



INTERAMERICAN

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ INTERAMERICAN**

Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου

Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης

Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών INTERAMERICAN

2025

Συντάχθηκε από Εταιρεία KPS

Ανδρέας Κουτούπης & Συνεργάτες

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
1. Περιγραφή εργασίας και Αντικείμενο του ελέγχου	3
2. Σκοπός Ελέγχου	3
3. Αντικείμενο του Ελέγχου	4
4. Μεθοδολογία Ελέγχου	5
5. Συλλογή Τεκμηρίων Ελέγχου	6
6. Σύνοψη για τη Διοίκηση	6
B. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ	10
1. Ελλιπής τεκμηρίωση και ωρίμανση πλαισίου DORA για ICT διακυβέρνηση, Risk Register, RoI και δικλίδων ICT ασφάλειας, επιχειρησιακής ανθεκτικότητας και outsourcing governance, συμπεριλαμβανομένης της εκπαίδευσης (X).....	10
2. Μη ισχυρή ανεξαρτησία και τεκμηρίωση καναλιού παραπόνων, σύγκρουση συμφερόντων (X).....	12
3. Κίνδυνος αδυναμίας του Ταμείου να ανταποκριθεί στις οικονομικές υποχρεώσεις που αφορούν στα λειτουργικά έξοδα. (Υ)	13
Γ. ΣΧΟΛΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	14
Δ. ΕΛΕΓΚΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΧΩΡΙΣ ΕΥΡΗΜΑΤΑ	15
Merger-readiness	15
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 - ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΓΝΩΜΗΣ	16

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Περιγραφή εργασίας και Αντικείμενο του ελέγχου

Η παρούσα Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου αφορά τη διενέργεια ελεγκτικής εργασίας για τη χρήση 2025 στο TEA Interamerican Agents (εφεξής «Το Ταμείο»), για την περίοδο 01/01/2025 - 31/12/2025. Σκοπός της εργασίας είναι η αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, του πλαισίου διακυβέρνησης και των βασικών λειτουργιών, όπως αυτά εφαρμόστηκαν κατά την κρίσιμη εξεταζόμενη περίοδο.

Η ελεγκτική προσέγγιση σχεδιάστηκε και υλοποιήθηκε με βάση τους κινδύνους (risk-based audit), λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις μεταβολές στο κανονιστικό και εποπτικό περιβάλλον και ειδικότερα την εφαρμογή του Ν. 5078 / 2023, (β) την έναρξη εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 (DORA) από 17/01/2025 στον βαθμό που είναι αναλογικά εφαρμοστέος, (γ) τις αναφορές της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων και της Αναλογιστικής Λειτουργίας και (δ) τις ειδικές συνθήκες μετάβασης που δημιουργεί η προγραμματισμένη ενοποίηση / συγχώνευση του Ταμείου με άλλο TEA της ίδιας εργοδοτούσας επιχείρησης («έργο συγχώνευσης»).

Με δεδομένα τα ανωτέρω, το αντικείμενο του ελέγχου εστίασε κατά προτεραιότητα σε τομείς που συνδέονται άμεσα με την επιχειρησιακή συνέχεια, την κανονιστική συμμόρφωση και την εποπτική εικόνα του Ταμείου: (i) σύστημα διακυβέρνησης και λειτουργία βασικών λειτουργιών, (ii) αναθέσεις και εποπτεία τρίτων (ιδίως κρίσιμες / σημαντικές αναθέσεις), (iii) ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα και DORA readiness και (iv) υποχρεώσεις διαφάνειας και ενημέρωσης των μελών.

Διευκρινίζεται ότι η εργασία δεν υποκαθιστά εργασίες εξωτερικών ελεγκτών ή άλλων διαβεβαιωτικών λειτουργιών. Η αξιολόγηση βασίστηκε σε εξέταση διαδικασιών, τεκμηρίων και δειγματοληπτικών ελέγχων, καθώς και σε συνεντεύξεις με τα αρμόδια στελέχη / παρόχους, με στόχο την τεκμηρίωση συμπερασμάτων για τον σχεδιασμό του ελέγχου κατά τη χρήση 2025.

2. Σκοπός Ελέγχου

Ο σκοπός της ελεγκτικής εργασίας για τη χρήση 2025 είναι η παροχή τεκμηριωμένης και ανεξάρτητης διαβεβαίωσης προς το Διοικητικό Συμβούλιο ότι το σύστημα εσωτερικών ελέγχων, το πλαίσιο διακυβέρνησης και οι μηχανισμοί διαχείρισης κινδύνων του Ταμείου είναι κατάλληλα σχεδιασμένα και λειτουργούν αποτελεσματικά, με ειδική έμφαση στα αυξημένα κανονιστικά και λειτουργικά δεδομένα του 2025.

