



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

#### Συνεδρίαση 209/19.07.2022

Θέμα 1: Καθορισμός των όρων σύγκλησης, λειτουργίας και λήψης αποφάσεων της Συνέλευσης των Μελών και της Διαχειριστικής Επιτροπής του νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής και καθορισμός της στελέχωσης, οργάνωσης και λειτουργίας του – Κατάργηση της ΠΔ/ΤΕ 2629/04.07.2010

---

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α' 298/1927),
- β) τον ν. 4364/2016 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και ανασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφάλισεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α 13), ιδίως την παράγραφο 10 του άρθρου 3 αυτού,
- γ) τον ν. 3867/2010 «Εποπτεία Ιδιωτικής Ασφάλισης, Σύσταση εγγυητικού κεφαλαίου ιδιωτικής ασφάλισης ζωής, οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών» (ΦΕΚ Α 128), ιδίως την παράγραφο 4 του άρθρου 11 αυτού,
- δ) την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2629/04.10.2010 «Καθορισμός των όρων σύγκλησης, λειτουργίας και λήψης αποφάσεων της Συνέλευσης των



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Μελών του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής και καθορισμός της στελέχωσης του» (ΦΕΚ Β΄1653),

- ε) το υπ' αριθ. πρωτ. 391/01.06.2022 (ΑΠ ΔΕΙΑ 1455/02.06.2022) έγγραφο του «ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ», με το οποίο διαβιβάσθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο ρυθμίσεων για την τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2629/2010, επί του οποίου κατέγραψε τη γνώμη της η Συνέλευση των Μελών με την από 31.05.2022 απόφασή της,
- στ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

### Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι:

Οι όροι σύγκλησης και λήψης αποφάσεων της Συνέλευσης των Μελών του νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής (εφεξής Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής), η λειτουργία της Διαχειριστικής Επιτροπής αυτού καθώς και θέματα στελέχωσης του καθορίζονται ως κατωτέρω:

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α. ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΕΓΓΥΗΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΖΩΗΣ

Άρθρο 1. Συνέλευση των Μελών και ισχύς αποφάσεων

1. Ανώτατο όργανο του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής είναι η Συνέλευση των Μελών του.
2. Η σύγκληση, η απαρτία, ο τρόπος λήψης αποφάσεων και η εν γένει λειτουργία της καθορίζονται από τις διατάξεις της παρούσας.
3. Απόφαση της Συνέλευσης των Μελών που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας είναι δεσμευτική για το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής αλλά και για κάθε Μέλος ανεξαρτήτως απουσίας ή διαφωνίας του κατά τη λήψη της.

Άρθρο 2. Τόπος της Συνέλευσης

Η Συνέλευση των Μελών συνέρχεται στην Αθήνα στο χώρο που ορίζεται με απόφαση της Διαχειριστικής Επιτροπής.

Άρθρο 3. Τακτική Συνέλευση των Μελών

1. Η τακτική Συνέλευση των Μελών συνέρχεται υποχρεωτικά μια φορά ετησίως εντός το αργότερο πέντε μηνών από της λήξεως της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης. Συγκαλείται από τον Πρόεδρο της Διαχειριστικής Επιτροπής ή τον νόμιμο αναπληρωτή του με έγγραφη πρόσκληση που αποστέλλεται σε κάθε Μέλος δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν τη Συνέλευση. Στην πρόσκληση περιλαμβάνονται



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

οπωσδήποτε ο τόπος, με ακριβή διεύθυνση του οικήματος/καταστήματος, η ημεροχρονολογία και η ώρα της συνεδρίασης, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, ο τρόπος λήψεως των εγγράφων της περίπτωσης γ' του άρθρου 6, σαφείς οδηγίες για τον τρόπο συμμετοχής των Μελών και την άσκηση των δικαιωμάτων τους καθώς και μνεία για επαναληπτική συνέλευση κατά το άρθρο 8.

