πριν την έγκριση αυτού, σύμφωνα με την παράγραφο 1.

4. Ο Προϋπολογισμός, η Εισηγητική Έκθεση και οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή/και εκθέσεις, μετά την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο, κοινοποιούνται και στις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές.



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ' - ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

### Άρθρο 6 - Έσοδα

1. Έσοδα του Προϋπολογισμού του Τ.Ε.Κ.Α. είναι τα ποσά που πιστώνονται κατά λογαριασμό γενικής λογιστικής στη διάρκεια του οικονομικού έτους στο οποίο αναφέρεται ο Προϋπολογισμός, ανεξάρτητα από τη χρονική περίοδο που προέρχονται.
2. Εάν οι ασφαλιστικές εισφορές, που αφορούν στην επικουρική ασφάλιση του παρόντος, καταβληθούν εκπρόθεσμα από τον υπόχρεο, βαρύνονται με τους τόκους και τις προσαυξήσεις που προβλέπονται για τις ασφαλιστικές εισφορές υποχρεωτικής ασφάλισης.
3. Βεβαιωμένες εκπρόθεσμες ή/και ληξιπρόθεσμες οφειλές προς το Ταμείο επιβαρύνονται με τον εκάστοτε ισχύοντα νόμιμο τόκο υπερημερίας, πρόσθετα τέλη και προσαυξήσεις.

### Άρθρο 7 - Έξοδα

1. Έξοδα του Τ.Ε.Κ.Α. είναι τα χρηματικά ποσά, τα οποία καταβάλλονται από το Ταμείο σε ασφαλισμένους, συνταξιούχους και τρίτους, κατ' επιταγή νόμου ή σε εκτέλεση σύμβασης, δικαστικής απόφασης ή από άλλη αιτία.
2. Έξοδα του Προϋπολογισμού είναι οι κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους πραγματοποιούμενες δαπάνες σε βάρος των πιστώσεών του, ασχέτως του χρόνου κατά τον οποίο δημιουργήθηκε η υποχρέωση πληρωμής. Ως χρόνος πραγματοποίησης της δαπάνης θεωρείται ο χρόνος εξόφλησης του οικείου τίτλου.

### Άρθρο 8 - Αποθεματικά

1. Τα αποθεματικά του Ταμείου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του Ν. 4826/2021 διακρίνονται σε:
  - α) Αποθεματικό σώρευσης: Περιλαμβάνει το κεφάλαιο που προκύπτει από το άθροισμα των επιμέρους συσσωρευμένων κεφαλαίων των ατομικών λογαριασμών των ασφαλισμένων.
  - β) Αποθεματικό παροχών: Περιλαμβάνει το κεφάλαιο που προκύπτει από τη μεταφορά κατά τη συνταξιοδότηση των ασφαλισμένων των επιμέρους συσσωρευμένων κεφαλαίων των ατομικών λογαριασμών τους και χρησιμοποιείται για την κάλυψη των καταβαλλόμενων μηνιαίων παροχών προς τους δικαιούχους/συνταξιούχους του Τ.Ε.Κ.Α.
  - γ) Αποθεματικό λειτουργίας: Το κεφάλαιο που σχηματίζεται από τις κρατήσεις στις οποίες υπόκεινται οι εισφορές ασφαλισμένων και εργοδοτών και χρησιμοποιείται για την κάλυψη, ιδίως, των λειτουργικών δαπανών του Τ.Ε.Κ.Α., μετά το πέρας της πενταετούς περιόδου επιχορήγησης από τον Τακτικό Προϋπολογισμό του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του Ταμείου.

### Άρθρο 9 - Αναμόρφωση Προϋπολογισμού

1. Κατά τη διάρκεια της εκτέλεσης του Προϋπολογισμού επιτρέπεται η αναμόρφωση αυτού μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν εισήγησης της Οικονομικής Υπηρεσίας του Ταμείου αρμοδίως προσυπογεγραμμένης από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, στην οποία επισυνάπτονται τα κατάλληλα παραστατικά και στοιχεία προς τεκμηρίωση της ανάγκης αναμόρφωσης:
  - α) με αύξηση των πιστώσεων και ταυτόχρονα ισόποση μείωση του αποθεματικού λειτουργίας·
  - β) με εγγραφή νέων πιστώσεων και ταυτόχρονα ισόποση μείωση του αποθεματικού λειτουργίας·
  - γ) με τον περιορισμό άλλων πιστώσεων.
2. Η ανωτέρω αναμόρφωση ενεργείται με αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και κοινοποιείται στη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ' - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΔΑΠΑΝΩΝ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ****Άρθρο 10 - Στάδια πραγματοποίησης δαπανών του Προϋπολογισμού**

Η διαδικασία της πραγματοποίησης δαπανών του προϋπολογισμού του Τ.Ε.Κ.Α. από τις Υπηρεσίες του ακολουθεί τα παρακάτω στάδια:

1. Υποβολή αιτήματος για τη διενέργεια της δαπάνης.
2. Ανάλυση υποχρέωσης για την πραγματοποίηση της δαπάνης.
3. Έλεγχος δικαιολογητικών και εκκαθάριση της δαπάνης.
4. Εντολή πληρωμής της δαπάνης και διενέργεια της λογιστικής εγγραφής.
5. Πληρωμή της δαπάνης.

**Άρθρο 11 - Ανάλυση Υποχρέωσης**

Ανάλυση Υποχρέωσης (ή Ανάλυση Δαπάνης) είναι η πράξη με την οποία γεννάται ή βεβαιώνεται υποχρέωση του Τ.Ε.Κ.Α. έναντι τρίτων.

Πριν από κάθε ενέργεια για την ανάλυση οποιασδήποτε δέσμευσης ή την εκτέλεση οποιασδήποτε δαπάνης του Τ.Ε.Κ.Α., εκδίδεται Απόφαση Ανάλυσης Υποχρέωσης του διατάκτη ή του οργάνου που έχει εξουσιοδοτηθεί από αυτόν, η οποία περιλαμβάνει βεβαίωση για την ύπαρξη και δέσμευση της αναγκαίας πίστωσης στον Προϋπολογισμό του Ταμείου και με την οποία εγκρίνεται η πραγματοποίηση της δαπάνης.

**Άρθρο 12 - Έλεγχος δαπάνης**

1. Η αναγνώριση μιας απαίτησης ως έξοδο, πληρωτέο σε βάρος του Προϋπολογισμού του Τ.Ε.Κ.Α., συνίσταται στην εξέταση από την Οικονομική Υπηρεσία του των προβλεπόμενων δικαιολογητικών και αποβλέπει στην εξακρίβωση του κατά πόσον η δαπάνη:

α) προβλέπεται από διάταξη νόμου ή εξυπηρετεί λειτουργικές ανάγκες του Τ.Ε.Κ.Α. ή συντελεί στην εκπλήρωση των σκοπών του, όπως αυτοί προσδιορίζονται από τις καταστατικές και οργανωτικές διατάξεις του Ταμείου και υπάρχει για αυτή διαθέσιμη πίστωση, και

β) έχει νόμιμα αναληφθεί, επισυνάπτονται τα νόμιμα δικαιολογητικά και η σχετική απαίτηση κατά τον χρόνο έκδοσης του εντάλματος δεν έχει κατά νόμιμο τρόπο αποσβεσθεί (παραγραφή, εξόφληση με προγενέστερη πληρωμή).

2. Ως νόμιμα δικαιολογητικά θεωρούνται τα προβλεπόμενα, κατά περίπτωση, από τις κείμενες διατάξεις και αποδεικνύουν την απαίτηση κατά του Ταμείου.

Τα εν λόγω δικαιολογητικά πρέπει να είναι πρωτότυπα και χωρίς αλλοιώσεις.

3. Τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για κάθε δαπάνη συγκεντρώνονται με ευθύνη των αρμοδίων Υπηρεσιών του Τ.Ε.Κ.Α. και διαβιβάζονται στην Οικονομική Υπηρεσία του Ταμείου.

**Άρθρο 13 - Εκκαθάριση δαπανών**

1. Εκκαθάριση δαπάνης νοείται η πράξη με την οποία αναγνωρίζεται οφειλή του Τ.Ε.Κ.Α. ως νομίμως αναληφθείσα και υφιστάμενη και προσδιορίζεται το ποσό αυτής.



2. Η εκκαθάριση των δαπανών του Τ.Ε.Κ.Α. ενεργείται από την Οικονομική Υπηρεσία του Ταμείου, σύμφωνα με τις κείμενες για κάθε δαπάνη διατάξεις, και εφόσον έχουν υποβληθεί πλήρη δικαιολογητικά που αποδεικνύουν τις δαπάνες.
3. Η εκκαθάριση κάθε δαπάνης συνίσταται στην επαλήθευση της προηγούμενης ανάληψης της δαπάνης, στον έλεγχο των λογαριασμών και της νομιμότητας των επισυναπτόμενων δικαιολογητικών και στον προσδιορισμό του δικαιώματος του δικαιούχου.
4. Εάν από τον έλεγχο της προηγούμενης παραγράφου δεν διαπιστωθούν ελλείψεις στα δικαιολογητικά ή παρατυπίες, ενεργείται η εκκαθάριση των δαπανών.
5. Υπεύθυνος για την πληρότητα και ορθότητα των δικαιολογητικών κάθε εκκαθαριζόμενης δαπάνης είναι κατά κύριο λόγο ο υπάλληλος που διενήργησε τον έλεγχο των δικαιολογητικών και ο προϊστάμενος της Υπηρεσίας που εκκαθαρίζεται η δαπάνη.
6. Εάν κατά τον έλεγχο των δικαιολογητικών από τα στελέχη της Οικονομικής Υπηρεσίας διαπιστωθούν ελλείψεις και ατέλειες, αυτά επιστρέφονται για συμπλήρωση και διόρθωση.
7. Όπου από τις κείμενες διατάξεις δεν ορίζονται δικαιολογητικά δαπανών, θα εκκαθαρίζονται με βάση τα δικαιολογητικά που προβλέπονται σε ανάλογες περιπτώσεις.
8. Η εξόφληση των δαπανών δύναται να διεκπεραιώνεται ηλεκτρονικά με βάση διαδικασία και προδιαγραφές που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου και προβλέπονται στη σύμβαση συνεργασίας με τη συνεργαζόμενη Τράπεζα.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε' – ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

### Άρθρο 14 - Παραστατικά Διαχείρισης

1. Για κάθε μεταβολή ή κίνηση της περιουσιακής κατάστασης του Ταμείου, εκδίδεται σχετικό παραστατικό. Τα παραστατικά αυτά εκδίδονται είτε από το Ταμείο είτε από τους συναλλασσόμενους με αυτό σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή. Τα παραστατικά αναφέρουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την ασφαλή ταυτοποίηση καθεμίας συναλλαγής ή γεγονότος.
2. Οι εγγραφές στα λογιστικά βιβλία στηρίζονται στα παραστατικά του παρόντος άρθρου.
3. Όταν η είσπραξη των εσόδων ενεργείται μέσω Τράπεζας, άλλων Πιστωτικών Ιδρυμάτων, Δημόσιων Ταμείων, Επιχειρήσεων ή άλλων Ν.Π.Δ.Δ. ή Ν.Π.Ι.Δ., αποδεικτικό πληρωμής για τον καταβάλλοντα αποτελεί το δελτίο κατάθεσης του νομικού προσώπου στο οποίο έγινε η κατάθεση.
4. Τα παραστατικά δαπανών εκδίδονται και υπογράφονται από την Οικονομική Υπηρεσία και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Ταμείου και σφραγίζονται με τη σφραγίδα του Ταμείου.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ' – ΔΙΕΞΑΓΩΓΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

### Άρθρο 15 - Δικαιολογητικά εισπράξεων-πληρωμών-συμψηφιστικών πράξεων

Τα δικαιολογητικά που επισυνάπτονται στα παραστατικά διαχείρισης είναι αυτά που προβλέπονται από την κατά περίπτωση κείμενη νομοθεσία και τηρούνται σε ιδιαίτερο αρχείο.



