

Закон Грузии

О накопительной пенсии

Глава I. Общие положения

Статья 1. Сфера действия Закона

1. Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с накопительной пенсией.
2. Отношения, связанные с накопительной пенсией, осуществляются независимо от обеспечения государственной пенсией и государственной компенсацией.
3. Целью настоящего Закона является управление пенсионными активами в рамках накопительной пенсионной схемы в соответствии с интересами участников.
4. Действие настоящего Закона распространяется:
 - а) на работодателей;
 - б) на граждан Грузии; (1.11.2023 N3601)
 - в) на иностранцев с постоянным видом на жительство и лиц без гражданства с постоянным видом на жительство в Грузии; (1.11.2023 N3601)
 - г) на связанную с накопительной пенсионной схемой деятельность компаний по управлению активами, специализированных депозитариев, коммерческих банков, страховых компаний и других лиц. (1.11.2023 N3601)

Статья 2. Разъяснение терминов

Для целей настоящего Закона используемые в Законе термины имеют следующие значения:

- а) **аффилированное лицо** – для любого лица:
 - а.а) владелец права голоса более 10 процентов долевого участия или владелец менее 10 процентов долевого участия, могущие оказывать прямое или косвенное влияние на процесс принятия решения указанным лицом;
 - а.б) любое другое юридическое лицо, прямой или косвенный владелец более 25 процентов доли с правом голоса которого в то же время прямо либо косвенно владеет более 25 процентами доли с правом голоса указанного лица;
 - а.в) лицо, принимающее инвестиционные или административные решения, или любой член наблюдательного органа;



б) **компания по управлению активами** – юридическое лицо, имеющее доверительное обязательство, лицензированное Национальным банком или соответствующим регулирующим органом иностранного государства с целью управления активами, которое осуществляет управление пенсионными активами, либо лицо, созданное или учрежденное международной организацией, государством-членом которой является Грузия, в целях управления активами или (и) дачи инвестиционных советов, не подлежащее лицензированию соответствующими регулирующими органами отдельных стран; (1.11.2023 N3601)

в) **стратегия размещения активов** – инвестиционная стратегия, включающая целевые показатели размещения активов различных классов в инвестиционный портфель, основание определения показателей и допустимые нормы отклонения от целевых показателей, которые зависят от толерантности Пенсионного агентства или (и) компании (компаний) по управлению активами к риску, инвестиционного периода и инвестиционных целей и которые с течением времени могут меняться в соответствии с изменениями указанных параметров;

г) **накопительная пенсионная схема** – пенсионная схема определенных пенсионных взносов, осуществленные в которую пенсионные взносы в пользу участника исчисляются в порядке, установленном настоящим Законом, и отражаются на его индивидуальном пенсионном счете; расчет полученного процента производится только в результате осуществленных пенсионных взносов и отражения начисленных на индивидуальный пенсионный счет доходов, расходов, излишка, потерь и других доходов (в случае наличия таковых), а пенсия/пенсионные активы выплачиваются в соответствии с настоящим Законом; (1.11.2023 N3601)

д) **работодатель** – лицо, выплачивающее работнику вознаграждение за выполненную им работу или (и) оказанные им услуги; (1.11.2023 N3601)

е) **работник** – физическое лицо, которое независимо от того, подлежит ли налогообложению его заработная плата в соответствии с налоговым законодательством Грузии, или освобождено ли оно от уплаты подоходного налога, или подлежит ли подоходный налог, уплачиваемый с указанной зарплаты, удержанию у источника уплаты: (1.11.2023 N3601)

е.а) выполняет обязательства в рамках отношений, регулируемых гражданским законодательством Грузии или (и) трудовым законодательством Грузии либо иностранного государства;

е.б) исполняет обязательства, связанные с его службой в Силах Оборона Грузии, правоохранительных органах и приравненных к ним органах;

е.в) является руководителем (директором) предприятия или организации либо лицом, исполняющим обязанности руководителя (директора);

е.г) работает в публичном учреждении в соответствии с Законом Грузии «О публичной службе»;

ж) **единовременная выплата** – единовременная выплата соответствующей полной стоимости пенсионных активов, числящихся на индивидуальном пенсионном счете; (1.11.2023 N3601)

з) **Национальный банк** – Национальный банк Грузии;

и) **самостоятельно трудоустроенное лицо** – определенное Налоговым кодексом Грузии предпринимательское физическое лицо, зарегистрированное в качестве налогоплательщика в соответствии с законодательством Грузии; (1.11.2023 N3601)

к) **доход самостоятельно трудоустроенного лица:**

к.а) в случае с индивидуальным предпринимателем – доход от предпринимательской деятельности, предусмотренной Налоговым кодексом Грузии, подлежащий налогообложению подоходным налогом;

к.б) в случае с физическими лицами, предусмотренными пунктом первым или 2 статьи 3 Закона Грузии «О предпринимателях», – доход, подлежащий налогообложению подоходным налогом; (2.08.2021 N895, ввести



в действие с 1 января 2022 года.)

л) **индивидуальный пенсионный счет** – форма учета, созданная Пенсионным агентством для участника, отражающая осуществляемые в его пользу пенсионные взносы, информацию о единицах портфеля, находящихся в собственности участника, результаты управления пенсионными активами, суммы, вынесенные в соответствии с настоящим Законом, и все связанные с ними расходы; (1.11.2023 N3601)

м) **участник** – работник или самостоятельно трудоустроенное лицо, участвующее в накопительной пенсионной схеме; (1.11.2023 N3601)

н) **лицо, имеющее доверительное обязательство**, – лицо, определенное статьей 15 настоящего Закона; (1.11.2023 N3601)

о) **пенсия** – сумма, полученная/получаемая участником в результате его участия в накопительной пенсионной схеме в соответствии со статьями 32 и 33 настоящего Закона, отраженная на его индивидуальном пенсионном счете, расчет, назначение и выплата которой участнику осуществляются в размере и порядке, определенных настоящим Законом; (1.11.2023 N3601)

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

р) **Документ инвестиционной политики** – документ, разработанный инвестиционным советом или компанией по управлению активами, предусмотренной статьей 29 настоящего Закона, который определяет инвестиционную стратегию и принципы и которым руководствуется (руководствуются) соответственно Пенсионное агентство/компания по управлению активами, определенная статьей 28 настоящего Закона, или компания (компании) по управлению активами, предусмотренная статьей 29 настоящего Закона, при принятии решений, связанных с управлением и инвестированием пенсионных активов участников; (1.11.2023 N3601)

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

т) **пенсионные активы** – совокупность всех активов, числящихся на индивидуальном пенсионном счете. На пенсионные активы не распространяется действие Бюджетного кодекса Грузии;

у) **пенсионные взносы** – сумма, уплачиваемая от имени и на средства участника в его пользу с целью отражения на его индивидуальном пенсионном счете в размере и порядке, определенных настоящим Законом; (1.11.2023 N3601)

ф) **наблюдательный совет** – наблюдательный совет Пенсионного агентства, в состав которого входят Министр финансов Грузии, Министр экономики и устойчивого развития Грузии, Министр лиц, вынужденно перемещенных с оккупированных территорий, труда, здравоохранения и социальной защиты Грузии и председатель инвестиционного совета, каждый член которого занимает должность члена наблюдательного совета по своей должности;

х) **государственные ценные бумаги** – ценные бумаги, выпущенные Грузинским государством;

ц) **Государственная казна** – государственное подведомственное учреждение Министерства финансов Грузии – Казначейская служба;

ч) **инвестиционный совет** – инвестиционный совет Пенсионного агентства, определяющий в соответствии с настоящим Законом инвестиционную политику, связанную с пенсионными активами, и осуществляющий деятельность, предусмотренную законодательством Грузии; (1.11.2023 N3601)

ш) **электронная система** – обеспеченная информационными технологиями электронная система администрирования пенсионных взносов Пенсионного агентства и соответствующая база данных; (1.11.2023 N3601)



щ) **специализированный депозитарий** – юридическое лицо, имеющее доверительное обязательство, лицензированное Национальным банком или соответствующим регулирующим органом иностранного государства, или филиал указанного лица, обеспечивающие Пенсионное агентство или компанию (компаний) по управлению активами, предусмотренную статьей 29 настоящего Закона, услугами специализированного депозитария на основании соответствующего договора, а также в случае, определенном пунктом 13 статьи 26 настоящего Закона, – Национальный банк; (1.11.2023 N3601)

ы) **инвестиционный горизонт** – отрезок времени, в течение которого Пенсионное агентство или (и) компания (компаний) по управлению активами с учетом толерантности к риску, определенному в соответствии со стратегией размещения активов, и желаемого инвестиционного дохода планируют размещение инвестиции в активы конкретного класса или инвестиционный портфель;

э) **инвестиционный портфель** – совокупность инвестиционных инструментов, в которой композиция инструментов зависит от инвестиционного периода, инвестиционных целей и толерантности к риску; (1.11.2023 N3601)

ю) **временный режим специального администрирования** – временный режим администрирования Пенсионного агентства, который начинается в соответствии с настоящим Законом и целью которого является обеспечение Национальным банком продолжительности деятельности, связанной с инвестированием пенсионных активов;

я) **единица инвестиционного фонда** – финансовый инструмент, являющийся акцией/долей в инвестиционной компании или паем в совместном инвестиционном фонде;

(1.11.2023 N3601)

я¹) **Служба доходов** – юридическое лицо публичного права, входящее в сферу управления Министерства финансов Грузии;

я²) **ограничение возможности** – состояние, определенное Законом Грузии «О медико-социальной экспертизе», подтверждаемое выпиской об акте медико-социальной экспертизы, выданной соответствующим медицинским учреждением, имеющим право устанавливать статус ограничения возможностей, которое обуславливает статус умеренного, значительного или ярко выраженного ограничения возможностей; (1.11.2023 N3601)

я³) **отборочная комиссия** – комиссия, обеспечивающая отбор кандидатур членов инвестиционного совета;

я⁴) **заработная плата** – доход, полученный в рамках трудовых отношений, а также доход от оказания услуг, подлежащий налогообложению у источника уплаты, а равно доход в виде заработной платы, предусмотренный статьей 101 Налогового кодекса Грузии, в соответствии с налоговым законодательством Грузии (кроме доходов, не относящихся согласно статье 104 Налогового кодекса Грузии к доходам, полученным от источника в Грузии, а также доходов в виде роялти, доходов от сдачи в наем, аренду и инвестиционных доходов); (1.11.2023 N3601)

я⁵) **годовая заработная плата/годовой доход** – для участников – заработная плата/доход самостоятельно трудоустроенного лица, полученный за период с 1 января до 31 декабря включительно одного года; для новых участников – членов накопительной пенсионной схемы – заработная плата/доход самостоятельно трудоустроенного лица со дня вступления в члены до 31 декабря включительно того же года; (1.11.2023 N3601)

я⁶) **искл.** (1.11.2023 N3601)

я⁷) **управление рисками** – совокупность скоординированных действий структурных единиц и органов управления Пенсионного агентства, посредством которых осуществляется управление риском в Пенсионном агентстве; (1.11.2023 N3601)



я⁸) **политика операционных рисков, рисков соответствия и репутационных рисков** – документ, включающий рамку операционных рисков и управления ими, политику информационной безопасности, рамку непрерывности бизнеса, рамку рисков мошенничества, взяточничества и коррупции, рамку репутационных рисков и рисков коммуникации, рамку разоблачения, правового соответствия и конфликта интересов; (1.11.2023 N3601)

я⁹) **инвестиционные риски** – инвестиционные риски, включающие: (1.11.2023 N3601)

я⁹.а) вероятность негативного отклонения от целевой выручки, которая, в свою очередь, может быть вызвана рыночным риском, риском инфляции, кредитным риском, риском контрагента, риском ликвидности и риском оценки;

я⁹.б) риск, связанный с инвестиционной деятельностью, или (и) любой риск, вытекающий из этой деятельности;

я¹⁰) **неинвестиционные риски** – неинвестиционные риски Пенсионного агентства, включающие: (1.11.2023 N3601)

я¹⁰.а) стратегический риск, операционный риск, риск информационной безопасности, правовые, регулирующие риски, риск соответствия и репутационный риск;

я¹⁰.б) риск, связанный с неинвестиционной деятельностью, или (и) любой риск, вытекающий из этой деятельности;

я¹¹) **риск агрегирования** – объединение инвестиционных рисков и неинвестиционных рисков в один риск для осуществления оценки общего риска накопительной пенсионной схемы; (1.11.2023 N3601)

я¹²) **получатель пенсии** – лицо, бывшее участником и получающее пенсию/пенсионные активы в порядке, определенном настоящим Законом и Пенсионным агентством; (1.11.2023 N3601)

я¹³) **единица портфеля** – единица, удостоверяющая владение долей в инвестиционном портфеле, предусмотренном настоящим Законом, порядок расчета стоимости которой определяется Пенсионным агентством; (1.11.2023 N3601)

я¹⁴) **инвестиционный фонд, осуществляющий торговлю на фондовой бирже**, – инвестиционный фонд, торговля единицами которого осуществляется на признанной иностранной фондовой бирже, определенной законодательством Грузии, и который обновляет финансовые индексы в соответствии с предварительно установленной инвестиционной политикой; (1.11.2023 N3601)

я¹⁵) **инвестиционный фонд** – инвестиционный фонд, определенный Законом Грузии «Об инвестиционных фондах», в том числе, инвестиционный фонд, осуществляющий торговлю на фондовой бирже. (1.11.2023 N3601)

Глава II.

Накопительная пенсионная система

Статья 3. Накопительная пенсионная схема

1. **искл.** (1.11.2023 N3601)



2. Членство в накопительной пенсионной схеме и осуществление пенсионных взносов являются обязательными для всех работников в части доходов, получаемых в виде каждой выплаты заработной платы после введения в действие статьи 21 настоящего Закона, кроме работников, достигших 60 лет (в случае с мужчинами) или 55 лет (в случае с женщинами) до введения настоящего Закона в действие. (1.11.2023 N3601)

3. Членство в накопительной пенсионной схеме является добровольным для всех работников, достигших 60 лет (в случае с мужчинами) или 55 лет (в случае с женщинами) до введения настоящего Закона в действие, в части доходов в виде заработной платы и для самостоятельно трудоустроенных лиц, в части доходов самостоятельно трудоустроенных лиц. В случае добровольного членства в накопительной пенсионной схеме работник обязан известить об этом всех своих работодателей. Осуществление пенсионных взносов от имени и в пользу участника, добровольно вступившего в члены накопительной пенсионной схемы, является обязательным в части доходов, получаемых участником в виде каждой выплаты заработной платы, или в части доходов самостоятельно трудоустроенных лиц. (1.11.2023 N3601)

4. Пенсионные взносы работников – участников накопительной пенсионной схемы финансируют работодатели, работники и государство в размере и порядке, определенных настоящим Законом, а пенсионные взносы самостоятельно трудоустроенных лиц – участников накопительной пенсионной схемы – работодатели и государство в размере и порядке, определенных настоящим Законом. (1.11.2023 N3601)

5. Работник, достигший 40 лет до введения настоящего Закона в действие и не желающий быть участником, вправе в соответствии со статьей 22 настоящего Закона выйти из накопительной пенсионной схемы.

6. Финансирование пенсионных взносов участников осуществляется следующим образом: (1.11.2023 N3601)

а) работодатель, кроме случая, предусмотренного подпунктом «г» настоящего пункта, не позднее 5 рабочих дней со дня выплаты заработной платы за счет собственных средств, в пользу работника в порядке, определенном Пенсионным агентством, осуществляет пенсионные взносы на индивидуальный пенсионный счет работника в размере 2 процентов от налогооблагаемой заработной платы, выплачиваемой работнику;

б) работодатель, кроме случая, предусмотренного подпунктом «г» настоящего пункта, не позднее 5 рабочих дней со дня выплаты заработной платы от имени и на средства работника в порядке, определенном Пенсионным агентством, осуществляет пенсионные взносы на индивидуальный пенсионный счет работника в размере 2 процентов от налогооблагаемой заработной платы, выплачиваемой работнику;

в) самостоятельно трудоустроенные лица не позднее 5 рабочих дней со дня подачи декларации о доходах в порядке, установленном законодательством Грузии, осуществляют пенсионные взносы в размере 4 процентов от своего дохода в порядке, определенном Пенсионным агентством;

г) работник, уплачиваемый подоходный налог с зарплаты которого не подлежит удержанию у источника уплаты, не позднее 5 рабочих дней со дня получения заработной платы в порядке, определенном Пенсионным агентством, осуществляет пенсионные взносы в размере 4 процентов от налогооблагаемой заработной платы, а работодатель указанного работника обязан при выплате заработной платы возмещать ему пенсионные взносы в размере 2 процентов от налогооблагаемой заработной платы;

д) государство осуществляет пенсионные взносы в пользу участника на его индивидуальный пенсионный счет:

д.а) в пределах первых 24 000 лари годовой заработной платы/годового дохода в срезе соответствующего календарного года – в размере 2 процентов от налогооблагаемой заработной платы работника или (и) от доходов самостоятельно трудоустроенного лица;

д.б) после превышения годовой заработной платы/годового дохода размера, определенного подпунктом «д.а» настоящего пункта, в срезе соответствующего календарного года – в размере одного процента от налогооблагаемой заработной платы работника или (и) от дохода самостоятельно трудоустроенного лица в



объеме от указанного размера и до 60 000 лари включительно;

е) государство не осуществляет пенсионные взносы в отношении налогооблагаемой заработной платы работника или (и) дохода самостоятельно трудоустроенного лица в объеме выше 60 000 лари в срезе соответствующего календарного года.

