

Ο ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΙΔΡΥΣΗΣ, ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ
ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2020

Οδηγία 1/2021 δυνάμει του εδαφίου 5 του άρθρου 74 αναφορικά με τη μέθοδο εκτίμησης της αξίας, τη διαδικασία και τους όρους μεταφοράς των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων μελών από ένα ταμείο προνοίας σε άλλο και δυνάμει του εδαφίου 8 του άρθρου 75 αναφορικά με τη μέθοδο εκτίμησης της αξίας, τη διαδικασία και τον τρόπο μεταφοράς, πλήρως ή εν μέρει, ενός ταμείου προνοίας σε άλλο

Ο Έφορος, ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχουν τα άρθρα 74 και 75 του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου του 2020, εκδίδει την ακόλουθη Οδηγία:

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Μεθόδου Εκτίμησης της Αξίας, της Διαδικασίας και των Όρων Μεταφοράς των Συνταξιοδοτικών Δικαιωμάτων Μελών από ένα Ταμείο Προνοίας σε Άλλο και της Μεθόδου Εκτίμησης της Αξίας, της Διαδικασίας και του Τρόπου Μεταφοράς, πλήρως ή εν μέρει, ενός Ταμείου Προνοίας σε Άλλο Οδηγία 1 του 2021.
- Ερμηνεία. 2. (1) Στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια –
- «μεταφέρον μέλος» σημαίνει το μέλος ενός ταμείου προνοίας, το οποίο επιλέγει να μεταφέρει τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματά του σε άλλο ταμείο προνοίας, σύμφωνα με το άρθρο 74 του Νόμου·
- «μεταφέρον ταμείο προνοίας» σημαίνει ταμείο προνοίας, το οποίο μεταφέρει, πλήρως ή εν μέρει, το παθητικό, τα τεχνικά αποθεματικά (όπου αυτό ισχύει), και άλλες υποχρεώσεις και δικαιώματα του, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σε άλλο ταμείο προνοίας σύμφωνα με το άρθρο 75 του Νόμου·
- «Νόμος» σημαίνει τον περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμο, αρ. 10 (Ι) του 2020, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·
- «παραλαμβάνον ταμείο προνοίας», σημαίνει ταμείο προνοίας, το οποίο παραλαμβάνει, πλήρως ή εν μέρει, το παθητικό, τα τεχνικά αποθεματικά (όπου αυτό ισχύει), και άλλες υποχρεώσεις και δικαιώματα ενός άλλου ταμείου προνοίας, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό σύμφωνα με το άρθρο 75 του Νόμου·
- «περίοδος αναμονής» σημαίνει το χρονικό διάστημα της απασχόλησης που απαιτείται με βάση τους κανόνες λειτουργίας ενός ταμείου προνοίας και σε περίπτωση που δεν καθορίζεται σε αυτούς, με βάση τους όρους εργασίας ενός εργαζομένου συμπεριλαμβανομένης και της συλλογικής σύμβασης όπου ισχύει, προκειμένου αυτός να έχει δικαίωμα να υπαχθεί στο εν λόγω ταμείο·
- «περίοδος θεμελίωσης» σημαίνει το χρονικό διάστημα της ενεργού συμμετοχής ενός μέλους σε ταμείο προνοίας ή και της απασχόλησης, το οποίο απαιτείται, με βάση τους κανόνες λειτουργίας του ταμείου, ή τους όρους εργασίας ενός εργαζομένου συμπεριλαμβανομένης και της συλλογικής σύμβασης όπου ισχύει, για θεμελίωση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων·
- «πολυεπιχειρησιακό ταμείο προνοίας» σημαίνει ταμείο προνοίας, το οποίο χρηματοδοτείται από περισσότερες της μιας χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις, που δεν ανήκουν στον ίδιο όμιλο, είτε της ίδιας οικονομικής δραστηριότητας είτε διαφορετικών οικονομικών δραστηριοτήτων·
- «ταμείο προνοίας» σημαίνει εγγεγραμμένο ταμείο προνοίας δυνάμει του Νόμου·
- «ταμείο προνοίας μεταφοράς» σημαίνει το ταμείο προνοίας από το οποίο μεταφέρονται τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα μέλους σύμφωνα με το άρθρο 74 του Νόμου·

«ταμείο προνοίας παραλαβής» σημαίνει το ταμείο προνοίας στο οποίο μεταφέρονται τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα μέλους σύμφωνα με το άρθρο 74 του Νόμου

(2) Όροι που χρησιμοποιούνται στη παρούσα Οδηγία και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται από το Νόμο.

- | | | |
|------------------|----|---|
| Πεδίο εφαρμογής. | 3. | Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται στα ταμεία προνοίας, τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου. |
| Σκοπός. | 4. | Με την παρούσα Οδηγία ο Έφορος ορίζει τη μέθοδο εκτίμησης της αξίας, τη διαδικασία και τους όρους μεταφοράς των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων μελών από ένα ταμείο προνοίας σε άλλο και τη μέθοδο εκτίμησης της αξίας, τη διαδικασία και τον τρόπο μεταφοράς, πλήρως ή εν μέρει, ενός ταμείου προνοίας σε άλλο. |

ΜΕΡΟΣ II

ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΙ ΟΡΟΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΤΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΑΠΟ ΕΝΑ ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΣΕ ΑΛΛΟ

