

Αριθμός 326

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

Οδηγία 2/2021 δυνάμει του εδαφίου (1) του άρθρου 74 αναφορικά με τη μέθοδο εκτίμησης της αξίας, τη διαδικασία και τους όρους μεταφοράς των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων μελών από ταμεία προνοίας σε σχέδια ασφαλιστικών επιχειρήσεων 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 σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης και δυνάμει της επιφύλαξης που περιλαμβάνεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 75 του Νόμου, αναφορικά με τους επί μέρους όρους και προϋποθέσεις, καθώς και ρυθμίσεις, για τη διασφάλιση, σε σχέση με τις εν λόγω μεταφορές, των δικαιωμάτων των επηρεαζόμενων μελών, επί ίσοις όροις, καθώς και των ανάλογων ρυθμίσεων για αντίστοιχες μεταφορές των δικαιωμάτων τους από σχέδια ασφαλιστικών επιχειρήσεων σε ταμεία προνοίας

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 Ταμείο Προνοίας σε Σχέδιο Ασφαλιστικής Επιχείρησης και της Μεθόδου Εκτίμησης της Αξίας, της Διαδικασίας και του Τρόπου Μεταφοράς, πλήρως ή εν μέρει, Ταμείου Προνοίας σε Σχέδιο Ασφαλιστικής Επιχείρησης, Οδηγία 2 του 2021. |
| Ερμηνεία. | 2. | <p>(1) Στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια –</p> <p>«διοίκηση» σημαίνει, προκειμένου περί ταμείου προνοίας, τη διαχειριστική επιτροπή του και προκειμένου περί σχεδίου ασφαλιστικής επιχείρησης, το αρμόδιο όργανο για τη διαχείριση του σχεδίου·</p> <p>«επιχειρησιακό ταμείο προνοίας» σημαίνει ταμείο προνοίας, το οποίο χρηματοδοτείται από μια μόνο χρηματοδοτούσα επιχείρηση ή ένα μόνο όμιλο επιχειρήσεων·</p> <p>«κανόνες λειτουργίας» σημαίνει, προκειμένου περί ταμείου προνοίας, τους κανόνες λειτουργίας του και προκειμένου περί σχεδίου ασφαλιστικής επιχείρησης, τη σχετική ασφαλιστική σύμβαση·</p> <p>38 (Ι) του 2016
88 (Ι) του 2017
155(Ι) του 2018.</p> <p>«Έφορος Ασφαλίσεων» σημαίνει τον κατά τις διατάξεις του άρθρου 30 του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, ασκούντα καθήκοντα Εφόρου Ασφαλίσεων δημόσιο λειτουργό·</p> <p>10 (Ι) του 2020.</p> <p>«Έφορος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο από τον περί της ίδρυσης, των δραστηριοτήτων και της εποπτείας των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·</p> <p>«μεταφέρον μέλος» σημαίνει το μέλος ενός ταμείου προνοίας, το οποίο επιλέγει να μεταφέρει τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματά του σε σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης, σύμφωνα με το άρθρο 74 του Νόμου·</p> <p>«μεταφέρον ταμείο», σημαίνει ταμείο προνοίας, το οποίο μεταφέρει, πλήρως ή εν μέρει, το παθητικό, τα τεχνικά αποθεματικά (όπου αυτό ισχύει) και άλλες υποχρεώσεις και δικαιώματά του, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σε σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης, σύμφωνα με το άρθρο 75 του Νόμου·</p> <p>«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·</p> <p>«παραλαμβάνον σχέδιο», σημαίνει σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης, το οποίο παραλαμβάνει, πλήρως ή εν μέρει, το παθητικό, τα τεχνικά αποθεματικά και άλλες υποχρεώσεις και δικαιώματά ταμείου προνοίας, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό·</p> |

«περίοδος αναμονής» σημαίνει το χρονικό διάστημα της απασχόλησης που απαιτείται με βάση τους κανόνες λειτουργίας ενός ταμείου προνοίας ή σχεδίου ασφαλιστικής επιχείρησης 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 ή σχέδιο·

«περίοδος θεμελίωσης» σημαίνει το χρονικό διάστημα της ενεργού συμμετοχής ενός μέλους σε ταμείο προνοίας ή σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης ή και της απασχόλησης, το οποίο απαιτείται, με βάση τους κανόνες λειτουργίας του, 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·

«σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης» σημαίνει ομαδικό συνταξιοδοτικό σχέδιο, το οποίο εμπίπτει στις εργασίες που αναφέρονται στον Κλάδο VII του Δευτέρου Παραρτήματος - Κλάδοι Ασφάλισης Ζωής και προβλέπονται στο άρθρο 4, εδάφιο 5, παράγραφος (β) υποπαράγραφος (iii) και (iv) του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«ταμείο μεταφοράς» σημαίνει το ταμείο προνοίας από το οποίο μεταφέρονται σε σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης τα σωρευμένα δικαιώματα μέλους που τερματίστηκε η απασχόληση του πριν από την συμπλήρωση της ηλικίας ταμείου προνοίας σύμφωνα με το άρθρο 74 του Νόμου·

«ταμείο προνοίας» σημαίνει εγγεγραμμένο ταμείο προνοίας δυνάμει του Νόμου·

«σχέδιο παραλαβής» σημαίνει το σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης στο οποίο μεταφέρονται τα σωρευμένα δικαιώματα μέλους ταμείου προνοίας, σύμφωνα με το άρθρο 74 του Νόμου·

(2) Όροι που χρησιμοποιούνται στην 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 και στα σχέδια ασφαλιστικών επιχειρήσεων. |
| 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 ταμεία προνοίας σε σχέδια ασφαλιστικών επιχειρήσεων, και τη μέθοδο εκτίμησης της αξίας, τη διαδικασία, τον τρόπο μεταφοράς, πλήρως ή εν μέρει, ενός ταμείου προνοίας σε σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης, καθώς επίσης και των επί μέρους όρων και προϋποθέσεων, καθώς και ρυθμίσεων, για τη διασφάλιση, σε σχέση με τις εν λόγω μεταφορές, των δικαιωμάτων των επηρεαζόμενων μελών, επί ίσοι όροις, καθώς και των ανάλογων ρυθμίσεων για αντίστοιχες μεταφορές από σχέδια ασφαλιστικών επιχειρήσεων σε ταμεία προνοίας. |

ΜΕΡΟΣ II

ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΙ ΟΡΟΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΜΕΛΩΝ

- | | | |
|-----------------------|----|---|
| 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>(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 μεταφερόμενων 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> |

(2) Όταν το ταμείο μεταφοράς εγγυάται το ίδιο ένα συγκεκριμένο ύψος ωφελήματος, η διαφορά μεταξύ του σωρευμένου σε πίστη του μεταφέροντος μέλους ωφελήματος, το οποίο προκύπτει από τις εισφορές του μέλους ή/και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και του εγγυημένου ύψους ωφελήματος, υπολογίζεται κατά την ημερομηνία που αναφέρεται στην παράγραφο 5:

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 μεταφοράς, με ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία τερματισμού της απασχόλησης του μεταφέροντος μέλους στη χρηματοδοτούσα το ταμείο αυτό επιχείρηση.

Διαδικασία
μεταφοράς.

7. (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:

(α) της λήψης των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του, σύμφωνα με τους κανόνες λειτουργίας του ταμείου μεταφοράς, και
(β) της μεταφοράς τους σε ταμείο ή σχέδιο παραλαβής, τηρουμένης της επιφύλαξης της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 19 του Νόμου.

(2) (α) Εάν τα ο μέλος επιλέξει να μεταφέρει τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του σε σχέδιο παραλαβής, υποβάλλει, εντός ενός μηνός από τη λήψη της αναφερόμενης στην υποπαράγραφο (1) πληροφόρησης, προς τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου μεταφοράς, γραπτή αίτηση μεταφοράς συνοδευόμενη από τη συμφωνία μεταφοράς μεταξύ του μέλους και της διοίκησης του σχεδίου 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 σχέδιο παραλαβής.

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 και τα στοιχεία επικοινωνίας της ασφαλιστικής εταιρείας που παρέχει το σχέδιο παραλαβής, και τον αριθμό εγγραφής της,

(iii) την ημερομηνία πρόσληψης του μέλους από τη χρηματοδοτούσα το σχέδιο 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 σχέδιο παραλαβής όπου ισχύει.

(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 σχέδιο παραλαβής,

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

(iv) αναφορά στο δικαίωμα του μέλους να ανακαλέσει την επιλογή μεταφοράς, όπως προβλέπει η υποπαράγραφος (7) και να καταγγείλει τη συμφωνία,

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

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

(vii) τηρουμένων των αναλογιών, τις ρυθμίσεις για τη διασφάλιση των δικαιωμάτων των επηρεαζόμενων μελών, με βάση τις πρόνοιες της παραγράφου 17 της παρούσας Οδηγίας.