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ' – ΠΑΓΙΕΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ

### Άρθρο 16 - Σύσταση πάγιων προκαταβολών

1. Για την αντιμετώπιση δαπανών, η πληρωμή των οποίων δεν μπορεί να αναβληθεί λόγω της φύσης τους μέχρι την ολοκλήρωση της διαδικασίας δικαιολόγησής τους, επιτρέπεται, μετά από αιτιολογημένη πρόταση του Διευθύνοντα Συμβούλου και απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, να συνιστώνται πάγιες προκαταβολές στο Τ.Ε.Κ.Α.

Με τις αποφάσεις αυτές καθορίζονται: α) το ύψος της πάγιας προκαταβολής· β) ο διαχειριστής της πάγιας προκαταβολής· γ) οι κωδικοί πιστώσεων σε βάρος των οποίων επιτρέπεται η πληρωμή δαπανών από αυτή.

2. Οι πάγιες προκαταβολές χορηγούνται με χρηματικά εντάλματα που εκδίδονται σε τρία αντίτυπα. Από αυτά, το πρώτο είναι το πρωτότυπο, το δεύτερο αντίγραφο και το τρίτο το στέλεχος του εντάλματος.

3. Επιτρέπεται η κατανομή του ποσού της πάγιας προκαταβολής σε περισσότερους του ενός διαχειριστές, οι οποίοι υπέχουν τις ευθύνες δημόσιων υπολόγων για τα ποσά που διαχειρίζονται.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η' – ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

### Άρθρο 17 - Γενικά βιβλία – Υποστηρικτικά αρχεία

Το Τ.Ε.Κ.Α. υποχρεούται να τηρεί τα παρακάτω γενικά βιβλία:

1. Μητρώο ασφαλισμένων: Στο βιβλίο αυτό αναγράφονται ο ΑΜΚΑ, ο ΑΦΜ, το ονοματεπώνυμο και το όνομα πατρός του ασφαλισμένου, η ημερομηνία γέννησης, η οικογενειακή κατάσταση, η ημερομηνία εγγραφής του ασφαλισμένου και όποιο άλλο στοιχείο κρίνεται απαραίτητο ή ορίζεται με νόμο, απόφαση ή άλλη πράξη. Στη στήλη των παρατηρήσεων αναγράφεται οποιαδήποτε μεταβολή στα αρχικά στοιχεία του ασφαλισμένου.

2. Μητρώο συνταξιούχων: Στο βιβλίο αυτό αναγράφονται ο ΑΜΚΑ, ο ΑΦΜ, το ονοματεπώνυμο και το όνομα πατρός, η ημερομηνία γέννησης, η οικογενειακή κατάσταση του συνταξιούχου, ο χρόνος έναρξης της σύνταξης, το ποσό και το είδος αυτής, καθώς και όλες οι μεταβολές που επέρχονται μετά την έναρξη της συνταξιοδότησης και όποιο άλλο στοιχείο κρίνεται απαραίτητο ή ορίζεται με νόμο, απόφαση ή άλλη πράξη.

3. Τα ως άνω βιβλία τηρούνται σε σύστημα ατομικών μερίδων. Κάθε χρέωση που αφορά εισφορές ή κρατήσεις οποιασδήποτε μορφής θα πρέπει, σε επίπεδο λογαριασμού, να καταχωρείται στα αναλυτικά Μητρώα. Στα ίδια Μητρώα θα καταχωρούνται και οι πιστώσεις που αφορούν στην είσπραξη αυτών των απαιτήσεων, τα δε αναλυτικά ισοζύγια θα παρέχουν αναλυτικά τα υπόλοιπα των απαιτήσεων από τους ασφαλισμένους και τους εργοδότες που απασχολούν ασφαλισμένους του Ταμείου ή, σε σπάνιες περιπτώσεις, των αντίστοιχων υποχρεώσεων.

4. Μητρώο Εργοδοτών: Στο βιβλίο αυτό αναγράφονται ο Αριθμός Μητρώου Εργοδότη (ΑΜΕ), ο ΑΦΜ, ο νόμιμος εκπρόσωπος της εταιρίας, η έδρα της εταιρίας, ο ΚΑΔ, τα στοιχεία επικοινωνίας και όποιο άλλο στοιχείο κρίνεται απαραίτητο ή ορίζεται με νόμο, απόφαση ή άλλη πράξη. Στο ως άνω βιβλίο καταχωρούνται χρεώσεις που αφορούν εισφορές, τόκους, προσαυξήσεις ή πρόσθετα τέλη και πιστώσεις που αφορούν στην είσπραξη αυτών των απαιτήσεων. Τα αναλυτικά ισοζύγια θα παρέχουν αναλυτικά τα υπόλοιπα των απαιτήσεων από τους εργοδότες και τυχόν πιστωτικά υπόλοιπα.

5. Η μηχανογραφική υποστήριξη των Μητρώων ασφαλισμένων και εργοδοτών πρέπει να παρέχει απαραίτητα τη δυνατότητα μηχανογραφικής παρακολούθησης των παραπάνω Μητρώων.



6. Η διάρθρωση της μηχανογραφικής εφαρμογής των Μητρώων πρέπει να παρέχει και τη δυνατότητα άντλησης πληροφοριών μη λογιστικού χαρακτήρα, οι οποίες σχετίζονται με τις ανάγκες πληροφόρησης της εποπτεύουσας το Ταμείο αρχής.

7. Ανάλογα με τις ανάγκες του Ταμείου, τηρούνται και υποστηρικτικά βιβλία καθοριζόμενα με απόφαση του Διευθύνοντα Συμβούλου.

#### **Άρθρο 18 - Λογιστικά Βιβλία**

1. Η λογιστική απεικόνιση των οικονομικών κινήσεων του Τ.Ε.Κ.Α. τηρείται σύμφωνα με τη διπλογραφική μέθοδο και κατά σύστημα συγκεντρωτικό σύμφωνα με τις αρχές της λογιστικής επιστήμης.

2. Για την τήρηση των βιβλίων, το Ταμείο υποχρεούται να εφαρμόζει τις διατάξεις του Ν. 4308/2014, που προσιδιάζουν στη φύση των αρμοδιοτήτων και στις ανάγκες λειτουργίας του, όπως ισχύει κάθε φορά.

3. Τα λογιστικά βιβλία που τηρούνται υποχρεωτικά από το Τ.Ε.Κ.Α. είναι τα εξής:

α) Αρχείο στο οποίο καταχωρείται αναλυτικά κάθε συναλλαγή και γεγονός (ημερολόγιο)·

β) Αρχείο με τις μεταβολές κάθε τηρούμενου λογαριασμού (αναλυτικό καθολικό)·

γ) Σύστημα συγκέντρωσης του αθροίσματος των αυξήσεων και μειώσεων (χρεώσεων και πιστώσεων), καθώς και το υπόλοιπο κάθε τηρούμενου λογαριασμού (ισοζύγιο).

#### **Άρθρο 19 - Μητρώα – Αρχεία Περιουσιακών Στοιχείων**

1. Για τη διαχειριστική και λογιστική παρακολούθηση της αξίας κτήσης και των αποσβέσεων κάθε πάγιου περιουσιακού στοιχείου, τηρείται υποχρεωτικά Μητρώο Πάγιων Στοιχείων, το οποίο αποτελεί την τελευταία ανάλυση των λογαριασμών των στοιχείων αυτών.

2. Μητρώο επενδύσεων σε χρεωστικούς τίτλους, τίτλους καθαρής θέσης και λοιπούς τίτλους: στο αρχείο αυτό καταχωρούνται κατά τίτλο τα υπάρχοντα στοιχεία με σύντομη περιγραφή και αναφορά της ποσότητας και της λογιστικής αξίας τους.

3. Μητρώο λοιπών περιουσιακών στοιχείων: στο αρχείο αυτό καταχωρούνται αναλυτικά κατά είδος τα υπάρχοντα λοιπά περιουσιακά στοιχεία, με σύντομη περιγραφή και αναφορά της ποσότητας, όπου συντρέχει περίπτωση, και της λογιστικής τους αξίας.

#### **Άρθρο 20 - Μηχανογραφική τήρηση βιβλίων και έκδοση παραστατικών στοιχείων**

1. Η τήρηση βιβλίων και η έκδοση παραστατικών στοιχείων γίνεται με τη χρήση μηχανογραφικών μέσων και συστημάτων πληροφορικής, με βάση ειδικά κατά περίπτωση προγράμματα για την κατάρτιση και εκτέλεση του Προϋπολογισμού, την παρακολούθηση των παροχών και των λογαριασμών γενικής λογιστικής, των παγίων, καθώς και για οποιαδήποτε άλλη περίπτωση που προκύπτει από την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Κανονισμού.

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ' - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

#### **Άρθρο 21 - Κατάρτιση Απολογισμού**

1. Οι αρμόδιες Υπηρεσίες του Τ.Ε.Κ.Α. μέσα στο πρώτο εξάμηνο κάθε οικονομικού έτους καταρτίζουν τον Απολογισμό Εσόδων και Εξόδων του προηγούμενου οικονομικού έτους.



**2.** Ο Απολογισμός Εσόδων και Εξόδων κάθε οικονομικού έτους απεικονίζει τα αποτελέσματα της εκτέλεσης του Προϋπολογισμού του αντίστοιχου οικονομικού έτους.

Ειδικότερα εμφανίζει κατά στήλες και με την ίδια σειρά των λογαριασμών του προϋπολογισμού:

- α) τα αρχικά προϋπολογισθέντα έσοδα και έξοδα·
- β) τις συμπληρώσεις και τροποποιήσεις που έγιναν μεταγενέστερα εντός του έτους·
- γ) τα πραγματοποιηθέντα έσοδα και έξοδα·
- δ) τα επιπλέον ή επί έλασσον πραγματοποιηθέντα έσοδα και έξοδα·
- ε) το πλεόνασμα ή έλλειμμα και την ποσοστιαία αναλογία αυτού επί των προϋπολογισθέντων.