- | | | |
|-----------------------|----|---|
| Ημερομηνία εκτίμησης. | 5. | <p>(1) Η ημερομηνία τελικής εκτίμησης της αξίας των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μεταφέροντος μέλους είναι η οριζόμενη στην υποπαράγραφο (α) της παραγράφου (1) του Κανονισμού 9 και στην παράγραφο (2) του Κανονισμού 10 των περί των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Κανονισμών, Κ.Δ.Π. 204/2014, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται:</p> <p>Νοείται ότι, όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (2) του άρθρου 74, ως ημερομηνία απόκτησης δικαιώματος για παροχή λογίζεται η ημερομηνία παραλαβής της γραπτής αίτησης που γίνεται σύμφωνα με το εν λόγω εδάφιο.</p> <p>Νοείται περαιτέρω ότι, σε περίπτωση που η αίτηση δεν είναι ορθά συμπληρωμένη ή υπολείπεται σχετική πληροφόρηση, ως ημερομηνία παραλαβής της γραπτής αίτησης λογίζεται η ημερομηνία κατά την οποία έχει εκ νέου υποβληθεί η αίτηση στη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς.</p> <p>(2) Όταν το ταμείο προνοίας μεταφοράς είναι πολυεπιχειρησιακό, η ημερομηνία εκτίμησης είναι αυτή κατά την οποία το μέλος πληροί τους όρους για λήψη των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του σύμφωνα με την επιφύλαξη της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 19 του Νόμου.</p> |
| Μέθοδος εκτίμησης. | 6. | <p>(1) Η εκτίμηση της αξίας των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μεταφέροντος μέλους γίνεται σύμφωνα με τους Κανονισμούς 9 και 10 των περί των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Κανονισμών, Κ.Δ.Π. 204/2014, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται:</p> <p>Νοείται ότι, προκειμένου για επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού, άλλα από ακίνητη ιδιοκτησία και κινητές αξίες, η αξία τους επιμετράται με βάση τις πρόνοιες των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων.</p> <p>(2) Όταν το ταμείο προνοίας μεταφοράς εγγυάται το ίδιο ένα συγκεκριμένο εφάπαξ ποσό ή μια συγκεκριμένη απόδοση των επενδύσεων του, το εφάπαξ ποσό ή το ποσό της συγκεκριμένης απόδοσης, υπολογίζεται κατά την ημερομηνία που αναφέρεται στην παράγραφο 5:</p> <p>Νοείται ότι, όταν ο υπολογισμός του εγγυημένου εφάπαξ ποσού γίνεται στη βάση, μεταξύ άλλων, των αποδοχών του μεταφέροντος μέλους, ο καθορισμός του ποσού αποδοχών, που λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό του εν λόγω εφάπαξ ποσού, γίνεται σύμφωνα με τους κανόνες λειτουργίας του ταμείου προνοίας μεταφοράς, με ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία τερματισμού της απασχόλησης του μεταφέροντος μέλους στη χρηματοδοτούσα το ταμείο αυτό επιχείρηση στην περίπτωση όπου εφαρμόζονται τα εδάφια (1) και (4) του άρθρου 74 του Νόμου και την ημερομηνία μετακίνησης του μέλους στην περίπτωση όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (2) του ίδιου άρθρου.</p> |
| Διαδικασία μεταφοράς. | 7. | <p>(1) Στις περιπτώσεις στις οποίες εφαρμόζεται το εδάφιο (1) του άρθρου 74 του Νόμου, η οικεία διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς οφείλει, εντός επτά ημερών από τη γνωστοποίηση από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση του τερματισμού της απασχόλησης του μεταφέροντος μέλους να πληροφορήσει γραπτώς το μεταφέρον μέλος για το δικαίωμα του να επιλέξει μεταξύ:</p> <p>(α) της λήψης των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του, σύμφωνα με τους κανόνες λειτουργίας του ταμείου προνοίας μεταφοράς, και</p> |

(β) της μεταφοράς τους σε ταμείο προνοίας παραλαβής, τηρουμένης της επιφύλαξης της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 19 του Νόμου.

(2) (α) Εάν το μέλος επιλέξει να μεταφέρει τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του σε ταμείο προνοίας παραλαβής, υποβάλλει, εντός ενός μηνός από τη λήψη της αναφερόμενης στην υποπαραγράφο (1) πληροφόρησης, προς τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς, γραπτή αίτηση μεταφοράς συνοδευόμενη από τη συμφωνία μεταφοράς μεταξύ του μέλους και της διαχειριστικής επιτροπής του ταμείου προνοίας παραλαβής:

Νοείται ότι, σε περίπτωση παράλειψης του μέλους να γνωστοποιήσει την επιλογή του εντός της ως ανωτέρω προθεσμίας, τεκμαίρεται ότι το μέλος αυτό επέλεξε να μη μεταφέρει τα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του σε άλλο ταμείο προνοίας.

Νοείται περαιτέρω ότι, για τις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται η επιφύλαξη του εδαφίου (1) του άρθρου 19 του Νόμου, τα χρονικά περιθώρια των υποπαραγράφων (1) και (2) της παρούσας παραγράφου ξεκινούν με την πάροδο έξι μηνών από την ημερομηνία τερματισμού της απασχόλησης του μέλους.

(β) Η αίτηση μεταφοράς περιλαμβάνει τουλάχιστον—

(i) τα στοιχεία ταυτοποίησης του μέλους,

(ii) την επωνυμία, την έδρα τα στοιχεία επικοινωνίας του ταμείου προνοίας παραλαβής και τον αριθμό εγγραφής του ταμείου προνοίας παραλαβής δυνάμει του Νόμου,

(iii) την ημερομηνία πρόσληψης του μέλους από τη χρηματοδοτούσα το ταμείο προνοίας παραλαβής επιχείρηση και την επωνυμία αυτής, και την ημερομηνία τερματισμού της απασχόλησης του μέλους από τη χρηματοδοτούσα το ταμείο προνοίας μεταφοράς επιχείρηση και την επωνυμία αυτής, όπου ισχύουν,

(iv) την ημερομηνία έναρξης της υποχρέωσης καταβολής εισφορών προς όφελος του μέλους στο ταμείο προνοίας παραλαβής, όπου ισχύει και

(vi) την ημερομηνία λήξης της υποχρέωσης για καταβολή εισφορών προς όφελος του μέλους στο ταμείο προνοίας μεταφοράς στις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (2) του άρθρου 74 του Νόμου.

(γ) Η συμφωνία μεταφοράς περιλαμβάνει τουλάχιστον -

(i) τα στοιχεία ταυτοποίησης των συμβαλλομένων,

(ii) αναφορά στην επιθυμία του μέλους να μεταφέρει, από το ταμείο προνοίας μεταφοράς, τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του και τυχόν δάνειο που του χορηγήθηκε από το εν λόγω ταμείο, στο ταμείο προνοίας παραλαβής,

(iii) αναφορά στην ημερομηνία έναρξης της υποχρέωσης καταβολής εισφορών προς όφελος του μέλους στο ταμείο προνοίας παραλαβής όπου ισχύει,

(iv) αναφορά στο δικαίωμα του μέλους να ανακαλέσει την επιλογή μεταφοράς, όπως προβλέπει η υποπαραγράφος (9) και να καταγγείλει τη συμφωνία,

(v) τους όρους τυχόν μεταφοράς δανείου του μέλους από το ταμείο προνοίας μεταφοράς στο ταμείο προνοίας παραλαβής.

(vi) αναφορά ότι το μέλος έτυχε πλήρους ενημέρωσης για τους κανόνες λειτουργίας του ταμείου προνοίας παραλαβής.

(3) Τηρουμένης της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 8, η διαδικασία μεταφοράς κινείται με τη λήψη, από τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς, της αίτησης και της συμφωνίας μεταφοράς, που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (2):

(4) Στις περιπτώσεις μεταφοράς όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (2) του άρθρου 74 του Νόμου, η διαδικασία κινείται με την υποβολή γραπτής αίτησης προς τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας, από το οποίο το μέλος μετακινείται, μαζί με τη σχετική συμφωνία μεταφοράς, η οποία περιλαμβάνει τα στοιχεία και πληροφορίες που αναφέρονται στο σημείο (γ) της υποπαραγράφου (2).

(5) Στις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (4) του άρθρου 74 του Νόμου, η διαδικασία κινείται με τη γνωστοποίηση από το μέλος, προς τη Διαχειριστική Επιτροπή

του ταμείου προνοίας μεταφοράς, της μετακίνησης του μέλους στη χρηματοδοτούσα το ταμείο προνοίας παραλαβής επιχείρηση και των πληροφοριών που αναφέρονται στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (2).