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

(4) Η διοίκηση του ταμείου μεταφοράς, εντός 15 ημερών από τη λήψη της αναφερόμενης στην υποπαραγράφο (2) αίτησης, εφοδιάζει το μεταφέρον μέλος με δήλωση των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του, στο εγκεκριμένο από τον Έφορο έντυπο, όπως αυτά προκύπτουν από την τελευταία διαθέσιμη εκτίμηση του ενεργητικού του ταμείου μεταφοράς αμέσως πριν τον τερματισμό της απασχόλησης του μεταφέροντος μέλους στη χρηματοδοτούσα τον εν λόγω ταμείο επιχείρηση, η οποία θεωρείται ως η αρχική εκτίμηση και ακολούθως προβαίνει στην τελική εκτίμηση των εν λόγω δικαιωμάτων του μέλους κατά τα οριζόμενα στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 6.

(5) (α) Η τελική εκτίμηση γνωστοποιείται στο μεταφέρον μέλος, από τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου μεταφοράς με τον εφοδιασμό του μέλους 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 μεταφοράς κατά πόσο συμφωνεί ή όχι με το εκτιμηθέν ποσό των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του.

(6) Σε περίπτωση διαφωνίας του μεταφέροντος μέλους, ως προς την αναφερόμενη στην υποπαραγράφο (5) εκτίμηση, δεν επιτρέπεται οποιαδήποτε μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων στο σχέδιο παραλαβής, παρά μόνο με τη γραπτή συγκατάθεση του μέλους, μέχρις ότου η διαφορά επιλυθεί κατόπιν συμφωνίας 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.

(7) Τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου (8), η κατά την παρούσα παράγραφο μεταφορά στο σχέδιο παραλαβής διενεργείται το αργότερο μέσα σε ένα μήνα από την παραλαβή της γραπτής πληροφόρησης, που αναφέρεται στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (5), από τη διοίκηση του ταμείου μεταφοράς ή στην περίπτωση της υποπαραγράφου (6), 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 (6) ή ενόσω εκκρεμεί η επίλυση της διαφοράς, ανάλογα με την περίπτωση, με γραπτή δήλωση του προς τη διοίκηση τόσο του ταμείου μεταφοράς, όσο και του σχεδίου 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, για τις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (1) του άρθρου 74 του Νόμου, μέχρι την ημερομηνία τερματισμού της απασχόλησης του στη χρηματοδοτούσα το ταμείο μεταφοράς επιχείρηση.

(2) Εάν το μεταφέρον μέλος συνήψε οποιοδήποτε δάνειο με το ταμείο 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 το σχέδιο παραλαβής επιτρέπει τη χορήγηση δανείων, το μεταφέρον μέλος μπορεί, κατόπιν συμφωνίας με το σχέδιο παραλαβής, να επιλέξει να

μεταφέρει το υπόλοιπο του δανείου του στο εν λόγω σχέδιο, εφόσον ο λόγος του δανείου είναι από τους επιτρεπόμενους από τις σχετικές πρόνοιες του σχεδίου παραλαβής:

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

(3) Σε περίπτωση μεταφοράς υπολοίπου δανείου, σύμφωνα με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (2), η διαχειριστική επιτροπή του ταμείου μεταφοράς εφοδιάζει τη διοίκηση του σχεδίου 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 δεύτερης επιφύλαξης της υποπαραγράφου (2), η διαχειριστική επιτροπή του ταμείου μεταφοράς πληροφορεί γραπτώς τη διοίκηση του σχεδίου παραλαβής για τον αριθμό και το ποσό καθεμιάς των δόσεων, που υπολείπονταν για πλήρη εξόφληση του συμψηφισθέντος δανείου, κατά την ημερομηνία τερματισμού της απασχόλησης του μέλους στη χρηματοδοτούσα το ταμείο μεταφοράς επιχείρηση.

(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 σχέδιο παραλαβής.

(6) Εάν το κατά την υποπαραγράφο (2) της παραγράφου 6 εγγυημένο ύψος ωφελήματος 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 σε πίστη του μέλους στο σχέδιο παραλαβής θεωρούμενο ως δικαίωμα που προκύπτει από τις προσωπικές εισφορές του μέλους και πιστώνεται ανάλογα στον ατομικό λογαριασμό του μέλους που τηρεί το σχέδιο παραλαβής.

(7) Σε περίπτωση που το σχέδιο παραλαβής εγγυάται ένα συγκεκριμένο εφάπαξ ποσό ή μια συγκεκριμένη απόδοση των επενδύσεων του, το ποσό των μεταφερθέντων δικαιωμάτων του μεταφέροντος μέλους, δεν λαμβάνεται 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 σχέδιο παραλαβής επιχείρηση εγγυάται και καταβάλλει το συγκεκριμένο εφάπαξ ποσό ή τη συγκεκριμένη απόδοση επενδύσεων.

(8) Στις σημειώσεις των ετήσιων λογαριασμών του ταμείου μεταφοράς και του σχεδίου παραλαβής, περιλαμβάνεται σημείωση για τον αριθμό των μελών που μεταφέρθηκαν από και προς το ταμείο και το σχέδιο 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, τόσο το ταμείο όσο και το σχέδιο, 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 ΣΧΕΔΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Συμφωνία μεταφοράς.