Ειδικότερα, ο έλεγχος αποσκοπεί:

- στη διαπίστωση συμμόρφωσης και λειτουργικής ετοιμότητας έναντι του επικαιροποιημένου πλαισίου και ιδίως των απαιτήσεων του Ν. 5078 / 2023 (σύστημα διακυβέρνησης, βασικές λειτουργίες, αναθέσεις, εποπτική συνεργασία),
- στην αξιολόγηση της ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας σε αναλογική βάση και της ετοιμότητας εφαρμογής της DORA (ιδίως incident management, BCP / DR, βασικοί ICT έλεγχοι και third-party ICT risk),
- στην αξιολόγηση της ετοιμότητας συγχώνευσης (merger-readiness) (ακεραιότητα δεδομένων, λειτουργική συνέχεια, συντονισμός με παρόχους, ενημέρωση μελών),
- στην αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου αναθέσεων και της εποπτείας τρίτων (outsourcing & third-party oversight) με έμφαση σε κρίσιμες / σημαντικές αναθέσεις,
- στην επιβεβαίωση της επάρκειας διαφάνειας και τήρησης υποχρεώσεων ενημέρωσης / δημοσιοποίησης, στον βαθμό που επηρεάζουν τη διακυβέρνηση, την εποπτική εικόνα και τη σχέση εμπιστοσύνης με τα μέλη.

Ο έλεγχος στοχεύει στον εντοπισμό ουσιωδών κενών (gaps) και αδυναμιών, στην αξιολόγηση των κινδύνων και στη διατύπωση συγκεκριμένων, ρεαλιστικών ενεργειών προς τη Διοίκηση.

3. Αντικείμενο του Ελέγχου

Το αντικείμενο της ελεγκτικής εργασίας περιλαμβάνει την επισκόπηση και αξιολόγηση του πλαισίου διακυβέρνησης, των βασικών λειτουργιών, των κρίσιμων επιχειρησιακών διαδικασιών του Ταμείου για τη χρήση 2025, ώστε να τεκμηριωθεί η επάρκεια σχεδιασμού και η αποτελεσματικότητα λειτουργίας τους υπό τις ιδιαίτερες συνθήκες της περιόδου (Ν. 5078 / 2023, DORA, έργο συγχώνευσης).

Η ελεγκτική κάλυψη οργανώθηκε στις ακόλουθες θεματικές ενότητες:

Σύστημα Διακυβέρνησης - Όργανα Διοίκησης - Βασικές Λειτουργίες: λειτουργία ΔΣ, κατανομή αρμοδιοτήτων, τεκμηρίωση Fit & Proper, οργάνωση / ανεξαρτησία / αναφορές βασικών λειτουργιών, εφαρμογή πολιτικών / διαδικασιών.

Αναθέσεις (Outsourcing) - Εποπτεία Παρόχων - Κίνδυνος Τρίτων: μητρώο αναθέσεων, ταξινόμηση κρισιμότητας, συμβατικοί όροι (audit rights, SLA / KPI, exit), due diligence, παρακολούθηση απόδοσης / συμβάντων, εστίαση σε ICT παρόχους.

Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA) - ICT Δικλείδες: ICT governance, ICT risk management, incident management, BCP / DR και δοκμές, access / change / logging, third-party ICT risk.

Merger-Readiness - Δικλίδες Μετάβασης: governance έργου, σχέδιο μετάβασης και milestones, συμφωνίες / ακεραιότητα δεδομένων, λειτουργική ετοιμότητα και συντονισμός με παρόχους, επικοινωνία προς μέλη, go / no-go κριτήρια και “Day-1 controls”.

Διαφάνεια - Υποχρεώσεις Ενημέρωσης Μελών - Δημοσιοποιήσεις: πληρότητα / επικαιρότητα αναρτήσεων και ύπαρξη διαδικασίας έγκρισης / επικαιροποίησης (version control).

Δεν καλύφθηκε εξαντλητικά η Χρηματοοικονομική Λειτουργία - Λειτουργικά Έξοδα - Παρακολούθηση Αποθεματικού / Περιθωρίου γιατί ελέγχθηκαν σε προηγούμενη περίοδο και η διοίκηση έλαβε μέτρα και ειδοποίησε τον επόπτη για την ανάγκη επίστευσης της διαδικασίας συγχώνευσης. Τέλος, επισημαίνεται ότι ο έλεγχος δεν συνιστά πλήρη τεχνικό έλεγχο κυβερνοασφάλειας (π.χ. penetration testing), ούτε νομικό έλεγχο εγκυρότητας πράξεων, αλλά αφορά αξιολόγηση συμμόρφωσης πολιτικών και διαδικασιών στο πλαίσιο της ελεγκτικής αποστολής.