7. Пенсионные взносы, предусмотренные настоящим Законом, осуществляются, а также расчеты с работодателями и работниками/участниками (в том числе, передача/выплата/возврат пенсий/пенсионных активов Пенсионным агентством) производятся в национальной валюте Грузии (лари). (1.11.2023 N3601)

8. Пенсионное агентство обязано в определенном им порядке осуществлять идентификацию и в результате идентификации возвращать или (и) переводить на соответствующий индивидуальный пенсионный счет неидентифицированные суммы, зачисленные на счет номинального владения, открытый Пенсионным агентством для аккумуляирования пенсионных взносов, в течение 5 лет с даты зачисления таких сумм на счет номинального владения Пенсионного агентства. Неидентифицированные суммы считаются идентифицированными и переведенными на соответствующий индивидуальный пенсионный счет, когда работодатель/самостоятельно трудоустроенное лицо в порядке, определенном Пенсионным агентством, закроет надлежащую декларацию, касающуюся идентифицированных сумм. Если невозможна идентификация такой суммы или (и) в результате идентификации ее возврат или (и) перевод на соответствующий индивидуальный пенсионный счет, неидентифицированная сумма после истечения указанного срока становится частью платы за оказание услуг, определенных пунктом первым статьи 18 настоящего Закона, после чего лицо, осуществляющее перечисление суммы, не вправе требовать ее возврата или (и) предъявлять Пенсионному агентству какое-либо требование, в том числе, требование возмещения вреда. (1.11.2023 N3601, **вести в действие с 1 января 2025 года.**)

Глава III. Пенсионное агентство

Статья 4. Создание Пенсионного агентства

1. Пенсионное агентство – независимое юридическое лицо публичного права, созданное на основании настоящего Закона, ответственное за осуществление, управление и администрирование накопительной пенсионной схемы.
2. Структура, полномочия, порядок деятельности и другие организационные вопросы Пенсионного агентства определяются Положением о Пенсионном агентстве, которое утверждает Правительство Грузии.
3. В связи с оплатой труда сотрудников Пенсионного агентства на Пенсионное агентство не распространяются ограничения и требования, определенные Законом Грузии «Об оплате труда в публичном учреждении». (1.11.2023 N3601)

Статья 5. Надзор за деятельностью Пенсионного агентства

1. Наблюдательный совет осуществляет надзор за деятельностью Пенсионного агентства, кроме инвестиционной деятельности.
2. Национальный банк регулирует инвестиционную деятельность Пенсионного агентства в соответствии с настоящим Законом и другими правовыми актами.

Статья 6. Полномочия и обязательства Национального банка



1. Национальный банк в рамках осуществления пруденциального регулирования инвестиционной деятельности Пенсионного агентства и компании (компаний) по управлению активами, определенной статьей 29 настоящего Закона, проверяет: (1.11.2023 N3601)

а) соответствие Документа инвестиционной политики Пенсионного агентства/компании (компаний) по управлению активами, определенной статьей 29 настоящего Закона, требованиям, установленным настоящим Законом и Национальным банком в соответствии с настоящим Законом;

б) соответствие структуры, процедур, связанных с управлением активами, и материально-технических ресурсов Пенсионного агентства/компании (компаний) по управлению активами, определенной статьей 29 настоящего Закона, установленным Национальным банком минимальным требованиям, необходимым для инвестиционной деятельности, связанной с пенсионными активами;

в) методологию разработки стратегии размещения активов; соответствие инвестиционных решений и процедуры отбора Пенсионным агентством компании по управлению активами, предусмотренной статьей 28 настоящего Закона, минимальным требованиям, установленным Национальным банком. При этом Национальный банк не оценивает инвестиционные решения Пенсионного агентства и компании (компаний) по управлению активами, определенной статьей 29 настоящего Закона;

г) соответствие учетных, расчетных, административных и информационных систем, связанных с инвестиционной деятельностью Пенсионного агентства/компании (компаний) по управлению активами, определенной статьей 29 настоящего Закона, и средств коммуникации с заинтересованными сторонами требованиям, установленным настоящим Законом и Национальным банком;

д) соответствие инвестиционной деятельности Пенсионного агентства/компании (компаний) по управлению активами, определенной статьей 29 настоящего Закона, лимитам, установленным Документом инвестиционной политики.

2. Национальный банк правомочен:

а) устанавливать дополнительные регулирующие правила для специализированных депозитариев, предоставляющих услуги Пенсионному агентству/компании (компаний) по управлению активами. Эти правила могут касаться собственного капитала, опыта персонала, технического и программного обеспечения, максимальной цены обслуживания или любых других вопросов, которые Национальный банк сочтет необходимыми для целей исполнения настоящего Закона; (1.11.2023 N3601)

б) требовать от Пенсионного агентства, компании по управлению активами, специализированных депозитариев, физических лиц и юридических лиц, оказывающих им услуги, и получать любую (в том числе, конфиденциальную) информацию, необходимую для осуществления полномочий, определенных настоящим Законом; (1.11.2023 N3601)

в) требовать от Пенсионного агентства, специализированных депозитариев и компании (компаний) по управлению активами и получать расчетную документацию в установленной им форме и с установленной им периодичностью;

г) проверять на месте Пенсионное агентство, специализированные депозитарии и компанию (компаний) по управлению активами в соответствии с настоящим Законом и другими законодательными и подзаконными нормативными актами Грузии;

д) устанавливать в соответствии с настоящим Законом дополнительные правила и лимиты в связи с владением инвестиционным фондом (инвестиционными фондами), осуществляющим торги на бирже, в инвестиционных портфелях Пенсионного агентства или (и) компании (компаний) по управлению активами; (1.11.2023 N3601)

е) в пределах компетенции, определенной настоящим Законом, в случае обнаружения значительных



нарушений давать Пенсионному агентству или (и) компании (компаниям) по управлению активами обязательные указания или (и) публичные рекомендации по устранению имеющихся недостатков и определять разумный срок для их устранения; (1.11.2023 N3601)

ж) в целях защиты интересов участников и обеспечения непрерывности инвестиционной деятельности Пенсионного агентства, на основании соответствующего договора, заключенного с Пенсионным агентством, в установленном им порядке полностью или частично исполнять функции специализированного депозитария; (1.11.2023 N3601)

з) в случае использования участником права, предоставленного пунктом 3¹ статьи 27 настоящего Закона, устанавливать для Инвестиционной службы Пенсионного агентства и компании (компаний) по управлению активами, определенной статьей 29 настоящего Закона, механизм выкупа единиц портфеля, в рамках которого для каждого периода их выкупа будет введено ограничение в связи с общим количеством или максимальной стоимостью выкупаемых единиц портфеля, а также механизм отклонения от цены единицы портфеля, рассчитываемой по чистой стоимости активов, который сбалансирует эффект, производимый на чистую стоимость активов в результате продажи новых единиц портфеля или выкупа имеющихся единиц портфеля. (1.11.2023 N3601)

3. Национальный банк обязан отражать в своем годовом отчете соответствие инвестиционной деятельности Пенсионного агентства и компании (компаний) по управлению активами, определенной статьей 29 настоящего Закона, требованиям настоящего Закона и Национального банка. (1.11.2023 N3601)

4. Национальный банк устанавливает:

а) методологию расчета стоимости пенсионных активов; (1.11.2023 N3601)

б) минимальный кредитный рейтинг допустимых инвестиционных финансовых инструментов, деноминированных в национальной валюте и иностранной валюте, предусмотренных статьей 27 настоящего Закона, в которые может осуществляться инвестирование пенсионных активов в соответствии с настоящим Законом и другими законодательными и подзаконными нормативными актами Грузии.

5. Если у Национального банка имеется информация об ухудшении или возможном ухудшении финансового или организационного положения специализированного депозитария, он предоставляет указанную информацию в письменной форме Пенсионному агентству/компании (компаниям) по управлению активами, определенной статьей 29 настоящего Закона, а также информацию об инициировании процесса отмены авторизации специализированного депозитария и компании по управлению активами, определенной статьей 28 настоящего Закона, подобранных в соответствии с настоящим Законом Пенсионным агентством/компанией (компаниями) по управлению активами, предусмотренной статьей 29 настоящего Закона. (1.11.2023 N3601)

6. Национальный банк осуществляет временный режим специального администрирования, основанием для начала которого являются потери, составляющие более 1 процента инвестируемых пенсионных активов, в результате инвестирования пенсионных активов и связанной с ним деятельности, которые не вызваны изменением рыночных условий, материализацией кредитного риска или риска, связанного с контрагентом, прогнозирование которых невозможно и которые вызваны не по вине Агентства, либо систематическое неисполнение существенных указаний Национального банка, или ситуация, во время которой Пенсионное агентство временно не может исполнять функции, связанные с инвестиционной деятельностью, и которая предусматривает осуществление Национальным банком временных действий, связанных с инвестиционной деятельностью, в целях обеспечения непрерывности указанной деятельности. Порядок осуществления Национальным банком временного режима специального администрирования и его действия определяет Национальный банк. (1.11.2023 N3601)

7. Национальный банк осуществляет другие полномочия, определенные настоящим Законом.

Статья 7. Администрирование накопительной пенсионной схемы



1. Пенсионное агентство с использованием электронной системы осуществляет техническую поддержку членства участников в накопительной пенсионной схеме, ведет учет участников, получателей пенсии и лиц, вышедших из накопительной пенсионной схемы, в соответствии с настоящим Законом администрирует пенсионные взносы и для каждого участника открывает индивидуальный пенсионный счет. (1.11.2023 N3601)
2. Обязательства, связанные с осуществлением пенсионных взносов, выполняются посредством электронной системы в порядке, определенном Пенсионным агентством. (1.11.2023 N3601)
3. **искл.** (1.11.2023 N3601)
4. **искл.** (1.11.2023 N3601)
5. **искл.** (1.11.2023 N3601)
6. **искл.** (1.11.2023 N3601)
7. **искл.** (1.11.2023 N3601)
8. Пенсионное агентство правомочно перепроверять информацию, предоставляемую работодателями и самостоятельно трудоустроенными лицами Пенсионному агентству, с помощью информационной поддержки Службы доходов. **искл.** (1.11.2023 N3601, **вести в действие с 1 июня 2024 года.**)
9. Служба доходов обеспечивает Пенсионное агентство информацией, на основании которой Пенсионное агентство проверяет факты надлежащего выполнения работодателями и участниками обязательства по осуществлению пенсионных взносов или (и) выявляет факты излишне уплаченных сумм, в результате чего: **искл.** (1.11.2023 N3601, **вести в действие с 1 июня 2024 года.**)
 - а) в случае невыполнения или частичного выполнения обязательства работодателя или (и) участника Пенсионное агентство направляет соответствующую информацию в электронной форме работодателю, участнику и Службе доходов, которая на основании указанной информации принимает меры, предусмотренные законодательством Грузии;
 - б) в случае выявления фактов излишне уплаченных сумм Пенсионное агентство осуществляет администрирование этих сумм в порядке, разработанном Пенсионным агентством.
10. Пенсионное агентство осуществляет управление и администрирование электронной системы, в том числе, посредством третьих лиц. (1.11.2023 N3601)
11. Пенсионное агентство в отношениях, связанных с неосуществлением работодателем пенсионных взносов от имени/в пользу участника, для целей Закона Грузии «О реабилитации и коллективном удовлетворении кредиторов» и Закона Грузии «О предпринимателях» не является кредитором. В отношении пенсионных взносов, осуществляемых от имени/в пользу работника, а также исходя из настоящего Закона в отношении его требований, предъявляемых к работодателю, кредитором является соответствующий участник или наследник (наследники) участника. В случае обращения управляющего реабилитацией или (и) управляющим банкротством в соответствии с Законом Грузии «О реабилитации и коллективном удовлетворении кредиторов», а также в случае обращения ликвидатора в соответствии с Законом Грузии «О предпринимателях» Пенсионное агентство обязано предоставлять указанным лицам имеющуюся в электронной системе информацию о пенсионных взносах, осуществленных соответствующим работодателем, а также информацию, полученную в результате сопоставления с информацией, имеющейся в базах данных Службы доходов. (1.11.2023 N3601)

Статья 7¹. Нарушение обязательства по осуществлению пенсионных взносов



1. Служба доходов обеспечивает Пенсионное агентство информацией по мере необходимости и с периодичностью, определенных Пенсионным агентством. Пенсионное агентство правомочно в случае необходимости, с определенной им периодичностью сопоставлять информацию, имеющуюся в электронной системе, с информацией, полученной из Службы доходов. Пенсионное агентство в результате их сопоставления производит идентификацию факта нарушения (неисполнения или (и) ненадлежащего исполнения) обязательства по осуществлению пенсионных взносов или (и) выявляет факт излишне уплаченного пенсионного взноса.

2. В случае выявления несоответствия в результате сопоставления Пенсионным агентством информации в соответствии с пунктом первым настоящей статьи Пенсионное агентство правомочно требовать от работодателя, участника, получателя пенсии, наследника умершего участника предоставления любой информации о пенсионных взносах или (и) пенсионных активах, числящихся на индивидуальном пенсионном счете, или (и) об их корректировке. При этом, Пенсионное агентство правомочно требовать от любого лица возврата Пенсионному агентству любой суммы, выплаченной ему по ошибке.

3. В случае идентификации факта нарушения (неисполнения или (и) ненадлежащего исполнения) обязательства по осуществлению пенсионных взносов в результате сопоставления Пенсионным агентством информации в соответствии с пунктом первым настоящей статьи, Пенсионное агентство правомочно:

а) наложить на работодателя, работника, предусмотренного подпунктом «г» пункта 6 статьи 3 настоящего Закона, нарушивших обязательство по осуществлению пенсионных взносов в соответствии с настоящим Законом, а также на работодателя, который в случае, определенном подпунктом «г» пункта 6 статьи 3 настоящего Закона, не возместил работнику пенсионный взнос в соответствии с тем же подпунктом, штраф, предусмотренный Кодексом Грузии об административных правонарушениях, или (и) применить в отношении них предупреждение;

б) требовать от соответствующего лица, предусмотренного подпунктом «а» настоящего пункта, устранения нарушения – выполнения обязательства по осуществлению пенсионных взносов.

4. Сумма штрафа, предусмотренного подпунктом «а» пункта 3 настоящей статьи, направляется в государственный бюджет Грузии, а сумма пенсионного взноса, предусмотренного подпунктом «б» того же пункта, зачисляется на индивидуальный пенсионный счет участника в порядке, определенном Пенсионным агентством.

5. Штраф и пенсионный взнос, предусмотренные настоящим Законом, обращаются к принудительному исполнению на основании вступившего в силу индивидуального административно-правового акта Пенсионного агентства и исполнительного листа, выданного в соответствии с ним.

6. Пенсионное агентство в соответствии с настоящим Законом разрабатывает и утверждает правила и процедуры идентификации факта нарушения обязательства по осуществлению пенсионных взносов и выявления фактов излишне уплаченных пенсионных взносов, предупреждения в письменной или (и) электронной форме, наложения и исполнения штрафа, возврата излишне уплаченного пенсионного взноса и в целях осуществления указанных полномочий устанавливает формы протоколов об административных правонарушениях.

