

**ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ**

**ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ & ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ**

**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ**

**ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**

**Εγκρίθηκε δυνάμει της από 13 Απριλίου 2022 απόφασης του Δ.Σ.**

## **ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ**

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ : Ο ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ**

1. Εισαγωγή
2. Σκοπός του Συνεταιρισμού
3. Αρχές Λειτουργίας
4. Νομικό και Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ : ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ**

1. Λειτουργία αντασφαλιστικής σύμβασης
2. Μέλη του Συνεταιρισμού
3. Είδος καλυπτόμενων κινδύνων
4. Τρόπος έκδοσης και υπολογισμού των ανταντασφαλιστηρίων συμβολαίων
5. Διαδικασία κάλυψης των ζημιών
6. Δικαστικός χειρισμός περιπτώσεων ατυχημάτων επί μη επίτευξης συμβιβασμού
7. Ειδικές περιπτώσεις ζημιών προκληθεισών από μέλη οργάνων του Συνεταιρισμού
8. Τρόπος επιλογής πραγματογνωμόνων
9. Διάρκεια συνεταιριστικής χρήσης - Τρόπος εξαγωγής αποτελεσμάτων χρήσης
10. Πρόσθετα ασφάλιστρα και αντασφάλιστρα
11. Συμπληρωματικές και έκτακτες εισφορές
12. Τρόπος καταβολής της συνεταιριστικής μερίδας και των πρόσθετων ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων
13. Αποχώρηση συνεταίρου
14. Εξαίρεση από την κάλυψη των ασφαλισμένων κινδύνων
15. Ύψος κάλυψης ασφαλισμένων κινδύνων
16. Διακοπή αντασφαλιστικής σύμβασης εκ μέρους του Συνεταιρισμού

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ : ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ**

1. Οργανόγραμμα Υπηρεσιών/Λειτουργιών του Συνεταιρισμού και αντικείμενα αυτών

2. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες ανά λειτουργία και Γραμμές Αναφοράς των επικεφαλής κάθε Λειτουργίας

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ : ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

1. Σύνοψη Δ.Σ.
2. Συνεδριάσεις - Αποφάσεις - Πρακτικά Δ.Σ.

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ : ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

1. Κύρια χαρακτηριστικά του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου
2. Εξωτερικές Συνεργασίες και Αναθέσεις
3. Αξιολόγηση Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου
4. Συμμόρφωση με τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄ : ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΡΟΣΛΗΨΗΣ**

1. Πρόσληψη Προσωπικού
2. Αξιολόγηση Απόδοσης

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ΄ : ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ**

1. Σύγκρουση/ Πιθανή Σύγκρουση Συμφερόντων
2. Κοινοποίηση και Γνωστοποίηση
3. Αποχή
4. Απαγόρευση Ανταγωνισμού
5. Εμπιστευτικότητα

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η΄ : ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΧΕΣΕΩΝ ΕΞΑΡΤΗΣΗΣ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ.**

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ΄ : ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ**

1. Ορισμός Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών
2. Ορισμός Εξαίρεσης των Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών
3. Έγκριση Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών
4. Υποχρέωση Γνωστοποίησης Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών βάσει του ΔΛΠ 24

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι΄ : ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ**

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ : Ο ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ**

### **1. Εισαγωγή**

Ο παρών Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας (εφεξής Ε.Κ.Λ.) περιγράφει το πλαίσιο λειτουργίας του Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & Ε.Α. ΣΥΝ.Π.Ε. (εφεξής Συνεταιρισμός). Ο Ε.Κ.Λ. του Συνεταιρισμού αποσκοπεί στην εξειδικευμένη ερμηνεία και αποσαφήνιση των διατάξεων του Καταστατικού του Συνεταιρισμού, καθώς και τη σαφή και ακριβή διατύπωση του συνόλου των διαδικασιών που εφαρμόζονται. Επίσης, στον Ε.Κ.Λ. περιλαμβάνεται το νομικό και θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας του, η οργανωτική διάρθρωση των Υπηρεσιών που εκτελούν τις λειτουργίες για την παροχή των υπηρεσιών με καθορισμένες διαδικασίες, ο τρόπος λειτουργίας των Οργάνων Διοίκησης, καθώς και το κανονιστικό πλαίσιο με τους κανόνες και τις αρχές λειτουργίας του Συνεταιρισμού. Ο Ε.Κ.Λ. είναι εναρμονισμένος με τη νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και το Καταστατικό του Συνεταιρισμού. Τα περιεχόμενα του παρόντος Κανονισμού Λειτουργίας δεν αντικαθιστούν το Καταστατικό του Συνεταιρισμού ή τη Νομοθεσία. Σε περίπτωση διαφοράς υπερισχύουν οι διατάξεις του Καταστατικού και της Νομοθεσίας. Ο Ε.Κ.Λ. ισχύει από την ημερομηνία έγκρισής του από το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού και τροποποιείται με σχετική απόφασή του. Ο Ε.Κ.Λ. εγκρίθηκε με την από 13 Απριλίου 2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνεταιρισμού.

### **2. Σκοπός του Συνεταιρισμού**

Σκοπός του Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & Ε.Α. ΣΥΝ.Π.Ε. είναι η άσκηση ασφάλισης, αμοιβαίας ασφάλισης, αλληλασφάλισης, παράλληλης ασφάλισης, συνασφάλισης, αντασφάλισης των μελών του, για την κάλυψη κινδύνων αστικής ευθύνης κατά ζημιών, που προκαλούνται από επαγγελματικά αυτοκίνητα οχήματα Δ.Χ. και για την κάλυψη συμπληρωματικών και παρεπόμενων κινδύνων κλάδου ζημιών αυτοκινήτου των παραπάνω οχημάτων, που υπάγονται ή ανήκουν στα μέλη του ή στον ίδιο μετά από άδεια της εκάστοτε αρμόδιας υπηρεσίας και αρχής.

### **3. Αρχές Λειτουργίας**

Η λειτουργία του Συνεταιρισμού υπόκειται στους παρακάτω κανόνες, οι οποίοι αποτελούν τις βασικές αρχές της χρηστής διαχείρισης:

- ❖ Αρχή της συνετής διαχείρισης: Η διαχείριση των λειτουργιών του Συνεταιρισμού πρέπει να εξασφαλίζει, με τρόπο εύρυθμο, διάφανο και ασφαλή, την αποτελεσματική επίτευξη του σκοπού του Συνεταιρισμού, λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των σχετικών κινδύνων.

- ❖ Αρχή της διαφύλαξης των δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων προσώπων: Ο Συνεταιρισμός οφείλει να εξασφαλίζει, με τη λειτουργία του, τα δικαιώματα των ασφαλισμένων σε αυτόν μελών και των δικαιούχων προσώπων - παθόντων, στο παρόν αλλά και στο μέλλον.
- ❖ Αρχή της αποτελεσματικής Διοίκησης: Η Διοίκηση του Συνεταιρισμού πρέπει να πληροί όλες τις προϋποθέσεις που προβλέπονται από την κείμενη νομοθεσία και το καταστατικό του Συνεταιρισμού, εξασφαλίζοντας, με τη δράση της, την διαφανή και αποτελεσματική λειτουργία του.
- ❖ Αρχή της ίσης μεταχείρισης των ασφαλισμένων: Οι λειτουργικές διαδικασίες αντιμετωπίζουν όλα τα μέλη με πνεύμα ισότητας. Δεν επιτρέπονται οι επιλεκτικές λειτουργικές διαδικασίες που εισάγουν διακρίσεις μεταξύ των μελών και που έχουν σαν αποτέλεσμα το όφελος ορισμένων μελών εις βάρος άλλων.
- ❖ Αρχή της σταθερότητας των διαδικασιών: Οι ίδιες περιπτώσεις αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο, εκτός και αν έγκυρες αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων αλλάξουν τον συγκεκριμένο τρόπο αντιμετώπισης.
- ❖ Αρχή της διαφάνειας: Οι λειτουργικές διαδικασίες είναι διαφανείς και διενεργούνται πάντα μέσα στα πλαίσια των νομικών ρυθμίσεων της Πολιτείας, των κανονιστικών ρυθμίσεων της εποπτείας και του Καταστατικού του Συνεταιρισμού.
- ❖ Αρχή της επάρκειας της ασφάλισης: Ο Συνεταιρισμός επιδιώκει την πλήρη κάλυψη των ζημιών, τις οποίες επιφέρουν συνασφαλιζόμενα αυτοκίνητα, δια της δημιουργίας ικανοποιητικού ασφαλιστικού κεφαλαίου.
- ❖ Αρχή της προστασίας της βιωσιμότητας: Οι λειτουργικές διαδικασίες του Συνεταιρισμού θα είναι όσο το δυνατόν απλούστερες προκειμένου ο Συνεταιρισμός να λειτουργεί κατά τρόπο ομαλό και ευέλικτο, χωρίς να τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητά του και τα δικαιώματα των μελών του.

#### **4. Νομικό και Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας**

Ο Συνεταιρισμός υπόκειται σε αυστηρό νομοθετικό πλαίσιο λειτουργίας και ειδικότερα λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 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 αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II), τα 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 συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις» σε συνδυασμό με το Νόμο 1667/1986 «Αστικοί Συνεταιρισμοί» και με τις διατάξεις ως εκάστοτε ισχύουν, του Ν.Δ/τος

400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως», του Ν. 489/1976 «Περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης», του Π.Δ. 118/1985, του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017, όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 74 του Ν. 4706/2020 και του Ν.2963/2001 «Οργάνωση και λειτουργία των δημόσιων επιβατικών μεταφορών με λεωφορεία, τεχνικός έλεγχος οχημάτων και ασφάλεια χερσαίων μεταφορών και άλλες διατάξεις» και εποπτεύεται από Εποπτικές Αρχές (ενδεικτικά αναφέρεται η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος και η Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων). Σε κάθε δε περίπτωση, ο Συνεταιρισμός οφείλει να εφαρμόζει την εκάστοτε ισχύουσα ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ : ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ**

### **1. Λειτουργία αντασφαλιστικής σύμβασης**

Ο Συνεταιρισμός ασφαλίσει και αντασφαλίσει έναντι ασφαλιστρού που δύναται να αλλάξει, τα Δ.Χ. αυτοκίνητα των μελών, που είναι και συνεταίροι του παρόντος Συνεταιρισμού, με συμβόλαια που υπογράφονται μεταξύ των νομίμων εκπροσώπων των συμβαλλομένων. Ο συνεταιρισμός καλύπτει με κεφάλαιά του κάθε ζημία τρίτου, την οποία προξενεί αυτοκίνητο μέλους του, την οποία ζημία κατά την κείμενη νομοθεσία βαρύνεται να αποκαταστήσει ή να αποζημιώσει εκτός των άλλων ενεχομένων προσώπων και ο κύριος, νομέας, κάτοχος, εκμεταλλευτής, εκμισθωτής, ή μισθωτής αυτοκινήτου.

Ο Συνεταιρισμός καλύπτει επίσης κάθε ζημία τρίτων από αυτοκίνητα, τα οποία είναι (αντ)ασφαλισμένα στον Συνεταιρισμό, εφόσον υφίσταται τέτοια υποχρέωση από τη σχετική σύμβαση, έναντι συγκεκριμένου ασφαλιστρού.

Η ευθύνη του παρόντος Συνεταιρισμού περιορίζεται ως προς τα καλυπτόμενα κατώτερα ποσά, που ισχύουν κάθε φορά βάσει της κείμενης νομοθεσίας

Ο Συνεταιρισμός, ως ασφαλιστικός φορέας, παρέχει, κατά περίπτωση, βεβαίωση ή πιστοποιητικό ή αντίγραφο σχετικής συμβάσεως για τις παρεχόμενες από αυτόν ασφαλιστικές καλύψεις, καθώς και οποιοδήποτε αποδεικτικό έγγραφο (σήμα) προβλεπόμενο από την κείμενη νομοθεσία

Προκειμένου για παροχή πρόσθετης ασφαλιστικής καλύψεως κλάδου αυτοκινήτων, απαιτείται σχετική άδεια από τον επόπτη, ώστε να (αντ)ασφαλίζονται τα Δ.Χ. αυτοκίνητα των μελών, ενώ τα χρηματικά ποσά καλύψεως συμφωνούνται μεταξύ των συμβαλλομένων.