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

(2) Η συμφωνία μεταφοράς μεταξύ του μεταφέροντος ταμείου προνοίας και του παραλαμβάνοντος σχεδίου 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 σχέδιο όπου ισχύει,

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

(vii) τις ρυθμίσεις για τη διασφάλιση των δικαιωμάτων των επηρεαζόμενων μελών, με βάση τις πρόνοιες της παραγράφου 17 της παρούσας Οδηγίας.

Νοείται ότι οι μεταφερόμενες υποχρεώσεις και δικαιώματα μελών αναφορικά με τα οποία 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 υποπαραγράφου (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 ή της ασφαλιστικής σύμβασης αναφορικά με την έναρξη καταβολής εισφορών από τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση σε άλλο ταμείο προνοίας ή σε σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης αντιστοίχως, και της δυνάμει 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 σχέδιο ως παραλαμβάνον σχέδιο, αντί άλλων υποψήφιων ταμείων ή σχεδίων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, και

(ii) πίνακα σύγκρισης των βασικών πληροφοριών για κάθε τέτοιο υποψήφιο ταμείο προνοίας ή σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης συγκριτικά με το μεταφέρον ταμείο προνοίας, ο οποίος να περιλαμβάνει τουλάχιστον: (α) τις καθαρές αποδόσεις του κάθε υποψήφιου ταμείου ή σχεδίου ασφαλιστικής επιχείρησης, 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 υποψήφιου ταμείου προνοίας ή αντίστοιχης πολιτικής του υποψήφιου σχεδίου ασφαλιστικής επιχείρησης, και την υφιστάμενη κατανομή των στοιχείων του ενεργητικού του ταμείου ή σχεδίου ασφαλιστικής επιχείρησης, και (γ) λεπτομερή πληροφόρηση αναφορικά με τις άμεσες και έμμεσες χρεώσεις και έξοδα του ταμείου ή σχεδίου ασφαλιστικής επιχείρησης.

Νοείται ότι, η επιλογή του παραλαμβάνοντος σχεδίου μεταξύ των υποψηφίων ταμείων προνοίας ή σχεδίων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, 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 ή σχεδίων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, 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) έχει ήδη συναφθεί σχετική ασφαλιστική σύμβαση αναφορικά με την έναρξη καταβολής εισφορών μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και της διοίκησης του παραλαμβάνοντος σχεδίου, η οποία θα τροποποιηθεί βάσει της συμφωνίας μεταφοράς και

(ii) η χρηματοδοτούσα επιχείρηση έχει ήδη προχωρήσει με την καταβολή εισφορών στο παραλαμβάνον σχέδιο μέχρι και την 31 Μαΐου 2021. Για διακρίβωση του πιο πάνω, η διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοιάς σε συνεννόηση με τη διοίκηση του παραλαμβάνοντος σχεδίου, 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 σχέδιο με ημερομηνία αναφοράς την πιο πάνω ημερομηνία.

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, σε περίπτωση πολυεπιχειρησιακού ταμείου προνοιάς, 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.

10. (1) Για σκοπούς ενημέρωσης των μελών του μεταφέροντος ταμείου και της χρηματοδοτούσας αυτό επιχείρησης, σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 75 του Νόμου, διενεργούνται δύο 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 μία από τη διοίκηση του μεταφέροντος ταμείου προνοιάς και μία από τη διοίκηση του παραλαμβάνοντος σχεδίου.

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

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

Μέθοδος εκτίμησης.

11. (1) Οι κατά την παράγραφο 10 δύο εκτιμήσεις του μεταφέροντος ταμείου προνοιάς από τη διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου προνοιάς και τη διοίκηση του παραλαμβάνοντος σχεδίου, 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 ιδιοκτησία 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 αξίας 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 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 τις αναφερόμενες στην παράγραφο 10 για κάθε μια από τις δύο εκτιμήσεις.

Διαδικασία
μεταφοράς ταμείων
προνοίας.