2. Στην πρόσκληση της προηγούμενης παραγράφου είναι δυνατό να προβλέπεται η δυνατότητα συμμετοχής εξ αποστάσεως με οπτικοακουστικά ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

3. Η πρόσκληση αναρτάται στον επίσημο διαδικτυακό τόπο του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής εντός της προθεσμίας της παρ. 1, συντασσομένου σχετικού πρακτικού της Διαχειριστικής Επιτροπής. Ελάττωμα ή έλλειψη οποιουδήποτε στοιχείου της έγγραφης πρόσκλησης που απευθύνεται στα Μέλη δεν ασκεί επιρροή εφόσον δεν υφίσταται αντιστοίχως στην πρόσκληση που έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής.

#### Άρθρο 4. Έκτακτη Συνέλευση των Μελών

1. Η Συνέλευση των Μελών συγκαλείται εκτάκτως:

α) από τη Διαχειριστική Επιτροπή για επιτακτικό λόγο ή κατόπιν έγγραφου αιτήματος Μελών που εκπροσωπούν τουλάχιστον το 1/5 των ψήφων των Μελών στο οποίο προσδιορίζονται επακριβώς τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Η κατά το προηγούμενο εδάφιο έκτακτη Συνέλευση των Μελών συνέρχεται εντός το αργότερο επτά (7) ημερών από τη λήψη της απόφασης ή την υποβολή του αιτήματος αντιστοίχως.

β) με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος εντός το αργότερο επτά (7) ημερών από την κοινοποίησή της στο Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής.

2. Η πρόσκληση έκτακτης Συνέλευσης, τηρουμένων των όρων του προηγούμενου άρθρου, απευθύνεται προς τα Μέλη του Εγγυητικού Κεφάλαιο Ζωής το αργότερο τρεις (3) μέρες πριν την συνεδρίαση.

3. Με την επιφύλαξη του άρθρου 21 παρ. 2 δεν μπορεί να συγκληθεί έκτακτη Συνέλευση των Μελών πριν την πάροδο τριών (3) μηνών από την τελευταία Συνέλευση των Μελών.

#### Άρθρο 5. Καθολική Συνέλευση των Μελών

Η Συνέλευση των Μελών συνέρχεται και αποφασίζει εγκύρως και στην περίπτωση που δεν τηρηθούν οι διατυπώσεις των άρθρων 3 και 4 εφόσον παρίστανται όλα τα Μέλη και συναινούν προς τούτο. Η εν λόγω Καθολική Συνέλευση των Μελών είναι δυνατό να διεξαχθεί εξ αποστάσεως με οπτικοακουστικά ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα ως προς ορισμένα ή όλα τα Μέλη, εφόσον συναινούν προς τούτο όλα τα Μέλη.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

#### Άρθρο 6. Διαθέσιμα στα Μέλη στοιχεία

Από τη χρονολογία της αποστολής της πρόσκλησης της Συνέλευσης των Μελών και μέχρι την έναρξη αυτής, το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής θέτει στη διάθεση των Μελών στην έδρα του τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) την πρόσκληση για σύγκληση της Συνέλευσης των Μελών,
- β) τον αριθμό των κατά το άρθρο 9 ψήφων κάθε Μέλους και το συνολικό αριθμό των ψήφων των Μελών,
- γ) τα έγγραφα που πρόκειται να υποβληθούν στη Συνέλευση, εφόσον υφίστανται, καθώς και διευκρινίσεις ή σχόλια της Διαχειριστικής Επιτροπής ή δήλωσή της περί μη υπάρξεως υποβλητέων εγγράφων.

