

ΙΔΡΥΣΗ, ΕΓΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΤΑΜΕΙΩΝ
Νόμος 146(Ι) του 2006

Νόμος που προνοεί για την Ίδρυση, Εγγραφή, Λειτουργία και Εποπτεία των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών

- Εισαγωγικές Διατάξεις
- Ίδρυση και Εγγραφή
- Πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας
- Αποθεματικά και Κεφάλαια
- Μεταβατικές και Τελικές διατάξεις
- Συμπεράσματα

Εισαγωγικές Διατάξεις

- Εναρμόνιση με Οδηγία 2003/41 της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) για τις δραστηριότητες και την εποπτεία ιδρυμάτων που προσφέρουν υπηρεσίες επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών
- Η ΕΕ θεωρεί τα επαγγελματικά ασφαλιστικά ταμεία ως διέξοδο στα προβλήματα του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης

146(Ι) του 2006 <ul style="list-style-type: none">● Αρμόδια Αρχή («ΑΑ») – Δημόσιος υπάλληλος στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων● Διαχειριστική Επιτροπή («ΔΕ») – Έχει τη ευθύνη διαχείρισης του Ταμείου σύμφωνα με τους κανόνες λειτουργίας του	44 του 1981 μέχρι 2005 <ul style="list-style-type: none">● Αρμόδια Αρχή («ΑΑ») – Έφορος Ταμείων Προνοίας, Υπουργείο Εργασίας● Ισχύει το ίδιο
«Ταμείο Επαγγ. Συνταξιοδοτικών Παροχών» («Ταμείο») <ul style="list-style-type: none">● Λειτουργεί ανεξαρτήτως της νομικής του βάσης και ιδρύεται ξεχωριστά από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση («ΧΕ»)	
<ul style="list-style-type: none">● Χορηγεί συνταξιοδοτικές παροχές στο πλαίσιο επαγγελματικής δραστηριότητας για την καταβολή παροχών σε μισθωτούς, σε περίπτωση:<ul style="list-style-type: none">– Τερματισμού απασχόλησης– Μονίμου ανικανότητας– Αφυπηρέτηση ή θάνατο– Διάλυσης Ταμείου	<ul style="list-style-type: none">● Προβλέπει για την καταβολή παροχών σε μισθωτούς, σε περίπτωση:<ul style="list-style-type: none">– Τερματισμού απασχόλησης– Μονίμου ανικανότητας– Αφυπηρέτηση ή θανάτου– Διάλυσης του Ταμείου
Πεδίο εφαρμογής <ul style="list-style-type: none">● Νομοθεσία ισχύει σε ταμεία που έχουν περισσότερα από 100 μέλη	Πεδίο εφαρμογής <ul style="list-style-type: none">● Ισχύει σε ταμεία ανεξάρτητα από τον αριθμό μελών

<p>146(I) του 2006 Δεν εφαρμόζεται σε ιδρύματα που εμπίπτουν σε:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Συστήματα Κοινωνικής Ασφάλισης • Ασφαλιστικές Εταιρείες Κλάδου Ζωής • Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) • Τράπεζες • Συνεργατικά • Εταιρείες που κτίζουν αποθεματικά στους ισολογισμούς 	<p>44 του 1981 μέχρι 2005</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ισχύει σε ταμεία ανεξάρτητα από τον αριθμό μελών
--	---

Ίδρυση και Εγγραφή

<ul style="list-style-type: none"> • Ετήσια εισφορά με βάση τη συνολική αξία ενεργητικού 	<ul style="list-style-type: none"> • Καμία αναφορά
---	---

Πλαίσιο Λειτουργίας και Εποπτείας

<p>Διάκριση ΧΕ και Ταμείου</p> <ul style="list-style-type: none"> • Σε περίπτωση πτώχευσης να διασφαλίζονται τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου <p>A. Διοίκηση</p> <ul style="list-style-type: none"> • Η εξουσία της ΔΕ καθορίζεται από το καταστατικό (Έγγραφο Εγκαθίδρυσης) • Η ΔΕ απαρτίζεται από: <ul style="list-style-type: none"> – Τουλάχιστον τρία (3) έντιμα πρόσωπα που είτε διαθέτουν τα απαραίτητα επαγγελματικά προσόντα είτε προσλαμβάνουν συμβούλους με τα απαραίτητα επαγγελματικά προσόντα • Η ΑΑ εκδίδει οδηγίες που καθορίζουν τα απαραίτητα επαγγελματικά προσόντα ανάλογα με τη φύση των εργασιών του Ταμείου 	<p>Διάκριση ΧΕ και Ταμείου</p> <ul style="list-style-type: none"> • Καμία αναφορά αλλά εννοείται <p>A. Διοίκηση</p> <ul style="list-style-type: none"> • Η εξουσία της ΔΕ καθορίζεται από το καταστατικό (Έγγραφο Εγκαθίδρυσης) • Η ΔΕ απαρτίζεται από: <ul style="list-style-type: none"> – Τρία τουλάχιστον άτομα • Η ΔΕ απαρτίζεται από: <ul style="list-style-type: none"> – Τρία τουλάχιστον άτομα
<p>B. Πληροφόρηση μελών Τα μέλη πληροφορούνται επαρκώς σε ότι αφορά τους</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Καμία αναφορά

