

Закон Грузии

О добровольной частной пенсии

Глава I

Общие положения

Статья 1. Цель, предмет регулирования и сфера действия Закона

1. Целью настоящего Закона является развитие добровольного частного пенсионного рынка в Грузии, обеспечение свободной конкуренции на этом рынке, обеспечение финансовой устойчивости добровольных частных пенсионных схем, поощрение долгосрочных инвестиций, а также защита интересов участников и бенефициариев.
2. Настоящий Закон распространяется:
 - а) на пенсионные компании, учрежденные в Грузии;
 - б) на учрежденные в Грузии компании по управлению активами и страховщиков, осуществляющих добровольную частную пенсионную деятельность;
 - в) на зарегистрированные в Грузии добровольные частные пенсионные схемы (далее – пенсионная схема);
 - г) на других физических лиц и юридические лица, вовлеченные в добровольную частную пенсионную деятельность.
3. Не допускается осуществление предусмотренной настоящим Законом добровольной частной пенсионной деятельности как в Грузии, так и за ее пределами без определенных настоящим Законом лицензии и регистрации или (и) предварительного согласия Службы. Под добровольной частной пенсионной деятельностью подразумеваются регистрация/учреждение пенсионной схемы, администрирование пенсионной схемы, аккумулирование и учет пенсионных взносов, формирование пенсионных накоплений, инвестирование добровольных частных пенсионных активов и регулярные выплаты добровольных частных пенсий.
4. Юридические лица, зарегистрированные за пределами Грузии, осуществляют добровольную частную пенсионную деятельность в Грузии в соответствии с настоящим Законом.
5. Действие настоящего Закона не распространяется:
 - а) на государственные органы, органы автономных республик и муниципалитетов, иностранные национальные, региональные и местные органы и учреждения, которые управляют фондами социального обеспечения или обязательных пенсионных систем;
 - б) на пенсионную схему, определенную Законом Грузии «О накопительной пенсии»;
 - в) на учрежденные за пределами Грузии пенсионные схемы, предлагаемые международными финансовыми и дипломатическими институтами своим сотрудникам в Грузии.
6. Регулируемыми настоящим Законом пенсионными схемами являются только пенсионные схемы, в рамках которых осуществляются определенные взносы. Ни одна пенсионная схема, зарегистрированная в Грузии в рамках этого же Закона, не может быть предложена как пенсионная схема определенной прибыли, в которой выплаты добровольной частной пенсии зависят от истории выработки, стажа работы и возраста участника и не связаны прямо с осуществленными в его пользу пенсионными взносами и соответствующей выручкой.
7. Отношения в сфере добровольной частной пенсионной деятельности регулируются настоящим Законом, Законом Грузии «О страховании», а также другими законодательными и подзаконными нормативными актами Грузии.



Статья 2. Разъяснение терминов

1. Для целей настоящего Закона используемые в нем термины имеют следующие значения:

а) **участник** – физическое лицо, в пользу которого осуществляются пенсионные взносы и выплаты добровольной частной пенсии по пенсионной схеме, зарегистрированной в соответствии с настоящим Законом;

б) **добровольная частная пенсия** (далее – **пенсия**) – денежные платежи, осуществляемые в пользу участника или бенефициария в результате их участия в пенсионной схеме, в соответствии с настоящим Законом, в размере и согласно процедуре, установленных правилами соответствующей пенсионной схемы;

в) **пенсионная заявка** – документ, представляемый участником для получения пенсии в соответствии с настоящим Законом;

г) **пенсионные активы (пенсионные накопления)** – осуществляемые от имени участника все пенсионные взносы, а также результаты управления пенсионными активами (инвестиционная прибыль или убытки) с учетом пенсии, получаемой в соответствии с настоящим Законом и правилами соответствующей пенсионной схемы, и всех связанных и вычитываемых расходов, что должно отражаться на его именном пенсионном счете;

д) **пенсионные взносы** – суммы, уплачиваемые для обеспечения пенсией в соответствии с настоящим Законом и правилами пенсионной схемы;

е) **пенсионная компания** – юридическое лицо, учрежденное работодателем, объединением работодателей, объединением трудоустроенных лиц или профессиональной организацией в качестве независимой компании, имеющее лицензию на добровольную частную пенсионную деятельность;

ж) **правила пенсионной схемы** – документ, включающий предусмотренные настоящим Законом необходимые условия, в том числе, детальную информацию об осуществлении пенсионных взносов, предоставлении безусловных прав на пенсионные активы, выплате пенсии, инвестиционном подходе в рамках пенсионной схемы;

з) **пенсионная схема** – совокупность правил и параметров пенсионной схемы, зарегистрированных Службой в соответствии с настоящим Законом, предусматривающая обеспечение участника пенсией;

и) **договор о частной пенсии** – договор, оформленный в соответствии с настоящим Законом между участником, с одной стороны, и компанией по управлению активами, страховщиком или пенсионной компанией, с другой;

к) **работодатель** – юридическое лицо, определенное в соответствии с Органическим законом Грузии «Трудовой кодекс Грузии», Законом Грузии «О публичной службе»;

л) **пенсионный фонд** – портфель активов в рамках пенсионной схемы, имеющий профиль определенного инвестиционного риска, управление которым осуществляется в соответствии с конкретной инвестиционной стратегией;

м) **трудоустроенное лицо** – физическое лицо, которое:

м.а) выполняет обязательства в рамках отношений, регулируемых Законом Грузии «О публичной службе», гражданским законодательством Грузии и трудовым законодательством Грузии или (и) трудовым законодательством иностранного государства;

м.б) является руководителем (директором) либо исполняющим обязанности руководителя (директора) предприятия или организации;

н) **самозанятое лицо** – индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, осуществляющее деятельность, предусмотренную пунктом первым или 2 статьи 3 Закона Грузии «О предпринимателях», в части деятельности, не подлежащей удержанию у источника налога;

о) **именной пенсионный счет** – форма учета, созданная для участника компанией по управлению активами, страховщиком или пенсионной компанией и отражающая пенсионные взносы, осуществляемые в пользу участника, результаты управления пенсионными активами, пенсию, получаемую в соответствии с настоящим Законом, и все связанные, предварительно определенные расходы и платежи;

п) **наблюдательный совет** – орган управления, входящий в структуру управления юридического лица, ответственный за



контроль руководящего органа/лиц организации в соответствии с Законом Грузии «О предпринимателях»;

р) **руководящий орган** – руководящий орган юридического лица, осуществляющий руководительскую деятельность в соответствии с Законом Грузии «О предпринимателях»;

с) **лицо с фидуциарным обязательством** – лицо, ответственное перед участником или бенефициарием за защиту, инвестирование, хранение или учет пенсионных активов в той мере, в какой указанное юридическое лицо или физическое лицо:

с.а) осуществляет в процессе управления пенсионными активами любые дискреционные полномочия или контроль, кроме случаев, предусмотренных законом для целей регулирования Национальным банком Грузии;

с.б) на основании соответствующего договора проводит инвестиционные консультации в связи с пенсионными активами;

с.в) разрабатывает инвестиционную политику пенсионной схемы;

с.г) производит учет сделок и обрабатывает информацию, связанную с этими сделками, ведет или (и) хранит записи об участниках;

т) **пенсионный возраст** – возраст, определенный Законом Грузии «О государственной пенсии»;

у) **досрочный выход на пенсию** – выход на пенсию за 5 (пять) лет до достижения пенсионного возраста, определенного законодательством Грузии;

ф) **единовременная выплата** – единовременная выплата участнику или бенефициарию числящейся на его именном пенсионном счете пенсии в полном объеме;

х) **программный вывод** – периодическое снятие пенсии с именного пенсионного счета в соответствии с настоящим Законом;

ц) **аннуитет** – вид страхования жизни, обеспечивающий регулярные выплаты участнику или бенефициарию в течение всей жизни (пожизненный аннуитет) согласно правилам соответствующей пенсионной схемы;

ч) **ограничение возможностей** – состояние, определенное Законом Грузии «О медико-социальной экспертизе», которое подтверждается выпиской из акта медико-социальной экспертизы, выданной медицинским учреждением, имеющим право устанавливать статус ограничения возможностей, и которым обусловлен статус умеренно, значительно или резко выраженного ограничения возможностей;

ш) **бенефициарий** – лицо, определенное участником в соответствии со статьей 42 настоящего Закона;

щ) **филиал** – представительство зарегистрированной за рубежом и разрешенной соответствующими органами компании по управлению активами или страховой организации либо организации, осуществляющей пенсионную деятельность (иностранной пенсионной организации), которое не имеет статуса юридического лица и осуществляет свою деятельность в пределах полномочий, предоставленных ему соответствующим законодательством Грузии;

ы) **контроль** – отношения между материнским и дочерними предприятиями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для действий на основании Закона Грузии «О бухгалтерском учете, отчетности и аудите», а также подобные отношения между любым лицом и предприятием. Для целей настоящего подпункта дочернее предприятие дочернего предприятия также считается дочерним предприятием вышестоящего материнского предприятия указанных предприятий;

э) **тесная связь** – связь двух или более чем двух физических лиц или юридических лиц:

э.а) через владение долей, что подразумевает владение 20 процентами или более чем 20 процентами капитала или права голоса на предприятии в прямой форме или посредством контроля;

э.б) посредством контроля;

э.в) через постоянную связь с одним и тем же лицом посредством контроля;

э.г) через владение значительной долей, что подразумевает прямое или косвенное владение 10 процентами или более чем



10 процентами капитала или права голоса на предприятии либо возможность оказания значительного влияния на управление предприятием, независимо от размера доли в капитале или права голоса на предприятии;

э.д) через тесную семейную связь, в том числе, между супругами, братьями и сестрами, родителями и детьми, бабушками или дедушками и внуками;

ю) **Служба** – юридическое лицо публичного права – Служба государственного надзора за страхованием Грузии;

я) **иностраный надзорный орган** – орган, выдающий в соответствии с иностранным законодательством лицензию на деятельность иностранной пенсионной организации, иностранной компании по управлению активами и иностранной страховой организации или (и) осуществляющий надзор за деятельностью, связанной с управлением пенсионными активами;

я¹) **компания по управлению активами** – компания по управлению активами, учрежденная в Грузии и лицензированная в соответствии с Законом Грузии «Об инвестиционных фондах»;

я²) **иностранная компания по управлению активами** – иностранная компания по управлению активами, признанная Национальным банком Грузии в соответствии с Законом Грузии «Об инвестиционных фондах»;

я³) **страховщик** – юридическое лицо, определенное в соответствии с Законом Грузии «О страховании», которое на основании лицензии страхования жизни правомочно осуществлять добровольную частную пенсионную деятельность;

я⁴) **иностранная страховая организация** – филиал (представительство), учрежденный в Грузии страховой организацией, зарегистрированной в странах – членах Организации экономического сотрудничества и развития (OECD) и лицензированной соответствующими органами, который зарегистрирован в порядке, установленном законодательством Грузии для регистрации филиала (представительства), и правомочен осуществлять добровольную частную пенсионную деятельность на территории Грузии;

я⁵) **специализированный депозитарий** – финансовый институт, который в соответствии с настоящим Законом исполняет функции специализированного депозитария для пенсионных схем;

я⁶) **слияние:**

я⁶.а) передача одной или более чем одной пенсионной компанией, прекратившей (прекратившими) пенсионную деятельность, всех активов и обязательств другой существующей пенсионной компании взамен открытия получающей пенсионной компанией именных пенсионных счетов для участников передающей пенсионной компании и отражения на этих счетах соответствующих пенсионных активов;

я⁶.б) передача одной или более чем одной пенсионной компанией (передающей пенсионной компанией), прекратившей (прекратившими) пенсионную деятельность, всех активов и обязательств вновь учрежденной ею (ими) пенсионной компании (получающей пенсионной компании) взамен открытия получающей пенсионной компанией именных пенсионных счетов для участников передающей пенсионной компании и отражения на этих счетах соответствующих пенсионных активов;

я⁶.в) передача одной или более чем одной пенсионной компанией (передающей пенсионной компанией), продолжающей (продолжающими) свою деятельность до выполнения обязательств, чистых активов вновь учрежденной ею (ими) пенсионной компании (получающей пенсионной компании) или для иной существующей пенсионной схемы;

я⁷) **прекращение функционирования пенсионной схемы** – прекращение функционирования пенсионной схемы с соблюдением требований настоящего Закона и передачей всех пенсионных активов;

я⁸) **безусловные права на пенсионные активы** – права участника в рамках пенсионной схемы в соответствии со статьей 9 настоящего Закона на часть пенсионных активов, являющуюся результатом осуществленных работодателями пенсионных взносов и не подлежащую изъятию и мерам по обеспечению обязательства, целью которых является обеспечение лицом выполнения обязательств, предусмотренных законодательством Грузии или (и) договором, и которые включают любые процессуальные меры принудительного исполнения (в том числе, меры по обеспечению исполнения исков и решений) и средства обеспечения требований, предусмотренных Налоговым кодексом Грузии и Гражданским кодексом Грузии (в том числе, меры по обеспечению взыскания налоговой задолженности, залог и арест);

я⁹) **долговременный носитель** – любые средства (в том числе, электронные), позволяющие участнику хранить



предоставленную лично ему и предназначенную лично для него информацию таким образом, чтобы был обеспечен доступ к этой информации и возможность ее репродуцирования без изменения;

я¹⁰) **регистрационный орган** – юридическое лицо публичного права, действующее в сфере управления Министерства юстиции Грузии, – Национальное агентство публичного реестра;

я¹¹) **объединение работодателей** – юридическое лицо, определенное Органическим законом Грузии «Трудовой кодекс Грузии» и созданное в соответствии с законодательством Грузии;

я¹²) **объединение трудоустроенных лиц** – юридическое лицо, определенное Органическим законом Грузии «О профессиональных союзах» и созданное в соответствии с законодательством Грузии;

я¹³) **профессиональная организация** – созданное в соответствии с Гражданским кодексом Грузии, основанное на членстве непредпринимательское (некоммерческое) юридическое лицо, которое объединяет физических лиц (в том числе, самозанятых лиц) по профессиональному признаку.

2. Используемые в настоящем Законе другие термины имеют значения, определенные законами Грузии «О рынке ценных бумаг», «Об инвестиционных фондах» и «О страховании».

Глава II

Пенсионные схемы, участие в пенсионных схемах

Статья 3. Формы пенсионной схемы и участие в пенсионной схеме

1. Пенсионная схема – это механизм, созданный на неопределенный срок, целью которого является организация формирования пенсионных накоплений, инвестирования и получения пенсии участником и бенефициарием.

2. Пенсия, полученная в результате участия в пенсионной схеме в соответствии с настоящим Законом, определяется только пенсионными активами, накопленными на именном пенсионном счете участника, и в соответствии с выбранным им графиком выплаты пенсии и не зависит от других факторов.

3. В соответствии с настоящим Законом может быть сформирована пенсионная схема двух форм:

а) индивидуальная пенсионная схема;

б) групповая пенсионная схема.

