

Έγκριση νέων Κανονισμών για Ταμεία Προνοίας και Συντάξεων

Η Βουλή των Αντιπροσώπων της Κυπριακής Δημοκρατίας, σε συνεδρία που πραγματοποιήθηκε τον Απρίλιο του 2014 ενέκρινε νέους κανονισμούς για την λειτουργία των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών Ταμείων.

Το ενημερωτικό δελτίο έχει σκοπό την ανασκόπηση των κύριων αλλαγών που επιφέρουν οι Κανονισμοί και τις πρακτικές επιπτώσεις στη διακυβέρνηση των ταμείων.

Οι κύριες πρόνοιες περιλαμβάνουν:

1. Περιορισμό του ύψους και των παραμέτρων δανειοδότησης
2. Τουλάχιστον εξαμηνιαίες εκτιμήσεις για των υπολογισμό των παροχών των Μελών που αποχωρούν
3. Ρύθμιση της μεθόδου επιμέτρησης της αξίας των κινητών και ακίνητων αξιών
4. Ρυθμιστικό πλαίσιο για την εκκαθάριση Ταμείων
5. Τήρηση Μητρώου Μελών και ατομικών λογαριασμών.

Πλαίσιο δανειοδότησης

Με τους νέους Κανονισμούς, τα Ταμεία Προνοίας έχουν την δυνατότητα χορήγησης δανείων μόνο σε τρεις περιπτώσεις - για σκοπούς ιδιοκατοίκησης, σπουδών και σοβαρής ασθένειας. Το μέγιστο ποσό δανειοδότησης περιορίζεται στο 45% του συσσωρευμένου ποσού του Μέλους, το οποίο θα λάμβανε εάν αποχωρούσε οικιοθελώς από το Ταμείο την μέρα χορήγησης του δανείου. Σημαντική πρόνοια του Κανονισμού είναι η εξέταση της δυνατότητας αποπληρωμής με βάση μηνιαίες τακτικές δόσεις οι οποίες θα πρέπει να διασφαλίζουν την πλήρη αποπληρωμή του δανείου κατά την περίοδο εξόφλησης (μέγιστο 20 χρόνια ή περίοδος μέχρι υποχρεωτική αφυπηρέτηση εάν είναι μικρότερη από 20 χρόνια).

Το επιτόκιο πρέπει κατ' ελάχιστο να είναι ίσο με το μέσο σταθμικό επιτόκιο καταθέσεων του Ταμείου + 1%. Η Διαχειριστική Επιτροπή έχει την ευθύνη για την διασφάλιση επαρκών εξασφαλίσεων.

Ωφελήματα Μελών

Συχνότητα εκτίμησης

Κατά το ελάχιστο, η συνολική παροχή προς Μέλος που αποχωρεί υπολογίζεται με ημερομηνία εκτίμησης την 30ή Ιουνίου για Μέλη τα οποία αποχωρούν στο πρώτο εξάμηνο του ημερολογιακού έτους, και την 31ή Δεκεμβρίου για Μέλη τα οποία αποχωρούν στο δεύτερο εξάμηνο του ημερολογιακού έτους. Ταμεία Προνοίας τα οποία διατηρούν διαφορετικό ημερολογιακό έτος εφαρμόζουν τον πιο πάνω κανονισμό αναλογικά (πρώτη και δεύτερη εξαμηνία).

Μέθοδος εκτίμησης

Για τον υπολογισμό της δίκαιης αξίας του ενεργητικού του Ταμείου οι Κανονισμοί παραπέμπουν στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και την δίκαιη αξία των στοιχείων ενεργητικού κατά την ημερομηνία εκτίμησης.

Όσον αφορά τον υπολογισμό της δίκαιης αξίας επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία, οι Κανονισμοί απαιτούν τον διορισμό δύο (2) ανεξάρτητων εκτιμητών τους οποίους διορίζει η Διαχειριστική Επιτροπή. Ο Έφορος διατηρεί το δικαίωμα να ορίζει την ημερομηνία εκτίμησης, σε περιπτώσεις που διαπιστώσει κατά την κρίση του, ότι προκύπτουν ασυνήθιστα μεγάλες διακυμάνσεις.

Στην περίπτωση αυτή, πραγματοποιείται νέα εκτίμηση, η οποία λαμβάνεται υπόψη για τον καθορισμό των ωφελημάτων των Μελών που αποκτούν δικαίωμα σε παροχές μετά την ημερομηνία αυτή.

Ρυθμιστικό πλαίσιο για την εκκαθάριση Ταμείων

Οι Κανονισμοί ξεκαθαρίζουν την σειρά προτεραιότητας πληρωμών σε περίπτωση εκκαθάρισης του Ταμείου. Για Ταμεία Προνοίας, οποιοδήποτε υπόλοιπο ενεργητικού παραμένει μετά και την εξόφληση όλων των χρεών του Ταμείου, κατανέμεται αναλογικά (με το υπόλοιπο των λογαριασμών τους) στα Μέλη των Ταμείων.

Τήρηση Μητρώου και ατομικών λογαριασμών

Η Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου υποχρεούται να διατηρεί Μητρώο Μελών με συγκεκριμένα στοιχεία για κάθε Μέλος όπως επίσης και ατομικούς λογαριασμούς με τις εισφορές από το Μέλος και την Χρηματοδοτούσα Επιχείρηση.

