

ΑΡΘΡΟ 3

Διοίκηση – Εκπροσώπηση

1. Το Ταμείο διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από επτά μέλη που προέρχονται από τους ασφαλισμένους του Ταμείου, ως κατωτέρω:

α) Δύο μέλη προερχόμενα από τους Υποδιοικητές και τους Γενικούς Διευθυντές και, εφόσον δεν υφίσταται ο θεσμός των Γενικών Διευθυντών, τους δέκα αρχαιότερους με βαθμό Διευθυντή που ορίζονται από τη Διοίκηση, με τους αντικαταστάτες τους.

β) Τον εκάστοτε Πρόεδρο της πλέον αντιπροσωπευτικής συνδικαλιστικής οργάνωσης του Προσωπικού της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

γ) Τέσσερα μέλη που εκλέγονται ειδικώς προς τούτο με μυστική ψηφοφορία από το σύνολο των ασφαλισμένων του Ταμείου. Η εκλογή των μελών αυτών διεξάγεται συγχρόνως και κατά τη διαδικασία ανάδειξης των εκπροσώπων των εργαζομένων στα Όργανα Διοίκησης της πλέον αντιπροσωπευτικής συνδικαλιστικής Οργάνωσης του Προσωπικού της Εθνικής Τράπεζας. Κατά την ως άνω εκλογή εκλέγονται και ισάριθμοι αντικαταστάτες για την περίπτωση θανάτου, παραιτήσεως ή εκπτώσεως κάποιου από τα μέλη του παρόντος εδαφίου.

2. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτείται σε σώμα εντός εξήντα (60) ημερών από την ημερομηνία διεξαγωγής των εκλογών της πλέον αντιπροσωπευτικής συνδικαλιστικής Οργάνωσης του Προσωπικού της Εθνικής Τράπεζας κατά το εδάφιο γ της προηγούμενης παραγράφου. Η θητεία του Δ.Σ. αρχίζει από την ημερομηνία συγκροτήσεώς του σε σώμα και λήγει με τη συμπλήρωση πλήρους τριετίας.

Σε περίπτωση θανάτου ή παραιτήσεως ή εκπτώσεως μέλους πριν τη λήξη της θητείας λόγω απωλείας της ιδιότητας υπό την οποία ορίστηκε, το Δ.Σ. θεωρείται σε νόμιμη σύνθεση μέχρι να οριστεί αντικαταστάτης του, εφόσον με τα υπόλοιπα μέλη αυτού μπορεί να επιτευχθεί απαρτία.

Η θητεία όλων των μελών του Δ.Σ. σε περίπτωση πρόωρης ή καθυστερημένης διεξαγωγής των εκλογών από την πλέον αντιπροσωπευτική συνδικαλιστική Οργάνωση του Προσωπικού της Εθνικής Τράπεζας, λήγει ή παρατείνεται αντίστοιχα μέχρι να οριστούν τα νέα μέλη.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται στην πρώτη συνεδρίασή του για να συγκροτηθεί σε σώμα μετά από πρόσκληση του Προέδρου της πλέον αντιπροσωπευτικής συνδικαλιστικής Οργάνωσης.

Πρόεδρος του Ταμείου ορίζεται ένας από τα μέλη του εδαφίου α της παρ. 1 του παρόντος. Σε περίπτωση που ένας εκ των οριζομένων μελών είναι Υποδιοικητής, Πρόεδρος ορίζεται ο Υποδιοικητής. Σε διαφορετική περίπτωση Πρόεδρος εκλέγεται από το Δ.Σ. ένας από τα παραπάνω μέλη του εδαφίου α της παρ. 1.

Το Διοικητικό Συμβούλιο στην πρώτη συνεδρίαση εκλέγει από τα υπόλοιπα μέλη αυτού τον Αντιπρόεδρο, με μυστική ψηφοφορία του συνόλου των μελών αυτού, αλλιώς, αν δεν παρίστανται όλα τα μέλη η συνεδρίαση επαναλαμβάνεται εντός πέντε (5) ημερών και η εκλογή γίνεται με τη συνήθη απαρτία.

4. Το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία αν είναι παρόντα τουλάχιστον πέντε (5) από τα μέλη αυτού, μεταξύ των οποίων ο Πρόεδρος ή ο Αντιπρόεδρος. Λαμβάνει αποφάσεις με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων εκτός των περιπτώσεων που κατά τον παρόντα Κανονισμό απαιτείται αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία.

5. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται σε τακτικές συνεδριάσεις τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακό μήνα ή και συχνότερα όποτε ορίζεται από το ίδιο, σε έκτακτες δε όποτε κληθεί από τον Πρόεδρο.