4. Если лицо помимо пенсионной схемы, предусмотренной Законом Грузии «О накопительной пенсии», или государственной пенсии желает получать и дополнительную пенсию, оно может участвовать в индивидуальной пенсионной схеме, сформированной и зарегистрированной компанией по управлению активами или страховщиком. Участвовать в индивидуальной пенсионной схеме могут как трудоустроенные физические лица, так и любые другие физические лица (в том числе, самозанятые лица). Участник индивидуальной пенсионной схемы может участвовать в одной или нескольких индивидуальных пенсионных схемах. Участник индивидуальных пенсионных схем может перевести свои пенсионные накопления из одной индивидуальной пенсионной схемы в другую индивидуальную пенсионную схему в соответствии с настоящим Законом.

5. Трудоустроенное лицо может участвовать в групповой пенсионной схеме, учрежденной его работодателем или объединением работодателей, членом которого является его работодатель, или объединением трудоустроенных лиц, членом которого является само трудоустроенное лицо. Трудоустроенное лицо также вправе по желанию участвовать в одной или нескольких индивидуальных пенсионных схемах.

6. Член объединения трудоустроенных лиц может участвовать в групповой пенсионной схеме объединения трудоустроенных лиц.



7. Член объединения работодателей может участвовать в групповой пенсионной схеме объединения работодателей.
8. Член профессиональной организации может участвовать в групповой пенсионной схеме профессиональной организации.
9. Участник пенсионной схемы может участвовать более чем в одной групповой и индивидуальной пенсионных схемах.
10. В соответствии с настоящим Законом формирование и регистрацию пенсионных схем могут осуществлять следующие юридические лица:
 - а) компания по управлению активами;
 - б) страховщик;
 - в) пенсионная компания.
11. Только компания по управлению активами и страховщик вправе осуществлять регистрацию/предложение индивидуальной пенсионной схемы.
12. Не допускается осуществление добровольной частной пенсионной деятельности без выданной Службой лицензии или (и) регистрации пенсионной схемы в соответствии с настоящим Законом.
13. Не допускается без выданной Службой лицензии или (и) регистрации пенсионной схемы в соответствии с настоящим Законом использование лицом в наименовании следующих слов: «пенсионная компания», «пенсионный фонд», «пенсионная схема» или других словосочетаний с использованием этих слов (кроме случаев, когда такое использование установлено или признано законом Грузии или международным договором Грузии либо когда, несмотря на использование указанных слов/словосочетаний, из контекста очевидно, что лицо не осуществляет деятельность, предусмотренную настоящим Законом).

Статья 4. Договор о частной пенсии

1. Лицо становится участником индивидуальной пенсионной схемы с момента оформления договора о пенсионной схеме с компанией по управлению активами, иностранной компанией по управлению активами, страховщиком, иностранной пенсионной организацией или иностранной страховой организацией.
2. Трудоустроенное лицо становится участником групповой пенсионной схемы, сформированной работодателем для трудоустроенных у него лиц:
 - а) с оформлением договора о частной пенсии с компанией по управлению активами или страховщиком, который на основании соответствующего договора, заключенного с работодателем, учреждает групповую пенсионную схему указанного работодателя;
 - б) с оформлением договора о частной пенсии с пенсионной компанией, учрежденной работодателем с целью обеспечения участия трудоустроенных у него лиц в групповой пенсионной схеме.
3. Трудоустроенное лицо становится участником групповой пенсионной схемы, сформированной объединением трудоустроенных лиц, в рамках совместного договора, заключенного между этим трудоустроенным лицом и соответствующим объединением трудоустроенных лиц:
 - а) с оформлением договора о частной пенсии с компанией по управлению активами или страховщиком, который на основании соответствующего договора, заключенного с объединением трудоустроенных лиц, учреждает групповую пенсионную схему указанного объединения трудоустроенных лиц;
 - б) с оформлением договора о частной пенсии с пенсионной компанией, учрежденной объединением трудоустроенных лиц с целью обеспечения участия своих членов в групповой пенсионной схеме.
4. Трудоустроенное лицо становится участником групповой пенсионной схемы, сформированной объединением работодателей, в рамках совместного договора, заключенного между объединением работодателей и работодателем трудоустроенного лица:



а) с оформлением договора о частной пенсии с компанией по управлению активами или страховщиком, который на основании соответствующего договора, заключенного с объединением работодателей, учреждает групповую пенсионную схему указанного объединения работодателей;

б) с оформлением договора о частной пенсии с пенсионной компанией, учрежденной объединением работодателей с целью обеспечения участия своих членов в групповой пенсионной схеме.

5. Член профессиональной организации становится участником групповой пенсионной схемы, сформированной данной организацией:

а) с оформлением договора о частной пенсии с компанией по управлению активами или страховщиком, который на основании соответствующего договора, заключенного с профессиональной организацией, учреждает групповую пенсионную схему указанной профессиональной организации;

б) с оформлением договора о частной пенсии с пенсионной компанией, учрежденной профессиональной организацией с целью обеспечения участия своих членов в групповой пенсионной схеме.

Статья 5. Основные условия договора о частной пенсии

1. Договор о частной пенсии является письменным договором, который оформляется между участником, с одной стороны, и компанией по управлению активами, страховщиком или пенсионной компанией, – с другой.

2. Договор о частной пенсии должен предусматривать обязанности и ответственность лица с фидуциарным обязательством в соответствии с настоящим Законом.

3. Договор о частной пенсии оформляется на неопределенный срок, и внесение в него любого изменения допускается только на основании согласия каждой из сторон договора о пенсионной схеме.

4. Договором о частной пенсии определяются согласованная пенсионная схема, инвестиционный подход, инвестиционный выбор (при наличии такового), а также размер пенсионных взносов и частота их осуществления, условия отражения финансовых результатов пенсионной схемы на размере пенсионных накоплений, а также форма и порядок получения пенсии. Дополнительные условия и требования, касающиеся договора о частной пенсии, устанавливает Служба.

5. К договору о частной пенсии должны прилагаться правила соответствующей пенсионной схемы.

Статья 6. Именной пенсионный счет

1. Компания по управлению активами, страховщик или пенсионная компания, регистрирующая в соответствии с настоящим Законом пенсионную схему, сразу после вступления лиц в члены соответствующей пенсионной схемы открывает каждому участнику именной пенсионный счет, на котором отдельно отражает все пенсионные взносы, осуществляемые в пользу участника, соответствующие платежи/комиссионные, а также полученную прибыль и понесенные убытки в результате управления пенсионными активами/инвестирования.

2. Компания по управлению активами, страховщик или пенсионная компания обеспечивает дистанционный электронный доступ каждого участника к именному пенсионному счету и доступность для них информации о каждой транзакции, отраженной на именном пенсионном счете.

3. Все платежи и комиссионные в рамках пенсионной схемы перераспределяются индивидуально, и ведется их учет на именном пенсионном счете. Все платежи и комиссионные в рамках пенсионной схемы должны быть разумными и прозрачными. Служба правомочна требовать от компании по управлению активами, страховщика или пенсионной компании обоснования разумности платежей и комиссионных, предусмотренных настоящим пунктом.

4. Если групповая пенсионная схема предусматривает пенсионные активы как работодателя, так и трудоустроенного лица, на именных пенсионных счетах такой групповой пенсионной схемы ведется отдельный учет пенсионных взносов работодателя, пенсионных взносов трудоустроенного лица, а также соответствующих платежей и комиссионных.



Статья 7. Право на пенсионные активы

1. Право на распоряжение пенсионными активами для получения пенсии возникает только в случае достижения участником пенсионного возраста, досрочного выхода на пенсию, ограничения его возможностей или смерти. Участник также вправе распоряжаться пенсионными активами в случае прекращения функционирования пенсионной схемы или перевода пенсионных активов из данной пенсионной схемы в другую пенсионную схему в соответствии с настоящим Законом.
2. Пенсионные активы, числящиеся на именном пенсионном счете, являются собственностью участника, с учетом условий безусловных прав, определенных настоящим Законом. Участник вправе помимо случаев, предусмотренных пунктом первым настоящей статьи, в любое время распоряжаться своими пенсионными активами с учетом соответствующих налоговых обязательств.
3. В случае с групповой пенсионной схемой, предусматривающей пенсионные взносы работодателя, та часть пенсионных активов, размещенных на каждом именном пенсионном счете, которая является результатом осуществленных работодателями пенсионных взносов, переходит в собственность участника с момента возникновения безусловных прав участника на пенсионные активы.
4. Пенсионные активы не подлежат изъятию и мерам по обеспечению обязательства, исполнительным процессуальным мерам и средствам обеспечения требования, предусмотренным Налоговым кодексом Грузии и Гражданским кодексом Грузии, или любым другим ограничениям либо процедурам ликвидации, неплатежеспособности и банкротства с целью удовлетворения какого-либо требования в отношении участника, работодателя, компании по управлению активами, страховщика, пенсионной компании или специализированного депозитария. Любая такая попытка недействительна.

Статья 8. Пенсионные взносы работодателя в рамках групповой

пенсионной схемы

1. Работодатель может осуществлять для трудоустроенных у него лиц пенсионные взносы в рамках групповой пенсионной схемы. Размер этих пенсионных взносов и порядок их осуществления определяются договором (договорами), заключенным между работодателем и пенсионной компанией, страховщиком, компанией по управлению активами, объединением трудоустроенных лиц, профессиональной организацией или объединением работодателей.
2. Работодатель обязан осуществлять пенсионные взносы в рамках групповых пенсионных схем, кроме пенсионных схем объединения трудоустроенных лиц или профессиональной организации, от имени трудоустроенного лица и в его пользу. Пенсионная схема может предусматривать неосуществление трудоустроенным лицом пенсионных взносов.
3. Работодатель, осуществляющий пенсионные взносы, обязан производить эти пенсионные взносы индивидуально на именной пенсионный счет каждого участника.
4. Размер пенсионных взносов работодателя и трудоустроенного лица, который может быть выражен как процентный показатель заработной платы или в виде номинального объема суммы, а также периодичность уплаты пенсионных взносов определяются договором о частной пенсии, оформленным в соответствии с настоящим Законом.
5. Условия, определенные пунктом 4 настоящей статьи, также могут отражаться в трудовом договоре, оформленном между работодателем и трудоустроенным лицом.
6. Работодатель, обеспечивающий участие трудоустроенных у него лиц в групповой пенсионной схеме, обязан соблюдать следующие требования:
 - а) предлагать и в равной мере обеспечивать участие всех трудоустроенных лиц в пенсионной схеме прозрачно и без дискриминации;
 - б) предлагать всем новым трудоустроенным лицам членство в пенсионной схеме и обеспечивать их право на принятие решения об участии в пенсионной схеме;
 - в) при заключении трудового договора предлагать трудоустроенному лицу оформление соответствующего договора о



пенсионной схеме;

г) осведомлять всех трудоустроенных лиц обо всех условиях пенсионной схемы, обеспечивать их право на отказ от участия в пенсионной схеме, а в случае их участия в пенсионной схеме – определять разумный срок для вступления в члены пенсионной схемы;

д) регулярно, но не реже одного раза в течение календарного года, а в случае внесения изменения в условия пенсионной схемы – в любое время обеспечивать право трудоустроенного лица на членство в пенсионной схеме, от участия в которой он ранее отказался.

7. Если уплату пенсионных взносов как часть оплаты труда осуществляет только работодатель, работодатель обязан принять в такую пенсионную схему всех трудоустроенных у него лиц. Если работодатель в условиях такой пенсионной схемы распространит в отношении собственности на пенсионные активы график возникновения безусловных прав, этот график должен соответствовать требованиям настоящего Закона и быть отражен в соответствующем договоре о частной пенсии.

8. Трудоустроенное лицо, заключившее с работодателем договор о частной пенсии в рамках групповой пенсионной схемы, участвует в групповой пенсионной схеме в течение действия срока трудовых отношений с соответствующим работодателем до прекращения трудовых отношений, достижения пенсионного возраста, досрочного выхода на пенсию, предоставления соответствующего статуса ограничения возможностей, определенного настоящим Законом, или смерти.

9. При прекращении трудовых отношений с соответствующим работодателем трудоустроенное лицо вправе перевести пенсионные активы в другую пенсионную схему или оставить их в текущей групповой пенсионной схеме работодателя. В таком случае условия следующей уплаты пенсионных взносов, дальнейшего формирования пенсионных накоплений и выплаты пенсии отражаются в соответствующем договоре о частной пенсии.

10. Обязательства по договору о частной пенсии, взятые пенсионной компанией, компанией по управлению активами или страховщиком, остаются в силе до полного выполнения этих обязательств перед участником, а в случае смерти участника – до полной выплаты пенсии его наследнику/бенефициарию.

Статья 9. Безусловные права трудоустроенных лиц, участвующих в

групповых пенсионных схемах, сформированных

работодателем, объединением работодателей и объединением

трудоустроенных лиц, на пенсионные взносы,

осуществляемые работодателем

1. В рамках групповой пенсионной схемы может быть определено предоставление участнику безусловных прав собственности на пенсионные активы после не более чем 5-летних трудовых отношений на ту часть пенсионных активов, которая является результатом осуществленных работодателем пенсионных взносов. В случае досрочного прекращения трудовых отношений предоставление трудоустроенному лицу – участнику безусловных прав на пенсионные активы, осуществленные работодателем в рамках групповой пенсионной схемы, производится поэтапно, не реже чем со следующей периодичностью и не менее чем в следующих размерах:

- а) 20 процентов – после окончания первого года занятости;
- б) 40 процентов – после окончания второго года занятости;
- в) 60 процентов – после окончания третьего года занятости;
- г) 80 процентов – после окончания четвертого года занятости;
- д) 100 процентов – после окончания пятого года занятости.

2. Период приостановления трудовых отношений, определенный в соответствии со статьей 46 Органического закона Грузии «Трудовой кодекс Грузии», независимо от оплаты труда, засчитывается в период предоставления безусловных прав.



3. Групповая пенсионная схема может предусматривать отличающийся от определенного пунктом первым настоящей статьи, но не менее выгодный для участника график предоставления ему безусловного права на пенсионные активы, осуществленные работодателем.

4. Если правилами пенсионной схемы не предусмотрен порядок предоставления безусловных прав на пенсионные активы, участник наделяется безусловным правом на осуществляемые работодателем пенсионные активы с момента осуществления первого пенсионного взноса на именной пенсионный счет.

5. В случае прекращения трудовых отношений за трудоустроенным лицом сохраняются безусловные права на пенсионные активы, существующие или предоставленные в соответствии с настоящим Законом на момент прекращения трудовых отношений.

6. Работодателю запрещается применять в отношении трудоустроенного лица угрозы или осуществлять действия, ущемляющие безусловное право трудоустроенного лица на пенсионные активы или лишающие его возможности реализации такого права.

7. Работодателю запрещается прекращение трудовых отношений с трудоустроенным лицом в целях превенции возникновения безусловного права трудоустроенного лица на пенсионные активы. Если судом будет установлено, что трудовые отношения прекращены незаконно, период с момента прекращения трудовых отношений до принятия судом такого решения считается периодом предоставления безусловных прав на пенсионные активы, осуществленные работодателем.

8. В случае изменения учредительной структуры работодателя, что подразумевает любого рода реорганизацию, предусмотренную Законом Грузии «О предпринимателях», а также в случае начала процесса ликвидации, производства по делу о неплатежеспособности, банкротства или реабилитации работодателя трудоустроенное лицо сохраняет за собой безусловные права на пенсионные активы, в рамках групповой пенсионной схемы, предоставленные ему в соответствии с настоящим Законом.