4. Μεθοδολογία Ελέγχου

Η εργασία διενεργήθηκε με risk-based προσέγγιση και περιλάμβανε συνδυασμό διαδικασιών κατανόησης, δοκιμών και αναλυτικών ελέγχων, με στόχο την αξιολόγηση τόσο του σχεδιασμού όσο και της λειτουργίας του TEA.

Συνοπτικά εφαρμόστηκαν:

επισκόπηση προηγούμενων εκθέσεων και follow-up, αναφορών Διαχείρισης Κινδύνων και Αναλογιστικής Λειτουργίας, χαρτογράφηση κανονιστικών υποχρεώσεων (N.5078 / 2023, DORA, outsourcing) και αποτύπωση merger-readiness.

κατανόηση κύριων ροών εργασίας, κρίσιμων σημείων ελέγχου και σημείων εξάρτησης από τρίτους, συμπεριλαμβανομένων σημείων μετάβασης λόγω συγχώνευσης.

αξιολόγηση κάλυψης κινδύνων, σαφήνειας ownership / συχνότητας, επάρκειας τεκμηρίωσης και μηχανισμών κλιμάκωσης, ευθυγράμμιση με απαιτήσεις / πολιτικές.

δειγματοληπτικοί έλεγχοι σε key controls (πρακτικά / αποφάσεις, reports βασικών λειτουργιών, budget monitoring, triggers αποθεματικού, SLA, τεκμήρια BCP / DR tests).

trend analysis σε επιλεγμένους δείκτες (λειτουργικά έξοδα, δείκτες αποθεματικού / περιθωρίου, μεταβολές μελών / εισφορών, αλλαγές σε αναθέσεις / ICT).

Βαθμολόγηση ευρημάτων και ταξινόμησή τους.

επιβεβαίωση πραγματικών περιστατικών, συλλογή management responses και δέσμευση ενεργειών.

Ο έλεγχος παρέχει εύλογη και όχι απόλυτη διαβεβαίωση, λόγω δειγματοληπτικής φύσης και εξάρτησης από διαθέσιμα τεκμήρια. Η αξιολόγηση DORA διενεργήθηκε αναλογικά, χωρίς εξειδικευμένες τεχνικές δοκιμές κυβερνοασφάλειας με τη χρήση ερωτηματολογίων αυτοαξιολόγησης.

5. Συλλογή Τεκμηρίων Ελέγχου

Η συλλογή τεκμηρίων πραγματοποιήθηκε με τρόπο που διασφαλίζει ότι τα συμπεράσματα στηρίζονται σε επαρκή και κατάλληλα αποδεικτικά στοιχεία, λαμβάνοντας υπόψη το μοντέλο λειτουργίας του Ταμείου, την εξάρτηση από τρίτους παρόχους και τις αυξημένες απαιτήσεις τεκμηρίωσης λόγω Ν.5078 / 2023, DORA και έργου συγχώνευσης.

Τα τεκμήρια προήλθαν, ενδεικτικά, από:

εσωτερικά αρχεία (πρακτικά / αποφάσεις, κανονισμοί, πολιτικές / διαδικασίες, οργανωτικά στοιχεία, οικονομικά στοιχεία, στοιχεία μητρώου όπου απαιτήθηκε),

αναφορές βασικών λειτουργιών (risk / compliance / actuarial reports),

τρίτους παρόχους (συμβάσεις, reports, issues),

DORA / ICT τεκμηρίωση (πολιτική συνέχισης δραστηριοτήτων, ICT outsourcing στοιχεία, Register of Information, χαρτογράφηση εργασιών DORA).

Η συλλογή έγινε μέσω document review, συνεντεύξεων, walkthroughs, δειγματοληψιών / επαληθεύσεων και επιβεβαίωσης λειτουργίας μηχανισμών. Τα τεκμήρια αξιολογήθηκαν ως προς επάρκεια, καταλληλότητα, ιχνηλασιμότητα, επικαιρότητα και ανεξαρτησία πηγής. Μη διαθέσιμα ή μη επαληθεύσιμα τεκμηρίωση αντιμετωπίστηκε ως ένδειξη αδυναμίας όπου επηρέαζε ουσιωδώς τα συμπεράσματα.

6. Σύνοψη για τη Διοίκηση

Η χρήση 2025 αποτελεί περίοδο **μεταβατική και αυξημένου ρίσκου**. Η εφαρμογή του Ν.5078 / 2023, η έναρξη εφαρμογής της DORA και η προγραμματισμένη συγχώνευση δημιουργούν ταυτόχρονα αυξημένες απαιτήσεις συμμόρφωσης και αυξημένο λειτουργικό κίνδυνο.

Με βάση τα τεκμήρια του ελέγχου, οι βασικές διοικητικές προτεραιότητες συνοψίζονται ως εξής:

DORA readiness: πρακτική εφαρμογή incident management, BCP / DR με δοκιμές, βασικοί έλεγχοι πρόσβασης / αλλαγών / καταγραφής και ενίσχυση ελέγχων τρίτων ICT παρόχων.