**3.** Ο Απολογισμός, μετά τη συνυπογραφή του Διευθύνοντος Συμβούλου, υποβάλλεται μέχρι το τέλος Ιουνίου του επόμενου οικονομικού έτους, συνοδευόμενος από αναλυτική έκθεση, για να εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου.

#### **Άρθρο 22 - Απογραφή**

**1.** Στο τέλος της διαχειριστικής περιόδου και μέσα στις προθεσμίες κατάρτισης του Ισολογισμού, το Τ.Ε.Κ.Α. προβαίνει σε λεπτομερή καταμέτρηση, καταγραφή και αποτίμηση στο Βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών όλων των στοιχείων της περιουσίας του, τα οποία υπάρχουν την τελευταία ημέρα της διαχειριστικής περιόδου.

**2.** Στην έννοια του όρου περιουσία περιλαμβάνονται:

- α) το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού του Τ.Ε.Κ.Α., τα οποία έχουν σχέση με την άσκηση των δραστηριοτήτων του, όπως είναι τα πάγια περιουσιακά στοιχεία (ακίνητα, μηχανήματα), απαιτήσεις, καταθέσεις κ.λπ.·
- β) το σύνολο των στοιχείων του παθητικού, όπως είναι οι υποχρεώσεις, τα εντάλματα πληρωμής κ.λπ.·
- γ) το σύνολο των στοιχείων της καθαρής περιουσίας, όπως είναι το Κεφάλαιο και τα Αποθεματικά.

**3.** Η κατάρτιση της απογραφής περιλαμβάνει δύο στάδια ενέργειας:

- α) την ποσοτική καταμέτρηση και καταγραφή των περιουσιακών στοιχείων·
- β) την αποτίμηση της αξίας αυτών.

**4.** Για κάθε πάγιο περιουσιακό στοιχείο, αναγράφονται στο Βιβλίο Απογραφών τουλάχιστον:

- α) η αξία κτήσης ή το κόστος ιδιοκατασκευής του, προσαυξημένο με τις δαπάνες επεκτάσεων ή προσθηκών και βελτιώσεων·
- β) οι αποσβέσεις του·
- γ) η αναπόσβεστη αξία του.

Σε περίπτωση ολοσχερούς απόσβεσης πάγιου περιουσιακού στοιχείου διατηρείται στην απογραφή αναπόσβεστη αξία ενός λεπτού (0,01€), όταν το περιουσιακό αυτό στοιχείο εξακολουθεί να παραμένει στην κυριότητα του Τ.Ε.Κ.Α. Για τα έπιπλα και τον λοιπό εξοπλισμό, μπορεί να αναγράφεται στο Βιβλίο



Απογραφών, κατά συντελεστή αποσβέσεων, το συνολικό ποσό της αξίας κτήσης τους, οι αποσβέσεις και η αναπόσβεστη αξία τους.

**5.** Για τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία, τα οποία παρακολουθούνται με περιληπτικούς-γενικούς λογαριασμούς, μπορεί να καταχωρούνται στο Βιβλίο Απογραφών τα υπόλοιπα μόνο των οικείων λογαριασμών, εφόσον καταχωρείται ανάλυση κάθε λογαριασμού σε καταστάσεις ή σε ισοζύγια.

Ειδικότερα για τις μετοχές, τις ομολογίες και τα λοιπά χρεόγραφα καταχωρείται για κάθε είδος η ποσότητα, η αξία κτήσης και η τρέχουσα αξία.

### **Άρθρο 23 - Αποτίμηση Στοιχείων Απογραφής**

**1.** Τα ποσά των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων πρέπει να προκύπτουν από ποσά που έχουν αποτιμηθεί, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4308/2014, όπως αυτά ισχύουν.

Η αποτίμηση γίνεται με βάση τις εξής γενικές αρχές:

- α) οι μέθοδοι αποτίμησης εφαρμόζονται πάγια, χωρίς μεταβολές από χρήση σε χρήση·
  - β) λογίζονται οι απαραίτητες αποσβέσεις και προβλέψεις, ανεξάρτητα από το εάν κατά τη χρήση προκύπτει καθαρό κέρδος ή ζημία·
  - γ) τα έσοδα και τα έξοδα που αφορούν στη χρήση λογίζονται σε αυτή, ανεξάρτητα από τον χρόνο της είσπραξης ή της πληρωμής τους·
  - δ) τα περιουσιακά στοιχεία των λογαριασμών του ενεργητικού και του παθητικού αποτιμώνται χωριστά και όπως ορίζεται στις επόμενες παραγράφους·
  - ε) τα ποσά ανοίγματος των λογαριασμών της χρήσης συμφωνούν απόλυτα με τον Ισολογισμό κλεισίματος της προηγούμενης χρήσης.
- 2.**
- α) Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στην αξία της τιμής κτήσης ή του κόστους ιδιοκατασκευής τους ή στην αναπροσαρμοσμένη αξία. Η αξία αυτή προσαυξάνεται με τις δαπάνες προσθηκών ή επεκτάσεων και βελτιώσεων και μειώνεται με τις αποσβέσεις που προβλέπονται.
  - β) Τιμή κτήσης είναι η τιμολογιακή αξία αγοράς. Τα έξοδα κτήσης των ακινήτων, όπως είναι οι φόροι μεταβίβασης, τα συμβολαιογραφικά και μεσιτικά έξοδα και αμοιβές μελετητών και δικηγόρων, δεν περιλαμβάνονται στην τιμή κτήσης των στοιχείων αυτών.
  - γ) Η απόσβεση του κάθε στοιχείου ενεργείας συστηματικά και ομοιόμορφα μέσα στις χρήσεις της πιθανολογούμενης διάρκειας λειτουργικής χρησιμοποίησής του και σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.
- 3.** Η αποτίμηση των συμμετοχών, των χρεογράφων, των μετοχών ανώνυμων εταιριών και των πάσης φύσεως τίτλων χρεογράφων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων, γίνεται στην εύλογη αξία.
- 4.** Οι απαιτήσεις αποτιμώνται αναλυτικά με την αξία με την οποία εμφανίζονται στους λογαριασμούς του Τ.Ε.Κ.Α. και ακόμη με τυχόν επιβαρύνσεις (πρόσθετα τέλη, τόκοι κ.λπ.) της οφειλής τους.
- 5.** Οι υποχρεώσεις αποτιμώνται με την αξία των οφειλών, προστιθέμενων και των τυχόν επιβαρύνσεων.
- 6.** Η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων του Ταμείου θα πρέπει να είναι σύμφωνη με τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.

**Άρθρο 24 - Αποσβέσεις**

1. Στα πάγια περιουσιακά στοιχεία του Τ.Ε.Κ.Α. ενεργούνται κατά τη σύνταξη του Ισολογισμού αποσβέσεις που υπολογίζονται σε ποσοστά επί τοις εκατό στην αξία των πάγιων περιουσιακών στοιχείων κατά τον χρόνο κτήσης τους ή στην αξία κόστους κατασκευής προσαυξημένη με τις επεκτάσεις, προσθήκες και βελτιώσεις. Σε περίπτωση αναπροσαρμογής τους, η αξία κτήσης τους θεωρείται προσαρμοσμένη.
2. Δεν επιτρέπεται απόσβεση των γηπέδων και οικοπέδων.
3. Οι αποσβέσεις είναι υποχρεωτικές, υπολογίζονται και για τα πάγια που είναι εκτός λειτουργίας.
4. Οι ενεργούμενες αποσβέσεις δεν μπορεί να υπερβούν την αξία κτήσης ή την προσαρμοσμένη αξία του αποσβεστέου στοιχείου.
5. Οι αποσβέσεις ενεργούνται κατά τη μέθοδο της σταθεράς απόσβεσης.
6. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τους συντελεστές που προβλέπονται από τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά.
7. Τα ολοσχερώς αποσβεσμένα πάγια στοιχεία, που βρίσκονται στην κατοχή του Τ.Ε.Κ.Α., εμφανίζονται λογιστικά με την αναπόσβεστη αξία του ενός λεπτού (0,01€).

**Άρθρο 25 - Κατάρτιση Οικονομικών Καταστάσεων**

1. Οι αρμόδιες υπηρεσίες του Τ.Ε.Κ.Α. μέσα στο πρώτο εξάμηνο κάθε οικονομικού έτους καταρτίζουν τις Οικονομικές Καταστάσεις του προηγούμενου οικονομικού έτους.
2. Οι Οικονομικές Καταστάσεις υπογράφονται από τα αρμόδια όργανα του Ταμείου και υποβάλλονται ενιαίες στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, συνοδευόμενες από τη σχετική εισηγητική έκθεση, προκειμένου να προωθηθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου προς έγκριση.
3. Οι ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις υπόκεινται σε τακτικό έλεγχο από έναν ή περισσότερους νόμιμους ελεγκτές ή ελεγκτικά γραφεία του Ν. 3693/2008.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει σε ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο τον προαναφερόμενο έλεγχο κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης χρήσης.
5. Η Κατάσταση Ισολογισμού μαζί με την κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεων και του πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων δημοσιεύονται σε μία πολιτική και μία οικονομική εφημερίδα ή αναρτώνται στο διαδίκτυο.
6. Στις Οικονομικές Καταστάσεις περιλαμβάνονται υποχρεωτικά τουλάχιστον τα στοιχεία των υποδειγμάτων που αναφέρονται στις διατάξεις του Ν. 4308/2014, εφόσον τα στοιχεία αυτά υπάρχουν στο Τ.Ε.Κ.Α.
7. Πράξεις που επηρεάζουν τα αποτελέσματα της χρήσης ή αναφέρονται σε αυτή ή άπτονται με οποιονδήποτε τρόπο του Ισολογισμού της, εφόσον τα στοιχεία αυτών των πράξεων περιέρχονται στο Τ.Ε.Κ.Α. μετά τη λήξη της χρήσης και εντός της προθεσμίας κλεισίματος του Ισολογισμού, λογίζονται ως ημερολογιακές πράξεις Ισολογισμού.

**Άρθρο 26 - Είδη Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**

1. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι πίνακες, στους οποίους εμφανίζονται τα στοιχεία του Ισολογισμού και ορισμένων άλλων λογαριασμών του Τ.Ε.Κ.Α.
- Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου περιλαμβάνουν:



- α) τον Ισολογισμό ή Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης·
- β) την Κατάσταση Αποτελεσμάτων·
- γ) την Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης·
- δ) την Κατάσταση Χρηματοροών·
- ε) Το Προσάρτημα (Σημειώσεις).

**2.** Το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων καθορίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Ν. 4308/2014, όπως ισχύει κάθε φορά.

**Άρθρο 27 - Προσάρτημα του Ισολογισμού και των Αποτελεσμάτων Χρήσης**

- 1.** Το προσάρτημα (σημειώσεις) των χρηματοοικονομικών καταστάσεων καταρτίζεται υποχρεωτικά από το Τ.Ε.Κ.Α. και αποτελεί συμπλήρωμα αυτών.
- 2.** Με το προσάρτημα παρέχονται αναλύσεις και πληροφορίες επί των κονδυλίων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων (εφόσον αυτές δεν παρέχονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις), οι οποίες παρατίθενται με τη σειρά με την οποία τα κονδύλια αυτά παρουσιάζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- 3.** Το περιεχόμενο του προσαρτήματος καθορίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Ν. 4308/2014, όπως ισχύει κάθε φορά.