Ο Συνεταιρισμός έχει διαμορφώσει ένα σύστημα (αντ)ασφάλισης αναλογικό με τις ανάγκες του. Στις ανωτέρω Συμβάσεις, στις πολιτικές και στα έγγραφα πληροφοριών του Συνεταιρισμού καθώς και στον παρόντα Κανονισμό ορίζονται οι λεπτομέρειες για την (αντ)ασφάλιση των μελών και οι διαδικασίες που εφαρμόζονται σε διαρκή βάση.

## **2. Μέλη του Συνεταιρισμού**

Για την πραγμάτωση των σκοπών του Συνεταιρισμού, οι οποίοι αποβλέπουν στην παροχή υπηρεσιών (αντ)ασφάλισης αυτοκινήτων Δ.Χ., κάθε πρωτασφαλιστής Συνεταιρισμός που λειτουργεί νόμιμα ή άλλο μέλος που πληροί τα προσόντα εγγραφής στον παρόντα Συνεταιρισμό, όπως αυτά καθορίζονται στο Καταστατικό του, και επιθυμεί την (αντ)ασφάλιση των αυτοκινήτων του, από τον παρόντα Συνεταιρισμό, εγγράφεται ως συνεταίρος του παρόντος Συνεταιρισμού.

Κάθε μέλος, εκπροσωπείται στη Γενική Συνέλευση του παρόντος Συνεταιρισμού με εκπροσώπους, που ορίζονται κάθε φορά με απόφαση των Διοικητικών Συμβουλίων των μελών για τόσες ψήφους συνολικά όσος και ο αριθμός των Συνεταιριστικών μερίδων που διαθέτει έκαστος.

Ο αριθμός των εκπροσώπων στη Γενική Συνέλευση και ο αριθμός των ψήφων, που έκαστος διαθέτει ορίζονται εκάστοτε με απόφαση των Διοικητικών Συμβουλίων των μελών, που αποτελούν και τους Συνεταίρους του παρόντος Συνεταιρισμού.

## **3. Είδος καλυπτόμενων κινδύνων**

Ο Συνεταιρισμός καλύπτει κάθε ζημία, κατά τα ανωτέρω, που προξενείται από αυτοκίνητο μέλους του, και υφίσταται τέτοια υποχρέωση, απορρέουσα από τα οριζόμενα στον παρόντα Κανονισμό και από τις καταρτισθείσες κάθε φορά συμβάσεις, υπό την απαραίτητη προϋπόθεση ότι ο κίνδυνος αυτός και η συγκεκριμένη ζημία, καλύπτεται σύμφωνα με την ισχύουσα κάθε φορά νομοθεσία. Ο Συνεταιρισμός υπέχει τις ευθύνες και τις υποχρεώσεις, που κατά την κείμενη νομοθεσία ορίζονται για μία ασφαλιστική εταιρεία που λειτουργεί με μορφή ανώνυμης εταιρείας.

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, που εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση καθορίζονται οι ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι και η επιβάρυνση του ασφαλιζόμενου αυτοκινήτου για τις παροχές αυτές. Σε κάθε περίπτωση, διευκρινίζεται ότι η κάλυψη των ζημιών των (αντ)ασφαλισμένων αυτοκινήτων περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ελάχιστες καλύψεις βάση της ισχύουσας νομοθεσίας και ότι η αντασφαλιστική κάλυψη που προσφέρει ο Συνεταιρισμός στα μέλη του είναι πλήρης (100%) χωρίς εξαιρέσεις ιδίας κράτησης.

## **4. Τρόπος έκδοσης και υπολογισμού των αντασφαλιστηρίων συμβολαίων**

Τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια εκδίδονται με διάρκεια τριμήνου και αντασφάλιστρο το οποίο περιλαμβάνει:

(α) ένα ετήσιο σταθερό ποσό ανά αυτοκίνητο Δ.Χ.,

(β) ένα μεταβαλλόμενο ποσό το οποίο λαμβάνει υπόψη την εμπειρία του αμέσως προηγούμενου τριμήνου κάθε μέλους.



Συγκεκριμένα, για υλικές ζημιές αστικής ευθύνης έναντι τρίτων έως 15.000€ ανά ατύχημα, που θα προκαλέσει ένα όχημα μέλους, χρεώνεται με ισόποση συμπληρωματική πράξη (αντ)ασφάλισης το μέλος για το αντασφάλιστρο που αφορά το επόμενο τρίμηνο. Αντίστοιχα, αν έχουν προκύψει σωματικές βλάβες αστικής ευθύνης έναντι τρίτων έως 30.000€ ανά ατύχημα, που θα προκαλέσει ένα όχημα του μέλους, χρεώνεται με ισόποση συμπληρωματική πράξη (αντ)ασφάλισης το μέλος για το αντασφάλιστρο που αφορά το επόμενο τρίμηνο.

## **5. Διαδικασία κάλυψης των ζημιών**

**α.** Ο κύριος, ο νομέας, ο κάτοχος ή ο οδηγός του αυτοκινήτου, μόλις συμβεί το ατύχημα ή η ζημία, διαφορετικά μέσα στη νόμιμη προθεσμία, οφείλει να αναγγείλει το συμβάν στο δευτεροβάθμιο αντασφαλιστή Συνεταιρισμό συμπληρώνοντας σχετική έντυπη δήλωση ατυχήματος. Αν δεν το πράξει, υπεύθυνος να το κάνει είναι ο πρωτασφαλιστής συνεταιρισμός ή η εταιρεία που ασφαρίζεται, των οποίων αυτοκίνητο μέλους προξένησε ζημία ή ενεπλάκη σε ατύχημα και οφείλει αμέσως, αλλιώς μέσα στην προβλεπόμενη από τον νόμο προθεσμία, να γνωστοποιήσει το συμβάν στον παρόντα Συνεταιρισμό εγγράφως, ασχέτως εάν συμμετέχει στην κάλυψη της ζημίας αυτής.

**β.** Σε καμία περίπτωση ο πρωτασφαλιστής συνεταιρισμός ή η εταιρεία που ασφαρίζεται δεν δικαιούται, να διενεργήσει οποιαδήποτε πληρωμή ή προσπάθεια συμβιβαστικής επίλυσης της διαφοράς, χωρίς προηγούμενη συνεννόηση με τον δευτεροβάθμιο αντασφαλιστή Συνεταιρισμό.

**γ.** Μετά την αναγγελία του ατυχήματος ή της ζημιάς στον Συνεταιρισμό -προκειμένου για ζημιά, αυτοκινήτου μέλους του- ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ή ο εντεταλμένος Σύμβουλος ή ο υπάλληλός του αποστέλλει στον τόπο του συμβάντος πραγματογνώμονες ή εξακριβωτές, διαφορετικά μεταβαίνουν οι ίδιοι, οι οποίοι, αφού εξακριβώσουν τις συνθήκες του συμβάντος και την έκταση των ζημιών που προκλήθηκαν, συλλέγουν στοιχεία, τα οποία και υποβάλουν στον Συνεταιρισμό που τα τοποθετεί στο φάκελο της ζημιάς. Ο κύριος ή ο οδηγός του αυτοκινήτου μπορεί να λάβει γνώση όλων των στοιχείων του φακέλου ή των εκθέσεων πραγματογνωμοσύνης. Στις περιπτώσεις κατακράτησης του αυτοκινήτου αυτού από την Αστυνομική Αρχή, λόγω του ατυχήματος, ο δευτεροβάθμιος αντασφαλιστής Συνεταιρισμός το συντομότερο παρέχει εγγυητική επιστολή στην οποία βεβαιώνεται η ασφαλιστική κάλυψη του αυτοκινήτου το οποίο κρατείται.

**δ.** Μόλις παραλάβει το τμήμα ζημιών του Συνεταιρισμού τα στοιχεία του φακέλου κάθε ζημιάς και παρέλθει εύλογος προθεσμία ανοίγει φυσικό και ηλεκτρονικό φάκελο στην εφαρμογή των ζημιών. Στη συνέχεια πραγματοποιείται έλεγχος από τουλάχιστον δύο μέλη της Διοίκησης, που αποφασίζουν επί των ενδεδειγμένων ενεργειών οι οποίες αποβλέπουν κατά αρχήν στη διαπίστωση της ευθύνης για αποκατάσταση της ζημιάς, (ύπαρξη υπαιτιότητας) και εάν υφίσταται, την ικανοποίηση του δικαιούχου. Αν η ζημία αφορά

σωματικές βλάβες, η Διοίκηση πρέπει να λαμβάνει υπόψη της υποχρεωτικά την έκθεση του Νομικού Συμβούλου (προφορική ή έγγραφη) όσον αφορά την υπαιτιότητα, σχετικά με το ύψος της ζημιάς και να αποφασίζει για το ύψος της αποζημίωσης του παθόντος, επιδιώκοντας πάντα την επίτευξη συμβιβασμού.

**ε.** Το Διοικητικό Συμβούλιο ή κατά περίπτωση το μικτό Συμβούλιο (Διοικητικό και Εποπτικό) όταν ασχολείται με την κάλυψη κινδύνου - ζημιάς αυτοκινήτου μέλους του Συνεταιρισμού, αρχικά εξετάζει, με βάση την ανωτέρω δήλωση ατυχήματος του οδηγού, την τυχόν σχηματισθείσα ποινική δικογραφία ή άλλα έγγραφα Αστυνομικών Αρχών ή άλλων Αρχών, την εισήγηση του Νομικού Συμβούλου και κάθε άλλο χρήσιμο στοιχείο και αποφασίζει, σύμφωνα με τα ανωτέρω, εάν υπάρχει υπαιτιότητα του οδηγού τού καλυπτόμενου από το Συνεταιρισμό αυτοκίνητος, καθορίζει το βαθμό αυτής και το ύψος της ζημιάς και προσδιορίζει το ύψος της καταβλητέας αποζημίωσης, σταθμίζοντας πάντα το τυχόν συντρέχον πταίσμα του οδηγού του άλλου οχήματος ή του παθόντος προσώπου ή τρίτου προσώπου.

**στ.** Ο Πρόεδρος με την συμβολή και του Νομικού Συμβούλου, αν πρόκειται για ποσά που ξεπερνούν τις τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ, αποφασίζει αν το ατύχημα ή η ζημιά εμπίπτουν στις περιπτώσεις για τις οποίες προβλέπεται κάλυψη του μέλους και καθορίζει το ποσό του συμβιβασμού. Ωστόσο, πραγματοποιείται έλεγχος και έγγραφη συγκατάθεση, ανά ασφαλιστική περίπτωση από τουλάχιστον δύο μέλη της διοίκησης (ενδεικτικά Πρόεδρο ή Ταμία ή των Αναπληρωτών αυτών σε περίπτωση κωλύματός τους), ώστε να εφαρμόζεται και η αρχή four eyes principle. Εάν ο δικαιούχος αρνηθεί την παροχή και γνωστοποιήσει τις αξιώσεις του, επιλαμβάνεται το Δ.Σ. και αποφασίζει, διαφορετικά σε ασυμφωνία αποφασίζουν τα αρμόδια Δικαστήρια.