Outsourcing oversight: μητρώο αναθέσεων, ταξινόμηση κρισιμότητας, KPI / SLA monitoring, audit rights, issue / performance management και exit strategies, ώστε το ΔΣ να έχει ουσιαστικό έλεγχο.

Governance evidence rack: πειθαρχημένη τεκμηρίωση (πρακτικά, αποφάσεις, fit & proper, policies) και σταθερή παρακολούθηση ενεργειών.

Παράλληλα, πραγματοποιήθηκε επισκόπηση της προόδου υλοποίησης κρίσιμων προηγούμενων συστάσεων (π.χ. αποδοχή του κινδύνου εξόδων που έγινε με ρητή έγκριση του Δ.Σ. και escalation στο επόπτη).

Συνολικά, η παρούσα εισαγωγή θέτει το πλαίσιο της ελεγκτικής προσέγγισης του 2025, που είναι προσανατολισμένη να λειτουργήσει αποτελεσματικά με στόχο η χρήση 2025 να αποτελέσει χρονιά ελεγχόμενης μετάβασης και όχι συσσώρευσης νέων εποπτικών και λειτουργικών εκκρεμοτήτων.

Στη συνέχεια, παρουσιάζονται οι βαθμοί προτεραιότητας που χρησιμοποιήθηκαν:

- **Υψηλό:** Εύρημα με σημαντικότητα που απαιτεί την άμεση προσοχή του Επικεφαλής του φορέα και την υλοποίηση άμεσων διορθωτικών κινήσεων.
- **Μεσαίο:** Εύρημα με σημαντικότητα που απαιτεί την άμεση προσοχή του Υπευθύνου / Προϊσταμένου του ανάλογου Τμήματος και τη συμφωνία πλάνου ενεργειών στο βραχυπρόθεσμο ή μεσοπρόθεσμο μέλλον.
- **Χαμηλό:** Εύρημα το οποίο δεν απαιτεί απαραίτητα άμεσες διορθωτικές ενέργειες. Παρόλα αυτά πρέπει να συμφωνηθεί ένα πλάνο διορθωτικών ενεργειών

Συνοπτικά τα ευρήματα σε τίτλους έχουν ως ακολούθως:

Παρουσίαση Ευρημάτων	Κίνδυνος	Βαθμός Κινδύνου	Υπεύθυνος Υλοποίησης
Ελλιπής τεκμηρίωση και ωρίμανση πλαισίου DORA για ICT διακυβέρνηση, Risk Register και ROI και δικλίδων ICT ασφάλειας, επιχειρησιακής ανθεκτικότητας και outsourcing governance, συμπεριλαμβανομένης της εκπαίδευσης	Λειτουργικός Κίνδυνος (Κανονιστικής Συμμόρφωσης) & ICT Risk	Χαμηλός	Διοίκηση (με υποστήριξη Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων σε συνεργασία με ICT πάροχο & oversight Διευθυντή Ταμείου).
Μη ισχυρή ανεξαρτησία και τεκμηρίωση καναλιού παραπόνων, σύγκρουση συμφερόντων	Λειτουργικός Κίνδυνος (Κανονιστικής Συμμόρφωσης)	Χαμηλός	Διευθυντής Ταμείου και Νομικός Σύμβουλος του TEA.
Κίνδυνος αδυναμίας του Ταμείου να ανταποκριθεί στις οικονομικές υποχρεώσεις που αφορούν στα λειτουργικά έξοδα.	Κίνδυνος βιωσιμότητας	Υψηλός	Διοίκηση (με oversight Διευθυντή Ταμείου)

Τα αποτελέσματα της ομάδας εργασίας μας προορίζονται για την αποκλειστική χρήση του Ταμείου. Τα αποτελέσματα χαρακτηρίζονται ως εμπιστευτικά και παραδίδονται μόνο στη Διοίκηση του TEA.

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία εσωτερικού ελέγχου, καθώς και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, καταγράφηκαν ευρήματα που αναφέρονται συνοπτικά στην ενότητα **B**.

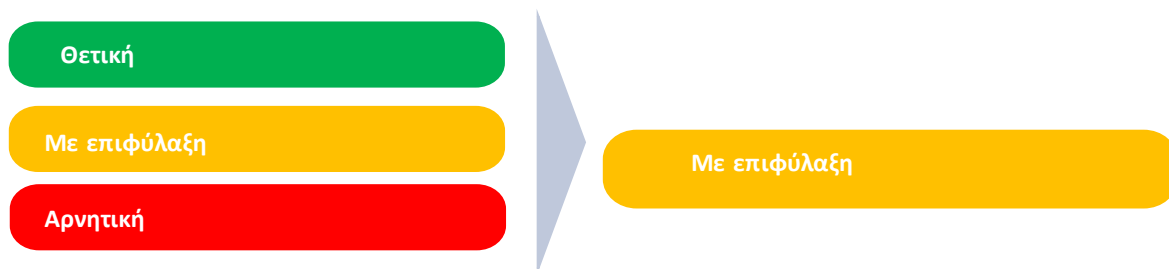
ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ της παρούσας Έκθεσης, στην οποία περιλαμβάνονται επίσης αναλυτικά μαζί με τις αντίστοιχες εισηγήσεις βελτίωσης.

