

I. Παρουσίαση των Λειτουργιών του Πληροφοριακού Συστήματος ΤΕΑ

1. Μητρώο Εργοδοτών:

Τηρούνται στοιχεία για κάθε Νομικό Πρόσωπο (Ν.Π.) που συμμετέχει ως εργοδότης στο Ταμείο.

2. Μητρώο Ασφαλισμένων:

Το μητρώο ασφαλισμένων τηρεί τα δημογραφικά στοιχεία και στοιχεία επικοινωνίας των ασφαλισμένων, καθώς και τις παραμέτρους εκείνες που καθορίζουν την ασφαλιστική τους ιδιότητα όπως ημερομηνία εγγραφής, αριθμός μητρώου Ταμείου, κατάσταση ασφαλισμένου κ.α. ή και τη σχέση του με τις εργοδότης εταιρείες (εργοδότης εταιρεία στην οποία απασχολείται και κωδικός μισθοδοσίας). Η ενημέρωση του ηλεκτρονικού αρχείου του μητρώου πραγματοποιείται με καταχώρηση δεδομένων.

Το Π.Σ. θα τηρεί μητρώο ασφαλισμένων χωρίς να υπάρχει ανάγκη συγχρονισμού με άλλη βάση. Η ασφαλιστική κατηγορία και οι ορισμοί των εισφορών παρακολουθούνται από το σύστημα της ΣΟΕΛ.

3. Ασφαλιστικές Εισφορές:

Το σύστημα δημιουργεί αυτόματα απαιτήσεις τακτικών εισφορών ανά μήνα, ενεργό ασφαλισμένο και Ν.Π. (σε περίπτωση που έχει οριστεί ότι θα καταβάλλει την εισφορά).

Δημιουργείται ειδοποιητήριο πληρωμής το οποίο θα αφορά προκαθορισμένη περίοδο (πχ 3μηνο). Κάθε ειδοποιητήριο θα χαρακτηρίζεται από το σύστημα με μοναδικό κωδικό πληρωμής.

Για την διαχείριση των εισπράξεων:

a. Μέσω πληροφοριακών συστημάτων τρίτων:

Θα λαμβάνεται αρχείο excel προκαθορισμένης δομής που θα περιλαμβάνει ανά ασφαλισμένο το τελικό ποσό των ασφαλιστικών εισφορών ανά μήνα.

Το σύστημα, με την εισαγωγή του παραπάνω αρχείου θα εκτελεί ηλεκτρονικές διασταυρώσεις για την ταύτιση απαιτήσεων και πληρωμών.

Με την τραπεζική κατάθεση, του συνολικού ποσού των εισφορών σε λογαριασμό του Ταμείου, οριστικοποιείται η είσπραξη στο σύστημα και ενημερώνονται τα αποθέματα των ατομικών λογαριασμών των ασφαλισμένων βάσει των προσαρμοσμένων απαιτήσεων και με το ποσό που τους αναλογεί αφού αφαιρεθεί το προβλεπόμενο ποσό για τα ίδια Κεφάλαια του Ταμείου, που θα υπολογίζεται με ιδιαίτερο πρόγραμμα το οποίο θα εφαρμόζει τους κανόνες παρακράτησης που προβλέπονται στο καταστατικό του Ταμείου.

b. Μέσω ΔΙΑΣ:

i. Διαδικασία είσπραξης μέσω πάγιας εντολής:

Οι ασφαλισμένοι προβαίνουν σε ανάθεση (ή και ανάκληση) πάγιας εντολής στην τράπεζά τους με το μοναδικό κωδικό ΔΙΑΣ που τους χορηγείται από το Ταμείο. Το πληροφοριακό σύστημα ενημερώνεται μέσω ημερήσιου αρχείου, που λαμβάνεται μέσω ΔΙΑΣ, για τις αναθέσεις και ανακλήσεις.

Περιοδικά (ενδεικτικά μία ή δύο φορές το μήνα), το Ταμείο αποστέλλει προς τη ΔΙΑΣ αρχείο με τα ποσά οφειλών ασφαλισμένων που έχουν ενεργή ανάθεση πάγιας εντολής. Η ΔΙΑΣ στη συνέχεια διεκπεραιώνει όσες εντολές είναι εφικτό να διεκπεραιωθούν και ενημερώνει μέσω

αρχείου το Ταμείο για τις επιτευχθείσες χρεώσεις αλλά και για τις απορρίψεις (πχ λόγω άρνησης της τράπεζας οφειλέτη ή λόγω μη επαρκούς υπολοίπου στο λογαριασμό του ασφαλισμένου).

ii. Διαδικασία είσπραξης μέσω εντολής πληρωμής:

Ο ασφαλισμένος, χρησιμοποιώντας τον κωδικό εντολής πληρωμής ΔΙΑΣ που λαμβάνει από το Ταμείο (μπορεί να είναι σταθερός και ίδιος με τον κωδικό πάγιας εντολής), προβαίνει σε κατάθεση ποσού χρησιμοποιώντας το Δίκτυο Τραπεζών ΔΙΑΣ και τους εκάστοτε διαθέσιμους τρόπους πληρωμής ανά τράπεζα (πχ e-banking, χρέωση λογαριασμού ή κατάθεση μετρητών στο κατάστημα, ATM, phone banking). Το Ταμείο σε ημερήσια βάση λαμβάνει αρχείο χρεώσεων από τη ΔΙΑΣ με τις ως άνω ενέργειες, και κατόπιν ηλεκτρονικής διασταύρωσης (αν ο κωδικός ΔΙΑΣ αντιστοιχεί σε κάποιον ασφαλισμένο, καθώς και αν ο ασφαλισμένος αυτός είναι ενεργός) αποδέχεται ή απορρίπτει τις χρεώσεις και αποστέλλει απαντητικό αρχείο προς τη ΔΙΑΣ μόνο εφόσον υπάρχει απόρριψη.