**ζ.** Για εξόφληση αποζημίωσης μεγαλύτερη του ποσού των διακοσίων πενήντα χιλιάδων (250.000) ευρώ χρειάζεται υποχρεωτικά έγκριση με απόφαση Δ.Σ. Για ζημιές που ξεπερνούν τα ανώτερα όρια κάλυψης του παρόντος Συνεταιρισμού και απαιτούν τη συμμετοχή τριτοβάθμιων αντασφαλιστών συνεδριάζει ταυτόχρονα το Δ.Σ. με το Εποπτικό Συμβούλιο και αποφασίζει σαν μικτό όργανο.

## **6. Δικαστικός χειρισμός περιπτώσεων ατυχημάτων επί μη επίτευξης συμβιβασμού**

Στις περιπτώσεις ατυχημάτων ή ζημιών που δεν επιτεύχθηκε συμβιβασμός, σχετικά με το ποσό της καταβλητέας αποζημίωσης, αλλά υποβλήθηκε αγωγή και άρχισε δικαστικός αγώνας, κατόπιν σχετικής αίτησης του μέλους ή του ιδιοκτήτη του φερόμενου σαν ζημιογόνου αυτοκινήτου, το Δ.Σ. και ο Πρόεδρος του Συνεταιρισμού αναλαμβάνει τη διεξαγωγή της δίκης και αναθέτει σε δικηγόρο της εκλογής του, που αμείβεται από τον Συνεταιρισμό ανά την υπόθεση.

Το μέλος επιβαρύνεται σε κάθε περίπτωση επί πλέον και τους τόκους, που αναλογούν στα ποσά επί του κεφαλαίου κάθε δικαστικής απόφασης, αν αποδεικνύεται πως λόγω υπαιτιότητας του δεν έκλεισε η ζημία νωρίτερα με συμβιβασμό.

Εάν συνεταιίρος δεν παραδώσει προσηκόντως τα υπό του νόμου οριζόμενα δικόγραφα και σχετικά με το ατύχημα υπάρχοντα έγγραφα και πληροφορίες, ευθύνεται έναντι του Συνεταιρισμού για κάθε ζημία του από αυτή την αιτία, ενώ η υπόθεση θεμιτό είναι να κλείσει δικαστικά, ώστε να αποφευχθεί τυχόν περιστατικό τέλεσης απάτης. Σε κάθε όμως περίπτωση το ζημιωθέν τρίτο πρόσωπο έχει ευθεία αξίωση έναντι του Συνεταιρισμού για τα προβλεπόμενα στον παρόντα ποσά ασφαλιστικής κάλυψης, για ζημίες τις οποίες υπέστη από αυτοκίνητο μέλους του Συνεταιρισμού. Η αξίωση αυτή παραγράφεται μετά πάροδο πέντε (5) ετών από την ημέρα του ατυχήματος, επιφυλασσομένων των περί αναστολής και διακοπής της παραγραφής διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας.

#### **7. Ειδικές περιπτώσεις ζημιών προκληθεισών από μέλη οργάνων του Συνεταιρισμού**

Εάν το αυτοκίνητο που προκαλέσει τη ζημιά, ανήκει στον Πρόεδρο ή μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή στον Προϊστάμενο ή σε μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου, αυτοί δεν μετέχουν στις συνεδριάσεις του Διοικητικού ή Εποπτικού Συμβουλίου ή τις κοινές συνεδριάσεις αυτών, οι οποίες αποβλέπουν στην αντιμετώπιση της ζημιάς - κινδύνου. Εάν από την αποχή αυτών δεν δύναται να σχηματισθεί απαρτία τότε αναπληρώνεται σε κάθε περίπτωση ο κωλυόμενος με αναπληρωματικό μέλος ή εάν δεν υπάρχει αναπληρωματικός από τον επιλαχόντα.

#### **8. Τρόπος επιλογής πραγματογνωμόνων**

Οι πραγματογνώμονες εκλέγονται από το Διοικητικό Συμβούλιο μεταξύ αυτών που έχουν τα τυπικά και ουσιαστικά προσόντα. Η διάρκεια της θητείας και το ύψος της αμοιβής τους καθορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

#### **9. Διάρκεια συνεταιριστικής χρήσης - Τρόπος εξαγωγής αποτελεσμάτων χρήσης**

Η συνεταιριστική χρήση είναι ετήσια και αρχίζει την 1η Ιανουάριου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Στο τέλος κάθε συνεταιριστικής χρήσης ενεργείται απογραφή του Συνεταιρισμού και με βάση αυτή καταρτίζει το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις εκάστοτε κείμενες διατάξεις, τον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης και τον ισολογισμό που πρέπει να είναι συντεταγμένος με απόλυτη σαφήνεια ώστε να εξάγεται απ' αυτόν εύκολα και με ασφάλεια η αληθινή οικονομική κατάσταση του Συνεταιρισμού και τα πραγματικά, επιτευχθέντα αποτελέσματα αυτού, απαγορευμένης της εμφάνισης στο ίδιο κονδύλι ανομοιογενών στοιχείων.

Για τον καθορισμό των αποτελεσμάτων κάθε εταιρικής χρήσης, από τα πραγματοποιηθέντα ακαθάριστα έσοδα εκπίπτουν όλα τα έξοδα, όλες οι ζημιές, οι νόμιμες αποσβέσεις και κάθε άλλο συνεταιριστικό βάρος. Μετά την αφαίρεση των κονδυλίων αυτών, το εναπομένον υπόλοιπο απαρτίζει τα καθαρά κέρδη του Συνεταιρισμού για την συνεταιριστική χρήση που έληξε.

Κατά την απογραφή της συνεταιριστικής περιουσίας, την σύνταξη και κατάρτιση του λογαριασμού των αποτελεσμάτων χρήσης και του ισολογισμού απεικονίζονται τα τεχνικά αποθεματικά, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4364/2016, δηλαδή οι υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού που διακανονίσθηκαν ή μη, ζημιές -ακόμη και μη εξοφληθείσες- και απόθεμα κινδύνων που ισχύουν, δηλαδή το σύνολο των προβλέψεων για κάλυψη των κινδύνων και των αναλογούντων γενικών εξόδων κάθε ασφάλισης για την περίοδο της απογραφής (κλεισίματος ισολογισμού) μέχρι λήξης της ασφάλισης του μέλους του Συνεταιρισμού.

## **10. Πρόσθετα ασφάλιστρα και αντασφάλιστρα**

Μεταξύ των σκοπών του Συνεταιρισμού είναι η επίτευξη πλήρους καλύψεως των ζημιών, τις οποίες επιφέρουν συνασφαλιζόμενα αυτοκίνητα και διασφάλισης των δικαιούχων - παθόντων προσώπων. Αυτό πετυχαίνεται δια της διαθέσεως ικανοποιητικού κεφαλαίου εκ μέρους του παρόντος Συνεταιρισμού, ώστε δια της καλύψεως της ζημίας, να διασφαλίζεται ο τρίτος (παθών).

Για την απρόσκοπτη λειτουργία του Συνεταιρισμού και για την δημιουργία ασφαλιστικού κεφαλαίου προς κάλυψη των ζημιών των αυτοκινήτων των μελών του Συνεταιρισμού έναντι τρίτων, εκτός του κεφαλαίου ποσού ευρώ δέκα χιλιάδων (10.000,00) της συνεταιριστικής μερίδας, επιβάλλεται ετήσιο πρόσθετο ασφάλιστρο και αντασφάλιστρο κατά συνεταιριστική μερίδα (αυτοκίνητο), καθοριζόμενο κάθε φορά ύστερα από απόφαση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ανάλογα με τις πραγματικές ανάγκες του Συνεταιρισμού, ώστε να μπορεί να ανταποκριθεί στους σκοπούς του και στις υποχρεώσεις. Το ποσό αυτό δεν δύναται να υπερβεί το διπλάσιο τιμολόγιο που εφάρμοσε ο Συνεταιρισμός την προηγούμενη χρονιά. Η παραπάνω απόφαση του καθορισμού των ετησίων πρόσθετων ασφαλιστρών και αντασφαλιστρών εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση.

Τα οριζόμενα ασφάλιστρα και αντασφάλιστρα καταβάλλονται από τα μέλη του Συνεταιρισμού όπως καθορίζονται στα (αντ)ασφαλιστήρια συμβόλαια, που υπογράφονται μεταξύ των εκπροσώπων των συμβαλλόμενων.

## **11. Συμπληρωματικές και έκτακτες εισφορές**

Οι διατάξεις του Καταστατικού του παρόντος Συνεταιρισμού κατισχύουν των διατάξεων του Καταστατικού κάθε πρωτασφαλιστή Συνεταιρισμού ή άλλου μέλους, που τυχαίνει συνασφαλίσει από τον παρόντα Συνεταιρισμό. Εν γένει υφίσταται η δέσμευση κάθε

συνεταίρου των μελών, να συμμετάσχει ανάλογα στις υποχρεώσεις του παρόντος Συνεταιρισμού για την κάλυψη των ζημιών αυτοκινήτων (αντ)ασφαλιζομένων από αυτόν πέραν των καθοριζομένων τακτικών (τριμηνιαίων) εισφορών του, σε περίπτωση υπάρξεως καταστροφικών ζημιών, μη δυναμένων να καλυφθούν από τον παρόντα Συνεταιρισμό.

Ο παρόν Συνεταιρισμός έχει την δυνατότητα, να επιβάλει συμπληρωματικές και έκτακτες εισφορές στα μέλη του, και κατ' επέκταση στα μέλη των μελών του, προκειμένου να αντιμετωπιστεί κάθε τακτική και έκτακτη ζημία, κάθε είδους υποχρέωσή του, που θα προκύψει από οποιονδήποτε λόγο και αιτία, κάθε ληξιπρόθεσμη οφειλή του, κάθε υπέρβαση του παθητικού έναντι του ενεργητικού στον ισολογισμό του, και να επισπεύσει την άμεση είσπραξή τους.

Σε κάθε περίπτωση όλα τα μέλη των μελών, δηλαδή οι διασφαλισμένοι ιδιοκτήτες αυτοκινήτων, υποχρεούνται με την συμμετοχή τους να επιβαρυνθούν ανάλογα για την αντιμετώπιση όλων των υποχρεώσεων του παρόντος Συνεταιρισμού, οι οποίες δημιουργούνται από ζημίες (αντ)ασφαλιζομένων αυτοκινήτων των ιδίων ή συναδέλφων των (θεσμός αλληλοβοηθείας). Οι λεπτομέρειες λειτουργίας του θεσμού αυτού καθορίζονται δια αποφάσεως της Γενικής Συνελεύσεως των μελών.

## **12. Τρόπος καταβολής της συνεταιριστικής μερίδας και των πρόσθετων ασφαλιστρών και αντασφαλιστρών**

Η προβλεπόμενη στο Καταστατικό συνεταιριστική μερίδα και οι εισφορές εισπράττονται εφάπαξ ή με διακανονισμό για τα νέα μέλη και καταβάλλονται υποχρεωτικά σε τραπεζικό λογαριασμό του Συνεταιρισμού, συνοδευόμενα με κατάλληλη αιτιολογία. Η καθυστέρηση της πληρωμής της μερίδας και των εισφορών κατά εξακολούθηση, αποστερεί από το μέλος το δικαίωμα ασφαλιστικής κάλυψης από το Συνεταιρισμό. Ζημιωθέν τρίτο πρόσωπο δεν θίγεται στα δικαιώματά του, έναντι, του Συνεταιρισμού, από την ανωτέρω αιτία, και εφαρμόζονται οι κείμενες διατάξεις, οι οποίες αποβλέπουν στη διασφάλιση των δικαιωμάτων των τρίτων έναντι του ασφαλιστικού φορέα.