9. Пенсионные активы, осуществляемые работодателем в рамках групповой пенсионной схемы, безусловными правами на которые наделяется трудоустроенное лицо, не могут быть возвращены работодателю.

Статья 10. Групповые пенсионные схемы профессиональной

организации, объединения работодателей и объединения

трудоустроенных лиц

На групповые пенсионные схемы профессиональной организации, объединения работодателей и объединения трудоустроенных лиц распространяются требования и условия, определенные статьей 8 настоящего Закона.

Глава III

Учреждение и лицензирование пенсионной компании

Статья 11. Учреждение пенсионной компании

1. Пенсионная компания может быть учреждена в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью в соответствии с Законом Грузии «О предпринимателях». Пенсионная компания осуществляет пенсионную деятельность только с момента ее лицензирования Службой в соответствии с настоящим Законом. Участниками групповой пенсионной схемы пенсионной компании могут быть только члены/трудоустроенные лица учредителя (учредителей) этой пенсионной компании.

2. Решение о предоставлении лицензии на добровольную частную пенсионную деятельность предприятию, учрежденному в соответствии с Законом Грузии «О предпринимателях», принимают все акционеры/партнеры с правом



голоса этого предприятия.

3. Для учреждения пенсионной компании работодателем, объединением работодателей, объединением трудоустроенных лиц и профессиональной организацией необходимо решение их соответствующего органа управления.

Статья 12. Устав пенсионной компании

1. Устав пенсионной компании, составленный в соответствии с настоящей статьей, является обязательным документом для лицензирования пенсионной компании.

2. Устав учрежденной в Грузии пенсионной компании не должен содержать положения, которые:

а) противоречат настоящему Закону или требованиям, установленным законодательством Грузии;

б) являются несправедливыми по отношению к интересам участников пенсионных схем.

3. Учредительный документ учрежденной в Грузии пенсионной компании должен содержать как минимум следующие данные или (и) информацию:

а) наименование пенсионной компании;

б) о цели пенсионной компании и целевой группе;

в) о правилах и процедуре внесения изменения в устав пенсионной компании;

г) о неопределенном сроке предоставления пенсионных услуг;

д) описание функций, правил и обязанностей органов управления пенсионной компании;

е) об условиях замещения компании по управлению активами и страховщика, нанятых для управления пенсионными активами, а в случае их замещения – о гарантиях и механизмах защиты интересов участников;

ж) об условиях замещения центрального депозитария, а в случае его замещения – о гарантиях и механизмах защиты интересов участников.

Статья 13. Управление и руководство пенсионной компанией

1. Органами управления пенсионной компании являются: общее собрание, наблюдательный совет и руководящий орган.

2. Члены наблюдательного совета и руководящего органа пенсионной компании для целей настоящего Закона являются лицами с фидуциарным обязательством по отношению к участникам пенсионных схем и обязаны защищать и исполнять все требования и обязательства, определенные настоящим Законом.

3. Все члены наблюдательного совета и руководящего органа пенсионной компании должны удовлетворять критерии соответствия, установленные Службой.

4. Помимо функций и обязанностей, предусмотренных Законом Грузии «О предпринимателях», уставом пенсионной компании должно быть определено распределение функций и обязанностей между органами управления (наблюдательным советом и руководящим органом) пенсионной компании. Этот устав как минимум должен содержать следующие функции и обязанности:

а) открытие банковского счета в коммерческом банке, в том числе, для осуществления пенсионных взносов;

б) отбор специализированного депозитария (специализированных депозитариев) и компании (компаний) по управлению активами или (и) страховщика (страховщиков);



- в) согласование и оформление договоров с компанией (компаниями) по управлению активами или (и) страховщиком (страховщиками), специализированным депозитарием и лицами – поставщиками любых услуг или (и) товаров, необходимых для осуществления инвестиционной или административной деятельности;
- г) согласование и оформление договоров с лицами, оказывающими бухгалтерские, аудиторские, юридические, актуарные услуги, а также другие услуги, необходимые для деятельности пенсионной компании;
- д) истребование, получение от компании (компаний) по управлению активами или (и) страховщика (страховщиков), специализированного депозитария (специализированных депозитариев) и лиц, оказывающих другие услуги, а также рассмотрение любой информации о любых сделках, заключенных от имени пенсионной компании, в том числе, информации об осуществлении права голоса в соответствии с акциями/долями, находящимися во владении пенсионной компании;
- е) принятие и утверждение документов, касающихся инвестиционной политики и политики управления рисками, для каждой пенсионной схемы, зарегистрированной пенсионной компанией;
- ж) прекращение действия соответствующих договоров, оформленных с компанией по управлению активами, страховщиком, специализированным депозитарием и лицами, оказывающими другие пенсионные услуги, и обеспечение их замещения;
- з) разработка и внедрение механизмов создания и функционирования именных пенсионных счетов;
- и) согласование и оформление договоров о приобретении и распоряжении необходимыми для деятельности пенсионной компании страхованием и недвижимым имуществом или движимым имуществом (в том числе, оборудованием или программным обеспечением), в том числе, договоров аренды, найма;
- к) формирование структуры руководящего органа пенсионной компании, определение лиц, уполномоченных на представительство пенсионной компании, наем сотрудников пенсионной компании и формирование конкурентоспособной компенсационной структуры;
- л) определение разумных платежей по управлению активами, связанными с инвестированием пенсионных активов, в том числе, платы за передачу пенсионных активов, платы за управление пенсионными активами и платы за результаты управления пенсионными активами;
- м) определение и утверждение правил пенсионной схемы;
- н) исполнение других обязательств, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 14. Лицензирование пенсионной компании

1. Пенсионной компании запрещается осуществление пенсионной деятельности в Грузии или за ее пределами без лицензии на добровольную частную пенсионную деятельность, выданной Службой.
2. В соответствии с настоящим Законом, пенсионную компанию в Грузии могут учредить:
 - а) работодатель;
 - б) объединение работодателей;
 - в) объединение трудоустроенных лиц;
 - г) профессиональная организация.

3. Компания по управлению активами и страховщик в целях обеспечения трудоустроенных у них лиц пенсией вправе зарегистрировать пенсионные схемы без учреждения пенсионной компании при условии, что управление пенсионной схемой и любая деятельность, связанные с пенсионными активами, будут осуществляться независимо от их другой



деятельности и будут соблюдаться все требования настоящего Закона.

Статья 15. Иностранная пенсионная организация

1. Иностранная пенсионная организация правомочна зарегистрировать в соответствии с настоящим Законом пенсионную схему в Грузии только в случае, если она имеет соответствующее разрешение надлежащего иностранного надзорного органа и ее деятельность подлежит пруденциальному регулированию с учетом стандартов благонадежности, защищенности и прозрачности.

2. Иностранная пенсионная организация правомочна без дополнительного лицензирования, на основании признания Службой и посредством филиала, учрежденного в соответствии с Законом Грузии «О предпринимателях», зарегистрировать пенсионную схему в Грузии и осуществлять добровольную частную пенсионную деятельность. Служба определяет процедуру и порядок признания иностранной пенсионной организации и освобождения ее от выполнения отдельных требований.

Статья 16. Условия лицензирования пенсионной компании

Соискатель лицензии для получения лицензии на добровольную частную пенсионную деятельность должен представить Службе помимо документов, предусмотренных статьей 9 Закона Грузии «О лицензиях и разрешениях», следующие документы и информацию:

- а) учредительные документы соискателя лицензии, в том числе, устав с учетом требований настоящего Закона;
- б) идентификационные документы и информацию об акционерах/партнерах, владеющих значительной долей соискателя лицензии;
- в) идентификационные документы членов органов управления соискателя лицензии, а также информацию и документы, удостоверяющие удовлетворение ими установленных Службой критериев соответствия с учетом необходимости здорового и благоразумного управления пенсионной компанией;
- г) информацию и документы о членах руководящего органа соискателя лицензии, удостоверяющие их достаточно хорошую репутацию и наличие достаточного опыта;
- д) список юридических лиц и физических лиц, имеющих тесную связь, которые контролируют или которых контролируют учредитель (учредители) соискателя лицензии, члены наблюдательного совета соискателя лицензии или (и) члены руководящего органа соискателя лицензии;
- е) образец/проект договора, подлежащего заключению между соискателем лицензии и компанией по управлению активами или страховщиком, а также документ, удостоверяющий право компании по управлению активами на осуществление соответствующей деятельности;
- ж) аудированную финансовую отчетность за последний финансовый год или аудированную финансовую отчетность за полугодие юридического лица – акционера/партнера, владеющего значительной долей соискателя лицензии, если с даты представления последней аудированной финансовой отчетности до даты подачи заявки на лицензию истекло более 6 месяцев. В случае, если с момента учреждения указанного юридического лица не истекло 6 месяцев, он представляет Службе только неаудированный текущий баланс;
- з) документы, удостоверяющие наличие у компании – соискателя лицензии собственного капитала в объеме, необходимом для финансирования в течение последующих 2 лет операционных, административных расходов и других расходов на осуществление деятельности. Минимальные требования и порядок определения размера собственного капитала устанавливает Служба;
- и) выданный лицензированным в Грузии банковским учреждением (банковскими учреждениями) соответствующий документ о восполнении учредителями минимального капитала в денежной форме и о размещении этой денежной суммы на банковском счете (банковских счетах), минимальный размер которой устанавливает Служба на основании нормативного акта;



к) операционный план на следующие 2 года с начала осуществления деятельности, в соответствии с установленными Службой основными данными и формой;

л) документ, удостоверяющий уплату лицензионного сбора в соответствии с Законом Грузии «О лицензионных и разрешительных сборах».

Статья 17. Основания для отказа пенсионной компании в выдаче или

признании лицензии на добровольную частную

пенсионную деятельность

1. Основаниями для отказа Службой пенсионной компании в выдаче или признании лицензии на добровольную частную пенсионную деятельность являются:

а) документы, поданные для получения лицензии, не соответствуют требованиям и условиям, установленным настоящим Законом или изданными на его основании нормативными актами;

б) члены наблюдательного совета или руководящего органа пенсионной компании не удовлетворяют критерии соответствия или не имеют опыта, необходимого для определения и развития инвестиционной стратегии пенсионных схем, которую осуществляют компании по управлению активами и страховщики;

в) отобранная пенсионной компанией компания по управлению активами или страховщик, в том числе, иностранная компания по управлению активами или иностранная страховая организация, не могут удовлетворять критерии, необходимые для осуществления деятельности, связанной с управлением пенсионными активами, согласно правилам и требованиям, предусмотренным соответствующим законодательством;

г) в случае с иностранной пенсионной организацией – иностранное государство, в котором учреждена иностранная пенсионная организация, входит в Перечень некооперируемых (несотрудничающих) стран и территорий, утвержденный Специальной группой финансовых деяний (FATF);

д) в случае с иностранной пенсионной организацией – иностранная пенсионная организация не наделена полномочиями на осуществление пенсионной деятельности или ее указанные полномочия приостановлены в государстве, в котором она зарегистрирована/учреждена;

е) наличие тесных связей может препятствовать эффективному исполнению Службой надзорных функций;

ж) наличие других предусмотренных Законом оснований для отказа в выдаче или признании лицензии на добровольную частную пенсионную деятельность пенсионной компании.

2. Служба правомочна в срок, составляющий 30 рабочих дней после принятия соответствующей заявки, принять решение о выдаче/признании лицензии или об отказе в выдаче/признании лицензии. В случае отказа в удовлетворении указанной заявки Служба незамедлительно письменно извещает заявителя об обоснованном отказе.

Статья 18. Исчисление сроков и порядок представления Службе

документов



1. При исчислении определенных настоящим Законом сроков не учитывается период, в течение которого заявитель по указанию Службы должен был представить дополнительную документацию или информацию, необходимую для рассмотрения заявки. В таком случае течение срока рассмотрения заявки возобновляется сразу после представления соответствующего документа или информации.
2. Службе должен быть представлен оригинал любого документа, предусмотренного настоящим Законом, или его надлежащим образом заверенная копия.

Статья 19. Осуществление изменений, связанных с пенсионной

компанией

1. Пенсионная компания обязана предварительно уведомлять Службу об осуществлении любых изменений, связанных с деятельностью пенсионной компании, если эти изменения касаются условий лицензирования пенсионной компании.
2. Осуществление изменений, предусмотренных пунктом первым настоящей статьи, допускается в случае, если Служба в срок, составляющий 15 рабочих дней после получения соответствующего уведомления, не известит заявителя об отказе в осуществлении им изменений. В случае необходимости этот срок может быть продлен не более чем на 15 рабочих дней, о чем Служба предварительно уведомляет заявителя.

Статья 20. Реестр субъектов, осуществляющих добровольную частную

пенсионную деятельность

1. Служба обязана создать и вести Реестр субъектов, осуществляющих добровольную частную пенсионную деятельность, и с помощью своей официальной веб-страницы сделать информацию о них публичной.
2. Каждому субъекту, осуществляющему добровольную частную пенсионную деятельность, присваивается соответствующий код в Реестре.
3. В Реестре, предусмотренном настоящей статьей, должны указываться идентификационные данные каждого субъекта, осуществляющего добровольную частную пенсионную деятельность, наименования нанятых им компании по управлению активами, страховщика и специализированного депозитария, информация об осуществлении изменений (при наличии таковых), а также информация о ходе процесса ликвидации или прекращения деятельности в любой форме в отношении соответствующего субъекта и другая информация, предусмотренная законодательством Грузии.
4. Регистрирующий орган правомочен в соответствии с Законом Грузии «О публичном реестре» при регистрации опираться на данные производимого Службой Реестра, предусмотренного настоящей статьей.

Статья 21. Условия признания иностранной пенсионной организации

1. Служба вправе признать иностранную пенсионную компанию управомоченной осуществлять пенсионные схемы в Грузии:
 - а) в случае выдачи соответствующим иностранным надзорным органом лицензии/разрешения на соответствующую деятельность и надлежащего регулирования ее деятельности законодательством соответствующего государства;
 - б) если иностранное государство, в котором учреждена иностранная пенсионная организация, не входит в Перечень некооперируемых (несотрудничающих) стран и территорий, утвержденный Специальной группой финансовых деяний (FATF);
 - в) в случае учреждения иностранной пенсионной организацией филиала в Грузии в соответствии с Законом Грузии «О предпринимателях».



2. Служба правомочна нормативным актом установить порядок и дополнительные условия признания иностранной пенсионной организации, на основании которых признанные иностранные пенсионные организации будут освобождены от исполнения отдельных требований, предусмотренных настоящим Законом, если иностранное законодательство, которому они подчиняются, устанавливает требования, как минимум эквивалентные действующей в Грузии рамке регулирования.

Глава IV

Регистрация пенсионной схемы

Статья 22. Регистрация пенсионной схемы

1. Компания по управлению активами, страховщик и пенсионная компания вправе учредить более чем одну пенсионную схему. Каждая пенсионная схема подлежит регистрации в Службе.

2. Компания по управлению активами и страховщик для регистрации индивидуальной пенсионной схемы должны представить Службе следующие документы и информацию:

а) соответствующую лицензию на деятельность компании по управлению активами или страховщика;

б) правила пенсионной схемы;

в) договоры, оформленные с компанией по управлению активами (при наличии таковой) и специализированным депозитарием;

г) образцы стандартных договоров и других документов, подлежащих оформлению с участниками индивидуальной пенсионной схемы;

д) документ, удостоверяющий уплату регистрационного сбора по пенсионной схеме в соответствии с Законом Грузии «О регистрационных сборах».

