

**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ & ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ (FIT & PROPER)**

**Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών  
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ν.Π.Ι.Δ.**

**Βάσει άρθρου 33 ν. 5078/2023**

Ημερομηνία ισχύος: 01/01/2026

Εγκρίθηκε με την από 5/2/2026 απόφαση Δ.Σ. (Πρακτικό 47)

Υπεύθυνος Πολιτικής: Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης / Γραμματεία Δ.Σ.

**Ιστορικό εκδόσεων**

Έκδοση	Ημερομηνία	Περιγραφή αλλαγών	Εγκριτικό όργανο
1.0	__1__ / __1__ / 2026	Αρχική έκδοση	Δ.Σ.

## 1. Σκοπός

Η παρούσα Πολιτική καθορίζει το πλαίσιο με το οποίο το Ταμείο διασφαλίζει ότι: (α) όλα τα μέλη της διοίκησης, τυχόν Εποπτικού Συμβουλίου και επιτροπών, (β) τα πρόσωπα που ασκούν εργασίες βασικών λειτουργιών και (γ) τα πρόσωπα στα οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά εργασίες βασικών λειτουργιών, πληρούν, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, τις απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας, σύμφωνα με το άρθρο 33 ν. 5078/2023.

## 2. Πεδίο εφαρμογής

- Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) και όποιων επιτροπών συστήνονται από το Ταμείο.
- Μέλη τυχόν Εποπτικού Συμβουλίου (εφόσον υφίσταται/συσταθεί).
- Υπεύθυνοι Βασικών Λειτουργιών: διαχείριση κινδύνων, εσωτερικός έλεγχος, αναλογιστική λειτουργία και λοιπές βασικές λειτουργίες.
- Εξωτερικοί συνεργάτες/πάροχοι στους οποίους ανατίθενται εργασίες βασικών λειτουργιών.

Η Πολιτική εφαρμόζεται τόσο σε νέους διορισμούς/αναθέσεις όσο και σε περιοδικές ή έκτακτες επαναξιολογήσεις.

## 3. Ορισμοί

- Καταλληλότητα (fitness): επάρκεια προσόντων, γνώσεων και εμπειρίας (ατομικά και συλλογικά), καθώς και επάρκεια χρόνου για την άσκηση καθηκόντων.
- Αξιοπιστία (probity): υπόληψη και ακεραιότητα, απουσία καταστάσεων που θίγουν την εμπιστοσύνη ή δημιουργούν ουσιώδη νομικά/ηθικά κωλύματα.
- Συλλογική καταλληλότητα: η επάρκεια του Δ.Σ. συνολικά να διοικεί με χρηστή και συνεπή διαχείριση, μέσω συμπληρωματικών δεξιοτήτων.
- Βασικές λειτουργίες: οι λειτουργίες που ορίζει το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο για τα Τ.Ε.Α. (ενδεικτικά: διαχείριση κινδύνων, εσωτερικός έλεγχος, αναλογιστική λειτουργία).

## 4. Αρχές και ρόλοι διακυβέρνησης

### 4.1 Όργανα

Σύμφωνα με το Καταστατικό, το Ταμείο διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) επτά (7) μελών και λειτουργεί Ελεγκτική Επιτροπή (Ε.Ε.). Η παρούσα Πολιτική εντάσσεται στο σύστημα διακυβέρνησης και δεσμεύει όλα τα ανωτέρω όργανα.

## 4.2 Υπευθυνότητες

- Δ.Σ.: Έγκριση της Πολιτικής, τελική απόφαση για καταλληλότητα/αξιοπιστία, παρακολούθηση διορθωτικών ενεργειών και γνωστοποιήσεις στην Αρμόδια Αρχή όπου απαιτείται.
- Γραμματεία Δ.Σ. / Υπεύθυνος Συμμόρφωσης: Διοικητική υποστήριξη της διαδικασίας, συλλογή δικαιολογητικών, τήρηση αρχείων, παρακολούθηση προθεσμιών και ετήσιου κύκλου.
- Ελεγκτική Επιτροπή: Εποπτεία τήρησης της Πολιτικής και δειγματοληπτικός έλεγχος πληρότητας διαδικασίας.
- Αξιολογούμενος: Υποχρέωση πλήρους και ακριβούς δήλωσης στοιχείων και άμεσης γνωστοποίησης μεταβολών.

## 5. Κριτήρια αξιολόγησης

### 5.1 Καταλληλότητα

- Για μέλη διοίκησης/επιτροπών: συλλογικά επαρκή προσόντα, γνώσεις και πείρα ώστε να ασκείται χρηστή και συνετή διαχείριση του Ταμείου.
- Για αναλογιστική λειτουργία και εσωτερικό έλεγχο: επαρκή επαγγελματικά προσόντα, γνώσεις και πείρα για την κατάλληλη άσκηση των εργασιών.
- Για διαχείριση κινδύνων ή άλλες βασικές λειτουργίες: επαρκή προσόντα, γνώσεις και πείρα για την ορθή άσκηση των εργασιών.
- Διαθεσιμότητα χρόνου και ικανότητα ενεργού συμμετοχής στις συνεδριάσεις/εργασίες.