12. (1) Η διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου, 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 υποπαραγράφου (3) της παραγράφου (9):

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

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 υποπαραγράφου (1), παρέχει γραπτώς στα μέλη του μεταφέροντος ταμείου και σε κάθε 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 σχεδίου και ιδιαίτερα αναφορικά με τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα των μελών και της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, με βάση τους κανόνες λειτουργίας του παραλαμβάνοντος σχεδίου, και

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

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

(ε) Ζητεί από κάθε μέλος του μεταφέροντος ταμείου, αναφορικά με το οποίο θα γίνει η μεταφορά και από τη χρηματοδοτούσα το εν λόγω ταμείο 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 ενημερώνει έγκαιρα 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 ρευστοποίησης 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, σύμφωνα με την υποπαράγραφο (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, στον εγκεκριμένο από τον Έφορο τύπο, νοουμένου ότι η συμφωνία μεταφοράς μεταξύ του μεταφέροντος ταμείου και του παραλαμβάνοντος σχεδίου 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 ασφαλιστική σύμβαση που συνάπτεται μεταξύ της χρηματοδοτούσας επιχείρησης και του σχεδίου αυτού ή /και η συλλογική σύμβαση όπου ισχύει,

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

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

(iv) τα κύρια χαρακτηριστικά του συνταξιοδοτικού σχεδίου, τα οποία καθορίζονται στην ασφαλιστική σύμβαση ή/και σε άλλο σχετικό έγγραφο 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 ταμείου προνοίας, ο Έφορος δύναται, κατά την εξέταση της αίτησης, να ζητήσει όπως υποβληθούν, επιπλέον στοιχεία, διευκρινήσεις ή/και βεβαιώσεις από το μεταφέρον ταμείο προνοίας ή/και το παραλαμβάνον σχέδιο.

Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους «τελείωση της μεταφοράς» σημαίνει την ολοκλήρωση της μεταφοράς, προς το παραλαμβάνον σχέδιο, του παθητικού και των τεχνικών αποθεματικών του μεταφέροντος ταμείου και άλλων υποχρεώσεων και δικαιωμάτων, καθώς και τω 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 σχεδίου ασφαλιστικής επιχείρησης 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 προτου 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 του των οικείων κανόνων λειτουργίας και του Νόμου, μέχρι την ημερομηνία έναρξης χρηματοδότησης του παραλαμβάνοντος σχεδίου από τη χρηματοδοτούσα το μεταφέρον ταμείο επιχείρηση και

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

(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 μεταφοράς του στο παραλαμβάνον σχέδιο,

(γ) για τη ρευστοποίηση εκείνων των στοιχείων του ενεργητικού του μεταφέροντος ταμείου, αντί της μεταφοράς 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 επιχείρησης, θεωρείται, σε περίπτωση μεταβίβασης της εν λόγω επιχείρησης σε χρηματοδοτούσα το παραλαμβάνον σχέδιο επιχείρησης, ότι διανύθηκε στην υπηρεσία της επιχείρησης αυτής, για σκοπούς θεμελίωσης δικαιωμάτων για ωφελήματα με βάση τους κανόνες λειτουργίας του παραλαμβάνοντος σχεδίου:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που το παραλαμβάνον σχέδιο 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 διοικήσεις του μεταφέροντος ταμείου και του παραλαμβάνοντος σχεδίου 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 του ενεργητικού ή ισοδύναμου χρηματικού ποσού, του μεταφέροντος ταμείου προς το παραλαμβάνον σχέδιο και γενικά για την τελείωση της μεταφοράς. Η μεταφορά γνωστοποιείται στον Έφορο 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 ετοιμάζει τους τελικούς λογαριασμούς και τον ισολογισμό του ταμείου, 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 ετοιμασία τους:

Νοείται ότι στις σημειώσεις των τελικών λογαριασμών περιλαμβάνεται σημείωση, στην οποία 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 υποπαραγράφου (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 περαιτέρω ότι στην έκθεση της διαχειριστικής επιτροπής του μεταφέροντος ταμείου, περιλαμβάνεται δήλωση στην οποία θα αναφέρεται ότι:

(i) Έχει ολοκληρωθεί η μεταφορά του ενεργητικού και παθητικού του μεταφέροντος ταμείου στο παραλαμβάνον σχέδιο, αναφέροντας την επωνυμία και τα άλλα στοιχεία ταυτοποίησης του παραλαμβάνοντος σχεδίου,

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

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

(iv) δεν εκκρεμούσαν οποιεσδήποτε αγωγές εναντίον του μεταφέροντος ταμείου κατά την ημερομηνία της τελείωσης της μεταφοράς του.

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

(5) Σε περίπτωση που το μεταφέρον ταμείο χορηγούσε δάνεια προς τα μέλη του, η διαχειριστική επιτροπή του μεταφέροντος ταμείου, ταυτόχρονα με τη μεταφορά των υπολοίπων των δανείων, εφοδιάζει τη διοίκηση του παραλαμβάνοντος σχεδίου 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 διοίκηση του παραλαμβάνοντος σχεδίου 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 υποπαραγράφο (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 σχέδιο.

Σημειώσεις στους
λογαριασμούς
παραλαμβάνοντος
σχεδίου.

15. Στις σημειώσεις των εξελεγχμένων λογαριασμών του παραλαμβάνοντος σχεδίου, περιλαμβάνεται σημείωση με περιγραφή, ανά μεταφέρον ταμείο προνοίας, των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και της αξίας τους, καθώς και ο αριθμός μελών που έχουν μεταφερθεί στο παραλαμβάνον σχέδιο.