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ - Κανονισμός Επενδύσεων****Πίνακας Περιεχομένων**

- Κεφάλαιο Α' - Γενικές Διατάξεις  
Άρθρο 1 - Επωνυμία, αποστολή και εποπτεία  
Άρθρο 2 - Σκοπός του Κανονισμού  
Κεφάλαιο Β' – Διακυβέρνηση / Αρμόδια όργανα  
Άρθρο 3 - Διακυβέρνηση  
Άρθρο 4 - Διοικητικό Συμβούλιο  
Άρθρο 5 - Διευθύνων Σύμβουλος  
Άρθρο 6 - Επενδυτική Επιτροπή  
Άρθρο 7 – Διεύθυνση Επενδύσεων  
Άρθρο 8 – Διαχειριστές Επενδύσεων  
Άρθρο 9 - Θεματοφύλακας Επενδύσεων  
Κεφάλαιο Γ' - Επενδυτική Λειτουργία του Τ.Ε.Κ.Α.  
Άρθρο 10- Επενδυτική Πολιτική / Επενδυτικός σκοπός  
Άρθρο 11 – Στρατηγική Επενδύσεων  
Άρθρο 12 - Αρχές Διαχείρισης  
Άρθρο 13 - Επενδυτικές αποφάσεις  
Άρθρο 14 – Θέσπιση και Επιλογή στρατηγικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου  
Άρθρο 15 - Επενδυτικοί Περιορισμοί  
Άρθρο 16 - Υπεύθυνες Επενδύσεις  
Κεφάλαιο Δ' - Κίνδυνοι  
Άρθρο 17 - Επενδυτικοί Κίνδυνοι/Μέτρηση και Διαχείριση Κινδύνων  
Άρθρο 18 - Όρια, διαδικασίες και τεχνικές διαχείρισης κινδύνων  
Άρθρο 19 - Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων  
Κεφάλαιο Ε' - Δημοσιότητα και Επικοινωνία  
Άρθρο 20 - Δημοσιότητα και Επικοινωνία  
Άρθρο 21 - Εκθέσεις παρακολούθησης κινδύνων & απόδοσης χαρτοφυλακίου  
Κεφάλαιο ΣΤ' - Λοιπές και Τελικές Διατάξεις  
Άρθρο 22 - Επικαιροποίηση Κανονισμού  
Άρθρο 23 - Μεταβατικές Διατάξεις  
Άρθρο 24 - Έναρξη Ισχύος



## Κεφάλαιο Α' - Γενικές Διατάξεις

### Άρθρο 1 - Επωνυμία, αποστολή και εποπτεία

1. Το Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) με την επωνυμία «Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης» (Τ.Ε.Κ.Α.) και για τις διεθνείς σχέσεις «Hellenic Auxiliary Pensions Defined Contributions Fund» ιδρύθηκε με το άρθρο 4 του νόμου 4826/2021 (Α' 160), και λειτουργεί από 01.01.2022.
2. Το Ταμείο εδρεύει στην Αθήνα στην οδό Αμερικής 9 και λειτουργεί πανελλαδικά. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) ιδρύονται υποκαταστήματα του Ταμείου οπουδήποτε στην Επικράτεια.
3. Το Τ.Ε.Κ.Α. λειτουργεί υπό την εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, καθώς και της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τα θέματα της αρμοδιότητάς τους.
4. Σκοπός του Τ.Ε.Κ.Α. είναι η χορήγηση επικουρικής σύνταξης για την κάλυψη των κοινωνικοασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου στους ασφαλισμένους και τα δικαιούχα πρόσωπα, με εφαρμογή του κεφαλαιοποιητικού συστήματος προκαθορισμένων εισφορών.

### Άρθρο 2 - Σκοπός του Κανονισμού

Για την επίτευξη του σκοπού του το Τ.Ε.Κ.Α. υιοθετεί τον παρόντα Κανονισμό Επενδύσεων, με τον οποίο καθορίζεται ένα σύστημα αρχών και κανόνων για την αποτελεσματική διαχείριση της περιουσίας του.

## Κεφάλαιο Β' –Αρμόδια όργανα / Διακυβέρνηση επενδυτικής λειτουργίας

### Άρθρο 3 - Διακυβέρνηση

Η Διακυβέρνηση της επενδυτικής λειτουργίας του Ταμείου εφαρμόζεται με καθορισμένους και διαφορετικούς ρόλους από:

- α) το Δ.Σ. του Ταμείου,
- β) τον Διευθύνοντα Σύμβουλο,
- γ) την Επενδυτική Επιτροπή,
- δ) τη Διεύθυνση Επενδύσεων, και
- ε) τον Θεματοφύλακα

### Άρθρο 4 - Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) λαμβάνει τις στρατηγικές αποφάσεις και καθορίζει την εν γένει πολιτική δράσης του Ταμείου, είναι υπεύθυνο για την οργάνωση, διοίκηση και λειτουργία του και έχει την τελική ευθύνη για τις αποφάσεις του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) διαθέτει τις παρακάτω αρμοδιότητες:

- α) Καθορίζει το γενικό πλαίσιο επενδυτικής πολιτικής του Τ.Ε.Κ.Α. και είναι υπεύθυνο για ειδικότερα ζητήματα στρατηγικού χαρακτήρα σχετικά με τις επενδύσεις του Ταμείου.
- β) Ορίζει το στρατηγικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και τους στρατηγικούς συγκριτικούς δείκτες αξιολόγησης και αποφασίζει για τις κατευθυντήριες γραμμές της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου.



γ) Αποφασίζει για τα βασικά χαρακτηριστικά του προκαθορισμένου επενδυτικού προγράμματος, του άρθρου 48 του νόμου 4826/2021.

δ) Αποφασίζει για νέα επενδυτικά προγράμματα και καθορίζει τα βασικά χαρακτηριστικά τους.

ε) Αποφασίζει για νέα επενδυτικά προϊόντα.

στ) Αποφασίζει τακτικά, κάθε έτος, και έκτακτα, έπειτα από κάθε σχετική σημαντική μεταβολή, κατόπιν σχετικών εισηγήσεων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, για τη διαχείριση των επενδυτικών κινδύνων του Ταμείου, καθώς και τα όριά τους και μεριμνά για την εφαρμογή των απαραίτητων διαδικασιών διαχείρισής τους.

ζ) Διενεργεί ίδια αξιολόγηση κινδύνων τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη και έκτακτα, χωρίς καθυστέρηση, μετά από κάθε σημαντική αλλαγή στα χαρακτηριστικά των επενδυτικών κινδύνων ή των επενδυτικών προγραμμάτων που διαχειρίζεται το Ταμείο.

η) Συγκροτεί την Επενδυτική Επιτροπή.

#### **Άρθρο 5 - Διευθύνων Σύμβουλος**

Ο Διευθύνων Σύμβουλος εξειδικεύει και υλοποιεί την επενδυτική πολιτική και τις επενδυτικές αποφάσεις στρατηγικού χαρακτήρα του Διοικητικού Συμβουλίου και παρακολουθεί την εφαρμογή τους.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει τις παρακάτω αρμοδιότητες:

α) Συντονίζει/επιβλέπει το έργο της Διεύθυνσης Επενδύσεων και έχει την ευθύνη της δράσης και της εν γένει εύρυθμης λειτουργίας της.

β) Είναι αρμόδιος να αναθέτει τη μελέτη, προώθηση και αντιμετώπιση των θεμάτων που αφορούν τη λειτουργία του Ταμείου και κατ' επέκταση της λειτουργίας των επενδύσεων, και να μεριμνά για την υποβολή των εισηγήσεων των αρμόδιων, για τα θέματα αυτά, υπηρεσιών του Ταμείου.

#### **Άρθρο 6 - Επενδυτική Επιτροπή**

1. Η Επενδυτική Επιτροπή λειτουργεί ως γνωμοδοτικό και συμβουλευτικό όργανο με σκοπό την υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου στη χάραξη και παρακολούθηση της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου.

2. Η Επενδυτική Επιτροπή συγκροτείται με απόφαση του Δ.Σ. και αποτελείται από:

α) τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, ως Πρόεδρο,

β) τον Προϊστάμενο της Διεύθυνσης Επενδύσεων και

γ) έναν (1) υπάλληλο της Διεύθυνσης Επενδύσεων.

3. Με απόφαση του Δ.Σ. προστίθενται ως μέλη στην Επενδυτική Επιτροπή μέχρι δύο (2) εμπειρογνώμονες από τον δημόσιο ή τον ιδιωτικό τομέα, ανάλογα με τις ανάγκες του Ταμείου. Με την ίδια απόφαση καθορίζονται η θητεία, καθώς και κάθε άλλη λεπτομέρεια για τη συμμετοχή των εμπειρογνομόνων στην Επενδυτική Επιτροπή. Με απόφαση του Διευθύνοντος Συμβούλου διατίθεται υπάλληλος του Ταμείου για τη γραμματειακή υποστήριξη της Επενδυτικής Επιτροπής.



4. Τα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής διαθέτουν εν ισχύ πιστοποιητικό καταλληλότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή της Τράπεζας της Ελλάδος, που αντιστοιχεί, τουλάχιστον, στην παροχή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίων.

5. Στο πλαίσιο σχεδιασμού και υλοποίησης της επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου, στις αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής περιλαμβάνεται η διατύπωση εισήγησης και η παροχή συμβουλών κατόπιν αιτήματος του Δ.Σ. αναφορικά με:

α) τον καθορισμό των επενδυτικών παραμέτρων, των ορίων και της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου, με σκοπό την αποδοτική διαχείριση σε συνδυασμό με την ελαχιστοποίηση των επενδυτικών κινδύνων,

β) τη θέσπιση του κατάλληλου διαχειριστικού πλαισίου, που περιλαμβάνει, ιδίως, την υιοθέτηση της μεθοδολογίας μέτρησης των αποδόσεων και των κινδύνων, σε συνδυασμό με την επιλογή κατάλληλων δεικτών συγκριτικής αξιολόγησης, καθώς και τη μεθοδολογία αξιολόγησης της απόδοσης των χαρτοφυλακίων,

γ) τον καθορισμό της κατάλληλης μεθοδολογίας για τη διαχείριση του συνολικού κινδύνου χαρτοφυλακίων, με κοινά αποδεκτούς τρόπους αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης των κινδύνων που αναλαμβάνονται με τις επενδύσεις του Ταμείου,

δ) τα νέα επενδυτικά προϊόντα,

ε) την αξιολόγηση του έργου των εξωτερικών διαχειριστών επενδύσεων και ενδεχόμενες αποκλίσεις από τους στόχους του Ταμείου

στ) τον καθορισμό του πλαισίου κανόνων επενδυτικής συμπεριφοράς,

ζ) τις ενδεδειγμένες μεθόδους παρακολούθησης της επενδυτικής λειτουργίας και των αποδόσεων των επενδύσεων,

η) το προκαθορισμένο επενδυτικό πρόγραμμα του άρθρου 48 του ν. 4826/2021, καθώς και κάθε άλλο επενδυτικό πρόγραμμα που παρέχεται από το Ταμείο, και

θ) κάθε άλλο τεχνικό ή λεπτομερειακό ζήτημα που εμπίπτει στις ανωτέρω αρμοδιότητές της.