Οι εγγραφόμενοι από 1.1.1997 και εφεξής στον Συνεταιρισμό, εκτός των άλλων προϋποθέσεων τις οποίες πρέπει να πληρούν και τις οποίες ορίζει Καταστατικό, πρέπει να προσκομίσουν και απόδειξη του Ταμείου του Συνεταιρισμού από την οποία να προκύπτει η καταβολή του ποσού της συνεταιριστικής μερίδας, ήτοι ποσού ευρώ 10.000,00 για κάθε αυτοκίνητο Δ.Χ. που ασφαρίζεται για αστική ευθύνη, αλλά και κάθε άλλου χρηματικού ποσού που αποφασίζεται από τη Γενική Συνέλευση ή το μικτό Συμβούλιο (Εποπτικό & Διοικητικό) για τη δημιουργία ασφαλιστικού κεφαλαίου κάλυψης συμπληρωματικών ή παρεπόμενων κινδύνων αυτοκινήτου ή προς εξίσωση των εν γένει δικαιωμάτων του προς αυτά των παλαιών μελών του Συνεταιρισμού.

## **13. Αποχώρηση συνεταίρου**

Κάθε εξερχόμενος συνεταίρος που αποχωρεί από το Συνεταιρισμό σύμφωνα με το Καταστατικό, δικαιούται καταβολής της εσωτερικής λογιστικής αξίας της μερίδας του, υπό την απαραίτητη προϋπόθεση ότι, μετά την οποιαδήποτε καταβολή χρηματικού ποσού, οι βασικοί δείκτες μέτρησης της κεφαλαιακής επάρκειας του Συνεταιρισμού παραμένουν μεγαλύτεροι των νόμιμων ορίων φερεγγυότητας, διαφορετικά απειλείται η ικανότητα του Συνεταιρισμού για συνεχιζόμενη λειτουργία ως δρώσα οικονομική μονάδα. Ο ανωτέρω όρος δεν δύναται να καθυστερήσει την καταβολή της μερίδας οποιουδήποτε συνεταίρου για χρονικό διάστημα περισσότερο των δύο ετών από την Γενική Συνέλευση που θα αποφασίσει την αποχώρηση, αποβολή, διαγραφή ενός εξερχόμενου συνεταίρου.

#### **14. Εξαίρεση από την κάλυψη των ασφαλισμένων κινδύνων**

Σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να καλυφθεί και να αποζημιωθεί τρίτος για ζημιές τις οποίες προξένησε το αυτοκίνητο του συνεταίρου εκ δόλου του ιδίου ή τρίτου προσώπου προστηθέντος απ' αυτόν συμπεριλαμβανομένου και του οδηγού του αυτοκινήτου του.

#### **15. Ύψος κάλυψης ασφαλισμένων κινδύνων**

Οι ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι και το ύψος της κάλυψης Α' και Β' βαθμού καθορίζονται κάθε φορά με κοινή απόφαση του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου εγκρινόμενη από τη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το Καταστατικό και τις πραγματικές ανάγκες του Συνεταιρισμού. Σε κάθε όμως περίπτωση η ανωτέρω απόφαση για τον καθορισμό λαμβάνει υπόψη ότι η κάλυψη των ζημιών των (αντ)ασφαλισμένων αυτοκινήτων πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ελάχιστες καλύψεις βάση της ισχύουσας νομοθεσίας

Σε όλες τις περιπτώσεις, η (αντ)ασφαλιστική κάλυψη για ζημιές αυτοκινήτων, που προσφέρει ο Συνεταιρισμός στα μέλη του, είναι πλήρης (100%) χωρίς εξαιρέσεις ίδιας κράτησης.

Ο παρών Συνεταιρισμός που αντασφαλίζει αυτοκίνητα άλλου συνεταιρισμού χορηγεί περί αυτού σχετική βεβαίωση, που αναφέρει το ονοματεπώνυμο του κυρίου του αυτοκινήτου και τον αριθμό κυκλοφορίας αυτού, διαφορετικά αντίγραφο της σχετικής σύμβασης, αν αναφέρονται σε αυτή, για να χρησιμοποιηθεί σε οποιοδήποτε φορέα οργανισμό είναι υπεύθυνος για την έκδοση της σχετικής αδείας συνέχισης των εργασιών του.

#### **16. Διακοπή αντασφαλιστικής σύμβασης εκ μέρους του Συνεταιρισμού**

Σε περίπτωση μη καταβολής εκ μέρους του μέλους των κάθε φύσεως υποχρεώσεων των αυτοκινήτων του, που προκύπτουν από την σύμβαση με τον παρόντα Συνεταιρισμό, μέσα στις συμφωνημένες προθεσμίες, ο παρών Συνεταιρισμός δικαιούται, να διακόψει την αντασφάλιση των αυτοκινήτων του μέλους του, και να γνωστοποιήσει αυτό σε οποιοδήποτε φορέα και οργανισμό ενδιαφέρεται ή είναι υπεύθυνος για την άδεια λειτουργίας του. Για τις

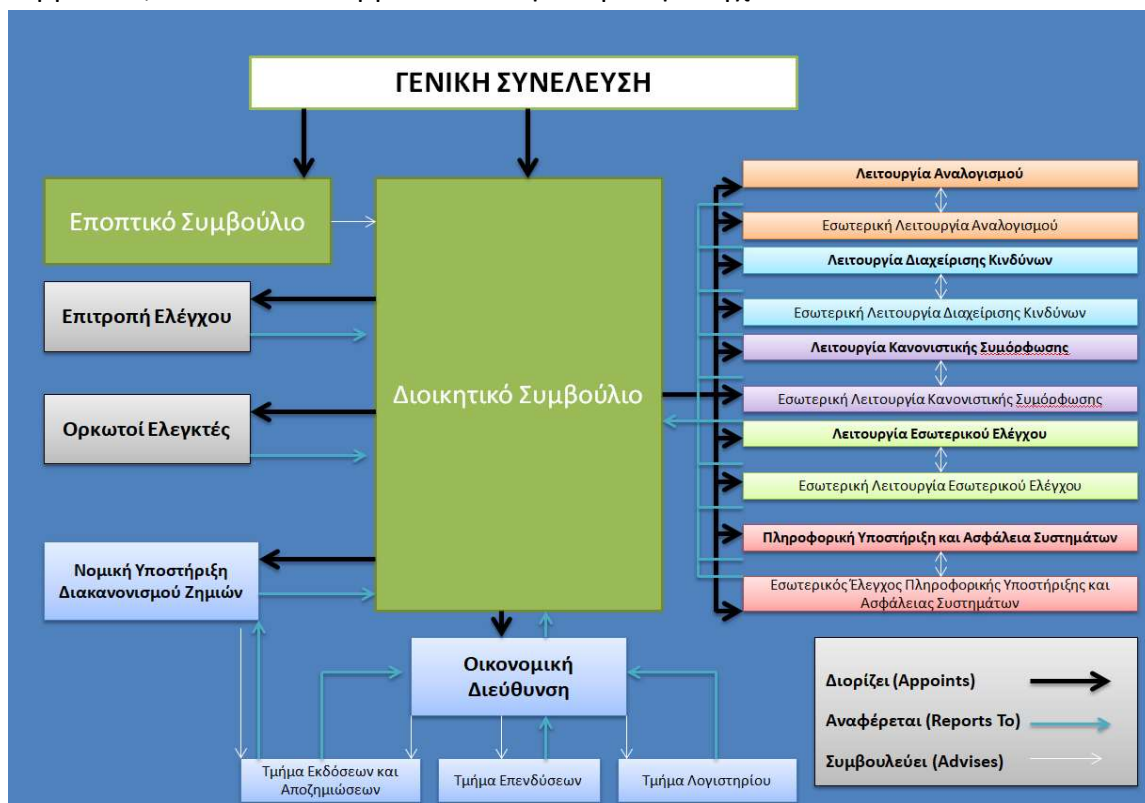
υποχρεώσεις των συνεταίρων του μέλους ευθύνεται ο συνεταίρος - μέλος έναντι του παρόντος Συνεταιρισμού εις ολόκληρον.

Σε κάθε περίπτωση, προκειμένου για τη διακοπή ασφάλισης εκ μέρους του παρόντος Συνεταιρισμού αυτοκινήτων των μελών του, ισχύουν οι διατάξεις του Π.Δ. 118/85 και του Ν.Δ 1569/85. Με απόφαση του μικτού Συμβουλίου του Συνεταιρισμού (Διοικητικού και Εποπτικού) είναι δυνατόν οι παραπάνω προθεσμίες γνωστοποίησης της καταγγελίας της σύμβασης ανασφάλισης και διακοπής ανασφάλισης αυτοκινήτων των μελών να είναι αντίστοιχα μεγαλύτερες των ανωτέρω, όταν δεν πρόκειται με αυτές να θιγούν τα δικαιώματα των ασφαλισμένων.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ : ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

### 1. Οργανόγραμμα Υπηρεσιών/Λειτουργιών του Συνεταιρισμού και αντικείμενα αυτών

Όργανα του Συνεταιρισμού είναι η Γενική Συνέλευση των συνεταίρων, το Διοικητικό Συμβούλιο, το Εποπτικό Συμβούλιο και η Επιτροπή Ελέγχου.



### 2. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες ανά λειτουργία και Γραμμές Αναφοράς των επικεφαλής κάθε Λειτουργίας

### **α) Διοικητικό Συμβούλιο:**

Σύμφωνα με το Καταστατικό, η Διοίκηση του Συνεταιρισμού ανατίθεται στο Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο κατά κύριο λόγο διαμορφώνει την στρατηγική και την πολιτική λειτουργίας του Συνεταιρισμού, επιθεωρεί και ελέγχει τη διοίκηση και τη διαχείριση των υποθέσεων του και επιδιώκει την εκπλήρωση του εταιρικού σκοπού του. Οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου αποτυπώνονται με σαφήνεια στο άρθρο 20 του Καταστατικού, ενώ με ειδική κάθε φορά απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, δύναται να μεταβιβάζονται σε αυτό ορισμένες εξουσίες της. Κάθε άλλο στοιχείο που αφορά το Δ.Σ. όπως η σύνθεση, η θητεία οι αρχαιρεσίες, η συγκρότηση σε σώμα, οι συνεδριάσεις, αναφέρονται στον αντίστοιχο Κανονισμό του Δ.Σ. όπως διατυπώνεται κατωτέρω.

### **β) Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου:**

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου:

- Συγκαλεί το Δ.Σ. σε τακτικές και έκτακτες συνεδριάσεις, εισηγείται σε αυτό κάθε θέμα που αφορά το Συνεταιρισμό και διευθύνει τις συνεδριάσεις του.
- Επιμελείται για την εκτέλεση των αποφάσεων, σύμφωνα με το Καταστατικό και τις πολιτικές που εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα ή τις βασικές λειτουργίες του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας.
- Υπογράφει τα έγγραφα και γνωστοποιήσεις του Συνεταιρισμού μαζί με το Γενικό Γραμματέα.
- Επιβλέπει την ταμειακή και λογιστική υπηρεσία.
- Υπογράφει τις προς πληρωμή ή είσπραξη εντολές προς τον Ταμία.
- Εκθέτει τον απολογισμό της δράσης του Διοικητικού Συμβουλίου και την κατάσταση του Συνεταιρισμού στην τακτική Γενική Συνέλευση.
- Δίνει προς το αρμόδιο Υπουργείο και τις Αρχές όλες τις ζητούμενες από αυτούς πληροφορίες.

### **γ) Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου:**

Ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου αναπληρώνει τον Πρόεδρο, απόντα ή κωλυόμενο, σε όλα του τα καθήκοντα και αρμοδιότητες. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέσει με αποφάσεις του ορισμένα άλλα καθήκοντα και αρμοδιότητες στον Αντιπρόεδρο.

### **δ) Διευθυντής Βασικής Λειτουργίας:**

Αποτελείται από κάποιον τρίτο που παρέχει λογιστικές υπηρεσίες και έχει υπογράψει σύμβαση παροχής υπηρεσιών εξωπορισμού με τον Συνεταιρισμό. Ασκεί τα καθήκοντα του με σκοπό τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας. Συνεργάζεται με όλες τις λειτουργίες και παρέχει σε κάθε μία τα οικονομικά στοιχεία που χρειάζεται. Συμμετέχει σε



οποιαδήποτε τακτική ή έκτακτη συνεδρίαση Δ.Σ. έχοντας χρέη βοηθού γενικού γραμματέα αλλά και συμβουλευτικό ρόλο όπου απαιτείται.

