

Εκπαιδευτικό Σεμινάριο

“Συνταξιοδοτική Κάλυψη Νέων Υπαλλήλων στον Κρατικό και Ευρύτερο Δημόσιο Τομέα”

Η επόμενη μέρα...

10 Μαΐου 2012

Ρυθμιστικό Πλαίσιο και Πρόσφατες Αλλαγές

Παναγιώτης Γιάλλουρος

Σύμβουλος, Συντάξεις και Κοινωνικές Ασφαλίσεις
i.e. Muhanna & Co



Σελίδα 1

Ατζέντα

- Εισαγωγή
- Πεδίο Εφαρμογής
- Έφορος Ταμείων
- Εγγραφή
- Διαχειριστική Επιτροπή
- Βιβλία, Λογαριασμοί κλπ.
- Υποβολή Εγγράφων στον Έφορο
- Υποθήκευση Επενδύσεων
- Γνωστοποίηση Παραλείψεων
- Υποχρεώσεις σε σχέση με εισφορές
- Παροχές
- Διάλυση και Εκκαθάριση Ταμείου
- Κανονισμοί



Σελίδα 2

Εισαγωγή

- Κατατέθηκε στη Βουλή Νομοσχέδιο που τροποποιεί και ενοποιεί τους περί Ταμείων Προνοίας Νόμους του 1981 μέχρι 2005 και τους περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμους 146(I)/2006 και 81(I)/2007.
- Σκοπός είναι η ενιαία ρύθμιση της λειτουργίας των Ταμείων Συντάξεων και των Ταμείων Προνοίας σύμφωνα με την Οδηγία της ΕΕ, 2003/41/ΕΚ.

Πεδίο Εφαρμογής

- Στη νέα Νομοθεσία υπάγονται υποχρεωτικά, μαζί με τα ήδη καλυπτόμενα Ταμεία Συντάξεων, και όλα τα Ταμεία Προνοίας ανεξάρτητα από αριθμό μελών.
- Απλά Ταμεία Προνοίας (χωρίς εγγύηση κατώτατου ύψους ωφελήματος) με λιγότερα από 100 μέλη και συνολικό ενεργητικό χαμηλότερο των €4 εκ., εξαιρούνται από τις ακόλουθες υποχρεώσεις:
 - ✓ την υποχρέωση όπως τα μέλη των Διαχειριστικών Επιτροπών διαθέτουν τα κατάλληλα προσόντα και εμπειρία
 - ✓ την υποχρέωση για γραπτή δήλωση αρχών επενδυτικής πολιτικής

Πεδίο Εφαρμογής

- Εξαιρούνται επίσης από τις πιο πάνω υποχρεώσεις Ταμεία Συντάξεων και Ταμεία Προνοίας που εγγυώνται κατώτατο ύψος ωφελήματος, νοουμένου ότι έχουν λιγότερα από 100 μέλη και τεχνικά αποθεματικά χαμηλότερα των €4 εκ.
- Το ποσό των €4 εκ. αναθεωρείται ανά τριετία με βάση τις γενικές αυξήσεις των μισθών
- Ημερομηνία αναφοράς για τον αριθμό των μελών και το ύψος του ενεργητικού ή των τεχνικών αποθεματικών είναι η 31^η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους

Έφορος Ταμείων

- Αρμόδιο όργανο για την εφαρμογή της Νομοθεσίας είναι ο «Έφορος Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών». Είναι Δημόσιος υπάλληλος και ορίζεται από τον Υπουργό Εργασίας.
- Οι ευθύνες του Εφόρου ορίζονται στο Νόμο και περιλαμβάνουν:
 - ✓ τη διασφάλιση της λειτουργίας των Ταμείων σύμφωνα με τη Νομοθεσία
 - ✓ την προστασία των δικαιωμάτων των μελών
 - ✓ τη διασφάλιση της καλής διαχείρισης των Ταμείων