6. Η Επενδυτική Επιτροπή ασκεί τις αρμοδιότητές της σύμφωνα με τις έγγραφες οδηγίες και εντολές του Δ.Σ., στις οποίες προσδιορίζονται και η υποχρέωσή της να υποβάλει προς το Δ.Σ. αναφορές και εκθέσεις, η περιοδικότητά τους και η υποχρέωση διασφάλισης της εμπιστευτικότητας των εισηγήσεών της.

7. Μέχρι τη σύσταση της Επενδυτικής Επιτροπής και για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη από την έναρξη λειτουργίας του Ταμείου, οι αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής ανατίθενται στην Επενδυτική Επιτροπή της Ανώνυμης Εταιρείας του άρθρου 12 του ν. 2768/1999 (Α' 273) με την επωνυμία «Εταιρεία Διαχείρισης Επενδυτικών Κεφαλαίων Ταμείων Ασφάλισης - Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» και τον διακριτικό τίτλο «ΕΔΕΚΤ - Α.Ε.Π.Ε.Υ.» (ΕΔΕΚΤ).

#### **Άρθρο 7 – Διεύθυνση Επενδύσεων**

1. Η Διεύθυνση Επενδύσεων έχει ως επιχειρησιακό στόχο τη διασφάλιση της αποτελεσματικής και ασφαλούς διαχείρισης του χαρτοφυλακίου του Ταμείου, σύμφωνα με την καθορισμένη

επενδυτική στρατηγική, με σκοπό την επίτευξη των βέλτιστων δυνατών αποδόσεων για τις επενδύσεις του.



2. Στις αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Επενδύσεων περιλαμβάνονται:

α) Η εφαρμογή της επενδυτικής στρατηγικής (Strategic Asset Allocation) όπως έχει ορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, και η διαμόρφωση της τακτικής κατανομής (Tactical Asset Allocation), εντός των ορίων που έχει θεσπίσει το Διοικητικό Συμβούλιο.

β) Η ανάπτυξη και εφαρμογή της επενδυτικής πολιτικής σύμφωνα με την επενδυτική στρατηγική του Ταμείου.

γ) Η στρατηγική και βραχυχρόνια τακτική διαχείριση κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής μεταξύ εσωτερικών και εξωτερικών διαχειριστών σύμφωνα με τις αποφάσεις του Δ.Σ για την επενδυτική στρατηγική και την πολιτική επενδύσεων του Ταμείου.

δ) Η αξιολόγηση των εξωτερικών διαχειριστών επενδύσεων του Ταμείου κατά τη διαδικασία επιλογής τους και η παρακολούθηση και αξιολόγησή τους μετά την επιλογή, σύμφωνα με τα κριτήρια που θέτει το Δ.Σ. Την τελική ευθύνη για την αξιολόγηση των εξωτερικών διαχειριστών έχει το Δ.Σ..

ε) Η διαβίβαση εντολών του Ταμείου σχετικά με ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα και η εκτέλεση των εντολών αυτών για λογαριασμό του Ταμείου από πρόσωπα που κατέχουν την απαιτούμενη άδεια βάσει της κείμενης νομοθεσίας.

στ) Η διαπραγμάτευση για την κατάρτιση συναλλαγών σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα από πρόσωπα που κατέχουν την απαιτούμενη άδεια βάσει της κείμενης νομοθεσίας.

ζ) Η έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και η χρηματοοικονομική ανάλυση σχετικά με συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα.

η) Η επιλογή κατάλληλων επενδυτικών μέσων και η μεταβολή της διάρθρωσης του χαρτοφυλακίου, με βάση τη στρατηγική επενδύσεων του Ταμείου.

θ) Η συνεργασία με την Επενδυτική Επιτροπή και τα λοιπά αρμόδια όργανα του Ταμείου, επί ζητημάτων αρμοδιότητάς τους, όποτε του ζητηθεί.

ι) Η συνεχής ενημέρωση του Διευθύνοντος Συμβούλου, καθώς και η τακτική, μηνιαία και έκτακτη, υποβολή έκθεσης στο Δ.Σ., όταν οι συνθήκες το απαιτούν, ή κατόπιν αίτησης του Δ.Σ., στην οποία αποτυπώνονται η ποσοτική και ποιοτική ανάλυση των επενδύσεων, καθώς και οι μεταβολές της αξίας του χαρτοφυλακίου ανά μήνα, οι μεταβολές της απόδοσης και οι

μεταβολές του βαθμού επικινδυνότητας. Παράλληλα στην έκθεση αποτυπώνονται και οι τυχόν αποκλίσεις από τους συγκριτικούς δείκτες αξιολόγησης.

ια) Η υποβολή στο Δ.Σ. κατάστασης με τις επενδυτικές αποδόσεις τόσο του συνόλου του χαρτοφυλακίου όσο και των επιμέρους στοιχείων του στην αρχή κάθε έτους.

ιβ) Η συνεργασία με τον Θεματοφύλακα του άρθρου 9 για τον διακανονισμό των επενδυτικών συναλλαγών και η άμεση ενημέρωση των αρμόδιων υπηρεσιών του Ταμείου ως προς τις πραγματοποιηθείσες συναλλαγές.

ιγ) Η υποβολή στον Θεματοφύλακα και στις υπηρεσίες του Ταμείου των παραστατικών στοιχείων των επενδυτικών συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν.

ιδ) Κάθε άλλο σχετικό τεχνικό ή λεπτομερειακό ζήτημα.

**Άρθρο 8 – Διαχειριστές Επενδύσεων**

1. Το Ταμείο διαχειρίζεται το ίδιο τις επενδύσεις του και προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες οργάνωσης και στελέχωσης προς τον σκοπό αυτόν. Με απόφαση του Δ.Σ., με την οποία καθορίζονται οι συγκεκριμένοι όροι και προϋποθέσεις, το Ταμείο μπορεί να συνάπτει συμβάσεις διαχείρισης μέρους των περιουσιακών του στοιχείων με εξωτερικούς Διαχειριστές Επενδύσεων, οι οποίοι κατέχουν την απαιτούμενη από την ευρωπαϊκή νομοθεσία άδεια.
2. Η ανάθεση σε εξωτερικούς διαχειριστές γίνεται από το Διευθύνοντα Σύμβουλο που είναι αρμόδιος για την ανάθεση λειτουργιών και θεμάτων που σχετίζονται με την καθημερινή διαχείριση του Ταμείου, σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα εκτός Ταμείου σύμφωνα με την παρ. 2 ιγ του άρθρου 26 του ν. 4826/2021.
3. Σε αμφότερες τις περιπτώσεις, οι Διαχειριστές Επενδύσεων εφαρμόζουν απαρέγκλιτα τους κανόνες επενδύσεων του Τ.Ε.Κ.Α., συμπεριλαμβανομένου του παρόντος Κανονισμού.
4. Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους οι Διαχειριστές Επενδύσεων και ο Θεματοφύλακας, οφείλουν να ενεργούν ανεξάρτητα μεταξύ τους και αποκλειστικά προς το συμφέρον των ασφαλισμένων μελών του Τ.Ε.Κ.Α..

**Άρθρο 9 - Θεματοφύλακας**

1. Το Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) διορίζει έναν ή περισσότερους θεματοφύλακες. Ο Θεματοφύλακας είναι εγχώριο πιστωτικό ίδρυμα ή πιστωτικό ίδρυμα κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης και είναι υπεύθυνος για τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του Ταμείου.
2. Ο Θεματοφύλακας εκτελεί τις οδηγίες του Ταμείου, διασφαλίζει ότι σε συναλλαγές που αφορούν περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου, το αντάλλαγμα αποδίδεται στο τελευταίο εντός καθορισμένων προθεσμιών και ότι τα έσοδα που παράγουν τα στοιχεία του ενεργητικού, και παραμένουν υπό την εποπτεία του, διατίθενται σύμφωνα με τους κανόνες του Ταμείου.
3. Ο Θεματοφύλακας διασφαλίζει ότι τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου δεν επαναχρησιμοποιούνται από τον ίδιο ή από τρίτους.
4. Ο Θεματοφύλακας ορίζεται με σύμβαση, η οποία προβλέπει τη διαβίβαση των πληροφοριών που είναι απαραίτητες, ώστε να ασκεί τα καθήκοντά του, όπως αυτά περιγράφονται στις διατάξεις του παρόντος και της κείμενης νομοθεσίας. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του ο Θεματοφύλακας ενεργεί με εντιμότητα, αμεροληψία, επαγγελματισμό, ανεξαρτησία και γνώμονα το συμφέρον του Ταμείου. Με απόφαση του Δ.Σ. καθορίζεται η διαδικασία επιλογής, αξιολόγησης και λύσης της σύμβασης του θεματοφύλακα, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 38 του ν. 4826/2021.
5. Ο Θεματοφύλακας δεν ασκεί δραστηριότητες, οι οποίες ενδέχεται να δημιουργούν συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ του Ταμείου και του ιδίου. Οι λεπτομέρειες για την εφαρμογή της παρούσας, όπως ιδίως η δυνατότητα χειρισμού περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων, καθορίζονται στη σύμβαση της προηγούμενης παραγράφου. Επιπλέον αυτού κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ο Θεματοφύλακας και οι Διαχειριστές Επενδύσεων, οφείλουν να ενεργούν ανεξάρτητα μεταξύ τους και αποκλειστικά προς το συμφέρον των ασφαλισμένων μελών του Τ.Ε.Κ.Α..
6. Ο Θεματοφύλακας επιπλέον των παραπάνω, έχει τα παρακάτω καθήκοντα:



- Αναλαμβάνει τη φύλαξη των τίτλων των επενδύσεων και των μετρητών του Τ.Ε.Κ.Α..
- Διατηρεί αρχείο των επενδύσεων και παρέχει αναφορές στο Τ.Ε.Κ.Α. και τη Διεύθυνση Επενδύσεων για την τρέχουσα αξία κάθε είδους επένδυσης, καθώς και για τις κινήσεις των επενδύσεων που έγιναν στο χρονικό διάστημα που μεσολάβησε από την προηγούμενη ενημέρωση.
- Παρέχει στους υπόλοιπους φορείς διακυβέρνησης του Ταμείου όπως αυτοί ορίζονται στο Άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού οποιαδήποτε πληροφορία κατέχει στα πλαίσια της άσκησης των καθηκόντων του.
- Ο Θεματοφύλακας οφείλει να ειδοποιήσει προ τριών τουλάχιστον μηνών την Επενδυτική Επιτροπή για την παραίτηση στην οποία επιθυμεί να προβεί. Η αντικατάστασή του διενεργείται ύστερα από απόφαση της Διοίκησης του Τ.Ε.Κ.Α.
- έπειτα από σχετική εισήγηση της Επενδυτικής Επιτροπής. Μετά την έγκριση του νέου Θεματοφύλακα, ο απερχόμενος του παραδίδει, τα στοιχεία του ενεργητικού του χαρτοφυλακίου του Τ.Ε.Κ.Α., μετρητά και τίτλους, βάσει πρωτοκόλλου. Ο Θεματοφύλακας που υπέβαλε την παραίτησή του ή του ζητήθηκε η αντικατάστασή του οφείλει να συνεχίσει την άσκηση των καθηκόντων του μέχρι την πλήρη ανάληψη των καθηκόντων του νέου Θεματοφύλακα.