(6) Η διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς, εντός 15 ημερών από τη λήψη της αναφερόμενης στην υποπαραγράφο (2) αίτησης, εφοδιάζει το μεταφέρον μέλος με κατάσταση των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του, η οποία περιλαμβάνει τις πληροφορίες (ε), (στ) και (ζ) που απαιτεί το εδάφιο (1) του άρθρου 53 του Νόμου, όπως προκύπτουν από την τελευταία διαθέσιμη εκτίμηση του ενεργητικού του ταμείου προνοίας μεταφοράς αμέσως πριν τον τερματισμό της απασχόλησης του μεταφέροντος μέλους στη χρηματοδοτούσα το εν λόγω ταμείο επιχείρηση (αρχική εκτίμηση) και ακολούθως προβαίνει στην τελική εκτίμηση των εν λόγω δικαιωμάτων του μέλους κατά τα οριζόμενα στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 6:

Νοείται ότι, στις περιπτώσεις μεταφοράς όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (2) του άρθρου 74 του Νόμου, η προθεσμία τρέχει από τη λήψη της γραπτής αίτησης που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εν λόγω εδαφίου, από τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς:

Νοείται περαιτέρω ότι, στις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (4) του άρθρου 74 του Νόμου, η προθεσμία τρέχει με τη λήψη από τη Διαχειριστική Επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς της γνωστοποίησης της μετακίνησης του μέλους στη χρηματοδοτούσα το ταμείο προνοίας παραλαβής επιχείρηση.

(7) (α) Η τελική εκτίμηση γνωστοποιείται στο μεταφέρον μέλος από τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς, με τον εφοδιασμό με κατάσταση των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του εντός ενός μηνός από την ημερομηνία εκτίμησης, σύμφωνα με την παράγραφο 5.

(β) Εντός επτά ημερών από τη λήψη της αναφερόμενης στο σημείο (α) γνωστοποίησης, το μέλος πληροφορεί γραπτώς τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς κατά πόσο συμφωνεί ή όχι με το εκτιμηθέν ποσό των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του.

(8) Σε περίπτωση διαφωνίας του μεταφέροντος μέλους, ως προς την αναφερόμενη στην υποπαραγράφο (7) εκτίμηση, δεν επιτρέπεται οποιαδήποτε μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων στο ταμείο προνοίας παραλαβής, παρά μόνο με τη γραπτή συγκατάθεση του μέλους, μέχρις ότου η διαφορά επιλυθεί με συμφωνία με την οικεία διαχειριστική επιτροπή, ή, σε περίπτωση άσκησης από το μέλος του δικαιώματος προσφυγής σύμφωνα με το άρθρο 78 του Νόμου, μέχρι την έκδοση της απόφασης του Δικαστηρίου.

(9) Τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου (8), η κατά την παρούσα παράγραφο μεταφορά στο ταμείο προνοίας παραλαβής διενεργείται το αργότερο μέσα σε ένα μήνα από την παραλαβή της γραπτής πληροφόρησης, που αναφέρεται στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (7), από τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς ή στην περίπτωση της υποπαραγράφου (8), το αργότερο μέσα σε ένα μήνα από την ημερομηνία της επίλυσης της διαφοράς ή της γραπτής συγκατάθεσης του μέλους πριν την επίλυση της διαφοράς:

Νοείται ότι το μέλος δύναται να ανακαλέσει την επιλογή του για μεταφορά σε οποιοδήποτε χρόνο πριν από την αποστολή της εν λόγω πληροφόρησης, ή πριν τη γραπτή συγκατάθεση που αναφέρεται στην υποπαραγράφο (8) ή ενόσω εκκρεμεί η επίλυση της διαφοράς, ανάλογα με την περίπτωση, με γραπτή δήλωση του προς τη διαχειριστική επιτροπή τόσο του ταμείου προνοίας μεταφοράς, όσο και του ταμείου προνοίας παραλαβής.

Όροι μεταφοράς.

8. (1) Η έναρξη της διαδικασίας μεταφοράς προϋποθέτει την καταβολή στο ταμείο προνοίας μεταφοράς όλων των καταβλητέων εισφορών αναφορικά με το μεταφέρον μέλος:

(α) Στις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (1) του άρθρου 74 του Νόμου, μέχρι την ημερομηνία τερματισμού της απασχόλησης του στη χρηματοδοτούσα το ταμείο μεταφοράς επιχείρηση,

(β) στις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (2) του άρθρου 74 του Νόμου, για οποιαδήποτε περίοδο μέχρι την ημερομηνία τελικής εκτίμησης.

(γ) στις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (4) του άρθρου 74 του Νόμου, μέχρι την ημερομηνία της αποχώρησης του μέλους από τη χρηματοδοτούσα το ταμείο προνοίας μεταφοράς επιχείρησης.

(2) Εάν το μεταφέρον μέλος συνήψε οποιοδήποτε δάνειο με το ταμείο προνοίας μεταφοράς, σύμφωνα με τους οικείους κανόνες λειτουργίας, το υπόλοιπο του δανείου συμψηφίζεται με το ποσό των προς μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μέλους, σύμφωνα με την αναλογία των ποσών που έχει εις πίστη του το μέλος στους ατομικούς του λογαριασμούς:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που οι κανόνες λειτουργίας του ταμείου προνοίας παραλαβής επιτρέπουν τη χορήγηση δανείων, το μεταφέρον μέλος μπορεί να επιλέξει να μεταφέρει το υπόλοιπο του δανείου του στο ταμείο προνοίας παραλαβής, με όρους που συμφωνούνται μεταξύ του μεταφέροντος μέλους και της διαχειριστικής επιτροπής του ταμείου παραλαβής, τηρουμένων των διατάξεων του Νόμου και των κανόνων λειτουργίας του ταμείου παραλαβής:

Νοείται περαιτέρω ότι, στις περιπτώσεις όπου εφαρμόζονται τα εδάφια (2) και (4) του άρθρου 74 του Νόμου, εάν οι κανόνες λειτουργίας του ταμείου προνοίας παραλαβής επιτρέπουν τη χορήγηση δανείων, η μεταφορά του υπολοίπου του δανείου από το ταμείο προνοίας μεταφοράς είναι υποχρεωτική:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, σε περίπτωση που το υπόλοιπο του δανείου συμψηφίζεται με το ποσό των προς μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μέλους, από το ποσό οποιοδήποτε δανείου που θα ήθελε χορηγηθεί προς το μέλος από το ταμείο προνοίας παραλαβής, θα αφαιρείται ποσό ίσο με το συνολικό ποσό των δόσεων που θα υπολείπονταν προς εξόφληση του δανείου που συμψηφίστηκε, αν το μεταφέρον μέλος συνέχιζε να είναι μέλος του ταμείου προνοίας μεταφοράς κατά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου από το ταμείο προνοίας παραλαβής.

(3) Σε περίπτωση μεταφοράς υπολοίπου δανείου σύμφωνα με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (2), η διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς εφοδιάζει τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας παραλαβής με αντίγραφο του φακέλου που αναφέρεται στην παράγραφο (2) του Κανονισμού 20 των περί των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Κανονισμών, Κ.Δ.Π. 204/2014, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται και με αντίγραφο του ειδικού λογαριασμού που αναφέρεται στην παράγραφο (3) του εν λόγω Κανονισμού.

(4) Για σκοπούς εφαρμογής της τρίτης επιφύλαξης της υποπαραγράφου (2), η διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας μεταφοράς πληροφορεί γραπτώς τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου προνοίας παραλαβής για τον αριθμό και το ποσό καθεμιάς των δόσεων, που υπολείπονταν για πλήρη εξόφληση του δανείου, κατά την ημερομηνία τερματισμού της απασχόλησης του μέλους στη χρηματοδοτούσα το ταμείο μεταφοράς επιχείρησης, σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 74 του Νόμου ή την ημερομηνία μετακίνησης του, σύμφωνα με το εδάφιο (2) ή (4) του άρθρου 74 του Νόμου, ανάλογα με την περίπτωση.