### 5.2 Αξιοπιστία

Η αξιοπιστία τεκμαίρεται από την υπόληψη και ακεραιότητα. Ενδεικτικά εξετάζονται:

- Ποινικές καταδίκες/εκκρεμείς διώξεις για αδικήματα που θίγουν την αξιοπιστία.
- Κατάσταση πτώχευσης/δικαστικής φερεγγυότητας.
- Σοβαρές διοικητικές/πειθαρχικές κυρώσεις από εποπτικές ή άλλες αρχές.
- Ιστορικό επαγγελματικής δεοντολογίας και συνεργασίας.
- Συγκρούσεις συμφερόντων και τρόπος διαχείρισής τους.

## 6. Διαδικασία Fit & Proper

### 6.1 Αρχική αξιολόγηση (πριν τον διορισμό/ανάθεση)

- Συμπλήρωση Εντύπων Α (Καταλληλότητα) και Β (Αξιοπιστία).
- Υποβολή δικαιολογητικών (βλ. ενότητα 7 κατωτέρω).
- Έλεγχος συγκρούσεων συμφερόντων και τυχόν ασυμβιβάστων.
- Εισήγηση Υπεύθυνου Συμμόρφωσης προς Δ.Σ. με συνοπτικό συμπέρασμα.
- Λήψη απόφασης από Δ.Σ. και καταχώριση σε πρακτικό.

## 6.2 Περιοδική επαναξιολόγηση

Η επαναξιολόγηση διενεργείται κάθε δύο (2) έτη και οπωσδήποτε:

- κατά την ανανέωση/παράταση θητείας,
- μετά από ουσιώδη μεταβολή καθηκόντων,
- μετά από γεγονός που μπορεί να επηρεάσει την αξιοπιστία (π.χ. δίωξη, κύρωση, πτώχευση),
- μετά από ευρήματα ελέγχων ή εποπτικών παρατηρήσεων.

## 6.3 Έκτακτη αξιολόγηση και διορθωτικές ενέργειες

Αν προκύψει έλλειμμα καταλληλότητας ή αμφισβήτηση αξιοπιστίας, το Ταμείο μπορεί να αποφασίσει:

- στοχευμένη εκπαίδευση/ενίσχυση δεξιοτήτων με χρονοδιάγραμμα,
- περιορισμό αρμοδιοτήτων ή ανακατανομή ρόλων,
- ενίσχυση του Δ.Σ. με νέο μέλος ώστε να αποκατασταθεί η συλλογική καταλληλότητα,
- ανάκληση/παύση από θέση ή καταγγελία σύμβασης (σε περίπτωση εξωτερικού παρόχου),
- άμεση ενημέρωση της Αρμόδιας Αρχής όπου απαιτείται.

## 7. Ελάχιστα δικαιολογητικά και τεκμηρίωση

Για την απόδειξη υπόληψης και ακεραιότητας, συλλέγονται κατ' ελάχιστον πρόσφατα έγγραφα (εντός τριμήνου):

- Επικυρωμένο αντίγραφο ποινικού μητρώου.
- Πιστοποιητικό δικαστικής φερεγγυότητας/μη πτώχευσης ή αντίστοιχο έγγραφο.
- Υπεύθυνη δήλωση περί μη ύπαρξης κωλυμάτων και περί γνωστοποίησης μεταβολών.
- Δήλωση σύγκρουσης συμφερόντων και δεσμεύσεων ανεξαρτησίας.
- Βιογραφικό σημείωμα και αποδεικτικά τίτλων/εμπειρίας (όπου απαιτείται).

Τα δικαιολογητικά τηρούνται σε ατομικό φάκελο και σε μητρώο Fit & Proper.

## 8. Γνωστοποιήσεις στην Αρμόδια Αρχή

Το Ταμείο κοινοποιεί στην Αρμόδια Αρχή την ταυτότητα των μελών διοίκησης/επιτροπών και των υπευθύνων βασικών λειτουργιών, συνοδευόμενη από τα απαραίτητα στοιχεία, και γνωστοποιεί αμελλητί κάθε μεταβολή ή περίπτωση παύσης πλήρωσης των προϋποθέσεων.

## 9. Εκπαίδευση & συλλογική επάρκεια Δ.Σ.

Το Δ.Σ. διασφαλίζει τη συλλογική καταλληλότητα μέσω:

- Χαρτογράφηση δεξιοτήτων (skills matrix) και εντοπισμού κενών.
- Προγραμμάτων ενημέρωσης/εκπαίδευσης σε θεσμικό πλαίσιο Τ.Ε.Α., επενδύσεις, κινδύνους, λογιστική/αναλογιστική, κανονιστική συμμόρφωση.
- Τεκμηρίωσης συμμετοχής σε εκπαιδεύσεις (attendance log).

#### **10. Εμπιστευτικότητα & προστασία δεδομένων**

Τα δεδομένα που συλλέγονται για σκοπούς Fit & Proper αποτελούν εμπιστευτικές πληροφορίες και προσωπικά δεδομένα. Η επεξεργασία τους γίνεται μόνο για τον σκοπό συμμόρφωσης με το άρθρο 33 ν. 5078/2023, με περιορισμένη πρόσβαση και τήρηση αρχών αναγκαιότητας/ελαχιστοποίησης.