Σε συνέχεια της παρακολούθησης του θεσμικού πλαισίου, ενημερώνουμε ότι προβλέπεται παράταση της προθεσμίας που αφορά την υποχρέωση συμμόρφωσης των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης με τις απαιτήσεις λειτουργίας του ν.5078/2023. Ειδικότερα, η προθεσμία του δεύτερου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 110 του ν.5078/2023 παρατείνεται έως την 31.12.2026.

Υπενθυμίζεται ότι, σύμφωνα με την αρχική πρόβλεψη, τα TEA όφειλαν μέχρι την 31.12.2025 να προβούν σε όλες τις αναγκαίες προσαρμογές, συμπεριλαμβανομένων των αναγκαίων τροποποιήσεων του καταστατικού, ώστε να συμμορφώνονται πλήρως προς τις απαιτήσεις λειτουργίας του νόμου.

Η παράταση παρέχει πρόσθετο χρόνο συμμόρφωσης, χωρίς όμως να αναιρεί την ανάγκη ύπαρξης σαφούς πλάνου υλοποίησης, αποφάσεων Δ.Σ. και τεκμηρίωσης εφαρμογής (πολιτικές, διαδικασίες, μητρώα, πρακτικά). Προτείνεται επικαιροποίηση του χρονοδιαγράμματος συμμόρφωσης και επαναπροσδιορισμός των ορόσημων (για το καταστατικό, τον ΕΚΛ, τις πολιτικές και τα τεκμήρια εφαρμογής) με ενδιάμεσες αναφορές προς το Δ.Σ., ώστε η πλήρης συμμόρφωση να επιτευχθεί εμπρόθεσμα έως 31.12.2026.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ανωτέρω, η ελεγκτική γνώμη για την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της ελεγχόμενης περιοχής είναι:



Για την αξιολόγηση των ευρημάτων λαμβάνονται υπόψη τα κριτήρια που αναφέρονται στο [0 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 - ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΓΝΩΜΗΣ](#).

Η υλοποίηση των βελτιωτικών ενεργειών, που προτείνονται, θα ενισχύσει την ασφάλεια της διαδικασίας που ελέγχθηκε και θα περιορίσει τους κινδύνους που απειλούν την επίτευξη των στόχων του TEA.

B. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ

1. Ελλιπής τεκμηρίωση και ωρίμανση πλαισίου DORA για ICT διακυβέρνηση, Risk Register, RoI και δικλίδων ICT ασφάλειας, επιχειρησιακής ανθεκτικότητας και outsourcing governance, συμπεριλαμβανομένης της εκπαίδευσης (X)

Ελεγκτικές Ενέργειες:

Στο πλαίσιο του ελέγχου προβήκαμε σε επισκόπηση του πλαισίου DORA/ICT καλύπτοντας:

- (α) διακυβέρνηση και εποπτεία (πρακτικά Δ.Σ. και θεματολογία συνεδριάσεων, ροές ενημέρωσης μέσω εκθέσεων / αναφορών, ρόλος Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων),
- (β) αποτύπωση / παρακολούθηση κινδύνων (ύπαρξη και ωριμότητα ICT - Risk Register),
- (γ) Register of Information (αποτύπωση ICT assets / κρίσιμων υπηρεσιών / HW, SW),
- (δ) ICT ασφάλεια και ανθεκτικότητα (πολιτικές / διαδικασίες, τεχνικά μέτρα, BCP/DR, RTO/RPO, backup / restore, logs και αποτελέσματα δοκιμών επαναφοράς), και
- (ε) outsourcing governance προς τον ICT πάροχο (συμβάσεις, SLA/KPI, audit rights, incident reporting, exit plan, περιοδικές αξιολογήσεις), καθώς και security awareness / εκπαίδευση.