Μερική μεταφορά
ταμείου προνοίας.

16. (1) Σε περίπτωση μερικής μεταφοράς ταμείου σε παραλαμβάνον σχέδιο, 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.

Ειδικοί όροι και
προϋποθέσεις
μεταφοράς.

17. (1) Η μεταφορά ταμείου προνοίας, πλήρως ή εν μέρει, δυνάμει του εδαφίου 1 του άρθρου 75 του Νόμου, σε σχέδιο ασφαλιστικής επιχείρησης, επιτρέπεται υπό τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις:

(α) Το παραλαμβάνον σχέδιο παρέχει στα μέλη του μεταφέροντος ταμείου και στους κληρονόμους τους τις συνταξιοδοτικές παροχές και δικαιώματα που προβλέπει το εδάφιο (1) του άρθρου 19 του Νόμου, με τους όρους και προϋποθέσεις υπό τους οποίους αυτά παρέχονταν από το μεταφέρον ταμείο, περιλαμβανομένων και τυχόν συγκεκριμένων εγγυημένων παροχών ή αποδόσεων των επενδύσεων του ταμείου.

Νοείται ότι, πέραν των πιο πάνω, το παραλαμβάνον σχέδιο παρέχει στα μέλη του μεταφέροντος ταμείου και το δικαίωμα ολικής ή μερικής ρευστοποίησης των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων με αποκλειστικό σκοπό την μεταφορά του χρηματικού ποσού που θα προκύψει από τη ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων που αντιστοιχούν κατά την ημερομηνία ρευστοποίησης με τα συνταξιοδοτικά δικαιώματα τους από το σχέδιο της ασφαλιστικής επιχείρησης, σε ταμείο προνοίας που είναι εγγεγραμμένο δυνάμει του Νόμου με βάση τους που καθορίζονται στην υποπαράγραφο (2β) της παρούσας παραγράφου.

(β) Σε περίπτωση που το παραλαμβάνον σχέδιο παύσει να δέχεται νέα μέλη και χρηματοδότηση από τη χρηματοδοτούσα αυτό επιχείρηση ή/και τα μέλη του, δεν επιτρέπεται η καταβολή των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, παρά μόνο υπό τις προϋποθέσεις του εδαφίου (1) του άρθρου 19 του Νόμου και του εδαφίου (1) του άρθρου 80 του Νόμου.

(γ) Το παραλαμβάνον σχέδιο συνδέεται με εσωτερικά ταμεία της ασφαλιστικής επιχείρησης, των οποίων ο διαχωρισμός, η διαχείριση και η οργάνωση όλων των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες παροχής επαγγελματικών συντάξεων (Κλάδος VII) πραγματοποιούνται χωριστά από τις υπόλοιπες εργασίες του Κλάδου Ζωής της ασφαλιστικής επιχείρησης, χωρίς καμία δυνατότητα μεταφοράς σε άλλο κλάδο.

(δ) Το παραλαμβάνον σχέδιο διασφαλίζει ότι η επένδυση στη χρηματοδοτούσα επιχείρηση δεν υπερβαίνει το 5 % των επενδύσεων των εσωτερικών ταμείων που αναλογούν στο παραλαμβάνον σχέδιο, και όταν η χρηματοδοτούσα επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, η επένδυση στις επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση, δεν υπερβαίνει συνολικά το 10 % των εν λόγω επενδύσεων.

(ε) Δεν επιτρέπεται η οποιασδήποτε μορφής δανειοδότηση μέλους, από την ασφαλιστική επιχείρηση έναντι της επιβάρυνσης των μεταφερόμενων σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μέλους ή των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων που αυτό αποκτά με βάση τους κανόνες λειτουργίας του παραλαμβάνοντος σχεδίου, παρά μόνο στις περιπτώσεις και υπό τους όρους και προϋποθέσεις που προβλέπει η παράγραφος (α) του εδαφίου (10) του άρθρου 32 του Νόμου και η δυνάμει αυτού εκδιδόμενοι Κανονισμοί.

(στ) Η εκχώρηση σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων ή η επιβάρυνση ή κατάσχεση τους επιτρέπεται μόνο στις περιπτώσεις που προβλέπει το άρθρο 76 του Νόμου.

(ζ) Οι εισφορές της χρηματοδοτούσας επιχείρησης ή/και των μελών καταβάλλονται στο παραλαμβάνον σχέδιο το αργότερο εντός ενός μηνός από το τέλος του μηνός για τον οποίο αυτές οφείλονται.