Εγγραφή

- Η προθεσμία υποβολής αίτησης για εγγραφή Ταμείου παραμένει αυτή των 60 ημερών
- Ταμεία που είναι ήδη εγγεγραμμένα με βάση την υφιστάμενη Νομοθεσία Ταμείων Προνοίας ή τη Νομοθεσία Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών θεωρούνται εγγεγραμμένα με βάση τη νέα Νομοθεσία και δεν θα υποβάλουν νέα αίτηση
- Εκκρεμούσες αιτήσεις με βάση την υφιστάμενη Νομοθεσία θα κριθούν με βάση τη νέα Νομοθεσία

Εγγραφή

- Όταν ένα Ταμείο ιδρύεται με νομοθεσία, το σχετικό νομοσχέδιο ή προσχέδιο κανονισμών υποβάλλεται στον Έφορο για τις απόψεις του, σε ότι αφορά τη συμβατότητα του με τη ρυθμιστική Νομοθεσία, πριν υποβληθεί το νομοσχέδιο ή προσχέδιο κανονισμών στο Υπουργικό Συμβούλιο
- Απαγορεύεται κάθε άμεση ή έμμεση διάκριση λόγω φύλου στα Ταμεία
- Σε περίπτωση ανάκλησης πιστοποιητικού εγγραφής το Ταμείο παύει να εισπράττει εισφορές και κλείνει για νέα μέλη

Εγγραφή

- Όταν ένα Ταμείο παραλείψει να υποβάλει αίτηση για εγγραφή μέσα στην οριζόμενη προθεσμία ή όταν η αίτηση απορριφθεί, το Ταμείο κλείνει για νέα μέλη και παύει να εισπράττει εισφορές για περιόδους μετά τη σχετική ειδοποίηση του Εφόρου
- Το αναφερόμενο πιο πάνω Ταμείο λειτουργεί μέχρι την εκκαθάριση του, ο χρόνος της οποίας αποφασίζεται από τον Έφορο

Διαχειριστική Επιτροπή (Δ.Ε.)

- Η Δ.Ε. απαρτίζεται από τρία τουλάχιστον πρόσωπα, μεταξύ των οποίων είναι και ένας τουλάχιστον εκπρόσωπος των μελών του Ταμείου
- Η Δ.Ε. Ταμείου Προνοίας, το οποίο χρηματοδοτείται από εισφορές του εργοδότη και των μισθωτών του, απαρτίζεται τουλάχιστον κατά ένα τρίτο από εκπροσώπους του εργοδότη και κατά ένα τρίτο από εκπροσώπους των μελών του Ταμείου
- Η Δ.Ε. υποβάλλει στον Έφορο δήλωση κάθε μέλους της ότι δεν συντρέχει κανένα κώλυμα σε ότι αφορά τα προβλεπόμενα κριτήρια εντιμότητας

Διαχειριστική Επιτροπή (Δ.Ε.)

- Μέλος της Δ.Ε. εκπίπτει του αξιώματος του από την ημέρα που παύει να πληροί τις προϋποθέσεις για να θεωρείται έντιμο πρόσωπο
- Σε τέτοια περίπτωση, η Δ.Ε. γνωστοποιεί το γεγονός στον Έφορο και προβαίνει το ταχύτερο δυνατό στις διαδικασίες πλήρωσης της θέσης που κενώθηκε, με βάση τους κανόνες λειτουργίας του Ταμείου

Βιβλία, Λογαριασμοί κλπ.

- Εκτός από το μητρώο μελών του Ταμείου, η Δ.Ε. θα τηρεί και μητρώο των χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων, όπως καθορίζεται με κανονισμούς
- Για την ετοιμασία των ετήσιων λογαριασμών ορίζεται προθεσμία τριών μηνών από τη λήξη κάθε οικονομικού έτους
- Οι λογαριασμοί, εκθέσεις και καταστάσεις ετοιμάζονται σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα

Βιβλία, Λογαριασμοί κλπ.