#### **11. Τήρηση αρχείων**

- Τήρηση ατομικού φακέλου ανά αξιολογούμενο με έντυπα, δικαιολογητικά, εισήγηση και απόφαση Δ.Σ.
- Τήρηση μητρώου αξιολογήσεων και ημερομηνιών επαναξιολόγησης.
- Διατήρηση αρχείων για τουλάχιστον 10 έτη από τη λήξη της ιδιότητας/σύμβασης (ή περισσότερο αν το απαιτεί το ισχύον πλαίσιο/εποπτική οδηγία).

#### **12. Αναθεώρηση Πολιτικής**

Η Πολιτική αξιολογείται από το ΔΣ ανά διετία και αναθεωρείται περίπτωση μεταβολής νομοθεσίας/εποπτικών απαιτήσεων ή οργανωτικών αλλαγών του Ταμείου.

## **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι – Έντυπα Α και Β: Αξιολόγηση Καταλληλότητας (Fitness) και Αξιοπιστίας (Probity)**

*Χρησιμοποιείται για κάθε μέλος Δ.Σ./επιτροπής/υπεύθυνο βασικής λειτουργίας.*

### **Α. Έντυπο Α – Αξιολόγηση Καταλληλότητας (Fitness)**

Όνοματεπώνυμο:

.....

Θέση/Ρόλος στο Ταμείο:

.....

Ημερομηνία Ανάληψης Καθηκόντων:

.....

Στοιχεία Επικοινωνίας:

.....

1. Εκπαίδευση & Πιστοποιήσεις:

• Τίτλοι σπουδών: .....

• Επαγγελματικές πιστοποιήσεις: .....

\*\*2. Εμπειρία σχετική με Τ.Ε.Α., επενδύσεις, κινδύνους, λογιστική, διακυβέρνηση:\*\*

.....

.....

3. Γνώσεις & Δεξιότητες (self-assessment):

Επαρκής  Μερικώς επαρκής  Ελλιπής – Θεσμικό πλαίσιο Τ.Ε.Α.

Επαρκής  Μερικώς επαρκής  Ελλιπής – Διαχείριση κινδύνων

Επαρκής  Μερικώς επαρκής  Ελλιπής – Επενδυτικές αρχές

Επαρκής  Μερικώς επαρκής  Ελλιπής – Λογιστική/Αναλογιστική

Επαρκής  Μερικώς επαρκής  Ελλιπής – Κανονιστική συμμόρφωση

Επαρκής  Μερικώς επαρκής  Ελλιπής – ESG – Βιώσιμη χρηματοδότηση

4. Διαθεσιμότητα χρόνου:

Διαθέτω επαρκή χρόνο για την άσκηση των καθηκόντων μου

Δεν διαθέτω – Παρατηρήσεις: .....

5. Συνολική αξιολόγηση καταλληλότητας:

Επαρκής  Μερικώς επαρκής  Μη επαρκής

Παρατηρήσεις/Σχόλια:

.....

**\*\*Υπογραφές:\*\***

Αξιολογούμενος:

.....

Ημερομηνία:

.....

Αξιολογητής / Υπεύθυνος Συμμόρφωσης:

.....

## Έντυπο Β – Αξιολόγηση Αξιοπιστίας (Probity)

Όνοματεπώνυμο:

.....

Ρόλος/Θέση στο Ταμείο:

.....

Ημερομηνία Συμπλήρωσης:

.....

1. Ποινική κατάσταση:

Δεν έχω καταδικαστεί για αδικήματα που επηρεάζουν την αξιοπιστία μου

Έχω καταδικαστεί – Περιγραφή: .....

Συνημμένο: Ποινικό Μητρώο (εντός τριμήνου).

2. Διοικητικές κυρώσεις / πειθαρχικά μέτρα:

Δεν έχουν επιβληθεί

Έχουν επιβληθεί – Περιγραφή: .....

3. Οικονομική συμπεριφορά:

Έχω κηρυχθεί σε πτώχευση

Έχω τεθεί υπό αναγκαστική διαχείριση

Έχω καταδικαστεί για οικονομικά αδικήματα

Έχω εμπλακεί σε υπόθεση απάτης/διαφθοράς/υπεξαίρεσης

Εάν ναι, περιγράψτε: .....

4. Σύγκρουση συμφερόντων:

Δεν υπάρχει

Υπάρχει – Περιγραφή & τρόπος διαχείρισης: .....

5. Υποχρέωση γνωστοποίησης μεταβολών:

Δηλώνω ότι θα ενημερώνω άμεσα το Ταμείο για οποιαδήποτε μεταβολή.

6. Συνολική αξιολόγηση αξιοπιστίας:

Πλήρης  Μερική (με όρους)  Μη επαρκής

Υπογραφές:

Αξιολογούμενος:

.....

Ημερομηνία:

.....

Αξιολογητής / Υπεύθυνος Συμμόρφωσης:

.....