Τίτλοι επαγγελματικής πιστοποίησης είναι υποχρεωτικοί. Οι συνεργάτες πρέπει να έχουν αποδεδειγμένη επαρκή γνώση σε θέματα λογιστικής, φορολογικής και εταιρικής διακυβέρνησης καθώς και άδεια υπογραφής τουλάχιστον βιβλίων τάξης Β'. Εμπειρία στον τομέα των ασφαλίσεων είναι επιθυμητή αλλά όχι αναγκαία.

Τα βασικά καθήκοντα περιλαμβάνουν:

Α) είναι υπεύθυνος για την οικονομική πολιτική του Συνεταιρισμού. Διενεργεί τον έλεγχο της χρηματοοικονομικής πορείας της εταιρείας και είναι υπόχρεος να ενημερώνει το Δ.Σ.

Β) συντάσσει και υπογράφει τον Ισολογισμό Χρήσης και τις οικονομικές καταστάσεις κάθε έτους τα οποία και δημοσιεύει σε τοπική εφημερίδα

Γ) προϊστάται του τμήματος αναφορών προς τη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος. Είναι ευθύνη του να υποβάλλονται όλα τα απαραίτητα παραδοτέα έγγραφα και αρχεία στην ώρα τους

Δ) απαιτείται καλή γνώση Office για την άμεση και σωστή συμπλήρωση των αρχείων προς υποβολή στη ΤτΕ.

#### **ε) Γενικός Γραμματέας:**

Ο Γενικός Γραμματέας επιμελείται για την ορθή τήρηση των Πρακτικών του Δ.Σ., διεξάγει την αλληλογραφία του Συνεταιρισμού, φυλάσσει τη σφραγίδα αυτού, υπογράφει μαζί με τον Πρόεδρο όλα τα έγγραφα και εντολές.

#### **στ) Ταμίας:**

Ο Ταμίας επιμελείται για την είσπραξη κάθε εσόδου του Συνεταιρισμού και διενεργεί τις πληρωμές ή ολοκληρώνει τις συναλλαγές σύμφωνα με τις εγκρίσεις του Προέδρου ή σύμφωνα με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

#### **ζ) Εποπτικό Συμβούλιο:**

Το Εποπτικό Συμβούλιο αποτελεί όργανο του Συνεταιρισμού που ασκεί έλεγχο και εποπτεία στις πράξεις και τη διαχείριση του Διοικητικού Συμβουλίου. Αποτελείται από δύο (2) εκλεγμένους συνεταίρους ως τακτικά μέλη και τουλάχιστον (1) ανεξάρτητο τρίτο εμπειρογνώμονα ή ορκωτό ελεγκτή με γνώσεις χρηματοοικονομικής λογιστικής ή ελεγκτικής που ορίζεται ως προϊστάμενος του Ε.Σ. Οι αρμοδιότητες του Εποπτικού Συμβουλίου συνίστανται σε:

- Εποπτεύει και ελέγχει εάν οι πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου συμφωνούν προς τις διατάξεις του νόμου, των οικείων Υπουργικών αποφάσεων, του Κανονισμού

λειτουργίας, των αποφάσεων της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος ή τις οδηγίες αυτού του ιδίου, και υποβάλλει έκθεση περί της δράσεως του Δ.Σ. στην Γενική Συνέλευση.

- Εξετάζει έγγραφα και λογιστικά βιβλία και ζητά την επίδειξη του περιεχομένου του Ταμείου, τα στοιχεία καταθέσεων χρηματικών ποσών, τυχόν χρεόγραφα, και κάθε εξήγηση.
- Διενεργεί λογιστικό και μηχανογραφικό έλεγχο διορίζοντας ειδικούς συμβούλους ή εμπειρογνώμονες.
- Υποδεικνύει στο Διοικητικό Συμβούλιο την επανόρθωση τυχόν παραβιάσεων του νόμου, του καταστατικού και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης ή παρατυπιών ως προς τη διαχείριση.
- Συγκαλεί οποτεδήποτε σε συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο ή τη Γενική Συνέλευση, όταν θεωρεί ότι πρόκειται για σοβαρές παραβάσεις ή παρατυπίες που μπορεί να βλάψουν τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού.
- Εκδίδει, εάν κρίνει τούτο αναγκαίο, Κανονισμό Εργασιών για το Διοικητικό Συμβούλιο και τον Ταμία, ως και οδηγίες τήρησης των λογιστικών βιβλίων.
- Εκπροσωπεί τον Συνεταιρισμό σε περίπτωση κατά την οποία το Διοικητικό Συμβούλιο ή μέλος αυτού είναι συμβαλλόμενοι ή διάδικοι απέναντι του Συνεταιρισμού.
- Ελέγχει τον ετήσιο Ισολογισμό, τον Λογαριασμό Κερδών και Ζημιών και την Απογραφή, καθώς και τις προτάσεις περί χρησιμοποίησης των κερδών ή καλύψεως των ζημιών κατ' έτος και υποβάλλει έκθεση περί αυτών στην Γενική Συνέλευση.

#### **η) Προϊστάμενος Εποπτικού Συμβουλίου:**

Ο Προϊστάμενος του Εποπτικού Συμβουλίου έχει τις εξής αρμοδιότητες:

- Προϊσταται των συνεδριάσεων του Εποπτικού Συμβουλίου και ορίζει σε κάθε συνεδρίαση, ως πρακτικογράφο ένα από τα μέλη του ή τον ειδικό γραμματέα του Συνεταιρισμού.
- Συγκαλεί σε συνεδρίαση το Εποπτικό Συμβούλιο κατ' ελάχιστο μία φορά το χρόνο, με πρόσκληση στην οποία αναφέρει τα θέματα προς συζήτηση.
- Συγκαλεί, επίσης, σε συνεδρίαση το Εποπτικό Συμβούλιο κατά τον ίδιο τρόπο κάθε φορά που κρίνει αυτό αναγκαίο.
- Σε περίπτωση ισοψηφίας κατά την ψηφοφορία των μελών του Εποπτικού Συμβουλίου υπερισχύει η ψήφος του Προϊσταμένου.
- Συγκαλεί και προεδρεύει στις κοινές συνεδριάσεις του Διοικητικού και του Εποπτικού Συμβουλίου.

#### **θ) Επιτροπή Ελέγχου:**

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι επιτροπή του Δ.Σ./ανεξάρτητη επιτροπή, τα μέλη της οποίας διαθέτουν επαρκή γνώση του τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται ο Συνεταιρισμός. Αρμοδιότητές της είναι να:

- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί πώς συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία.
- Παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της.
- Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων του Συνεταιρισμού και, κατά περίπτωση, του τμήματος εσωτερικού ελέγχου του, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία του Συνεταιρισμού.
- Παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ετήσιων και ιδίως την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
- Επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 21, 22, 23, 26 και 27, καθώς και το άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στον Συνεταιρισμό σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
- Διευθύνει και έχει την ευθύνη της διαδικασίας επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, εκτός εάν εφαρμόζεται η παρ. 8 του άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ : ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

### **1. Σύνοψη Δ.Σ.**

Τα μέλη του Διοικητικού εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση, κατόπιν μυστικής ψηφοφορίας με ψηφοδέλτιο, μεταξύ των συνεταιίρων, κατά την τακτική σύνοδο για τετραετή (4) θητεία. Η Διοίκηση του Συνεταιρισμού ανατίθεται στο Διοικητικό Συμβούλιο, που αποτελείται από πέντε (5) τακτικά μέλη, τα οποία εκλέγουν μεταξύ τους, με μυστική ψηφοφορία, τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο, το Γενικό Γραμματέα και τον Ταμία. Επίσης απαιτείται να υπάρχει κατ' ελάχιστο ένας (1) αναπληρωματικός Σύμβουλος. Το Διοικητικό

Συμβούλιο αναλαμβάνει τη Διοίκηση του Συνεταιρισμού μόλις συγκροτηθεί σε σώμα μετά την εκλογή του

## **2. Συνεδριάσεις - Αποφάσεις - Πρακτικά Δ.Σ.**

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται σε τακτικές συνεδριάσεις, τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο με προηγούμενη πρόσκληση του Προέδρου και του Γενικού Γραμματέα του, που ορίζει την ημέρα εκ των προτέρων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνέλθει και εκτάκτως, εφ' όσον προσκληθεί από τον Πρόεδρο, με ιδιαίτερη πρόσκληση προς κάθε μέλος, στην οποία περιέχονται και τα θέματα συζήτησης. Επίσης συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον Αντιπρόεδρο και εφ' όσον το ζητήσουν τρία τουλάχιστον μέλη του ή κάποιος εντεταλμένος διευθυντής βασικής λειτουργίας ή το Εποπτικό Συμβούλιο, με έγγραφη αίτηση, η οποία περιέχει τον σκοπό και τους λόγους σύγκλησης. Η απαρτία υπάρχει όταν τα παρόντα μέλη είναι περισσότερα από τα απόντα. Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συνέλθει εκτάκτως και κατόπιν αιτήματος της Επιτροπής Ελέγχου.

Οι συνεδριάσεις του Δ.Σ. δύνανται να διενεργούνται και με οπτικοακουστικά ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς τη φυσική παρουσία των μελών του στον τόπο διεξαγωγής τους. Οι συνεδριάσεις θα πραγματοποιούνται με την υποστήριξη ειδικών προγραμμάτων που υποστηρίζουν εικόνα και ήχο και στα οποία τα μέλη θα εισέρχονται με μοναδικά στοιχεία σύνδεσης και ειδική πρόσκληση, για την μείωση των ψηφιακών κινδύνων.

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται κατά πλειοψηφία και εκτελούνται αφού εγγραφούν στο τηρούμενο για το λόγο αυτό μητρώο Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου και υπογραφούν από τα παρόντα μέλη του. Κατ' εξαίρεση δύναται η υπογραφή των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου να λάβει χώρα και δια περιφοράς του οικείου Πρακτικού στα μέλη, που συμμετείχαν στην συνεδρίαση με τηλεδιάσκεψη, οπότε η εκτέλεση των εν λόγω σχετικών αποφάσεων του Δ.Σ. λαμβάνει χώρα αφού ολοκληρωθεί η δια περιφοράς υπογραφή και εγγραφεί το Πρακτικό στο μητρώο Πρακτικών του Δ.Σ.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ : ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

### **1. Κύρια χαρακτηριστικά του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου**

Τα μέλη του Δ.Σ. εκφράζουν αδιαμφισβήτητα την εναντίωσή τους στη διάπραξη οποιασδήποτε παράνομης πράξης. Ο παρών Κανονισμός δείχνει τη δέσμευση του Συνεταιρισμού να διατηρεί αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας μεταξύ των μελών του και ευαισθητοποίησής τους και να αναπτύσσει μια κουλτούρα δεοντολογίας και ειλικρίνειας. Σε αυτό το πλαίσιο, οι γενικές αρχές που διέπουν τη διαχείριση κινδύνων και τα συστήματα εσωτερικών ελέγχων και αποτροπής εγκλημάτων είναι οι ακόλουθες:

- ❖ Ο Συνεταιρισμός διαθέτει κατάλληλη υποδομή για τη διασφάλιση αποτελεσματικής διοίκησής του.
- ❖ Ο Συνεταιρισμός διαθέτει ένα αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το οποίο διασφαλίζει:
  - αποτελεσματική και αποδοτική διεξαγωγή των λειτουργιών του Συνεταιρισμού,
  - παροχή αξιόπιστων οικονομικών πληροφοριών και αναφορών,
  - συμμόρφωση με τις διατάξεις του σχετικού νομικού πλαισίου, όπως ισχύουν.
- ❖ Ο Συνεταιρισμός διαθέτει επίσημες διαδικασίες για την αναγνώριση ελλείψεων στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου (σε εύλογο βαθμό) και για την εξασφάλιση ότι λαμβάνονται διορθωτικές δράσεις.
- ❖ Ο Συνεταιρισμός συμμορφώνεται με τις σχετικές διατάξεις του ισχύοντος νομικού πλαισίου.
- ❖ Ο Συνεταιρισμός διαμορφώνει ένα διαφανές περιβάλλον, εντάσσοντας διάφορα συστήματα που έχουν αναπτυχθεί προκειμένου να αποτρέπουν εγκλήματα και να διατηρούν τους κατάλληλους εσωτερικούς διαύλους ώστε να ενθαρρύνουν τη γνωστοποίηση πιθανών ακατάλληλων ενεργειών, οι οποίοι θα επιτρέπουν σε ενδιαφερόμενα μέρη να αναφέρουν οικονομικές ή λογιστικές παρατυπίες και να κοινοποιούν άλλες συμπεριφορές που μπορεί να συνεπάγονται παράβαση του νόμου.
- ❖ Προάγει μια νοοτροπία πρόληψης βάσει της αρχής «μηδενικής ανοχής» αναφορικά με τη διάπραξη σφαλμάτων και ενισχύει τις αρχές δεοντολογικής και υπεύθυνης συμπεριφοράς εκ μέρους όλων των μελών, ανεξαρτήτως του επιπέδου τους.
- ❖ Εστιάζει σε προληπτικές δραστηριότητες όπως είναι η αποτροπή και ο εντοπισμός, αντί σε δραστικές ενέργειες, όπως είναι η διερεύνηση και η τιμωρία.
- ❖ Ο Συνεταιρισμός καταρτίζει και υλοποιεί προγράμματα συμμόρφωσης για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων, οι οποίοι θα μπορούσαν ενδεχομένως να προκύψουν από τις δραστηριότητές του.
- ❖ Αναπτύσσει και υλοποιεί κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες και την κατάλληλη οργανωτική δομή για τον έλεγχο και την ολοκληρωμένη διαχείριση της αποτροπής παράνομων πράξεων.
- ❖ Ο Συνεταιρισμός κατανέμει τους κατάλληλους πόρους για τη διαχείριση συμμόρφωσης, αναθέτει επαρκείς ρόλους και αρμοδιότητες προκειμένου να παρακολουθεί τη συμμόρφωση του Συνεταιρισμού και ενισχύει τα διορθωτικά μέτρα εάν είναι απαραίτητο.

- ❖ Ο Συνεταιρισμός ενημερώνει όλα τα μέλη του αναφορικά με την υποχρέωσή τους να αναφέρουν οποιαδήποτε παράτυπη ή παράνομη πράξη για την οποία διαθέτουν αποδείξεις, μέσω των διαύλων που έχουν δημιουργηθεί για τον σκοπό αυτό.
- ❖ Ο Συνεταιρισμός υποβάλλει ετήσια έκθεση για κάθε οικονομικό έτος σχετικά με τη συμμόρφωσή του με τους σχετικούς νόμους.
- ❖ Ο Συνεταιρισμός ακολουθεί μια ολοκληρωμένη ετήσια συστηματική προσέγγιση για όλο τον Συνεταιρισμό, για τον εντοπισμό, τον υπολογισμό και την ιεράρχηση βασικών κινδύνων, οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάσουν την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων.
- ❖ Ο Συνεταιρισμός εντοπίζει βασικές κατηγορίες κινδύνων, καθεμία εκ των οποίων αποτελείται από σχετικούς επακόλουθους κινδύνους.
- ❖ Ο Συνεταιρισμός υιοθετεί ένα ολιστικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων σε όλο τον οργανισμό, στο πλαίσιο όλων των δραστηριοτήτων του και των εσωτερικών μονάδων του Συνεταιρισμού, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου, αναγνωρίζοντας πλήρως την οικονομική επίδραση όλων των κινδύνων του. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων περιλαμβάνει κινδύνους εντός και εκτός ισολογισμού καθώς επίσης πραγματικούς αλλά και μελλοντικούς κινδύνους στους οποίους μπορεί να εκτεθεί ο Συνεταιρισμός. Οι κίνδυνοι αξιολογούνται από τη βάση προς τα πάνω και από την κορυφή προς τα κάτω, εντός και σε όλο το πλαίσιο των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού, με τη χρήση κοινής ορολογίας και κατάλληλων μεθόδων σε όλο τον Συνεταιρισμό και σε υποενοποιημένο ή ενοποιημένο επίπεδο. Όλοι οι σχετικοί κίνδυνοι περιλαμβάνονται στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, καθώς έχουν ληφθεί κατάλληλα υπόψη οικονομικοί και μη οικονομικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων αγοράς, ρευστότητας, συγκεντρώσεων, λειτουργιών, τεχνολογίας πληροφοριών, φήμης, νομικών θεμάτων, συμπεριφοράς, συμμόρφωσης και στρατηγικής.

## **2. Εξωτερικές Συνεργασίες και Αναθέσεις**

Ο Συνεταιρισμός, σύμφωνα και με την Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης Δραστηριοτήτων σε τρίτους, μπορεί να αναθέσει το σύνολο ή μέρος της διαχείρισής του σε άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό τους, παραμένοντας υπεύθυνος για τη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από την κείμενη ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία. Η εξωτερική ανάθεση λειτουργιών γίνεται με γνώμονα κυρίως τον περιορισμό του κόστους διαχείρισης και την αξιοποίηση τεχνογνωσίας και υποδομών από τρίτους, πάντοτε με τελικό στόχο την καλύτερη εξυπηρέτηση των ασφαλισμένων και την ποιοτική, εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία του Συνεταιρισμού. Ενδεικτικές λειτουργίες/υπηρεσίες τις οποίες δύναται ο Συνεταιρισμός να αναθέτει εξωτερικά είναι:

Αναλογιστική Υπηρεσία, Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων, Εσωτερικός Έλεγχος, Μηχανογραφική Υπηρεσία κ.ά. Η εξωτερική ανάθεση βασικών λειτουργιών ή άλλων δραστηριοτήτων δεν επιτρέπεται στις περιπτώσεις που οδηγεί σε: α) Μείωση της ποιότητας του συστήματος διοίκησης του Συνεταιρισμού, β) Αδικαιολόγητη οικονομική επιβάρυνση του Συνεταιρισμού, γ) Μείωση της ικανότητας των αρμόδιων αρχών να παρακολουθούν τη συμμόρφωση του Συνεταιρισμού προς τις υποχρεώσεις του, δ) Υπονόμευση της συνεχούς και ικανοποιητικής παροχής υπηρεσιών στους ασφαλισμένους και στους συνταξιούχους.

Ο τρόπος με τον οποίο γίνεται η ανάθεση λειτουργιών σε εξωτερικό συνεργάτη περιγράφεται αναλυτικά στην Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης Δραστηριοτήτων σε τρίτους, που έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει ο Συνεταιρισμός.

Σε κάθε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης, θα πρέπει να έχουν οριστεί εγγράφως και με σαφήνεια σε σύμβαση οι λειτουργίες που ανατίθενται και οι αντίστοιχες αρμοδιότητες και καθήκοντα.

### **3. Αξιολόγηση Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου**

Ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου πρέπει να καθιερώνει και να χρησιμοποιεί ένα πρόγραμμα διασφάλισης ποιότητας (ΔΠ) για να αξιολογεί τις λειτουργίες του τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Ένα πρόγραμμα Δ.Π. πρέπει να περιέχει τα εξής στοιχεία:

- επίβλεψη,
- εσωτερική επισκόπηση, και
- εξωτερική επισκόπηση.

Επίβλεψη της εργασίας των εσωτερικών ελεγκτών.

Η επίβλεψη της εργασίας των εσωτερικών ελεγκτών έχει εφαρμογή σε μη μονομελή τμήματα εσωτερικού ελέγχου. Η επίβλεψη πρέπει να γίνεται διαρκώς για να διασφαλίζεται η συμφωνία με τα πρότυπα, τις πολιτικές και τα προγράμματα ελέγχου. Με τη λέξη διαρκώς εννοείται ότι πρέπει να γίνεται κατά τη διάρκεια του προγραμματισμού, της εξέτασης - ελέγχου, της αξιολόγησης, της έκθεσης και της παρακολούθησης των μεταγενέστερων ενεργειών για κάθε ελεγκτική δραστηριότητα.

Εξωτερική επισκόπηση.

Η εξωτερική επισκόπηση πρέπει να διενεργείται για να εκτιμηθεί η ποιότητα του έργου του τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου από κατάλληλα, ανεξάρτητα από την επιχείρηση άτομα, τα οποία δεν έχουν σύγκρουση συμφερόντων στην έκφραση αντικειμενικής γνώμης.

### **4. Συμμόρφωση με τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας**

Η συμμόρφωση με τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας είναι υποχρεωτική. Όλα τα μέλη της Διοίκησης του Συνεταιρισμού και τυχόν Προσωπικό αυτού οφείλουν να γνωρίζουν το

περιεχόμενο του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας και καθίστανται υπεύθυνα για τη συμμόρφωση με τους κανόνες και τις αρχές αυτού. Τυχόν παραβίαση ενδέχεται να επιφέρει συνέπειες στην αξιολόγηση της απόδοσης ή πειθαρχικές συνέπειες, συμπεριλαμβανομένης της προφορικής ή γραπτής επίπληξης, της στενότερης επίβλεψης, καθώς και παύση παροχής υπηρεσιών, σύμφωνα με τους εγχώριους νόμους και κανονισμούς. Σε περίπτωση που κάποια ενέργεια παραβιάζει και τον νόμο, το ενδιαφερόμενο μέρος που προβαίνει στην παράβαση αυτή ενδέχεται να έχει αστική ή ποινική ευθύνη.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ' : ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΡΟΣΛΗΨΗΣ**

### **1. Πρόσληψη Προσωπικού**

Ο Συνεταιρισμός δεν υποχρεούται να απασχολεί προσωπικό. Ωστόσο, το Δ.Σ. του Συνεταιρισμού είναι το αρμόδιο όργανο για τυχόν πρόσληψη ή την απόλυση του προσωπικού του Συνεταιρισμού. Το Προσωπικό που προσλαμβάνεται διέπεται από τις διατάξεις της εργατικής νομοθεσίας και τις αρχές της διαφάνειας, της αξιοκρατίας, της αποτελεσματικότητας, της ισότιμης πρόσβασης και ίσων ευκαιριών. Τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες και τα απαιτούμενα προσόντα για κάθε θέση εργασίας καθορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. του Συνεταιρισμού. Σε κάθε περίπτωση, τα ουσιαστικά και τυπικά προσόντα του προσωπικού πρέπει να είναι αντίστοιχα με τη θέση για την οποία προσλαμβάνονται.

### **2. Αξιολόγηση Απόδοσης**

Ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει ένα σύστημα επιδόσεων βάσει της αξιολόγησης των επαγγελματικών δεξιοτήτων, της επαγγελματικής γνώσης και των επαγγελματικών επιδόσεων. Όλα τα κριτήρια σχετίζονται με τους ποσοτικούς και ποιοτικούς στόχους και σκοπούς του Συνεταιρισμού. Σύμφωνα με τα προαναφερθέντα κριτήρια, πραγματοποιείται μία συνάντηση ετησίως, όπου συντάσσεται μια έκθεση αξιολόγησης από το Δ.Σ.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ' : ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ**

### **1. Σύγκρουση/ Πιθανή Σύγκρουση Συμφερόντων**

Όλα τα μέλη του Συνεταιρισμού και τυχόν υπάλληλοί του έχουν υποχρέωση πίστης στον Συνεταιρισμό. Σύγκρουση ή πιθανή σύγκρουση συμφερόντων είναι δυνατόν να ανακύψει σε περίπτωση που τα μέλη δρουν με γνώμονα τα προσωπικά τους συμφέροντα, τα οποία είναι ή ενδέχεται να είναι αντίθετα με εκείνα του Συνεταιρισμού. Σκοπός είναι να υπάρχει μια συνεχής διαδικασία για την αποτροπή και τη διαχείριση πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων.