(5) Στις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (1) του άρθρου 74 του Νόμου, ολόκληρο το ποσό των μεταφερόμενων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μέλους, θεωρείται ότι προέκυψε από τις εισφορές του μέλους και πιστώνεται ανάλογα στον ατομικό λογαριασμό του μέλους που τηρεί το ταμείο προνοίας παραλαβής.

(6) Εάν το κατά την υποπαραγράφο (2) της παραγράφου 6 εγγυημένο εφάπαξ ποσό είναι μεγαλύτερο από το συνολικό ποσό των σωρευμένων σε πίστη του μεταφέροντος μέλους δικαιωμάτων, που προκύπτουν από τις εισφορές του μέλους ή/και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, η διαφορά μεταξύ των δύο ποσών μεταφέρεται στο ταμείο προνοίας παραλαβής θεωρούμενο ως δικαίωμα που προκύπτει από τις προσωπικές εισφορές του μέλους και πιστώνεται ανάλογα στον ατομικό λογαριασμό του μέλους που τηρεί το ταμείο προνοίας παραλαβής.

(7) Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (8), οποιαδήποτε περίοδος αναμονής, περίοδος θεμελίωσης ή περίοδος απασχόλησης, διανύθηκε από μεταφέρον μέλος δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 74 στην υπηρεσία της χρηματοδοτούσας το μεταφέρον ταμείο προνοίας επιχείρησης, θεωρείται ότι διανύθηκε δυνάμει των κανόνων λειτουργίας του ταμείου προνοίας παραλαβής, για σκοπούς θεμελίωσης δικαιωμάτων από το μέλος.

(8) Σε περίπτωση που το ταμείο προνοίας παραλαβής εγγυάται ένα συγκεκριμένο εφάπαξ ποσό ή μια συγκεκριμένη απόδοση των επενδύσεων του, τόσο το ποσό των μεταφερθέντων δικαιωμάτων του μεταφέροντος μέλους, όσο και οι περίοδοι που

αναφέρονται στην υποπαράγραφο (7), δεν λαμβάνονται υπόψη για σκοπούς υπολογισμού του συγκεκριμένου εφάπαξ ποσού ή της συγκεκριμένης απόδοσης των επενδύσεων αναφορικά με το μεταφέρον μέλος. Ο περιορισμός αυτός ισχύει και σε περίπτωση που η ίδια η χρηματοδοτούσα το ταμείο προνοίας παραλαβής επιχείρηση εγγυάται και καταβάλλει το συγκεκριμένο εφάπαξ ποσό ή τη συγκεκριμένη απόδοση επενδύσεων, με εξαίρεση τις περιπτώσεις που εμπίπτουν στο εδάφιο (2) του άρθρου 75.

(9) Στις σημειώσεις των ετήσιων λογαριασμών του ταμείου μεταφοράς και του ταμείου παραλαβής, περιλαμβάνεται σημείωση με πληροφόρηση για τον αριθμό των μελών που μεταφέρθηκαν από και προς το ταμείο για κάθε περίπτωση που προνοείται στο άρθρο 74 και για το συνολικό ύψος των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και δανείων που μεταφέρθηκαν ή συμψηφίστηκαν:

Νοείται ότι, για σκοπούς καταρτισμού της πιο πάνω σημείωσης, αμφότερα τα ταμεία, θα τηρούν σχετικό αναλυτικό μητρώο με τα ανάλογα στοιχεία ανά μέλος.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ, ΠΛΗΡΩΣ Ή ΕΝ ΜΕΡΕΙ, ΕΝΟΣ ΤΑΜΕΙΟΥ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΣΕ ΑΛΛΟ

Συμφωνία μεταφοράς.

9. (1) Οι όροι μεταφοράς και τα συναφή προς αυτήν θέματα συμφωνούνται εγγράφως μεταξύ του μεταφέροντος και παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας, όπως αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 75 του Νόμου και την παρούσα Οδηγία.

(2) Η συμφωνία μεταφοράς μεταξύ του μεταφέροντος και παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

(i) μνεία κατά πόσο θα γίνει μεταφορά περιουσιακών στοιχείων ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού, πλήρως ή εν μέρει,

(ii) αναλυτική κατάσταση με την περιγραφή και την αξία των προς μεταφορά περιουσιακών στοιχείων,

(iii) μνεία ότι δεν εκκρεμούν αγωγές με διάδικο το μεταφέρον ταμείο προνοίας,

(iv) την ημερομηνία τερματισμού της υποχρέωσης καταβολής εισφορών στο μεταφέρον ταμείο προνοίας,

(v) την ημερομηνία έναρξης της υποχρέωσης καταβολής εισφορών στο παραλαμβάνον ταμείο προνοίας όπου ισχύει και

(vi) το κόστος διαχείρισης που θα βαρύνει τα μέλη του μεταφέροντος ταμείου προνοίας μετά την ένταξη τους στο παραλαμβάνον ταμείο προνοίας:

Νοείται ότι, οι μεταφερόμενες υποχρεώσεις και δικαιώματα μελών αναφορικά με το οποίο γίνεται η μεταφορά δεν μπορούν να διαφοροποιηθούν μέσα από τη συμφωνία μεταφοράς, παρά μόνο με την συγκατάθεση των μελών:

Νοείται περαιτέρω ότι, σε περίπτωση που η μεταφορά δεν τυγχάνει της απαιτούμενης έγκρισης, σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 75, η συμφωνία θεωρείται ως μη γενόμενη.

Νοείται έτι περαιτέρω, αναφορικά με το σημείο (iii) της υποπαράγραφου (2) της παρούσας παραγράφου, ότι σε περίπτωση πολυεπιχειρησιακού ταμείου προνοίας, επιτρέπεται η μεταφορά για τις περιπτώσεις κατά τις οποίες δεν εκκρεμούν οποιεσδήποτε αγωγές από μέλη αναφορικά με τα οποία γίνεται η μεταφορά και τις εργοδοτούσες τα μέλη αυτά χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις, με διάδικο το πολυεπιχειρησιακό ταμείο.

(3) (α) Η διαχειριστική επιτροπή ενός ταμείου προνοίας, πριν από τη σύναψη της συμφωνίας συμμετοχής αναφορικά με την έναρξη καταβολής εισφορών από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση σε άλλο ταμείο προνοίας και της δύναμει της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 75 του Νόμου συμφωνίας μεταφοράς, πληροφορεί γραπτώς τα μέλη του εν λόγω ταμείου και τη χρηματοδοτούσα αυτό επιχείρηση για την πρόθεση της να προβεί σε σύναψη συμφωνίας μεταφοράς και παρέχει σχετική πληροφόρηση.