Статья 8. Права и обязанности Пенсионного агентства

1. **искл.** (1.11.2023 N3601)

2. Пенсионное агентство распоряжается пенсионными активами как лицо, имеющее доверительное обязательство, в соответствии с интересами участников, получателей пенсии и их наследников. (1.11.2023 N3601)



3. **искл.** (1.11.2023 N3601)

4. К функциям Пенсионного агентства относятся: (1.11.2023 N3601)

а) администрирование и управление накопительной пенсионной схемой, обеспечение ее налаженного функционирования;

б) инвестирование пенсионных активов в соответствии с настоящим Законом и Документом инвестиционной политики, принципами благонадежного инвестирования и интересами участников и их наследников;

в) анализ накопительной пенсионной схемы, формирование взгляда, связанного с ее развитием и улучшением, подготовка и представление наблюдательному совету соответствующих рекомендаций;

г) осуществление другой соответствующей деятельности, предусмотренной законодательством Грузии, в том числе, настоящим Законом;

д) открытие счетов в Национальном банке, коммерческих банках или (и) других финансовых институтах в целях аккумулирования пенсионных взносов, осуществления инвестиционной деятельности или (и) для целей, предусмотренных настоящим Законом или (и) вытекающих из него, и управление пенсионными активами (в том числе, денежными ресурсами, имеющимися на счетах номинального владения Пенсионного агентства) в соответствии с интересами участников и их наследников;

е) управление и администрирование электронной системы (в том числе, для участников, воспользовавшихся правом, предоставленным статьей 29 настоящего Закона);

ж) заключение договоров, в том числе:

ж.а) с компанией (компаниями) по управлению активами, специализированным депозитарием и лицами – поставщиками любых услуг или (и) товаров, необходимых для осуществления инвестиционной деятельности или административной деятельности;

ж.б) с лицом (лицами), предоставляющим бухгалтерские, аудиторские, юридические, актуарные услуги и другие услуги, необходимые для деятельности Пенсионного агентства;

ж.в) договоров о приобретении и распоряжении недвижимым имуществом или движимым имуществом (в том числе, оборудованием или программным обеспечением), необходимым для деятельности Пенсионного агентства;

з) требование и получение от компании (компаний) по управлению активами, специализированного депозитария и лиц, оказывающих другие услуги, информации о любых сделках, заключенных от имени Пенсионного агентства;

и) укомплектование Пенсионного агентства сотрудниками и создание конкурентоспособных условий оплаты труда;

к) осуществление необходимых мероприятий, связанных с пенсионными взносами, пенсионными активами и выплатой пенсий;

л) администрирование процесса выплаты соответствующей стоимости пенсий и пенсионных активов участникам (в том числе, участникам, воспользовавшимся правом, предоставленным статьей 29 настоящего Закона), а также в случае, определенном настоящим Законом, – наследникам участников;

м) принятие в соответствии с настоящим Законом и в порядке, определенном Пенсионным агентством, решений об обязательстве по осуществлению пенсионных взносов и предупреждении/наложении штрафа на лиц, нарушивших обязательство по осуществлению пенсионных взносов, согласно статье 7¹ настоящего



Закона. (1.11.2023 N3601, ввести в действие с 1 июня 2024 года.)

5. Пенсионное агентство разрабатывает и утверждает правовые акты о мероприятиях, правилах и процедурах, необходимых для уплаты пенсионных взносов, определения форм предоставления информации о пенсионных взносах, подачи заявления о требовании выплаты пенсии и пенсионных активов, назначения и выплаты пенсий и пенсионных активов, администрирования и управления накопительной пенсионной схемой, а также о других мероприятиях, правилах и процедурах, определенных настоящим Законом. (1.11.2023 N3601)
6. В целях выполнения Пенсионным агентством обязательств, определенных настоящим Законом, и эффективного администрирования накопительной пенсионной схемы любой административный орган или (и) лицо в пределах своей компетенции обязаны обеспечивать Пенсионное агентство любой информацией (в том числе, персональными данными участников), необходимой для осуществления его деятельности, в соответствии с законодательством Грузии. (1.11.2023 N3601)
7. **искл.** (1.11.2023 N3601)
8. **искл.** (1.11.2023 N3601)

Статья 9. Директор Пенсионного агентства

1. Наблюдательный совет в порядке отборочного конкурса отбирает и назначает на должность, а также освобождает от должности директора Пенсионного агентства, который руководит деятельностью Пенсионного агентства в соответствии с настоящим Законом. Директор Пенсионного агентства назначается на должность сроком на 5 лет. (1.11.2023 N3601)
2. Порядок и условия проведения конкурса по отбору директора Пенсионного агентства определяются настоящим Законом и Положением о Пенсионном агентстве.
3. В случае отсутствия директора Пенсионного агентства или невозможности исполнения им своих обязанностей порядок назначения лица, исполняющего обязанности директора Пенсионного агентства, определяется Положением о Пенсионном агентстве.
4. Директор Пенсионного агентства должен иметь высшее образование в области экономики, финансов или права и не менее чем 5-летний опыт работы на руководящей должности. На должность директора Пенсионного агентства не может быть назначено лицо, имеющее судимость, или лицо, объявленное банкротом в любом государстве. (1.11.2023 N3601)
5. Если ко времени истечения срока полномочий директора Пенсионного агентства не будет назначен новый директор Пенсионного агентства, действующий директор Пенсионного агентства продолжает осуществлять полномочия в течение не более 90 календарных дней с момента истечения срока его полномочий.
6. Директор Пенсионного агентства представляет Пенсионное агентство в отношениях с третьими лицами и осуществляет полномочия, предоставленные Пенсионному агентству согласно настоящему Закону и Положению о Пенсионном агентстве.
7. Директор Пенсионного агентства: (1.11.2023 N3601)
- а) в соответствии с законом назначает на должность и освобождает от должности сотрудников Агентства;
 - б) в целях осуществления полномочий, предоставленных ему настоящим Законом, издает индивидуальные административно-правовые акты и нормативные административно-правовые акты – приказы;
 - в) с учетом предложений, определенных подпунктом «д» пункта первого статьи 13 настоящего Закона,



подготавливает и по согласованию с наблюдательным советом утверждает годовой бюджет, штатное расписание и структуру Пенсионного агентства;

г) утверждает предусмотренные законодательством Грузии и вытекающие из него регуляции, правила и процедуры, а также другие документы, детально определяющие цели, задачи, права и обязанности Пенсионного агентства и его структурных единиц, а равно процессы и процедуры, составляющие его деятельность;

д) по представлению главного инвестиционного офицера утверждает регуляции, правила и процедуры, детально определяющие цели, задачи, права и обязанности Инвестиционной службы Пенсионного агентства, а также процессы и процедуры, составляющие ее деятельность;

е) утверждает без изменения Документ инвестиционной политики, разработанный и представленный директору инвестиционным советом;

ж) издает индивидуальный административно-правовой акт об обязательстве по осуществлению пенсионных взносов и наложении штрафа в соответствии с настоящим Законом и в порядке, определенном Пенсионным агентством, на лиц, нарушивших обязательство по осуществлению пенсионных взносов, и на основании вступившего в силу индивидуального административно-правового акта выдает исполнительный лист для принудительного исполнения принятого решения;

з) исполняет другие функции, предусмотренные Положением о Пенсионном агентстве и законодательством Грузии.

8. **искл.** (1.11.2023 N3601)

9. **искл.** (1.11.2023 N3601)

10. **искл.** (1.11.2023 N3601)

11. На директора Пенсионного агентства распространяются обязательства, предусмотренные Законом Грузии «О борьбе против коррупции». (30.11.2022 N2208)

12. **искл.** (1.11.2023 N3601)

13. Директор Пенсионного агентства по результатам каждого года представляет Парламенту Грузии отчет о деятельности Пенсионного агентства.

14. Директор Пенсионного агентства освобождается от должности:

а) на основании личного заявления, которое представляет наблюдательному совету;

б) в случае прекращения гражданства Грузии;

в) в случае вступления в отношении него в законную силу обвинительного приговора суда по уголовному делу;

г) в случае признания его судом безвестно отсутствующим или объявления умершим;

д) в случае признания его решением суда поддерживаемым лицом, если решением суда не определено иное;

е) в случае занятия несовместимой для него должности или осуществления несовместимой для него деятельности;

ж) в случае нарушения требований настоящего Закона или (и) ненадлежащего осуществления полномочий, предоставленных ему Законом, и ненадлежащего выполнения обязательств, определенных Законом;



з) в случае смерти.

Статья 9¹. Главный офицер по рискам и Департамент контроля за рисками Пенсионного агентства (1.11.2023 N3601)

1. Наблюдательный совет в порядке отборочного конкурса отбирает и назначает на должность, а также освобождает от должности главного офицера по рискам.
2. Порядок и условия проведения конкурса по отбору главного офицера по рискам определяются настоящим Законом и Положением о Пенсионном агентстве.
3. На должность главного офицера по рискам может быть назначен гражданин Грузии, имеющий высшее образование в области экономики или финансов и не менее чем 5-летний опыт работы на руководящей должности по направлению управления рисками в финансовом институте. На должность главного офицера по рискам не может быть назначено лицо, имеющее судимость, или лицо, объявленное банкротом или непригодным для работы в финансовом институте в любом государстве.
4. Структуру Департамента контроля за рисками Пенсионного агентства по согласованию с наблюдательным советом определяет главный офицер по рискам и представляет директору Пенсионного агентства в целях отражения в структуре Пенсионного агентства и утверждения по согласованию с наблюдательным советом.
5. На главного офицера по рискам распространяются обязательства, предусмотренные Законом Грузии «О борьбе против коррупции». Главный офицер по рискам ограничен также в получении любых подарков, кредитов (кроме кредитов, взятых на обычных коммерческих условиях) или вознаграждения от компании по управлению активами, специализированного депозитария или аффилированных с ними лиц либо от других лиц, предоставляющих услуги Пенсионному агентству. Главный офицер по рискам обязан представлять декларацию об имущественном положении должностного лица в соответствии с законодательством Грузии.
6. Главный офицер по рискам или (и) заместитель главного офицера по рискам в течение 6 месяцев после освобождения от должности не может оказывать профессиональные услуги компании по управлению активами или специализированному депозитарию. Если в указанный период главный офицер по рискам или (и) заместитель главного офицера по рискам не сможет трудоустроиться ввиду ограничения, установленного настоящим пунктом, за ним сохраняется имеющийся должностной оклад.
7. В случае отсутствия главного офицера по рискам или невозможности исполнения им обязанностей, обязанности главного офицера по рискам исполняет заместитель главного офицера по рискам.
8. Главный офицер по рискам посредством Департамента контроля за рисками Пенсионного агентства:
 - а) исполняет функции, связанные с контролем неинвестиционных рисков, пользуется правами, связанными с этими функциями, и выполняет обязательства, связанные с указанными функциями, в соответствии с настоящим Законом и правилами, определенными Положением о Пенсионном агентстве;
 - б) осуществляет агрегирование риска накопительной пенсионной схемы и исполняет связанные с ними функции, пользуется правами, связанными с этими функциями, и выполняет обязательства, связанные с указанными функциями, в соответствии с настоящим Законом и правилами агрегирования риска, определенными Положением о Пенсионном агентстве;
 - в) осуществляет функции, связанные с контролем инвестиционных рисков Пенсионного агентства, в соответствии с настоящим Законом и правилами, определенными Положением о Пенсионном агентстве, в случае, если инвестиционный совет не использует полномочие, предусмотренное пунктом 1¹ статьи 13



настоящего Закона.

9. Главный офицер по рискам правомочен в целях исполнения функций, определенных пунктом 8 настоящей статьи:

- а) иметь доступ к любой информации, хранящейся в Пенсионном агентстве;
- б) получать информацию о сделках, заключенных от имени Пенсионного агентства, от компании по управлению активами, специализированного депозитария и лиц, предоставляющих другие услуги Пенсионному агентству.

10. Главный офицер по рискам не вправе приостанавливать, препятствовать или (и) ограничивать решения Пенсионного агентства, в том числе, его Инвестиционной службы. Выполнение рекомендаций, представленных главным офицером по рискам органам управления или (и) структурным единицам Пенсионного агентства, не является обязательным.

11. Главный офицер по рискам при исполнении функций контроля за инвестиционными рисками в соответствии с настоящим Законом подотчетен непосредственно инвестиционному совету, а при исполнении функций контроля за неинвестиционными рисками – непосредственно наблюдательному совету.

12. Главный офицер по рискам при исполнении функций, связанных с агрегированием риска накопительной пенсионной схемы, подотчетен как наблюдательному совету, так и инвестиционному совету.

Статья 10. Наблюдательный совет

1. Наблюдательный совет состоит из 4 членов. Членами наблюдательного совета являются:

- а) Министр финансов Грузии;
- б) Министр экономики и устойчивого развития Грузии;
- в) Министр лиц, вынужденно перемещенных с оккупированных территорий, труда, здравоохранения и социальной защиты Грузии;
- г) председатель инвестиционного совета.

2. Наблюдательный совет из числа своих членов избирает председателя наблюдательного совета сроком на 2 года. Председатель наблюдательного совета избирается по должности. (1.11.2023 N3601)

3. Председатель инвестиционного совета не может быть председателем наблюдательного совета.

4. Во время избрания председателя наблюдательного совета голосование члена наблюдательного совета за себя не допускается.

5. **искл.** (1.11.2023 N3601)

6. Наблюдательный совет:

- а) согласовывает годовой бюджет, штатное расписание и структуру Пенсионного агентства; (1.11.2023 N3601)
- б) осуществляет надзор за деятельностью директора Пенсионного агентства и Службы внутреннего аудита и дает им указания; (1.11.2023 N3601)



- в) по представлению инвестиционного совета назначает на должность и освобождает от должности старшего инвестиционного офицера;
- г) в порядке отборочного конкурса отбирает, назначает на должность и освобождает от должности директора Пенсионного агентства и главного офицера по рискам; (1.11.2023 N3601)
- д) определяет и осуществляет надзор за механизмами внутреннего аудита Пенсионного агентства;
- е) **иск.** (1.11.2023 N3601)
- ж) **иск.** (1.11.2023 N3601)
- з) согласовывает нормативные акты директора Пенсионного агентства, кроме Документа инвестиционной политики и правовых актов, отнесенных к сферам деятельности инвестиционного совета, главного инвестиционного офицера, главного офицера по инвестиционным рискам, Инвестиционной службы Пенсионного агентства и Службы мониторинга инвестиционных рисков Пенсионного агентства; (1.11.2023 N3601)
- и) обеспечивает проведение независимой аудиторской проверки Пенсионного агентства;
- к) осуществляет другую деятельность, определенную настоящим Законом и Положением о Пенсионном агентстве; (1.11.2023 N3601)
- л) согласовывает политику операционных рисков, рисков соответствия и репутационных рисков, разработанную Департаментом контроля за рисками Пенсионного агентства. Правила ее опубликования устанавливаются Положением о Пенсионном агентстве; (1.11.2023 N3601)
- м) осуществляет надзор за деятельностью Департамента контроля за рисками Пенсионного агентства; (1.11.2023 N3601)
- н) согласовывает уставы Департамента контроля за рисками Пенсионного агентства и Службы внутреннего аудита. (1.11.2023 N3601)
7. Наблюдательный совет может быть не согласен со штатным расписанием и структурой Инвестиционной службы Пенсионного агентства и бюджетом ее инвестиционной деятельности, предусмотренными штатным расписанием/годовым бюджетом/структурой Пенсионного агентства, представленными директором Пенсионного агентства. Его отказ подлежит обоснованию. (1.11.2023 N3601)
8. Другие правила и процедуры, связанные с деятельностью наблюдательного совета, определяются Положением о Пенсионном агентстве.
9. Членам наблюдательного совета не выплачивается вознаграждение за деятельность в наблюдательном совете.
10. Не допускается вмешательство в какой-либо форме, прямо или косвенно в деятельность директора Пенсионного агентства, начальника Службы внутреннего аудита, главного офицера по рискам Службы внутреннего аудита и Департамента контроля за рисками или (и) прямое либо косвенное влияние на их деятельность. Настоящий пункт не ограничивает функции наблюдательного совета и инвестиционного совета, определенные законодательством Грузии, в том числе, настоящим Законом. (1.11.2023 N3601)

Статья 11. Отборочная комиссия

1. Отборочная комиссия отбирает кандидатуры членов инвестиционного совета с использованием прозрачных процедур отбора и представляет их для утверждения Парламенту Грузии.