3. Компания по управлению активами, страховщик и пенсионная компания для регистрации групповой пенсионной схемы должны представить Службе следующие документы и информацию:

а) описание группы, для обеспечения которой и регистрируется пенсионная схема;

б) в случае регистрации групповой пенсионной схемы пенсионной компанией – ее учредительная документация;

в) соответствующая лицензия компании по управлению активами, страховщика или пенсионной компании;

г) список всех лиц, тесно связанных с пенсионной компанией, осуществляющей групповую пенсионную схему, соответствующим управляющим активами и страховщиком, и характер их связей;

д) правила пенсионной схемы, в том числе, в случае с групповой пенсионной схемой, в рамках которой работодатель осуществляет пенсионные взносы, правила, регулирующие уплату пенсионных взносов работодателем и трудоустроенным лицом (в том числе, форма пенсионных взносов в виде процента от заработной платы или номинальной суммы, периодичность уплаты, правила предоставления безусловных прав на пенсионные активы, правила, связанные с именными пенсионными счетами, заявлениями участников/бенефициариев и выплатой пенсий, и другое);

е) в случае необходимости совместные договоры;

ж) договоры, оформленные с компанией по управлению активами, страховщиком и специализированным депозитарием;

з) образцы стандартных договоров и других документов, подлежащих оформлению с участниками групповой пенсионной схемы;



и) документ, удостоверяющий уплату регистрационного сбора по пенсионной схеме в соответствии с Законом Грузии «О регистрационных сборах».

4. Служба обязана в срок, составляющий 30 рабочих дней после поступления соответствующей заявки, принять решение о регистрации или об отказе в регистрации. В случае отказа в регистрации Служба незамедлительно письменно извещает заявителя об обоснованном отказе.

5. Служба вправе потребовать от заявителя предоставления дополнительной информации или документации. В таком случае действует порядок исчисления сроков, установленный пунктом первым статьи 18 настоящего Закона.

6. Служба вправе в случае необходимости исследовать любой вопрос, связанный с регистрацией.

Глава V

Услуги специализированного депозитария, связанные с пенсионными схемами

Статья 23. Требование независимого специализированного

депозитария

1. Все зарегистрированные пенсионные схемы должны пользоваться услугами соответственно уполномоченного специализированного депозитария. Специализированный депозитарий обязан действовать добросовестно, справедливо, профессионально, независимо и только с учетом интересов участников.

2. В целях обеспечения защиты пенсионных активов участников и во избежание конфликта интересов услуги по управлению активами и услуги специализированного депозитария для одной и той же пенсионной схемы не должны оказываться одним и тем же лицом или лицами, тесно связанными между собой.

3. Страховщик может оказывать услуги по управлению активами для учрежденных им пенсионных схем.

4. Пенсионная компания должна пользоваться услугами юридически не зависимых друг от друга компаний по управлению активами и специализированных депозитариев, которые не должны находиться в собственности или управлении одного и того же субъекта или субъектов, тесно связанных между собой.

Статья 24. Юридические лица, уполномоченные на исполнение

функций специализированного депозитария

1. Наблюдательный совет или (и) руководящий орган компании по управлению активами, страховщика или пенсионной компании, являющихся учредителями пенсионной схемы, обеспечивают назначение в рамках каждой пенсионной схемы одного или более чем одного специализированного депозитария в соответствии с настоящим Законом, другими законодательными и подзаконными нормативными актами Грузии.

2. Специализированный депозитарий должен быть назначен на основании письменного договора. Этот договор, помимо других вопросов, регулирует изменение информации, необходимой для исполнения специализированным депозитарием своих функций в соответствии с настоящим Законом.

3. Специализированным депозитарием может быть лицензированный в Грузии коммерческий банк или другое



юридическое лицо, лицензированное в соответствии с законодательством Грузии, которое вправе осуществлять услуги по хранению финансовых инструментов.

Статья 25. Функции и обязанности специализированного депозитария

1. Специализированный депозитарий, обслуживающий пенсионную схему, действует в соответствии с законодательством Грузии и исполняет обязанности, возложенные на него договором об оказании услуг специализированного депозитария.

2. Специализированный депозитарий обязан:

а) хранить и вести прозрачные, безопасные и доступные записи, касающиеся финансовых инструментов, составляющих пенсионные активы пенсионной схемы, а также записи о других активах, которые не могут храниться у специализированного депозитария в соответствии с регулирующими правилами и законодательством Грузии;

б) согласовывать все отчеты, вести отдельный отчет по пенсионным активам каждой пенсионной схемы и обеспечивать разграничение учетных записей о таких пенсионных активах;

в) обеспечивать в рамках пенсионной схемы надлежащий мониторинг денежных потоков, в том числе, получение всех платежей, осуществляемых участниками или от их имени, и отражение всех остальных поступающих сумм, составляющих пенсионные активы, на соответствующих банковских счетах коммерческого банка, выбранного компанией по управлению активами, страховщиком или пенсионной компанией;

г) в рамках договора об оказании услуг специализированного депозитария выполнять указания компании по управлению активами, страховщика или пенсионной компании, если они не противоречат регулирующему законодательству, учредительным документам и инвестиционной политике;

д) обеспечивать своевременное осуществление платежей, связанных с пенсионными активами;

е) незамедлительно уведомлять Службу об имеющейся у него информации о существенных нарушениях компанией по управлению активами, страховщиком или пенсионной компанией требований настоящего Закона или изданных на его основании нормативных актов либо инвестиционных требований, сразу после ее получения;

ж) исполнять другие функции, предусмотренные нормативным актом Национального банка Грузии и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

3. Специализированный депозитарий является лицом с фидуциарным обязательством и соответственно ответствен перед компанией по управлению активами, страховщиком или пенсионной компанией, а также перед участником и бенефициарием.

4. В случае утери депонированного финансового инструмента специализированный депозитарий обязан незамедлительно вернуть компании по управлению активами, страховщику или пенсионной компании, являющимся учредителями пенсионной схемы, финансовый инструмент того же типа или соответствующую сумму. Специализированный депозитарий не привлекается к ответственности, если докажет, что потеря депонированного финансового инструмента была вызвана действием непреодолимой силы, не подконтрольной ему, и наступившие последствия были неизбежны, несмотря на все предпринятые разумные усилия.

5. Помимо случаев, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, специализированный депозитарий несет ответственность перед компанией по управлению активами, страховщиком или пенсионной компанией, являющимися учредителями пенсионной схемы, а также перед участником и бенефициарием за любой другой ущерб, который был причинен им по его неосторожности или в результате умышленно ненадлежащего исполнения им обязательств, предусмотренных настоящим Законом или изданными на основании этого Закона подзаконными нормативными актами.

6. На ответственность специализированного депозитария, предусмотренную пунктами 4 и 5 настоящей статьи, не влияет передача функций специализированного депозитария третьему лицу.

7. Не допускается исключение или ограничение ответственности, предусмотренной пунктами 4 и 5 настоящей статьи, на основании соглашения.

8. Национальный банк Грузии вправе уточнять нормативным актом условия исполнения специализированным



Статья 26. Обязанность проявлять заботу и конфликт интересов

1. Специализированный депозитарий, обслуживающий пенсионную схему, действует добросовестно, справедливо, профессионально, независимо и только исходя из интересов участника и бенефициария.
2. Ни одно лицо не может действовать одновременно как компания по управлению активами и как специализированный депозитарий в отношении одной и той же пенсионной схемы.
3. Специализированному депозитарию пенсионной схемы запрещается осуществление деятельности в связи с пенсионной схемой, способной породить конфликт интересов между специализированным депозитарием, с одной стороны, и пенсионной схемой, ее учредителями, участниками, компанией по управлению активами или (и) страховщиком пенсионной схемы, с другой стороны. Указанное не распространяется на случай, когда собственные депозитарные функции специализированного депозитария функционально и иерархически разграничены от другой деятельности, способной породить потенциальный конфликт интересов, и он надлежащим образом управляет и контролирует потенциальный конфликт интересов, и информация о подобном потенциальном конфликте интересов предоставлена учредителям и участникам пенсионной схемы.
4. Национальный банк Грузии нормативным актом устанавливает условия, в случае выполнения которых считается, что специализированный депозитарий соответствует требованиям, установленным настоящей статьей.

Статья 27. Разграничение активов пенсионной схемы от активов

специализированного депозитария

1. Специализированный депозитарий хранит активы пенсионной схемы отдельно от своих активов, активов других клиентов или активов иных пенсионных схем. Пенсионные активы, хранящиеся у специализированного депозитария или третьего лица, наделенного функциями специализированного депозитария, не подлежат исполнению для удовлетворения требований, возникших по отношению к такому специализированному депозитарию или третьей стороне, а также не будут включены в ликвидационную массу или массу неплатежеспособности, если в отношении них возбуждено производство по делу о неплатежеспособности, ликвидационное производство или производство по другому подобному делу.
2. Пенсионные активы, хранящиеся у специализированного депозитария, не могут быть использованы вторично как собственные активы специализированным депозитарием или третьим лицом, наделенным функциями специализированного депозитария, кроме исключительных случаев, установленных регулирующим актом Национального банка Грузии. Вторичное использование пенсионных активов подразумевает заключение любой сделки, связанной с хранящимися пенсионными активами, в том числе, их передачу, залог, продажу и предоставление займа.

Статья 28. Хранение и учет финансового инструмента

специализированным депозитарием

1. Специализированный депозитарий ведет учет всех финансовых инструментов, составляющих пенсионные активы, учет которых возможен в виде соответствующих записей на счете финансовых инструментов, открытом специализированным депозитарием, и всех финансовых инструментов, которые могут быть переданы физически специализированному депозитарию на хранение.
2. Специализированный депозитарий обеспечивает, чтобы все финансовые инструменты, подлежащие учету на счете финансовых инструментов, открытом специализированным депозитарием, были зафиксированы на отдельных счетах, открытых им на имя компании по управлению активами, страховщика или пенсионной компании, в результате чего устанавливается принадлежность финансовых инструментов конкретной пенсионной схеме.
3. Специализированный депозитарий хранит и ведет учет пенсионных активов каждой пенсионной схемы отдельно от всех других активов конкретной пенсионной схемы, которые не будут отождествляться с каким-либо именованным



пенсионным счетом для обеспечения возможности их идентификации и четкого разграничения.

4. В отношении активов, не предусмотренных пунктами первым–3 настоящей статьи, специализированный депозитарий проверяет личность владельцев активов на основании информации или документации, предоставляемой компанией по управлению активами, страховщиком или пенсионной компанией, и по возможности на основании доказательств извне.

5. Специализированный депозитарий проверяет и постоянно обновляет записи об активах, находящихся в собственности компании по управлению активами, страховщика или пенсионной компании.

6. Специализированный депозитарий предоставляет компании по управлению активами, страховщику или пенсионной компании исчерпывающую информацию об инвентаризации всех пенсионных активов с периодичностью, определенной соответствующим письменным договором.

Статья 29. Передача специализированным депозитарием функций

третьему лицу

1. Специализированный депозитарий вправе делегировать функции, предусмотренные пунктами первым–5 статьи 28 настоящего Закона.

2. Специализированный депозитарий вправе делегировать функции третьему лицу (третьим лицам) на основании пункта первого настоящей статьи только в случае выполнения всех следующих условий:

а) специализированный депозитарий не делегирует функции с целью уклонения от исполнения требований настоящего Закона или изданных на его основании нормативных актов;

б) специализированный депозитарий может обосновать объективность основания для делегирования им функций;

в) специализированным депозитарием проявлены надлежащая предусмотрительность и разумность при подборе третьего лица и делегировании ему функций. Специализированный депозитарий также обязан проявлять надлежащую предусмотрительность и разумность при осуществлении периодической проверки и мониторинга третьего лица и исполнения функций, делегированных третьему лицу;

г) специализированный депозитарий обеспечивает постоянное удовлетворение третьим лицом следующих условий:

г.а) структура и квалификация третьего лица являются адекватными и пропорциональными характеристикам и комплексности пенсионных активов, вверенных ему на хранение;

г.б) третье лицо подлежит пруденциальному регулированию, в том числе, требованиям минимального капитала, и надзору, а также подлежит периодическому внешнему аудированию для подтверждения факта хранения у него финансовых инструментов;

г.в) третье лицо разграничивает активы клиентов специализированного депозитария от собственных активов и активов специализированного депозитария таким образом, чтобы обеспечить возможность в любое время их четкой идентификации как активов клиентов конкретного специализированного депозитария;

г.г) в случае производства по делу о неплатежеспособности или ликвидации либо действия другого аналогичного режима в отношении третьего лица хранящиеся у него активы недоступны для распределения между кредиторами третьего лица или для реализации в их пользу;

д) третье лицо выполняет обязательства, предусмотренные настоящим Законом, и соблюдает ограничения, установленные настоящим Законом.

Статья 30. Основания для прекращения полномочий

специализированного депозитария



1. Полномочия специализированного депозитария на обслуживание пенсионной схемы прекращаются:

- а) с прекращением действия договора об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с этим договором или регулирующим законодательством;
- б) с прекращением полномочий компании по управлению активами или страховщика на управление пенсионными активами в соответствии с настоящим Законом, кроме случаев, когда в рамках указанного прекращения полномочий достигнуто соглашение об оказании услуг тем же специализированным депозитарием в условиях новой компании по управлению активами или страховщика; в таком случае лицо назначается специализированным депозитарием заново;
- в) с отменой соответствующей лицензии лица – поставщика услуг специализированного депозитария;
- г) с началом производства по делу о ликвидации или неплатежеспособности лица – поставщика услуг специализированного депозитария;
- д) с принятием Национальным банком Грузии решений в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи.

2. Национальный банк Грузии прекращает полномочия специализированного депозитария по обслуживанию одной или более чем одной пенсионной схемы, если специализированный депозитарий нарушит положения или указания настоящего Закона, других законов, регулирующих финансовый сектор, нормативных актов, изданных на основании этих законов, или создаст явную угрозу интересам участников и бенефициариев.

3. В случае прекращения полномочий специализированного депозитария на основании подпункта «а» или «б» пункта первого настоящей статьи специализированный депозитарий продолжает деятельность до назначения нового специализированного депозитария. Предоставляемые специализированным депозитарием депозитарные услуги до назначения нового специализированного депозитария возмещаются в соответствии с условиями договора об оказании услуг специализированного депозитария, действующего до прекращения его полномочий.

4. Если в течение 30 календарных дней после события, предусмотренного пунктом первым настоящей статьи, не будет назначен новый специализированный депозитарий, Служба вправе аннулировать регистрацию пенсионной схемы.

