

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ
ΕΤΕΑΠΕΠ

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΕΤΕΑΠΕΠ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	3
2. ΟΡΙΣΜΟΣ.....	4
3. ΕΠΙΜΕΡΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΙ.....	4
4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ.....	5
5. ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ.....	5
6. ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	5
7. ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ, ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	6

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΕΤΕΑΠΕΠ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Ταμείο οφείλει να διαθέτει αποτελεσματική λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, η οποία περιλαμβάνει στρατηγικές, πολιτικές, διεργασίες και διαδικασίες αναφοράς, απαραίτητες για τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και την αναφορά, σε συνεχή βάση, των κινδύνων, σε ατομικό αλλά και σε συνολικό επίπεδο (στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένο) καθώς και των αλληλεπιδράσεών τους. Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνεται στην οργανωτική δομή και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Ταμείου.

Η διαχείριση κινδύνου είναι το σύνολο των ενεργειών εκείνων που επιτελούνται από το Δ.Σ. του Ταμείου, τα διευθυντικά στελέχη και το λοιπό προσωπικό, οι οποίες είναι σχεδιασμένες να παρέχουν εύλογη διασφάλιση, όσον αφορά στην επίτευξη συγκεκριμένων στόχων. Οι στόχοι περιλαμβάνουν την αποτελεσματικότητα, την αποδοτικότητα, την προσαρμοστικότητα των λειτουργιών του Ταμείου, την αξιοπιστία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τη συμμόρφωση με τους νόμους και τους κανονισμούς. Οι διαδικασίες αυτές εφαρμόζονται συνεχώς και λειτουργούν σε όλα τα επίπεδα της οργάνωσης και αφορούν όλο το προσωπικό.

Η διαχείριση κινδύνων καλύπτει καταλλήλως και είναι προσαρμοσμένη στο μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση, τη φύση, το εύρος, την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Ταμείου καθώς και τους κινδύνους που μπορεί να αντιμετωπίσει.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΕΤΕΑΠΕΠ

2. ΟΡΙΣΜΟΣ

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με την περίπτωση δυσκολίας του Ταμείου να ρευστοποιήσει σε καλές τιμές στοιχεία του ενεργητικού του, με ενδεχόμενη συνέπεια να αδυνατεί να εκπληρώσει τις οικονομικές του υποχρεώσεις. Σε μια τέτοια περίπτωση μπορεί να χρειαστεί να γίνει εσπευσμένη ρευστοποίηση στοιχείων σε μη συμφέρουσες τιμές, να επιβαρυνθεί με πρόστιμα, επιπλέον τόκους, να συνάψει νέα δάνεια για την κάλυψη υποχρεώσεων κλπ. Ο κίνδυνος της ρευστότητας είναι απόρροια της διαφοράς μεταξύ των χρηματικών εισροών και εκροών και μπορεί να προκληθεί από κακή διαχείριση των πόρων του, των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων του και από όλους τους λοιπούς κινδύνους που διατρέχει το Ταμείο και που μπορούν να επηρεάσουν την εξέλιξη των χρηματικών ροών του.

3. ΕΠΙΜΕΡΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Ο κίνδυνος ρευστότητας επιμερίζεται στους κινδύνους:

- i. Μη απόδοσης παροχής.
 - Καθυστέρηση 6 μήνες, μόνο εάν πρόκειται για την έναρξη καταβολής της σύνταξης.
- ii. Μη απόδοσης εισφοράς από το μέλος στο Ταμείο.
 - Καμία καθυστέρηση αν πρόκειται για την τακτική καταβολή της σύνταξης.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΕΤΕΑΠΕΠ

4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Όπως περιγράφεται εκτενώς και στην πολιτική διαχείρισης κινδύνων του Ταμείου, στοχεύεται η εκτίμηση, η αξιολόγηση, η διαβάθμιση του Κινδύνου (Μέση Πιθανότητα επέλευσης (ή συχνότητα) και η σφοδρότητα της ζημίας στην περίπτωση επέλευσης), ώστε να γνωρίζει το Ταμείο τον κίνδυνο που διατρέχει. Στο πλαίσιο αυτό, ανήκει η τοποθέτηση του κινδύνου, σε πίνακα διπλής εισόδου, που περιγράφει τη συχνότητα και τη σφοδρότητα. Επιπλέον, γίνεται καταγραφή της Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite) και της Ανοχής Κινδύνου (Risk Tolerance) από την πλευρά του Ταμείου, των διαδικασιών παρακολούθησης, της ποιοτικής και ποσοτικής μέτρησης των κινδύνων, για τη τήρηση των ορίων Κινδύνου. Καθορίζονται οι Δείκτες Κρίσιμου Επιπέδου Κινδύνου ή Όρια Κινδύνου (Key Risk Indicators - KRI's), προκειμένου το Ταμείο να αναλαμβάνει δράσεις, σύμφωνα με τα επίπεδα κινδύνου που αντιμετωπίζει στην πράξη. Τέλος δεν παραλείπονται οι ενέργειες παρακολούθησης και μείωσης και οι ενέργειες αντιμετώπισης του κινδύνου, σε περίπτωση υπέρβασης των KRI's.

5. ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Η συχνότητα αξιολόγησης επιμερίζεται σε δυο κατηγορίες:

- Σχετικά με τον κίνδυνο μη απόδοσης παροχής η περιοδικότητα του ελέγχου προτείνεται ανά έτος.
- Σχετικά με τον κίνδυνο μη απόδοσης εισφοράς από το μέλος στο Ταμείο, η περιοδικότητα του ελέγχου προτείνεται, επίσης ετήσια.

6. ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Υπεύθυνος για την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας είναι το Δ.Σ. ο Διευθυντής και η οικονομική διεύθυνση.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΕΤΕΑΠΕΠ

7. ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ, ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Το Ταμείο παρακολουθεί σε τακτική βάση – ανά έτος, ανά τρίμηνο και ανά μήνα – τις χρηματοροές που δημιουργούνται από την είσπραξη των εισφορών τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μεσομακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Οι εν λόγω χρηματοροές συγκρίνονται με το πρόγραμμα καταβολών των υποχρεώσεων παροχών του Ταμείου. Κύρια μέριμνα του Ταμείου είναι να μην προκαλούνται αναντιστοιχίες μεταξύ των χρηματοροών του ενεργητικού και του παθητικού. Οι καταβολές των υποχρεώσεων παροχών επιδιώκεται να πραγματοποιούνται από τις τρέχουσες εισροές / τρέχουσα ρευστότητα του Ταμείου. Το Ταμείο φροντίζει πάντα να διατηρεί επαρκές αποθεματικό τρέχουσας ρευστότητας, προκειμένου να μπορεί να καλύψει τυχόν έκτακτες ανάγκες ή απροσδόκητες καταστάσεις έλλειψης ρευστότητας και παρακολουθεί καθημερινά το επίπεδο των ρευστών διαθεσίμων του, όπως αυτά τηρούνται σε τραπεζικούς λογαριασμούς, μέσω ηλεκτρονικής πρόσβασης e-banking, στους συγκεκριμένους λογαριασμούς.