- Οι ετήσιοι λογαριασμοί ελέγχονται από ελεγκτή διοριζόμενο από τη γενική συνέλευση των μελών του Ταμείου.
- Ο ελεγκτής πρέπει να πληροί τα προβλεπόμενα στον περί Εταιρειών Νόμο προσόντα.
- Ο Γενικός Ελεγκτής της Δημοκρατίας και η Ελεγκτική Υπηρεσία Συνεργατικών Εταιρειών, θα εξακολουθήσουν να ελέγχουν τα Ταμεία των οποίων ο έλεγχος υπάγεται στην αρμοδιότητα τους.
- Απαγορεύεται να διορίζεται ως ελεγκτής του Ταμείου η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή υπάλληλος της ή μέλος ή υπάλληλος του Ταμείου.
- Οι λογαριασμοί του Ταμείου υπογράφονται από δύο τουλάχιστον μέλη της Δ.Ε., μεταξύ των οποίων και ένα τουλάχιστον μέλος που εκπροσωπεί τα μέλη του Ταμείου.
- Η ετήσια έκθεσή της Δ.Ε., οι λογαριασμοί, ο ισολογισμός του Ταμείου και η έκθεση του ελεγκτή παρουσιάζονται σε γενική συνέλευση των μελών.

Υποβολή Εγγράφων στον Έφορο

- Για την υποβολή της δήλωσης των αρχών της επενδυτικής πολιτικής ορίζεται προθεσμία 90 ημερών από την εγγραφή του Ταμείου, εκτός αν ο Έφορος αποφασίσει διαφορετικά σε οποιαδήποτε περίπτωση.
- Η ετήσια έκθεσή της Δ.Ε., οι λογαριασμοί, ο ισολογισμός του Ταμείου και η έκθεση του ελεγκτή υποβάλλονται εντός επτά μηνών από τη λήξη κάθε οικονομικού έτους.
- Οι αναλογιστικές εκτιμήσεις των τεχνικών αποθεματικών υποβάλλονται εντός επτά μηνών από τη λήξη κάθε οικονομικού έτους.
- Ο Έφορος δύναται να απαιτεί από Ταμείο οποιαδήποτε έγγραφα θεωρεί αναγκαία για την εφαρμογή της Νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένων αναλογιστικών εκτιμήσεων, μεθόδων και παραδοχών εκτίμησης.

Υποθήκευση Επενδύσεων

- Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η υποθήκευση, επιβάρυνση, δέσμευση ή το δικαίωμα επισχέσεως επενδύσεων του Ταμείου μόνο για δανειοληπτικές πράξεις που διενεργούνται σε προσωρινή βάση για λόγους ρευστότητας του Ταμείου.

Γνωστοποίηση Παραλείψεων

- Κάθε μέλος της Δ.Ε., ο διευθυντής και οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που έχει σχέση με τη διοίκηση του Ταμείου, όταν εύλογα πιστεύει ότι μια παράβαση ή παράλειψη συμμόρφωσης προς οποιαδήποτε υποχρέωση ή καθήκον που προβλέπει η Νομοθεσία ή οι κανόνες λειτουργίας του Ταμείου είναι ουσιώδους σημασίας για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του Εφόρου, οφείλει να γνωστοποιεί την παράβαση ή παράλειψη στον Έφορο.

Υποχρεώσεις σε σχέση με εισφορές

- Η Δ.Ε. κάθε Ταμείου οφείλει να λαμβάνει όλα τα μέτρα, συμπεριλαμβανομένων και νομικών, για είσπραξη τυχόν καθυστερούμενων εισφορών.
- Η Δ.Ε., το αργότερο σε δύο μήνες από τη λήξη της προθεσμίας καταβολής των εισφορών, ειδοποιεί γραπτώς τον Έφορο για την περίοδο και το ποσό τυχόν καθυστερούμενων εισφορών.
- Επιβάλλεται πρόσθετη εισφορά υπολογιζόμενη πάνω στο ποσό των καθυστερούμενων εισφορών με επιτόκιο ίσο προς το νόμιμο τόκο. Οι κανόνες λειτουργίας του Ταμείου επιτρέπεται να προβλέπουν για ψηλότερο επιτόκιο.