Глава VI

Ключевые функции системы управления

Статья 31. Общие требования

- 1. В системе управления пенсионной компании, страховщика и компании по управлению активами должны быть следующие ключевые функции: функция управления рисками и функция внутреннего аудита. Лица, исполняющие ключевые функции, должны обеспечивать возможность эффективного исполнения указанных функций объективно, справедливо и независимо.
- 2. Ключевые функции, определенные настоящей статьей, должны исполняться независимо друг от друга.
- 3. Лица, ответственные за исполнение ключевых функций, о любой существенной информации и рекомендациях должны уведомлять в пределах своих полномочий соответствующий наблюдательный совет пенсионной компании, страховщика и компании по управлению активами, определяющий необходимость принятия надлежащих мер. В случае непринятия наблюдательным советом соответствующих и своевременных мер, тогда как лицом, ответственным за исполнение ключевых функций, выявлены существенные риски, создающие угрозу интересам участников пенсионной схемы, или имеет место значительное и существенное нарушение законодательства Грузии, лицо, ответственное за исполнение ключевых функций, правомочно в пределах собственной компетенции уведомить об указанном Службу/Национальный банк Грузии. В таком случае лицо, исполняющее ключевые функции, пользуется механизмами правовой защиты, предусмотренными законодательством Грузии.



Статья 32. Управление рисками

1. Пенсионная компания, страховщик и компания по управлению активами обязаны иметь функцию эффективного управления рисками пропорционально размерам, природе, масштабам и комплексности пенсионных схем, существующих в рамках их деятельности. Эта функция должна быть организована таким образом, чтобы содействовать функционированию системы управления рисками, для чего указанные субъекты утверждают соответствующие стратегии, процедуры надлежащих процессов и отчетности, необходимые для установления рисков на индивидуальном и агрегированном уровнях, их оценки, мониторинга, управления ими и регулярной отчетности.

2. Система управления рисками должна быть эффективной и надлежащим образом интегрированной в организационные структуры пенсионной компании, страховщика и компании по управлению активами, а также в процесс принятия ими решений.

3. Система управления рисками пропорционально размерам, природе, масштабам и комплексности деятельности пенсионной компании, страховщика и компании по управлению активами должна включать как минимум следующие риски:

- а) андеррайтинг и резервирование;
- б) управление активами и обязательствами;
- в) инвестиции;
- г) управление ликвидностью и рисками концентрации;
- д) управление операционными рисками;
- е) методы снижения рисков.

Статья 33. Функция внутреннего аудита

Пенсионная компания, страховщик и компания по управлению активами обязаны обеспечить функцию эффективного внутреннего аудита пропорционально размерам, природе, масштабам и комплексности пенсионных схем, существующих в рамках их деятельности. Функция внутреннего аудита должна включать оценку соответствия и эффективности других элементов системы внутреннего контроля и системы управления, в том числе, в случае осуществления аутсорсинговой деятельности. Функция внутреннего аудита должна быть независимой от операционной деятельности и объективной.

Статья 34. Аутсорсинговые услуги

1. Любая деятельность пенсионной компании, страховщика и компании по управлению активами, в том числе, ключевые функции, могут быть переданы полностью или частично поставщикам соответствующих услуг, которые при осуществлении этой деятельности/исполнении функций будут действовать от их имени.

2. В случае, предусмотренном пунктом первым настоящей статьи, полная ответственность за исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Законом и изданными на его основании подзаконными нормативными актами, возлагается на пенсионную компанию, страховщика и компанию по управлению активами.

3. Передача ключевых функций или любой другой деятельности на аутсорсинг не должна вызывать:

- а) значительное ухудшение качества системы управления пенсионной компании, страховщика и компании по управлению активами;
- б) неоправданный рост операционных рисков;
- в) воспрепятствование осуществлению Службой/Национальным банком Грузии надзорного процесса за исполнением пенсионной компанией, страховщиком и компанией по управлению активами обязательств, предусмотренных законодательством Грузии;



г) ухудшение качества услуг, предоставляемых участникам и бенефициариям пенсионной схемы.

4. В случае с аутсорсингом, предусмотренным настоящей статьей, пенсионная компания, страховщик и компания по управлению активами обязаны обеспечить надлежащее осуществление/исполнение переданных видов деятельности/функций путем соответствующего мониторинга поставщиков аутсорсинговых услуг как в процессе отбора, так и в течение всего периода их функционирования.

5. Передача деятельности и ключевых функций осуществляется на основании письменного договора, заключенного между пенсионной компанией, страховщиком, компанией по управлению активами и поставщиками аутсорсинговых услуг, в котором должно быть четко определено распределение прав и обязанностей между сторонами.

6. Пенсионная компания, страховщик и компания по управлению активами обязаны своевременно уведомлять Службу об аутсорсинговом обслуживании любой деятельности, а в случае передачи ключевых функций на аутсорсинг Служба/Национальный банк Грузии уведомляются об указанном до оформления соответствующего договора. Служба/Национальный банк Грузии также должны уведомляться о любых последующих значительных изменениях, касающихся аутсорсинговых услуг.

7. Служба/Национальный банк Грузии правомочны в любое время требовать от пенсионной компании, страховщика, компании по управлению активами и поставщика аутсорсинговых услуг предоставления информации в связи с переданными ключевыми функциями или любой иной деятельностью.

Статья 35. Политика оплаты труда

1. Пенсионная компания, страховщик и компания по управлению активами обязаны пропорционально размерам, роду, масштабам и комплексности своей деятельности определить политику оплаты труда для всех лиц, эффективно управляющих пенсионными схемами, исполняющих ключевые функции, деятельность которых существенно влияет на профиль риска пенсионной схемы. Информация об указанной политике оплаты труда подлежит ежегодному опубликованию.

2. При определении политики оплаты труда, предусмотренной пунктом первым настоящей статьи, должно быть предусмотрено следующее:

а) политика оплаты труда должна быть разработана таким образом, чтобы были защищены профиль риска, цели пенсионной схемы, а также долгосрочные интересы, финансовая стабильность участников и бенефициариев пенсионных схем и обеспечено содействие рациональному/разумному и эффективному управлению пенсионной компанией, страховщиком и компанией по управлению активами;

б) политика оплаты труда должна соответствовать долгосрочным наилучшим интересам участников и бенефициариев пенсионных схем;

в) политика оплаты труда должна включать меры, целью которых является предотвращение конфликта интересов;

г) пенсионная компания, страховщик и компания по управлению активами обязаны определить основные принципы политики оплаты труда и как минимум раз в три года обновлять ее, а также нести ответственность за ее осуществление;

д) управление и контроль за реализацией политики оплаты труда должны осуществляться четко, прозрачно и эффективно.

Глава VII

Пенсионный фонд и управление пенсионными активами

Статья 36. Пенсионный фонд



1. У каждой пенсионной схемы может быть один или более чем один пенсионный фонд.
2. Для каждого пенсионного фонда должен существовать документ инвестиционной политики, определяющий инвестиционную политику/инвестиционную стратегию пенсионного фонда, в том числе, активы (классы активов), в которые будет осуществляться инвестирование, а также политику и подходы контроля рисков пенсионного фонда и управления ими.
3. Инвестирование пенсионных активов, существующих в рамках пенсионного фонда, может осуществлять только компания по управлению активами или страховщик.

Статья 37. Деятельность компании по управлению активами и страховщика как управляющих активами

1. При управлении активами пенсионного фонда пенсионной схемы, зарегистрированной в соответствии с настоящим Законом, компания по управлению активами и страховщик исполняют следующие функции:

- а) управление портфелем;
- б) управление рисками.

2. Компания по управлению активами и страховщик при управлении пенсионным фондом пенсионной схемы, зарегистрированной в соответствии с настоящим Законом, могут дополнительно исполнять следующие административные функции:

- а) юридические услуги и бухгалтерские услуги;
- б) коммуникация с участниками и бенефициариями;
- в) оценка активов, в том числе, оценка стоимости чистых активов, и декларирование доходов;
- г) мониторинг соответствия регулируемому законодательству;
- д) ведение Реестра именных пенсионных счетов;
- е) открытие и закрытие именных пенсионных счетов;
- ж) выплата пенсий;
- з) ведение и хранение записей.

3. Требования, предусмотренные настоящим Законом, с учетом соответствующих особенностей распространяются на компанию по управлению активами, пенсионную компанию и страховщика, а также на признанную или разрешенную в Грузии иностранную компанию по управлению активами, пенсионную организацию и страховую организацию.

Статья 38. Инвестирование пенсионных активов

1. Инвестирование пенсионных активов может осуществляться только с соблюдением принципов благонадежного инвестирования в соответствии с требованиями настоящего Закона и долгосрочными наилучшими интересами участников и бенефициариев.

2. Целями благонадежного инвестирования являются:

- а) безопасность пенсионных активов;
- б) инвестирование пенсионных активов в основном на регулируемых финансовых рынках. Инвестирование в активы, не



допущенные к торгам на регулируемых финансовых рынках, в любом случае должно осуществляться с соблюдением целесообразных пределов;

в) диверсификация инвестиций таким образом, чтобы предотвратить зависимость от какого-либо конкретного актива, эмитента или группы предприятий/их конвертацию и в результате указанного аккумулирование соответствующих рисков в портфеле;

г) максимальное увеличение реальной выручки от инвестирования пенсионных активов путем адекватного соотношения с рисками при инвестировании в долгосрочный период;

д) сохранение адекватной ликвидности.

3. Компания по управлению активами, страховщик или пенсионная компания утверждает документ инвестиционной политики, который должен соответствовать принципам, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи, и надлежащему законодательству. Документ инвестиционной политики должен предусматривать следующее:

а) пути удовлетворения требований настоящего Закона;

б) виды активов, в которые могут быть инвестированы пенсионные активы, в том числе, максимальная позиция/объем для каждого класса активов и каждого эмитента или группы взаимосвязанных эмитентов, в пределах лимитов, установленных Службой;

в) процедуры принятия инвестиционных решений;

г) процедуры оценки, управления и контроля инвестиционных рисков в рамках документа политики управления рисками;

д) методы и процедуры пересмотра инвестиционной политики.

4. Компания по управлению активами, страховщик и пенсионная компания обязаны после вступления лиц в члены пенсионной схемы предоставлять ее участникам информацию об инвестиционной политике и политике управления рисками в рамках пенсионной схемы. Участники также должны быть осведомлены о любых изменениях, осуществляемых в инвестиционной политике и политике управления рисками.

5. Компания по управлению активами или страховщик, осуществляющий инвестирование пенсионных активов в рамках пенсионной схемы, обязаны:

а) действовать добросовестно, независимо, профессионально и только в соответствии с наилучшими интересами участников пенсионной схемы;

б) разработать политику и процедуры управления рисками и обеспечивать их соблюдение на постоянной основе;

в) разработать механизмы внутреннего контроля в целях обеспечения исполнения законодательства, регулирующего пенсионные активы, и инвестирования в соответствии с правилами пенсионной схемы;

г) обеспечивать как функционально, так и иерархически независимость функции управления рисками от операционных/административных функций, в том числе, от управления портфелем;

д) иметь план обеспечения непрерывности деятельности;

е) принимать все разумные меры по предотвращению конфликта интересов, а в случае невозможности его предотвращения выявлять, управлять, осуществлять контроль и в случае необходимости уведомлять об этом участников с целью превенции отрицательного влияния конфликта интересов;

ж) справедливо обращаться со всеми участниками и бенефициариями пенсионной схемы;

з) разработать процедуры, необходимые для обеспечения надлежащей и правильной оценки активов и обязательств пенсионной схемы;

и) иметь достаточную информацию об активах, приобрести которые он намеревается или которые приобрел от имени пенсионной схемы.



6. Инвестирование пенсионных активов может осуществляться в активы следующих классов:

а) в денежные средства и депозиты (в том числе, в банковские депозитные сертификаты) тех коммерческих банков, лицензированных Национальным банком Грузии или иностранным органом банковского регулирования, в отношении которых не ведется производство по делу о неплатежеспособности, лицензия или авторизация которых не отменена/не приостановлена и к которым не применяется режим резолюции в соответствии с надлежащим законодательством;

б) в ценные бумаги, выпущенные государством или иностранным государством и муниципалитетом (местными властями), которые гарантированы государством или финансовым институтом (финансовыми институтами) (в случае необходимости);

в) в выпущенные предприятием на основании публичного предложения ценные бумаги (в том числе, в долевые и заемные ценные бумаги), которые размещены на лицензированной бирже ценных бумаг в Грузии или на признанной иностранной фондовой бирже, определенной законодательством Грузии;

г) в корпоративные ценные бумаги (в том числе, в долевые и заемные ценные бумаги), зарегистрированные/авторизованные органом, регулирующим рынок капитала, правительства иностранного государства, которые выпущены на основании публичного предложения и размещены на лицензированной бирже ценных бумаг в Грузии или на признанной иностранной фондовой бирже, определенной законодательством Грузии;

д) только в опционы, фьючерсные и форвардные сделки и другие договоры, связанные с ценными бумагами, а также в финансовые активы, которые являются деривативами, используемыми в стратегии соревнований, служат снижению рисков и одновременно не увеличивают количество открытых позиций;

е) в другие инструменты, разрешенные Службой.

7. Не допускается инвестирование пенсионных активов:

а) в интеллектуальную собственность, физические активы, не зарегистрированные на организованном рынке, стоимость которых неизвестна, в том числе, в антиквариат, образцы искусства, монеты, машины;

б) в любые другие инструменты или активы, запрещенные Службой.

8. Служба устанавливает дополнительный перечень допустимых и запрещенных активов/финансовых инструментов, максимально допустимые лимиты допустимых активов/финансовых инструментов, в том числе, для каждого эмитента ценных бумаг, в том числе, в случае с предприятиями, тесно взаимосвязанными между собой или осуществляющими контроль, которые могут относиться к компании по управлению активами, страховщику или пенсионной компании (такое ограничение не распространяется на инвестиции, осуществленные в государственные ценные бумаги). При установлении лимитов инвестирования в инвестиционные фонды Служба правомочна опираться на отличающиеся друг от друга подходы, в том числе, с учетом активов в портфеле инвестиционного фонда. Служба также устанавливает минимально допустимый рейтинг в отношении заемных ценных бумаг/инструментов. Помимо этого, Служба определяет перечень иностранных государств, в которых допускается инвестирование пенсионных активов, а также лимиты и порядок, допустимые для инвестирования в активы, деноминированные в иностранной валюте, отличной от валюты пенсионных активов.

9. Служба устанавливает перечень стран, пенсионная деятельность в которых регулируется надлежащим образом.

Глава VIII

Обязательства по предоставлению участникам информации

Статья 39. Предоставление, опубликование и разглашение

информации



1. Компания по управлению активами, страховщик или пенсионная компания обязаны составлять и публиковать следующие документы:

а) правила пенсионной схемы для каждой пенсионной схемы;

б) документ инвестиционной политики, документ политики управления рисками и информацию об управлении пенсионными активами;

в) годовой отчет за каждый финансовый год;

г) отчет за полугодие на 180-й календарный день финансового года.

2. Лица, определенные пунктом первым настоящей статьи, обязаны осведомлять участников о правилах пенсионной схемы и предоставлять им годовой/полугодовой отчеты на основании их требования и без внесения какой-либо платы. Эти материалы могут предоставляться участникам, а бенефициариям – на основании соответствующего требования посредством долговременного носителя информации или веб-страницы.

3. Лица, определенные пунктом первым настоящей статьи, для каждого участника ведут именные пенсионные счета и обязаны не реже одного раза в квартал обеспечить каждому участнику доступ к отчету об активах, числящихся на указанном счете. На этом счете отражаются осуществляемые пенсионные взносы, инвестиционная прибыль и убытки. Информация о статусе именованного пенсионного счета должна быть доступна участникам ежедневно. Информация, предусмотренная настоящим пунктом, может предоставляться участникам, а бенефициариям – на основании соответствующего требования посредством долговременного носителя информации или веб-страницы.