### **Κεφάλαιο Γ' - Επενδυτική Λειτουργία του Τ.Ε.Κ.Α.**

#### **Άρθρο 10- Επενδυτική Πολιτική / Επενδυτικός σκοπός**

Η επενδυτική πολιτική για την αξιοποίηση της περιουσίας του Ταμείου διαμορφώνεται στο πλαίσιο της συνετής διαχείρισης, ώστε να βελτιστοποιείται η σχέση απόδοσης και κινδύνου συμπεριλαμβανομένου και του κινδύνου ρευστότητας.

Στόχος των επενδύσεων είναι η εξασφάλιση των μεγαλύτερων δυνατών αποδόσεων σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των επενδυτικών κινδύνων σε συνάρτηση με τον βασικό σκοπό του Τ.Ε.Κ.Α. για τη χορήγηση συνταξιοδοτικών παροχών. Για το λόγο αυτό, κατά την κατανομή των περιουσιακών στοιχείων, η αναμενόμενη απόδοση πρέπει να σταθμίζεται έναντι των σχετικών κινδύνων.

#### **Άρθρο 11 – Στρατηγική Επενδύσεων**

1. Τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.) επενδύονται με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών, την ασφάλεια, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του χαρτοφυλακίου στο σύνολό του στη βάση της αρχής της συνετής διαχείρισης και της ανάπτυξης της οικονομίας, με επενδυτικές στρατηγικές τύπου κύκλου ζωής.
2. Το Ταμείο μεριμνά ιδίως για την επαρκή διαφοροποίηση του χαρτοφυλακίου και την επιλογή επενδύσεων που προσιδιάζουν στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των μελλοντικών συνταξιοδοτικών παροχών. Στο πλαίσιο αυτό αποφεύγονται η υπέρμετρη εξάρτηση από συγκεκριμένο στοιχείο ή εκδότη ή όμιλο επιχειρήσεων, καθώς και η υπέρμετρη συσσώρευση κινδύνων στο χαρτοφυλάκιο συνολικά.
3. Τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται πρωτίστως σε ρυθμιζόμενες αγορές και το τμήμα που επενδύεται σε στοιχεία μη εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες αγορές παραμένει σε κάθε περίπτωση σε συνετά επίπεδα, σύμφωνα με την Πολιτική Επενδύσεων.
4. Επενδύσεις σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επιτρέπονται, μόνο εφόσον συμβάλλουν στη μείωση των επενδυτικών κινδύνων ή διευκολύνουν την αποτελεσματική επενδυτική διαχείριση.



5. Το αποθεματικό παροχών του Ταμείου επενδύεται σε προϊόντα χαμηλού επενδυτικού κινδύνου, όπως αυτά προσδιορίζονται με απόφαση του Δ.Σ., ύστερα από γνώμη της Επενδυτικής Επιτροπής και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

6. Τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου δεν μπορούν να διατεθούν ή εν γένει να χρησιμοποιηθούν για σκοπούς διάφορους από τους σκοπούς του άρθρου 1 του ν. 4826/2021.

#### **Άρθρο 12 - Αρχές Διαχείρισης**

1. Κατά τη διαχείριση των συσσωρευμένων κεφαλαίων, το ΤΕΚΑ ακολουθεί την αρχή της συνετής διαχείρισης και της διασποράς κινδύνου, και επενδύει προς το βέλτιστο συμφέρον των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών καθώς και την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

2. Δεδομένου του μεγέθους των κεφαλαίων του ΤΕΚΑ, το Ταμείο διαχειρίζεται τις επενδύσεις του σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και λαμβάνει υπόψη τον τρόπο διαχείρισης επενδύσεων φορέων αντίστοιχου μεγέθους και σκοπού.

#### **Άρθρο 13 - Επενδυτικές αποφάσεις**

1. Οι επενδυτικές αποφάσεις λαμβάνονται προς εξυπηρέτηση της βέλτιστης οικονομικής επίδοσης του Ταμείου. Τα όργανα Διοίκησης δεν επιδιώκουν επενδύσεις που κρίνονται εκ προοιμίου μη βέλτιστες σε σύγκριση με άλλες διαθέσιμες επενδύσεις και αποφεύγουν κινδύνους που είναι αντίθετοι προς το συμφέρον των ασφαλισμένων και των δικαιούχων παροχών.

2. Κατά τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τα επενδυτικά προϊόντα, τις επενδυτικές πολιτικές και τη διαχείριση των επενδύσεων - συμπεριλαμβανομένης της αξιοποίησης εξωτερικών διαχειριστών και των εξωτερικών αναθέσεων - το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει υπόψη το ύψος των κεφαλαίων που διαθέτει το Ταμείο καθώς και τις δυνατότητες εσωτερικής διαχείρισης και τεχνογνωσίας στους τομείς αυτούς. Στο πλαίσιο αυτό, πρέπει επίσης να λαμβάνονται υπόψη οι παράγοντες του κόστους και της αξιοποίησης οικονομιών κλίμακας.

#### **Άρθρο 14 – Θέσπιση και Επιλογή στρατηγικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου**

Το στρατηγικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο προσδιορίζεται σύμφωνα με τον επενδυτικό σκοπό του ΤΕΚΑ καθώς και των επιπέδων ανοχής επενδυτικού κινδύνου του Δ.Σ., και καθορίζει τη στρατηγική διάρθρωση των επενδύσεων (Strategic Asset Allocation – SAA) καθώς και την κατανομή του κινδύνου. Σε κάθε κατηγορία επενδύσεων του στρατηγικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου καθορίζεται αντίστοιχος δείκτης αναφοράς.

Τα κριτήρια επιλογής δεικτών αναφοράς είναι τα παρακάτω:

- Οι δείκτες να είναι ευρέως αναγνωρίσιμοι από την επενδυτική κοινότητα.
- Η λειτουργία τους πρέπει να διέπεται από γνωστούς εκ των προτέρων και διαφανείς κανόνες σχετικά με την αρχική επιλογή των κινητών αξιών που τους αποτελούν, την ποσοστιαία συμμετοχή της κάθε αξίας σε αυτούς, την αναδιάρθρωσή τους σε τακτική ή έκτακτη βάση, την εισαγωγή σε αυτούς νέων κινητών αξιών, την εξαγωγή από αυτούς κινητών αξιών που δεν πληρούν τους κανόνες, και την ορθή διαχείριση εταιρικών γεγονότων.
- Οι κανόνες τους πρέπει να συμπεριλαμβάνουν κριτήρια ρευστότητας, εμπορευσιμότητας και ελεύθερης διασποράς των κινητών αξιών που τους αποτελούν.
- Οι δείκτες οφείλουν να αποτελούνται από αξίες που να είναι εφικτό να κρατούνται σε επενδυτικά χαρτοφυλάκια, ή να προσομοιώνεται η απόδοσή τους, κατά τρόπο ώστε να υπάρχει η δυνατότητα παθητικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων στη βάση των δεικτών αυτών.



Αναφορικά με τον τρόπο υπολογισμού τους:

- ο Ο υπολογισμός του πρέπει να γίνεται και να δημοσιεύεται σε τακτική βάση.
- ο Οι κανόνες και η μεθοδολογία που διέπουν τον υπολογισμό τους πρέπει να είναι επιστημονικά αποδεκτοί.

Η διαμόρφωση του στρατηγικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου περιλαμβάνει:

- Τον καθορισμό της ποσοστιαίας συμμετοχής των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού στο στρατηγικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και τα όρια απόκλισης από αυτήν στα πλαίσια της διαμόρφωσης της τακτικής κατανομής.
- Τον καθορισμό του συνολικού, και του ανά επενδυτικό μέσου, βαθμού κινδύνου που παρουσιάζει το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ταμείου.

Το στρατηγικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο έχει μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα. Η σύνθεση του στρατηγικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου καθορίζεται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επενδυτικής Επιτροπής, βασιζόμενη στις αναμενόμενες αποδόσεις, τον επενδυτικό κίνδυνο και την μεθοδολογία των επενδυτικών στρατηγικών κύκλου ζωής.

Το Δ.Σ. αποφασίζει σχετικά με:

- το αν θα γίνεται επαναπροσδιορισμός (rebalancing) του στρατηγικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου, καθώς και τη συχνότητα αυτού.
- Το βαθμό απόκλισης των επενδύσεων από το στρατηγικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο.

#### **Άρθρο 15 - Επενδυτικοί Περιορισμοί**

Κατά τη διαδικασία της επένδυσης των κεφαλαίων, το Τ.Ε.Κ.Α. μπορεί να επενδύει τα κεφάλαιά του σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας οικείας νομοθεσίας και των σχετικών οδηγιών της ΕΕ.

Το Δ.Σ. μπορεί να θέτει επιπλέον επενδυτικούς περιορισμούς κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επενδυτικής Επιτροπής οι οποίοι αναφέρονται στην Πολιτική Επενδύσεων και περαιτέρω περιορισμοί μπορεί να τίθενται από τη Διεύθυνση Επενδύσεων στους διαχειριστές.

#### **Άρθρο 16 - Υπεύθυνες Επενδύσεις**

- Το Δ.Σ., με την επιφύλαξη του ύψους των κεφαλαίων που διαθέτει το Ταμείο καθώς και τις δυνατότητες εσωτερικής διαχείρισης και τεχνογνωσία στους τομείς αυτούς, συμπεριλαμβάνει στην Πολιτική Επενδύσεων πολιτική υιοθέτησης κριτηρίων ESG - Περιβαλλοντικών (Environmental), Κοινωνικών (Social) και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Governance), βάσει των σχετικών αρχών των Ηνωμένων Εθνών, των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ και άλλων ευρέως αποδεκτών διεθνών προτύπων, που εφαρμόζονται σε όλες τις επενδύσεις του ΤΕΚΑ, ανεξάρτητα από τον φορέα διαχείρισης των περιουσιακών στοιχείων (εσωτερική διαχείριση ή εξωτερικοί διαχειριστές),
- Κοινωνικά ζητήματα (Social): Κριτήρια σχετικά με τα ανθρώπινα δικαιώματα, την προστασία των καταναλωτών, την καλή μεταχείριση ζώων,
- Εταιρική διακυβέρνηση (Governance): Κριτήρια σχετικά με τη διοικητική δομή, τις υπαλληλικές σχέσεις, τις αποζημιώσεις εκτελεστικών στελεχών.