2. Процедуры отбора кандидатур членов инвестиционного совета для каждого процесса отбора определяет и утверждает отборочная комиссия в соответствии с настоящим Законом. (1.11.2023 N3601)
3. Отборочная комиссия состоит из 7 членов. Членами отборочной комиссии являются: Министр финансов Грузии, Министр экономики и устойчивого развития Грузии, Министр лиц, вынужденно перемещенных с оккупированных территорий, труда, здравоохранения и социальной защиты Грузии, 3 члена Парламента Грузии и 1 независимый член.
4. Независимого члена отборочной комиссии представляет Национальный банк. Независимым членом не может быть сотрудник Национального банка или член совета Национального банка. Независимый член должен иметь не менее чем 10-летний профессиональный опыт работы в финансовом секторе, в том числе – не менее чем 5-летний опыт работы на руководящей должности по направлению управления финансами, инвестициями или (и) рисками.
5. Членов отборочной комиссии – 3 членов Парламента Грузии представляет Парламент Грузии. Полномочия члена отборочной комиссии в отношении членов отборочной комиссии, определенных настоящим пунктом, прекращаются досрочно с прекращением их полномочий в качестве членов Парламента Грузии.
6. У отборочной комиссии имеется председатель, которого отборочная комиссия избирает большинством полного состава. Членам отборочной комиссии, кроме независимого члена, не выплачивается вознаграждение за деятельность в отборочной комиссии. Выплату вознаграждения за труд независимому члену отборочной комиссии обеспечивает Национальный банк. Другие вопросы, связанные с деятельностью отборочной комиссии, финансируются из годового бюджета Пенсионного агентства.
7. Отборочная комиссия вправе принимать решения, если на ее заседании присутствуют не менее 5 членов отборочной комиссии. Отборочная комиссия принимает решения большинством полного состава. (1.11.2023 N3601)

Статья 12. Состав инвестиционного совета

1. В целях определения инвестиционной политики пенсионных активов в Пенсионном агентстве создается инвестиционный совет, состоящий из 5 членов.
2. Членов инвестиционного совета сроком на 5 лет избирает на должность Парламент Грузии большинством полного состава. Если на момент истечения срока полномочий члена инвестиционного совета не будет избран новый член инвестиционного совета, член инвестиционного совета продолжает осуществлять полномочия до избрания нового члена инвестиционного совета.
3. Инвестиционный совет из числа своих членов большинством полного состава на срок полномочий избирает председателя инвестиционного совета. При этом инвестиционный совет правомочен большинством полного состава на срок полномочий избрать заместителя председателя инвестиционного совета. (1.11.2023 N3601)
4. Во время избрания председателя инвестиционного совета и заместителя председателя инвестиционного совета голосование члена инвестиционного совета за самого себя не допускается. (1.11.2023 N3601)
5. Членом инвестиционного совета может быть избрано добросовестное лицо, имеющее не менее чем 10-летний профессиональный опыт работы по направлению управления финансами, инвестициями, экономикой, рисками или актуарному направлению в финансовом секторе.

6. На каждую незанятую должность члена инвестиционного совета отборочная комиссия объявляет конкурс путем опубликования соответствующего объявления как на местном, так и международном уровнях (в том числе, путем опубликования по меньшей мере в одном международном финансовом



издании). Для каждой незанятой должности члена инвестиционного совета отборочная комиссия, опираясь на критерии отбора, рассматривает не менее чем 2 кандидатуры. Список критериев отбора подготавливает и отборочной комиссии представляет инвестиционный совет. Отборочная комиссия отбирает кандидатов в члены инвестиционного совета с учетом профессиональных умений, навыков и опыта, большинством полного состава. (1.11.2023 N3601)

7. Член инвестиционного совета не может быть одновременно определенным законодательством Грузии наследником какой-либо очереди члена отборочной комиссии, директора Пенсионного агентства, члена Правительства Грузии или лицом, аффилированным с членом отборочной комиссии, директором Пенсионного агентства, членом Правительства Грузии, либо руководителем или нанятым лицом компании (компаний) по управлению активами, специализированного депозитария или любого лица, оказывающего другие услуги Пенсионному агентству, или бенефициарным собственником долевого участия в компании (компаниях) по управлению активами, специализированном депозитарии или любом лице, оказывающем другие услуги Пенсионному агентству, или лицом, аффилированным с компанией (компаниями) по управлению активами, специализированным депозитарием или любым лицом, оказывающим другие услуги Пенсионному агентству.

8. Членом инвестиционного совета не может быть лицо, имеющее судимость, или лицо, объявленное в любом государстве банкротом или лицом, не соответствующим должности управляющего финансовым институтом.

9. Член инвестиционного совета освобождается от должности в порядке, установленном Регламентом Парламента Грузии:

- а) в случае вступления в отношении него в законную силу обвинительного приговора суда;
- б) в случае признания его судом безвестно отсутствующим или объявления умершим;
- в) в случае признания его решением суда поддерживаемым лицом в соответствии с законодательством Грузии или иностранного государства, если решением суда не определено иное;
- г) в случае его ухода в отставку с должности или смерти;
- д) в случае нарушения им требований настоящего Закона или (и) ненадлежащего осуществления полномочий, предоставленных Законом, и ненадлежащего выполнения обязательств, определенных Законом;
- е) если он трижды подряд не участвовал в заседаниях инвестиционного совета без уважительной на то причины, предусмотренной Положением о Пенсионном агентстве.

10. Член инвестиционного совета ограничен в получении любых подарков, кредитов (кроме кредитов, взятых на обычных коммерческих условиях) или вознаграждения от компании (компаний) по управлению активами, специализированного депозитария или аффилированных с ними лиц либо от других лиц, предоставляющих услуги Пенсионному агентству. (1.11.2023 N3601)

11. Членство в инвестиционном совете является оплачиваемой деятельностью и финансируется из бюджета Пенсионного агентства.

12. Член инвестиционного совета в течение срока членства в инвестиционном совете и 6 месяцев после истечения указанного срока не может предоставлять профессиональные услуги компании по управлению активами, занимающейся управлением активами, или специализированному депозитарию, осуществляющему специальное депозитарное обслуживание Пенсионного агентства. Если член инвестиционного совета не сможет трудоустроиться в указанный период ввиду ограничения, установленного настоящим пунктом, за ним сохраняется имеющийся должностной оклад. (1.11.2023 N3601)



Статья 13. Права и обязанности инвестиционного совета

1. Инвестиционный совет:

- а) разрабатывает в соответствии с настоящим Законом Документ инвестиционной политики и без права внесения в него изменений представляет на утверждение директору Пенсионного агентства;
- б) в случае необходимости периодически пересматривает и в соответствии с настоящим Законом обновляет Документ инвестиционной политики, в том числе – стратегию размещения активов;
- в) не реже одного раза в квартал осуществляет мониторинг и оценку всех видов деятельности, связанных с инвестированием пенсионных активов;
- г) осуществляет оценку соответствия инвестиционной деятельности Документу инвестиционной политики и в случае обнаружения несоответствия требует от главного инвестиционного офицера представить в разумные сроки на утверждение подлежащий выполнению план осуществляемых мероприятий по обеспечению соответствия инвестиционного портфеля; (1.11.2023 N3601)
- д) в целях формирования годового бюджета Пенсионного агентства подготавливает предложения по годовым расходам, связанным с инвестиционной деятельностью (в том числе, с численностью и затратами на оплату труда сотрудников Инвестиционной службы Пенсионного агентства и Службы мониторинга инвестиционных рисков Пенсионного агентства, с другими платежами, предусмотренными договорными отношениями с лицами, оказывающими услуги), и представляет их директору Пенсионного агентства для отражения в годовом бюджете Пенсионного агентства и утверждения по согласованию с наблюдательным советом; (1.11.2023 N3601)
- е) отбирает специализированного депозитария и компанию по управлению активами, определенную статьей 28 настоящего Закона; (1.11.2023 N3601)
- ж) **искл.** (1.11.2023 N3601)
- з) определяет организационную структуру Инвестиционной службы и Службы мониторинга инвестиционных рисков Пенсионного агентства, обеспечивающую наличие в Инвестиционной службе адекватных механизмов внутреннего контроля, а также разграничение функции мониторинга инвестиционного риска от Инвестиционной службы функционально и иерархически; (1.11.2023 N3601)
- и) согласовывает правила, процедуры и другие документы, которые распространяются на Инвестиционную службу Пенсионного агентства или (и) Службу мониторинга инвестиционных рисков Пенсионного агентства и связаны с ее/их деятельностью. (1.11.2023 N3601)

1¹. Инвестиционный совет правомочен в целях исполнения функции контроля инвестиционных рисков создать структурную единицу, которая функционально и иерархически будет разграничена от Инвестиционной службы Пенсионного агентства и подотчетна непосредственно и только инвестиционному совету. (1.11.2023 N3601)

1². Инвестиционный совет обязан обеспечить управление и контроль инвестиционных рисков. Соответственно, инвестиционный совет осуществляет надзор: (1.11.2023 N3601)

- а) за функцией управления рисками, вытекающими из инвестиционной деятельности или (и) связанными с ней, которую главный инвестиционный офицер исполняет посредством Инвестиционной службы Пенсионного агентства;
- б) за функцией контроля инвестиционных рисков.

2. **искл.** (1.11.2023 N3601)



3. **искл.** (1.11.2023 N3601)

4. Инвестиционный совет устанавливает порядок и критерии отбора компании по управлению активами, определенной статьей 28 настоящего Закона, критерии и порядок (процедуры) определения объема пенсионных активов, подлежащих передаче в управление компаниям по управлению активами, и сроков их передачи. (1.11.2023 N3601)

5. **искл.** (1.11.2023 N3601)

6. Инвестиционный совет с учетом настоящего Закона разрабатывает и представляют на утверждение Национальному банку порядок (процедуры), связанный с деятельностью инвестиционного совета.

Статья 14. Инвестиционная служба Пенсионного агентства и главный инвестиционный офицер (1.11.2023 N3601)

1. В целях инвестирования пенсионных активов в Пенсионном агентстве создается Инвестиционная служба, которой руководит главный инвестиционный офицер.

2. Сотрудников Инвестиционной службы Пенсионного агентства по представлению главного инвестиционного офицера назначает на должность и освобождает от должности директор Пенсионного агентства.

3. Структуру Инвестиционной службы Пенсионного агентства по согласованию с инвестиционным советом определяет главный инвестиционный офицер и представляет ее на утверждение директору Пенсионного агентства в целях отражения в структуре Пенсионного агентства и утверждения по согласованию с наблюдательным советом.

4. Пенсионное агентство обеспечивает Инвестиционную службу и главного инвестиционного офицера всеми ресурсами, необходимыми для осуществления прав и исполнения обязанностей, определенных настоящим Законом и Положением о Пенсионном агентстве, в том числе, людскими и материально-техническими ресурсами, которые предусматриваются в годовом бюджете Пенсионного агентства в соответствии с настоящим Законом.

5. Инвестиционный совет с учетом требований, установленных им для проведения прозрачного и конкурентоспособного отборочного конкурса, отбирает и представляет наблюдательному совету для назначения на должность кандидатуру главного инвестиционного офицера. Наблюдательный совет принимает решение в пользу кандидатуры главного инвестиционного офицера большинством полного состава. Права и обязанности главного инвестиционного офицера определяются настоящим Законом и Положением о Пенсионном агентстве.

6. На должность главного инвестиционного офицера может быть назначено добросовестное лицо, имеющее не менее чем 10-летний профессиональный опыт работы в финансовом секторе, в том числе, не менее чем 5-летний опыт работы на руководящей должности по направлению управления финансами, инвестициями или (и) рисками.

7. Главный инвестиционный офицер участвует в разработке инвестиционной политики пенсионных активов в соответствии с настоящим Законом.

8. Главный инвестиционный офицер ответствен за инвестирование пенсионных активов и управление инвестиционными рисками согласно Документу инвестиционной политики. Главный инвестиционный офицер осуществляет полномочия, предусмотренные настоящим Законом, посредством Инвестиционной службы Пенсионного агентства.

9. Главный инвестиционный офицер руководит инвестиционной деятельностью Пенсионного агентства. Главный инвестиционный офицер вправе принимать, оформлять и исполнять инвестиционные решения,



для этих целей представлять Пенсионное агентство в отношениях с третьими лицами и заключать с ними договоры. Другие права и обязанности главного инвестиционного офицера определяются Положением о Пенсионном агентстве.

10. На главного инвестиционного офицера распространяются обязательства, предусмотренные Законом Грузии «О борьбе против коррупции». Главный инвестиционный офицер также ограничен в получении любых подарков, кредитов (кроме кредитов, взятых на обычных коммерческих условиях) или вознаграждения от компании по управлению активами, специализированного депозитария или аффилированных с ними лиц, либо от других лиц, предоставляющих услуги Пенсионному агентству. Главный инвестиционный офицер обязан представлять декларацию об имущественном положении должностного лица в соответствии с законодательством Грузии.

11. Главный инвестиционный офицер или (и) заместитель главного инвестиционного офицера в течение 6 месяцев после освобождения от должности не может оказывать профессиональные услуги компании по управлению активами, управляющей пенсионными активами, или специализированному депозитарию. Если в указанный период главный инвестиционный офицер или (и) заместитель главного инвестиционного офицера не сможет трудоустроиться ввиду ограничения, установленного настоящим пунктом, за ним сохраняется имеющийся должностной оклад.

12. Главный инвестиционный офицер может быть освобожден от должности наблюдательным советом на основании обращения инвестиционного совета.

13. Не допускается вмешательство в какой-либо форме, прямо или косвенно в деятельность Инвестиционной службы Пенсионного агентства и главного инвестиционного офицера или (и) прямое либо косвенное влияние на их деятельность. Настоящий пункт не ограничивает функции Национального банка и инвестиционного совета, определенные законодательством Грузии.

Статья 15. Лицо, имеющее доверительное обязательство (1.11.2023 N3601)

1. Для целей настоящего Закона лицами, имеющими доверительные обязательства, являются:

а) члены инвестиционного совета;

б) главный инвестиционный офицер, а также заместитель главного инвестиционного офицера – только при исполнении обязанности главного инвестиционного офицера;

в) специализированный депозитарий и трудоустроенные им лица, наделенные дискреционными полномочиями в связи с пенсионными активами;

г) компания (компании) по управлению активами, предусмотренная статьями 28 и 29 настоящего Закона, и трудоустроенные ею (ими) лица, наделенные дискреционными полномочиями в связи с пенсионными активами;

д) лицо, ответственное перед участниками в связи с пенсионными активами, которое на основании соответствующего договора дает советы Пенсионному агентству/компании (компаниям) по управлению активами, определенной статьей 29 настоящего Закона.

2. Для целей подпунктов «в» и «г» пункта первого настоящей статьи лицом с дискреционными полномочиями считается работник специализированного депозитария/компании по управлению активами, правомочный непосредственно принимать решения в связи с соответствующими услугами или (и) в рамках этих услуг.

Статья 15¹. Главный офицер по инвестиционным рискам и Служба мониторинга инвестиционных рисков



1. Инвестиционный совет посредством прозрачного и конкурентоспособного отборочного конкурса отбирает и представляет директору Пенсионного агентства для назначения на должность кандидатуру главного офицера по инвестиционным рискам.
2. Главный офицер по инвестиционным рискам подотчетен непосредственно и только инвестиционному совету.
3. На должность главного офицера по инвестиционным рискам может быть назначен гражданин Грузии, имеющий высшее образование в области экономики или финансов и не менее чем 5-летний опыт работы по направлению управления рисками в финансовом институте. На должность главного офицера по инвестиционным рискам не может быть назначено лицо, имеющее судимость, или лицо, объявленное банкротом или непригодным для работы в финансовом институте в любом государстве.
4. Главный офицер по инвестиционным рискам посредством Службы мониторинга инвестиционных рисков Пенсионного агентства осуществляет:
 - а) контроль инвестиционных рисков, определенных подпунктом «я⁹.а» статьи 2 настоящего Закона;
 - б) контроль инвестиционных рисков, определенных подпунктом «я⁹.б» статьи 2 настоящего Закона; (1.11.2023 N3601, ввести в действие с 1 сентября 2024 года.)
 - в) другие права и обязанности, определенные настоящим Законом и Положением о Пенсионном агентстве.
5. Главный офицер по инвестиционным рискам по согласованию с инвестиционным советом разрабатывает и представляет на утверждение директора Пенсионного агентства документы, определяющие политику, связанную с контролем инвестиционных рисков.
6. Главный офицер по инвестиционным рискам правомочен иметь доступ к любой информации, хранящейся в Пенсионном агентстве, необходимой для исполнения функций, связанных с осуществлением им мониторинга инвестиционных рисков.
7. Структуру Службы мониторинга инвестиционных рисков Пенсионного агентства по согласованию с инвестиционным советом определяет главный офицер по инвестиционным рискам и представляет директору Пенсионного агентства для ее отражения в структуре Пенсионного агентства и утверждения.
8. Сотрудника Службы мониторинга инвестиционных рисков Пенсионного агентства по представлению главного офицера по инвестиционным рискам назначает на должность и освобождает от должности директор Пенсионного агентства.
9. Главный офицер по инвестиционным рискам получает от компании по управлению активами, предусмотренной статьей 28 настоящего Закона, специализированного депозитария и лиц, оказывающих другие услуги, информацию об осуществленных от имени Пенсионного агентства сделках, необходимую для исполнения главным офицером по инвестиционным рискам функций, связанных с мониторингом инвестиционных рисков.
10. В случае отсутствия главного офицера по инвестиционным рискам или невозможности исполнения им своих обязанностей обязанности главного офицера по инвестиционным рискам исполняет заместитель главного офицера по инвестиционным рискам.
11. На главного офицера по инвестиционным рискам распространяются обязательства, предусмотренные Законом Грузии «О борьбе против коррупции». Главный офицер по инвестиционным рискам также ограничен в получении любых подарков, кредитов (кроме кредитов, взятых на обычных коммерческих условиях) или вознаграждения от компании по управлению активами, специализированного депозитария или аффилированных с ними лиц либо от других лиц, предоставляющих услуги Пенсионному агентству.