#### Άρθρο 7. Πρόεδρος και Γραμματέας της Συνέλευσης των Μελών

1. Στη Συνέλευση των Μελών προεδρεύει ο Πρόεδρος της Διαχειριστικής Επιτροπής ή ο νόμιμος αναπληρωτής του. Ευθύς ως διαπιστωθεί η κατά το άρθρο 8 απαρτία και πριν η Συνέλευση εισέλθει στην εξέταση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, με απόφασή της λαμβανόμενη σύμφωνα με το άρθρο 9, μπορεί να οριστεί πρόεδρος άλλος εκ των μετεχόντων στη Συνέλευση εκπροσώπων των Μελών.
2. Ο Πρόεδρος βεβαιώνει τη νόμιμη συγκρότηση της Συνέλευσης των Μελών, την ταυτότητα και νομιμοποίηση των μετεχόντων, διευθύνει τη συζήτηση, διαπιστώνει την ολοκλήρωση της συζήτησης κάθε θέματος, θέτει αυτό σε ψηφοφορία και αναγγέλλει το αποτέλεσμα, λαμβάνει δε κάθε πρόσφορο μέτρο για την τήρηση της ευταξίας στη συνέλευση. Ο Πρόεδρος μεριμνά σε συνεργασία με τον Γραμματέα για την ακρίβεια των πρακτικών της Συνέλευσης των Μελών και επικυρώνει ακριβή αντίγραφα αυτών.
3. Τα πρακτικά της Συνέλευσης τηρούνται από τον Γραμματέα της, ο οποίος εκλέγεται υποχρεωτικά μεταξύ των εκπροσώπων των Μελών.

#### Άρθρο 8. Απαρτία - Επαναληπτική Συνέλευση

1. Η Συνέλευση των Μελών ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα εφόσον παρίστανται Μέλη που εκπροσωπούν τουλάχιστον τα 3/5 του συνόλου των ψήφων των Μελών, όπως καθορίζεται στο άρθρο 9. Αν δεν επιτευχθεί η συγκεκριμένη απαρτία η Συνέλευση συνέρχεται και πάλι στον ίδιο τόπο την ίδια (ομώνυμη) ημέρα και ώρα της επόμενης εβδομάδας με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης χωρίς άλλη πρόσκληση. Αν η ημέρα της επαναληπτικής Συνέλευσης συμπίπτει με επίσημη αργία η Συνέλευση συνέρχεται την αμέσως επόμενη.
2. Για την ύπαρξη απαρτίας κατά την επαναληπτική συνεδρίαση αρκεί η παρουσία Μελών που εκπροσωπούν τα 2/5 του συνόλου των ψήφων των Μελών. Αν δεν



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

επιτευχθεί και η κατά το προηγούμενο εδάφιο απαραίτεια, η Συνέλευση των Μελών συνέρχεται εκ νέου εντός δέκα (10) ημερών από την χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης και αφού τηρηθούν οι διατάξεις των άρθρων 3 και 6 και συνεδριάζει εγκύρως, οσοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο από τα μετέχοντα σε αυτή Μέλη τμήμα του κατά το άρθρο 9 συνόλου των ψήφων των Μελών.

#### Άρθρο 9. Ψήφοι Μέλους

1. Στη Συνέλευση των Μελών κάθε Μέλος διαθέτει μία ψήφο ανά 1.000.000 ευρώ της εγγεγραμμένης παραγωγής ασφαλίσεων (ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις και δικαιώματα συμβολαίων) κλάδου ζωής του προηγούμενου έτους, με στρογγύλευση του αποτελέσματος στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό. Για τον υπολογισμό του προηγούμενου εδαφίου δεν λαμβάνεται υπόψη η παραγωγή ασφαλίσεων που αντιστοιχούν στις συμπληρωματικές καλύψεις νοσοκομειακής περίθαλψης.
2. Μέλη που έχουν ετήσια παραγωγή ασφαλίσεων κατώτερη του ποσού του 1.000.000 ευρώ διαθέτουν μία (1) ψήφο.

#### Άρθρο 10. Παρουσία Μη Μελών στη Συνέλευση

1. Τις εργασίες της Συνέλευσης των Μελών έχουν δικαίωμα να παρακολουθούν οι ορκωτοί ελεγκτές και υπηρεσιακοί παράγοντες, κατόπιν έγγραφης πρόσκλησης ή άδειας του Προέδρου της Διαχειριστικής Επιτροπής ή του νόμιμου αναπληρωτή του, αποκλειστικώς προς παροχή διευκρινίσεων στο πεδίο των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων τους.
2. Ο Πρόεδρος της Συνέλευσης επιτρέπει τη συμμετοχή στη Συνέλευση των Μελών και άλλων προσώπων που δεν εκπροσωπούν τα Μέλη, ιδίως εκπροσώπων της Τράπεζας της Ελλάδος, λοιπών εποπτικών ή άλλων αρχών, του τύπου, των επαγγελματικών ενώσεων και άλλων φορέων.
3. Τα πρόσωπα των παραγράφων 1 και 2 δεν θεωρείται καθ' οιονδήποτε τρόπο ότι μετέχουν στη Συνέλευση των Μελών ακόμα και αν έλαβαν το λόγο κατά τις εργασίες της.