6. Χρέη Εισηγητή προς το Δ.Σ. εκτελεί ο Διευθυντής του Ταμείου, ή, σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού, ο αναπληρωτής του. Χρέη Γραμματέως εκτελεί ο Προϊστάμενος της Υπηρεσίας του Ταμείου ή σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού, ο αναπληρωτής του. Για κάθε συνεδρίαση του Δ.Σ. τηρούνται πρακτικά τα οποία υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τα μέλη του Δ.Σ. και όποιον άλλον τυχόν μετείχε της συνεδρίασεως.

7. Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου:

α) Διοικεί το Ταμείο, ελέγχει και εγκρίνει τον ετήσιο Ισολογισμό – Απολογισμό και τον Προϋπολογισμό, διαχειρίζεται την κινητή και ακίνητη περιουσία αυτού, διαχειρίζεται τα διαθέσιμα κεφάλαια του Ταμείου, μεριμνά για την επωφελέστερη διάθεση αυτών, ελέγχει την ακρίβεια των υπέρ του Ταμείου εισφορών και των λοιπών εισπράξεων καθώς και των καταβολών που διενεργεί, ελέγχει τις αιτήσεις των ασφαλισμένων και των εξερχομένων ή δικαιούχων εφάπαξ παροχής, αποφασίζει το ύψος της καταβλητέας κάθε φορά εφάπαξ παροχής ή επιστροφής εισφορών σε κάθε μέλος που αποχωρεί και εντέλλεται την πληρωμή αυτών και κάθε άλλης δαπάνης σχετιζομένης με την υπηρεσία ή την περιουσία αυτού.

β) Αποφασίζει περί των τροποποιήσεων του Κανονισμού, τηρουμένων των προϋποθέσεων του άρθρου 13 του παρόντος.

8. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. εκπροσωπεί το Ταμείο ενώπιον των Δικαστηρίων και κάθε εν γένει αρχής ή έναντι φυσικών ή νομικών προσώπων και διορίζει προς τούτο πληρεξουσίου Δικηγόρους. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου το Ταμείο εκπροσωπεί ο Αντιπρόεδρος. Αν και αυτός απουσιάζει ή κωλύεται, το Δ.Σ. ορίζει με απόφασή του ως εκπρόσωπο του Ταμείου ένα εκ των μελών του ή το Διευθυντή του Ταμείου. Τους ενώπιον του Δικαστηρίου ή άλλων Δικαστικών ή Διοικητικών αρχών επιβαλλομένους, επακτούς ή δικαστικούς, όρκους δίνει, εκτός του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου αυτού, το δια αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου οριζόμενο μέλος του Δ.Σ. ή, ομοίως κατόπιν αποφάσεως του Δ.Σ., ο Διευθυντής του Ταμείου.

9.α) Το Δ.Σ. μπορεί να συγκροτεί τριμελείς ή πενταμελείς επιτροπές για την επεξεργασία των θεμάτων, μελέτη και προετοιμασία αυτών για την ταχύτερη λήψη αποφάσεων επί των πάσης φύσεως υποθέσεων του Ταμείου. Στις επιτροπές μετέχουν δύο τουλάχιστον εκ των μελών του Δ.Σ. ή των νομίμων αναπληρωτών τους. Οι επιτροπές βρίσκονται σε απαρτία εφόσον παρίστανται όλα τα μέλη τους και οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των μελών τους. Οι αποφάσεις των επιτροπών υπόκεινται στην έγκριση του Δ.Σ.

β) Το Δ.Σ. συγκροτεί υποχρεωτικά επιτροπή επενδύσεων αποτελούμενη από πέντε μέλη μεταξύ των οποίων οπωσδήποτε ένα μέλος του Δ.Σ. και ο Διευθυντής του Ταμείου. Η Επιτροπή επενδύσεων συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε

ημερολογιακό μήνα τηρώντας σχετικά πρακτικά και εισηγείται στο Δ.Σ. την ακολουθητέα πολιτική όσον αφορά τη διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου υπό τους περιορισμούς που εκάστοτε ορίζουν για τους ασφαλιστικούς φορείς οι ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

γ) Με απόφαση του Δ.Σ. ανατίθενται στην Εθνική Τράπεζα οι εργασίες Θεματοφυλακής των πάσης φύσεως κινητών αξιών του Ταμείου.

10. Εντός τριμήνου από τη λήξη κάθε έτους η υπηρεσία Λογιστηρίου του Ταμείου συντάσσει λεπτομερώς Απολογισμό της διαχείρισεως και Ισολογισμό του Ταμείου για το έτος που έληξε και τον υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους το Δ.Σ. αναθέτει την εκπόνηση αναλογιστικής μελέτης για τη διασφάλιση της αναλογιστικής ισορροπίας και βιωσιμότητας του Ταμείου. Με την ίδια απόφαση ανάθεσης της μελέτης το Δ.Σ. εγκρίνει και τη σχετική δαπάνη. Τα αποτελέσματα της αναλογιστικής μελέτης τίθενται υπόψη του Δ.Σ. εντός του ίδιου έτους, το αργότερο μαζί με τον Προϋπολογισμό του επομένου έτους.