(β) Η ως ανωτέρω πληροφόρηση πρέπει να είναι επαρκής, περιεκτική και σαφής και να περιλαμβάνει μεταξύ άλλων:

(i) τη διαδικασία και τα κριτήρια, με βάση τα οποία προκρίθηκε το συγκεκριμένο ταμείο προνοίας ως παραλαμβάνον ταμείο προνοίας, αντί άλλων υποψήφιων ταμείων προνοίας και

(ii) πίνακα σύγκρισης των βασικών πληροφοριών για κάθε τέτοιο υποψήφιο ταμείο συγκριτικά με το μεταφέρον ταμείο προνοίας, ο οποίος να περιλαμβάνει τουλάχιστον: (α) τις καθαρές αποδόσεις του κάθε υποψήφιου ταμείου, ξεχωριστά για το κάθε έτος κατά τα τελευταία πέντε (5) χρόνια, (β) πληροφόρηση όσον αφορά τη στρατηγική κατανομή των στοιχείων του ενεργητικού του σύμφωνα με τη δήλωση αρχών της επενδυτικής πολιτικής του και την υφιστάμενη κατανομή των στοιχείων του ενεργητικού του ταμείου, και (γ) λεπτομερή πληροφόρηση αναφορικά με τις άμεσες και έμμεσες χρεώσεις και έξοδα του ταμείου.

Νοείται ότι, η επιλογή του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας μεταξύ των υποψηφίων ταμείων προνοίας, θα αποφασίζεται σε γενική ή έκτακτη συνέλευση των μελών, κατόπιν προηγούμενης υποβολής της πιο πάνω πληροφόρησης σε αυτά από τη διαχειριστική επιτροπή. Όσον αφορά την ανωτέρω επιλογή, τα μέλη δύναται να επιλέξουν πέραν του ενός παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας, νοούμενου ότι διασφαλίζεται η σύμφωνη γνώμη της χρηματοδοτούσας επιχείρησης.

Νοείται περαιτέρω ότι, τα σημεία (α) και (β) δεν εφαρμόζονται για τις περιπτώσεις πριν από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας κατά τις οποίες:

(i) η διαχειριστική επιτροπή του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας έχει ήδη υποβάλει στον Έφορο τη σχετική συμφωνία συμμετοχής αναφορικά με την έναρξη καταβολής εισφορών μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και του ταμείου αυτού, ή/και

(ii) η χρηματοδοτούσα επιχείρηση έχει ήδη προχωρήσει με την καταβολή εισφορών στο παραλαμβάνον ταμείο προνοίας μέχρι και την 31 Μαΐου 2021. Για διακρίβωση του πιο πάνω, η διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοίας σε συνεννόηση με τη διαχειριστική επιτροπή του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας υποβάλλει στον Έφορο μαζί με την αίτηση έγκρισης μεταφοράς, πληροφόρηση αναφορικά με την ημερομηνία έναρξης καταβολής εισφορών μαζί με τα αποδεικτικά κατάθεσης των εν λόγω εισφορών στο παραλαμβάνον ταμείο προνοίας με ημερομηνία αναφοράς την πιο πάνω ημερομηνία.

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, σε περίπτωση πολυεπιχειρησιακού ταμείου προνοίας, για σκοπούς αποφυγής συγκρουόμενων συμφερόντων, η πληροφόρηση που αναφέρεται στο σημείο (β), ετοιμάζεται και υποβάλλεται στα μέλη για τα οποία γίνεται η μεταφορά από υποεπιτροπή η οποία συστήνεται για το σκοπό αυτό, από εκπροσώπους των μελών για τα οποία γίνεται η μεταφορά και εκπροσώπους τις εργοδοτούσες τα μέλη αυτά χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις ή από ελεγκτές ή άλλους ανεξάρτητους εμπειρογνώμονες διοριζόμενους από την εν λόγω υποεπιτροπή.

Εκτιμήσεις
ταμείου.

10. (1) Για σκοπούς ενημέρωσης των μελών του μεταφέροντος ταμείου προνοίας και της χρηματοδοτούσας αυτό επιχείρησης, σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 75 του Νόμου, διενεργούνται δυο εκτιμήσεις του παθητικού και των τεχνικών αποθεματικών (όπου αυτά σχηματίζονται με βάση το εδάφιο (2) του άρθρου 26 του Νόμου) και των άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων, καθώς και των αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού του μεταφέροντος ταμείου, ήτοι μια από τη διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοίας και μια από τη διαχειριστική επιτροπή του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας.

(2) Η πρώτη εκτίμηση («αρχική εκτίμηση») διενεργείται από τη διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου εντός 90 ημερών από την υπογραφή της συμφωνίας μεταφοράς μεταξύ του μεταφέροντος και του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας, με ημερομηνία αναφοράς η οποία εμπίπτει στην εν λόγω περίοδο.

(3) Η δεύτερη εκτίμηση («τελική εκτίμηση») διενεργείται από τη διαχειριστική επιτροπή του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας κατά την ημερομηνία τελείωσης της μεταφοράς του μεταφέροντος ταμείου, για τους σκοπούς της παραγράφου 14.

Μέθοδος εκτίμησης.

11. (1) Οι κατά την παράγραφο 10 δύο εκτιμήσεις του μεταφέροντος ταμείου προνοίας από τη διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοίας και τη διαχειριστική επιτροπή του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας, αντίστοιχα, διενεργούνται,

τηρουμένων των αναλογιών, σύμφωνα με τον Κανονισμό 10 των περί των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Κανονισμών, Κ.Δ.Π. 204/2014, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, κατά τις ημερομηνίες εκτίμησης που αναφέρονται στην παράγραφο 10 για κάθε μια από τις εκτιμήσεις αυτές, χωρίς όμως εφαρμογή της παραγράφου (1) του Κανονισμού 9 των εν λόγω Κανονισμών:

Νοείται ότι, προκειμένου για επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού, άλλα από ακίνητη ιδιοκτησίας και κινητές αξίες, η αξία τους επιμετράται με βάση τις πρόνοιες των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων.

Νοείται περαιτέρω ότι, προκειμένου για επενδύσεις σε ακίνητα, δεν απαιτείται επανεκτίμηση της αξία των ακινήτων, εάν η ημερομηνία της τελευταίας εκτίμησης τη αξίας αυτής δεν απέχει πέραν των έξι μηνών από την ημερομηνία της διενεργούμενης εκτίμησης σύμφωνα με την παράγραφο 10:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, σε περίπτωση που, αντί της μεταφοράς όλων των στοιχείων του ενεργητικού, μεταφέρεται το ισοδύναμο τους χρηματικό ποσό, δεν απαιτείται η διενέργεια τελικής εκτίμησης.

(2) Όταν το μεταφέρον ταμείο προνοίας εγγυάται το ίδιο ένα συγκεκριμένο εφάπαξ ποσό ή μια συγκεκριμένη απόδοση των επενδύσεων, ο υπολογισμός των αντίστοιχων τεχνικών αποθεματικών γίνεται σύμφωνα με το άρθρο 26 του Νόμου, με ημερομηνίες αναφοράς τις ημερομηνίες εκτίμησης που αναφέρονται στην παράγραφο 10 για κάθε μια από τις δυο εκτιμήσεις.

Διαδικασία
μεταφοράς.