<p>146(I) του 2006 όρους του Ταμείου και ιδιαίτερα:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους - Τους κινδύνους που συνδέονται με το Ταμείο - Τη φύση και την κατανομή των κινδύνων 	<p>44 του 1981 μέχρι 2005</p>
<p>Κατόπιν αιτήματος τους:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ετήσιοι λογαριασμοί • Αλλαγές στους κανόνες του Ταμείου • Επιδιωκόμενο επίπεδο συνταξιοδοτικών παροχών • Επίπεδο παροχών σε περίπτωση τερματισμού απασχόλησης • Φάσμα επενδυτικών επιλογών και υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων όταν το μέλος επωμίζεται το επενδυτικό κίνδυνο • Λεπτομέρειες μεταφοράς των δικαιωμάτων σε άλλο Ταμείο σε περίπτωση λήξεως της σχέσεως εργασίας 	<p>Κατόπιν αιτήματος τους:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ισχύει το ίδιο • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά
<p>Μια φορά ανά έτος</p> <ul style="list-style-type: none"> • Συνοπτικές πληροφορίες για τη κατάσταση του Ταμείου και τη χρηματοδότηση των δεδουλευμένων ατομικών δικαιωμάτων <p>Κατά τη συνταξιοδότηση</p> <ul style="list-style-type: none"> • Τις αναγκαίες πληροφορίες για τις οφειλόμενες παροχές και τις αντίστοιχες επιλογές για την καταβολή τους 	<p>Μια φορά ανά έτος</p> <ul style="list-style-type: none"> • Η ΔΕ ενημερώνει τα μέλη της για το ποσό που είναι εις πίστη τους, στο τέλος κάθε έτους <p>Κατά τη συνταξιοδότηση</p> <ul style="list-style-type: none"> • Καμία αναφορά
<p>Δήλωση Επενδυτικής Πολιτικής Συντάσσεται Δήλωση Αρχών Επενδυτικής Πολιτικής τουλάχιστον ανά τριετία. Αναθεωρείται αμέσως μετά από οιαδήποτε σημαντική αλλαγή. Η δήλωση περιέχει θέματα όπως:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Παρουσίαση των στόχων της επενδυτικής πολιτικής • Τα καθήκοντα που έχουν ανατεθεί στους (ή στον) διαχειριστές ή των επενδύσεων • Ο τρόπος με τον οποίο παρακολουθούνται οι επενδυτικές 	<ul style="list-style-type: none"> • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά

<p>146(I) του 2006 δραστηριότητες</p> <ul style="list-style-type: none"> • Τρόποι εφαρμογής της επενδυτικής πολιτικής • Οι μέθοδοι μέτρησης του επενδυτικού κινδύνου • Οι εφαρμοζόμενες τεχνικές διαχείρισης του κινδύνου • Η στρατηγική κατανομή των στοιχείων του ενεργητικού όσον αφορά τη φύση και τη διάρκεια των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεων 	<p>44 του 1981 μέχρι 2005</p> <ul style="list-style-type: none"> • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά
<p>Γ. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών στην ΑΑ και λοιπές υποχρεώσεις του Ταμείου</p> <ul style="list-style-type: none"> • Το Ταμείο υποβάλλει τα ακόλουθα: <ul style="list-style-type: none"> – Ετήσιους ελεγμένους λογαριασμούς εντός 9 μηνών από τη λήξη του έτους – Δήλωση Αρχών περί Επενδυτικής πολιτικής 	<p>Γ. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών στην ΑΑ και λοιπές υποχρεώσεις του Ταμείου</p> <ul style="list-style-type: none"> • Το Ταμείο υποβάλλει τα ακόλουθα: <ul style="list-style-type: none"> – Ισχύει το ίδιο – Καμία αναφορά

Αποθεματικά και Κεφάλαια

<p>Β. Επενδυτικοί κανόνες</p> <ul style="list-style-type: none"> • Σύμφωνα με τις επιταγές της συνετής διαχείρισης και συγκεκριμένα: <ul style="list-style-type: none"> – Επενδύσεις γίνονται για την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων των μελών, και – Διασφαλίζουν την ασφάλεια, ποιότητα, ρευστότητα και κερδοφορία του χαρτοφυλακίου – Επενδύσεις πρωτίστως σε οργανωμένες αγορές – Επενδύσεις σε μη εισηγμένες αξίες σε συνετά επίπεδα – Επιτρέπεται η επένδυση σε παράγωγα όταν μειώνεται ο επενδυτικός κίνδυνος – Επένδυση στη ΧΕ δεν υπερβαίνει το 5% του 	<p>Β. Επενδυτικοί κανόνες</p> <ul style="list-style-type: none"> • Σύμφωνα με Αρχές και γενικές Οδηγίες του Υπουργού Οικονομικών <ul style="list-style-type: none"> – Δεν ισχύει – Δεν ισχύει – Καμία αναφορά – Καμία αναφορά – Καμία αναφορά – Απαγορεύεται η Επένδυση στη ΧΕ ή οποιαδήποτε κατάθεση σε λογαριασμό
--	--