Σύγκρουση ή πιθανή σύγκρουση συμφερόντων μπορεί επίσης να ανακύψει και ως προς κάποιο μέλος Δ.Σ. Η σύγκρουση ή η πιθανή σύγκρουση συμφερόντων αποτελεί μια κατάσταση στην οποία ένα μέλος Δ.Σ. ή κάποιο από τα μέλη της οικογένειάς του έχει ή μπορεί να έχει προσωπικό ή οικονομικό συμφέρον που περιορίζει ή δύναται να περιορίσει την ανεξαρτησία κρίσης του μέλους Δ.Σ. κατά την άσκηση των καθηκόντων του στον Συνεταιρισμό.

Τα μέλη του Δ.Σ. και τυχόν διευθυντές βασικών λειτουργιών του Συνεταιρισμού και οποιοδήποτε τρίτο μέρος έχει επιφορτιστεί με τα καθήκοντα μέλους Διοικητικού Συμβουλίου: (i) απαγορεύεται να επιδιώκουν προσωπικά συμφέροντα αντίθετα με τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού, και (ii) πρέπει να γνωστοποιούν έγκαιρα και επαρκώς στα υπόλοιπα μέλη Δ.Σ. τα προσωπικά τους συμφέροντα, τα οποία μπορεί να προκύπτουν από συναλλαγές του Συνεταιρισμού που εμπίπτουν στα καθήκοντα των μελών Δ.Σ.

Τα μέλη του Δ.Σ. και της ανώτατης διοίκησης αυτού θα γνωστοποιούν έγκαιρα και επαρκώς στα υπόλοιπα μέλη Δ.Σ.:

(α) οποιασδήποτε άμεση σύγκρουση συμφερόντων, ήτοι οποιασδήποτε σύγκρουση συμφερόντων με τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού ή με συμφέροντα πρωτοβάθμιου συνεταιρισμού μέλους του Συνεταιρισμού, η οποία προκύπτει κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους ως μελών Δ.Σ.,

(β) οποιασδήποτε έμμεση σύγκρουση συμφερόντων, ήτοι οποιασδήποτε σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ των συμφερόντων του Συνεταιρισμού και των συμφερόντων συνδεδεμένων μερών (προσώπων ή οντοτήτων) με τα οποία συνδέονται μέλη Δ.Σ.

Συνεπώς, η γνωστοποίηση συγκρούσεων συμφερόντων δεν αφορά μόνο τις συγκρούσεις συμφερόντων μελών Δ.Σ. με τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού, αλλά και τις συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ, αφ' ενός, του Συνεταιρισμού και, αφ' ετέρου, συνδεδεμένων μερών του Συνεταιρισμού με τα οποία συνδέονται μέλη Δ.Σ. (π.χ. παιδιά, σύζυγος, ή άλλη οντότητα που ελέγχεται από μέλη Δ.Σ.).

## **2. Κοινοποίηση και Γνωστοποίηση**

Όταν, στο πλαίσιο της εκτέλεσης των καθηκόντων τους ή/και ως αποτέλεσμα των συναλλαγών που διενεργεί ο Συνεταιρισμός, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λάβουν γνώση ως προς το ότι βρίσκονται σε μια κατάσταση (άμεσης ή έμμεσης) σύγκρουσης συμφερόντων, πρέπει να γνωστοποιήσουν, έγκαιρα και γραπτώς, την εν λόγω κατάσταση στο Δ.Σ., μέσω του Γραμματέα του Δ.Σ., περιγράφοντας τη σχετική συναλλαγή/ κατάσταση και τα προσωπικά τους συμφέροντα, όπως σχετίζονται με αυτή. Ειδικότερα, η γνωστοποίηση θα περιλαμβάνει περιγραφή της κατάστασης που οδηγεί στη σύγκρουση συμφερόντων, με δήλωση ως προς το εάν η σύγκρουση είναι άμεση ή έμμεση, μέσω συνδεδεμένου μέρους, κατά την οποία πρέπει να εντοπιστεί το συνδεδεμένο μέρος. Η περιγραφή της κατάστασης πρέπει να παρέχει λεπτομέρειες επί του θέματος και τους βασικούς όρους της συναλλαγής/

κατάστασης, συμπεριλαμβανομένου οποιουδήποτε ποσού εμπλέκεται ή μιας κατά προσέγγιση οικονομικής κατάστασης αυτής. Οποιοδήποτε ερώτημα ή οποιαδήποτε αμφιβολία αναφορικά με την άμεση ή έμμεση σύγκρουση συμφερόντων που έχει προκύψει θα προωθείται από το εν λόγω μέλος Δ.Σ. στο Δ.Σ., μέσω του Γραμματέα του Δ.Σ., και το μέλος Δ.Σ. θα απέχει, προσωρινά, από ψηφοφορίες αναφορικά με τη δηλωθείσα συναλλαγή/ κατάσταση μέχρι να ληφθεί απόφαση επί του εν λόγω ερωτήματος. Εάν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει ότι δεν συντρέχει σύγκρουση συμφερόντων, θα αίρεται η προσωρινή αποχή. Εάν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει ότι έχει προκύψει σύγκρουση συμφερόντων, θα ισχύει ο «κανόνας αποχής». Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να διαβουλευτεί με τον Νομικό Σύμβουλο, εάν κρίνεται απαραίτητο, ώστε να καθορίζεται εάν υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων

### **3. Αποχή**

Όταν το Διοικητικό Συμβούλιο λάβει γνωστοποίηση άμεσης ή έμμεσης σύγκρουσης συμφερόντων ή αποφασίσει, κατόπιν σχετικού ερωτήματος από το ενδιαφερόμενο μέλος Δ.Σ. βάσει του όρου 2 ανωτέρω, ότι η εν λόγω σύγκρουση προέκυψε, το εμπλεκόμενο μέλος Δ.Σ. θα απέχει προσωρινά από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης του Δ.Σ. που αφορούν τη συναλλαγή/ κατάσταση (και από οποιαδήποτε σχετική λειτουργία, συνθήκη κτλ.) που προκαλεί την άμεση ή έμμεση σύγκρουση συμφερόντων («κανόνας αποχής»). Σε αυτές τις περιπτώσεις, η απόφαση επί των εν λόγω θεμάτων θα λαμβάνεται από τα υπόλοιπα μέλη Δ.Σ.

Όταν ο κανόνας αποχής (ως αποτέλεσμα της επέλευσης άμεσης ή έμμεσης σύγκρουσης συμφερόντων) ισχύει σε τόσα μέλη Δ.Σ., ώστε τα εναπομείναντα μέλη να μην σχηματίζουν απαρτία, τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ., ανεξαρτήτως του αριθμού τους, θα συγκαλούν Γενική Συνέλευση των συνεταίρων για τον αποκλειστικό σκοπό της λήψης απόφασης επί των θεμάτων στα οποία έχει επέλθει άμεση ή έμμεση σύγκρουση.

### **4. Απαγόρευση Ανταγωνισμού**

Επιπλέον, τα μέλη του Δ.Σ. και οποιοδήποτε μέλος της διοίκησης θα απαγορεύεται να εκτελούν, χωρίς την άδεια της Γενικής Συνέλευσης, για λογαριασμό τους ή για λογαριασμό τρίτων μερών, ενέργειες που εμπίπτουν σε οποιονδήποτε εκ των σκοπών του Συνεταιρισμού και να συμμετέχουν, ως εταίροι, σε ομόρρυθμες εταιρείες ή ως μέλη, σε άλλους Συνεταιρισμούς, επιδιώκοντας τους εν λόγω σκοπούς, σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο και το Καταστατικό του Συνεταιρισμού. Τα μέλη Δ.Σ. θα συμβάλουν με την εξειδίκευσή τους και θα αφιερώνουν στα καθήκοντά τους τον απαραίτητο χρόνο και την απαραίτητη προσοχή και θα μεριμνούν ώστε να παρίστανται στις συνελεύσεις του Δ.Σ. και των σχετικών Επιτροπών.

Η συμμετοχή των ανωτέρω προσώπων σε πρωτοβάθμιες οργανώσεις - μέλη του Συνεταιρισμού ή/και στη διοίκηση ή/και στο Διοικητικό Συμβούλιο οποιασδήποτε εκ πρωτοβάθμιων οργανώσεων - μελών του Συνεταιρισμού δεν συμπεριλαμβάνεται στις παραπάνω απαγορεύσεις.

### **5. Εμπιστευτικότητα**

«Εμπιστευτικές πληροφορίες» νοούνται όλες οι μη δημόσιες πληροφορίες που αφορούν τον Συνεταιρισμό, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά πληροφοριών που, εάν γνωστοποιηθούν, ενδέχεται να φανούν χρήσιμες σε ανταγωνιστές ή επιβλαβείς, καθ' οποιονδήποτε τρόπο, για τα συμφέροντα ή τους σκοπούς του Συνεταιρισμού. Τα μέλη του Δ.Σ., η ανώτατη διοίκηση αυτού και το τυχόν Προσωπικό δεσμεύονται με αυστηρή υποχρέωση εμπιστευτικότητας αναφορικά με οποιοσδήποτε εμπιστευτικές πληροφορίες που τους εμπιστεύεται ο Συνεταιρισμός σχετικά με αυτόν, ή οποιοσδήποτε άλλες εμπιστευτικές πληροφορίες για τον Συνεταιρισμό που λαμβάνουν από οποιαδήποτε πηγή. Η γνωστοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών επιτρέπεται μόνο όταν υπάρχει σχετική νομική υποχρέωση ή σύμφωνα με τις πολιτικές του Συνεταιρισμού.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η΄ : ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΧΕΣΕΩΝ ΕΞΑΡΤΗΣΗΣ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ.**

Ρητά δηλώνεται με τον παρόντα Ε.Κ.Λ. ότι το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού δεν διαθέτει μη εκτελεστικά μέλη σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 4706/2020.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η΄ : ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ**

Η διαδικασία συναλλαγών συνδεδεμένων μερών αποσκοπεί στην περιγραφή του τρόπου με τον οποίο πρέπει να εγκρίνονται οι συναλλαγές συνδεδεμένων μερών σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο και του τρόπου ο οποίος πρέπει να ακολουθείται από το τυχόν προσωπικό του Συνεταιρισμού ή τη Διοίκηση αυτού πριν από την υπογραφή/ έγκριση συναλλαγής με συνδεδεμένο μέρος.

### **1. Ορισμός Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών**

Οι συναλλαγές μεταξύ συνδεδεμένων μερών μπορούν, ενδεικτικά, να έχουν τη μορφή συμφωνίας με όρους και προϋποθέσεις που διέπουν τις ατομικές συναλλαγές, εντολής εργασίας, εντολής αγοράς κ.λπ. ή άλλη ισοδύναμη μορφή.