12. (1) Η διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοίας, αμέσως μετά την αρχική εκτίμηση του ταμείου σύμφωνα με την υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 10, αλλά πάντοτε πριν από την υποβολή της σχετικής αίτησης μεταφοράς προς τον Έφορο, και σε συνεργασία με την υποεπιτροπή η οποία συστήνεται σύμφωνα με την τρίτη επιφύλαξη του σημείου (β) της υποπαράγραφου (3) της παραγράφου (9):

(α) Πληροφορεί γραπτώς τα μέλη του μεταφέροντος ταμείου προνοίας και τη χρηματοδοτούσα αυτό επιχείρηση για τη σύναψη της συμφωνίας μεταφοράς του ταμείου:

Νοείται ότι, προκειμένου περί πολυεπιχειρησιακού ταμείου προνοίας, η απόφαση για σύναψη συμφωνίας μεταφοράς και οι όροι μεταφοράς οι οποίοι περιλαμβάνονται σε αυτή, κοινοποιούνται στα μέλη αναφορικά με τα οποία γίνεται η μεταφορά και στις εργοδοτούσες τα μέλη αυτά χρηματοδοτούσες το μεταφέρον ταμείο επιχειρήσεις, ή τους εκπροσώπους τους.

(β) Τηρουμένης της επιφύλαξης της υποπαράγραφου (1), παρέχει γραπτώς στα μέλη του μεταφέροντος ταμείου προνοίας και στη χρηματοδοτούσα αυτό επιχείρηση τις πληροφορίες που προβλέπει η παράγραφος (α) του εδαφίου (3) του άρθρου 75, με βάση την αρχική εκτίμηση, που αναφέρεται στην παράγραφο 10.

(γ) Παρέχει γραπτώς στα μέλη του μεταφέροντος ταμείου προνοίας, αναφορικά με τα οποία γίνεται η μεταφορά και στις εργοδοτούσες τα μέλη αυτά χρηματοδοτούσες το μεταφέρον ταμείο επιχειρήσεις, ή τους εκπροσώπους τους, πληροφόρηση αναφορικά με:

(i) τα κύρια χαρακτηριστικά του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας και ιδιαίτερα αναφορικά με τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα των μελών και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, με βάση τους κανόνες λειτουργίας του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας, και

(ii) τα κατ' αναλογία των οριζόμενων στο άρθρο 51 του Νόμου.

Νοείται ότι, σε σχέση με τη διάρθρωση του κόστους η οποία αναφέρεται στην παράγραφο (η) του εδαφίου (1) του άρθρου 51 του Νόμου, θα πρέπει να διευκρινίζονται και οι χρεώσεις συμμετοχής ανά μέλος, όπου αυτές ισχύουν.

(δ) Ενημερώνει τα μέλη του μεταφέροντος ταμείου προνοίας αναφορικά με τα οποία γίνεται η μεταφορά και τις εργοδοτούσες τα μέλη αυτά χρηματοδοτούσες αυτό το μεταφέρον ταμείο προνοίας επιχειρήσεις ότι έχει προβεί στη δέουσα έρευνα και ότι έχει ικανοποιηθεί ότι η οικονομική κατάσταση του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας δεν παρουσιάζει προβλήματα που ενδεχομένως να καθιστούν τη μεταφορά επιβλαβή για τα δικαιώματα των μελών του μεταφέροντος ταμείου προνοίας.

(ε) Ζητεί από κάθε μέλος, αναφορικά με το οποίο θα γίνει η μεταφορά του ταμείου προνοίας και από τη χρηματοδοτούσα αυτό επιχείρηση, να δηλώσουν γραπτώς, στον καθορισμένο από τον Έφορο τύπο, εντός 15 ημερών από την αποστολή των πληροφοριών που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (δ), κατά πόσο συγκατατίθενται ή όχι στη μεταφορά, όπως απαιτεί το εδάφιο (3) του άρθρου 75 του Νόμου:

Νοείται ότι, προκειμένου περί μερικής μεταφοράς πολυεπιχειρησιακού ταμείου προνοίας, η εν λόγω δήλωση απαιτείται μόνο από τις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις που απασχολούν μέλη για τα οποία γίνεται η μεταφορά.

Νοείται περαιτέρω ότι, όσον αφορά τη διαδικασία μεταφοράς, για σκοπούς αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων, η υποεπιτροπή η οποία συστήνεται σύμφωνα με την τρίτη επιφύλαξη του σημείου (β) της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου (9), αναλαμβάνει να διεκπεραιώσει τα καθήκοντα και ευθύνες που περιγράφονται στα σημεία (γ) και (δ) της παρούσας υποπαραγράφου.

(2) Σε περίπτωση που, αντί του συνόλου ή μέρους των στοιχείων του ενεργητικού, μεταφέρεται το ισοδύναμο τους χρηματικό ποσό, η διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοίας ενημερώνει τα μέλη του και τη χρηματοδοτούσα αυτό επιχείρηση (ή τους εκπροσώπους τους όπου αυτό ισχύει), πριν από την αναφερόμενη στο σημείο (ε) της υποπαραγράφου (1) ενέργεια, σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού που πρόκειται να ρευστοποιηθούν, την τιμή κτήσεως τους, την τρέχουσα αγοραία αξία τους, την αξία καταναγκαστικής πώλησής τους, το ύψος των χρεώσεων για ρευστοποίηση τους, όπου αυτό εφαρμόζεται και τη διαδικασία ρευστοποίησής τους:

Νοείται ότι, προκειμένου περί ακίνητης ιδιοκτησίας, ως τρέχουσα αγοραία αξία λογίζεται η εκτίμηση η οποία διενεργήθηκε στα πλαίσια της αρχικής εκτίμησης του μεταφέροντος ταμείου προνοίας, σύμφωνα με την υποπαραγράφο (2) της παραγράφου 10.

(3) (α) Η κατά τα εδάφιο (4) του άρθρου 75 του Νόμου αίτηση για έγκριση της μεταφοράς υποβάλλεται στον Έφορο από τη διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοίας, στον εγκεκριμένο από τον Έφορο τύπο, νοουμένου ότι η συμφωνία μεταφοράς μεταξύ του μεταφέροντος και του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας έτυχε της απαιτούμενης στο εδάφιο (3) του άρθρου 75 του Νόμου έγκρισης, σύμφωνα με την οριζόμενη στις υποπαραγράφους (1) και (2) διαδικασία.

(β) Η αίτηση για έγκριση της μεταφοράς υποβάλλεται στον Έφορο εντός ενός μηνός από την ημερομηνία ολοκλήρωσης της διαδικασίας έγκρισης της σχετικής συμφωνίας μεταφοράς, σύμφωνα με το σημείο (ε) της υποπαραγράφου (1) και περιέχει όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που ορίζει το εδάφιο (5) του άρθρου 75 του Νόμου και τέτοια άλλα στοιχεία και πληροφορίες, που ο Έφορος θεωρεί αναγκαία για εξέταση της αίτησης.