Παρατήρηση:

Δεν τεκμηριώνεται συστηματική εποπτεία θεμάτων DORA/ICT (σταθερή ατζέντα, αποφάσεις, ενέργειες). Δεν αποδεικνύεται ολοκληρωμένη ενσωμάτωση βασικών ICT κινδύνων σε Risk Register / ICT Risk Register (risk universe, αξιολόγηση, controls, ownership). Το Register of Information βρίσκεται σε φάση επικαιροποίησης και δεν έχει ολοκληρωθεί πλήρης καταγραφή Hardware / Software με σαφείς owners και διαδικασία συντήρησης. Δεν τεκμηριώνεται Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών με ρητά τεχνικά / οργανωτικά μέτρα και σαφή ευθύνη υλοποίησης από τον ICT πάροχο. Δεν τεκμηριώνονται RTO / RPO ανά κρίσιμη λειτουργία ούτε ελάχιστες πρακτικές backup / restore με logs και περιοδικά restore tests. Υφίσταται έλλειμμα στο outsourcing governance (SLA/KPI, audit rights, incident reporting, exit plan, περιοδικές αξιολογήσεις παρόχου). Τέλος, η εκπαίδευση δεν λειτουργεί ως formal πρόγραμμα με επαναλαμβανόμενο κύκλο, υποχρεωτικότητα και μέτρηση αποτελεσματικότητας.

Εισήγηση:

Να θεσπιστεί ενιαίο, αναλογικό πλαίσιο DORA / ICT που να καλύπτει end-to-end: governance, risk, assets, security, resilience και third-party. Ειδικότερα:

- **Governance & reporting**

Καθιέρωση τυποποιημένης περιοδικής αναφοράς DORA/ICT προς Διοίκηση/Δ.Σ. (key ICT risks, third-party risk, gaps, βασικές δικλείδες, πρόοδος ενεργειών) και action log.

- **ICT Risk Register**

Δημιουργία/ενσωμάτωση ICT Risk Register με ποσοτικοποιημένη μεθοδολογία (πιθανότητα/επίπτωση), heat maps, προτεραιοποίηση, ownership, residual risk και σχέδια δράσης.

- **Register of Information**

Ολοκλήρωση και τήρηση επίσημου μητρώου ICT assets/υπηρεσιών (HW/SW, κρισιμότητα, αντιστοίχιση σε functions) με owner τον ICT πάροχο και ετήσια επικαιροποίηση (oversight Διευθυντή).

- **Security & Resilience**

Θέσπιση / έγκριση Πολιτικής Ασφάλειας Πληροφοριών & ΠΣ με DORA mapping και σαφή εφαρμογή controls (access/privileged, logging, vulnerability/change/incident), καθώς και καθορισμός RTO/RPO, πλαισίου backup/restore και ετήσιων restore tests συνδεδεμένων με BCP/DR.

- **Third-party & training**

Ενίσχυση outsourcing governance (SLA/KPI, audit rights, incident windows, exit/transition plan, ετήσια αξιολόγηση παρόχου προς Δ.Σ.) και καθιέρωση ετήσιου Security Awareness Program με υποχρεωτική παρακολούθηση, testing και KPIs.

Υπεύθυνος Υλοποίησης:

Διοίκηση (με υποστήριξη Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων και συνεργασία ICT παρόχου, με oversight Διευθυντή Ταμείου)

2. Μη ισχυρή ανεξαρτησία και τεκμηρίωση καναλιού παραπόνων, σύγκρουση συμφερόντων (X)

Ελεγκτικές Ενέργειες:

Επισκοπήσαμε την ενημέρωση της ιστοσελίδας και τη διαδικασία παραπόνων, ως προς την ανεξαρτησία καναλιού, τους ρόλους διαχείρισης, τα SLA απόκρισης, και τη διασφάλιση αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων.

Παρατήρηση:

Η υφιστάμενη περιγραφή δεν προβλέπει ανεξάρτητο κανάλι / μηχανισμό αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων (π.χ. όταν το παράπονο αφορά τη Διοίκηση ή κρίσιμο στέλεχος).

Εισήγηση:

Να επικαιροποιηθεί άμεσα η δημοσιοποιημένη διαδικασία παραπόνων με:

- ορισμό εναλλακτικού / ανεξάρτητου σημείου παραλαβής (π.χ. μη εκτελεστικό πρόσωπο, προτείνεται ως κατάλληλη επιλογή η νομική σύμβουλος του TEA),
- σαφή ροή κλιμάκωσης,
- τήρηση μητρώου παραπόνων (case log) και χρόνους απόκρισης.

Υπεύθυνος Υλοποίησης:

Διευθυντής Ταμείου

3. Κίνδυνος αδυναμίας του Ταμείου να ανταποκριθεί στις οικονομικές υποχρεώσεις που αφορούν στα λειτουργικά έξοδα. (Υ)

Ελεγκτικές Ενέργειες:

Επισκοπήσαμε το πλαίσιο με το οποίο η Διοίκηση ενημερώνεται και παρακολουθεί τη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ταμείου, εστιάζοντας ειδικά:

- στη δομή και συχνότητα των αναφορών που καλύπτουν λειτουργικά έξοδα, κάλυψη λειτουργικών αναγκών, ρευστότητα / ταμειακές ροές, στην ύπαρξη και εφαρμογή τυποποιημένων δεικτών και thresholds.
- σε προκαθορισμένες διαδρομές κλιμάκωσης προς το Δ.Σ., ιδίως σε περιπτώσεις αποκλίσεων σε λειτουργικά έξοδα, αστοχίας στόχων ή επιδείνωσης κρίσιμων δεικτών.
- στη συνέπεια μεταξύ των αναφορών των Βασικών Λειτουργιών και της πληροφόρησης που λαμβάνει η Διοίκηση, ώστε να διαπιστωθεί ότι τα σημεία που αναδεικνύονται «μεταφράζονται» σε λειτουργικό monitoring.