Υποχρεώσεις σε σχέση με εισφορές

- Σε περίπτωση παρατεταμένης ή επαναλαμβανόμενης παράλειψης ή άρνησης της χρηματοδοτούσας επιχείρησης να καταβάλει τις εισφορές που οφείλει, ο Έφορος, αφού ειδοποιήσει τη Δ.Ε. του Ταμείου, μπορεί να διατάξει την επιχείρηση αυτή να διακόψει την παρακράτηση εισφορών από τις αποδοχές των μελών.
- Τα μέλη θα δύνανται να καταβάλλουν τις προσωπικές τους εισφορές απευθείας στο Ταμείο, όπως θα καθοριστεί με Κανονισμούς.

Παροχές

- Καμιά μείωση συσσωρευμένων δικαιωμάτων από Ταμείο δεν επιτρέπεται, εκτός στην περίπτωση οικειοθελούς τερματισμού της απασχόλησης του μέλους πριν από τη συμπλήρωση τεσσάρων ετών συνεχούς απασχόλησης με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση.
- Απαγορεύεται η μείωση των συσσωρευμένων δικαιωμάτων Ταμείου Προνοίας, τα οποία προκύπτουν από τις προσωπικές εισφορές του μέλους.

Διάλυση και Εκκαθάριση Ταμείου

- Εκτός αν τα μέλη συμφωνήσουν διαφορετικά, κάθε Ταμείο Προνοίας που τερματίζει τη λειτουργία του τελεί αυτοδικαίως υπό εκκαθάριση.
- Η εκκαθάριση είναι υποχρεωτική σε περίπτωση που το Ταμείο Προνοίας αρνείται να υποβάλει αίτηση εγγραφής παρά την προειδοποίηση του Εφόρου.
- Ταμείο Συντάξεων, του οποίου η λειτουργία τερματίζεται, διαλύεται μόνο με την έγκριση του Εφόρου και νοουμένου ότι ο Έφορος κρίνει ότι η διάλυση είναι προς το γενικό συμφέρον των μελών.
- Ταμείο Προνοίας/Συντάξεων τίθεται υποχρεωτικά υπό εκκαθάριση, αν διαπιστωθεί ότι είναι ανίκανο να πληρώσει τα χρέη του.

Κανονισμοί

- Με Κανονισμούς καθορίζονται, μεταξύ άλλων:
 - ✓ Η τήρηση Μητρώου και Αρχείου Ταμείων από τον Έφορο
 - ✓ Το Μητρώο μελών και άλλα στοιχεία που πρέπει να τηρεί κάθε Ταμείο.
 - ✓ Η τήρηση ατομικών λογαριασμών μελών
 - ✓ Η τήρηση ατομικών λογαριασμών χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων από κάθε Ταμείο.
 - ✓ Η μέθοδος υπολογισμού παροχών Μελών που αποχωρούν από Ταμείο Προνοίας
 - ✓ Ο τρόπος επιμέτρησης αξίας ακίνητης ιδιοκτησίας και κινητών αξιών για σκοπούς υπολογισμού παροχής.

Κανονισμοί

- ✓ Οι πληροφορίες που παρέχονται στα μέλη και στους δικαιούχους
- ✓ Η προθεσμία καταβολής εισφορών και οι υποβαλλόμενες καταστάσεις εισφορών από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση
- ✓ Οι περιστάσεις κάτω από τις οποίες θα επιτρέπεται η καταβολή προσωπικών εισφορών από τα μέλη, όταν ο Έφορος διατάσσει τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση να διακόψει την παρακράτηση των προσωπικών εισφορών των μελών Ταμείου.
- ✓ Οι προϋποθέσεις παραγραφής δικαιωμάτων
- ✓ Οι περιπτώσεις, το ύψος και οι όροι χορήγησης δανείου σε μέλος Τ.Π., καθώς και τα έγγραφα και στοιχεία αιτιολόγησης της δανειοδότησης
- ✓ Ο τρόπος και τα συναφή με την εκκαθάριση Τ. Π. και Τ. Σ. ζητήματα

Ευχαριστώ!