Главный офицер по инвестиционным рискам обязан представлять декларацию об имущественном положении должностного лица в соответствии с законодательством Грузии.

12. Главный офицер по инвестиционным рискам в течение 6 месяцев после освобождения от должности не может оказывать профессиональные услуги компании по управлению активами, управляющей пенсионными активами, или специализированному депозитарию. Если в указанный период главный офицер по инвестиционным рискам не сможет трудоустроиться ввиду ограничения, установленного настоящим пунктом, за ним сохраняется имеющийся должностной оклад.

13. Не допускается вмешательство в какой-либо форме, прямо или косвенно в деятельность главного офицера по инвестиционным рискам и Службы мониторинга инвестиционных рисков Пенсионного агентства или (и) прямое либо косвенное влияние на их деятельность. Настоящий пункт не ограничивает функции Национального банка и инвестиционного совета, определенные законодательством Грузии.

14. Главный офицер по инвестиционным рискам может быть освобожден от должности на основании обращения инвестиционного совета к директору Пенсионного агентства.

Статья 16. Заседание наблюдательного совета и процедуры его проведения

1. Заседания наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседание наблюдательного совета может проводиться с использованием средств электронной коммуникации.

2. Заседание наблюдательного совета ведет председатель наблюдательного совета, а в случае его отсутствия – лицо, исполняющее обязанности председателя наблюдательного совета, или другой член наблюдательного совета.

3. Каждый член наблюдательного совета обладает правом одного голоса, и он не вправе передавать свое право голоса другому лицу. Наблюдательный совет правомочен принимать решения, если на заседании наблюдательного совета присутствуют не менее 3 членов наблюдательного совета. Наблюдательный совет принимает решения большинством голосов присутствующих на заседании наблюдательного совета. В случае разделения голосов поровну решающим является голос председателя наблюдательного совета. (1.11.2023 N3601)

4. Наблюдательный совет вправе приглашать на заседания наблюдательного совета любого из сотрудников Пенсионного агентства.

Статья 17. Заседание инвестиционного совета и процедуры его проведения

1. Заседания инвестиционного совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседание инвестиционного совета может проводиться с использованием средств электронной коммуникации.

2. Заседание инвестиционного совета ведет председатель инвестиционного совета, а в случае его отсутствия – заместитель председателя инвестиционного совета (в случае наличия такового) или другой член инвестиционного совета, избранный председательствующим на заседании инвестиционного совета. (1.11.2023 N3601)

3. Каждый член инвестиционного совета обладает правом одного голоса, и он не вправе передавать свое право голоса другому лицу. Инвестиционный совет правомочен принимать решения, если на заседании инвестиционного совета присутствуют не менее 3 членов инвестиционного совета. Инвестиционный совет принимает решения большинством полного состава. В случае разделения голосов поровну решающим является голос председателя инвестиционного совета. (1.11.2023 N3601)



4. Директор Пенсионного агентства, главный инвестиционный офицер и главный офицер по инвестиционным рискам правомочны присутствовать на заседаниях инвестиционного совета без права голоса. (1.11.2023 N3601)

5. Инвестиционный совет вправе приглашать на заседания инвестиционного совета любого из сотрудников Пенсионного агентства или любое другое лицо. (1.11.2023 N3601)

Статья 18. Источники финансирования Пенсионного агентства, годовой бюджет Пенсионного агентства

1. Источником финансирования деятельности Пенсионного агентства являются пенсионные активы участников в виде платы за годовое обслуживание пенсионных активов, что выражается в процентном объеме пенсионных активов. Пенсионное агентство правомочно определить периодичность вывода суммы указанной платы. (1.11.2023 N3601)

2. Проект годового бюджета Пенсионного агентства состоит: (1.11.2023 N3601)

а) из бюджета инвестиционной деятельности, который включает бюджет Инвестиционной службы Пенсионного агентства, комиссионные за предоставление услуг, уплачиваемые компании по управлению активами, определенной статьей 28 настоящего Закона, и специализированному депозитарию, а также расходы инвестиционного совета;

б) из бюджета административной деятельности, который включает управленческие и административные расходы Пенсионного агентства.

3. В годовом бюджете Пенсионного агентства должен быть определен процентный размер платы за годовые услуги как в полном объеме, так и по отдельности в отношении инвестиционной деятельности и административно-управленческой деятельности.

4. Директор Пенсионного агентства не позднее 1 декабря каждого бюджетного года представляет на утверждение наблюдательного совета проект бюджета Пенсионного агентства на следующий год. (1.11.2023 N3601)

5. Не допускается в целях финансирования деятельности Пенсионного агентства залог суммы, полученной Пенсионным агентством из пенсионных активов участников в виде платы за годовое обслуживание пенсионных активов, правовое обременение указанной суммы, передача права собственности на эту сумму третьему лицу или ее отчуждение в иной форме Пенсионным агентством для удовлетворения или обеспечения какого-либо требования, предъявляемого к Пенсионному агентству. Указанная сумма исполнению не подлежит и не может быть включена в массу банкротства Пенсионного агентства. (1.11.2023 N3601)

Статья 19. Отчетность и подотчетность Пенсионного агентства

1. Пенсионное агентство обязано ежегодно, не позднее 5-го месяца после окончания календарного года публиковать на официальной веб-странице Пенсионного агентства годовой отчет об осуществленной деятельности Пенсионного агентства. Этот отчет должен включать следующую информацию:

а) годовую финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами, аудированную одной из четырех крупнейших мировых аудиторских компаний, которую отбирает Парламент Грузии. Отобранная аудиторская компания может непрерывно осуществлять аудирование годовой финансовой отчетности только трижды. На закупки, связанные с обслуживанием аудиторской фирмы для проведения независимой аудиторской проверки отчетности Пенсионного агентства, не распространяется Закон Грузии «О государственных закупках»; (1.11.2023 N3601)



- б) информацию об итоговой абсолютной доходности в срезе каждого инвестиционного портфеля, определенного пунктом 3 статьи 27 настоящего Закона, в том числе, по классам активов; (1.11.2023 N3601)
- в) информация о стоимости и пропорции пенсионных активов, инвестированных по инвестиционным портфелям, определенным пунктом 4 статьи 27 настоящего Закона; как целевое, так и фактическое распределение классов активов;
- г) информация о результатах, целевых показателях инвестиционной деятельности каждой компании по управлению активами и показателях отклонения от них – по отдельности, для финансовых инструментов, деноминированных в национальной валюте и иностранной валюте;
- д) отчет о всех других платежах, в том числе, о комиссионных специализированного депозитария и суммарной стоимости других услуг и финансовых сделок; (1.11.2023 N3601)
- е) другую информацию, определенную Положением о Пенсионном агентстве или (и) Национальным банком. (1.11.2023 N3601)
2. Директор Пенсионного агентства обязан: (1.11.2023 N3601)
- а) не позднее 3 месяцев после истечения первых 6 месяцев календарного года представлять Парламенту Грузии обзор деятельности, осуществленной Пенсионным агентством в течение 6 месяцев;
- б) не позднее 5 месяцев после окончания календарного года представлять Парламенту Грузии отчет о деятельности, осуществленной Пенсионным агентством за истекший год.
3. **искл.** (1.11.2023 N3601)
4. **искл.** (1.11.2023 N3601)
5. Пенсионное агентство правомочно публиковать другую информацию (в том числе – неаудированную финансовую отчетность) с определенной им периодичностью.

Статья 20. Внутренний аудит (заглавие 1.11.2023 N3601)

1. В Пенсионном агентстве создается Служба внутреннего аудита, которая подотчетна только наблюдательному совету. Начальника Службы внутреннего аудита по представлению наблюдательного совета назначает на должность и освобождает от должности директор Пенсионного агентства.
2. Службе внутреннего аудита должны быть доступны все записи и документы, в том числе – информация о деятельности сотрудников Пенсионного агентства и членов инвестиционного совета.
3. Структура, полномочия и порядок деятельности Службы внутреннего аудита Пенсионного агентства определяются Положением о Пенсионном агентстве и Уставом Службы внутреннего аудита. (1.11.2023 N3601)
4. **искл.** (1.11.2023 N3601)

Глава IV.

Участие в накопительной пенсионной схеме



Статья 21. Участие в накопительной пенсионной схеме

1. Работники, кроме работников, которым до введения настоящего Закона в действие исполнилось 60 лет (в случае с мужчинами) или 55 лет (в случае с женщинами), становятся участниками с момента осуществления работодателем первого пенсионного взноса на основании пункта 6 статьи 3 настоящего Закона после введения настоящей статьи в действие.

(1.11.2023 N3601)

2. Работники вправе отказаться от участия в накопительной пенсионной схеме в соответствии с настоящим Законом.

3. Работники, достигшие до введения настоящего Закона в действие 60 лет (в случае с мужчинами) или 55 лет (в случае с женщинами), а также самостоятельно трудоустроенные лица становятся участниками добровольно, в соответствии с настоящим Законом. (1.11.2023 N3601)

4. Работники, достигшие до введения настоящего Закона в действие 60 лет (в случае с мужчинами) или 55 лет (в случае с женщинами), а также самостоятельно трудоустроенные лица становятся участниками с момента осуществления ими первого пенсионного взноса после введения настоящей статьи в действие. (1.11.2023 N3601)

Статья 22. Отказ от участия в накопительной пенсионной схеме

1. Если работник, достигший 40 лет до введения настоящего Закона в действие, не желает быть участником, он вправе в порядке, определенном Пенсионным агентством, письменно обратиться в Пенсионное агентство и выйти из накопительной пенсионной схемы в порядке, обязательном в этой схеме, автоматически в 5-месячный срок со дня вступления в члены, но не ранее 3 месяцев со дня членства. В противном случае работник остается участником данной схемы.

2. Работодателю запрещается убеждать либо переубеждать или в какой-либо иной форме воздействовать на работника в связи с отказом от участия в накопительной пенсионной схеме.

3. В случае отказа работника от участия в накопительной пенсионной схеме в соответствии с пунктом первым настоящей статьи:

а) взносы, осуществленные работодателем от имени работника, в пользу работника и отраженные на его индивидуальном пенсионном счете, а также инвестиционный доход от этих взносов за вычетом соответствующих расходов подлежат налогообложению в соответствии с законодательством Грузии и возвращаются работнику в порядке, определенном Пенсионным агентством;

б) взносы, осуществленные работодателем в пользу работника и отраженные на его индивидуальном пенсионном счете, а также инвестиционный доход от этих взносов за вычетом соответствующих расходов возвращаются работнику или его правопреемнику в порядке, определенном Пенсионным агентством;

в) пенсионные взносы, осуществленные государством в пользу работника на его индивидуальный пенсионный счет, перечисляются на казначейский счет Пенсионного агентства, а инвестиционный доход от этих взносов за вычетом соответствующих расходов зачисляется на единый счет Государственной казны в порядке, определенном Пенсионным агентством. (1.11.2023 N3601)

4. Если работник в порядке, установленном пунктом первым настоящей статьи, отказывается от участия в накопительной пенсионной схеме, он вправе в любое время вновь стать участником накопительной пенсионной схемы в соответствии с настоящим Законом и в порядке, определенном Пенсионным агентством. В таком случае он считается лицом, ставшим участником накопительной пенсионной схемы в обязательном порядке. В случае повторного членства в накопительной пенсионной схеме работник обязан



уведомить об этом всех своих работодателей. (1.11.2023 N3601)

5. Осуществление работником, ставшим членом накопительной пенсионной схемы в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи, первого пенсионного взноса на основании подачи заявления в порядке, определенном Пенсионным агентством, влечет создание в электронной системе информационной записи о нем, что подтверждает членство работника в накопительной пенсионной схеме и служит основанием для активации его индивидуального пенсионного счета. (1.11.2023 N3601)

Статья 23. Продлеваемость участия в накопительной пенсионной схеме

1. Участник-работник, которому временно приостановлена выплата суммы в виде заработной платы, временно приостанавливает осуществление пенсионных взносов. Он возобновляет осуществление пенсионных взносов с возобновлением выплаты ему сумм в виде заработной платы. Если работник прекращает осуществление пенсионных взносов ввиду прекращения трудовых/договорных отношений, отпуска по беременности, родам и уходу за ребенком, при усыновлении новорожденного ребенка, ввиду временной или длительной нетрудоспособности либо отсутствия заработной платы по любым причинам, пенсионные активы остаются на его индивидуальном пенсионном счете в соответствии с настоящим Законом. (1.11.2023 N3601)

2. Участник – самостоятельно трудоустроенное лицо, в отношении которого временно приостановлено получение дохода самостоятельно трудоустроенного лица, временно приостанавливает осуществление пенсионных взносов. Пенсионные активы остаются на его индивидуальном пенсионном счете в соответствии с настоящим Законом. Самостоятельно трудоустроенное лицо возобновляет осуществление пенсионных взносов с возобновлением получения доходов самостоятельно трудоустроенного лица. (1.11.2023 N3601)

3. **искл.** (1.11.2023 N3601)

4. **искл.** (1.11.2023 N3601)

Глава V.

Пенсионные активы и их инвестирование

Статья 24. Право участника на пенсионные активы (1.11.2023 N3601)

1. Пенсионные активы, единицы портфеля, отраженные на индивидуальном пенсионном счете участника, являются его собственностью. Право участника на распоряжение указанной собственностью возникает только после достижения пенсионного возраста или в других случаях, предусмотренных настоящим Законом.

2. Не допускается: закладывать, подвергать правовому обременению имущественные права участника/получателя пенсии на его пенсионные активы/единицы портфеля, передавать право собственности на них третьему лицу или отчуждать их иным образом для удовлетворения или обеспечения какого-либо требования, предъявляемого к участнику, Пенсионному агентству, специализированному депозитарию, компании (компаниям) по управлению активами или любому другому лицу. Пенсионные активы/единицы портфеля, числящиеся на индивидуальном пенсионном счете участника/получателя пенсии, исполнению не подлежат и не могут быть включены в массу банкротства участника/получателя пенсии, Пенсионного агентства, специализированного депозитария или компании (компаний) по управлению активами.



Статья 25. Индивидуальные пенсионные счета в Пенсионном агентстве

1. Пенсионные взносы и единицы портфеля, приобретенные на пенсионные взносы, отражаются на индивидуальном пенсионном счете участника (в том числе, участника, воспользовавшегося правом, предоставленным статьей 29 настоящего Закона). (1.11.2023 N3601)
2. Пенсионное агентство со вступлением участника в члены накопительной пенсионной схемы открывает ему индивидуальный пенсионный счет и обеспечивает ему дистанционный электронный доступ к информации об этом индивидуальном пенсионном счете. Вопросы, связанные с открытием индивидуального пенсионного счета, методологией расчета стоимости единиц портфеля, методологией расчета стоимости индивидуального пенсионного счета, а также другие вопросы, касающиеся индивидуального пенсионного счета, определяются Пенсионным агентством. (1.11.2023 N3601)
3. Расчет стоимости индивидуального пенсионного счета производится, и информация об этом становится доступной для участника не реже одного раза в квартал.
4. Пенсионное агентство разрабатывает и представляет на утверждение Национальному банку методологию расчета стоимости пенсионных активов.
5. **искл.** (1.11.2023 N3601)
6. После выхода участника из накопительной пенсионной схемы, получения им пенсии или (и) пенсионных активов полностью индивидуальный пенсионный счет участника становится неактивным, хотя и не аннулируется. Для бывшего участника/получателя пенсии его индивидуальный пенсионный счет остается доступным. (1.11.2023 N3601)

Статья 26. Специализированный депозитарий

1. Инвестиционный совет/компания по управлению активами, предусмотренная статьей 29 настоящего Закона, обязаны отобрать специализированного депозитария, на который возложат обязательство по исполнению функций, определенных пунктом 6 настоящей статьи, и других функций, предусмотренных законодательством Грузии, и в связи с этим заключить с ним договор на депозитарное обслуживание. (1.11.2023 N3601)
2. Инвестиционный совет/компания по управлению активами, предусмотренная статьей 29 настоящего Закона, отбирает специализированного депозитария в порядке конкурса (кроме случая, предусмотренного подпунктом «ж» пункта 2 статьи 6 настоящего Закона). Условия и процедуры проведения конкурса (в том числе, требования к предварительному отбору специализированного депозитария) определяет и утверждает инвестиционный совет/компания по управлению активами, предусмотренная статьей 29 настоящего Закона. На процесс указанного отбора не распространяется законодательство Грузии о государственных закупках.
(1.11.2023 N3601)
3. Специализированный депозитарий может оказывать услуги более чем одному лицу, но он должен вести учет и хранить пенсионные активы Пенсионного агентства, связанные с ними операции и записи отдельно от активов и записей любого другого лица или (и) собственных активов и записей. (1.11.2023 N3601)
4. Зарегистрированное в Грузии юридическое лицо, осуществляющее специализированное депозитарное обслуживание Пенсионного агентства/компании (компаний) по управлению активами, предусмотренной статьей 29 настоящего Закона, должно быть лицензированным и в целях хранения пенсионных активов авторизованным Национальным банком. Зарегистрированное за пределами Грузии юридическое лицо, осуществляющее специализированное депозитарное обслуживание Пенсионного агентства/компании



(компаний) по управлению активами, предусмотренной статьей 29 настоящего Закона, должно быть лицензированным соответствующим регулирующим органом иностранного государства, признанным Национальным банком, а также в целях хранения пенсионных активов авторизованным Национальным банком. Такой специализированный депозитарий должен быть действующим, против него не должно вестись дело о неплатежеспособности, и он должен удовлетворять требования законодательства соответствующего государства. (1.11.2023 N3601)

5. Специализированный депозитарий не должен действовать как компания по управлению активами. (1.11.2023 N3601)

6. Специализированный депозитарий с учетом требований пункта 13 настоящей статьи исполняет следующие функции: (1.11.2023 N3601)

- а) осуществляет прием и хранение ценных бумаг, составляющих пенсионные активы;
- б) осуществляет прием и хранение копий расчетных документов о перечислениях и выдаче денежных средств, составляющих пенсионные активы;
- в) осуществляет записи в соответствующих отчетах реестра пенсионных активов, размещенных у специализированного депозитария;
- г) обеспечивает Пенсионное агентство любой необходимой информацией для оказания ему помощи в исполнении обязательств, определенных настоящим Законом;
- д) обеспечивает соответствие документов о приобретении и распоряжении пенсионными активами другим требованиям, установленным законодательством Грузии и Пенсионным агентством;
- е) осуществляет обязательства надзора в отношении пенсионных активов;
- ж) исполняет другие функции, определенные Национальным банком.