#### Άρθρο 11. Απόφαση χωρίς Σύγκληση Συνέλευσης των Μελών

Αν όλα τα Μέλη συναινέσουν εγγράφως σε ορισμένη πρόταση μπορεί να ληφθεί έγκυρη απόφαση χωρίς τη Συνέλευση των Μελών.

#### Άρθρο 12. Εκλογή μελών της Διαχειριστικής Επιτροπής από τη Συνέλευση των Μελών

1. Κάθε Μέλος έχει δικαίωμα να προτείνει έναν (1) υποψήφιο που έχει αποδεδειγμένα επαρκή γνώση των αντικειμένων του κλάδου ζωής. Η πρόταση υποψηφιότητας



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

αποστέλλεται εγγράφως με κάθε πρόσφορο τρόπο (ταχυδρομικώς, με fax κλπ) στον Πρόεδρο της Διαχειριστικής Επιτροπής τρεις (3) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Συνέλευσης των Μελών. Στην πρόταση περιλαμβάνεται με ευθύνη του Μέλους κάθε στοιχείο ή πληροφορία από την οποία προκύπτει η επαρκής εκ μέρους του υποψηφίου γνώση των αντικειμένων του κλάδου ζωής.

2. Πρόταση υποψηφιότητας που υποβλήθηκε χωρίς να έχουν τηρηθεί οι όροι της προηγούμενης παραγράφου δεν λαμβάνεται υπόψη.

3. Από τον Πρόεδρο της Διαχειριστικής Επιτροπής συντάσσεται ενιαίο ψηφοδέλτιο στο οποίο περιλαμβάνεται το ονοματεπώνυμο κάθε υποψηφίου και εκτυπώνεται σε ομοιόμορφα αντίγραφα (ψηφοδέλτια). Τα ψηφοδέλτια φέρουν στην πίσω όψη την υπογραφή του Προέδρου της Διαχειριστικής Επιτροπής καθώς επίσης και σφραγίδα με τον αριθμό των ψήφων που κάθε ψηφοδέλτιο αντιπροσωπεύει. Κάθε ψηφοδέλτιο μπορεί να αντιπροσωπεύει μία (1), πέντε (5), δέκα (10) ή πενήντα (50) ψήφους. Στον εκπρόσωπο κάθε Μέλους παραδίδονται τόσα ψηφοδέλτια όσες και οι ψήφοι που διαθέτει το Μέλος σύμφωνα με το άρθρο 9. Ο εκπρόσωπος κάθε Μέλους θέτει ένα σταυρό προτιμήσεως ανά υποψήφιο και μέχρι τέσσερις το πολύ (όσα και τα προς εκλογή πρόσωπα).

4. Η ψηφοφορία και η διαλογή των ψήφων διεξάγεται με ευθύνη τριμελούς Εφορευτικής Επιτροπής που αποτελείται από τον Πρόεδρο της Διαχειριστικής Επιτροπής ή τον νόμιμο αναπληρωτή του ή τον πρόεδρο της Συνέλευσης των Μελών κατά το άρθρο 7 παρ. 1 εδ. β' καθώς και δύο πρόσωπα που ορίζονται από τη Συνέλευση των Μελών κατά την έναρξη της συνεδρίασης. Η Εφορευτική Επιτροπή διαπιστώνει τον αριθμό των ψήφων που διαθέτει κάθε Μέλος, φροντίζει για την τήρηση της τάξης, παρακολουθεί την όλη διαδικασία της εκλογής, διασφαλίζει τη διεξαγωγή της σύμφωνα με την κειμένη νομοθεσία και εξετάζει κάθε αμφισβήτηση ή ένσταση που υποβάλλεται.