4. Пенсионная компания, страховщик и компания по управлению активами обязаны как минимум ежегодно составлять и предоставлять каждому участнику отчет о пенсионной прибыли, который должен быть точным, обновляемым и доступным каждому участнику безвозмездно с помощью электронных средств, в том числе, посредством долговременного носителя информации или веб-страницы, либо в материальной форме. Печатная копия должна быть передана участникам на основании требования, вместе с любой информацией с помощью электронных средств. При этом, отчет о пенсионной прибыли должен содержать как минимум следующую информацию:

а) персональные данные участника, в том числе, четкое указание о пенсионном возрасте, определенном настоящим Законом;

б) наименование учредителя пенсионной схемы, его контактную информацию и точные данные пенсионной схемы;

в) о прогнозах на будущее в отношении пенсионной прибыли и указание о том, что эти прогнозы могут отличаться от конечного показателя полученной прибыли. Прогнозы опираются на экономические сценарии, в частности, на сценарий наилучшей оценки и невыгодный сценарий, с учетом особенностей пенсионной схемы и ее инвестиционной специфики;

г) о предоставлении безусловных прав (при наличии таковых) и об аккумулированных пенсионных взносах;

д) об осуществленных работодателем и участником пенсионных взносах в пенсионной схеме как минимум в течение последних 12 месяцев, с учетом особенностей пенсионной схемы и ее инвестиционной специфики;

е) детальную информацию о любых вычтенных расходах по пенсионным активам, числящимся на именных пенсионных счетах;

ж) в случае прекращения ведения годовой отчетности, инвестиционной политики, аннуитета и трудовых отношений дополнительную информацию о пенсионной прибыли, подлежащей получению на основании требования участника.

5. Служба на основании нормативного акта устанавливает порядок составления и предоставления документов/информации, предусмотренных пунктами первым и 3 настоящей статьи.

6. Документы/информация, предусмотренные настоящей статьей, должны составляться на грузинском языке и быть ясными, четкими и понятными для каждого участника.



Выплата пенсий

Статья 40. Формы выплаты пенсии и право на получение пенсии

1. В случае достижения участником пенсионного возраста или его досрочного выхода на пенсию либо в случае ограничения возможностей участника, предусмотренного статьей 41 настоящего Закона, участник вправе получать пенсию, числящуюся на его именном пенсионном счете, с полным учетом налоговых льгот, определенных налоговым законодательством Грузии.

2. Участник, управомоченный на получение пенсии в рамках пенсионной схемы, может получать пенсию в следующих формах:

а) путем единовременной выплаты;

б) путем программного вывода;

в) в форме аннуитета.

3. Единовременная выплата, предусмотренная подпунктом «а» пункта 2 настоящей статьи, подразумевает выплату числящихся на именном пенсионном счете пенсионных накоплений в полном объеме. Правилами пенсионной схемы могут предусматриваться предельный объем суммы единовременной выплаты как в номинальном денежном размере, так и в процентном размере пенсионных накоплений.

4. Программный вывод, предусмотренный подпунктом «б» пункта 2 настоящей статьи, подразумевает периодическое снятие пенсии с именного пенсионного счета. Правила пенсионной схемы должны предусматривать методологию распределения в соответствии с программным выводом пенсионных накоплений, числящихся на именном пенсионном счете.

5. Участник имеет право на получение аннуитета, определенного подпунктом «в» пункта 2 настоящей статьи, на основании аннуитетного договора, оформленного со страховщиком.

6. Правила пенсионной схемы должны устанавливать минимальный объем пенсионных накоплений на именном пенсионном счете участника, необходимый для получения аннуитета.

7. Страховщик, регистрирующий пенсионную схему в соответствии с настоящим Законом, правомочен предлагать участникам пенсионной схемы аннуитет в рамках этой же пенсионной схемы.

8. Компания по управлению активами и пенсионная компания, предлагающие участникам аннуитет, должны осуществлять предложение аннуитета только на основании соответствующего договора, заключенного со страховщиком.

9. Компания по управлению активами, страховщик и пенсионная компания обязаны незадолго до достижения участником пенсионного возраста обеспечивать надлежащее информирование участника о приближении пенсионного возраста и предоставлять ему четкую информацию о процедурах, необходимых для получения пенсии, и всех возможных формах получения пенсии.

Статья 41. Выплата пенсии в случае ограничения**возможностей участника**

1. Участник вправе в случае ограничения возможностей, предусмотренного настоящим Законом, получать пенсию до достижения пенсионного возраста по одной из форм, определенных пунктом 2 статьи 40 этого же Закона.

2. Лицо со статусом ограничения возможностей может пользоваться правом, предусмотренным пунктом первым настоящей статьи, только в отношении пенсионных схем, участником которых оно являлось на момент присвоения ему соответствующего статуса.



Статья 42. Выплата пенсии бенефициарию

1. Участник вправе при вступлении в члены пенсионной схемы определить в качестве бенефициария любое третье лицо, которому в случае смерти участника передаются права участника на пенсионные активы (пенсионные накопления). В таком случае участник обязан обеспечить идентификацию указанного третьего лица во всех необходимых формах. Участник правомочен в любое время в течение периода участия в пенсионной схеме заменить бенефициария, определенного им при вступлении в члены пенсионной схемы, другим лицом.

2. Определение третьего лица в качестве бенефициария осуществляется на основании письменного документа, заверенного в нотариальном порядке.

3. В случае смерти участника определенный им бенефициарий уведомляется о своих правах на пенсионные активы, числящиеся на именном пенсионном счете участника, реализацию которых он может осуществить одним из следующих способов:

а) перевести пенсионные накопления, числящиеся на указанном именном пенсионном счете, на свой именной пенсионный счет;

б) в случае отсутствия именного пенсионного счета открыть такой счет в рамках указанной пенсионной схемы;

в) забрать (получать) пенсию.

4. Если участником не определен бенефициарий или в случае смерти определенного им бенефициария, после смерти участника права на пенсионные активы, числящиеся на его именном пенсионном счете, передаются его наследнику (наследникам) в порядке, установленном законодательством Грузии. В таком случае наследник (наследники) уведомляется (уведомляются) о его (их) правах на пенсионные активы, числящиеся на именном пенсионном счете участника, реализацию которых они могут осуществить одним из следующих способов:

а) перевести пенсионные накопления, числящиеся на указанном именном пенсионном счете, на свой именной пенсионный счет;

б) в случае отсутствия именного пенсионного счета открыть такой счет в рамках указанной пенсионной схемы;

в) забрать (получать) пенсию.

5. Если выплата пенсии начата в форме программного вывода в соответствии с настоящим Законом, в случае смерти участника оставшаяся сумма выплачивается наследнику/бенефициарию в соответствии с правилами, установленными настоящей статьей.

6. Если выплата пенсии начата на основании аннуитетного договора, в случае смерти участника права на соответствующие пенсионные накопления определяются аннуитетным договором.

7. В случае выплаты пенсии наследнику/бенефициарию ему предоставляются в полном объеме льготы, определенные налоговым законодательством Грузии для участника.

Статья 43. Пенсионная заявка

Пенсионная заявка, форму которой устанавливает пенсионная компания, страховщик и компания по управлению активами, должна содержать как минимум следующую информацию:

а) персональные данные участника или наследника/бенефициария, в том числе, указание о пенсионном возрасте или на другое основание для получения пенсии, установленное настоящим Законом;

б) наименование коммерческого банка и реквизиты банковского счета, используемые участником для получения пенсии;

в) о документе, удостоверяющем открытие наследства, выданном в соответствии с законодательством Грузии, о завещании



или (и) другом документе или (и) судебном решении, определяющем личности наследников, если участник при вступлении в члены пенсионной схемы не определил бенефициария;

г) в случае необходимости документ, удостоверяющий соответствующую категорию ограничения возможностей участника, выданный в соответствии с законодательством Грузии;

д) о форме получения пенсии, избранной участником.

Статья 44. Выплата пенсии

1. Компания по управлению активами, страховщик или пенсионная компания принимает решение о выплате пенсии в срок, составляющий 15 рабочих дней после получения участником информации/документации, предусмотренной статьей 43 настоящего Закона. Пенсия выплачивается через банковский счет, указанный участником.

2. Срок, предусмотренный пунктом первым настоящей статьи, может быть продлен дополнительно не более чем на 15 рабочих дней, если участник избрал аннуитетную форму получения пенсии или если требуется дополнительное изучение предоставленной участником информации/документов. В случае продления срока компания по управлению активами, страховщик и пенсионная компания обязаны предварительно уведомить об этом участника или наследника/бенефициария.

3. В случае непринятия решения о выплате пенсии в срок, установленный настоящей статьей, участник или бенефициарий вправе обратиться с претензией в компанию по управлению активами, к страховщику или в пенсионную компанию в соответствии с их процедурой рассмотрения внутренних претензий, а в случае неудовлетворения этой претензии – в Службу.

Глава X

Перевод пенсионных активов и прекращение

функционирования пенсионной схемы

Статья 45. Перевод пенсионных активов

1. Каждая пенсионная схема должна предусматривать возможность и правила перевода пенсионных активов в соответствии с настоящей статьей.

2. Участник групповой пенсионной схемы вправе перевести пенсионные активы в случаях прекращения его трудовых отношений с работодателем, прекращения его членства в объединении трудоустроенных лиц, профессиональной организации или прекращения членства его работодателя в объединении работодателей.

3. Помимо случаев, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, участник групповой пенсионной схемы вправе перевести пенсионные активы в другую пенсионную схему в следующих случаях:

а) при ликвидации, неплатежеспособности или банкротстве страховщика, компании по управлению активами или пенсионной компании, учредившей и зарегистрировавшей групповую пенсионную схему;

б) при прекращении функционирования групповой пенсионной схемы;

в) при слиянии пенсионной компании с другой пенсионной компанией.

4. Участник индивидуальной пенсионной схемы вправе перевести пенсионные активы в другую индивидуальную пенсионную схему в следующих случаях:

а) при ликвидации, неплатежеспособности или банкротстве страховщика либо компании по управлению активами, учредившей и зарегистрировавшей индивидуальную пенсионную схему;



б) при прекращении функционирования индивидуальной пенсионной схемы.

5. Участник пенсионной схемы вправе перевести пенсионные активы в другую пенсионную схему в других случаях, определенных в соответствии с правилами пенсионной схемы в отношении указанной пенсионной схемы.

6. Если участник желает перевести пенсионные активы, на которые он имеет права, в другую пенсионную схему, он обязан письменно известить об этом компанию по управлению активами, страховщика или пенсионную компанию и представить ему документ, удостоверяющий согласие на перевод пенсионных активов в альтернативную пенсионную схему, данное учредителем этой пенсионной схемы.

7. Членство участника в пенсионной схеме прекращается после истечения 10 календарных дней с момента обеспечения уведомления в соответствии с настоящей статьей. В указанный день перечисление пенсионных активов осуществляется из передающей пенсионной схемы (схемы, оставляемой участником) в принимающую пенсионную схему (схему, в которую он вступает).

8. Объем перечисляемой суммы составляет стоимость пенсионных активов, зафиксированных на именном пенсионном счете на дату осуществления последней оценки, за вычетом сумм соответствующих расходов, подлежащих оплате.

9. Служба нормативным актом устанавливает порядок перевода пенсионных активов.

Статья 46. Отмена регистрации пенсионной схемы, прекращение

функционирования пенсионной схемы

1. Служба правомочна отменить регистрацию пенсионной схемы, если убедится, что предоставленная информация о регистрации является ложной, недостоверной или недействительной либо в случае неоднократного или грубого нарушения страховщиком, компанией по управлению активами или пенсионной компанией требований, установленных настоящим Законом, другими соответствующими законодательными актами и изданным (изданными) на их основании нормативным актом (нормативными актами) или указанием (указаниями), либо если отмена регистрации пенсионной схемы необходима с учетом результатов инвестиционной деятельности пенсионной схемы и интересов участников и бенефициариев.

2. При выявлении оснований, предусмотренных пунктом первым настоящей статьи, Служба письменно уведомляет об этом с указанием соответствующих причин наблюдательный совет и руководящий орган пенсионной компании, страховщика или компании по управлению активами через их официальные адреса и определяет не менее 30 календарных дней для устранения основания отмены регистрации пенсионной схемы, кроме случая, когда Служба сочтет, что такое уведомление причинит вред интересам участников и бенефициариев. Наблюдательный совет и руководящий орган пенсионной компании, страховщика или компании по управлению активами правомочны в срок, составляющий 30 календарных дней после получения уведомления, представить Службе письменный ответ и по возможности предложить план по устранению причин отмены регистрации пенсионной схемы и исправлению сложившейся ситуации.

3. При направлении уведомления, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, Служба правомочна приостановить регистрацию пенсионной схемы и заморозить пенсионные активы, находящиеся в управлении в рамках соответствующей пенсионной схемы, путем надлежащего уведомления специализированного депозитария.

4. Если наблюдательный совет и руководящий орган пенсионной компании, страховщика или компании по управлению активами не представят Службе письменный ответ в установленный срок или если указанный в их письменном обращении план по устранению причин отмены регистрации пенсионной схемы и исправлению сложившейся ситуации подготовлен ненадлежащим образом, Служба принимает решение об отмене регистрации пенсионной схемы. Наблюдательный совет и руководящий орган пенсионной компании, страховщика или компании по управлению активами вправе обжаловать в суде решение о приостановлении регистрации пенсионной схемы или об отмене регистрации пенсионной схемы.

5. В случае принятия Службой решения о приостановлении регистрации пенсионной схемы действуют следующие правила:

а) с момента приостановления регистрации пенсионной схемы не допускаются осуществление и прием пенсионных взносов;



б) если в течение 30 календарных дней после приостановления регистрации пенсионной схемы пенсионная компания, страховщик или компания по управлению активами не устранит причины приостановления регистрации пенсионной схемы, регистрация пенсионной схемы отменяется.

6. В случае принятия Службой решения об отмене регистрации пенсионной схемы применяются следующие процедуры:

а) с момента отмены регистрации пенсионной схемы не допускаются осуществление и прием пенсионных взносов;

б) Служба уведомляет специализированного депозитария об отмене регистрации пенсионной схемы и обращается с требованием о заморозке пенсионных активов, существующих в рамках соответствующей пенсионной схемы;

в) Служба назначает ликвидатора с надлежащей квалификацией, не связанного тесно с пенсионной компанией, страховщиком, компанией по управлению активами, учредителем (учредителями) пенсионной компании или с членами либо сотрудниками наблюдательного совета или руководящего органа указанных субъектов. Служба на основании нормативного акта определяет необходимые требования к ликвидатору, порядок подбора ликвидатора и компенсации, а также деятельность, подлежащую осуществлению ликвидатором. Ликвидатор является лицом с фидуциарным обязательством.

7. Одним из оснований для отмены регистрации пенсионной схемы является решение работодателя, объединения работодателей, объединения трудоустроенных лиц, профессиональной организации, общего собрания/собрания партнеров пенсионной компании, наблюдательного совета страховщика или компании по управлению активами о прекращении функционирования пенсионной схемы. Эти субъекты правомочны начать процедуру прекращения функционирования пенсионной схемы, о чем за 90 календарных дней до указанного письменно уведомляются каждый участник пенсионной схемы и Служба. Сразу после отправления такого уведомления указанные субъекты обязаны подготовить документ – оценку пенсионных активов и принять все меры, необходимые для защиты интересов участников и бенефициариев.