7. Договор на депозитарное обслуживание, заключенный между специализированным депозитарием и Пенсионным агентством/компанией по управлению активами, предусмотренной статьей 29 настоящего Закона, должен охватывать, как минимум, следующие вопросы: (1.11.2023 N3601)

- а) обязательства специализированного депозитария;
- б) сроки и форму выполнения обязательств специализированным депозитарием;
- в) размер и порядок расчета суммы вознаграждения специализированного депозитария;
- г) другие требования, установленные законодательством Грузии.

8. В случае отмены лицензии или авторизации/признания специализированного депозитария, любого существенного нарушения или ненадлежащего исполнения договора об оказании услуг специализированного депозитария либо начала производства по делу о неплатежеспособности против специализированного депозитария Пенсионное агентство/компания по управлению активами, предусмотренная статьей 29 настоящего Закона, направляет специализированному депозитарию уведомление о расторжении договора об оказании услуг специализированного депозитария и незамедлительно извещает об этом Национальный банк. (1.11.2023 N3601)

9. Каждое изменение, связанное со специализированным депозитарием, осуществляется в форме, обеспечивающей непрерывное предоставление услуг специализированного депозитария Пенсионному агентству и компании (компаниям) по управлению активами, предусмотренной статьей 29 настоящего Закона. (1.11.2023 N3601)



10. В случае расторжения договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий передает размещенные у него пенсионные активы и все документы, связанные с выполнением им обязательств, новому специализированному депозитарию в сроки, определенные договором или дополнительно согласованные сторонами.

11. Пенсионные активы, размещенные у специализированного депозитария в соответствии с настоящей статьей, не являются собственностью специализированного депозитария, не могут быть обращены для выполнения обязательств специализированного депозитария, не являются частью его активов, на которую могут распространяться процедуры банкротства. (1.11.2023 N3601)

12. **искл.** (1.11.2023 N3601)

13. Если получение услуг специализированного депозитария иным образом невозможно или требует неразумных усилий либо расходов, инвестиционный совет или компания по управлению активами, предусмотренная статьей 29 настоящего Закона, правомочны принять решение о заключении договора с Национальным банком для приобретения услуг специализированного депозитария. На основании указанного договора Национальный банк может исполнять все функции специализированного депозитария, определенные пунктом 6 настоящей статьи, или только их определенную часть. На заключение договора, предусмотренного настоящим пунктом, не распространяется законодательство Грузии о государственных закупках. (1.11.2023 N3601)

Статья 27. Инвестирование пенсионных активов

1. Инвестирование пенсионных активов может осуществляться только с соблюдением требований настоящего Закона, с целью максимального роста (с учетом инфляции) реальной выручки от них в течение инвестиционного горизонта, в соответствии с интересами участников, с соблюдением принципов благонадежного инвестирования.

2. Принципами благонадежного инвестирования являются:

а) максимальное увеличение (с учетом инфляции) реальной выручки от пенсионных активов в долгосрочный период в результате их инвестирования;

б) диверсификация инвестиций;

в) безопасность пенсионных активов в условиях долгосрочного инвестирования;

г) сохранение адекватной ликвидности.

3. Инвестирование пенсионных активов может осуществляться в трех инвестиционных портфелях, имеющих разные степени риска и разную ожидаемую доходность: (1.11.2023 N3601, ввести в действие с 3 января 2024 года.)

а) в консервативном (низкорисковом) инвестиционном портфеле;

б) в сбалансированном (среднерисковом) инвестиционном портфеле;

в) в динамическом (высокорисковом) инвестиционном портфеле.

3¹. Участник/получатель пенсии вправе самостоятельно решать, какой инвестиционный портфель наиболее приемлем для его толерантности к риску. Участник/получатель пенсии на основании заявления, поданного в порядке, определенном Пенсионным агентством, фиксирует решение о том, какой инвестиционный портфель приемлем для него. (1.11.2023 N3601, ввести в действие с 3 января 2024 года.)



3 . Если участник/получатель пенсии воспользуется правом, предоставленным пунктом 3 настоящей статьи, на него не распространяются правила, предусмотренные пунктами 4 и 4¹ этой же статьи. (1.11.2023 N3601, ввести в действие с 3 января 2024 года.)

4. Если участник/получатель пенсии не воспользуется правом, предоставленным пунктом 3¹ настоящей статьи, инвестирование пенсионных активов осуществляется с соблюдением следующих принципов: (1.11.2023 N3601, ввести в действие с 3 января 2024 года.)

а) инвестирование пенсионных активов, числящихся/отраженных на индивидуальном пенсионном счете участника/получателя пенсии до 1 января 2028 года, осуществляется в консервативном (низкорисковом) инвестиционном портфеле;

б) пенсионные взносы, осуществленные на индивидуальный пенсионный счет участника после 1 января 2028 года, а также инвестирование пенсионных активов участника, ставшего членом накопительной пенсионной схемы после 1 января 2028 года, осуществляются с соблюдением следующих принципов:

б.а) инвестирование пенсионных активов участника в возрасте до 40 лет осуществляется в динамическом (высокорисковом) инвестиционном портфеле;

б.б) инвестирование пенсионных активов участника в возрасте от 40 до 50 лет осуществляется в сбалансированном (среднерисковом) инвестиционном портфеле;

б.в) инвестирование пенсионных активов участника в возрасте от 50 лет или старше осуществляется в консервативном (низкорисковом) инвестиционном портфеле.

4¹. Возраст участника, предусмотренный пунктом 4 настоящей статьи, устанавливается следующим образом: возраст участника, ставшего членом накопительной пенсионной схемы до 1 января 2028 года, – по состоянию на 1 января 2028 года, а возраст участника, ставшего членом после 1 января 2028 года, – по состоянию на дату вступления в члены. При этом с изменением возраста участника пенсионные активы, числящиеся на его индивидуальном пенсионном счете, переводятся в инвестиционный портфель, определенный подпунктами «б.а»–«б.в» пункта 4 настоящей статьи для соответствующей возрастной категории. Если участник воспользуется правом, предоставленным статьей 33 настоящего Закона, инвестирование его пенсионных активов, независимо от возраста участника, осуществляется в консервативном (низкорисковом) инвестиционном портфеле. (1.11.2023 N3601, ввести в действие с 3 января 2024 года.)

5. Участник/получатель пенсии вправе в соответствии с настоящим Законом и в порядке, определенном Пенсионным агентством, поменять выбранный им инвестиционный портфель или инвестиционный портфель, автоматически выбранный в соответствии с пунктами 4 и 4¹ настоящей статьи, управление которым осуществляет Пенсионное агентство.

(1.11.2023 N3601, ввести в действие с 3 января 2024 года.)

5¹. Порядок выбора и смены инвестиционного портфеля участником/получателем пенсии определяет Пенсионное агентство. Указанным порядком устанавливаются, в том числе, периодичность смены инвестиционного портфеля и сроки подачи участником/получателем пенсии соответствующего заявления в Пенсионное агентство. Периодичность, с которой участник вправе менять инвестиционный портфель, должна быть не менее 12 месяцев, кроме отдельных случаев, определенных нормативным актом Пенсионного агентства (в случае их наличия). (1.11.2023 N3601, ввести в действие с 3 января 2024 года.)

5². Пенсионное агентство обязано за 2 года до достижения участником пенсионного возраста известить его в электронной форме/предоставить ему информацию о его инвестиционном портфеле, в том числе, информацию о возможности смены инвестиционного портфеля после получения пенсии и о формах получения пенсии. Пенсионное агентство устанавливает получателю пенсии правила и процедуры выдачи/назначения пенсии/пенсионных активов, в том числе, минимальные требования к ликвидным активам в срезе каждого портфеля. (1.11.2023 N3601, ввести в действие с 3 января 2024 года.)



6. Инвестиционный совет, а в случае, предусмотренном статьей 29 настоящего Закона, – компания (компании) по управлению активами с учетом принципов, определенных настоящей статьей, разрабатывает (разрабатывают) Документ инвестиционной политики, согласно которому будет осуществляться инвестирование пенсионных активов. (1.11.2023 N3601)

7. Документ инвестиционной политики для целей инвестирования пенсионных активов, в срезе каждого типа инвестиционного портфеля должен четко определять, как минимум, следующие вопросы:

а) инвестиционные цели;

б) стратегию размещения активов и максимально допустимые нормы отклонения от стратегии размещения активов для активов каждого класса; (1.11.2023 N3601)

в) профиль полных рисков и матрица толерантности к отдельным рискам, с указанием инвестиционного горизонта действия инвестиционного портфеля;

г) процедуры отбора, мониторинга, оценки компании по управлению активами, определенной статьей 28 настоящего Закона, специализированного депозитария и лица, оказывающего другие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, и заключения/прекращения с ним договора. В каждом инвестиционном портфеле инвестиции должны планироваться с таким расчетом, чтобы к концу инвестиционного горизонта, с высокой достоверностью была ожидаема положительная реальная выручка от инвестирования (с учетом инфляции). (1.11.2023 N3601)

8. Каждый инвестиционный портфель должен предусматривать разный инвестиционный горизонт, определяемый инвестиционным советом, а в случае, предусмотренном статьей 29 настоящего Закона, инвестиционный горизонт, определяемый компанией (компаниями) по управлению активами в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом. При этом: (1.11.2023 N3601)

а) инвестиционный горизонт консервативного (низкорискового) инвестиционного портфеля не должен быть менее 5 лет;

б) инвестиционный горизонт сбалансированного (среднерискового) инвестиционного портфеля должен превышать инвестиционный горизонт консервативного (низкорискового) инвестиционного портфеля;

в) инвестиционный горизонт динамического (высокорискового) инвестиционного портфеля должен превышать инвестиционный горизонт сбалансированного (среднерискового) инвестиционного портфеля.

8¹. Пенсионное агентство, компания по управлению активами, предусмотренная статьей 29 настоящего Закона, правомочны в зависимости от инвестиционного портфеля каждого типа (консервативного, сбалансированного, динамического), определенного настоящей статьей, создать и предложить участникам несколько отличающихся друг от друга консервативных (низкорисковых), сбалансированных (среднерисковых) или динамических (высокорисковых) инвестиционных портфелей. (1.11.2023 N3601)

9. Выручка от инвестирования, осуществленного с помощью каждого инвестиционного портфеля, и эффективность инвестиционной политики оцениваются с учетом сроков инвестиционного горизонта и степени риска инвестиционного портфеля, сформированного в результате осуществленного инвестирования.

10. Инвестиционный совет, а в случае, предусмотренном статьей 29 настоящего Закона, – компания по управлению активами определяют порядок и периодичность пересмотра Документа инвестиционной политики. Документ инвестиционной политики подлежит пересмотру не реже одного раза в год. (1.11.2023 N3601)

11. В целях реагирования на значительные колебания на финансовых рынках или связанные с ними риски инвестиционный совет, а в случае, предусмотренном статьей 29 настоящего Закона, – компания по управлению активами обязаны рассматривать необходимость внесения изменений в Документ



12. Типы инвестиционных портфелей, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи, и допустимые инвестиционные лимиты в срезе широких классов активов определяются следующим образом: (1.11.2023 N3601)

а) консервативный (низкорисковый) инвестиционный портфель:

а.а) инвестиционные финансовые инструменты, предусмотренные подпунктами «а»–«г¹» пункта 16 и подпунктами «а»–«в¹» пункта 17 настоящей статьи, а также размещенные путем публичного предложения корпоративные заемные ценные бумаги, предусмотренные подпунктом «д» пункта 16 и подпунктом «г» пункта 17 настоящей статьи, – до 100 процентов;

а.б) долевые ценные бумаги, предусмотренные подпунктом «е» пункта 16 и подпунктом «д» пункта 17 настоящей статьи, – до 20 процентов;

б) сбалансированный (среднерисковый) инвестиционный портфель:

б.а) инвестиционные финансовые инструменты, предусмотренные подпунктами «а»–«г¹» пункта 16 и подпунктами «а»–«в¹» пункта 17 настоящей статьи, а также размещенные путем публичного предложения корпоративные заемные ценные бумаги, предусмотренные подпунктом «д» пункта 16 и подпунктом «г» пункта 17 настоящей статьи, – до 80 процентов;

б.б) долевые ценные бумаги, предусмотренные подпунктом «е» пункта 16 и подпунктом «д» пункта 17 настоящей статьи, – от 20 до 40 процентов;

б.в) активы других типов, предусмотренные пунктами 16 и 17 настоящей статьи (кроме единиц инвестиционных фондов, предусмотренных пунктом 13¹ настоящей статьи, или их субфондов) – до 15 процентов;

в) динамический (высокорисковый) инвестиционный портфель:

в.а) инвестиционные финансовые инструменты, предусмотренные подпунктами «а»–«г¹» пункта 16 и подпунктами «а»–«в¹» пункта 17 настоящей статьи, а также размещенные путем публичного предложения корпоративные заемные ценные бумаги, предусмотренные подпунктом «д» пункта 16 и подпунктом «г» пункта 17 настоящей статьи, – до 60 процентов;

в.б) долевые ценные бумаги, предусмотренные подпунктом «е» пункта 16 и подпунктом «д» пункта 17 настоящей статьи, – от 40 до 60 процентов;

в.в) активы других типов, предусмотренные пунктами 16 и 17 настоящей статьи (кроме единиц инвестиционного фонда, предусмотренного пунктом 13¹ настоящей статьи, или его субфонда) – до 20 процентов.

13. Максимальные пределы размещения в инвестиционные финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, в срезе инвестиционного портфеля определяются следующим образом:

а) низкорисковый инвестиционный портфель – 20 процентов;

б) среднерисковый инвестиционный портфель – 40 процентов;

в) высокорисковый инвестиционный портфель – 60 процентов.