Πως επηρεάζουν οι νέοι Κανονισμοί τα Ταμεία Προνοίας;



CRONJE & YIANNAS
ACTUARIES AND CONSULTANTS

Πως επηρεάζουν οι νέοι Κανονισμοί τα Ταμεία Προνοίας και Συντάξεων;

A. Διακυβέρνηση

Οι νέοι Κανονισμοί θέτουν επιπρόσθετες ανάγκες στην διακυβέρνηση των Ταμείων και την θεσμοθέτηση διαδικασιών και συστημάτων για την σωστή και αποτελεσματική λειτουργία των Ταμείων.

Ως αποτέλεσμα τα Ταμεία Προνοίας πιθανόν να χρειαστεί να αναθεωρήσουν το υφιστάμενο Καταστατικό τους και να ενσωματώσουν τις νέες πρόνοιες των Κανονισμών. Ο Έφορος έχει εκδώσει Πρότυπο Δείγμα Καταστατικού το οποίο μπορούν να συμβουλευτούν τα Ταμεία και να το προσαρμόσουν στις ανάγκες τους.

B. Λειτουργία

Οι πρόνοιες των νέων Κανονισμών, και συγκεκριμένα τα άρθρα που αφορούν την επικοινωνία με τα Μέλη και την τήρηση Μητρώου Μελών και ατομικών λογαριασμών, αυξάνουν την ανάγκη για θεσμοθέτηση διαδικασιών και την χρήση εξειδικευμένων συστημάτων διαχείρισης ("in-house administration system") για την σωστή και αποτελεσματική λειτουργία των Ταμείων.

Επιπρόσθετα, ως επακόλουθο των νέων Κανονισμών τα Ταμεία πιθανότατα θα χρειαστεί να εμπλουτίσουν την ενημέρωση προς τα Μέλη τους.

Γ. Εκτίμηση Δίκαιης Αξίας

Ενεργητικού και επιπτώσεις στα Μέλη

Με τους νέους Κανονισμούς, ενισχύεται ο θεσμός των λογιστικών πρότυπων και δίνεται έμφαση στον υπολογισμό της δίκαιης αξίας του ενεργητικού.

Η δίκαιη αξία υπολογίζεται κατά κύριο λόγο με βάση την αγοραία αξία ενός περιουσιακού στοιχείου ή κάνοντας μέγιστη χρήση δεδομένων της αγοράς για κάθε στοιχείο ενεργητικού.

Αυτό πιθανόν να δημιουργήσει την ανάγκη αναθεώρησης της προσέγγισης προς την επενδυτική πολιτική που ακολουθείται και προς συγκεκριμένες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων.

Η Εταιρεία μας

Η εταιρεία Cronje & Yiannas Actuaries and Consultants Ltd ιδρύθηκε το 2011 ως μια ανεξάρτητη εταιρεία συμβούλων με σκοπό την παροχή εξειδικευμένων συμβουλευτικών υπηρεσιών σε συνταξιοδοτικούς οργανισμούς και ασφαλιστικές εταιρείες, καθώς και σε εταιρείες και ιδιώτες πελάτες. Η έδρα της εταιρείας μας είναι η Κύπρος και τα γραφεία της εταιρείας βρίσκονται στη διεύθυνση: Λεωφόρος Σπύρου Κυπριανού 18, 1075 Λευκωσία.

Οι σύμβουλοι της εταιρείας μας έχουν πολυετή εμπειρία στον τομέα των συμβουλευτικών υπηρεσιών και έχουν συνεργαστεί στενά με οργανισμούς σε διάφορους βιομηχανικούς τομείς στην Ευρώπη, Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής, Μέση Ανατολή και Νότιο Αφρική. Σκοπός μας είναι να προσφέρουμε την τεχνογνωσία μας, τη διεθνή πείρα μας και την προσωπική μας αφιέρωση και δέσμευση σε κάθε έργο που αναλαμβάνουμε. Επιθυμία μας είναι να βοηθούμε τους πελάτες μας να αντιμετωπίζουν με επιτυχία τις διάφορες προκλήσεις και να επιτυγχάνουν συνεχώς τους στόχους τους.

Η προσέγγισή μας σε κάθε έργο που αναλαμβάνουμε βασίζεται στις αξίες της εταιρείας μας που είναι: ακεραιότητα και ανεξαρτησία, εμπιστοσύνη, ποιοτικές συμβουλές που να προσθέτουν αξία, και μακροχρόνιες σχέσεις με τους πελάτες μας.

Συνεπώς, αναλαμβάνουμε μόνο έργα για τα οποία υπάρχει πραγματική ανάγκη από τους πελάτες μας και στα οποία μπορούμε να προσθέσουμε πραγματική και μετρήσιμη αξία.



Ερωτήσεις;

Επικοινωνήστε με τον αρμόδιο για το θέμα Σύμβουλο της Εταιρείας μας.



Μάριος Γιαννάς FIA

Εκτελεστικός Σύμβουλος

Τηλ: (+357) 22 456006

marios.yiannas@cyactuaries.com



CRONJE & YIANNAS

ACTUARIES AND CONSULTANTS