iii. Διαδικασία συμφωνίας τράπεζας – αρχείων:

Για τις εντολές πληρωμής, σε τακτική βάση γίνεται έλεγχος σε επίπεδο ημέρας ώστε να συμφωνηθεί ότι, οι καταθέσεις από ΔΙΑΣ συμφωνούν με το συνολικό ποσό των εκτελεσθέντων (και όχι απορριφθέντων) χρεώσεων που έχουν συλλεχθεί μέσω των ως άνω διαδικασιών I & ii.. Επιπρόσθετα θα εφαρμόζονται και οι ηλεκτρονικές διασταυρώσεις που περιγράφονται στην ως ενότητα παραλαβής ηλεκτρονικών αρχείων από συστήματα τρίτων.

4. Επενδύσεις:

Το Π.Σ. μπορεί να υποστηρίξει τις εξής μορφές επένδυσης αποθεματικών:

A. Επένδυση σε χαρτοφυλάκιο:

Το λογιστήριο του Ταμείου σε συνεργασία με τον Asset Manager, θα υλοποιούν την αποτίμηση του χαρτοφυλακίου σε προκαθορισμένα τακτά χρονικά διαστήματα (πχ στο τέλος κάθε τριμήνου), και θα ενημερώνει το προσωπικό του Ταμείου με το ποσό της απόδοσης.

Το προσωπικό του Ταμείου, μέσω κατάλληλου προγράμματος του πληροφοριακού συστήματος θα κατανέμει το ποσό της απόδοσης στους ατομικούς λογαριασμούς των ασφαλισμένων. Ο επιμερισμός θα γίνεται με βάση την ημερομηνία είσπραξης κάθε κίνησης και σύμφωνα με την τοκοφόρο περίοδο που της αναλογεί.

B. Επένδυση σε Αμοιβαίο Κεφάλαιο:

Σε περίπτωση που το Ταμείο προχωρήσει σε επένδυση των ατομικών λογαριασμών σε ένα συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, το πληροφοριακό σύστημα υποστηρίζει την τήρηση ατομικών λογαριασμών σε ευρώ και σε μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το σύστημα θα διαχειρίζεται τις εξής λειτουργίες:

- Επένδυση των νέων εισφορών σε αμοιβαίο κεφάλαιο
- Ρευστοποίηση μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου ασφαλισμένων που θα λάβουν παροχή.

Κάθε κίνηση ενημερώνει τα αποθέματα σε ευρώ και σε μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου με βάση την εκάστοτε ισχύουσα τιμή μεριδίου.

Στην περίπτωση αυτή, ο ασφαλισμένος λαμβάνει την πραγματική του απόδοση κατά τη φάση της ρευστοποίησης της μερίδας του για καταβολή της παροχής, ενώ στο ενδιάμεσο διάστημα μπορεί να έχει εικόνα αποτίμησης του ατομικού του λογαριασμού με βάση την εκάστοτε ισχύουσα τιμή μεριδίου.

5. Portal Ασφαλισμένων:

Στο Π.Σ. περιλαμβάνεται και η λειτουργία ανεξάρτητου υποσυστήματος σε περιβάλλον Internet που αντλεί στοιχεία από την Βάση Δεδομένων του Π.Σ. και υποστηρίζει ανά ασφαλισμένο την προβολή:

- ✓ Δελτίων κινήσεων Εισφορών, με κατανομή των ποσών σε απόθεμα και ίδια κεφάλαια
- ✓ Δελτίων κινήσεων Ατομικού Λογαριασμού Αποθέματος (σε ευρώ ή και μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου).
- ✓ Ετήσιων Φορολογικών Βεβαιώσεων
- ✓ Ετήσιου Ενημερωτικού Σημειώματος

Επιπρόσθετα, υποστηρίζεται η δυνατότητα μεταβολής των στοιχείων επικοινωνίας απευθείας από τον ίδιο τον ασφαλισμένο.

Για την πρόσβαση στον ατομικό λογαριασμό, διατίθεται μηχανισμός πιστοποίησης του ασφαλισμένου και χορήγησης σε αυτόν Username & Password.

Η πρόσβαση στην πλατφόρμα του Portal γίνεται μέσω συνδέσμου (Link) που αναρτάται στο Site του Ταμείου.

Η φιλοξενία του portal των ασφαλισμένων γίνεται σε υπηρεσίες του Microsoft Azure το οποίο υποστηρίζει uptime 99.999%, upgrades, security patches και αντίγραφα ασφαλείας (backup). Τα δεδομένα που αφορούν σε προσωπικά στοιχεία των ασφαλισμένων είναι κρυπτογραφημένα παρέχοντας επιπλέον ασφάλεια. Η πρόσβαση των ασφαλισμένων στο portal γίνεται μέσω του πρωτοκόλλου Https εξασφαλίζοντας κρυπτογράφηση κατά την μεταφορά των δεδομένων από τον διακομιστή (server) προς τον φυλλομετρητή (browser) και αντίστροφα.

6. Γενική Λογιστική

Διατίθεται ανεξάρτητο σύστημα σχεδιασμένο για την κάλυψη αναγκών λογιστικής Διαχείρισης ΤΕΑ. Το σύστημα χρησιμοποιείται από το αρμόδιο προσωπικό της Εταιρίας μας για την κάλυψη αντίστοιχων συμβατικών μας υποχρεώσεων και ως εκ τούτου προσαρμόζεται συνεχώς στις σύγχρονες ανάγκες των ΤΕΑ.