Τα ανωτέρω κριτήρια, δύναται να εφαρμοστούν στο χαρτοφυλάκιο βάσει της διαθεσιμότητας των επενδυτικών επιλογών, των επενδυτικών περιορισμών και των στόχων του Ταμείου.

#### **Κεφάλαιο Δ' - Κίνδυνοι**

##### **Άρθρο 17 - Επενδυτικοί Κίνδυνοι / Μέτρηση και Διαχείριση Κινδύνων**

Το Τ.Ε.Κ.Α. επενδύει μόνο σε στοιχεία τους κινδύνους των οποίων, είτε το ίδιο, είτε οι διαχειριστές που ενεργούν για λογαριασμό του, μπορούν να προσδιορίσουν και να διαχειριστούν.

Συγκεκριμένα η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων μεριμνά για την αναγνώριση, την επιμέτρηση και διαχείριση του κινδύνου αγοράς, του πιστωτικού κινδύνου και του λειτουργικού κινδύνου καθώς και όποιων άλλων κινδύνων, στους οποίους κρίνεται ότι εκτίθεται το Ταμείο, με σκοπό τη διατήρησή τους σε αποδεκτά επίπεδα.

##### **Άρθρο 18 - Όρια, διαδικασίες και τεχνικές διαχείρισης επενδυτικών κινδύνων**

Το Διοικητικό Συμβούλιο μεριμνά για την τακτική αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο του Τ.Ε.Κ.Α, εστιάζοντας στην ασφάλεια, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του χαρτοφυλακίου στο σύνολό του. Το Τ.Ε.Κ.Α. θα ορίσει επίπεδα κινδύνου τα οποία πρέπει να είναι συνετά και εναρμονισμένα με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των ασφαλισμένων, και θα ελέγχει τη διατήρηση των κινδύνων εντός των επιπέδων αυτών. Ο κίνδυνος πρέπει να συναρτάται με την ηλικία και τον επενδυτικό ορίζοντα των συμμετεχόντων, σύμφωνα με το σχετικό επενδυτικό πρόγραμμα κύκλου ζωής.

Η εφαρμογή των παραπάνω αναλύεται και εξειδικεύεται στην Πολιτική Επενδύσεων του Ταμείου.

##### **Άρθρο 19 - Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων**

1. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Τ.Ε.Κ.Α. διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους επενδυτικούς κινδύνους όπως αυτοί ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.).

2. Στις αρμοδιότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων όσον αφορά τις επενδύσεις περιλαμβάνονται: α) η σύνταξη στρατηγικής για τη διαχείριση των κινδύνων και η υποβολή της στο Δ.Σ., καθώς και η αναγνώριση, μέτρηση και παρακολούθησή τους, β) η υποβολή εισηγήσεων στο Δ.Σ., με σκοπό την έγκαιρη αναγνώριση και την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, γ) η τακτική, σε ετήσια βάση, και η έκτακτη, όταν οι συνθήκες το απαιτούν ή κατόπιν αίτησης από το Δ.Σ., υποβολή εκθέσεων προς αυτό σχετικά με το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και δ) κάθε άλλο τεχνικό ή λεπτομερειακό ζήτημα αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων.

3. Παρακολουθεί τις πράξεις στις οποίες προβαίνουν οι διαχειριστές επενδύσεων, εσωτερικοί και εξωτερικοί, και τις συνολικές τοποθετήσεις τους και ελέγχει κατά πόσο συμμορφώνονται με όσα προβλέπονται από τη νομοθεσία, τον παρόντα Κανονισμό, την Πολιτική Επενδύσεων του Ταμείου και τους συγκεκριμένους κανόνες που θέτει η Διεύθυνση Επενδύσεων στους διαχειριστές,

4. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων υποβάλλει μηνιαία έκθεση του επενδυτικού κινδύνου του συνόλου και των επιμέρους χαρτοφυλακίων.

#### **Κεφάλαιο Ε' - Δημοσιότητα και Επικοινωνία**

##### **Άρθρο 20 - Δημοσιότητα και Επικοινωνία**



1. Το Τ.Ε.Κ.Α. δημοσιεύει τακτικά στην ιστοσελίδα του συγκριτικές εκθέσεις σχετικά με την τρέχουσα κατανομή των περιουσιακών του στοιχείων, τη στρατηγική κατανομή των στοιχείων του ενεργητικού του και την απόδοση των επενδύσεων του.

#### **Άρθρο 21 - Εκθέσεις παρακολούθησης κινδύνων & απόδοσης χαρτοφυλακίου**

Η Διεύθυνση Επενδύσεων και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ταμείου συντάσσουν αναφορά που παρουσιάζει αναλυτικά στην Επενδυτική Επιτροπή του Ταμείου την πορεία των επενδύσεων του Ταμείου κατά τον προηγούμενο μήνα, τις μεταβολές της αξίας του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, την εξέλιξη της απόδοσής του και τον βαθμό του επενδυτικού κινδύνου. Στις αναφορές αυτές πρέπει να υπάρχει λεπτομερής καταγραφή των επενδύσεων του Ταμείου (τήρηση μητρώου επενδύσεων επικαιροποιούμενο ανά μήνα), και οι αποκλίσεις των αποδόσεων και βαθμού κινδύνου σε σχέση με τις αντίστοιχες αποδόσεις και βαθμό κινδύνου του στρατηγικού επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

#### **Κεφάλαιο ΣΤ' - Λοιπές και Τελικές Διατάξεις**

##### **Άρθρο 22 - Επικαιροποίηση Κανονισμού**

Ο παρών Κανονισμός Επενδύσεων επικαιροποιείται με απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου.

##### **Άρθρο 23 - Μεταβατικές Διατάξεις**

Η επενδυτική πολιτική του Ταμείου δύναται να επανεξεταστεί. Οποιαδήποτε τροποποίηση από τα προβλεπόμενα του παρόντος κανονισμού θα μπορεί να πραγματοποιηθεί με απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου.

##### **Άρθρο 24 - Έναρξη Ισχύος**

Ο παρών Κανονισμός Επενδύσεων τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία της δημοσίευσής του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

### **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ – Δήλωση Εμπιστευτικότητας Προέδρου / Μελών Δ.Σ. / Διευθύνοντος Συμβούλου Τ.Ε.Κ.Α.**

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ  
(Τ.Ε.Κ.Α.)

ΔΗΛΩΣΗ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑΣ  
(Άρθρο 16 παρ. 1 ν.4826/2021)

Ο/Η υπογράφων/ουσα ....., κάτοικος ....., οδός....., αρ. ..., Τ.Κ. ..., κάτοχος του υπ' αριθμ. .... Α.Δ.Τ. και με Α.Φ.Μ. ....., υπό την ιδιότητά μου ως «Προέδρου / Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) / Διευθύνοντος Συμβούλου του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.)» και σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 16 του ν. 4826/2021, δηλώνω υπεύθυνα ότι:

Αναλαμβάνω την υποχρέωση, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων μου και για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών μετά την ολοκλήρωση της θητείας μου, να τηρώ απόλυτη εχεμύθεια



και να διαφυλάσσω την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων πληροφοριών που περιέρχονται σε γνώση ή στην κατοχή μου στο πλαίσιο εκτέλεσης των καθηκόντων μου.

Για τους σκοπούς της παρούσας δήλωσης, ως «ευαίσθητες πληροφορίες» που χρήζουν εμπιστευτικότητας νοούνται κάθε είδους στοιχεία, τεχνικές πληροφορίες, σχέδια, μελέτες, δεδομένα (συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με τον ορισμό του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679), αρχεία, γραφικές/αριθμητικές παραστάσεις και γενικά κάθε είδους πληροφορίες που σχετίζονται με οποιοδήποτε τρόπο είτε άμεσα είτε έμμεσα με το σύνολο των δραστηριοτήτων του Ταμείου, δεν emπίπτουν στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης ή δημοσίευσης κατά την κείμενη νομοθεσία ανεξαρτήτως αν από τη δημοσιοποίησή τους θα προκαλούταν ζημία είτε στο Ταμείο είτε στους ασφαλισμένους. Νοούνται, επίσης, κάθε είδους πληροφορίες αναφορικά με την ένταξη των ασφαλισμένων στα εκάστοτε επενδυτικά προγράμματα του Ταμείου και τα κριτήρια που λαμβάνονται υπόψιν για τις επενδυτικές επιλογές και αποφάσεις του Ταμείου.

Σε περίπτωση αμφιβολίας, όλες οι πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση μου θεωρούνται εμπιστευτικές. Η εμπιστευτικότητα της κάθε πληροφορίας δεν επηρεάζεται από το εάν αυτή περιήλθε σε γνώση μου προφορικά, εγγράφως, ηλεκτρονικά ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο ούτε εξαρτάται από το εάν αυτή φέρει τη σχετική ένδειξη «Εμπιστευτικό» ή «Απόρρητο».

Δεσμεύομαι, επίσης, να μην αποκαλύψω, μεταβιβάσω, διαθέσω ή κοινοποιήσω σε τρίτους εμπιστευτικές πληροφορίες και στοιχεία που μου δόθηκαν ούτε να χρησιμοποιήσω ο ίδιος στοιχεία που θα περιέλθουν σε γνώση μου κατά την εκτέλεση των καθηκόντων μου ή και μετά τη λήξη της θητείας μου και να απέχω γενικά από κάθε ενέργεια που μπορεί να θίξει κεκτημένα δικαιώματα ή έννομα ή οικονομικά συμφέροντα τόσο του ίδιου του Ταμείου, όσο και των εκάστοτε ενδιαφερομένων προσώπων. Υποχρεούμαι δε να διασφαλίζω ότι κάθε υπάλληλος και εξωτερικός συνεργάτης του Τ.Ε.Κ.Α. θα τηρεί την ως άνω υποχρέωση.

Η υποχρέωση εμπιστευτικότητας περιλαμβάνει:

- Τη μη περαιτέρω και με οποιονδήποτε τρόπο ή μέσο μεταβίβαση, διάθεση, δημοσιοποίηση ή αποκάλυψη των πληροφοριών σε οποιονδήποτε τρίτο.
- Την απαγόρευση της χρήσης, εκμετάλλευσης, αντιγραφής και αναπαραγωγής των πληροφοριών προς ίδιο όφελος ή για οποιονδήποτε άλλο σκοπό που δεν σχετίζεται με την επιτέλεση των σκοπών δημοσίου συμφέροντος του Τ.Ε.Κ.Α..
- Την τήρηση της δέουσας επιμέλειας και προσοχής κατά την αποθήκευση, αποστολή, μεταφορά ή μετάδοση οποιασδήποτε εμπιστευτικής πληροφορίας, όταν αυτή είναι επιτρεπτή, και πάντοτε υπό τον όρο της αναγκαιότητας και με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον των ασφαλισμένων και δικαιούχων παροχών.