Παρατήρηση:

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές ενέργειες προέκυψαν ευρήματα & παρατηρήσεις που συνάδουν και με όσα αναφέρουν οι περιοδικές εκθέσεις της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, που τεκμηριώνουν **αδυναμία επίτευξης οικονομικής αυτοδυναμίας**.

Εισήγηση:

Κατά τη γνώμη μας, προκύπτει ανάγκη κλιμάκωσης των ενεργειών της Διοίκησης προς την εποπτεία για **επίσπευση της συγχώνευσης των TEA της εργοδοτούσας επιχείρησης**.

Αν αυτό δεν ευδοκιμήσει άμεσα, θα πρέπει η Διοίκηση να προχωρήσει το συντομότερο δυνατόν με τη **διαδικασία υποβολής αιτήματος ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του TEA στην ΤτΕ**. Ταυτόχρονα, θα πρέπει **να υπάρξει σχετική απόφαση του Δ.Σ. και της Γενικής Συνέλευσης**.

Όπως συμβαίνει σε αυτές τις περιπτώσεις, μετά την έκδοση σχετικής απόφασης, το TEA θα τεθεί σε **λύση και εκκαθάριση** κατά τη διάρκεια της οποίας θα καταβληθεί σε όλα τα μέλη το διαθέσιμο ποσό που είναι συσσωρευμένο στον ατομικό συνταξιοδοτικό λογαριασμό τους μετά την αφαίρεση τυχόν αναλογούντων φόρων και εξόδων όπου εφαρμόζεται.

Υπεύθυνος Υλοποίησης:

Διοίκηση (με oversight Διευθυντή Ταμείου)

Γ. ΣΧΟΛΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Η Διοίκηση αναγνωρίζει πλήρως ότι, βάσει των διαθέσιμων οικονομικών στοιχείων και των περιοδικών αναφορών των Βασικών Λειτουργιών, το TEA αντιμετωπίζει διαρθρωτική πρόκληση ως προς την επίτευξη οικονομικής αυτοδυναμίας, δεδομένου του μεγέθους του Ταμείου και του σταθερού λειτουργικού κόστους.

Στο πλαίσιο αυτό, η Διοίκηση έχει ήδη προσανατολιστεί σε δύο ρεαλιστικές στρατηγικές επιλογές οι οποίες, κατά προτεραιότητα, θα εξεταστούν και θα δρομολογηθούν σε συνεννόηση με τα αρμόδια όργανα και την εποπτική αρχή:

Επίσπευση της διαδικασίας συγχώνευσης με άλλο TEA της εργοδοτούσας επιχείρησης, ως λύση που διασφαλίζει τη συνέχεια και τη βέλτιστη εξυπηρέτηση των μελών, και

Εφόσον η συγχώνευση δεν καταστεί εφικτή εντός εύλογου χρονικού ορίζοντα, προετοιμασία και υποβολή αιτήματος ανάκλησης άδειας λειτουργίας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με ταυτόχρονη οργάνωση όλων των απαιτούμενων βημάτων για ομαλή μετάβαση στη λύση / εκκαθάριση σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο και με πλήρη ενημέρωση των μελών.

Με δεδομένη την ανωτέρω **στρατηγική κατεύθυνση (συγχώνευση ή ανάκληση άδειας)**, η Διοίκηση επισημαίνει ότι η πλήρης υλοποίηση ενός εκτεταμένου προγράμματος συμμόρφωσης DORA, με το αντίστοιχο οικονομικό και οργανωτικό κόστος, δεν αξιολογείται **ως επιχειρησιακά εύλογη επιλογή στο παρόν στάδιο**. Ωστόσο, μέχρι την οριστικοποίηση της τελικής λύσης, το Ταμείο θα συνεχίσει να εφαρμόζει αναλογικά και στοχευμένα τα απολύτως απαραίτητα μέτρα ασφάλειας και ελάχιστης λειτουργικής θωράκισης, με έμφαση στην προστασία των δεδομένων, στη συνέχεια των κρίσιμων εργασιών και στη διαχείριση του ICT παρόχου.

Η Διοίκηση θα ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο με συγκεκριμένα ορόσημα για την πρόοδο της επιλεγείσας στρατηγικής, καθώς και για τις ενέργειες διαχείρισης κινδύνων που παραμένουν σε ισχύ κατά το μεταβατικό διάστημα.

Δ. ΕΛΕΓΚΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΧΩΡΙΣ ΕΥΡΗΜΑΤΑ

Στο πλαίσιο του ελέγχου μας, και κατόπιν επισκόπησης και των Εκθέσεων των Βασικών Λειτουργιών (με έμφαση στις αναφορές Διαχείρισης Κινδύνων και Αναλογιστικής Λειτουργίας), ζητήσαμε πληροφορίες και αρχεία που μας βοήθησαν να διενεργήσαμε στοχευμένες ελεγκτικές ενέργειες για να αξιολογήσουμε κατά πόσο υπάρχει στοιχειώδης ετοιμότητα merger-readiness ενόψει της επικείμενης συγχώνευσης των TEA προσωπικού και συνεργατών.

Merger-readiness

Παράλληλα, δεδομένης της αναφοράς στις Εκθέσεις των Βασικών Λειτουργιών για την επικείμενη ενοποίηση, αξιολογήσαμε την επιχειρησιακή ετοιμότητα μέσω επισκόπησης των βασικών “deliverables” που συνιστούν στοιχειώδη πειθαρχία έργου, και ειδικότερα:

- ύπαρξη roadmap με βασικά ορόσημα και χρονοδιάγραμμα,
- ορισμό governance (ρόλοι, υπευθυνότητες, λήψη αποφάσεων, escalation path),
- τήρηση μηχανισμού παρακολούθησης εκκρεμοτήτων,
- σχεδιασμό / προσέγγιση reconciliations (οικονομικά, μητρώα / δεδομένα, δικαιώματα, επενδυτικές μερίδες, συμβάσεις τρίτων, κρίσιμες διαδικασίες) ώστε να αποφεύγονται ασυμφωνίες στη μετάβαση,
- ύπαρξη βασικών παραμέτρων (σημεία μετάβασης, υπευθυνότητες, εξαρτήσεις, “go/no-go” κριτήρια).

Με βάση την επισκόπηση των διαθέσιμων τεκμηρίων και το περιεχόμενο των αναφορών των Βασικών Λειτουργιών, δεν εντοπίστηκαν ευρήματα ή παρατηρήσεις αναφορικά με την ύπαρξη / επάρκεια βασικών στοιχείων merger-readiness, όπως αυτά εξετάστηκαν στο πλαίσιο του παρόντος ελέγχου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 - ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΓΝΩΜΗΣ

Για τη συνολική αξιολόγηση λαμβάνεται υπόψη η σημαντικότητα των ευρημάτων που έχουν Αναδειχθεί σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

	Υψηλού κινδύνου ευρήματα	Μέσου κινδύνου ευρήματα	Χαμηλού κινδύνου ευρήματα
Αρνητική	Πάνω από το 30% του συνόλου των ευρημάτων	✓	✓
Με επιφύλαξη	Υπαρξη έως 30% του συνόλου των ευρημάτων	Τα ευρήματα μέσου κινδύνου υπερβαίνουν το 50% του συνόλου	✓
Ικανοποιητική	x	x	Μόνο χαμηλού κινδύνου ευρήματα ή Τα ευρήματα μέσου κινδύνου δεν υπερβαίνουν το 50% του συνόλου

Θετική Γνώμη: Τα ελεγκτικά αποτελέσματα υποδηλώνουν πως ο τρόπος με τον οποίο έχει σχεδιασθεί ή / και λειτουργεί το σύστημα εσωτερικού ελέγχου / δικλίδες ασφαλείας της εν λόγω ελεγχόμενης οντότητας, παρέχει εύλογη διασφάλιση από τους αναγνωρισμένους κινδύνους ή υπάρχουν δυνατότητες βελτίωσης, αλλά σε ευρήματα χαμηλού κινδύνου κυρίως.

Με επιφύλαξη: Τα ελεγκτικά αποτελέσματα υποδηλώνουν πως ο τρόπος με τον οποίο έχει σχεδιασθεί ή / και λειτουργεί το σύστημα εσωτερικού ελέγχου / δικλίδες ασφαλείας της εν λόγω ελεγχόμενης οντότητας, παρέχει περιορισμένη διασφάλιση από τους αναγνωρισμένους κινδύνους και υπάρχουν σημαντικές δυνατότητες βελτίωσης.

Αρνητική: Τα ελεγκτικά αποτελέσματα υποδηλώνουν πως ο τρόπος με τον οποίο έχει σχεδιασθεί ή / και λειτουργεί το σύστημα εσωτερικού ελέγχου / δικλίδες ασφαλείας της εν λόγω ελεγχόμενης οντότητας, δεν παρέχει εύλογη διασφάλιση από τους αναγνωρισμένους κινδύνους.