8. В случае прекращения функционирования пенсионной схемы применяются следующие процедуры:

а) наблюдательный совет и руководящий орган пенсионной компании, страховщика или компании по управлению активами обязаны подготовить отчетность по пенсионной схеме, в которой будут отражены все активы и обязательства, в срок, определенный пунктом 7 настоящей статьи. Эта отчетность подлежит представлению Службе и направляется всем участникам пенсионной схемы;

б) если согласно отчетности по пенсионной схеме ликвидные пенсионные активы в рамках пенсионной схемы представлены в достаточном объеме для полного удовлетворения прав участников пенсионной схемы на пенсионные активы, участникам пенсионной схемы предоставляется возможность незамедлительного перевода пенсионных активов в другую зарегистрированную пенсионную схему. Если ликвидные активы в рамках пенсионной схемы представлены в объеме, недостаточном для полного удовлетворения прав участников на пенсионные активы, Службе вместе с отчетностью по пенсионной схеме представляется на утверждение ликвидационный план. Ликвидационный план должен быть доступен для всех участников пенсионной схемы;

в) ликвидационный план должен содержать информацию о всех мерах, принятых для получения в соответствии с настоящим Законом осуществленных работодателями пенсионных взносов (при наличии таковых);

г) наблюдательный совет или руководящий орган пенсионной компании, страховщика или компании по управлению активами с согласия Службы продолжает управление пенсионной схемой в соответствии с правилами, установленными Службой. Такое управление продолжается до завершения процесса ликвидации или перевода пенсионных активов и обязательств в другую пенсионную схему;

д) Служба правомочна отвергнуть управление процессом ликвидации на основании предложения, представленного при условии, предусмотренном подпунктом «г» настоящего пункта, и определить необходимость назначения ликвидатора в соответствии с настоящим Законом.

9. Ликвидатор может передать или наблюдательный совет и руководящий орган могут передать с предварительного согласия Службы активы и обязательства пенсионной схемы другой индивидуальной пенсионной схеме, зарегистрированной в соответствии с настоящим Законом. Об этом участники пенсионной схемы письменно уведомляются за 30 календарных дней до указанного.

10. В рамках ни одной пенсионной схемы осуществляемые работодателем пенсионные взносы, на которые участники имеют безусловные права, не подлежат возврату работодателю.

11. Ни одно требование или (и) порядок, предусмотренные настоящим Законом, не исключают права участника на



требование возмещения регресса или (и) убытков в отношении ликвидатора, пенсионной компании, компании по управлению активами, страховщика, лиц с фидуциарным обязательством или любого лица (любых лиц), тесно взаимосвязанного с указанными лицами.

Глава XI

Слияние пенсионных компаний

Статья 47. Слияние пенсионных компаний

1. Пенсионная компания правомочна определить, что слияние с другой пенсионной компанией, зарегистрированной в соответствии с настоящим Законом, соответствует наилучшим интересам ее членов.
2. Для целей слияния пенсионных компаний две или более двух пенсионных компаний должны разработать план слияния пенсионных компаний и представить на утверждение Службы. Сразу после представления Службе плана слияния пенсионных компаний наблюдательный совет каждой пенсионной компании подготавливает документ – оценку пенсионных активов, существующих в рамках собственной пенсионной схемы, и принимает все меры, необходимые для защиты интересов участников и бенефициариев.
3. Каждая пенсионная компания обязана уведомлять участников пенсионной схемы о слиянии пенсионных компаний и представлять им план слияния пенсионных компаний. План слияния пенсионных компаний должен предусматривать сохранение/ведение именных пенсионных счетов участников каждой пенсионной схемы и защиту прав всех участников на пенсионные активы в субъекте, образованном в результате слияния пенсионных компаний.
4. Служба в срок, составляющий 30 календарных дней после представления плана слияния пенсионных компаний в соответствии с настоящей статьей, принимает решение об утверждении или отказе в утверждении плана слияния пенсионных компаний. В случае непринятия Службой соответствующего решения в указанный срок план слияния пенсионных компаний считается утвержденным.
5. До слияния пенсионных компаний все участники пенсионной схемы (пенсионных схем), зарегистрированной каждой пенсионной компанией, вправе перевести пенсионные активы в другую пенсионную схему.

Глава XII

Отмена лицензии на добровольную частную пенсионную деятельность и ликвидация пенсионной компании

Статья 48. Отмена лицензии на добровольную частную пенсионную

деятельность и условия ликвидации пенсионной компании

1. В случае отмены лицензии пенсионной компании на добровольную частную пенсионную деятельность производится ликвидация пенсионной компании. Служба правомочна отменить лицензию на добровольную частную пенсионную деятельность, если убедится, что предоставленная информация в связи с требованием о предоставлении лицензии является ложной, недостоверной или недействительной либо в случаях неоднократного или грубого нарушения пенсионной компанией требований настоящего Закона, других соответствующих законов и изданных на их основании нормативных актов, неустранения соответствующего нарушения или отрицательного влияния этого нарушения на инвестиционную деятельность пенсионной схемы либо если отмена лицензии служит интересам участников. Служба также правомочна отменить лицензию на добровольную частную пенсионную деятельность в случае значительного ухудшения финансового положения пенсионной компании или (и) наличия угрозы невыполнения пенсионной



компанией своих обязательств.

2. При выявлении оснований, предусмотренных пунктом первым настоящей статьи, Служба письменно уведомляет об этом с указанием соответствующих причин наблюдательный совет и руководящий орган пенсионной компании через их официальные адреса в срок, составляющий не менее 30 календарных дней до отмены лицензии, кроме случая, когда Служба считает, что такое уведомление причинит вред интересам участников и бенефициариев.

3. Пенсионная компания правомочна обжаловать в суде решение об отмене лицензии на добровольную частную пенсионную деятельность.

4. Общее собрание/собрание партнеров пенсионной компании правомочно принять решение о ликвидации пенсионной компании и начать процедуру ликвидации пенсионной компании, о чем за 90 календарных дней до указанного письменно уведомляет каждого участника пенсионной схемы (пенсионных схем) пенсионной компании и Службу. Сразу после отправления такого уведомления указанные субъекты обязаны подготовить документ – оценку пенсионных активов, существующих в рамках пенсионной схемы (пенсионных схем) пенсионной компании, и принять все меры, необходимые для защиты интересов участников и бенефициариев, в том числе, обеспечить участникам возможность перевода пенсионных активов в новую пенсионную компанию, компанию по управлению активами или к новому страховщику. Участники вправе заявить отказ от перевода пенсионных активов в новую пенсионную компанию, компанию по управлению активами или к новому страховщику и получить пенсионные активы в соответствии с правилами, установленными настоящим Законом.

5. В случае принятия Службой решения об отмене лицензии пенсионной компании на добровольную частную пенсионную деятельность действуют следующие процедуры:

а) с момента отмены лицензии пенсионной компании на добровольную частную пенсионную деятельность не допускается осуществление пенсионных взносов в рамках пенсионной схемы (пенсионных схем), зарегистрированной пенсионной компанией;

б) Служба уведомляет специализированного депозитария (специализированных депозитариев) пенсионной компании об отмене лицензии пенсионной компании на добровольную частную пенсионную деятельность и обращается с требованием о заморозке пенсионных активов, находящихся в управлении пенсионной схемы (пенсионных схем), существующей в пределах пенсионной компании;

в) Служба назначает ликвидатора с надлежащей квалификацией, не связанного тесно с пенсионной компанией, нанятым пенсионной компанией страховщиком или компанией по управлению активами, учредителем пенсионной компании, работодателем (работодателями), осуществляющими пенсионные взносы в пенсионных схемах, или с членами наблюдательного совета или руководящего органа указанных субъектов. Служба устанавливает критерии соответствия в отношении ликвидатора, порядок компенсации и правила осуществления деятельности ликвидатором. Ликвидатор, назначенный в соответствии с настоящей статьей, является лицом с фидуциарным обязательством.

6. В случае принятия общим собранием/собранием партнеров пенсионной компании решения о ликвидации пенсионной компании действуют следующие процедуры:

а) общее собрание/собрание партнеров пенсионной компании обязано в срок, определенный пунктом 4 настоящей статьи, подготовить ликвидационный план и отчетность по пенсионной схеме (пенсионным схемам), в которой, в том числе, отражаются все пенсионные активы и обязательства, существующие в пределах пенсионной компании, и информация о подобранном им ликвидаторе. Предусмотренные настоящим подпунктом ликвидационный план и отчетность представляются Службе, а информация в связи с решением о ликвидации направляется каждому участнику пенсионной схемы (пенсионных схем);

б) если по результатам отчетности, составленной в соответствии с подпунктом «а» настоящего пункта, ликвидные пенсионные активы, существующие в пределах пенсионной компании, представлены в достаточном объеме для полного удовлетворения прав участников пенсионной схемы (пенсионных схем) на пенсионные активы, участникам пенсионной схемы предоставляется возможность незамедлительного перевода пенсионных активов в другую зарегистрированную пенсионную схему. Если ликвидные активы, существующие в пределах пенсионной компании, представлены в недостаточном объеме для полного удовлетворения прав участников на пенсионные активы, наблюдательный совет обязан вместе с отчетностью и ликвидационным планом, предусмотренными подпунктом «а» настоящего пункта, представить Службе предложение о дальнейшем производстве процесса ликвидации, которое Служба утверждает вместе с ликвидационным планом;

в) предложение о производстве в дальнейшем процесса ликвидации должно содержать информацию о всех мерах, принятых для получения в соответствии с настоящим Законом пенсионных взносов работодателей (при наличии таковых);



г) наблюдательный совет и руководящий орган пенсионной компании, если Служба не сочтет целесообразным, продолжают управление пенсионной схемой в соответствии с правилами, установленными Службой. Такое управление продолжается до завершения процесса ликвидации пенсионной компании или до полного перевода пенсионных активов и обязательств в другую пенсионную схему;

д) Служба правомочна отклонить ликвидационный план и предложение о производстве в дальнейшем процесса ликвидации, представленные наблюдательным советом в соответствии с настоящим пунктом, и в таком случае определить необходимость назначения ликвидатора в соответствии с настоящим Законом.

7. Ликвидатор или наблюдательный совет пенсионной компании с предварительного согласия Службы может передать активы и обязательства, существующие в рамках пенсионной схемы (пенсионных схем) пенсионной компании, другой индивидуальной пенсионной схеме, зарегистрированной в соответствии с настоящим Законом. Об этом участники пенсионной схемы (пенсионных схем) письменно уведомляются за 30 календарных дней до указанного.

8. Ликвидатор, назначенный Службой, наделяется полными полномочиями наблюдательного совета и всех других органов управления пенсионной компании. Назначенный Службой ликвидатор подотчетен перед Службой и участниками.

9. Сразу после начала процесса ликвидации пенсионной компании в соответствии с настоящей главой прекращаются все виды исполнительного производства в отношении пенсионной компании.

10. Процедуры и правила неплатежеспособности и ликвидации, установленные Законом Грузии «О предпринимателях» и Законом Грузии «О реабилитации и коллективном удовлетворении кредиторов», не распространяются на пенсионные компании.

11. До завершения процесса ликвидации на пенсионную компанию, подлежащую ликвидации, распространяются требования настоящего Закона, а также других законодательных и подзаконных нормативных актов Грузии.

12. Осуществленные работодателем пенсионные взносы в рамках пенсионной схемы подлежащей ликвидации пенсионной компании, на которые участники имеют безусловные права, не могут быть возвращены работодателю.

13. Ни одно требование или (и) порядок, предусмотренные настоящей статьей, не исключают права участника на требование возмещения регресса или (и) убытков в отношении ликвидатора, пенсионной компании, компании по управлению активами, страховщика, лиц с фидуциарным обязательством или любого лица (любых лиц), тесно связанного с указанными лицами.

14. Решение о начале ликвидации пенсионной компании Служба в тот же день представляет в регистрирующий орган для регистрации.

Статья 49. Ликвидационный план

1. Ликвидационный план, представленный Службе на утверждение, должен определять меры, подлежащие принятию в процессе ликвидации, с учетом наилучших интересов участников и содержать как минимум следующие документы и информацию:

а) решение о ликвидации;

б) причины ликвидации пенсионной компании и ее оценку, служит ли ликвидация пенсионной компании защите интересов участников;

в) максимальный размер расходов, связанных с ликвидацией;

г) идентификационные данные участников;

д) описание активов пенсионной компании;

е) о численности кредиторов пенсионной компании и размере обязательств перед ними, а также информацию о них;

ж) о всех мерах, принятых для получения в соответствии с настоящим Законом осуществленных работодателями



пенсионных взносов (при наличии таковых);

з) методы и процедуры реализации пенсионных активов и распределения их между участниками и бенефициариями;

и) об ожидаемой продолжительности процесса ликвидации, а также порядок предоставления информации участникам и бенефициариям в ходе этого процесса.

2. Служба правомочна требовать предоставления дополнительной информации или (и) документов, изучить их и в случае необходимости провести аудит, осуществить проверку пенсионной компании на месте и требовать у членов наблюдательного совета и руководящего органа пенсионной компании, аудиторских компаний и их представителей, а также любых третьих лиц письменных или устных объяснений в связи с представленной ими документацией/информацией.

3. Служба принимает решение об утверждении ликвидационного плана в срок, составляющий 30 календарных дней после представления ликвидационного плана. В случае необходимости Служба правомочна продлить указанный срок.

4. Служба вправе заявить отказ в утверждении ликвидационного плана при наличии одного из следующих обстоятельств:

а) информация, указанная в заявлении об утверждении ликвидационного плана, и документация, представленная вместе с этим заявлением, не отражают в полном объеме, ясно и однозначно процесс и все обстоятельства ликвидации пенсионной компании;

б) ликвидация пенсионной компании не соответствует требованиям настоящего Закона;

в) ликвидация пенсионной компании противоречит интересам участников и бенефициариев.

Статья 50. Завершение ликвидационного процесса и представление

ликвидационного отчета

1. Ликвидатор обязан в срок, составляющий 30 календарных дней с момента удовлетворения всех требований к пенсионной компании и реализации всех активов пенсионной компании, представить Службе окончательную балансовую ведомость и отчет о всех действиях, осуществленных им в процессе ликвидации.

2. Служба после представления балансовой ведомости и отчета, предусмотренных пунктом первым настоящей статьи, издает индивидуальный административно-правовой акт о завершении ликвидации пенсионной компании.

3. Служба в тот же день представляет изданный индивидуальный административно-правовой акт о завершении ликвидации пенсионной компании в регистрирующий орган в целях регистрации завершения ликвидации пенсионной компании и исключения ее из соответствующего реестра.

4. Ни одно требование или (и) порядок, предусмотренные настоящим Законом, не исключают права участника на требование возмещения регресса или (и) убытков в отношении ликвидатора, пенсионной компании, компании по управлению активами, страховщика, лиц с фидуциарным обязательством или любого лица (любых лиц), тесно связанного с указанными лицами, либо в отношении лиц, осуществляющих контроль за вышеперечисленными лицами.