(η) Σε περίπτωση καθυστέρησης στην καταβολή των εισφορών, η χρηματοδοτούσα επιχείρηση, επιβαρύνεται με πρόσθετη εισφορά υπολογιζόμενη πάνω στο ποσό των καθυστερημένων εισφορών, με επιτόκιο ίσο προς το νόμιμο τόκο, από τη λήξη της προς καταβολή των εισφορών προθεσμίας.

(θ) (i) Σε περίπτωση που η χρηματοδοτούσα επιχείρηση καθυστερεί ή παραλείπει να καταβάλει τις προβλεπόμενες εισφορές, τα μέλη διατηρούν το δικαίωμα τους να λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα νομικά μέτρα εναντίον της χρηματοδοτούσας επιχείρησης, τα οποία έχουν προς τον σκοπό αυτό στη διάθεση τους για προστασία των δικαιωμάτων τους, τόσο για αθέτηση των όρων εργοδότησης τους όσο και για αθέτηση των όρων της ασφαλιστικής σύμβασης.

(ii) Η διοίκηση της ασφαλιστικής επιχείρησης πληροφορεί γραπτώς την χρηματοδοτούσα επιχείρηση για την υποχρέωση καταβολής εισφοράς σύμφωνα με το παραλαμβάνον σχέδιο, το αργότερο σε ένα μήνα από τη λήξη της προθεσμίας καταβολής των εισφορών σύμφωνα με το παραλαμβάνον σχέδιο.

(iii) Η διοίκηση της ασφαλιστικής επιχείρησης γνωστοποιεί γραπτώς στα μέλη και στον Έφορο Ασφαλίσεων την καθυστέρηση ή παράλειψη, το αργότερο μέσα σε δυο μήνες από τη λήξη της προθεσμίας καταβολής των εισφορών και ενημερώνει τα μέλη για όλα τα νομικά μέτρα που είναι στη διάθεση τους για προστασία των δικαιωμάτων τους.

(ι) Το παραλαμβάνον σχέδιο τηρεί:

- (i) Μητρώο μελών και μητρώο χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων κατά τα οριζόμενα στους Κανονισμούς 4 και 5, αντίστοιχα, των περί Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Κανονισμών (Κ.Δ.Π. 204/2014), όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται.
- (ii) Ατομικούς λογαριασμούς μελών και χρηματοδοτουσών επιχειρήσεων κατά τα οριζόμενα στους Κανονισμούς 7 και 8, αντίστοιχα, των εν λόγω Κανονισμών.
- (iii) Ατομικούς λογαριασμούς δανείων, με όλη την σχετική με αυτά πληροφόρηση, σε περίπτωση που χορηγούνται δάνεια στα μέλη του.
- (iv) Ξεχωριστά εσωτερικά μητρώα επενδύσεων και περιουσιακών στοιχείων σε σχέση με τα εσωτερικά ταμεία με τα οποία συνδέεται το σχέδιο.
- (v) Ξεχωριστούς εσωτερικούς λογαριασμούς εσόδων και εξόδων και ισολογισμούς, σε σχέση με τα εσωτερικά ταμεία με τα οποία συνδέεται το σχέδιο.
- (vi) Ξεχωριστές αναφορές για την επενδυτική πολιτική, τις αποδόσεις και τις χρεώσεις, σε σχέση με τα εσωτερικά ταμεία με τα οποία συνδέεται το σχέδιο.
- (vii) Ξεχωριστή αναφορά σε σχέση με την ίδια αξιολόγηση κινδύνων που συνδέονται με το ασφαλιστικό σχέδιο και τα εσωτερικά ταμεία του, στην οποία να περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, και πληροφορίες ανάλογες προς αυτές που καθορίζονται στο άρθρο 41 του Νόμου.

(ια) Το παραλαμβάνον σχέδιο παρέχει, τηρουμένων των αναλογιών, στα υποψήφια μέλη, στα μέλη και τους κληρονόμους του τις πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 50 έως 57 του Νόμου.

(ιβ) Το παραλαμβάνον σχέδιο, επιτρέπει στα μέλη του μεταφέροντος ταμείου να έχουν το δικαίωμα για μερική ή πλήρη ρευστοποίηση των σωρευμένων συνταξιοδοτικών τους δικαιωμάτων, με αποκλειστικό σκοπό τη μεταφορά του χρηματικού ποσού που θα προκύψει από την εν λόγω ρευστοποίηση από το παραλαμβάνον σχέδιο σε Ταμείο Προνοίας που είναι εγγεγραμμένο δυνάμει του Νόμου και στο οποίο αποφασίζουν να συμμετάσχουν και να μεταφερθούν.