<p>146(I) του 2006</p> <ul style="list-style-type: none"> – συνόλου του χαρτοφυλακίου ή το 10% σε περίπτωση ομίλου της ΧΕ – Αποφεύγεται η υπέρμετρη εξάρτηση από κάποιο συγκεκριμένο επενδυτικό στοιχείο ή εκδότη – Το Ταμείο δε δικαιούται να δανείζεται ή να ενεργεί ως εγγυητής υπέρ τρίτων – Επενδύσεις του Ταμείου ελεύθερες κάθε υποθήκης ή επιβάρυνσης – Μέχρι και 70% του ενεργητικού μπορεί να επενδυθεί σε μετοχές, διαπραγματεύσιμα αξιόγραφα εξομοιούμενα προς μετοχές (convertible bonds) και εταιρικά ομόλογα εισηγμένα προς διαπραγμάτευση – Μέχρι και 30% σε νομίσματα διαφορετικά από εκείνα στα οποία είναι εκπεφρασμένες οι υποχρεώσεις του – Επιτρέπεται η επένδυση σε επιχειρηματικά κεφάλαια – Απαγορεύεται η δανειοδότηση στη ΧΕ – Το Ταμείο επενδύει στις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων που επιλέγει. Η ΑΑ μπορεί να απαιτήσει από το Ταμείο αυστηρότερους επενδυτικούς κανόνες 	<p>44 του 1981 μέχρι 2005</p> <ul style="list-style-type: none"> – όψεως ή προθεσμίας, εκτός στην περίπτωση Τραπεζών και Συνεργατικών – Καμία αναφορά – Ισχύει το ίδιο – Ισχύει το ίδιο – Καμία αναφορά – Καμία αναφορά – Ισχύει το ίδιο – Καμία αναφορά
<p>Διαχειριστής και Θεματοφύλακας</p> <ul style="list-style-type: none"> • Το Ταμείο μπορεί να ορίζει διαχειριστές επενδύσεων και θεματοφύλακες εγκατεστημένους σε άλλο Κράτος Μέλος που έχουν άδεια από νομοθεσία άλλου Κράτους Μέλους, που εναρμονίζεται με τις οδηγίες της ΕΕ • ΑΑ μπορεί να υποβάλει υποχρεωτικό διορισμό θεματοφύλακα 	<ul style="list-style-type: none"> • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά

<p>146(I) του 2006 Δ. Διασυνοριακές δραστηριότητες</p> <ul style="list-style-type: none"> • Επιτρέπεται χρηματοδότηση σε/από επιχείρηση άλλου Κράτους/Μέλους, αλλά μετά από έγκριση της ΑΑ 	<p>44 του 1981 μέχρι 2005Δ. Διασυνοριακές δραστηριότητες</p> <ul style="list-style-type: none"> • Καμία αναφορά
<p>Ε. Εξουσίες παρέμβασης και καθήκοντα ΑΑ Η ΑΑ απαιτεί από κάθε Ταμείο να διατηρεί:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Υγιείς διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες • Κατάλληλους μηχανισμούς ελέγχου • Μέτρα διοικητικής ή οικονομικής φύσεως προς αποφυγή δυσλειτουργίας επιζήμιας για τα συμφέροντα των μελών • Μεταβίβαση εξουσιών σε ειδικό αντιπρόσωπο κατάλληλο να τις ασκήσει 	<p>Ε. Εξουσίες παρέμβασης και καθήκοντα ΑΑ Η ΑΑ απαιτεί από κάθε Ταμείο να διατηρεί:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά • Καμία αναφορά

Συμπεράσματα

Νόμος 146(I) του 2006 Vs Νόμος 44 του 1981 μέχρι το 2005



ΚΑΜΙΑ ΣΧΕΣΗ

- **Αυξημένες υποχρεώσεις όσον αφορά:**
 - **Πλαίσιο λειτουργίας και Εποπτείας**
 - Αυστηρότερα κριτήρια του ορισμού της ΔΕ
 - Ενημέρωση μελών και ΑΑ
 - Δήλωση Αρχών Περί Επενδυτικής Πολιτικής
 - Αυξημένες πληροφορίες στις οικονομικές καταστάσεις
 - **Αποθεματικά και κεφάλαια**
 - Ορισμός και πιστοποίηση τεχνικών αποθεματικών
 - Συγκεκριμένοι επενδυτικοί κανόνες
 - Δημιουργία υγιών διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχου
- **Μέγιστη ευθύνη ΔΕ προς τα μέλη και την ΑΑ**