### **2. Ορισμός Εξαίρεσης των Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών**

Σύμφωνα με την παράγραφο 3 του Άρθρου 99 του Ν. 4548/2018, τα είδη των συναλλαγών που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των κανόνων συνδεδεμένων μερών είναι τα ακόλουθα:

- Συναλλαγές που έχουν διενεργηθεί στο πλαίσιο της συνήθους πορείας των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού. Οι εν λόγω συναλλαγές είναι τακτικές στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητας και στο πεδίο εφαρμογής των δράσεων του Συνεταιρισμού, αναφορικά με το είδος και το μέγεθός τους, και εκτελούνται με όρους της αγοράς. Επιπλέον, για τον καθορισμό του εάν η συναλλαγή

πραγματοποιείται κατά τη συνήθη πορεία των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού ή όχι, τα παρακάτω κριτήρια ενδέχεται να ισχύουν:

α) Φύση της εν λόγω συναλλαγής: Εάν ο σκοπός της συναλλαγής συνάδει γενικά με τις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού και εάν ο Συνεταιρισμός πραγματοποιεί ή ενδέχεται να πραγματοποιήσει παρόμοιες συναλλαγές με ένα τρίτο μέρος.

β) Συχνότητα της εν λόγω συναλλαγής: Εάν ανήκει σε είδος συναλλαγών που διενεργεί τακτικά ο Συνεταιρισμός, τότε αυτό αποτελεί σημαντική ένδειξη ώστε να ενταχθεί η συναλλαγή στη συνήθη πορεία δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού.

γ) Μέγεθος της συναλλαγής: Συναλλαγές των οποίων η αξία ξεπερνά το 10% των περιουσιακών στοιχείων του Συνεταιρισμού, σύμφωνα με τον πιο πρόσφατο δημοσιευθέντα ισολογισμό, δεν δύναται εκ πρώτης όψεως να θεωρηθούν ότι εμπίπτουν στο πεδίο της συνήθους πορείας των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων. Προκειμένου να υπολογιστεί το ανωτέρω ποσοτικό όριο του 10%, όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένο μέρος ή με άλλο πρόσωπο που ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα από αυτό, οι οποίες έχουν ολοκληρωθεί εντός του ίδιου οικονομικού έτους, λαμβάνονται υπόψη σωρευτικά

Η ανωτέρω λίστα κριτηρίων δεν είναι πλήρης και ο Συνεταιρισμός θα πρέπει να αξιολογεί ξεχωριστά κάθε συναλλαγή, λαμβάνοντας υπόψη την ειδική φύση της και τις συνθήκες διενέργειάς της.

- Συμφωνίες αναφορικά με την αμοιβή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνεταιρισμού ή τυχόν εντεταλμένων Συμβούλων αυτού ή Διευθυντή βασικής λειτουργίας.
- Συμφωνίες μεταξύ του Συνεταιρισμού και των μελών του, με την προϋπόθεση ότι μπορούν να συναφθούν υπό τους ίδιους όρους από όλα τα μέλη του Συνεταιρισμού και με την προϋπόθεση ότι διασφαλίζεται η ίση μεταχείριση όλων των μελών και η προστασία των συμφερόντων του Συνεταιρισμού.
- Συμφωνίες μεταξύ του Συνεταιρισμού και ενός συνεταιρισμού που ελέγχει άμεσα ή έμμεσα, ή εγγυήσεις ή ασφάλειες υπέρ του εν λόγω συνεταιρισμού, οι οποίες συνάπτονται ή παρέχονται για το συμφέρον ή προς όφελος του εν λόγω συνεταιρισμού, ή οι οποίες δεν διακινδυνεύουν τα συμφέροντα αυτής ή τα συμφέροντα συνεταίρων μειοψηφίας. Σε αυτή την περίπτωση, το Διοικητικό Συμβούλιο θα εκπονεί μια «γνωμοδότηση δίκαιης αποτίμησης» για τον σκοπό αυτό.

Εάν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει ότι η συγκεκριμένη συναλλαγή όντως εμπίπτει στο πεδίο των ανωτέρω εξαιρέσεων δυνάμει του Ν. 4548/2018, θα ενημερώσει το αρμόδιο πρόσωπο προκειμένου να προβεί στην ολοκλήρωση της σύμβασης χωρίς την έγκρισή του για τα συνδεδεμένα μέρη.

Εάν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει ότι η σχετική συναλλαγή δεν εμπίπτει στο πεδίο των ανωτέρω εξαιρέσεων που προβλέπονται στον Ν. 4548/2018, θα προωθήσει την εν λόγω συναλλαγή στον ανεξάρτητο σύμβουλο του Συνεταιρισμού (πιστοποιημένος ορκωτός

ελεγκτής ή ελεγκτική εταιρεία ή άλλο ανεξάρτητο τρίτο μέρος) προκειμένου να αξιολογήσει εάν η συναλλαγή είναι δίκαιη και εύλογη από τη πλευρά του Συνεταιρισμού και των συνεταίρων που δεν είναι συνδεδεμένα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των συνεταίρων μειοψηφίας του Συνεταιρισμού, και προκειμένου να επεξηγήσει τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται σε μια γνωμοδότηση δίκαιης αποτίμησης, όπως προβλέπεται αρχικά από την εσωτερική διαδικασία συναλλαγών συνδεδεμένων μερών.

Εάν το Δ.Σ. διαβεβαιώσει ότι δεν μπορεί να λάβει απόφαση αναφορικά με το εάν συγκεκριμένη συναλλαγή εμπίπτει στο πεδίο των εξαιρέσεων της παραγράφου 3 του Άρθρου 99 του Ν. 4548/2018, διατηρεί το δικαίωμα να υποβάλει τη σχετική συναλλαγή στον ανεξάρτητο σύμβουλο της Εταιρείας, ο οποίος, κατόπιν της εξέτασης/ εκτίμησης της υπόθεσης, (α) θα παράσχει έκθεση εξαίρεσης που να περιγράφει τα σχετικά κριτήρια εξαίρεσης, και τη σχετική υποστηρικτική τεκμηρίωση όπου είναι απαραίτητο, ή (β) θα παράσχει γνωμοδότηση δίκαιης αποτίμησης, σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται ανωτέρω, στην περίπτωση που η συναλλαγή δεν εξαιρείται.

### **3. Έγκριση Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών**

Το αρμόδιο όργανο για τη χορήγηση ειδικής άδειας συναλλαγών συνδεδεμένων μερών είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το εταιρικό δίκαιο, όπως ισχύει. Η έγκριση πρέπει να χορηγείται πριν από την ολοκλήρωση της συναλλαγής και έχει ισχύ έξι (6) μηνών, εντός των οποίων πρέπει να ολοκληρωθεί η συναλλαγή, ήτοι πρέπει να συναφθεί η σύμβαση.

Όταν η αντίστοιχη σύμβαση εγκριθεί από το Δ.Σ., ο Γραμματέας του Συνεταιρισμού θα ενημερώσει τον Ταμεία προκειμένου να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες ώστε η έγκριση του Δ.Σ. να υποβληθεί στο Γ.Ε.ΜΗ σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Εντός δέκα (10) ημερολογιακών ημερών από τη δημοσίευση της ανακοίνωσης στο Γ.Ε.ΜΗ αναφορικά με τη χορήγηση έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο, οι συνεταίροι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του κεφαλαίου δύνανται να αιτηθούν τη σύγκληση Γενικής Συνέλευσης προκειμένου να αποφασιστεί η χορήγηση της έγκρισης.

Η σύμβαση για την οποία χορηγήθηκε η έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο θα θεωρείται οριστικά έγκυρη μόνο μετά το πέρας της προθεσμίας δέκα (10) ημερών χωρίς κάποια ενέργεια, ή με τη χορήγηση της έγκρισης από τη Γενική Συνέλευση ή με τη γραπτή δήλωση όλων των συνεταίρων ότι δεν προτίθενται να αιτηθούν τη σύγκληση Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο. Μετά το πέρας της προθεσμίας δέκα (10) ημερών και με την επιφύλαξη αιτήματος των συνεταίρων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του μετοχικού κεφαλαίου για σύγκληση Γενικής Συνέλευσης, μια δεύτερη ανακοίνωση του Γ.Ε.ΜΗ θα δημοσιευθεί αναφορικά με το πέρας της προθεσμίας δέκα (10) ημερών.

Τέλος, το αρμόδιο πρόσωπο ενημερώνεται επαρκώς ότι μπορεί να προβεί στην εκτέλεση

της σχετικής σύμβασης.

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη δύνανται να αναθεωρούνται από την Επιτροπή Ελέγχου, προκειμένου να παρακολουθεί πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων στις συναλλαγές συνδεδεμένων μερών.

#### **4. Υποχρέωση Γνωστοποίησης Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών βάσει του ΔΛΠ 24**

Στο πλαίσιο εφαρμογής Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς και, συγκεκριμένα, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24 «Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών», ο Συνεταιρισμός υποχρεούται να γνωστοποιεί συναλλαγές συνδεδεμένων μερών συνολικά, ιδίως μέσω των τριμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων.

Η ενότητα Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών των οικονομικών καταστάσεων του Συνεταιρισμού ενημερώνεται κάθε τρεις μήνες αναφορικά με τις χρεώσεις, τις υποχρεώσεις και τις απαιτήσεις, και κάθε έξι μήνες αναφορικά με τα μέλη της διοίκησης και το τυχόν διευθυντικό Προσωπικό που συμμετέχουν σε συνδεδεμένους συνεταιρισμούς

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι΄ : ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ**

Ο Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & Ε.Α. ΣΥΝ.Π.Ε. δεσμεύεται να δημιουργήσει μακροπρόθεσμη βιώσιμη αξία για όποιον συνδέεται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητές του και για τα μέλη - συνεταιίρους, στους οποίους παρέχει τις υπηρεσίες του, καθώς υπάρχει ένας άρρητος δεσμός μεταξύ της διαμόρφωσης μιας ακμάζουσας επιχειρηματικής δραστηριότητας και της ενίσχυσης των πρωτοβάθμιων μελών του. Η εφαρμογή βιώσιμων επιχειρηματικών πρακτικών δεν βοηθά μόνο τη βελτίωση των συνθηκών της ζωής των μελών του, αλλά και την ενίσχυση του συνδέσμου μεταξύ της επωνυμίας Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & Ε.Α. ΣΥΝ.Π.Ε. και των υποψήφιων χρηστών των υπηρεσιών, που απευθύνονται σε αυτή.

Η ανάπτυξη της εταιρικής στρατηγικής βιωσιμότητας του Συνεταιρισμού επικεντρώνεται στις εξής αξίες: α) δημιουργία προστιθέμενης αξίας για τα πρωτοβάθμια μέλη - ασφαλισμένους στους οποίους παρέχει τις υπηρεσίες του, β) προσφορά ενός ασφαλούς περιβάλλοντος, στο οποίο να παρέχεται μια δίκαιη, αξιόπιστη και υπεύθυνη “ασφαλιστική” εμπειρία και, γ) επίδειξη υπεύθυνης και δεοντολογικής συμπεριφοράς τόσο εσωτερικά στα στελέχη του όσο και προς τα πρωτοβάθμια μέλη του και την κοινωνία εν συνόλω.

Ο Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & Ε.Α. ΣΥΝ.Π.Ε., προκειμένου να αντιμετωπίσει τις δεσμεύσεις βιωσιμότητας αυτής, διαθέτει φιλόδοξους στόχους και ισχυρά προγράμματα με τους ακόλουθους στόχους:

- Να διαχειρίζεται υπεύθυνα τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από αλλαγές στο περιβάλλον της αγοράς των ασφαλιστικών προϊόντων, και να μεγιστοποιεί τον θετικό αντίκτυπο των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού, όσο

αυτό είναι δυνατό, αποφεύγοντας βραχυπρόθεσμες προσεγγίσεις.

- Να ενθαρρύνει μια νοοτροπία δεοντολογικής συμπεριφοράς που αυξάνει την επιχειρηματική διαφάνεια προκειμένου να παράγει αξιοπιστία και εμπιστοσύνη εντός της κοινωνίας ως συνόλου.
- Να συμβάλει στην αναγνώριση του Συνεταιρισμού και στη βελτίωση της φήμης του.