Στη συμφωνία μεταφοράς, η οποία πρέπει βάσει της παραγράφου 9 της παρούσας Οδηγίας, να λαμβάνονται υπόψη οι ειδικοί όροι και προϋποθέσεις, που καθορίζονται στην παράγραφο 17 της παρούσας Οδηγίας, και στους οποίους συμπεριλαμβάνεται και η πιο πάνω ρύθμιση, θα πρέπει περαιτέρω να λαμβάνονται υπόψη και τα ακόλουθα:

(i) Σε περίπτωση μερικούς ή πλήρους ρευστοποίησης με σκοπό την μεταφορά μιας ομάδας ή όλων των μελών από το σχέδιο της ασφαλιστικής επιχείρησης στο Ταμείο Προνοίας, θα πρέπει να υποβάλλεται στην διοίκηση της ασφαλιστικής επιχείρησης σχετική έγγραφη δήλωση από το κάθε ένα από τα μεταφερόμενα μέλη, ως αποκλειστικοί δικαιούχοι, μαζί με βεβαίωση/εξουσιοδότηση από την χρηματοδοτούσα επιχείρηση ότι έχει συνάψει σχετική συμφωνία συμμετοχής με το εν λόγω ταμείο, για συμμετοχή των μεταφερόμενων μελών σε αυτό.

(ii) Για την μεταφορά του χρηματικού ποσού που θα προκύψει από την εν λόγω ρευστοποίηση, και την πίστωση του στους λογαριασμούς των μεταφερόμενων μελών στο Ταμείο Προνοίας που θα το παραλάβει, θα πρέπει να συνάπτεται σχετική συμφωνία μεταφοράς μεταξύ της διοίκησης της ασφαλιστικής επιχείρησης και της διαχειριστικής επιτροπής του Ταμείου Προνοίας που θα παραλάβει το εν λόγω χρηματικό ποσό.

Στην εν λόγω συμφωνία μεταφοράς θα πρέπει να καθορίζονται και η διαδικασία και ο τρόπος μεταφοράς, και σε αυτά θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και οι σχετικές πρόνοιες που καθορίζονται στις παραγράφους 12 και 13 της παρούσας Οδηγίας, εκεί και όπου αυτές ισχύουν και είναι δυνατόν να εφαρμοστούν.

(iii) Για την συμμετοχή/ένταξη των μελών στο εν λόγω Ταμείο, με σκοπό την μεταφορά τους σε αυτό, και για την έναρξη καταβολής εισφορών, θα πρέπει να συνάπτεται και σχετική συμφωνία συμμετοχής μεταξύ της Χρηματοδοτούσας Επιχείρησης, εκ μέρους των μεταφερόμενων μελών, και του εν λόγω Ταμείου Προνοίας. Η συμφωνία συμμετοχής ή/και η συμφωνία μεταφοράς, θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι, το κάθε μέλος αναφορικά με το οποίο γίνεται η μεταφορά θα τυγχάνει ίσης μεταχείρισης με τα υφιστάμενα μέλη του Ταμείου.

(iv) Το παραλαμβάνον σχέδιο, διασφαλίζει ότι-

(i) αποκλείεται κάθε άμεση ή έμμεση διάκριση λόγω φύλου και κάθε όρος της συμφωνίας ή συλλογικής σύμβασης, η οποία επισυνάπτεται στην ασφαλιστική σύμβαση και με βάση την οποία ο εργοδότης παρέχει συνταξιοδοτικό σχέδιο, οποίος περιέχει τέτοια διάκριση είναι άκυρος .

Για τους σκοπούς του σημείου αυτού τυγχάνουν εφαρμογής οι διατάξεις του περί Ίσης Μεταχειρίσεως Ανδρών και Γυναικών στα Επαγγελματικά Σχέδια Κοινωνικής Ασφάλισης Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

(ii) Η συμφωνία ή συλλογική σύμβαση ή άλλο έγγραφο, με βάση την οποία η χρηματοδοτούσα επιχείρηση παρέχει στα μέλη συνταξιοδοτικό σχέδιο, και η οποία επισυνάπτεται ως παράρτημα στην ασφαλιστική σύμβαση, δεν περιέχει οποιοδήποτε όρο, ο οποίος μπορεί να έχει ως άμεσο ή έμμεσο αποτέλεσμα την παράβαση νόμου που απαγορεύει τη διάκριση στους όρους απασχόλησης για λόγους που καθορίζονται σε τέτοιο νόμο.

(2) Για τους σκοπούς του σημείου (iv) (ii) της υποπαραγράφου (1), ο Έφορος εφοδιάζει τις ενδιαφερόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις με επεξηγηματικό σημείωμα των διατάξεων των σχετικών νόμων.

133 (I) του 2002
40 (I) του 2009
140 (I) του 2014.

Έναρξη ισχύος.

18.

Η ισχύς της παρούσας Οδηγίας αρχίζει από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.