Σε περίπτωση που από τα αποτελέσματα των αναλογιστικών μελετών δύο (2) συνεχών οικονομικών χρήσεων προκύπτει ανατροπή της αναλογιστικής ισορροπίας του Ταμείου, το Δ.Σ. υποχρεούται εντός του πρώτου τριμήνου του αμέσως επόμενου έτους να τροποποιήσει με τον κατά την κρίση του προσφορότερο τρόπο και υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 13 τις διατάξεις του παρόντος Κανονισμού προκειμένου να αποκατασταθεί η αναλογιστική ισορροπία του Ταμείου. Προς τούτο δύναται να επαναπροσδιορίσει ακόμα και κατά δυσμενέστερο για τους ασφαλισμένους τρόπο τις προϋποθέσεις χορήγησης των παροχών ή το ύψος αυτών ή των εισφορών ή και τα τρία.

11. Στο Ταμείο διενεργείται προληπτικός έλεγχος της διαχείρισεως. Προς τούτο το Δ.Σ. διορίζει ειδικό υπάλληλο του Ταμείου καθώς και αναπληρωτή του, ή συνιστά στο Ταμείο ειδική Υπηρεσία προληπτικού ελέγχου. Ο προληπτικός έλεγχος της διαχείρισεως του Ταμείου συνίσταται στη βεβαίωση, πριν από κάθε εξόφληση εντάλματος πληρωμής κάθε δαπάνης, ότι η πληρωμή γίνεται εντός των ορίων της εγκεκριμένης πιστώσεως, ότι τηρήθηκαν οι ισχύουσες σχετικές διατάξεις και ότι επισυνάπτονται στο ένταλμα όλα τα δικαιολογητικά που αποδεικνύουν τη νομιμότητα της δαπάνης.

12. Για κάθε οικονομική χρήση διενεργείται κατασταλακτικός έλεγχος της διαχείρισεως του Ταμείου. Προς τούτο το Δ.Σ. διορίζει κατ'έτος ελεγκτή καθώς και αναπληρωτή αυτού, προερχομένους από μία από τις νομίμως λειτουργούσες εταιρείες Ορκωτών Λογιστών. Με την ίδια απόφαση περί διορισμού ελεγκτών το Δ.Σ. εγκρίνει και τη σχετική δαπάνη αμοιβής τους. Η έκθεση του ελεγκτή για κάθε οικονομική χρήση υποβάλλεται στο Δ.Σ. προς έγκριση εντός της αμέσως επομένης οικονομικής χρήσεως.

13. Κατά τις συνεδριάσεις του Δ.Σ. παρίστανται άνευ ψήφου ο Διευθυντής του Ταμείου ή ο αναπληρωτής του, εισηγούμενος τα προς συζήτηση θέματα, ο Προϊστάμενος της Υπηρεσίας του Ταμείου ή ο αναπληρωτής του, ο οποίος εκτελεί καθήκοντα γραμματέα του Δ.Σ. και ο Νομικός Σύμβουλος του Ταμείου. Το Δ.Σ. μπορεί να καλεί με ειδική απόφασή του τρίτα πρόσωπα να μετέχουν στις συνεδριάσεις του άνευ ψήφου και μόνο για παροχή διευκρινίσεων και πληροφοριών επί των εξεταζομένων θεμάτων.

14. Οι υπηρεσίες του Ταμείου διεξάγονται από υπαλλήλους που διαθέτει η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ή από υπαλλήλους που διαθέτουν οι Ασφαλιστικοί Φορείς Κύριας ή Επικουρικής Συντάξεως Προσωπικού της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος ή στηρίζονται από υπηρεσίες της Τράπεζας.

Το Δ.Σ. ορίζει Διευθυντή του Ταμείου και Αναπληρωτή του καθώς και Υποδιευθυντές και Προϊσταμένους των υπηρεσιών του Ταμείου και αναπληρωτές τους. Το Δ.Σ. μπορεί με ειδική απόφασή του και κατά την κρίση του να χορηγεί ειδικά επιδόματα σε υπαλλήλους του Ταμείου καθώς και να εγκρίνει την καταβολή αμοιβών και αποζημιώσεων στα μέλη του Δ.Σ., των Επιτροπών, των Συμβούλων και ελεγκτών.

Το Δ.Σ. μπορεί με απόφασή του να αναθέτει τη διεξαγωγή μέρους ή όλων των εργασιών του Ταμείου στην Εθνική Τράπεζα.