(γ) Μαζί με την αίτηση για έγκριση της μεταφοράς υποβάλλονται –

(i) η συμφωνία συμμετοχής στο παραλαμβάνον ταμείο προνοίας μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και του ταμείου αυτού ή /και η συλλογική σύμβαση όπου ισχύει,

(ii) η πληροφόρηση, ως αυτή καθορίζεται στην δεύτερη επιφύλαξη του σημείου (β) της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου (9),

(iii) η συμφωνία μεταφοράς μεταξύ του μεταφέροντος και παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας,

(iv) τα κύρια χαρακτηριστικά του συνταξιοδοτικού σχεδίου, τα οποία καθορίζονται στους κανόνες λειτουργίας του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας, ή κατόπιν σχετικής παραπομπής σε συμφωνία συμμετοχής μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και του ταμείου αυτού, ή/και σε συλλογική σύμβαση και περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(i) Το ποσοστό ή το ποσό εισφορών των μελών και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης,

(ii) Την ημερομηνία έναρξης της υποχρέωσης καταβολής εισφορών όπου ισχύει,

(iii) Την περίοδο αναμονής για ένταξη μελών,

(iv) Την περίοδο θεμελίωσης δικαιωμάτων, σε περίπτωση οικειοθελούς τερματισμού της απασχόλησης του μέλους,

(v) Την ηλικία υποχρεωτικής και πρόωρης συνταξιοδότησης, όπου αυτή επιτρέπεται,

(vi) Το είδος της συνταξιοδοτικής παροχής (καθορισμένης παροχής ή καθορισμένης εισφοράς ή συνδυασμός των δύο),

(vii) Αν παρέχεται πλήρης ή μερική εγγύηση ενός συγκεκριμένου ύψους παροχών, τους όρους που αφορούν την πλήρη ή μερική αυτήν εγγύηση,

(viii) Τις επιλογές σε σχέση με τη λήψη της συνταξιοδοτικής παροχής (εφάπαξ ή με περιοδικές πληρωμές ή με συνδυασμό των δύο).

(v) οι εξελεγμένοι λογαριασμοί (εκτός αν έχουν ήδη υποβληθεί στον Έφορο), που καταρτίζονται σύμφωνα με το άρθρο 43 του Νόμου για το οικονομικό έτος που προηγείται της ημερομηνίας υποβολής της αίτησης και αναλυτική κατάσταση με την περιγραφή και την αντίστοιχη αξία των προς μεταφορά στοιχείων παθητικού ή τεχνικών αποθεματικών και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων, καθώς και των αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή το ισοδύναμο τους χρηματικό ποσό. Η περιγραφή αυτή ετοιμάζεται με ημερομηνία αναφοράς η οποία δεν απέχει πέραν των 45 ημερών από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης και συνοδεύεται από βεβαίωση του ελεγκτή του ταμείου για την ορθότητα της.

Νοείται ότι, με σκοπό τη διαπίστωση της ορθότητας και εγκυρότητας των στοιχείων που υποβάλλονται με την αίτηση ή/και αν η μεταφορά ενδέχεται να βλάψει τα συμφέροντα των μελών και των δικαιούχων του μεταφέροντος ή του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας, ο Έφορος δύναται, κατά την εξέταση της αίτησης, να ζητήσει όπως υποβληθούν, επιπλέον στοιχεία, διευκρινήσεις ή/και βεβαιώσεις από το μεταφέρον ή/και το παραλαμβάνον ταμείο προνοίας.

Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους «τελείωση της μεταφοράς» σημαίνει την ολοκλήρωση της μεταφοράς, προς το παραλαμβάνον ταμείο προνοίας, του παθητικού και των τεχνικών αποθεματικών του μεταφέροντος ταμείου προνοίας και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων του, καθώς και των αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού.

(4) Ανεξάρτητα από τις πρόνοιες του παρόντος Μέρους, οποιαδήποτε συμφωνία μεταξύ της χρηματοδοτούσας ένα ταμείο προνοίας επιχείρησης και των μελών του, για τερματισμό της χρηματοδότησης του ταμείου και έναρξη χρηματοδότησης άλλου ταμείου προνοίας από συγκεκριμένη ημερομηνία, αναφορικά με τα εν λόγω μέλη, δεν επηρεάζεται από την έκβαση της αναφερόμενης στην υποπαράγραφο (3) αίτησης.

Τρόπος μεταφοράς. 13.

(1) Μετά τη λήψη της κατά τα εδάφιο (4) του άρθρου 75 του Νόμου έγκρισης και προτού προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια για οποιαδήποτε μεταφορά, η διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοίας μεριμνά-

(α) για τη λήψη όλων των μέτρων για είσπραξη –

(i) όλων των καταβλητέων στο ταμείο εισφορών, δυνάμει των οικείων κανόνων λειτουργίας του και του Νόμου, μέχρι την ημερομηνία έναρξης χρηματοδότησης του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας από τη χρηματοδοτούσα το μεταφέρον ταμείο προνοίας επιχείρηση και

(ii) όλων των ληξιπρόθεσμων οφειλών προς το ταμείο, μέχρι την ημερομηνία τελείωσης της μεταφοράς του στο παραλαμβάνον ταμείο προνοίας.

(β) για τη διευθέτηση όλων των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων του ταμείου, περιλαμβανομένων ωφελημάτων, μισθών προσωπικού, πληρωμών παροχών, εισφορών, τελών, φόρων πληρωτέων, προσωρινών δανείων, μέχρι την ημερομηνία τελείωσης της μεταφοράς του στο παραλαμβάνον ταμείο προνοίας,

(γ) για τη ρευστοποίηση εκείνων των στοιχείων του ενεργητικού του μεταφέροντος ταμείου, αντί των οποίων, συμφωνήθηκε η μεταφορά του ισοδύναμου τους χρηματικού ποσού,

(δ) για την εκτίμηση και την κάλυψη τυχόν ελλειμμάτων στα τεχνικά αποθεματικά του ταμείου, όπου αυτό ισχύει.

(2) Οποιαδήποτε περίοδος αναμονής, περίοδος θεμελίωσης ή περίοδος απασχόλησης, διανύθηκε από μέλος στην υπηρεσία της χρηματοδοτούσας το μεταφέρον ταμείο προνοίας επιχείρησης, θεωρείται, σε περίπτωση μεταβίβασης της εν λόγω επιχείρησης σε χρηματοδοτούσα το παραλαμβάνον ταμείο προνοίας επιχείρησης, ότι διανύθηκε στην υπηρεσία της επιχείρησης αυτής, για σκοπούς θεμελίωσης δικαιωμάτων για ωφελήματα με βάση τους κανόνες λειτουργίας του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που το παραλαμβάνον ταμείο προνοίας εγγυάται ένα συγκεκριμένο εφάπαξ ποσό ή μια συγκεκριμένη απόδοση των επενδύσεων του, εφαρμόζεται, τηρουμένων των αναλογιών, η υποπαράγραφος (7) της παραγράφου 8.

(3) (α) Εντός τριών μηνών από την έγκριση της μεταφοράς από τον Έφορο, οι διαχειριστικές επιτροπές του μεταφέροντος και του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας προβαίνουν σε όλες τις νομικές και άλλες ενέργειες για τη μεταβίβαση των στοιχείων παθητικού ή τεχνικών αποθεματικών, και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων, καθώς και των αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού, του μεταφέροντος προς το παραλαμβάνον ταμείο και γενικά για την τελείωση της μεταφοράς. Η μεταφορά γνωστοποιείται στον Έφορο από τις δύο διαχειριστικές επιτροπές εντός 15 ημερών από την τελείωση της:

Νοείται ότι, στις περιπτώσεις όπου η μεταβίβαση δεν ολοκληρώνεται εντός της εν λόγω προθεσμίας, ο Έφορος δύναται να παρατείνει την προθεσμία αυτήν, κατόπιν δεόντως αιτιολογημένου αιτήματος της διαχειριστικής επιτροπής του μεταφέροντος Ταμείου.