Глава XIII

Регулирование и надзор за добровольной частной

пенсионной деятельностью

Статья 51. Полномочия Службы



1. В соответствии с Законом Грузии «О страховании», настоящим Законом, другими законодательными и подзаконными нормативными актами Грузии Служба правомочна в пределах своей компетенции осуществлять регулирование добровольной частной пенсионной деятельности, в том числе, выдавать и отменять лицензию на добровольную частную пенсионную деятельность.
2. Служба осуществляет регистрацию и отмену регистрации пенсионных схем в соответствии с настоящим Законом.
3. Служба на основании подзаконных нормативных актов устанавливает:
 - а) дополнительные условия и требования к оформлению договора о частной пенсии;
 - б) критерии соответствия членов наблюдательного совета и руководящего органа пенсионной компании;
 - в) процедуру и порядок признания иностранной пенсионной организации и освобождения ее от исполнения отдельных требований;
 - г) порядок определения основных задач операционного плана пенсионной компании;
 - д) минимальные требования и порядок определения пенсионной компанией размера собственного капитала;
 - е) минимальный размер капитала пенсионной компании и порядок его установления;
 - ж) порядок ведения Реестра субъектов, осуществляющих добровольную частную пенсионную деятельность;
 - з) порядок инвестирования пенсионных активов;
 - и) порядок составления и предоставления информации/документов участникам пенсионной схемы;
 - к) критерии соответствия ликвидатора пенсионной компании, порядок компенсации и правила осуществления деятельности ликвидатором;
 - л) порядок перевода пенсионных активов;
 - м) порядок слияния пенсионных компаний;
 - н) методологию расчета стоимости чистых активов участников пенсионной схемы;
 - о) требования к краткому описанию пенсионной схемы (правил пенсионной схемы), предоставляемому участникам, потенциальным участникам и бенефициариям, с учетом того, чтобы предусмотренная настоящим подпунктом информация была однозначной, легкой для восприятия и понятной;
 - п) порядок защиты прав потребителей в целях обеспечения интересов участников, потенциальных участников и бенефициариев;
 - р) правила исчисления пенсионных взносов, платежей и комиссионных на именных пенсионных счетах, а также правила хранения на долговременных носителях и предоставления информации;
 - с) порядок/инструкцию по программному выводу пенсии;
 - т) минимальные требования к механизму рассмотрения и разрешения претензий участников и бенефициариев в пенсионной компании и у страховщика;
 - у) правила управления рисками;
 - ф) размер денежного штрафа и порядок его наложения;
 - х) перечень государств, в которых пенсионная деятельность регулируется надлежащим образом.

4. Служба правомочна осуществлять проверки пенсионной компании, страховщика и пенсионной схемы на месте или дистанционно, в том числе:



- а) истребовать и получать документы/информацию (в том числе, конфиденциальную) о правах на пенсионные активы и персональные данные участников/бенефициариев в соответствии с законодательством Грузии;
- б) осуществлять оценку качественных характеристик в связи с системой/структурой управления пенсионной компанией, страховщиком и пенсионной схемой;
- в) производить оценку существующих и возможных рисков, стоящих перед пенсионной компанией, страховщиком и пенсионной схемой;
- г) осуществлять оценку возможностей пенсионной компании и страховщика, с точки зрения идентификации, расчета и управления рисками.
5. Служба правомочна истребовать и получать от компании по управлению активами и специализированного депозитария документы/информацию (в том числе, конфиденциальную) о правах на пенсионные активы и персональные данные участников/бенефициариев в соответствии с законодательством Грузии.
6. Служба правомочна в случае нарушения компанией по управлению активами или специализированным депозитарием требований настоящего Закона или изданных на его основании подзаконных нормативных актов предоставлять соответствующую информацию (в том числе, о причине совершения и тяжести совершенного нарушения) Национальному банку Грузии в целях надлежащего реагирования.
7. Служба обязана в пределах своих полномочий рассматривать и разрешать претензии участников и бенефициариев, связанные с добровольной частной пенсией.
8. Служба правомочна осуществлять надзор за процессами перевода пенсионных активов из пенсионной схемы.
9. Служба назначает ликвидатора пенсионной компании в соответствии с настоящим Законом.
10. Служба правомочна давать обязательные к исполнению письменные указания и осуществлять другие полномочия, предусмотренные законодательством Грузии.
11. Служба осуществляет свои полномочия, проявляя предусмотрительность и используя основанные на риске подходы.
12. Служба для достижения целей, определенных настоящим Законом, в пределах своей компетенции сотрудничает с Национальным банком Грузии. Это сотрудничество может включать обмен информацией, а также другие формы сотрудничества, разрешенные законодательством Грузии.
13. Служба за нарушение требований настоящего Закона и изданных на его основании подзаконных нормативных актов вправе применять санкции, в том числе, налагать денежный штраф в отношении учредителей пенсионных схем (кроме компаний по управлению активами), отменить регистрацию пенсионной схемы. Размер денежного штрафа и порядок его наложения определяет Служба.
14. Служба вправе устанавливать дополнительные правила регулирования добровольной частной пенсионной деятельности, необходимые для осуществления полномочий, предоставленных ей настоящим Законом.
15. Служба публикует статистическую информацию о добровольном частном пенсионном рынке.

Статья 52. Нарушения и санкции

1. Служба вправе применять в отношении пенсионной компании, страховщика или (и) членов их наблюдательного совета/членов руководящего органа санкции, перечисленные в пункте 3 настоящей статьи, если нарушены одно из положений настоящего Закона, требования нормативных актов, изданных на основании настоящего Закона, инструкция/письменное указание Службы или требования Закона Грузии «О содействии пресечению отмывания денег и финансирования терроризма».
2. Служба правомочна обнародовать информацию о лице, ответственном за совершение нарушения, и характере совершенного нарушения.



3. Служба при выявлении нарушений, предусмотренных пунктом первым настоящей статьи, вправе последовательно, а в случае серьезности нарушения и с учетом возможных рисков – без соблюдения последовательности применять следующие санкции:

а) направить письменное предупреждение;

б) ввести специальные меры или издать инструкцию (указание) с требованием, чтобы соответствующий субъект не совершал в дальнейшем того или иного нарушения и в определенные Службой сроки принял меры по устранению нарушения;

в) наложить денежный штраф в порядке и размере, установленных Службой;

г) приостановить право подписи соответствующим членам наблюдательного совета и членам руководящего органа пенсионной компании и страховщика и требовать временного отстранения их от должности или освобождения от должности;

д) в особых случаях приостановить или ограничить распределение прибыли и предоставление материальных поощрений, а в случае угрозы интересам участников и бенефициариев приостановить или прекратить реализацию ими права на осуществление конкретных операций;

е) отменить регистрацию пенсионной схемы, лицензию на добровольную частную пенсионную деятельность.

4. Санкции, предусмотренные настоящей статьей, должны быть пропорциональными и соразмерными серьезности и тяжести совершенного нарушения или (и) ущербу, причиненному пенсионным активам пенсионной схемы, или возникшим рискам/опасности, а также предусматривать влияние соответствующего нарушения на интересы участников и бенефициариев.

5. Меры, предусмотренные настоящей статьей в отношении компании по управлению активами (в том числе, наложение денежного штрафа), кроме меры, определенной подпунктом «е» пункта 3 этой же статьи, принимает Национальный банк Грузии в соответствии с им же установленными правилами.

Глава XIV

Дополнительное регулирование и надзор за деятельностью специализированного депозитария и компании по управлению активами

Статья 53. Полномочия Национального банка Грузии

1. Дополнительное регулирование и надзор за деятельностью специализированного депозитария и компании по управлению активами в пределах настоящего Закона осуществляет Национальный банк Грузии. Дополнительные требования к компании по управлению активами и специализированному депозитарию, действующим в пределах настоящего Закона, определяются нормативным актом Национального банка Грузии.

2. Если получение услуг специализированного депозитария иным образом представляется невозможным или требует неразумных усилий или затрат, Национальный банк Грузии вправе исполнять функции специализированного депозитария пенсионной схемы (пенсионных схем) на основании соответствующего договора. На основании указанного договора Национальный банк Грузии может исполнять все функции специализированного депозитария, предусмотренные настоящим Законом, или только определенную часть этих функций.

3. Национальный банк Грузии правомочен на основании нормативного акта установить требования, которые должно удовлетворять содержание договора, подлежащего оформлению между компанией по управлению активами, страховщиком и специализированным депозитарием.

4. О начале процесса отмены лицензии компании по управлению активами, которая управляет активами пенсионной схемы, Национальный банк Грузии уведомляет Службу не менее чем за 15 календарных дней до начала указанного процесса.



5. Национальный банк Грузии для достижения целей, предусмотренных настоящим Законом, в пределах своей компетенции сотрудничает со Службой. Это сотрудничество может включать обмен информацией, а также другие формы сотрудничества, разрешенные законодательством Грузии.

Глава XV

Нарушение фидуциарного обязательства и разрешение споров

Статья 54. Нарушение фидуциарного обязательства и его последствия

1. Лицо с фидуциарным обязательством должно обращаться с пенсионными активами, как с вверенной ему собственностью, и действовать в отношении этих активов только в соответствии с интересами участников и бенефициариев, с учетом требований настоящего Закона. Защита других интересов рассматривается как нарушение фидуциарного обязательства.

2. Помимо лиц с фидуциарными обязательствами, определенных настоящим Законом, сотрудники пенсионной компании, компании по управлению активами, страховщика, учредителя пенсионной схемы, связанные непосредственно с инвестиционной деятельностью по пенсионным активам и наделенные в отношении этих активов дискреционными полномочиями, являются лицами с фидуциарными обязательствами.

3. Лицо с фидуциарным обязательством при исполнении своих обязанностей обязано:

а) действовать добросовестно, независимо, разумно, преданно и профессионально;

б) проявлять заботу, как заботится здравомыслящее лицо, занимающее аналогичную должность и находящееся в аналогичных условиях;

в) действовать с убеждением, что все его действия соответствуют наилучшим интересам участников и бенефициариев.

4. Если лицо с фидуциарным обязательством не имеет знаний, необходимых для принятия какого-либо решения, и возможности проведения экспертизы, оно должно обращаться за советом по данному вопросу к специалисту с надлежащей квалификацией в соответствующей сфере. В случае непринятия лицом с фидуциарным обязательством мер, предусмотренных настоящим пунктом, указанное считается нарушением фидуциарного обязательства.

5. Нарушением фидуциарного обязательства признается использование лицом с фидуциарным обязательством пенсионных активов в свою пользу или в пользу лиц, тесно связанных с ним, лиц, связанных с ним посредством контроля, или (и) в соответствии с личными интересами или интересами указанных лиц.

6. Нарушением фидуциарного обязательства признается заключение лицом с фидуциарным обязательством сделок с пенсионными активами, другой стороной которых являются лица, тесно связанные с лицом с фидуциарным обязательством, кроме случая, когда заключение такой сделки прямо предусмотрено законом.

7. Лицо с фидуциарным обязательством несет ответственность за нарушение фидуциарного обязательства другим лицом с фидуциарным обязательством в случае, если лицу было известно или должно было быть известно о таком нарушении.

8. В случае нарушения одновременно несколькими лицами с фидуциарным обязательством обязательств, предусмотренных настоящим Законом, они несут солидарную ответственность за указанное нарушение.

9. Юридическое лицо несет полную ответственность за нарушение нанятым им физическим лицом с фидуциарным обязательством обязательства (обязательств), предусмотренного (предусмотренных) настоящим Законом.

10. В случае нарушения фидуциарного обязательства участник и бенефициарий вправе:

а) выдвинуть требование в отношении пенсионных активов, на которые они имеют полные права;

б) выдвинуть требование о возмещении правовых и других исполнительных расходов, в том числе, об оплате гонорара адвоката в разумных пределах;



в) выдвинуть требование о возмещении причиненного вреда;

г) выдвинуть любое иное требование в соответствии с законодательством Грузии.

11. Суммы, поступившие в результате возмещения вреда, причиненного вследствие нарушения фидуциарного обязательства, поступают на именной пенсионный счет соответствующего участника или бенефициария пропорционально вреду, причиненному в результате нарушения фидуциарного обязательства.

Статья 55. Разрешение претензий, связанных с пенсионными схемами

1. Правилами пенсионной схемы должен быть определен механизм рассмотрения и разрешения претензий участников и бенефициариев компании по управлению активами, страховщика или пенсионной компании.

2. Служба обязана в ходе процесса регистрации пенсионной схемы проверять механизм, определенный пунктом первым настоящей статьи, и его эффективность.

3. Срок рассмотрения претензий участников и бенефициариев и принятия по ним соответствующих решений не должен превышать 30 календарных дней.

4. В случае неудовлетворения претензии, предъявленной участником или бенефициарием компании по управлению активами, страховщику или пенсионной компании, участник или бенефициарий вправе обратиться в Службу, которая рассматривает предъявленную претензию в соответствии с правилами, установленными законодательством Грузии.

5. Если при рассмотрении Службой претензии, предусмотренной пунктом 4 настоящей статьи, будет выявлено нарушение компанией по управлению активами требований настоящего Закона или изданных на его основании подзаконных нормативных актов, Служба должна предоставить соответствующую информацию (в том числе, о причине совершения и тяжести совершенного нарушения) Национальному банку Грузии для надлежащего реагирования.

6. Участник и бенефициарий правомочны обращаться за защитой своих прав в суд в любое время.

Статья 56. Неосуществление работодателем пенсионных взносов

трудоустроенного лица и неуплата собственных

пенсионных взносов

В случае неосуществления работодателем пенсионных взносов трудоустроенного лица и неуплаты собственных пенсионных взносов в соответствии с правилами надлежащей пенсионной схемы участник или бенефициарий вправе требовать от работодателя:

а) внесения в пенсионную схему всей суммы просроченных взносов (включая соответствующий процент);

б) возмещения правовых и других исполнительных расходов, в том числе, оплаты гонорара адвоката в разумных пределах;

в) возмещения причиненного вреда и удовлетворения любых других требований в соответствии с законодательством Грузии.

Глава XVI

Переходные и заключительные положения

Статья 57. Регулирование существующих пенсионных схем



Учредители негосударственных пенсионных схем, зарегистрированных до 1 января 2025 года, обязаны до 1 января 2026 года обеспечить соответствие своей деятельности требованиям настоящего Закона. В противном случае Служба будет осуществлять процедуры отмены регистрации пенсионной схемы, предусмотренные настоящим Законом.

Статья 58. Нормативные акты, подлежащие изданию

До 1 января 2025 года:

- а) Службе обеспечить издание нормативных актов, предусмотренных пунктом 3 статьи 51 настоящего Закона;
- б) Национальному банку Грузии обеспечить издание нормативных актов, предусмотренных пунктом 5 статьи 52 и пунктом первым статьи 53 настоящего Закона.

Статья 59. Нормативный акт, утративший силу

Объявить утратившим силу Закон Грузии «О негосударственном пенсионном страховании и обеспечении» от 30 октября 1998 года (Сакартвелос саканონმდებლო მაცნე № 5, 1998 год, ст. 42).

Статья 60. Введение Закона в действие

1. Настоящий Закон, за исключением статей первой–57 и 59 настоящего Закона, ввести в действие с 1 января 2024 года.
2. Статьи первую–57 и 59 настоящего Закона ввести в действие с 1 января 2025 года.

Президент Грузии Саломе Зурабишвили

Тбилиси

28 июня 2023 г.

№ 3339-ХІтс-пХс

рб