5. Κατά την καταμέτρηση των ψήφων η Εφορευτική Επιτροπή υπολογίζει τον συνολικό αριθμό των ψήφων που έλαβε κάθε υποψήφιος ως το αποτέλεσμα του αθροίσματος των ψήφων που αντιπροσωπεύει κάθε ψηφοδέλτιο που φέρει σταυρό προτιμήσεως υπέρ του συγκεκριμένου υποψηφίου.

6. Οι τέσσερις (4) θέσεις των μελών της Διαχειριστικής Επιτροπής κατανέμονται μεταξύ των τεσσάρων (4) πρώτων υποψηφίων σύμφωνα με τον συνολικό αριθμό ψήφων που έλαβαν. Οι επόμενες τέσσερις (4) θέσεις κατανέμονται κατά τον ίδιο τρόπο στα αναπληρωματικά μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής. Σε περίπτωση ισοψηφίας για την κατάληψη των τεσσάρων (4) θέσεων μέλους της Διαχειριστικής Επιτροπής και των τεσσάρων (4) αναπληρωτών γίνεται κλήρωση μεταξύ των υποψηφίων που ισοψηφούν.

7. Για τη διαδικασία της ψηφοφορίας και το αποτέλεσμα της συντάσσεται από την Εφορευτική Επιτροπή πρακτικό, στο οποίο περιλαμβάνεται ο καθ' εκάστη θέση εκλεγόμενος υποψήφιος, οι ψήφοι που έλαβε και κατάλογος των Μελών που ψήφισαν. Το πρακτικό υπογράφεται από όλα τα μέλη της Εφορευτικής Επιτροπής και





## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

υποβάλλεται παραχρήμα από τον Πρόεδρο ενώπιον της Συνέλευσης των Μελών προς έγκριση.

#### Άρθρο 13. Εκπροσώπηση Μέλους- Υποχρέωση Ενημέρωσης

Τα Μέλη του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής υποχρεούνται να ενημερώνουν τη Διαχειριστική Επιτροπή για κάθε αλλαγή του καταστατικού τους και της νόμιμης εκπροσώπησής τους προσκομίζοντας αμελλητί και τα σχετικά έγγραφα. Τα Μέλη εκπροσωπούνται στη Συνέλευση από το νόμιμο εκπρόσωπό τους ή άλλο πρόσωπο ειδικώς εξουσιοδοτημένο προς τούτο με έγγραφη εξουσιοδότηση του νομίμου εκπροσώπου. Δεν επιτρέπεται η εκπροσώπηση στη Συνέλευση από το ίδιο πρόσωπο περισσοτέρων του ενός Μελών.

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β. ΣΤΕΛΕΧΩΣΗ, ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΓΓΥΗΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΖΩΗΣ**

#### Άρθρο 14. Οργάνωση Υπηρεσιακών Μονάδων

1. Η οργανωτική δομή του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής στοιχείται με τις ανάγκες των επιμέρους τομέων επιχειρησιακής δράσης αυτού και υπακούει στις αρχές του θεσμικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία του.

2. Για την εξασφάλιση βέλτιστης οργανωτικής δομής και ενιαίας επιχειρησιακής αντίληψης που υπηρετούν το σκοπό του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής εντός πλαισίου διακριτών ορίων αρμοδιότητας και ευθύνης καθορίζονται οι κάτωθι Υπηρεσιακές Μονάδες:

- Μονάδα Διοικητικού και Γραμματείας
- Μονάδα Οικονομικών και Λογιστικών Θεμάτων
- Μονάδα Ασφαλιστικών Θεμάτων
- Μονάδα Νομικών Θεμάτων
- Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

3. Με απόφαση της Συνέλευσης των Μελών τηρουμένων των διατάξεων του κατ' άρθρο 11 παρ. 2 περ. β' του Νόμου 3867/2010 Εσωτερικού Κανονισμού του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής, μπορεί να εξειδικεύεται, τροποποιείται και συμπληρώνεται η οργανωτική δομή της προηγούμενης παραγράφου.

#### Άρθρο 15. Στελέχωση

1. Η στελέχωση του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής δια προσλήψεως προσωπικού στις Υπηρεσιακές Μονάδες της παρ. 2 του προηγούμενου άρθρου ενεργείται κατά



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

συμμόρφωση προς τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής με κατά περίπτωση αποφάσεις της Διαχειριστικής Επιτροπής.