Αθήνα, ...../...../.....

Ο/Η Δηλών/-ούσα

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV – Δήλωση Εμπιστευτικότητας Υπαλλήλων Τ.Ε.Κ.Α.**

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ  
(Τ.Ε.Κ.Α.)

ΔΗΛΩΣΗ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑΣ  
(Άρθρο 40 παρ. 1 και 2 ν. 4826/2021)

Ο/Η υπογράφων/ουσα ....., κάτοικος ....., οδός....., αρ. ..., Τ.Κ. ..., κάτοχος του υπ' αριθμ. .... Α.Δ.Τ. και με Α.Φ.Μ. ....., υπό την ιδιότητά μου ως «Υπαλλήλου του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.)» και σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 1 και 2 του άρθρου 40 του ν. 4826/2021, δηλώνω υπεύθυνα ότι:

Αναλαμβάνω την υποχρέωση, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων μου και για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών μετά την ολοκλήρωση της θητείας μου, να τηρώ απόλυτη εχεμύθεια και να διαφυλάσσω την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων πληροφοριών που περιέρχονται σε γνώση ή στην κατοχή μου στο πλαίσιο εκτέλεσης των καθηκόντων μου.

Για τους σκοπούς της παρούσας δήλωσης, ως «ευαίσθητες πληροφορίες» που χρήζουν εμπιστευτικότητας νοούνται κάθε είδους στοιχεία, τεχνικές πληροφορίες, σχέδια, μελέτες, δεδομένα (συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με τον ορισμό του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679), αρχεία, γραφικές/αριθμητικές παραστάσεις και γενικά κάθε είδους πληροφορίες που σχετίζονται με οποιοδήποτε τρόπο είτε άμεσα είτε έμμεσα με το σύνολο των δραστηριοτήτων του Ταμείου, δεν εμπίπτουν στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης ή δημοσίευσης κατά την κείμενη νομοθεσία ανεξαρτήτως αν από τη δημοσιοποίησή τους θα προκαλούταν ζημία είτε στο Ταμείο είτε στους ασφαλισμένους. Νοούνται, επίσης, κάθε είδους πληροφορίες αναφορικά με την ένταξη των ασφαλισμένων στα εκάστοτε επενδυτικά προγράμματα του Ταμείου και τα κριτήρια που λαμβάνονται υπόψιν για τις επενδυτικές επιλογές και αποφάσεις του Ταμείου.

Σε περίπτωση αμφιβολίας, όλες οι πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση μου θεωρούνται εμπιστευτικές. Η εμπιστευτικότητα της κάθε πληροφορίας δεν επηρεάζεται από το εάν αυτή περιήλθε σε γνώση μου προφορικά, εγγράφως, ηλεκτρονικά ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο ούτε εξαρτάται από το εάν αυτή φέρει τη σχετική ένδειξη «Εμπιστευτικό» ή «Απόρρητο».

Δεσμεύομαι, επίσης, να μην αποκαλύψω, μεταβιβάσω, διαθέσω ή κοινοποιήσω σε τρίτους εμπιστευτικές πληροφορίες και στοιχεία που μου δόθηκαν ούτε να χρησιμοποιήσω ο ίδιος στοιχεία που θα περιέλθουν σε γνώση μου κατά την εκτέλεση των καθηκόντων μου ή και μετά τη λήξη της θητείας μου και να απέχω γενικά από κάθε ενέργεια που μπορεί να θίξει κεκτημένα δικαιώματα ή έννομα ή οικονομικά συμφέροντα τόσο του ίδιου του Ταμείου, όσο και των εκάστοτε ενδιαφερομένων προσώπων. Υποχρεούμαι δε να διασφαλίζω ότι κάθε υπάλληλος και



εξωτερικός συνεργάτης του Τ.Ε.Κ.Α. θα τηρεί την ως άνω υποχρέωση και δεσμεύομαι να αναφέρω άμεσα οποιαδήποτε τυχόν παράβασή της υποπέσει στην αντίληψή μου.

Η υποχρέωση εμπιστευτικότητας περιλαμβάνει:

- Τη μη περαιτέρω και με οποιονδήποτε τρόπο ή μέσο μεταβίβαση, διάθεση, δημοσιοποίηση ή αποκάλυψη των πληροφοριών σε οποιονδήποτε τρίτο.
- Την απαγόρευση της χρήσης, εκμετάλλευσης, αντιγραφής και αναπαραγωγής των πληροφοριών προς ίδιο όφελος ή για οποιονδήποτε άλλο σκοπό που δεν σχετίζεται με την επιτέλεση των σκοπών δημοσίου συμφέροντος του Τ.Ε.Κ.Α..
- Την τήρηση της δέουσας επιμέλειας και προσοχής κατά την αποθήκευση, αποστολή, μεταφορά ή μετάδοση οποιασδήποτε εμπιστευτικής πληροφορίας, όταν αυτή είναι επιτρεπτή, και πάντοτε υπό τον όρο της αναγκαιότητας και με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον των ασφαλισμένων και δικαιούχων παροχών.

Αθήνα, ...../...../.....

Ο/Η Δηλών/-ούσα

#### **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V – Δήλωση Εμπιστευτικότητας Εξωτερικών Συνεργατών / Συμμετεχόντων στις εργασίες του Τ.Ε.Κ.Α.**

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ  
(Τ.Ε.Κ.Α.)

ΔΗΛΩΣΗ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑΣ  
(Άρθρο 40 παρ. 1 και 2 ν. 4826/2021)

Ο/Η υπογράφων/ουσα ....., κάτοικος ....., οδός....., αρ. ..., Τ.Κ. ..., κάτοχος του υπ' αριθμ. .... Α.Δ.Τ. και με Α.Φ.Μ. ....., υπό την ιδιότητά μου ως «Εξωτερικού Συνεργάτη / Συμμετέχοντος στις εργασίες του Ταμείου Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Κ.Α.)» και σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 1 και 2 του άρθρου 40 του ν. 4826/2021, δηλώνω υπεύθυνα ότι:

Αναλαμβάνω την υποχρέωση, κατά την παροχή των υπηρεσιών ή την εκτέλεση του έργου που μου έχουν ανατεθεί με την υπ' αρ..... κύρια σύμβαση που έχει υπογραφεί με το Τ.Ε.Κ.Α., καθώς και κατά την εκτέλεση κάθε συναφούς πράξης ή υλικής ενέργειας, η οποία διενεργείται με αφορμή την εκτέλεση των εν λόγω υπηρεσιών ή την υλοποίηση του έργου και για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών μετά την ολοκλήρωση της συνεργασίας μου με το Ταμείο, να τηρώ απόλυτη εχεμύθεια και να διαφυλάσσω την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων πληροφοριών που περιέρχονται σε γνώση ή στην κατοχή μου στο πλαίσιο παροχής των υπηρεσιών μου ή διενέργειας συναφών δραστηριοτήτων.



Για τους σκοπούς της παρούσας δήλωσης, ως «ευαίσθητες πληροφορίες» που χρήζουν εμπιστευτικότητας νοούνται κάθε είδους στοιχεία, τεχνικές πληροφορίες, σχέδια, μελέτες, δεδομένα (συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με τον ορισμό του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679), αρχεία, γραφικές/αριθμητικές παραστάσεις και γενικά κάθε είδους πληροφορίες που σχετίζονται με οποιοδήποτε τρόπο είτε άμεσα είτε έμμεσα με το σύνολο των δραστηριοτήτων του Ταμείου, δεν εμπίπτουν στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης ή δημοσίευσης κατά την κείμενη νομοθεσία ανεξαρτήτως αν από τη δημοσιοποίησή τους θα προκαλούταν ζημία είτε στο Ταμείο είτε στους ασφαλισμένους. Νοούνται, επίσης, κάθε είδους πληροφορίες αναφορικά με την ένταξη των ασφαλισμένων στα εκάστοτε επενδυτικά προγράμματα του Ταμείου και τα κριτήρια που λαμβάνονται υπόψιν για τις επενδυτικές επιλογές και αποφάσεις του Ταμείου.

Σε περίπτωση αμφιβολίας, όλες οι πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση μου θεωρούνται εμπιστευτικές. Η εμπιστευτικότητα της κάθε πληροφορίας δεν επηρεάζεται από το εάν αυτή περιήλθε σε γνώση μου προφορικά, εγγράφως, ηλεκτρονικά ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο ούτε εξαρτάται από το εάν αυτή φέρει τη σχετική ένδειξη «Εμπιστευτικό» ή «Απόρρητο».

Δεσμεύομαι, επίσης, να μην αποκαλύψω, μεταβιβάσω, διαθέσω ή κοινοποιήσω σε τρίτους εμπιστευτικές πληροφορίες και στοιχεία που μου δόθηκαν ούτε να χρησιμοποιήσω ο ίδιος στοιχεία που θα περιέλθουν σε γνώση μου κατά την παροχή των υπηρεσιών που μου έχουν ανατεθεί ή και μετά τη λήξη της συνεργασίας μου με το Ταμείο και να απέχω γενικά από κάθε ενέργεια που μπορεί να θίξει κεκτημένα δικαιώματα ή έννομα ή οικονομικά συμφέροντα τόσο του ίδιου του Ταμείου, όσο και των εκάστοτε ενδιαφερομένων προσώπων. Υποχρεούμαι δε να διασφαλίζω ότι κάθε συνεργαζόμενο με εμένα, φυσικό ή νομικό, πρόσωπο θα τηρεί την ως άνω υποχρέωση και δεσμεύομαι να αναφέρω άμεσα οποιαδήποτε τυχόν παράβασή της υποπέσει στην αντίληψή μου.

Η υποχρέωση εμπιστευτικότητας περιλαμβάνει:

- Τη μη περαιτέρω και με οποιονδήποτε τρόπο ή μέσο μεταβίβαση, διάθεση, δημοσιοποίηση ή αποκάλυψη των πληροφοριών σε οποιονδήποτε τρίτο.
- Την απαγόρευση της χρήσης, εκμετάλλευσης, αντιγραφής και αναπαραγωγής των πληροφοριών προς ίδιο όφελος ή για οποιονδήποτε άλλο σκοπό που δεν σχετίζεται με την επιτέλεση των σκοπών δημοσίου συμφέροντος του Τ.Ε.Κ.Α..
- Την τήρηση της δέουσας επιμέλειας και προσοχής κατά την αποθήκευση, αποστολή, μεταφορά ή μετάδοση οποιασδήποτε εμπιστευτικής πληροφορίας, όταν αυτή είναι επιτρεπτή, και πάντοτε υπό τον όρο της αναγκαιότητας και με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον των ασφαλισμένων και δικαιούχων παροχών.

Αθήνα, ...../...../.....

Ο/Η Δηλών/-ούσα



Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 9 Φεβρουαρίου 2026

Ο Πρόεδρος

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΤΕΣΣΑΡΟΜΑΤΗΣ