13¹. Для целей пунктов 12 и 13 настоящей статьи владение единицами инвестиционного фонда, предусмотренного подпунктом «ж» пункта 16 или подпунктом «е» пункта 17 настоящей статьи, или его



субфонда считается владением в пропорциональном размере активами, входящими в портфель того же инвестиционного фонда/субфонда, если не менее 95 процентов соответствующего портфеля состоит из активов, предусмотренных подпунктами «а»–«г¹», «д» и «е» пункта 16 и подпунктами «а»–«г» и «д» пункта 17 настоящей статьи. Дополнительные требования, установленные Национальным банком в соответствии с пунктом 19 настоящей статьи, распространяются также на соответствующие активы, входящие в портфель инвестиционного фонда/субфонда, определенного настоящим пунктом, если правовым актом Национального банка не предусмотрено иное. (1.11.2023 N3601)

14. Национальный банк и инвестиционный совет правомочны представлять наблюдательному совету рекомендации по разработке изменений, подлежащих внесению в настоящий Закон, в связи с изменением инвестиционных лимитов и ограничений, определенных настоящим Законом, если указанные лимиты и ограничения препятствуют оптимальному размещению пенсионных активов с учетом наилучших интересов участников. (1.11.2023 N3601)

15. Инвестиционный совет для каждой компании по управлению активами, определенной статьей 28 настоящего Закона (при наличии таковой), утверждает детальное инвестиционное руководство для инвестиционного портфеля каждого типа. Указанное руководство должно включать, как минимум, целевые показатели (планку) отдачи, предельные показатели отклонения рисков отдачи в отношении целевых показателей, допустимые и запрещенные инвестиции, кредитные риски, инвестиционный горизонт, рейтинговые пределы в соответствии с Документом инвестиционной политики и настоящим Законом. (1.11.2023 N3601)

16. Инвестирование пенсионных активов может осуществляться в деноминированные в иностранной валюте следующие инвестиционные финансовые инструменты:

а) денежные средства, банковские депозиты и депозитные сертификаты; (1.11.2023 N3601)

б) государственные ценные бумаги;

в) заемные ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми институтами; (1.11.2023 N3601)

г) ценные бумаги, выпущенные государством, а также ценные бумаги, выпущенные муниципалитетом или государственным агентством, в случае наличия в отношении них надлежащих гарантий от соответствующего государства; (1.11.2023 N3601)

г¹) облигации, защищенные ипотекой, выпущенные коммерческими банками, лицензированными банковским регулирующим органом государства; (1.11.2023 N3601)

г²) совместное участие в займе, совместно финансируемом международными финансовыми институтами; (1.11.2023 N3601)

д) корпоративные заемные ценные бумаги (кроме облигаций, предусмотренных подпунктом «г¹» настоящего пункта), зарегистрированные соответствующим регулирующим органом и размещенные путем публичного или частного предложения; (1.11.2023 N3601)

е) акции предприятий или глобальные депозитарные расписки, зарегистрированные соответствующим регулирующим органом рынка капитала государства и размещенные путем публичного предложения, торговля которыми осуществляется на фондовой бирже при условии, что за ними будет осуществляться продлеваемый надзор со стороны соответствующего регулирующего органа;

ж) единицы инвестиционного фонда (в том числе, инвестиционного фонда, осуществляющего торги на фондовой бирже, инвестиционного фонда частного капитала, инвестиционного фонда венчурного капитала, инвестиционного фонда недвижимого имущества), лицензированного/авторизованного/зарегистрированного соответствующим регулирующим органом государства или (и) поднадзорного соответствующему регулирующему органу государства; (1.11.2023 N3601)



з) другие финансовые инструменты или (и) нефинансовые активы, которые могут быть допущены Национальным банком для инвестирования.

17. Инвестирование пенсионных активов может осуществляться только в деноминированные в национальной валюте следующие инвестиционные финансовые инструменты:

- а) денежные средства, банковские депозиты и депозитные сертификаты; (1.11.2023 N3601)
- б) государственные ценные бумаги; ценные бумаги, выпущенные муниципалитетом; (15.07.2020 N7008)
- в) заемные ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми институтами; (1.11.2023 N3601)
- в¹) облигации, защищенные ипотекой, выпущенные коммерческими банками, лицензированными Национальным банком; (1.11.2023 N3601)
- г) корпоративные заемные ценные бумаги (кроме облигаций, предусмотренных подпунктом «в¹» настоящего пункта), зарегистрированные соответствующим регулирующим органом в Грузии и размещенные путем публичного или частного предложения; (1.11.2023 N3601)
- г¹) совместное участие в займе, совместно финансируемом международными финансовыми институтами; (1.11.2023 N3601)
- д) акции предприятий, размещенные путем публичного предложения в Списке фондовых бирж, лицензированных в Грузии или иностранном государстве, в отношении которых осуществляется продлеваемый надзор со стороны соответствующего регулирующего лица;
- е) единицы инвестиционного фонда (в том числе, инвестиционного фонда частного капитала, инвестиционного фонда венчурного капитала, инвестиционного фонда недвижимого имущества), авторизованного/зарегистрированного Национальным банком; (1.11.2023 N3601)
- ж) другие финансовые инструменты или (и) нефинансовые инструменты, которые могут быть допущены Национальным банком для инвестирования.

18. **искл.** (1.11.2023 N3601)

19. Национальный банк вправе устанавливать дополнительные требования (в том числе, минимально допустимый кредитный рейтинг) для определенных настоящей статьёй инвестиционных финансовых инструментов любых видов или (и) эмитентов. (1.11.2023 N3601)

20. Запрещается инвестирование пенсионных активов:

- а) в активы, отчуждение которых запрещается законом;
- б) в опционы, другие договоры и финансовые активы, связанные с фьючерсными и форвардными сделками и ценными бумагами, кроме деривативов, используемых в стратегии хеджирования, которые служат снижению рисков и в то же время не увеличивают открытые позиции. Национальный банк вправе устанавливать дополнительные требования в отношении предусмотренных настоящим подпунктом деривативов, используемых в стратегии хеджирования; (1.11.2023 N3601)
- в) в недвижимое имущество или физические активы;
- г) в любое имущество компании по управлению активами, управляющей пенсионными активами, члена наблюдательного совета, члена инвестиционного совета или аффилированных с ними лиц; (1.11.2023 N3601)
- д) в ценные бумаги, выпущенные компанией по управлению активами, управляющей пенсионными



активами, или аффилированным с ней лицом; (1.11.2023 N3601)

е) в другие финансовые инструменты или (и) нефинансовые инструменты, определенные Национальным банком.

21. Не допускается инвестирование более 5 процентов пенсионных активов в инвестиционные финансовые инструменты, выпущенные одним эмитентом. Национальный банк правомочен установить отличающийся от определенного настоящим пунктом порядок в отношении инвестиционных фондов, осуществляющих торги на фондовой бирже, или эмитентов указанных инвестиционных фондов. (1.11.2023 N3601)

22. Не допускается в срезе пенсионных активов, которыми управляет (управляют) Пенсионное агентство/компания (компания) по управлению активами, предусмотренная статьей 29 настоящего Закона: (1.11.2023 N3601)

а) владение суммарно более чем 20 процентами инвестиционных финансовых инструментов, находящихся в обращении одного эмитента;

б) совместное участие в объеме более 20 процентов в пределах транзакций международных финансовых институтов, предусмотренных подпунктом «г²» пункта 16 и подпунктом «г¹» пункта 17 настоящей статьи.

22¹. При осуществлении инвестиций любое инвестиционное решение должно соответствовать лимитам/требованиям, определенным настоящей статьей. Если инвестиционный портфель не соответствует лимитам/требованиям, определенным настоящей статьей, и это несоответствие вызвано не новым инвестиционным решением, Пенсионное агентство/компания по управлению активами, предусмотренная статьей 29 настоящего Закона, обязаны в течение 6 месяцев обеспечить соответствие инвестиционного портфеля требованиям, определенным настоящим Законом. (1.11.2023 N3601)

22². При расчете лимитов, определенных настоящей статьей, учитываются только открытые (нехеджированные) позиции. (1.11.2023 N3601)

22³. Расчет лимитов, определенных пунктом 21 настоящей статьи, производится в срезе каждого из инвестиционных портфелей, которыми управляет (управляют) Пенсионное агентство/компания (компания) по управлению активами, предусмотренная статьей 29 настоящего Закона. (1.11.2023 N3601)

23. Ограничения, определенные пунктами 21 и 22 настоящей статьи, не распространяются на денежные средства, банковские депозиты, депозитные сертификаты и облигации, защищенные ипотекой, а также на ценные бумаги, эмитированные Правительством Грузии, Национальным банком или международными финансовыми институтами с не менее чем AA- или эквивалентным ему кредитным рейтингом, признанными Правительством Грузии. (1.11.2023 N3601)

24. Пенсионные активы не подлежат отчуждению: (1.11.2023 N3601)

а) компании по управлению активами, обслуживающей указанные пенсионные активы;

б) члену наблюдательного совета или члену инвестиционного совета;

в) любому лицу, являющемуся лицом, аффилированным с компанией по управлению активами, членом наблюдательного совета или членом инвестиционного совета (в случае возможности идентификации такого аффилирования).

24¹. Запреты, установленные подпунктом «г» пункта 20, пунктом 24 настоящей статьи и пунктом 3 статьи 35, не распространяются на сделки с ценными бумагами, заключенные Пенсионным агентством/компанией по управлению активами, в качестве другой стороны которых выступает финансовый институт, лицензированный от имени/в пользу бенефициария Национальным банком или регулирующим органом иностранного государства; при этом исходя из обычаев, утвердившихся на рынке ценных бумаг, личность указанного бенефициария Пенсионному агентству/компании по управлению активами неизвестна.



(1.11.2023 N3601)

25. Компания по управлению активами не может выдавать какие-либо займы или гарантии в пользу лица, указанного в подпункте «г» пункта 24 настоящей статьи.

26. Пенсионное агентство/компания по управлению активами осуществляют реализацию всех прав, вытекающих из инвестиционных финансовых инструментов, находящихся под их управлением, в соответствии с интересами участников и их наследников.

(1.11.2023 N3601)

Статья 28. Компания по управлению активами

1. Инвестиционный совет правомочен с соблюдением законодательства Грузии и установленных им критериев и процедур принять решение о передаче пенсионных активов в управление компании по управлению активами, определенной настоящей статьей. В таком случае Пенсионное агентство заключает соответствующий договор с компанией по управлению активами. (1.11.2023 N3601)

2. Компания по управлению активами обязана управлять пенсионными активами в соответствии с договором об управлении пенсионными активами и детальным инвестиционным руководством, утвержденным инвестиционным советом, которое разработано на основании Документа инвестиционной политики. (1.11.2023 N3601)

3. Компания по управлению активами, зарегистрированная в Грузии, должна быть лицензированным и для целей управления пенсионными активами авторизованным Национальным банком юридическим лицом. Указанная компания по управлению активами должна осуществлять свою деятельность непрерывно в течение последних 3 лет и против нее не должны вестись производство по делу о неплатежеспособности или процедуры отмены лицензии/авторизации. (1.11.2023 N3601)

4. Для целей настоящей статьи Национальный банк правомочен устанавливать дополнительные требования к компании по управлению активами, лицензированной в Грузии. (1.11.2023 N3601)

5. Компания по управлению активами, зарегистрированная за пределами Грузии, должна удовлетворять следующие требования:

а) быть лицензированной соответствующим регулирующим органом государства, в котором она зарегистрирована, а также признанной Национальным банком; (1.11.2023 N3601)

б) должна осуществлять свою деятельность непрерывно в течение последних 10 лет и против нее не должны вестись производство по делу о неплатежеспособности или процедуры приостановления либо отмены лицензии; (1.11.2023 N3601)

в) не должна быть лицом, аффилированным с членом наблюдательного совета или с членом инвестиционного совета; (1.11.2023 N3601)

г) **искл.** (1.11.2023 N3601)

д) должна иметь не менее чем 3-летний опыт управления накопленными активами третьих лиц (частных и институциональных).

6. Национальный банк правомочен определять дополнительные требования к компаниям по управлению активами, зарегистрированным за пределами Грузии.

7. Инвестиционный совет с применением прозрачных процедур отбора отбирает одну или более одной компании по управлению активами. Инвестиционный совет устанавливает порядок и критерии отбора



компании по управлению активами.

8. Пенсионные активы, размещенные в компании по управлению активами в соответствии с настоящей статьей, не являются собственностью компании по управлению активами, не могут быть обращены для целей выполнения обязательств компании по управлению активами, не являются частью ее активов, на которую могут распространяться процедуры неплатежеспособности. (1.11.2023 N3601)

Статья 29. Право выбора компании (компаний) по управлению активами

1. Работник, который остается участником в рамках права, предусмотренного пунктом первым статьи 22 настоящего Закона, а также самостоятельно трудоустроенное лицо, добровольно ставшее членом накопительной пенсионной схемы, вправе для управления числящимися на их индивидуальных пенсионных счетах пенсионными активами или (и) пенсионными взносами в полном объеме либо их частью выбрать компанию (компаний) по управлению активами.

2. Помимо участников, предусмотренных пунктом первым настоящей статьи, любой другой участник вправе выбрать компанию (компаний) по управлению активами с целью управления только частью активов, числящихся на его индивидуальном пенсионном счете, накопленной с суммы, полученной им в виде налогооблагаемой годовой заработной платы, превышающей 60 000 лари.

3. В случае неиспользования участником права, предоставленного ему пунктами первым и 2 настоящей статьи, инвестирование его пенсионных активов осуществляется Пенсионным агентством в порядке, установленном настоящим Законом.

4. Национальный банк устанавливает критерии соответствия компании по управлению активами в связи с компаниями по управлению активами, определенными настоящей статьей.

5. Пенсионное агентство в соответствии с критериями, установленными Национальным банком, определяет список компаний по управлению активами, которые будут иметь возможность управлять пенсионными активами, предусмотренными настоящей статьей.

6. Участник выбирает компанию по управлению активами с помощью средств дистанционного электронного доступа или на основании заявления, разработанного Пенсионным агентством, которое он заполняет и представляет в письменной форме.

7. Пенсионное агентство определяет процедуры, связанные с передачей пенсионных активов в управление компании по управлению активами, стандартные условия соответствующего договора, максимальный размер оплаты услуг и периодичность передачи пенсионных активов.

8. На компании по управлению активами и инвестиции распространяются Документ инвестиционной политики и положения настоящего Закона, касающиеся инвестирования пенсионных активов.

9. В случае выбора участником компании по управлению активами в соответствии с настоящей статьей компания по управлению активами должна передать пенсионные активы на хранение специализированному депозитарию, который не должен быть аффилированным с ней лицом и должен удовлетворять другие требования, установленные настоящим Законом.

Статья 29. Право выбора компании (компаний) по управлению Активами

(1.11.2023 N3601, ввести в действие с 1 января 2025 года.)

1. Участник вправе передать числящиеся на его индивидуальном пенсионном счете пенсионные активы и в будущем пенсионные взносы в управление компании по управлению активами. Компания по управлению



активами осуществляет инвестирование пенсионных активов, предусмотренных настоящим пунктом, в выбранном участником инвестиционном портфеле, созданном в соответствии со статьей 27 настоящего Закона.

2. Компания по управлению активами обязана управлять пенсионными активами согласно Документу инвестиционной политики, разработанному в соответствии со статьей 27 настоящего Закона. Положения настоящего Закона, касающиеся инвестирования пенсионных активов, соответственно распространяются на компанию по управлению активами, предусмотренную настоящей статьей.

3. На компанию по управлению активами, предусмотренную настоящей статьей, соответственно распространяются положения пунктов 3–5 статьи 28 настоящего Закона. Пенсионное агентство публикует на своей официальной веб-странице список компаний по управлению активами, которые авторизованы/признаны согласно настоящему Закону и с которыми Пенсионным агентством заключен соответствующий договор на административное обслуживание.

4. Участник выбирает компанию по управлению активами и инвестиционный портфель, а также меняет в соответствии с пунктом 6 настоящей статьи компанию по управлению активами или (и) инвестиционный портфель посредством электронной системы в порядке, определенном Пенсионным агентством.

5. Пенсионное агентство определяет процедуры, связанные с передачей пенсионных активов в управление компании по управлению активами, стандартные условия договора на административное обслуживание, подлежащего заключению Пенсионным агентством с компанией по управлению активами, максимальный размер годовой оплаты административных услуг, периодичность передачи пенсионных активов и основные средства обмена информацией.

6. Участник вправе поменять выбранную им компанию по управлению активами или (и) инвестиционный портфель (в том числе, числящиеся на его индивидуальном пенсионном счете пенсионные активы и в будущем передать пенсионные взносы в управление другой компании по управлению активами, предусмотренной настоящей статьей, или Пенсионному агентству) в соответствии с настоящим Законом и в порядке, определенном Пенсионным агентством. Указанным порядком устанавливается, в том числе, периодичность смены компании по управлению активами и инвестиционного портфеля и сроки предоставления (уведомления) участником соответствующей информации Пенсионному агентству. Периодичность смены компании по управлению активами и инвестиционного портфеля должна быть не менее 12 месяцев.

7. В случае выбора участником компании по управлению активами в соответствии с настоящей статьей компания по управлению активами должна передать пенсионные активы на хранение специализированному депозитарию. Компания по управлению активами правомочна самостоятельно выбрать специализированного депозитария. Указанный специализированный депозитарий может быть одновременно специализированным депозитарием, отобранным Пенсионным агентством. На специализированного депозитария, предусмотренного настоящим пунктом, и оказание им услуг соответственно распространяются положения пунктов 3–11 статьи 26 настоящего Закона.