2. Οι διατάξεις των προηγούμενων παραγράφων δεν θίγουν θέματα που ρυθμίστηκαν και δικαιώματα που αποκτήθηκαν κατ' εφαρμογή της παραγράφου 1 του Κεφαλαίου Β' της Πράξης Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος 2629/04.10.2010 (ΦΕΚ Β' 1653), εφαρμοζομένων περαιτέρω των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας, της παρούσας αλλά και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής.

#### Άρθρο 16. Εξωτερική Ανάθεση

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής δύναται, κατόπιν απόφασης της Διαχειριστικής Επιτροπής που λαμβάνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τους εκάστοτε ισχύοντες Κανονισμούς, να αναθέτει με σύμβαση σε εξωτερικούς συνεργάτες εργασίες σχετικές με τη λειτουργία του, καθώς και με τον σκοπό και τις αρμοδιότητές του.

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΟΥ ΕΓΓΥΗΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΖΩΗΣ

#### Άρθρο 17. Σύγκληση της Διαχειριστικής Επιτροπής

1. Η Διαχειριστική Επιτροπή του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής συνεδριάζει μία (1) φορά τον μήνα, στην Αθήνα σε χώρο που ορίζεται κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου στα μέλη της, στην οποία συμπεριλαμβάνονται τα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

2. Η συνεδρίαση της Διαχειριστικής Επιτροπής είναι δυνατό να διεξαχθεί εξ αποστάσεως με οπτικοακουστικά ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα ως προς ορισμένα ή όλα τα μέλη, εφόσον προβλέπεται στην πρόσκληση να συμφωνούν προς τούτο όλα τα μέλη.

3. Η Διαχειριστική Επιτροπή συγκαλείται εκτάκτως κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου της στα μέλη της εντός το αργότερο δέκα (10) ημερών από την πρόσκληση. Έκτακτη σύγκληση της Διαχειριστικής Επιτροπής λαμβάνει επίσης χώρα αν υποβληθεί αίτημα από δύο (2) τουλάχιστον μέλη της στο οποίο περιλαμβάνονται επί ποινή απαραδέκτου τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια και πληρότητα. Στην περίπτωση αυτή η προθεσμία του εδαφίου α' υπολογίζεται από την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος.

#### Άρθρο 18. Συνεδρίαση της Διαχειριστικής Επιτροπής- Πρακτικά

1. Ο Πρόεδρος ή σε περίπτωση κωλύματός του ο νόμιμος αναπληρωτής του ορίζει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και προΐσταται των συνεδριάσεων της Διαχειριστικής Επιτροπής. Κατά τις συνεδριάσεις της Διαχειριστικής Επιτροπής τηρούνται πρακτικά, στα οποία, εκτός της ληφθείσας απόφασης, καταγράφεται και η γνώμη της





## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

μειοψηφίας. Τα πρακτικά υπογράφονται από όλα τα μετέχοντα στη συνεδρίαση μέλη. Σε περίπτωση άρνησης υπογραφής των πρακτικών, γίνεται μνεία της άρνησης.

2. Ακριβή αντίγραφα των πρακτικών εκδίδονται και επικυρώνονται από τον Πρόεδρο της Διαχειριστικής Επιτροπής.

#### Άρθρο 19. Απαρτία

Η Διαχειριστική Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα τρία (3) τουλάχιστον από τα μέλη της, εκ των οποίων το ένα οπωσδήποτε πρέπει να είναι ο Πρόεδρος ή ο νόμιμος αναπληρωτής του. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου ή του νόμιμου αναπληρωτή του.