(β) Η διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοίας ετοιμάζει τους τελικούς λογαριασμούς και τον ισολογισμό του ταμείου, με ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία τελείωσης της μεταφοράς, μαζί με σχετική έκθεση, κατ'αναλογία των οριζόμενων στο άρθρο 43 του Νόμου, για περίοδο που δεν υπερβαίνει τους 18 μήνες από την πρώτη ημέρα του οικονομικού έτους του ταμείου μεταφοράς, εντός του οποίου υποβλήθηκε η αίτηση μεταφοράς στον Έφορο, και τα υποβάλλει στον Έφορο εντός τριών μηνών από την εν λόγω ημερομηνία:

Νοείται ότι, στις σημειώσεις των τελικών λογαριασμών θα περιλαμβάνεται σημείωση στην οποία να παρουσιάζεται ο αριθμός των μεταφερόμενων μελών και η συμφιλίωση μεταξύ των υπολοίπων των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του ταμείου κατά την ημερομηνία αναφοράς της κατάστασης που υποβάλλεται με την αίτηση σύμφωνα με το σημείο (γ) της υποπαράγραφου (3) της παραγράφου 12 και με ημερομηνία αναφοράς η οποία εμπίπτει στην πιο πάνω περίοδο:

Νοείται περαιτέρω ότι, σε περιπτώσεις εν μέρει μεταφοράς εφαρμόζεται αναλογικά η προηγούμενη επιφύλαξη:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, στην έκθεση της διαχειριστικής επιτροπής του μεταφέροντος ταμείου προνοίας, περιλαμβάνεται δήλωση στην οποία θα αναφέρεται ότι:

(i) Έχει ολοκληρωθεί η μεταφορά του ενεργητικού και παθητικού του μεταφέροντος ταμείου προνοίας στο παραλαμβάνον Ταμείο, αναφέροντας τον αριθμό εγγραφής και την επωνυμία του παραλαμβάνοντος ταμείου,

(ii) έχουν εισπραχθεί όλες οι καταβλητέες στο μεταφέρον ταμείο προνοίας εισφορές και άλλες ληξιπρόθεσμες οφειλές προς αυτό, όπως αναφέρεται στο σημείο (α) της υποπαράγραφου (1), μέχρι την ημερομηνία τελείωσης της μεταφοράς του ταμείου.

(iii) έχουν διευθετηθεί όλες οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του μεταφέροντος ταμείου προνοίας, περιλαμβανομένων ωφελημάτων, μισθών προσωπικού, πληρωμών παροχέων, εισφορών, τελών, φόρων πληρωτέων, προσωρινών δανείων μέχρι την ημερομηνία τελείωσης της μεταφοράς του ταμείου και

(iv) δεν εκκρεμούν οποιεσδήποτε αγωγές με διάδικο το μεταφέρον ταμείο προνοίας, κατά την ημερομηνία της τελείωσης της μεταφοράς του.

(4) Ταυτόχρονα με τη μεταφορά, η διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοίας εφοδιάζει τη διαχειριστική επιτροπή του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας, με αντίγραφο του μητρώου μελών του μεταφέροντος ταμείου προνοίας και των ατομικών λογαριασμών τους.

- (5) Σε περίπτωση που το μεταφέρον ταμείο προνοίας χορηγούσε δάνεια προς τα μέλη του, η διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοίας, ταυτόχρονα με τη μεταφορά των υπολοίπων των δανείων, εφοδιάζει τη διαχειριστική επιτροπή του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας με αντίγραφα των φακέλων που αναφέρονται στην παράγραφο (2) του Κανονισμού 20 των περί των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Κανονισμών, Κ.Δ.Π. 204/2014, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται και με αντίγραφα των ειδικών λογαριασμών που αναφέρονται στην παράγραφο (3) του εν λόγω Κανονισμού, επικαιροποιημένων μέχρι την ημερομηνία τελείωσης της μεταφοράς.
- Επικαιροποίηση ατομικών λογαριασμών μελών.
14. (1) Η διαχειριστική επιτροπή του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας επικαιροποιεί το σωρευμένο ποσό σε πίστη του κάθε μέλους του μεταφέροντος ταμείου προνοίας κατά την ημερομηνία τελείωσης της μεταφοράς, με βάση τα αποτελέσματα της τελικής εκτίμησης του ταμείου, σύμφωνα με την υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 10 και πληροφορεί γραπτώς το κάθε μέλος για το ποσό με το οποίο πιστώθηκε ο ατομικός του λογαριασμός.
- (2) Όταν το μεταφέρον ταμείο προνοίας εγγυάται το ίδιο ένα συγκεκριμένο εφάπαξ ποσό, το οποίο κατά την ημερομηνία εκτίμησης, σύμφωνα με την παράγραφο 10, είναι μεγαλύτερο, από το ποσό των σωρευμένων δικαιωμάτων του μέλους που προκύπτουν από τις εισφορές του μέλους ή/και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, η διαφορά μεταξύ των δυο ποσών θεωρείται ως δικαίωμα που προκύπτει από τις προσωπικές εισφορές του μέλους και πιστώνεται ανάλογα στον ατομικό λογαριασμό του μέλους στο παραλαμβάνον ταμείο προνοίας.
- Σημειώσεις στους λογαριασμούς παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας.
15. Στις σημειώσεις των εξελεγμένων λογαριασμών του παραλαμβάνοντος ταμείου προνοίας, που καταρτίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43 του Νόμου, περιλαμβάνεται σημείωση με περιγραφή, ανά μεταφέρον ταμείο προνοίας, των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και της αξίας τους, καθώς και τον αριθμό μελών που έχουν μεταφερθεί στο παραλαμβάνον ταμείο προνοίας.
- Μερική μεταφορά ταμείου.
16. (1) Σε περίπτωση μερικής μεταφοράς ταμείου προνοίας εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, οι διατάξεις των παραγράφων 10 έως 15 με την επιφύλαξη των επόμενων υποπαραγράφων.
- (2) Εάν το χαρτοφυλάκιο του μεταφέροντος ταμείου προνοίας δεν περιορίζεται αποκλειστικά σε επενδύσεις σε καταθέσεις, η διαχειριστική επιτροπή του ταμείου αυτού διασφαλίζει ότι, οι όροι της συμφωνίας μεταφοράς αναφορικά με την μεταφορά περιουσιακών στοιχείων ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού, δεν επηρεάζουν δυσμενώς τα συμφέροντα τόσο των μελών, αναφορικά με τα οποία γίνεται η μεταφορά, όσο και των μελών που παραμένουν στο ταμείο.
- (3) Σε περίπτωση μερικής ή πλήρους μεταφοράς ταμείου προνοίας το κόστος μεταφοράς βαρύνει αποκλειστικά τα μέλη για τα οποία γίνεται η μεταφορά.
- Έναρξη ισχύος.
17. Η ισχύς της παρούσας Οδηγίας αρχίζει από την ημερομηνία δημοσίευσης της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.