8. Пенсионные активы, размещенные в компании по управлению активами в соответствии с настоящей статьей, не являются собственностью компании по управлению активами, не могут быть обращены для целей выполнения обязательств компании по управлению активами, не являются частью ее активов, на которую могут распространяться процедуры неплатежеспособности.

9. Национальный банк правомочен устанавливать критерии соответствия или (и) дополнительные требования к компании по управлению активами, предусмотренной настоящей статьей.

10. Если участник/получатель пенсии не воспользуется правом, предоставленным пунктом первым настоящей статьи, инвестирование пенсионных активов участника/получателя пенсии осуществляет Пенсионное агентство в порядке, установленном настоящим Законом.



Статья 31. Годовая отчетность в отношении участников

1. Пенсионное агентство не реже одного раза в квартал предоставляет участнику информацию о стоимости полных пенсионных активов, числящихся на его индивидуальном пенсионном счете, в которой указываются даты осуществления пенсионных взносов и инвестиционная выручка от пенсионных взносов. Указанная информация может предоставляться участнику в электронной форме. Порядок и форму предоставления информации участнику определяет Пенсионное агентство в соответствии с законодательством Грузии. (1.11.2023 N3601)
2. По требованию участника Пенсионное агентство обязано предоставлять ему письменную информацию о стоимости полных пенсионных активов, числящихся на его индивидуальном пенсионном счете.

Статья 32. Назначение и выплата пенсии в пенсионном возрасте

(заглавие 1.11.2023 N3601)

1. После достижения пенсионного возраста участник вправе в порядке, определенном Пенсионным агентством, обратиться в Пенсионное агентство и получить сумму соответствующей стоимости полных пенсионных активов, числящихся на его индивидуальном пенсионном счете, в форме единовременной выплаты или программного вывода. (1.11.2023 N3601)
2. После достижения пенсионного возраста участник также правомочен в порядке, определенном Пенсионным агентством, обратиться в Пенсионное агентство и потребовать приобретения страхового аннуитетного продукта за счет пенсионных активов, числящихся на его индивидуальном пенсионном счете, с целью получения пенсии. (1.11.2023 N3601)
3. Пенсионное агентство правомочно определить также другую форму выплаты участнику пенсионных активов, числящихся на его индивидуальном пенсионном счете, в виде пенсии и обеспечить участника данной формой.
4. Участник вправе получить сумму стоимости пенсионных активов с его индивидуального пенсионного счета в полном объеме, если он достиг пенсионного возраста не позднее 5 лет с даты начала осуществления пенсионных взносов.
5. Пенсионное агентство устанавливает предел стоимости полных пенсионных активов, в пределах которого участник вправе получить пенсию в форме единовременной выплаты. (1.11.2023 N3601)
6. Участник получает соответствующую сумму пенсионных активов, числящихся на его индивидуальном пенсионном счете, в полном объеме после того, как участник в порядке, определенном Пенсионным агентством, обратится в Пенсионное агентство, а Пенсионное агентство примет решение, предусмотренное пунктом 15 настоящей статьи. (1.11.2023 N3601)
7. Директор Пенсионного агентства по согласованию с наблюдательным советом, опираясь на статистические данные, касающиеся продолжительности жизни, утверждает правила и условия определения периодичности программного вывода с целью выплаты пенсионных активов участникам, которые не правомочны вынести пенсионные активы в соответствии с пунктами 4 и 5 настоящей статьи. (1.11.2023 N3601)
8. Для расчета размера суммы, подлежащей выплате в форме программного вывода, стоимость полных пенсионных активов, числящихся на его индивидуальном пенсионном счете к дате выхода участника на пенсию, делится на ожидаемую оставшуюся продолжительность жизни участника, основывающуюся на данных юридического лица публичного права – Национальной службы статистики Грузии о возрастном



распределении и ожидаемой продолжительности жизни населения.

9. Перерасчет размера суммы, подлежащей выплате в форме программного вывода, осуществляется ежегодно, в месяце изменения возраста участника. Не допускается, чтобы программы выплат различались в зависимости от состояния здоровья, расы, религиозных убеждений, пола, национальности участника или по любому дискриминационному признаку.

10. Пенсионное агентство уведомляет участника о приближении даты достижения им пенсионного возраста посредством электронной системы за 6 месяцев до наступления указанного возраста и обеспечивает доступность для него формы стандартной заявки. (1.11.2023 N3601)

11. **искл.** (1.11.2023 N3601)

12. **искл.** (1.11.2023 N3601)

13. После достижения пенсионного возраста участник вправе, но не обязан требовать на основании достижения пенсионного возраста и получать пенсию в порядке, определенном Пенсионным агентством. Если участник после достижения пенсионного возраста не воспользуется этим правом, работодатель и государство будут осуществлять пенсионные взносы в его пользу до тех пор, пока участник не потребует выплаты пенсии в соответствии с настоящим Законом и в порядке, определенном Пенсионным агентством. (1.11.2023 N3601)

14. Не допускается продолжение осуществления участником пенсионных взносов после начала получения пенсии. (1.11.2023 N3601)

15. Пенсионное агентство принимает решение о назначении пенсии не позднее 30 календарных дней с даты обращения участника в Пенсионное агентство с заявлением о выходе на пенсию в порядке, определенном Пенсионным агентством, а начинает выплачивать пенсию не позднее 30 календарных дней после принятия решения о назначении пенсии/пенсионных активов. После принятия Пенсионным агентством решения о назначении пенсии меняется статус участника, и он становится получателем пенсии. (1.11.2023 N3601)

16. **искл.** (1.11.2023 N3601)

17. **искл.** (1.11.2023 N3601)

Статья 33. Назначение и выплата пенсии при ограничении возможностей участника (заглавие 1.11.2023 N3601)

1. Участник вправе получать пенсию в связи с ограничением возможностей до достижения им пенсионного возраста, если ему присвоен соответствующий статус в соответствии с законодательством Грузии. В таком случае участник получает пенсию в одной из форм, определенных пунктами первым и 2 статьи 32 настоящего Закона.

2. Пенсионное агентство определяет соответствующие формы и процедуры, согласно которым участник осуществляет право, предоставленное ему настоящей статьей, и требует получения пенсии до достижения им пенсионного возраста.

3. Пенсионное агентство принимает решение о назначении пенсии по основанию ограничения возможностей и начинает выплату пенсии в порядке и сроки, определенных пунктом 15 статьи 32 настоящего Закона. (1.11.2023 N3601)

4. После выхода участника из накопительной пенсионной схемы ввиду назначения единовременной выплаты пенсии по основанию ограничения возможностей он вправе в любое время вновь стать участником накопительной пенсионной схемы в соответствии с настоящим Законом и в порядке,



определенном Пенсионным агентством. В таком случае он считается лицом, ставшим участником накопительной пенсионной схемы в обязательном порядке. При этом участник более не вправе требовать в порядке, установленном настоящим Законом, назначения и выплаты пенсии по основанию ограничения возможностей. В случае возобновления членства в накопительной пенсионной схеме участник обязан уведомить об этом всех своих работодателей. (1.11.2023 N3601, ввести в действие с 3 января 2024 года.)

Статья 34. Передача пенсионных активов наследнику участника

1. В случае смерти участника соответствующая сумма стоимости пенсионных активов, числящихся на его индивидуальном пенсионном счете, передается его наследнику (наследникам) в порядке, установленном настоящим Законом и другими законодательными и подзаконными нормативными актами Грузии.
2. Пенсионные активы могут быть переданы наследнику участника в форме единовременной выплаты или (и) переведены на индивидуальный пенсионный счет наследника умершего участника, по выбору наследника. (1.11.2023 N3601)
3. Наследник участника представляет Пенсионному агентству требование в порядке (в соответствии с процедурами), утвержденном Пенсионным агентством.
4. Пенсионное агентство после поступления в порядке, определенном Пенсионным агентством, требования наследника умершего участника о передаче ему пенсионных активов и документации, удостоверяющей легитимность данного требования, принимает в сроки, определенные пунктом 15 статьи 32 настоящего Закона, решение о передаче пенсионных активов наследнику умершего участника и передает наследнику пенсионные активы, числящиеся на индивидуальном пенсионном счете умершего участника, в одной из форм, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, по выбору наследника. (1.11.2023 N3601)
5. **искл.** (1.11.2023 N3601)

Статья 34¹. Получение участником пенсионных активов в случае оставления им Грузии навсегда

(1.11.2023 N3601)

1. В случае прекращения гражданства Грузии участника или (и) утраты участником постоянного вида на жительство он вправе требовать получения соответствующей стоимости пенсионных активов, числящихся на его индивидуальном пенсионном счете, в форме единовременной выплаты. Это требование подлежит удовлетворению в случае, если подтвердится, что участник более не является гражданином Грузии или (и) он более не имеет постоянного вида на жительство в Грузии.
2. Если лицо, воспользовавшееся правом, предусмотренным пунктом первым настоящей статьи, вновь приобретет гражданство Грузии или (и) постоянный вид на жительство в Грузии, обязательным является осуществление пенсионных взносов от имени и в пользу указанного лица в соответствии с настоящим Законом. В случае приобретения вновь гражданства Грузии или (и) постоянного вида на жительство в Грузии участник обязан уведомить об этом всех своих работодателей. (1.11.2023 N3601, ввести в действие с 3 января 2024 года.)
3. Пенсионное агентство принимает решение о выплате соответствующей стоимости пенсионных активов, числящихся на индивидуальном пенсионном счете участника, по основанию оставления им Грузии навсегда и передает участнику стоимость пенсионных активов в срок, определенный пунктом 15 статьи 32 настоящего Закона. Сумма, подлежащая передаче участнику по основанию оставления им Грузии навсегда, подлежит налогообложению в соответствии с законодательством Грузии.



Нарушение доверительного обязательства и его последствия

Статья 35. Нарушение доверительного обязательства

1. Лицо, имеющее доверительное обязательство, должно управлять пенсионными активами только в соответствии с интересами участников и их наследников, с учетом требований, установленных настоящим Законом. Защита других интересов является нарушением доверительного обязательства. Лицо, имеющее доверительное обязательство, при исполнении обязанностей обязано:

а) действовать добросовестно;

б) заботиться так, как заботится здравомыслящее лицо, находящееся на аналогичной должности в аналогичных условиях;

в) действовать с убеждением, что его действия наилучшим образом защищают интересы собственников пенсионных активов.

2. Если лицо, имеющее доверительное обязательство, не обладает знаниями, необходимыми для принятия решений, и лишено возможности проводить экспертизу, лицо должно воспользоваться соображениями специалиста надлежащей квалификации в соответствующей сфере по этому вопросу.

3. Нарушением доверительного обязательства считается только нарушение лицом, имеющим доверительное обязательство, обязательства, определенного настоящей статьей (в том числе, использование пенсионных активов в свою пользу или в пользу аффилированных с ним лиц, или заключение связанной с пенсионными активами сделки (кроме сделок с пенсионными активами, заключенных Пенсионным агентством или компанией по управлению активами в пределах инвестиционной деятельности на фондовой бирже), другой стороной которой является лицо, аффилированное с лицом, имеющим доверительное обязательство). (1.11.2023 N3601)

4. Нарушением доверительного обязательства не считаются действия лица, имеющего доверительное обязательство, осуществленные в процессе ведения им инвестиционной деятельности с соблюдением требований, установленных настоящей статьей, независимо от наступивших последствий.

5. За нарушение доверительного обязательства на лицо налагается ответственность, определенная законодательством Грузии.

Статья 36. Последствия нарушения доверительного обязательства

1. Пенсионное агентство вправе потребовать от лица, имеющего доверительное обязательство, возмещения вреда, причиненного нарушением доверительного обязательства.

2. Возмещение вреда, причиненного нарушением доверительного обязательства, регулируется законодательством Грузии.

3. Суммы, вырученные в результате возмещения вреда, причиненного нарушением доверительного обязательства, обращаются на индивидуальный пенсионный счет соответствующего участника или его наследника, пропорционально вреду, причиненному в результате нарушения доверительного обязательства.



Статья 37. Вмешательство работодателя в процесс вступления работника в члены накопительной пенсионной схемы и нарушение работодателем обязательства по осуществлению пенсионных взносов (1.11.2023 N3601)

1. Вмешательство работодателя в процесс вступления работника в члены накопительной пенсионной схемы считается нарушением настоящего Закона.
2. Нарушение (неисполнение или (и) ненадлежащее исполнение) работодателем обязательства по осуществлению пенсионных взносов, неосуществление работником, предусмотренным подпунктом «г» пункта 6 статьи 3 настоящего Закона, пенсионных взносов в соответствии с настоящим Законом, а также в случае, предусмотренном подпунктом «г» пункта 6 статьи 3 настоящего Закона, возмещение работодателем пенсионных взносов работнику считаются нарушением настоящего Закона и влекут наложение административной ответственности.

Глава VII.

Переходные и заключительные положения

Статья 38. Переходные положения

1. Правительству Грузии до 15 августа 2018 года обеспечить утверждение Положения о юридическом лице публичного права – Пенсионном агентстве.
2. Наблюдательному совету до 15 сентября 2018 года обеспечить назначение на должность директора юридического лица публичного права – Пенсионного агентства в порядке, установленном настоящим Законом.
3. Национальному банку до 1 декабря 2018 года обеспечить принятие правовых актов, предусмотренных настоящим Законом.
4. Юридическому лицу публичного права – Пенсионному агентству до 1 декабря 2018 года обеспечить принятие правовых актов, предусмотренных настоящим Законом.
5. До избрания председателя инвестиционного совета наблюдательный совет обладает правоспособностью в составе 3 членов.
6. Первого председателя наблюдательного совета избирает Правительство Грузии.
7. Бюджет Пенсионного агентства за первые 3 года обеспечен 100-процентным финансированием из государственного бюджета Грузии. Расходы Пенсионного агентства в течение последующих 10 лет не должны превышать 0,5 процента пенсионных активов, а по истечении указанного периода – 0,25 процента пенсионных активов.
8. Парламент Грузии избирает 2 членов первого состава инвестиционного совета, предусмотренных пунктом первым статьи 12 настоящего Закона, сроком на 3 года.
9. В течение 5 лет с момента введения настоящего Закона в действие инвестирование пенсионных активов будет осуществляться только в низкорисковом инвестиционном портфеле.
- 9¹. Юридическому лицу публичного права – Пенсионному агентству до 1 сентября 2024 года обеспечить соответствие сбалансированного (среднерискового) инвестиционного портфеля подпункту «б» пункта 12 статьи 27 настоящего Закона, а также соответствие динамического (высокорискового) инвестиционного



портфеля подпункту «в» пункта 12 статьи 27 настоящего Закона. (1.11.2023 N3601)

10. В течение 5 лет с момента введения настоящего Закона в действие лимит инвестирования пенсионных активов в ценные бумаги (кроме денежных средств и банковских депозитов), выпущенные одним эмитентом, указанные в пункте 21 статьи 27 настоящего Закона, составляет 15 процентов.

11. В первый год деятельности отборочная комиссия будет финансироваться из государственного бюджета Грузии.

12. В 9-месячный срок после введения настоящего Закона в действие Министерству финансов Грузии представить Правительству Грузии пакет законодательных изменений, связанных с индексацией государственной пенсии, обеспечивающий сохранение коэффициента замещения.

13. Правительству Грузии определить Порядок обеспечения выполнения обязательств, подлежащих выполнению в 2019 году в части суммы определенного настоящим Законом финансирования, предусмотренного накопительной пенсионной схемой, подлежащей внесению государством в указанную схему, а также в случае с работниками в бюджетных организациях – в части суммы софинансирования, подлежащей внесению работодателем.

14. Пенсионному агентству до введения в действие статьи 7¹ настоящего Закона обеспечить разработку и утверждение порядка, предусмотренного пунктом 6 статьи 7¹ настоящего Закона. (1.11.2023 N3601)

15. Лица (кроме работников, предусмотренных подпунктом «г» пункта 6 статьи 3 настоящего Закона, и работодателей этих работников), которые до введения в действие статьи 7¹ настоящего Закона нарушили обязательство по осуществлению пенсионных взносов, определенное настоящим Законом, но не позднее 60 дней с момента введения в действие статьи 7¹ настоящего Закона выполняют данное обязательство в полном объеме, не подлежат наложению штрафа в соответствии с той же статьей. (1.11.2023 N3601)

Статья 39. Введение Закона в действие

1. Настоящий Закон, за исключением статей 7, 21 и 29 настоящего Закона, ввести в действие по опубликовании.

2. Статьи 7 и 21 настоящего Закона ввести в действие с 1 января 2019 года.

3. Статью 29 настоящего Закона ввести в действие с 1 января 2021 года.

Президент Грузии

Георгий Маргвелашвили

Кутаиси

21 июля 2018 г.

№ 3303-вс

рб