#### Άρθρο 20. Αναπληρωτής του Προέδρου της Διαχειριστικής Επιτροπής

1. Στην πρώτη συνεδρίαση της Διαχειριστικής Επιτροπής, που συγκαλείται μετά την εκλογή των μελών της σύμφωνα με το άρθρο 12, εκλέγεται ο αναπληρωτής του Προέδρου της. Προς τούτο ο Πρόεδρος της Διαχειριστικής Επιτροπής προτείνει ένα (1) από τα μέλη της. Δικαίωμα υποβολής υποψηφιότητας έχουν και τα υπόλοιπα μέλη της. Αν δεν υποβληθεί άλλη υποψηφιότητα εκλέγεται αυτοδικαίως ο προτεινόμενος από τον Πρόεδρο. Αν υπάρχουν περισσότερες υποψηφιότητες τίθενται αμέσως σε ψηφοφορία και εκλέγεται αυτός που συγκέντρωσε τις περισσότερες ψήφους των παρόντων. Σε περίπτωση ισοψηφίας εφαρμόζεται το άρθρο 19 εδάφιο γ'.

2. Κατόπιν πρότασης του Προέδρου της Διαχειριστικής Επιτροπής δύναται να κατανέμονται καθήκοντα Γραμματείας, Οικονομικών και άλλων τομέων μεταξύ των μελών της.

#### Άρθρο 21. Αναπλήρωση Αιρετού Μέλους της Διαχειριστικής Επιτροπής - Οριστική Έλλειψη Απαρτίας της Διαχειριστικής Επιτροπής

1. Σε περίπτωση θανάτου, παραίτησης, έκπτωσης από το αξίωμα ή αδυναμίας εκπλήρωσης των καθηκόντων αιρετού μέλους της Διαχειριστικής Επιτροπής τη θέση για το υπόλοιπο της θητείας καταλαμβάνει αναπληρωματικό μέλος κατά τη σειρά εκλογής του.

2. Αν για θέση αιρετού τακτικού μέλους που κενώθηκε δεν υπάρχει αναπληρωματικό μέλος να την καταλάβει, η θέση παραμένει κενή μέχρι τη λήξη της θητείας, εκτός αν τα εναπομείναντα τακτικά μέλη δεν συγκροτούν απαρτία. Αν δεν συγκροτείται απαρτία, τα εναπομείναντα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής, μπορούν, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, να προβούν σε σύγκληση έκτακτης γενικής συνέλευσης με αποκλειστικό θέμα ημερήσιας διάταξης την εκλογή νέας Διαχειριστικής Επιτροπής.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Άρθρο 22. Έκπτωση - Αντικατάσταση Μέλους της Διαχειριστικής Επιτροπής

1. Αιρετό μέλος της Διαχειριστικής Επιτροπής που απουσιάζει επί τρεις (3) συνεχόμενες συνεδριάσεις ή δεν ασκεί τα καθήκοντα του για διάστημα τριών (3) συνεχόμενων μηνών ή απουσιάζει σε περισσότερες από το ήμισυ των συνεδριάσεων εντός του ίδιου ημερολογιακού έτους, εκπίπτει αυτοδίκαια του αξιώματός του.

2. Για την αντικατάσταση του μέλους που εξέπεσε του αξιώματός του εφαρμόζεται το άρθρο 21.

Άρθρο 23. Αναπλήρωση του Προέδρου της Διαχειριστικής Επιτροπής - Πρόωρη Λήξη Θητείας Διαχειριστικής Επιτροπής

1. Αν στο πρόσωπο του Προέδρου της Διαχειριστικής Επιτροπής συντρέχει κάποια από τις περιπτώσεις του άρθρου 21 παρ. 1, τα καθήκοντα αυτού μέχρι τη λήξη της θητείας του ασκούνται από τον νόμιμο αναπληρωτή του.

2. Αν ο χρόνος που απομένει μέχρι τη λήξη της θητείας του Προέδρου της Διαχειριστικής Επιτροπής υπερβαίνει το ένα έτος (1), η θητεία της Διαχειριστικής Επιτροπής λήγει αυτοδικαίως εντός ενός (1) μηνός από την επέλευση της περίπτωσης του άρθρου 21 παρ. 1.

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 24. Με απόφαση της Συνέλευσης των Μελών δύναται να ρυθμίζονται ειδικότερα ζητήματα και λεπτομέρειες εφαρμογής της παρούσας.

Άρθρο 25. Από τη δημοσίευση της παρούσας στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως καταργείται η ΠΔ/ΤΕ 2629/04.10.2010 (ΦΕΚ Β΄ 1653).

Η παρούσα Πράξη να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 27.07.2022

Η Γραμματέας

[Υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου