

ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

(Закон отредактирован в соответствии с НО-67-N от 21 июня 2014 года)

Принят 22 декабря 2010 года

О НАКОПИТЕЛЬНЫХ ПЕНСИЯХ

Целью настоящего Закона является создание возможности лицам, уплатившим в течение трудовой деятельности в Республике Армения социальный взнос, получать в пенсионном возрасте помимо государственной пенсии дополнительные пенсионные доходы, обеспечивая непосредственную связь между уплаченными социальными взносами и размером получаемой пенсии, а также предоставляя возможность лицу, уплатившему социальный взнос, влиять на размер накопительных пенсий путем выбора в установленном настоящим Законом порядке лица, управляющего его накопленными средствами, и политики управления этими средствами.

ГЛАВА 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Закона

Настоящий Закон регулирует правоотношения, возникающие в связи с накопительной составляющей и добровольной пенсионной составляющей, устанавливает понятие социального взноса, круг плательщиков социальных взносов, порядок уплаты социальных взносов, порядок и условия перечисления Республикой Армения накопительных отчислений на пенсионные счета, открытых на имена лиц,

уплативших социальный взнос, функции держателя реестра участников, управляющих пенсионным фондом, депозитария пенсионного фонда и операторов счета, права и обязанности участников накопительной пенсионной составляющей, ведение пенсионных счетов, инвестирование накопительных пенсионных активов, виды накопительных пенсий и их выплату, механизмы гарантирования выплаты накопительной пенсии лицам, уплатившим социальные взносы, ответственность за нарушение требований настоящего Закона, принятых на его основании нормативных правовых актов и иных правовых актов, а также регулирует другие отношения, связанные с накопительными пенсиями.

Статья 2. Основные понятия, используемые в Законе

1. В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) **персонифицированный учет** — в соответствии с Законом Республики Армения "О персонифицированном учете подоходного налога и социального взноса";

2) **индивидуальный предприниматель** — в соответствии с Законом Республики Армения "Об индивидуальном предпринимателе", за исключением индивидуальных предпринимателей, плательщиков патентного платежа, занимающихся видами деятельности, включенных в перечень Приложения 1 к Закону Республики Армения "О патентных платежах";

3) **аннуитет** — в соответствии с Законом Республики Армения "О страховании и страховой деятельности";

4) **заработная плата** — заработная плата или приравненные к ней иные выплаты, а также договорной доход (перечень зарплаты и приравненных к ней иных выплат устанавливает Правительство Республики Армения);

5) **страховая компания** — в соответствии с Законом Республики Армения "О страховании и страховой деятельности";

6) **работодатель** — юридическое лицо, учреждение иностранного юридического лица, филиал либо представительство иностранного юридического лица, индивидуальный предприниматель, учреждение, орган местного самоуправления, а также нотариус, зарегистрированный в государственном регистре Республики Армения, который на основании трудовых договоров либо гражданско-правовых договоров по выполнению работ (предоставлению услуг) или в установленном законом порядке фактически использует труд (услуги) граждан, выплачивая им доходы;

7) **переплата** — превышающая обязательство по социальному взносу сумма, зачисленная на промежуточный счет участником либо за него налоговым агентом, имеющим обязательство по исчислению и перечислению социальных взносов;

8) **гарантийный фонд** — фонд, созданный согласно статье 46 настоящего Закона;

9) **самозанятое лицо** — наемный работник, индивидуальный предприниматель и не являющееся нотариусом физическое лицо (в том числе производитель сельскохозяйственной продукции, получающий доход от реализации сельскохозяйственной продукции, плательщик патентного платежа, получатель дохода на основании гражданско-правовых договоров, занимающийся видами деятельности, включенными в перечень Приложения 1 к Закону Республики Армения "О патентных платежах"), получающее доход от какой-либо не запрещенной законом деятельности (за исключением заработной платы и приравненного к ней дохода, предпринимательского дохода и договорного дохода), а также выплачивающий патентный платеж индивидуальный предприниматель, занимающийся видами деятельности, включенными в перечень Приложения 1 к Закону Республики Армения "О патентных платежах";

10) **программная выплата** — сумма, предоставляемая в установленном порядке участнику в месячном разрезе в счет погашения паев пенсионного фонда, начисленных на пенсионный счет участника, по достижении им пенсионного возраста;

11) **промежуточный счет** — субсчет, открытый в едином казначейском счете государственного уполномоченного органа Правительства Республики Армения в финансовой сфере, на который зачисляются социальные взносы для передачи в реестр участников;

12) **пенсионная тайна** — какое-либо связанное с участием лица в накопительной составляющей либо добровольной пенсионной составляющей сведения о пенсионном счете, уплаченных за (в пользу) лицо накопительных отчислениях, добровольных пенсионных взносах, ставшее известным работодателю, государственным уполномоченным органам, Центральному банку, держателю реестра участников, оператору счета, управляющему пенсионным фондом, депозитарию, а также лицу, управляющему гарантийным фондом, коммерческая, страховая, банковская или служебная тайна лица, а также любое иное сведения об участнике, которое участник намеревался хранить в тайне, и о чем работодатель, государственные уполномоченные органы, Центральный банк, держатель реестра участников, оператор счета, управляющий пенсионным фондом, депозитарий, а также лицо, управляющее гарантийным фондом, были осведомлены либо обязаны были быть осведомлены;

13) **добровольный пенсионный взнос** — взнос, уплачиваемый участником и (или) другим лицом за (в пользу) участника с целью получения добровольной пенсии;

14) **добровольная пенсия** — пенсия, выплачиваемая в рамках добровольной пенсионной составляющей согласно правилам, установленным настоящим Законом;

15) **пенсионный счет** — счет, открытый у держателя реестра участников на имя лица, выплачивающего социальный взнос, на котором учитываются паи обязательных пенсионных фондов, приобретенные за счет накопительных отчислений, а также сведения о количестве паев обязательного пенсионного фонда, расчетной стоимости этих паев, накопительных отчислениях, уплаченных для приобретения этих паев, установленные законом или иными правовыми актами сведения;

16) **пенсионный возраст** — возраст, установленный Законом Республики Армения "О государственных пенсиях", дающий право на пенсию по возрасту;

17) **пенсионный фонд** — фонд, активы которого формируются согласно Закону Республики Армения "О накопительных пенсиях" за счет выплачиваемых в обязательном порядке из государственного бюджета Республики Армения накопительных отчислений (в обязательный пенсионный фонд) либо за счет добровольных пенсионных взносов (в добровольный пенсионный фонд) и их инвестирования, и участникам которого выплаты производятся в виде пенсии из активов фонда (возвращаются денежные средства, соответствующие паю участника в активах фонда) после достижения участником пенсионного возраста, а также в иных случаях, предусмотренных Законом Республики Армения "О накопительных пенсиях";

18) **активы пенсионного фонда** — итоговая сумма накопительных отчислений и добровольных пенсионных взносов, уплаченных с целью приобретения паев данного пенсионного фонда, приобретенных за их счет активов и доходов, полученных в результате управления ими;

19) **управляющий пенсионным фондом** — юридическое лицо, имеющее право управлять пенсионным фондом в соответствии с Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах";

20) **Центральный банк** — Центральный банк Республики Армения;

21) **накопительное отчисление** — денежное отчисление, уплачиваемое за (в пользу) лицо, уплачивающее социальный взнос с целью приобретения паев обязательного пенсионного фонда согласно установленным настоящим Законом правилам, которое формируется из этих социальных взносов и средств, предоставляемых из государственного бюджета Республики Армения согласно настоящему Закону;

22) **накопительная пенсия** — пенсия, выплачиваемая в рамках накопительной составляющей согласно установленным главой 11 настоящего Закона правилам;

23) **оператор счета** — организация, установленная Правительством Республики Армения, которая является посредником в оказании услуг участникам держателем реестра участников;

24) **основная пенсия** — в соответствии с Законом Республики Армения "О государственных пенсиях";

25) **номерной знак общественной услуги** — номерной знак, установленный Законом Республики Армения "О номерном знаке общественных услуг";

26) **налоговый агент** — в соответствии с Законом Республики Армения "О налогах";

27) **предпринимательский доход** — ежегодный облагаемый доход, подлежащий получению от предпринимательской и нотариальной деятельности, осуществляемой индивидуальным предпринимателем и нотариусом согласно Закону Республики Армения "О подоходном налоге";

28) **участник** — лицо, уплатившее в установленном настоящим Законом порядке социальный взнос, за (в пользу) которое из государственного бюджета Республики Армения было уплачено накопительное отчисление либо за (в пользу) которое уплачиваются добровольные пенсионные взносы;

29) **реестр участников** — единая система данных о лицах, уплачивающих (уплативших) социальный взнос, и паях обязательных пенсионных фондов, учитываемых на пенсионных счетах, открытых на их имя. Вся информация, имеющаяся в реестре участников, является собственностью Республики Армения;

30) **держатель реестра участников** — юридическое лицо, ведущее реестр участников на основании договора, заключенного с Правительством Республики Армения, а также осуществляющее иные функции, предусмотренные настоящим Законом и договором, заключенным с Правительством Республики Армения;

31) **нотариус** — в соответствии с Законом Республики Армения "О нотариате";

32) **депозитарий** — лицо, осуществляющее хранение активов пенсионного фонда в соответствии с Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах";

33) **договорной доход** — доход (за исключением предпринимательского дохода), полученный от работодателя за исполнение работ (предоставление услуг) согласно гражданско-правовым договорам;

34) **схема "установленные пенсии"** — добровольная пенсионная схема, в случае которой страховая компания обещает участнику пенсию в конкретном размере, добровольные пенсионные взносы зависят от заключенного со страховой компанией договора и могут быть нерегулярными, а размер пенсии не зависит напрямую от размера уплаченных добровольных пенсионных взносов и доходности от инвестирования этих взносов;

35) **схема "установленный пенсионный взнос"** — добровольная пенсионная схема, в случае которой уплаченные за участников добровольные пенсионные взносы исчисляются в размере определенного процента от их дохода или на какой-либо иной регулярной основе, а размер пенсии зависит от внесенных добровольных пенсионных взносов и размера доходов, полученных от инвестирования этих взносов;

36) **социальный взнос** — целевой взнос, уплачиваемый в государственный бюджет Республики Армения в порядке и размере, установленном настоящим Законом;

37) **обязательство по социальному взносу** — сумма социального взноса, установленная настоящим Законом и исчисленной в его отношении пени, подлежащая зачислению участником (налоговым агентом, имеющим обязательство по исчислению и перечислению социальных взносов за него) на промежуточный счет;

38) **наемный работник** — лицо, находящееся в трудовых отношениях с работодателем (в том числе с работодателем, освобожденным от обязанностей налогового агента) в установленном законом порядке, в том числе общественный

служащий (за исключением служащих командирского и некомандирского состава республиканских исполнительных органов обороны, полиции, национальной безопасности и системы Службы спасения Армении, уголовно-исполнительных служащих и принудительных исполнителей судебных актов), а также лицо, получающее доход (за исключением предпринимательского дохода) от работодателя за исполнение работ (предоставление услуг) согласно гражданско-правовым договорам;

39) **аффилированные лица** — в соответствии с Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах".

Используемые в настоящем Законе иные понятия применяются по смыслу, установленному Гражданским кодексом Республики Армения, Законами Республики Армения "Об инвестиционных фондах" и "О рынке ценных бумаг", если из положений настоящего Закона не следует иной смысл их использования.

Статья 3. Законодательство, регулирующее накопительную и добровольную пенсионную составляющие пенсионной системы

1. Накопительная и добровольная пенсионная составляющие пенсионной системы Республики Армения регулируются Конституцией Республики Армения, Гражданским кодексом Республики Армения, международными договорами Республики Армения, настоящим Законом, принятыми на основании настоящего Закона нормативными правовыми актами, иными законами и правовыми актами.

Статья 4. Источники финансирования накопительных пенсий

1. Накопительные пенсии финансируются за счет накопительных отчислений, внесенных за (в пользу) участников, и доходов, полученных от их инвестирования.

ГЛАВА 2

УПЛАЧИВАЮЩИЕ СОЦИАЛЬНЫЙ ВЗНОС И УПЛАТА СОЦИАЛЬНОГО ВЗНОСА

Статья 5. Уплачивающие социальный взнос

1. В Республике Армения социальные взносы уплачивают:

1) наемные работники, нотариусы, индивидуальные предприниматели, родившиеся 1-го января 1974 года и позднее;

2) родившиеся до 1974 года наемные работники, нотариусы, индивидуальные предприниматели, если в установленном настоящим Законом порядке представили заявление (далее — заявление о выборе пенсионного фонда), установленное частью 1 статьи 33 настоящего Закона;

3) самозанятые лица — кто независимо от возраста представили заявление о выборе пенсионного фонда в установленном настоящим Законом порядке либо уплатили социальный взнос на основании пункта 1 настоящей части.

2. Лицо не может пересмотреть решение по принятию обязательства по уплате социального взноса на основании заявления о выборе пенсионного фонда.

3. Иностранцы граждане и не имеющие гражданства лица, имеющие право на проживание (вид на жительство) в Республике Армения, уплачивают социальные взносы на общих основаниях в установленном для граждан Республики Армения порядке, если иное не предусмотрено международным договором Республики Армения.

4. Лицо перестает уплачивать социальный взнос, если:

1) достиг пенсионного возраста и представил в налоговый орган заявление о прекращении уплаты социального взноса;

2) лицо в предусмотренных настоящим Законом случаях представляет держателю реестра участников заявление о получении накопительной пенсии.

5. Правительство Республики Армения устанавливает порядок представления в налоговый орган заявления, предусмотренного пунктом 1 части 4 настоящей статьи, форму заявления. При этом наемный работник представляет заявление в налоговый орган через налогового агента. В этом случае заявление считается представленным в налоговый орган с момента представления налоговому агенту.

6. Держатель реестра участников уведомляет налоговый орган о заявлении, предусмотренном пунктом 2 части 4 настоящей статьи, а налоговый орган — работодателя в установленном Правительством Республики Армения порядке.

7. Обязательство уплаты социального взноса лицом, достигшим пенсионного возраста или представившим заявление о получении накопительной пенсии держателю реестра участников прекращается:

1) из заработной платы, с получаемых от видов деятельности доходов, облагаемых фиксированными платежами, установленными Законом Республики Армения "О фиксированных платежах", либо включенных в перечень Приложения 7 к Закону Республики Армения "О патентных платежах", либо облагаемых налогом с оборота согласно Закону Республики Армения "О налоге с оборота" с 1-го числа месяца, следующего за представлением соответствующего заявления в налоговый орган либо держателю реестра участников;

2) с предпринимательских доходов — с первого января года представления соответствующего заявления в налоговый орган либо держателю реестра участников.

8. Лицо, в качестве самозанятого лица, уплачивает социальный взнос с полученных доходов по принципу добровольности в порядке, установленном частью 4 статьи 7 настоящего Закона.

Статья 6. Объект и ставка исчисления социального взноса

1. Объектами исчисления социальных взносов являются:

- 1) заработная плата;
- 2) предпринимательский доход;
- 3) доходы, полученные в качестве самозанятого лица;

2. Лица, установленные пунктом 1 части 1 статьи 5 настоящего Закона, до достижения пенсионного возраста уплачивают социальный взнос в следующих размерах:

1) из заработной платы:

а. в размере 5 процентов, если ежемесячная заработная плата не превышает 500 000 драмов,

б. в размере разницы между 10 процентами и 25 000 драмами, если месячная заработная плата превышает 500 000 драмов;

2) с предпринимательского дохода (за исключением случая, предусмотренного пунктом 3 настоящей части):

а. в размере 5 процентов, если годовой размер этого дохода не превышает 6 000 000 драмов,

б. в размере разницы между 10 процентами и 300 000 драмами, если годовой размер этого дохода превышает 6 000 000 драмов;

3) в размере 5000 драмов ежемесячно — с полученных по части видов деятельности доходов, облагаемых фиксированными платежами, установленными Законом Республики Армения "О фиксированных платежах", либо включенных в перечень Приложения 7 к Закону Республики Армения "О патентных платежах", либо облагаемых налогом с оборота, установленного Законом Республики Армения "О налоге с оборота";

4) в размере 5 процентов с доходов, полученных в качестве самозанятого лица, независимо от размера дохода.

3. В случаях уплаты социальных взносов на основании заявления о выборе пенсионного фонда, достижения пенсионного возраста лицом, установленным пунктом 1 части 1 статьи 5 настоящего Закона (если лицо не представило заявление, предусмотренное частью 4 статьи 5 настоящего Закона), лицо уплачивает социальный взнос в следующих размерах:

1) в размере 5 процентов из заработной платы, с предпринимательского дохода (за исключением случая, предусмотренного пунктом 2 настоящей части), с доходов, полученных в качестве самозанятого лица;

2) в размере 5000 драмов ежемесячно — с полученных по части видов деятельности доходов, облагаемых фиксированными платежами, установленными Законом Республики Армения "О фиксированных платежах", либо включенных в перечень Приложения 7 к Закону Республики Армения "О патентных платежах", либо облагаемых налогом с оборота, установленного Законом Республики Армения "О налоге с оборота";

4. Лицо уплачивает социальные взносы в размере, установленном частью 3 настоящей статьи:

1) из заработной платы месяца, следующего за днем представления заявления (открытия пенсионного счета на основании заявления в порядке, установленном настоящим Законом);

2) из заработной платы месяца, следующего за днем достижения пенсионного возраста лицом, установленным пунктом 1 части 1 статьи 5 настоящего Закона;

3) с предпринимательского дохода года представления заявления (открытия пенсионного счета на основании заявления в порядке, установленном настоящим Законом), достижения пенсионного возраста лицом, установленным пунктом 1 части 1 статьи 5 настоящего Закона,

4) с полученных от видов деятельности доходов, облагаемых фиксированными платежами, установленными Законом Республики Армения "О фиксированных платежах", либо включенных в перечень Приложения 7 к Закону Республики

Армения "О патентных платежах", либо облагаемых налогом с оборота согласно Закону Республики Армения "О налоге с оборота", с месяца, следующего за днем представления заявления (открытия пенсионного счета на основании заявления в порядке, установленном настоящим Законом), достижения пенсионного возраста лицом, установленным пунктом 1 части 1 статьи 5 настоящего Закона.

5. Социальный взнос, установленный пунктом 3 части 2 и пунктом 2 части 3 настоящей статьи, считается конечным обязательством по части социального взноса, исчисленного с получаемых от видов деятельности доходов, облагаемых фиксированными платежами, установленными Законом Республики Армения "О фиксированных платежах", либо включенных в перечень Приложения 7 к Закону Республики Армения "О патентных платежах", либо облагаемых налогом с оборота согласно Закону Республики Армения "О налоге с оборота".

6. Социальные взносы не исчисляются и не перечисляются (взыскиваются) с суммы месячного валового дохода лица (далее — максимальный месячный порог объекта исчисления социального взноса), превышающей 15-кратный размер, установленный для отчетного месяца статьей 1 Закона Республики Армения "О минимальной месячной заработной плате", либо с суммы годового валового дохода лица (далее — максимальный годовой порог объекта исчисления социального взноса), превышающей 180-кратный размер, установленный по состоянию на 1 января отчетного года статьей 1 Закона Республики Армения "О минимальной месячной заработной плате". Если лицо получает доход из нескольких источников (получает предпринимательский доход и заработную плату), то Правительство Республики Армения устанавливает порядок возвращения участникам исчисленных и перечисленных (взысканных) сумм социальных взносов (при наличии таковых), превышающих размер, установленный частью 7 настоящей статьи. Месячный валовой доход является итоговой суммой подлежащих получению лицом заработной платы и приравненных к ней доходов (исчисленных всеми работодателями) за отчетный месяц и договорного дохода, выплаченного лицу в течение этого отчетного месяца. Годовой валовой доход является итоговой суммой подлежащих

получению лицом предпринимательского дохода за отчетный год, заработной платы и приравненных к ней доходов (исчисленных всеми работодателями), исчисленных за отчетный год (месяцы) и договорного дохода, выплаченного лицу за этот отчетный год.

7. Сумма социального взноса, подлежащего уплате лицом, установленным частью 1 статьи 5 настоящего Закона, не может превышать:

1) ежемесячно:

а. 5 процентов с валового дохода, если размер этого дохода не превышает 500 000 драмов;

б. разницу между 10 процентами с валового дохода и 25 000 драмами, если размер этого дохода превышает 500 000 драмов;

в. разницу между 10 процентами от максимального месячного порога объекта исчисления социального взноса и 25 000 драмами, если размер этого дохода превышает максимальный месячный порог объекта исчисления социального взноса;

2) ежегодно:

а. 5 процентов с валового дохода, если размер этого дохода не превышает 6 000 000 драмов;

б. разницу между 10 процентами с валового дохода и 25 000 драмами, если размер этого дохода превышает 6 000 000 драмов;

в. разницу между 10 процентами от максимального годового порога объекта исчисления социального взноса и 300 000 драмами, если размер этого дохода превышает 6 000 000 драмов;

8. Социальный взнос, установленный пунктом 3 части 2 и пунктом 2 части 3 настоящей статьи, учитывается также в установленном частью 7 настоящей статьи максимальном размере суммы социального взноса, подлежащего уплате лицом.

9. Социальные взносы, уплачиваемые с доходов, полученных в качестве самозанятого лица, не учитываются в установленном частью 7 настоящей статьи максимальном размере суммы социального взноса, подлежащего уплате лицом.

10. Работодатель как налоговый агент установленного частью 1 статьи 5 настоящего Закона наемного работника, находящегося в отпуске по уходу за ребенком до трех лет, исчисляет и перечисляет социальный взнос за счет своих средств от имени наемного работника, находящегося в отпуске по уходу за ребенком до трех лет, за период времени с месяца, следующего за днем выхода в отпуск по уходу, до исполнения ребенку 2 лет в размере 3 000 драмов ежемесячно. По смыслу настоящей части наемным работником считается лицо, находящееся в трудовых отношениях исключительно с работодателем.

Статья 7. Уплата социального взноса

1. Установленное настоящим Законом обязательство по исчислению и перечислению (взысканию) социальных взносов наемного работника несут работодатели в качестве налогового агента.

2. Работодатели в установленные законом сроки и порядке в электронном виде регистрируют в налоговом органе наемных работников, находящихся с ними в трудовых и гражданско-правовых отношениях, а также в качестве налогового агента исчисляют и перечисляют социальные взносы в размере, установленном настоящим Законом в установленные Законом Республики Армения "О подоходном налоге" сроки для исчисления и уплаты подоходного налога.

3. Работодатели в срок, установленный Законом Республики Армения "О подоходном налоге", в электронном виде представляют в налоговый орган персонифицированный расчет.

4. Нотариусы, индивидуальные предприниматели, самозанятые лица, а также наемные работники в качестве самозанятых лиц с подлежащих получению доходов самостоятельно исчисляют и перечисляют социальные взносы в годовом разрезе в

установленные Законом Республики Армения "О подоходном налоге" сроки для уплаты подоходного налога.

Если работодатель освобожден от обязанностей налогового агента, то наемный работник самостоятельно исчисляет и перечисляет социальный взнос в установленные для работодателя сроки.

5. Нотариусы, индивидуальные предприниматели, самозанятые лица в срок, установленный Законом Республики Армения "О подоходном налоге", в электронном виде представляют в налоговый орган персонифицированный расчет.

Наемные работники, указанные во втором абзаце части 4 настоящей статьи, в электронном виде представляют в налоговый орган упрощенный персонифицированный расчет для каждого месяца в срок, установленный для работодателя.

6. Отношения, связанные с представлением в налоговый орган заявки на регистрацию наемных работников, персонифицированного расчета, регулируются Законом Республики Армения "О персонифицированном учете подоходного налога и социального взноса".

7. Работодатели и указанные во втором абзаце части 4 настоящей статьи наемные работники в случае самостоятельного обнаружения ошибок в расчетах социального взноса, представленных за предыдущие отчетные периоды, могут исключительно в электронном виде представить в налоговый орган уточненные расчеты, на основании которых производится перерасчет обязательств по социальным взносам за эти периоды, за исключением исчисленных пеней.

В отношении дополнительного обязательства по социальному взносу, возникшему в результате представления уточненного расчета, пеня исчисляется на общих основаниях.

8. Нотариусы, индивидуальные предприниматели, самозанятые лица после представления расчета о годовом социальном взносе за отчетный период имеют право внести уточнения в отраженных в них данных.

9. В течение осуществляемых налоговым органом проверок у плательщиков (работодателей) социального взноса либо после окончания проверок не производится уточнение представленных в налоговый орган расчетов социальных взносов, относящихся к проверяемым или уже проверенным периодам.

10. В случае банкротства работодателя либо смерти индивидуального предпринимателя (в том числе являющегося работодателем) Правительство Республики Армения устанавливает порядок погашения обязательств по социальному взносу и передачи соответствующих накопительных отчислений держателю реестра участников.

Статья 8. Учет обязательств по социальным взносам

1. С целью учета обязательств по социальному взносу в налоговом органе открываются карточки личного счета для налогового агента (работодателя) либо лиц, самостоятельно уплачивающих социальные взносы в установленных настоящим Законом случаях. Государственный уполномоченный орган Республики Армения в финансовой сфере устанавливает форму карточки личного счета и порядок ее ведения.

2. Обязательства по социальному взносу погашаются в хронологическом порядке в размере ранее возникшего обязательства по социальному взносу: первоочередной — социальный взнос, затем — пеня независимо от целенаправленности уплаты обязательства социального взноса, указанного в платежных документах (в квитанции, платежном поручении).

Обязательство по социальному взносу (за исключением возникшего в результате представления уточненного расчета) для данного отчетного периода считается погашенным, если суммы обязательств по социальному взносу, зачисленных на промежуточный счет, достаточны для погашения социального взноса и пени для данного отчетного периода.

По смыслу применения настоящей части дополнительное обязательство, возникшее в результате представления уточненных расчетов социального взноса, учитывается датой фактического представления уточненного расчета.

3. Переплаты, зачисленные на промежуточный счет, подлежат возврату на основании заявления налогового агента (работодателя) либо лиц, самостоятельно уплачивающих социальные взносы в установленных настоящим Законом случаях, в течение 15 дней со дня представления заявления, либо учитываются при исчислении и уплате последующих социальных взносов.

4. Если налоговый агент (работодатель) представляет уточненный расчет, лицо, получившее за отчетный период от налогового агента (работодателя) по состоянию на день представления уточненного расчета доход, считающийся объектом исчисления социального взноса, уволилось с работы (прекращен заключенный с ним трудовой либо гражданско-правовой договор), и в результате уточненного расчета производится перерасчет обязательства по социальному взносу лица, уволившегося с работы, то возникшая в результате изменения разница учитывается как возникшее в результате представления уточненного расчета дополнительное обязательство работодателя, представившего уточненный расчет.

ГЛАВА 3

УПЛАТА НАКОПИТЕЛЬНЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ И УПРАВЛЕНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ

Статья 9. Перечисление накопительных отчислений и передача персонифицированной информации держателю реестра участников

1. После дня фактического получения расчетов по социальным взносам налоговый орган обрабатывает их максимум в 10-дневный срок. Если в

представленных данных не имеются ошибки и на промежуточный счет были зачислены указанные в отчете социальные взносы, то налоговый орган отправляет в казначейство платежное поручение для уплаты накопительного отчисления (перечисления соответствующих сумм держателю реестра участников) из государственного бюджета Республики Армения за (в пользу) лицо, уплатившее (уплачивающее) социальный взнос. Сумма накопительного отчисления формируется из социальных взносов и из дополнительных средств, выделяемых из государственного бюджета Республики Армения согласно настоящему Закону.

2. Накопительные отчисления за (в пользу) лиц, установленных пунктом 1 части 1 статьи 5 настоящего Закона, до достижения ими пенсионного возраста уплачиваются в следующих размерах:

1) в размере 10 процентов с месячного валового дохода — в размере итоговой суммы социальных взносов, исчисленных и перечисленных (взысканные) с месячного валового дохода, и соответствующих средств (максимум 25000 драмов), выделяемых из государственного бюджета Республики Армения с целью дополнения 10 процентов, но не более 10 процентов от максимального месячного порога объекта исчисления социального взноса;

2) в размере 10 процентов с предпринимательского дохода — в размере итоговой суммы социальных взносов, исчисленных и перечисленных (взысканные) с предпринимательского дохода, и соответствующих средств (максимум 300 000 драмов), выделяемых из государственного бюджета Республики Армения с целью дополнения 10 процентов, но не более 10 процентов от максимального годового порога объекта исчисления социального взноса;

3) в размере 10 000 драмов ежемесячно — по части видов деятельности, облагаемых фиксированными платежами, установленными Законом Республики Армения "О фиксированных платежах", либо включенных в перечень Приложения 7 к Закону Республики Армения "О патентных платежах", либо облагаемых налогом с оборота, установленного Законом Республики Армения "О налоге с оборота";

4) в размере социальных взносов, исчисленных со считающихся объектом исчисления социального взноса доходов, представленных на основании персонифицированного (упрощенного) расчета и не предусмотренных пунктами 1, 2 и 3 настоящей части.

3. За (в пользу) установленного частью 1 статьи 5 настоящего Закона наемного работника, находящегося в отпуске по уходу за ребенком до 3 лет, уплачивается накопительное отчисление в размере 8 000 драмов ежемесячно с месяца, следующего за днем выхода в отпуск по уходу, до месяца исполнения ребенку 2 лет (включительно). Уплата накопительного отчисления прекращается в случае прерывания отпуска по уходу за ребенком до 3 лет — с месяца прерывания. При этом по смыслу настоящей части наемным работником считается лицо, находящееся в трудовых отношениях исключительно с работодателем.

4. Во всех случаях разница между социальным взносом, исчисленным и перечисленным (взысканным) с доходов лиц, установленных пунктом 1 части 1 статьи 5 настоящего Закона, и суммой накопительного отчисления, уплачиваемой за (в пользу) этих лиц, не может превышать 25000 драмов ежемесячно и 300 000 драмов ежегодно.

5. За (в пользу) лиц, установленных пунктом 2 части 1 статьи 5 настоящего Закона, а также в том случае, когда лицо, указанное в части 1 статьи 5 настоящего Закона, достигло пенсионного возраста, и лицо не представило заявление, предусмотренное частью 4 статьи 5 настоящего Закона, накопительные отчисления уплачиваются:

1) в размере 10 000 драмов ежемесячно — по части видов деятельности, облагаемых фиксированными платежами, установленными Законом Республики Армения "О фиксированных платежах", либо включенных в перечень Приложения 7 к Закону Республики Армения "О патентных платежах", либо облагаемых налогом с оборота, установленного Законом Республики Армения "О налоге с оборота";

2) в размере представленных на основании персонифицированного (упрощенного) расчета социальных взносов, исчисленных и перечисленных (взысканных) из заработной платы.

6. Государственный уполномоченный орган Республики Армения в финансовой сфере перечисляет накопительные отчисления налогового органа через промежуточный счет в размере, указанном в поручении, предусмотренном частью 1 настоящей статьи, на открытый в Центральном банке счет держателя реестра участников, сразу после получения поручения, но не позднее следующего рабочего дня. При этом суммы накопительных отчислений за данный отчетный период перечисляются держателю реестра участников исключительно в том случае, когда обязательство по социальному взносу за этот отчетный период, возникшее на основании персонифицированного (упрощенного) расчета, погашено. После срока, установленного частью 7 статьи 5 настоящего Закона, накопительное отчисление не уплачивается.

7. Налоговый орган представляет держателю реестра участников персонифицированную информацию о накопительных отчислениях в день отправления поручения, указанного в части 1 настоящей статьи.

8. Информация, представляемая налоговым органом держателю реестра участников, содержит следующие сведения о лицах, уплативших (уплачивающих) социальные взносы:

- 1) имя и фамилия, серия и номер документа, удостоверяющего личность;
- 2) номер номерного знака общественной услуги либо справки о не имении номерного знака общественной услуги;
- 3) размер уплаченного социального взноса;
- 4) размер накопительного отчисления, подлежащего выплате из государственного бюджета;

5) учетный номер налогоплательщика работодателя, а также нотариуса и индивидуального предпринимателя;

6) иные сведения, установленные Правительством Республики Армения.

9. Правительство Республики Армения устанавливает порядок исправления ошибок, связанных с перечислением накопительных отчислений и передачей информации, установленной частью 7 настоящей статьи. Накопительные отчисления, сверх перечисленные на счет держателя реестра участников, не возвращаются, а учитываются при исчислении и уплате последующих накопительных отчислений для соответствующих лиц.

10. Уплачивающее социальный взнос лицо имеет право направить суммы социального пакета на уплату социальных взносов. В этом случае уплачивающее социальный взнос лицо в установленном Правительством Республики Армения порядке в качестве компенсации уплаченных социальных взносов имеет право на единовременное получение остатка, имеющегося на счете социального пакета по состоянию на 1 января текущего года, но не более размера социальных взносов, исчисленных и перечисленных из заработной платы и с предпринимательского дохода, подлежащих получению в течение предыдущего года.

Статья 10. Открытие и ведение пенсионного счета

1. Держатель реестра участников открывает пенсионный счет на имя лица на основании заявления лица о выборе пенсионного фонда либо получения в первый раз информации, установленной частью 7 статьи 9 настоящего Закона (если на имя лица не был открыт пенсионный счет на основании заявления о выборе пенсионного фонда).

2. Держатель реестра участников непосредственно уведомляет налоговый орган об открытии пенсионного счета на основании заявления о выборе пенсионного фонда, налоговый орган уведомляет работодателя в установленном Правительством Республики Армения порядке.

3. Держатель реестра участников ведет пенсионный счет до смерти лица, а при наличии исчисленных паев на пенсионном счете участника на момент его смерти — до перечисления этих паев на пенсионный счет наследника в установленном настоящим Законом порядке либо погашения в установленном законом порядке.

Статья 11. Приобретение паев пенсионного фонда за счет накопительных отчислений

1. Держатель реестра участников сопоставляет предоставленную налоговым органом информацию, установленную частью 7 статьи 9 настоящего Закона, со средствами, открытыми у него на пенсионных счетах и полученными из государственного уполномоченного органа Республики Армения в финансовой сфере, непосредственно после чего, но не позднее чем в течение 1-го рабочего дня после получения суммы, установленной частью 7 статьи 9 настоящего Закона, а в случае, если на момент получения суммы пенсионный фонд не выбран — после соответствующего выбора:

1) в счет накопительного отчисления, уплаченного за (в пользу) каждое лицо, перечисляет на открытый на имя данного лица пенсионный счет паи выбранного в установленном настоящим Законом порядке пенсионного фонда в количестве, эквивалентном накопительному отчислению, принимая за основу цену размещения пая данного фонда;

2) перечисляет сумму, эквивалентную цене размещения паев, перечисленных на пенсионные счета согласно пункту 1 настоящей части, на указанный депозитарием соответствующего пенсионного фонда счет;

3) представляет управляющему каждым пенсионным фондом информацию о количестве паев соответствующего пенсионного фонда, перечисленных на пенсионные счета согласно пункту 1 настоящей части, и о сумме, перечисленной согласно пункту 2 настоящей части, без раскрытия тех лиц, для которых были сделаны перечисления.

2. Выпуск паев пенсионного фонда организует держатель реестра участников согласно настоящему Закону, принятым на его основании нормативным правовым актам, правилам пенсионного фонда и договора, заключенного с управляющим пенсионным фондом и депозитарием.

3. По правилам пенсионного фонда не могут устанавливаться ограничения на количество паев обязательного пенсионного фонда, приобретаемых каждым лицом, или на сумму в счет их оплаты.

4. Держатель реестра участников предоставляет управляющим пенсионным фондом информацию об общей сумме накопительных отчислений. Информация предоставляется управляющим пенсионным фондом без какого-либо сведения, которое предоставляло бы им возможность идентифицировать конкретное лицо. Держатель реестра участников не может предоставить управляющим пенсионным фондом иную информацию, чем предусмотренную частью 7 статьи 19 настоящего Закона.

5. Первоначальная номинальная стоимость пая пенсионного фонда устанавливается Правительством Республики Армения.

6. Центральный банк своими нормативными правовыми актами может устанавливать требования к процедуре выпуска паев пенсионных фондов.

Статья 12. Предоставление информации о пенсионном счете

1. Держатель реестра участников раз в год, бесплатно, не позднее чем до 15 апреля предоставляет лицу информацию о данных за предыдущий календарный год, отраженных на его пенсионном счете, за исключением предусмотренных настоящей статьей случаев.

2. Информация, указанная в части 1 настоящей статьи, предоставляется лицу в первый раз по адресу, указанному в заявлении о выборе пенсионного фонда, на бумажном носителе, если оно не выбрало иной вариант. Информация, указанная в

части 1 настоящей статьи, во второй и последующие разы предоставляется участнику в бумажном или электронном виде, для чего лицо представляет держателю реестра участников заявление в порядке, установленном частью 7 настоящей статьи.

3. Если лицо, уплачивающее социальный взнос, не представило заявление о выборе пенсионного фонда, то информация, указанная в части 1 настоящей статьи, в первый раз представляется по адресу места проживания в Республике Армения, указанному в Государственном регистре населения. Если лицо, уплачивающее социальный взнос, не представило заявление о выборе пенсионного фонда и не поставлено на учет в Государственном регистре населения по месту проживания в Республике Армения (или не имеется полного адреса), то указанная в части 1 настоящей статьи информация не предоставляется.

4. Если лицо не выбирает способ получения информации, указанной в части 1 настоящей статьи, во второй и последующие разы, то и информация, указанная в части 1 настоящей статьи, во второй и последующие разы не предоставляется.

5. Если лицо представило заявление, установленное частью 3 статьи 13 настоящего Закона, то после представления заявления указанная в части 1 настоящей статьи информация не предоставляется.

6. Участник по своему желанию может прекратить и возобновить получение информации, представляя об этом заявление держателю реестра участников в порядке, установленном частью 7 настоящей статьи. Лицо, представившее заявление, установленное частью 3 статьи 13 настоящего Закона, может возобновить получение информации только после представления заявления, установленного частью 11 статьи 13 настоящего Закона.

7. Форма, содержание и порядок предоставления информации, предусмотренной частью 1 настоящей статьи, а также форма заявления, его содержание и порядок обращения для выбора вариантов получения информации, прекращения получения информации и возобновления получения информации устанавливаются Правительством Республики Армения.

8. Держатель реестра участников за предоставление участнику на бумажном носителе предусмотренной частью 1 настоящей статьи информации о его пенсионном счете более 1-го раза в год, а также за предоставление иной дополнительной информации может взимать с участника плату, размер которой не может превышать затраты на ее подготовку и предоставление плюс разумную прибыль держателя реестра участников.

9. Держатель реестра участников ежедневно размещает на своем интернет-сайте обновленную информацию с содержанием и в порядке, установленными нормативным правовым актом Центрального банка.

Держатель реестра участников должно обеспечивать возможность бесплатного доступа каждого участника к информации о своем индивидуальном пенсионном счете через интернет-сайт лица, держателя реестра участников. Постановлением Правительства Республики Армения могут устанавливаться такие требования, предъявляемые к обеспечению подобного доступа, обеспечение которых возможно с использованием применяемых на данный момент в Республике Армения программных и технических средств, идентифицирующих личность и обеспечивающих конфиденциальность информации.

Нормативными правовыми актами Центрального банка могут устанавливаться требования к составу, форме и порядку опубликования информации, публикуемой держателем реестра участников, через иные средства публикации.

Статья 13. Статус паев обязательного пенсионного фонда и ограничения в отношении их оборота

1. Пай обязательного пенсионного фонда является номинальной ценной бумагой, выпускаемой в социальных целях, которая свидетельствует о праве ее владельца (гражданина) на получение накопительной пенсии, в установленном настоящим Законом порядке.

2. Государство приобретает паи обязательного пенсионного фонда за (в пользу) лиц, уплачивающих социальный взнос, для каждого лица в размере, установленном пунктом 1 части 1 статьи 11 настоящего Закона. Паи обязательного пенсионного фонда являются собственностью участника с момента их приобретения государством.

3. Молчание участника (непредставление заявления об отказе от собственности на паи обязательного пенсионного фонда) считается выражением воли на принятие участником собственности на паи пенсионного фонда (выражение желания о пользовании своим правом на договора о приобретении паев пенсионного фонда, которые государство заключило и заключит в его пользу). Участник в любой момент может отказаться от собственности на паи пенсионного фонда, представляя об этом письменное заявление держателю реестра участников. Лицо может воспользоваться правом на отказ от собственности на паи пенсионного фонда только один раз.

4. Принятие лицом одного пая обязательного пенсионного фонда означает принятие всех паев обязательного пенсионного фонда, приобретенных для него в установленном настоящим Законом порядке, независимо от даты их выпуска. Не разрешается частичное принятие паев пенсионного фонда либо частичный отказ от собственности на паи пенсионного фонда.

5. Паями обязательного пенсионного фонда можно владеть, распоряжаться, пользоваться исключительно в порядке и целях, установленных настоящим Законом. Права, удостоверяемые паями обязательного пенсионного фонда, не подлежат передаче за исключением предусмотренных настоящим Законом случаев.

6. В случае представления участником заявления об отказе от паев пенсионного фонда держателю реестра участников паи пенсионного фонда переходят в собственность государства.

7. В случае представления участником заявления об отказе от собственности на паи пенсионного фонда государство продолжает перечисление накопительных отчислений за (в пользу) данное лицо в установленном настоящим Законом порядке,

и приобретенные на них паи пенсионного фонда (перечисленные на пенсионный счет, открытый на имя данного лица) являются собственностью государства.

8. Государство не может выбрать фонды и(или) обменять паи пенсионного фонда в случаях, установленных частями 6 и 7 настоящей статьи. Для не выбравшего фонд лица выбор пенсионного фонда делается в порядке, установленном статьей 34 настоящего Закона.

9. Правила обязательного пенсионного фонда должны устанавливать установленные настоящим Законом ограничения и условия по распоряжению, владению и пользованию паем пенсионного фонда.

10. Лицо, представившее заявление об отказе от собственности на паи обязательного пенсионного фонда, не имеет права выбора обязательного пенсионного фонда или управляющего фондом, обмена паев, обращения для погашения паев пенсионного фонда и получения денежных средств, образовавшихся в результате погашения, в установленном настоящим Законом порядке до представления держателю реестра участников заявления, установленного частью 11 настоящей статьи.

11. Лицо, представившее заявление, установленное частью 3 настоящей статьи, в любое время может представить держателю реестра участников заявление о принятии собственности на паи пенсионного фонда, перечисленные на пенсионный счет, открытый на его имя, в случае которого его заявление, представленное согласно части 3 настоящей статьи, считается отозванным. Для лица, представившего заявление по настоящей части, государство передает ему право собственности в отношении ранее приобретенных в его пользу паев пенсионного фонда с момента представления заявления держателю реестра участников, а право собственности в отношении паев, которые будут приобретены в дальнейшем — с момента их приобретения государством. Лицо, представившее заявление об отказе от собственности на паи пенсионного фонда, может только один раз воспользоваться правом, предусмотренным настоящей частью.

12. Участник имеет право обратиться для погашения паев пенсионного фонда и получение денежных средств, образовавшихся в результате погашения, только в случаях и порядке, предусмотренных главами 11 и 12 настоящего Закона.

13. Пай пенсионного фонда участником не может:

1) закладываться;

2) инвестироваться в уставной капитал юридического лица;

3) жертвовать либо отчуждаться каким-либо иным способом за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;

4) использоваться каким-либо иным способом, чем установлено настоящим Законом.

14. Для обязательств участника на паи обязательного пенсионного фонда, принадлежащие участнику, не может распространяться взыскание до достижения им пенсионного возраста.

15. В случае смерти лица, отказавшегося от собственности на паи пенсионного фонда, паи пенсионного фонда, учтенные на пенсионном счету, погашаются и образовавшиеся денежные средства перечисляются в государственный бюджет Республики Армения.

Статья 14. Компетенции налогового органа

1. Налоговый орган:

1) ведет в установленном законодательством порядке базу данных персонифицированного учета накопительной составляющей;

2) ежемесячно принимает от работодателей индивидуальные расчеты о социальных взносах и проверяет их достоверность в установленном законом порядке;

3) принимает от нотариусов, индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц расчеты о социальных взносах в срок, установленный Законом Республики Армения "О подоходном налоге" для подоходного налога, и проверяет их достоверность в установленном законом порядке;

4) сопоставляет персонифицированную информацию, ежемесячно полученную от работодателей, с базой данных персонифицированного учета;

5) сопоставляет персонифицированную информацию, полученную от нотариусов, индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц, с базой данных персонифицированного учета;

6) осуществляет сбор социальных взносов, уплачиваемых работодателями, нотариусами, индивидуальными предпринимателями и самозанятыми лицами, и представляет отчет о сборах в государственный уполномоченный орган Правительства Республики Армения в финансовой сфере;

7) при обнаружении ошибок между уплаченными социальными взносами и информацией, полученной от работодателей, индивидуальных предпринимателей, нотариусов и самозанятых лиц, уведомляет их об этом. Они обязаны исправить ошибки и представить уточненный расчет в предусмотренном частью 9 статьи 9 настоящего Закона порядке, установленном постановлением Правительства Республики Армения;

8) изучает жалобы и ошибки относительно социальных взносов, уплаченных работодателями, нотариусами, индивидуальными предпринимателями и самозанятыми лицами, и при необходимости требует представить уточненные расчеты;

9) исчисляет размер перечисляемых в пользу участников накопительных отчислений на основании расчетов, полученных от работодателей, нотариусов, индивидуальных предпринимателей;

10) представляет соответствующие поручения по перечислению сумм (накопительных отчислений), зачисленных на промежуточный счет в

государственном уполномоченном органе Правительства Республики Армения в финансовой сфере, на счет держателя реестра участников, находящийся в Центральном банке;

11) представляет держателю реестра участников персонифицированную информацию о перечисленных накопительных отчислениях;

12) отвечает на письменные заявления участников, связанные с социальными взносами (отчетами) и накопительными отчислениями;

13) принимает нормативные правовые акты и осуществляет проверки в пределах своих компетенций;

14) представляет в Правительство Республики Армения, государственный уполномоченный орган Правительства Республики Армения в финансовой сфере отчеты о базе персонифицированного учета накопительной составляющей и ее ведении при наличии такого требования;

15) осуществляет иные полномочия, вытекающие из настоящего Закона и иных законов.

Статья 15. Полномочия Центрального банка

1. Центральный банк:

1) устанавливает профилактические требования в отношении управляющих пенсионным фондом, в том числе рыночные, операционные требования, требования к ликвидности и иные требования, связанные с рисками;

2) регистрирует правила пенсионного фонда;

3) устанавливает форму отчетов, предоставляемых участникам (в случае добровольных пенсионных фондов), а также публикуемых управляющими пенсионными фондами, порядок их представления;

4) разрабатывает и публикует на основе отчетной информации, полученной от управляющих пенсионными фондами, информационные материалы для осведомления общественности о накопительной составляющей;

5) контролирует (в пределах своей компетенции) соответствие деятельности управляющих пенсионными фондами, депозитариев, держателя реестра участников и оператора счета требованиям настоящего Закона и иных нормативных правовых актов, в рамках дистанционного надзора устанавливает порядок и сроки представления требуемых Центральным банком отчетов, справок, объяснительных и иных однотипных документов или информации, представляемых в Центральный банк;

6) принимает от управляющих пенсионным фондом, депозитариев и держателя реестра участников представленные в установленном порядке отчеты и анализирует их;

7) проводит в рамках своих полномочий проверки у держателя реестра участников, операторов счета, управляющих пенсионным фондом и депозитариев;

8) устанавливает общие правила ведения реестра участников, в том числе ведения пенсионных счетов, выпуска паев пенсионного фонда согласно настоящему Закону и иным правовым актам, а также хранения активов пенсионного фонда;

9) устанавливает порядок деятельности операторов счета;

10) устанавливает форму и порядок заявлений, предоставляемых участником держателю реестра участников, а также отчетов и иных сведений, предоставляемых участникам держателем реестра участников, за исключением случаев, предусмотренных частью 7 статьи 12 и частью 3 статьи 33 настоящего Закона;

11) осуществляет другие функции, вытекающие из настоящего Закона и иных правовых актов.

Статья 16. Функции держателя реестра участников

1. Держатель реестра участников на основании настоящего Закона, нормативных правовых актов, принятых на основании настоящего Закона, а также договора, заключенного с Правительством Республики Армения:

1) осуществляет функции, отведенные настоящим Законом и иными правовыми актами держателю реестра участников;

2) открывает и ведет пенсионные счета участников в порядке, установленном настоящим Законом;

3) при открытии пенсионных счетов для лиц, установленных статьей 5 настоящего Закона, уведомляет об этом налоговый орган;

4) при желании участника обеспечивает техническими средствами конфиденциальность выбора участником пенсионного фонда, управляющего пенсионным фондом, а также информации, имеющейся в выписке из его счета. Порядок обеспечения указанной в настоящем пункте конфиденциальности устанавливается держателем реестра участников по согласованию с Правительством Республики Армения;

5) организует выпуск паев пенсионного фонда, их зачисление на пенсионные счета, погашение паев пенсионных фондов участников согласно настоящему Закону, принятым на его основании нормативным правовым актам, правилам пенсионного фонда и договору, заключенному с управляющим пенсионным фондом и депозитарием;

6) перечисляет накопительные отчисления со своего счета, открытого в Центральном банке, на указанный депозитарием пенсионного фонда счет управляющего соответствующим пенсионным фондом без раскрытия участников, сделавших выбор;

7) предоставляет участникам информацию о пенсионных счетах в порядке, установленном статьей 12 настоящего Закона;

8) на основании заявления участника организует совместно с депозитарием пенсионного фонда обмен паев одного пенсионного фонда на паи другого пенсионного фонда в срок, установленный настоящим Законом;

9) организует совместно с депозитарием пенсионного фонда перечисление средств, полученных в результате погашения принадлежащих участнику паев обязательного пенсионного фонда, в страховую компанию с целью заключения договора аннуитета согласно настоящему Закону;

10) организует совместно с депозитарием пенсионного фонда производство единовременных и программных выплат;

11) на основании волеизъявления наследников переводит паи пенсионного фонда, хранящиеся на пенсионном счете умершего участника, а в случае признания паев выморочными погашает пенсионные паи и перечисляет образовавшиеся денежные средства в государственный бюджет;

12) представляет отчеты в Центральный банк в порядке, по содержанию и с периодичностью, которые установлены нормативным правовым актом Центрального банка;

13) осуществляет иные функции, вытекающие из настоящего Закона, нормативных правовых актов, принятых на основании настоящего Закона, договора, заключенного между Правительством Республики Армения и держателем реестра участников, и правил пенсионного фонда.

2. Реестр участников передается другому держателю реестра участников либо Правительству Республики Армения в случае смены держателя реестра участников или прекращения его деятельности. Порядок, форма и сроки передачи реестра участников устанавливаются Правительством Республики Армения.

Статья 17. Функции оператора счета

1. Оператор счета в порядке, установленном настоящим Законом и принятыми на его основании нормативными правовыми актами, является посредником в оказании участникам услуг держателем реестра участников, в том числе:

1) открытие пенсионного счета;

2) производство изменений в персональных данных участника;

3) выбор и(или) смена фонда участником, обмен паев пенсионного фонда, принятие иных документов или сведений, их передача держателю реестра участников;

4) получение от держателя реестра участников и передача участнику информации относительно пенсионного счета участника.

2. Оператор счета в процессе исполнения своих функций должен обеспечить конфиденциальность ставшей известной ему информации об участниках, сделанном ими выборе и прочем.

3. Оператором счета не может быть лицо, взаимосвязанное с депозитарием и (или) управляющим пенсионным фондом.

4. Оператору счета и его сотрудникам запрещается рекламировать какой-либо пенсионный фонд либо управляющего пенсионным фондом, советовать или каким-либо иным способом направлять лиц, обращающихся к ним, сделать выбор управляющего пенсионным фондом или пенсионного фонда.

Статья 18. Функции государственного уполномоченного органа Правительства Республики Армения в финансовой сфере

1. Государственный уполномоченный орган Правительства Республики Армения в финансовой сфере:

1) уведомляет налоговый орган об уплате накопительных отчислений и при получении соответствующего поручения обеспечивает перечисление накопительных отчислений через казначейскую систему держателю реестра участников;

2) делает прогнозы относительно размера взносов, уплачиваемых в соответствии с настоящим Законом за (в пользу) участников из государственного бюджета за каждый финансовый год, которые учитываются при составлении проекта бюджета на каждый год;

3) осуществляет иные функции, вытекающие из настоящего Закона и иных правовых актов.

ГЛАВА 4

ПЕНСИОННАЯ ТАЙНА

Статья 19. Соблюдение пенсионной тайны

1. Запрещается разглашение сведений, составляющих пенсионную тайну, лицом, государственным органом или должностным лицом, которым эти сведения были доверены, стали известны в связи с его службой или работой либо были предоставлены в установленном настоящим Законом порядке, за исключением случаев, предусмотренных настоящей главой.

Разглашением сведения, составляющего пенсионную тайну, считается устное или письменное опубликование этого сведения (или любого его носителя) через средства массовой информации или иным способом, доведение до сведения третьего лица или распространение, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности для добывания таких сведений (разрешение, не препятствование или возможности его разглашения вследствие нарушения порядка хранения этого сведения создание).

2. Работодатель, государственные уполномоченные органы, Центральный банк, держатель реестра участников, оператор счета, управляющий пенсионным фондом и депозитарий обязаны принимать такие технические меры и устанавливать такие организационные правила, которые необходимы для надлежащего хранения сведений, составляющих пенсионную тайну.

3. Руководителям лиц, указанных в части 2 настоящей статьи, служащим, лицам, ранее являвшимся руководителями или служащими, а также тем лицам и организациям, которые оказывают услуги (выполняют работы) или ранее оказывали услуги лицам, указанным в части 2 настоящей статьи, запрещается разглашение составляющих пенсионную тайну сведений, доверенных либо ставших известными им в связи со службой или работой, а также их использование, исходя из своих личных интересов либо интересов третьих лиц, прямое или косвенное предоставление возможности такого их использования третьими лицами, а именно: разрешение, непрепятствование или возможность этого вследствие нарушения порядка хранения подобных сведений.

4. Работодатель, держатель реестра участников, оператор счета, налоговый орган, а также лицо, управляющее пенсионным фондом, при необходимости и в пределах защиты прав и законных интересов участника могут разглашать в суде сведения об участнике, составляющие пенсионную тайну, если спор возник между участником и держателем реестра участников или оператором счета, или налоговым органом, или работодателем, или лицом, управляющим пенсионным фондом.

5. Работодатели, держатель реестра участников и налоговый орган с целью защиты интересов участников обязаны предоставлять друг другу информацию о пенсионных счетах участников, за исключением информации о выбранном участником управляющем пенсионным фондом, пенсионном фонде и паях пенсионных фондов участника.

6. Центральный банк и лицо, управляющее гарантийным фондом, с целью обеспечения эффективности деятельности гарантийного фонда обмениваются

необходимыми сведениями в форме и порядке, установленными нормативным правовым актом Центрального банка.

7. Держатель реестра участников или налоговый орган может предоставить управляющему пенсионным фондом следующую информацию об участниках:

1) число участников каждого пенсионного фонда, управляемого данным управляющим;

2) число тех участников, за (в пользу) которых уплачиваются накопительные отчисления в каждый пенсионный фонд, управляемый данным управляющим;

3) число участников, присоединившихся к каждому пенсионному фонду (выбравших данный пенсионный фонд согласно части 1 статьи 33 или статьи 34, или статьи 35 настоящего Закона), управляемому данным управляющим;

4) число участников, приобретших паи каждого пенсионного фонда данного управляющего, в результате обмена паями иных фондов;

5) число тех участников, за (в пользу) которых на основании выбора иного пенсионного фонда была прекращена уплата накопительных отчислений в каждый пенсионный фонд данного управляющего;

6) число участников, вышедших из каждого пенсионного фонда, управляемого данным управляющим, на основании обмена паями;

7) число участников каждого пенсионного фонда управляющего данным пенсионным фондом, достигающих в течение года пенсионного возраста, и количество принадлежащих им паев;

8) число участников, получающих в течение года программную выплату из каждого пенсионного фонда управляющего пенсионным фондом, общее количество и общая расчетная стоимость принадлежащих им паев;

9) информацию, установленную пунктом 3 части 1 статьи 11 настоящего Закона,

8. Информация, указанная в пунктах 1-6 части 7 настоящей статьи, может представляться в соответствии с возрастным составом (минимальное с 5 летним распределением), полом участников, общим количеством и общей расчетной стоимостью принадлежащих участникам паев, размером уплаченных накопительных отчислений (минимальное с распределением в десять тысяч драмов), а также в соответствии с марзами (города Еревана).

9. Информация, предусмотренная частью 7 настоящей статьи, не может быть представлена чаще, чем с ежемесячной периодичностью.

10. Держатель реестра участников и налоговый орган обязаны обеспечить исключение возможности доступа управляющих пенсионным фондом к имеющейся у них или являющейся основанием для исчисления иной информации, которая может способствовать раскрытию управляющим пенсионным фондом конкретного участника или конкретного работодателя, у которого работает участник.

Статья 20. Предоставление пенсионной тайны органам, осуществляющим уголовное преследование

1. Работодатель, держатель реестра участников, оператор счета, налоговый орган в соответствии с настоящим Законом предоставляют органам, осуществляющим уголовное преследование, сведения, составляющие пенсионную тайну, только на основании решения суда, вынесенного в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Армения.

2. Работодатель, держатель реестра участников, налоговый орган обязаны предоставить органу, осуществляющему уголовное преследование, или его уполномоченному лицу требуемые данным решением сведения в течение двух рабочих дней после получения решения суда.

3. Запрещается уведомлять участников о факте предоставления органам, осуществляющим уголовное преследование, сведений о них, составляющих пенсионную тайну.

4. Если в результате анализа Центральным банком установленной Законом Республики Армения "О борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма" информации выясняется, что имел место случай или попытка отмывания денег или финансирования терроризма, Центральный банк представляет сообщение непосредственно в соответствующий орган, осуществляющий уголовное преследование.

Статья 21. Предоставление пенсионной тайны суду

1. Работодатель, держатель реестра участников, налоговый орган в соответствии с настоящим Законом предоставляют суду составляющие пенсионную тайну сведения об участнике, являющимся стороной по гражданским и уголовным делам, только на основании решения последнего, принятого в порядке, предусмотренном Гражданским процессуальным или Уголовно-процессуальным кодексом Республики Армения.

2. Работодатель, держатель реестра участников, налоговый орган обязаны предоставить суду или уполномоченному лицу суда требуемые данным постановлением, решением или приговором сведения и документы в течение двух рабочих дней с момента получения решения суда.

Статья 22. Предоставление пенсионной тайны наследникам участника

1. Работодатель, держатель реестра участников, налоговый орган в соответствии с настоящим Законом предоставляют наследникам данного участника сведения об участнике, составляющие пенсионную тайну, если последними представлены документы, обосновывающие права наследования.

2. Работодатель, держатель реестра участников, налоговый орган обязаны сообщить наследникам имеющиеся у них сведения об участнике и предоставить

имеющиеся у них документы в течение десяти рабочих дней после получения документов, обосновывающих права наследования.

3. Отказ в сообщении сведений и предоставлении документов либо их непредоставление в установленные в соответствии с настоящей статьей сроки работодателем, держателем реестра участников, налоговым органом могут быть опротестованы в суд. Ущерб, причиненный обращающимся лицам или организациям вследствие отказа в сообщении сведений либо непредоставления документов в установленные настоящим Законом сроки, подлежит компенсации в установленном законом порядке, если отказ был необоснованным или сроки были нарушены по вине работодателя, держателя реестра участников, налогового органа.

Статья 23. Предоставление пенсионной тайны лицу, управляющему пенсионным фондом

1. Кроме обмена информацией, установленной частью 6 статьи 19 настоящего Закона, управляющее пенсионным фондом лицо может получить от Центрального банка либо других лиц, владеющих пенсионной тайной, иную информацию, составляющую (содержащую) пенсионную тайну, только при возникновении компенсационного случая по накопительным отчислениям, уплаченным за (в пользу) участников, в порядке, установленном нормативным правовым актом Центрального банка.

ГЛАВА 5

УПРАВЛЯЮЩИЙ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ

Статья 24. Функции и требования к деятельности управляющего пенсионным фондом

1. Управляющий пенсионным фондом осуществляет управление пенсионным фондом согласно настоящему Закону.

Управляющий, осуществляющий управление обязательным пенсионным фондом, не вправе управлять специализированным или недиверсифицированным инвестиционным фондом, установленным Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах".

2. Руководители и сотрудники управляющего в ходе выполнения своих обязанностей обязаны действовать, исходя из интересов участников фонда, осуществлять свои права и выполнять в отношении участников фонда свои обязанности добросовестно и разумно, на надлежащем профессиональном уровне (фидуциарная обязанность).

3. Управляющий обязан вести отдельный учет своих собственных активов, активов и пакета ценных бумаг управляемого им каждого пенсионного фонда.

4. Активы пенсионного фонда не считаются собственностью управляющего пенсионным фондом, и на них не может быть обращено взыскание по обязательствам управляющего пенсионным фондом, в случае банкротства включительно.

5. Управляющий пенсионным фондом определяет в ежедневном разрезе стоимость чистых активов находящегося под его управлением каждого пенсионного фонда и паев фонда в порядке, установленном законом, нормативными правовыми актами Центрального банка и правилами данного фонда.

Статья 25. Информация об управляющем пенсионным фондом, управляемом им фонде и ее опубликование

1. Сведения об управляющем пенсионным фондом, подлежащие опубликованию, должны быть доступны каждому.

2. Управляющий пенсионным фондом обязан постоянно иметь действующий интернет-сайт и на этом сайте как минимум на армянском языке опубликовывать о себе и управляемых им фондах как минимум следующие сведения:

1) финансовые отчеты (как минимум последний годовой и последний квартальный) и заключение внешнего аудита о годовых отчетах.

2) общую информацию о составе и структуре активов пенсионных фондов;

3) информацию о доходности;

4) информацию о решениях по выплате дивидендов, а также копии актов, устанавливающих дивидендную политику управляющего пенсионным фондом — при их наличии;

5) информацию о лицах, имеющих значительное участие в уставном капитале управляющего пенсионным фондом: их имена (наименования), размер их участия в уставном капитале управляющего пенсионным фондом;

6) перечень членов совета директоров, исполнительного органа управляющего и персональные данные (имя, фамилия, год и месяц рождения, биография).

Нормативными правовыми актами Центрального банка могут устанавливаться форма, порядок (в том числе средства опубликования) и периодичность опубликования сведений, указанных в пунктах 1-6 настоящей части, а также других сведений (за исключением установленных законом сведений, составляющих коммерческую или иную тайну либо служебную информацию).

3. Управляющие пенсионным фондом обязаны опубликовать на своем интернет-сайте либо в иной доступной для общественности форме ежедневно обновляемую информацию о предлагаемых ими пенсионных фондах.

4. Управляющие пенсионным фондом обязаны до 1 мая после окончания финансового года опубликовать аудиторское заключение и годовой финансовый отчет на официальном интернет-сайте публичных уведомлений Республики Армения, находящимся по адресу <http://www.azdarar.am>.

5. Управляющий пенсионным фондом не вправе использовать в своей рекламе, публичной оферте или в каком-либо объявлении, сделанном от своего имени, такие дезориентирующие сведения либо заявления других лиц, сделанные об управляющем этим пенсионным фондом, которые могут послужить поводом для разночтения либо искаженного представления о финансовом состоянии, занимаемом положении, авторитете, деловой репутации или правовом статусе управляющего данным пенсионным фондом на финансовом рынке.

6. Методика расчета доходности активов и критерии представления информации о доходности пенсионного фонда устанавливаются Центральным банком по согласованию с государственным уполномоченным органом Правительства Республики Армения в финансовой сфере.

7. Сведения, публикуемые или предоставляемые управляющим пенсионным фондом согласно настоящей статье, должны быть достоверными и полными.

Статья 26. Требования, предъявляемые к уставному капиталу управляющих пенсионным фондом и их участию в управляемом ими обязательном пенсионном фонде

1. Минимальный размер уставного капитала управляющего пенсионным фондом устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка, который не может быть меньше пятисот миллионов драмов для управляющих обязательными пенсионными фондами и двухсот миллионов драмов для управляющих добровольными пенсионными фондами.

2. Кроме уставного капитала, установленного частью 1 настоящей статьи, управляющие пенсионным фондом обязаны иметь в каждом управляемом ими

обязательном пенсионном фонде как минимум один процент участия от своих средств. Методика исчисления размера участия, предусмотренного настоящей частью, устанавливается нормативным правовым актом Центрального банка.

3. В случае нарушения предусмотренных настоящей статьей экономических нормативов управляющий пенсионным фондом обязан в течение трех рабочих дней уведомить об этом Центральный банк и предпринять меры по устранению нарушения в срок, установленный Центральным банком, но не более, чем в течение четырех месяцев.

4. Порядок приобретения управляющим пенсионным фондом паев обязательного пенсионного фонда устанавливается нормативным правовым актом Центрального банка.

5. Предусмотренное частью 2 настоящей статьи требование не распространяется на тех управляющих пенсионным фондом, участие которых в каждом управляемом ими обязательном пенсионном фонде превышает размер, установленный нормативным правовым актом Центрального банка. При этом предусмотренный настоящей частью размер обязательного участия не может быть меньше одного миллиарда драмов.

Статья 27. Прекращение деятельности управляющего пенсионным фондом и признание утратившим силу разрешения на управление пенсионным фондом

1. Общее собрание участников управляющего пенсионным фондом вправе принять решение о ликвидации (самоликвидации) управляющего пенсионным фондом, а также на основании ходатайства управляющего пенсионным фондом его разрешение на управление обязательным или добровольным пенсионным фондом может быть признано утратившим силу.

2. Управляющий пенсионным фондом для самоликвидации либо признания утратившим силу разрешения на управление обязательным или добровольным

пенсионным фондом должен получить предварительное согласие Центрального банка в порядке и на условиях, установленных Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах" и принятым на его основании нормативным правовым актом Центрального банка.

3. Управляющий пенсионным фондом, получивший предусмотренное частью 2 настоящей статьи предварительное согласие, принимает меры по передаче управления всеми управляемыми им пенсионными фондами другому управляющему (управляющим) пенсионным фондом в порядке, установленном Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах". При этом договор о передаче управления обязательным пенсионным фондом заключается с управляющим обязательным пенсионным фондом, признанным победителем по результатам конкурса, проведенного в порядке, установленном нормативным правовым актом Центрального банка. Нормативным правовым актом Центрального банка устанавливаются требования к оценке заявок, поданных на предусмотренный настоящей частью конкурс, которые должны учитывать платежи за управление, установленные подавшим заявку лицом, его финансовое состояние, авторитет, опыт и прочие обстоятельства.

4. В случае, если лицензия управляющего пенсионным фондом либо разрешение на управление обязательным или добровольным пенсионным фондом признаются утратившими силу в качестве санкции, то установленные частью 3 настоящей статьи обязанности выполняет управляющий пенсионным фондом (ликвидационная комиссия).

Прекращение деятельности пенсионного фонда осуществляется в порядке, установленном Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах".

5. Центральный банк в течение 3 дней после принятия установленного настоящей статьёй решения о предоставлении согласия о ликвидации управляющего пенсионным фондом или признании утратившим силу его лицензии либо разрешения на управление обязательным пенсионным фондом обязан уведомить об этом держателя реестра участников.

6. Держатель реестра участников обязан в 10-дневный срок уведомить участников, выбравших пенсионный фонд данного управляющего, о передаче управления пенсионным фондом другому управляющему пенсионным фондом, а также об их праве на новый выбор пенсионного фонда.

7. Для признания лицензии управляющего пенсионным фондом или разрешения на управление обязательным пенсионным фондом утратившим силу, а также для самоликвидации управляющего пенсионным фондом либо признания разрешения на управление обязательным пенсионным фондом утратившим силу участники переданного обязательного пенсионного фонда имеют право бесплатно сменить этот пенсионный фонд в порядке, установленном статьей 35 настоящего Закона, в течение 60 дней с момента передачи обязательного пенсионного фонда другому управляющему пенсионным фондом на основании получения предварительного согласия Центрального банка.

ГЛАВА 6

ХРАНЕНИЕ АКТИВОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА

Статья 28. Депозитарий пенсионного фонда

1. Хранение активов пенсионного фонда осуществляется в порядке, установленном настоящим Законом и Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах".

2. Депозитарий обязан оказывать услуги по хранению активов на надлежащем профессиональном уровне, с точностью и внимательно, действуя добросовестно, исходя исключительно из интересов участников (фидуциарная обязанность).

3. Депозитарий обязан обособлять переданные на хранение активы каждого пенсионного фонда от своих собственных активов и активов других лиц и фондов и вести их отдельный учет.

4. Депозитарием пенсионного фонда может являться действующий на территории Республики Армения тот банк, который оказывает услуги по хранению ценных бумаг как минимум 2 года в порядке, установленном Законом Республики Армения "О рынке ценных бумаг".

Управляющему пенсионным фондом запрещается заключать договор о хранении активов пенсионного фонда с аффилированным с ним депозитарием.

5. В случае, когда активы обязательного пенсионного фонда инвестированы также за пределами Республики Армения, то депозитарий при необходимости заключает с иностранным депозитарием соответствующий договор для осуществления через него этих функций по хранению в соответствии с Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах".

6. Депозитарий вправе осуществлять одновременно хранение активов двух и более пенсионных фондов. В этом случае депозитарий обязан обособлять и вести отдельный учет как своих собственных активов, так и активов каждого пенсионного фонда, проводимых с ними операций и записей по ним.

7. Активы пенсионного фонда активы не считаются собственностью депозитария и на них не может быть обращено взыскание в счет обязательств депозитария, в случае банкротства включительно.

Статья 29. Функции депозитария

1. Депозитарий, кроме осуществления функций, установленных Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах", обязан уведомлять Центральный банк о нарушении управляющим пенсионным фондом настоящего Закона, требований нормативных правовых актов Центрального банка и правил фонда либо об основательном подозрении в таком нарушении. Депозитарий обязан при выявлении указанного в настоящей части нарушения либо подозрения в нарушении уведомлять об этом Центральный банк в течение одного дня.

2. Депозитарий пенсионного фонда в дополнение к функциям, установленным Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах", осуществляет также следующие функции:

1) организует обмен паев добровольного пенсионного фонда на паи другого добровольного пенсионного фонда;

2) организует совместно с держателем реестра участников обмен паев обязательного пенсионного фонда на паи другого обязательного пенсионного фонда,

3) организует совместно с держателем реестра участников и страховой компанией перечисление средств, полученных в результате погашения принадлежащих участнику паев обязательного пенсионного фонда, в страховую компанию с целью заключения договора аннуитета согласно настоящему Закону;

4) организует погашение паев пенсионного фонда, принадлежащих участнику пенсионного фонда, с целью заключения со страховой компанией договора о накопительных пенсиях;

5) осуществляет иные функции, вытекающие из настоящего Закона.

Статья 30. Ответственность депозитария

1. Депозитарий несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в порядке, установленном законом Республики Армения.

2. Договор, заключенный между управляющим пенсионным фондом и депозитарием, не может ограничивать ответственность депозитария, установленную настоящим Законом и иными законами.

3. Депозитарий несет ответственность за ущерб, причиненный участникам вследствие его действий или бездействия. Эти убытки не могут возмещаться за счет переданных на хранение активов обязательного пенсионного фонда.

4. В случае исполнения согласно настоящему Закону и Закону Республики Армения "Об инвестиционных фондах" части обязанностей депозитария другим депозитарием (субдепозитарная деятельность) ответственность за причиненные убытки согласно Закону Республики Армения "Об инвестиционных фондах" несет основной депозитарий.

Статья 31. Смена депозитария

1. Депозитарий может по своему усмотрению прекратить договор хранения пенсионного фонда (добровольное прекращение договора) в порядке, установленном статьей 90 Закона Республики Армения "Об инвестиционных фондах".

2. При намерении прекратить договор по своему усмотрению депозитарий обязан как минимум за 90 дней до дня его предположительного прекращения уведомить об этом управляющего пенсионным фондом, Центральный банк и держатель реестра участников (в случае хранения обязательного пенсионного фонда).

3. В случаях признания лицензии депозитария утратившей силу, а также признания депозитария банкротом (принудительное прекращение деятельности) Центральный банк обязан уведомить об этом управляющего пенсионным фондом в 3-дневный срок со дня принятия решения.

4. Управляющий пенсионным фондом обязан заключить договор хранения с другим депозитарием в 60-дневный срок после получения сведения.

5. Депозитарий после прекращения договора хранения пенсионного фонда обязан передать новому депозитарию активы пенсионного фонда и относящиеся к ним документы. Депозитарий в случае прекращения договора хранения пенсионного фонда обязан продолжить выполнение своих обязанностей, установленных законом, принятыми на его основании нормативными правовыми актами и правилами пенсионного фонда, до заключения договора с новым депозитарием и передачи

последнему активов фонда. Депозитарий продолжает нести ответственность до полной передачи активов и документов новому депозитарию.

ГЛАВА 7

ВЫБОР ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

Статья 32. Право участников на выбор обязательного пенсионного фонда

1. Участник вправе выбирать пенсионный фонд. При этом участник в каждом случае может выбрать только один фонд. Накопительное отчисление, уплачиваемое за (в пользу) участника в один и тот же период не может быть направлено одновременно в более чем один пенсионный фонд.

2. Полная и обновленная информация об управляющих пенсионным фондом и их пенсионных фондах должна постоянно быть в наличии у держателя реестра участников (в том числе на интернет-сайте) и оператора счета.

Статья 33. Выбор пенсионного фонда

1. Для выбора пенсионного фонда участник представляет заявление о выборе пенсионного фонда держателю реестра участников в режиме онлайн (через интернет-сайт держателя реестра участников) или через оператора счета. Форма и порядок представления заявления устанавливаются нормативным правовым актом Центрального банка.

2. Заявление, указанное в части 1 настоящей статьи, должно содержать как минимум следующие сведения:

1) имя и фамилию, серию и номер паспорта, год, месяц и число месяца рождения участника;

2) номерной знак общественной услуги либо номер справки о не имении номерного знака общественной услуги;

3) контактные данные участника (номер телефона, адрес электронной почты (при наличии), место жительства и прочие);

4) предпочтительное средство получения участником информации (выписка из пенсионного счета, письмо, электронное сообщение и прочие) от держателя реестра участников;

5) наименование выбранного управляющего пенсионным фондом и пенсионного фонда;

6) подтверждение согласия с платежами за управление выбранного управляющего пенсионным фондом и правилами фонда;

7) подтверждение о том, что осведомлен о своей обязанности по уплате социальных взносов и принял паи обязательного пенсионного фонда, которые приобретены либо будут приобретены за (в пользу) него за счет накопительных отчислений;

8) год, месяц и число месяца представления заявления;

9) подпись участника (уполномоченного представителя участника), за исключением тех случаев, когда заявление было представлено в электронном виде, обеспечивающее идентификацию лица.

3. Участник уведомляет держателя реестра участников об изменении личных данных, указанных в заявлении, установленном частью 1 настоящей статьи.

Статья 34. Невыбирование обязательного пенсионного фонда

1. На основании информации, установленной частью 7 статьи 9 настоящего Закона, в случае невыбора участником пенсионного фонда в течение 30 дней после открытия для лица пенсионного счета выбор пенсионного фонда за участника

осуществляет держатель реестра участников посредством программного модуля в рабочий день, следующий за установленным сроком.

Программный модуль по принципу случайности распределяет невыбравших участников между всеми управляющими пенсионным фондом пропорционально выбору, сделанному другими участниками, принимая за основу пропорцию по состоянию на день, предшествующий дню перечисления паев пенсионного фонда на пенсионные счета участников согласно части 1 статьи 11 настоящего Закона, за исключением случая, установленного частью 3 настоящей статьи.

За счет накопительных отчислений, уплачиваемых за (в пользу) лиц, не выбравших пенсионный фонд, приобретаются паи пенсионного фонда со средней степенью риска (консервативного) управляющего пенсионным фондом, случайно выбранного по принципу, установленному абзацем вторым настоящей части.

2. Если лицо не представило заявление о выборе пенсионного фонда, то держатель реестра участников после выбора от имени данного лица управляющего пенсионным фондом и пенсионного фонда в течение 10 рабочих дней в письменном (бумажном) виде отправляет уведомление об этом данному лицу (за исключением случая, когда лицо представило заявление, предусмотренное частью 3 статьи 13 настоящего Закона). При этом уведомление, предусмотренное первым предложением настоящей части, должно содержать сведения, установленные нормативным правовым актом Центрального банка.

3. Центральный банк устанавливает для всех не выбравших пенсионный фонд участников либо для одной их части порядок распределения между управляющими, если это необходимо для защиты прав и законных интересов участников накопительной пенсионной составляющей, а также для обеспечения стабильности накопительной пенсионной системы и (или) финансовой системы.

4. Держатель реестра участников обязано в порядке, сроках и с периодичностью, установленной нормативными правовыми актами Центрального банка, сделать доступной обществу информацию о том, что при невыборе лицом

пенсионного фонда держатель реестра участников делает выбор пенсионного фонда за него посредством программного модуля по принципу случайности, после чего последующие уплачиваемые за (в пользу) участника накопительные отчисления направляются в выбранный пенсионный фонд.

Статья 35. Право участника на смену управляющего пенсионным фондом и пенсионного фонда

1. Участник вправе в любой момент бесплатно сменить выбранный ранее обязательный пенсионный фонд, направляя дальнейшие накопительные отчисления в любой пенсионный фонд, управляемый управляющим того же или нового пенсионного фонда, за исключением случая, предусмотренного частью 10 статьи 13 настоящего Закона.

Участник в случае, установленном настоящей частью, заполняет и представляет держателю реестра участников заявление о выборе пенсионного фонда.

2. Участник имеет право обменять свои паи обязательного пенсионного фонда только на паи другого обязательного пенсионного фонда, за исключением случая, предусмотренного частью 10 статьи 13 настоящего Закона. Участник имеет право обменять свои паи обязательного пенсионного фонда на паи другого пенсионного фонда (управляемого тем же или другим управляющим) путем подачи заявления об обмене паев фонда держателю реестра участников. В случае обмена паев обязательного пенсионного фонда с участника может взиматься плата за погашение подлежащих обмену паев в соответствии с частями 2 и 3 статьи 40 настоящего Закона.

3. Заявление, предусмотренное частью 2 настоящей статьи, должно содержать сведения, предусмотренные частью 2 статьи 33 настоящего Закона, а также наименования предыдущего и вновь выбранного пенсионных фондов и их управляющих. Форма предусмотренного частью 2 настоящей статьи заявления устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Держатель реестра участников отклоняет предусмотренное частью 1 или 2 настоящей статьи заявление в случаях, предусмотренных частью 10 настоящей статьи, если оно не соответствует требованиям настоящего Закона или нормативных правовых актов, принятых на основании настоящего Закона.

Держатель реестра участников обязан в 5-дневный срок уведомить представившего заявление участника об отклонении заявления с указанием причин отклонения.

5. В случае, когда согласно части 2 настоящей статьи или части 2 статьи 40 настоящего Закона должна взиматься плата при обмене паев пенсионного фонда, то держатель реестра участников должен уведомить участника об этом с указанием размера суммы, подлежащей уплате.

6. Накопительные отчисления, уплачиваемые за (в пользу) участника, направляются во вновь выбранный пенсионный фонд с момента представления предусмотренного частью 1 настоящей статьи заявления держателю реестра участников.

7. Обмен паев обязательного пенсионного фонда производится в течение 10 дней после получения предусмотренного частью 2 настоящей статьи заявления участника.

8. Обмен паев обязательного пенсионного фонда осуществляется по цене выкупа (погашения), определяемой на день (час) представления требования по обмену, и цене размещения, определяемой на день (час) размещения новых паев.

Паи обязательного пенсионного фонда выкупаются (погашаются) на момент представления требования о выкупе (погашении) в порядке, установленном статьей 29 Закона Республики Армения "Об инвестиционных фондах", по последней исчисленной и опубликованной цене выкупа данного пая.

Паи обязательного пенсионного фонда размещаются на момент представления требования об их приобретении в порядке, установленном статьей 29 Закона

Республики Армения "Об инвестиционных фондах", по последней исчисленной и опубликованной цене размещения данного пая.

9. Держатель реестра участников может осуществлять предусмотренные частями 4 и 5 настоящей статьи обязательства по информационной системе через интернет-сайт держателя реестра участников или оператора счета.

10. Обмен паев пенсионного фонда запрещается, если выкуп (погашение) паев, подлежащих обмену, или выпуск паев новых фондов приостановлен:

1) совместным постановлением Центрального банка и государственного уполномоченного органа Правительства Республики Армения в финансовой сфере либо

2) по основаниям, установленным правилами фонда согласно правилам обязательного пенсионного фонда. При этом правилами обязательного пенсионного фонда могут устанавливаться основания для приостановления выкупа (погашения) паев или выпуска паев новых фондов, установленных только совместным постановлением Центрального банка и государственного уполномоченного органа Правительства Республики Армения в финансовой сфере. В случае, установленном настоящим пунктом, выкуп (погашение) паев, подлежащих обмену, или выпуск паев новых фондов может быть приостановлен на срок не более чем 3 месяца с предварительным уведомлением Центрального банка и депозитария о приостановлении выкупа (погашения) паев или выпуска паев новых фондов с указанием его оснований, а также опубликовав в течение трех дней информацию об этом в органе печати с тиражом не менее 3000 экземпляров, распространяемом по республике.

ГЛАВА 8

ИНВЕСТИРОВАНИЕ АКТИВОВ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Статья 36. Принципы инвестирования активов обязательных пенсионных фондов

1. Активы обязательных пенсионных фондов могут быть инвестированы исключительно в соответствии с требованиями настоящего Закона, нормативных правовых актов, принятых согласно настоящему Закону, а также правил данного фонда.

2. В целях доведения до максимума эффективности инвестиций в пользу участников накопительной составляющей, инвестиции обязательных пенсионных фондов должны быть основаны на следующих принципах:

- 1) безопасность и доходность активов;
- 2) диверсификация рисков;
- 3) обеспечение равноценной ликвидности.

3. Инвестирование активов обязательных пенсионных фондов в иных различных целях и на основании иных принципов, отличных от указанных в частях 1 и 2 настоящей статьи, считается нарушением обязательств, принятых управляющим пенсионным фондом.

4. Управляющий пенсионным фондом обязан внедрить эффективную систему управления рисками, которая даст возможность в любое время определить, оценить и проконтролировать все существенные риски, а также взаимозависимость этих рисков.

5. Система управления рисками должна быть соразмерна деятельности управляющего, характеру, объемам и сложности управляемых фондов, отражая рамки деятельности управляющего.

6. В целях сохранения эффективности оценки рисков компетентный орган управляющего должен часто определять и оценивать те риски, которые влияют на реализацию целей управляющего, и реагировать на меняющуюся среду и условия.

7. Компетентный орган управляющего должен предпринять меры для определения, запуска и усовершенствования системы управления рисками управляющего, а также для внедрения высоких стандартов профессиональной этики управляющего.

8. Компетентный орган управляющего должен устанавливать и постоянно пересматривать всю систему управления рисками управляющего. Указанный процесс включает определение приемлемых уровней рисков, а также средств измерения и контроля этих рисков.

9. Компетентный орган управляющего должен следить за тем, чтобы система управления рисками, установленная у управляющего, постоянно функционировала эффективно, и чтобы в случаях необходимости имелись соответствующие процессы для изменения (уточнения) стратегии управляющего.

10. У управляющего должно быть внедрено четкое разделение компетенций. Разделение компетенций должно отражать характер и размеры тех рисков, к которым склонны управляющий и фонды под его управлением.

11. Управляющий должен обеспечивать, чтобы механизмы внутреннего контроля были задействованы на всех уровнях управляющего и составляли неотъемлемую часть повседневной деятельности управляющего как на верхнем уровне управления, так и на уровне каждого подразделения.

12. У управляющего должна быть система мониторинга эквивалентных рисков. Система управления рисками должна обеспечивать совершение сделок лицами, имеющими подобные компетенции путями, допустимыми компетентным органом управляющего.

13. Управляющий должен внедрить механизмы эффективной внутренней отчетности и коммуникации.

14. Управляющий должен иметь политику регулирования конфликта интересов, включая процессы ее выявления и пересмотра, а также правила поведения (этики) для всего персонала.

Статья 37. Описание обязательного пенсионного фонда

1. Обязательными накопительными пенсионными фондами являются:

1) сбалансированный фонд, согласно правилам которого вес долевых ценных бумаг и приобретенных с целью их хеджирования производных инструментов в активах фонда не может превышать 50 процентов;

2) консервативный фонд, согласно правилам которого вес долевых ценных бумаг и приобретенных с целью их хеджирования производных инструментов в активах фонда не может превышать 25 процентов;

3) стабильный доходный фонд, согласно правилам которого активы не могут быть инвестированы в долевые ценные бумаги и основанные на них производные инструменты.

2. Для каждого обязательного пенсионного фонда управляющие пенсионным фондом обязаны представить на регистрацию в Центральный банк правила фонда, который, кроме требований, установленных Законом Республики Армения “Об инвестиционных фондах”, должен предусматривать:

1) процедуру выпуска и погашения паев управляющего фондом;

2) порядок исчисления и осуществления программных выплат;

3) порядок погашения паев пенсионных фондов и перечисления полученных средств в страховую компанию;

4) процедуры и ответственных должностных лиц, предусмотренных для принятия решений по инвестициям обязательных пенсионных фондов.

Каждый управляющий пенсионным фондом обязан предлагать по меньшей мере консервативный фонд.

3. Центральным банком могут быть приняты нормативные правовые акты, устанавливающие дополнительные требования к управляющим пенсионными фондами.

4. Каждый обязательный пенсионный фонд управляющего пенсионным фондом должен отличаться от других обязательных пенсионных фондов того же управляющего пенсионным фондом допустимым предельным размером инвестиций в долевые ценные бумаги с разницей как минимум в 15 процентов.

5. По смыслу частей 1 и 4 настоящей статьи в долевые ценные бумаги не включаются паи (акции) тех инвестиционных фондов, согласно правилам (уставу) которых активы фонда могут быть инвестированы только в предусмотренные статьей 43 настоящего Закона банковские вклады, долговые ценные бумаги или приобретаемые с целью их хеджирования производные инструменты.

Статья 38. Допустимые инвестирования активов обязательных пенсионных фондов

1. Активы обязательного пенсионного фонда могут быть инвестированы в Республике Армения и за рубежом.

2. За рубежом активы обязательного пенсионного фонда могут быть инвестированы:

1) во вклады и банковские счета финансовых организаций, аккредитованных и контролируемых уполномоченным органом, контролирующим банковскую систему стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее — ОЭСР) или Европейского Союза (далее — ЕС);

2) в выпущенные либо полностью гарантированные ценные бумаги Центральных банков стран-членов ОЭСР или ЕС;

3) в ценные бумаги, допущенные к торговле на регулируемых рынках, зарегистрированных и контролируемых уполномоченным органом, контролирующим рынок капитала стран-членов ОЭСР или ЕС;

4) в паи (акции) инвестиционных фондов, зарегистрированных и контролируемых уполномоченным органом, контролирующим рынок капитала стран-членов ОЭСР или ЕС;

5) в производные инструменты только в целях хеджирования.

3. На территории Республики Армения активы обязательного пенсионного фонда могут быть инвестированы:

1) в банковские счета и вклады, если данный банк не находится в процессе неплатежеспособности (банкротства);

2) в выпущенные либо полностью гарантированные ценные бумаги Республики Армения или Центрального банка;

3) в ценные бумаги, допущенные к торговле на действующем в Республике Армения регулируемом рынке;

4) в ценные бумаги, выпущенные инвестиционными фондами, контролируемые Центральным банком;

5) в производные инструменты только в целях хеджирования.

4. Нормативными правовыми актами Центрального банка могут быть установлены минимальные критерии в отношении эмитентов (включая банки по части банковских вкладов) и (или) выпущенных ими ценных бумаг, в которых могут быть инвестированы активы обязательного пенсионного фонда.

5. Активы обязательного пенсионного фонда не могут формироваться за счет заемных средств, за исключением случаев, когда займы были привлечены со сроком погашения до 3 месяцев и в размере до 10 процентов активов данного пенсионного фонда, и если в результате привлечения данных займов не нарушаются предельные размеры, предусмотренные настоящим Законом.

Статья 39. Ограничения инвестирования активов обязательных пенсионных фондов

1. Максимальный размер инвестиций в иностранной валюте, осуществляемых за счет активов обязательных пенсионных фондов, не может превышать 40 процентов от общих активов данного обязательного пенсионного фонда.

2. Максимальный размер инвестиций в неконвертируемой иностранной валюте, осуществляемых за счет активов обязательных пенсионных фондов, не может превышать 3 процента от общих активов данного обязательного пенсионного фонда.

3. Общий объем инвестиций, осуществляемых в банковские счета и вклады (в том числе в ценные бумаги, подтверждающие вложение средств в банк) (далее — банковский вклад) не может превышать 40 процентов активов данного обязательного пенсионного фонда. Инвестиции, осуществляемые одновременно в одном банке, а также в банках, признанных взаимосвязанными согласно Закону Республики Армения "О банках и банковской деятельности", не могут превышать 10 процентов активов данного обязательного пенсионного фонда. При этом, активы обязательного пенсионного фонда могут быть инвестированы в качестве вкладов в том иностранном банке, который имеет как минимум рейтинг "БББ" группы "БББ" Стандарт и Пурз, "Баа3" группы "Баа" Мудис или "БББ" группы "БББ" Фитч.

4. Общий объем инвестиций, осуществляемых в выпущенные или полностью гарантированные ценные бумаги Республики Армения, Центрального банка Республики Армения, не может превышать 50 процентов активов данного обязательного пенсионного фонда, при этом стоимость инвестиций в одном выпуске (транше) не может превышать 20 процентов активов фонда. Это ограничение не распространяется только на инвестиции, осуществляемые в ценные бумаги, выпущенные для пенсионных фондов, в случае чего стоимость инвестиций в одном выпуске (транше) не может превышать 50 процентов активов фонда.

5. Общий объем инвестиций, осуществляемых в выпущенные или полностью гарантированные ценные бумаги иностранного государства или Центрального банка данного государства, не может превышать 40 процентов активов данного обязательного пенсионного фонда, при этом стоимость инвестиций в одном выпуске (транше) не может превышать 20 процентов активов фонда.

6. Общий объем инвестиций в ценные бумаги, предусмотренные частями 4 и 5 настоящей статьи, не может превышать 80 процентов активов данного обязательного пенсионного фонда.

7. Общий объем инвестиций в ценные бумаги, выпущенные фондами секьюритизации согласно Закону Республики Армения "О секьюритизации активов и ценных бумагах, обеспеченных активами", не может превышать 5 процентов активов данного обязательного пенсионного фонда.

8. Активы обязательного пенсионного фонда не могут быть инвестированы:

1) в 10 и более процентов долевых ценных бумаг, дающих право голоса одного эмитента;

2) в более чем 10 процентов долевых ценных бумаг, не дающих право голоса одного эмитента;

3) в более чем 40 процентов долговых ценных бумаг, выпущенных одним эмитентом;

4) в более чем 25 процентов паев или акций другого фонда.

Настоящая часть не применяется в отношении ценных бумаг, предусмотренных частями 4-5 настоящей статьи.

9. Инвестиции, осуществляемые в ценные бумаги, выпущенные инвестиционными фондами, не должны превышать 50 процентов активов данного обязательного пенсионного фонда. При этом, инвестиции, осуществляемые в ценные бумаги, выпущенные инвестиционными фондами, не могут превышать 2 процентов активов обязательного пенсионного фонда, если они:

1) не являются открытыми, публичными, стандартными, диверсифицированными инвестиционными фондами — в случае фондов, зарегистрированных в Республике Армения;

2) в случае фондов, зарегистрированных в иностранных государствах - не являются открытыми и публичными инвестиционными фондами, согласно правилам (уставу) которых как минимум 90 процентов активов инвестиционного фонда должны быть инвестированы только в банковские вклады, государственные облигации, ценные бумаги, допущенные или допускаемые к торговле на регулируемом рынке или в иные реализуемые активы, установленные Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах".

10. Инвестиции, осуществляемые в инвестиционные фонды, управляемые одним управляющим или в инвестиционные фонды управляющих, считающихся взаимосвязанными согласно части 36 статьи 3 Закона Республики Армения "О рынке ценных бумаг", не могут превышать 25 процентов активов данного обязательного пенсионного фонда.

11. Максимальных размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента не может превышать 10 процентов от общей стоимости активов обязательного пенсионного фонда, а максимальный размер инвестиций в ценные бумаги взаимосвязанных эмитентов не может превышать 15 процентов активов обязательного пенсионного фонда, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

12. Инвестиции могут осуществляются в ценные бумаги, выпущенные одним эмитентом в размере до 25 процентов активов обязательного пенсионного фонда, если те являются обеспеченными облигациями. Обеспеченными облигациями считаются:

1) обеспеченные ипотечные облигации, выпущенные банками или кредитными организациями согласно Закону Республики Армения "Об обеспеченных ипотечных облигациях";

2) выпущенные иностранными банками долговые ценные бумаги, от размещения которых получают средства, которые инвестируют в такие активы, которые:

а. являются достаточными обеспечением (покрытием) на весь период действительности долговых ценных бумаг для исполнения зафиксированных по их части обязательств и

б. в случае неплатежеспособности или банкротства банка-эмитента в порядке приоритета используются для исполнения обязательств (возмещения основной суммы (номинальной стоимости) и начисленных процентов ценной бумаги) по части этих долговых ценных бумаг перед их собственниками.

13. Общая стоимость риска, связанного с включенными в активы фонда ценными бумагами (за исключением обеспеченных облигаций), выпущенными одним лицом, с банковскими вкладами, инвестированными у данного лица, и с производными инструментами, заключенными с данным лицом, не должна превышать 20 процентов от общей стоимости активов данного фонда.

14. Общая стоимость риска, связанного с включенными в активы фонда ценными бумагами (в том числе обеспеченные облигации), выпущенными одним лицом, с банковскими вкладами, инвестированными у данного лица и с производными инструментами, заключенными с данным лицом, не должна превышать 30 процентов от общей стоимости активов данного фонда.

15. Инвестиции в производные инструменты осуществляются только в целях хеджирования, когда данный фонд включает основную ценную бумагу в основе этого производного, или когда данному фонду характерен риск хеджирования. Размер сделки, заключенной производным инструментом одного лица, не может превышать 10 процентов от стоимости активов фонда, если стороной сделки является банк, и не может превышать 5 процентов, если стороной сделки является иная финансовая организация. Общий объем рисков, связанных со всеми

производными инструментами, включенными в активы обязательного пенсионного фонда, не должен превышать общую стоимость активов данного фонда.

16. Инвестиции, производимые в одном иностранном государстве, не могут превышать 15 процентов активов данного обязательного пенсионного фонда, за исключением тех случаев, когда в случае инвестиционных инструментов, включенных в активы фонда, невозможно четко определить степень участия конкретного государства.

17. Для исчисления количественных и валютных ограничений на инвестирование в финансовые инструменты активов обязательных пенсионных фондов за основу берется общая рыночная стоимость активов фонда.

18. Количественные и валютные ограничения, предусмотренные настоящей статьей, распространяются на обязательный пенсионный фонд, в случае, если стоимость чистых активов данного фонда превышает два миллиарда драмов Республики Армения, и если со дня уплаты первого накопительного отчисления данному фонду прошло 6 месяцев.

19. Активы обязательного пенсионного фонда не могут быть инвестированы:

1) в ценные бумаги, выпущенные управляющим и депозитарием данного пенсионного фонда, а также аффилированными с ними лицами. Настоящий пункт не распространяется на случай инвестирования в паи (акции) иного фонда, управляемого управляющим (или аффилированным с ним лицом) данного фонда, если наличествую все следующие условия:

а. инвестиционная политика фонда не противоречит инвестиционным целям данного пенсионного фонда,

б. для этого не взимаются платежи за погашение и размещение паев (акций),

г. в случае, если управляющий инвестирует активы управляемого им фонда в иной управляемый им фонд, инвестируя те же активы в разные фонды, с них не взимается двойное вознаграждение;

д. правилами данного фонда подобная возможность предусмотрена;

2) в ценные бумаги, выпущенные лицом, осуществляющим аудит депозитария или управляющего данным пенсионным фондом;

3) в ценные бумаги, выпущенные лицами, предоставляющими консультационные услуги депозитарию или управляющему данным пенсионным фондом;

4) в производные инструменты, за исключением инвестиций в целях хеджирования;

5) в те активы, отчуждение которых запрещено или ограничено;

6) в недвижимость или иные физические активы (произведения искусства, памятные монеты, иконы, старинные предметы, дорогостоящие автомобили и иное).

20. Ценные бумаги, включенные в активы обязательного пенсионного фонда, не могут продаваться вне регулируемого рынка или отчуждаться любым иным способом:

1) депозитарию данного пенсионного фонда;

2) управляющему данным пенсионным фондом;

3) членам органа управления депозитария или управляющего данным пенсионным фондом;

4) лицам, аффилированным с указанными в пунктах 1-3 настоящей части лицами.

21. Управляющий пенсионным фондом и депозитарий не могут предоставлять друг другу займы или гарантировать выполнение обязательств.

22. Управляющий обязательным пенсионным фондом обязан предпринять шаги для приведения инвестиций пенсионного фонда в соответствие с требованиями настоящего Закона, и обеспечивать максимально возможную прибыльность, хранить и беречь активы пенсионных фондов, если

предусмотренные настоящей статьей количественные и валютные ограничения были нарушены как следствие:

1) изменения рыночных цен, которые являлись основанием для оценки активов;

2) изменения обменного курса иностранной валюты;

3) изменения экономических и организационных отношений между организациями, в акции которых были инвестированы активы пенсионного фонда;

4) иных обстоятельств, не зависящих от воли управляющего пенсионным фондом и неподконтрольных ему.

23. Приведение предусмотренных настоящим Законом инвестиций в соответствие должно быть завершено не позднее чем в течение 6 месяцев, начиная со дня, когда совершено нарушение или вследствие оценки активов стало известно о нарушении.

ГЛАВА 9

ПЛАТЕЖИ ЗА УСЛУГИ

Статья 40. Платежи, производимые за счет участника обязательного пенсионного фонда и взимаемые с активов обязательного пенсионного фонда, и производимые за их счет расходы

1. Управляющий пенсионным фондом взимает плату (вознаграждение управляющего) за управление обязательным пенсионным фондом из активов обязательного пенсионного фонда в размере, указанном в статье 42 настоящего Закона.

Кроме вознаграждения, установленного первым абзацем настоящей части, управляющий пенсионным фондом может производить за счет активов обязательного пенсионного фонда также расходы, связанные с управлением данным обязательным пенсионным фондом и аудитом пенсионного фонда, состав и максимальный размер которых устанавливаются Центральным банком по согласованию с государственным уполномоченным органом Правительства Республики Армения в финансовой сфере.

Запрещаются иные уменьшения из активов обязательного пенсионного фонда, кроме установленных настоящим Законом платежей и расходов.

2. По правилам пенсионного фонда, за исключением случаев, предусмотренных частью 3 настоящей статьи, может устанавливаться плата за погашение паев обязательного пенсионного фонда. Плата за погашение паев обязательного пенсионного фонда не может превышать один процент расчетной стоимости погашаемых паев, за исключением случая, предусмотренного частью 5 статьи 58 настоящего Закона.

3. Плата за погашение паев обязательного пенсионного фонда не взимается в случае получения в виде аннуитета, программной выплаты или единовременной выплаты средств, накопленных при выходе на пенсию в установленном настоящим Законом порядке, а также в следующих случаях:

1) при обмене участником паев своего пенсионного фонда на паи другого пенсионного фонда того же управляющего;

2) при обмене паев пенсионного фонда по основаниям, предусмотренным частью 7 статьи 27 настоящего Закона;

3) при обмене участником в первый раз своих паев на паи другого пенсионного фонда в течение 12 месяцев, за исключением случаев обмена паев того фонда, паи которого (их часть) были приобретены в результате произошедшего в течение последних 12 месяцев обмена паев. При этом, по смыслу настоящего пункта:

а. обменом в первый раз также считается обмен паев пенсионного фонда на паи более одного пенсионного фонда в течение 12 месяцев, если предусмотренное настоящим Законом заявление (заявления) для сделок по данному обмену было представлено (были предоставлены) держателю реестра участников в течение того же дня;

б. в расчет обмена паев пенсионного фонда не включаются сделки по обмену паев пенсионных фондов, управляемых одним и тем же управляющим;

4) при обмене в первый раз паев пенсионного фонда, выбранного в первый раз участником (за участника) в порядке, установленном статьей 33 или 34 настоящего Закона, после открытия для лица пенсионного счета согласно настоящему Закону;

5) при сделке по обмену наследником в первый раз паев, унаследованных согласно главе 12 настоящего Закона;

6) при приобретении паев другого обязательного пенсионного фонда за счет активов участника в случае прекращения деятельности пенсионного фонда.

Статья 41. Платежи за услуги депозитария

1. Платежи за услуги депозитария обязательного пенсионного фонда производятся за счет управляющего данным пенсионным фондом согласно договору, заключенному с управляющим пенсионным фондом.

Статья 42. Вознаграждение управляющего обязательным пенсионным фондом

1. Управляющий обязательным пенсионным фондом по правилам управляемого им обязательного пенсионного фонда устанавливает годовые вознаграждения за управление данным пенсионным фондом и порядок их исчисления.

2. Размер годового вознаграждения за управление обязательным пенсионным фондом не должен превышать 1,5 процента стоимости чистых активов данного пенсионного фонда.

Статья 43. Платежи за услуги держателя реестра участников

1. Платежи за услуги держателя реестра участников производятся за счет управляющего данным пенсионным фондом согласно договору, заключенному с управляющим пенсионным фондом.

Размер платежей, взимаемых держателем реестра участников должен быть экономически обоснованным и обеспечивать ему разумную доходность.

2. Максимальный размер платы за услуги держателя реестра участников устанавливается договором, заключенным между Правительством Республики Армения и держателем реестра участников.

3. Оператор счета вправе взимать с участника или его наследника плату за установленные настоящим Законом заявления, направленные держателю реестра участников, которая не может превышать итоговую сумму производимых с этой целью расходов и разумной прибыльности.

ГЛАВА 10

ГАРАНТИРОВАНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ НАКОПИТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ И ЕЕ ПРОЦЕДУРА

Статья 44. Гарантирование возвратности накопительных взносов

1. Республика Армения гарантирует возвратность участнику накопительных отчислений в пользу лица, указанного в пункте 1 части 1 статьи 5 настоящего

Закона, в уточненном годовой инфляцией размере социальных взносов, произведенных согласно статье 6 настоящего Закона.

2. Порядок уточнения по годовой инфляции социальных взносов, предусмотренных настоящей частью, устанавливается приложением, являющимся составной частью настоящего Закона.

3. Возвратность суммы, установленной частью 1 настоящей статьи, гарантируется за счет средств гарантийного фонда, созданного на основе настоящего Закона, а в случае отсутствия достаточных средств в гарантийном фонде — за счет бюджета Республики Армения.

Статья 45. Случай и размер возмещения накопительных отчислений

1. Случаем возмещения накопительных отчислений считается та ситуация, когда на день получения заявления, установленного частью 3 статьей 49 настоящего Закона, итоговая сумма расчетной стоимости имеющихся на пенсионном счете лица паев обязательного фонда (фондов) меньше размера, установленного частью 1 статьи 44 настоящего Закона.

2. Предусмотренное настоящей главой возмещение осуществляется на день получения заявления, установленного статьей 49 настоящего Закона, в размере разницы между установленной частью 1 статьи 44 настоящего Закона суммой и итоговой суммой расчетной стоимости имеющихся на пенсионном счете лица паев обязательного фонда (фондов).

3. Предусмотренное настоящей главой возмещение для каждого участника осуществляется только один раз.

Статья 46. Средства Гарантийного фонда и гарантийные взносы

1. Средства Гарантийного фонда формируются из установленных настоящим Законом сумм гарантийных взносов, полученных от управления ими доходов, сумм, полученных на основании требования к управляющим пенсионными фондами согласно части 5 статьи 47 настоящего Закона, иных доходов и средств.

2. Суммы гарантийных взносов, уплачиваемых управляющими пенсионным фондом, накапливаются на счете Гарантийного фонда, находящемся в Центральном банке.

3. Средства Гарантийного фонда могут быть использованы исключительно для расходов на возмещение накопительных пенсий, гарантированных в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом, и для иных операционных и административных расходов на управление Гарантийным фондом и осуществление программы капитальных вложений, которые установлены Законом Республики Армения "О гарантировании компенсации банковских вкладов физических лиц" для Фонда, гарантирующего возмещение вкладов.

4. Годовые административные расходы на управление Гарантийным фондом и капитальные вложения не могут превышать 0,1 процента собранных гарантийных взносов.

5. Управляющие обязательными пенсионными фондами, за исключением неплатежеспособных управляющих пенсионным фондом, обязаны в порядке, предусмотренном настоящим Законом, уплачивать в Гарантийный фонд единовременные и регулярные гарантийные взносы. Порядок исчисления гарантийных взносов устанавливается Правительством Республики Армения.

6. Управляющие пенсионным фондом в десятидневный срок с момента получения разрешения на управление обязательным пенсионным фондом уплачивают единовременный гарантийный взнос за свой счет в размере 15 миллионов драмов.

7. Регулярные гарантийные взносы уплачиваются раз в квартал до десятого рабочего дня месяца, следующего за данным кварталом. Размер суммы регулярных гарантийных взносов исчисляется в размере 0,02 процента от стоимости чистых активов обязательного пенсионного фонда, управляемого управляющим пенсионным фондом, в дневном разрезе. При этом, регулярные гарантийные взносы уплачиваются за счет активов соответствующего обязательного пенсионного фонда.

8. Средства, накопленные в Гарантийном фонде, являются собственностью Республики Армения.

9. Если по состоянию на последний день отчетного квартала средства Гарантийного фонда, за исключением кредитов, займов, гарантий, грантов, дарений и пожертвований, превышают на последний день предыдущего квартала 2,5 процента от стоимости чистых активов обязательных пенсионных фондов, управляемых всеми управляющими обязательным пенсионным фондом, уплачивающими гарантийные взносы, то управляющие пенсионным фондом не вносят регулярные гарантийные взносы. Гарантийный фонд уведомляет об этом управляющих обязательными пенсионными фондами и государственный уполномоченный орган Правительства Республики Армения в финансовой сфере до пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом. Согласно настоящей части уплата регулярных гарантийных взносов прекращается (уплата взносов возобновляется) с месяца, следующего за днем уведомления об этом Гарантийным фондом.

10. В случае неуплаты установленных настоящей статьей гарантийных взносов на эти суммы начисляется пеня в трехкратном размере расчетной ставки банковского процента, действующей по состоянию на день, установленный для уплаты гарантийного взноса, который уплачивается за счет неуплатившего их управляющего пенсионным фондом.

Статья 47. Возмещение накопительных взносов, обмен информацией и контроль

1. Держатель реестра участников принимает решение о наличии случая возмещения накопительных отчислений в течение 5 рабочих дней после получении заявления, установленного абзацем вторым части 3 статьи 49 настоящего Закона, после чего в течение 3 рабочих дней уведомляет участника о наличии случая возмещения (или его отсутствии) и размере разницы, предусмотренной статьей 45 настоящего Закона.

2. Держатель реестра участников в течение 2 рабочих дней после выявления факта наличия случая возмещения в установленном Правительством Республики Армения порядке уведомляет об этом (включая размер разницы, предусмотренной статьей 45 настоящего Закона) государственный уполномоченный орган Правительства Республики Армения в финансовой сфере и Гарантийный фонд с представлением документов и сведений, установленных Правительством Республики Армения.

3. В случае признания факта наличия случая компенсации подтвержденным в течение 5 рабочих дней после получения документов и сведений, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, Гарантийный фонд подает заявку в государственный уполномоченный орган Правительства Республики Армения в финансовой сфере с целью получения его доли и после ее получения в течение одного рабочего дня перечисляет держателю реестра участников сумму разницы, предусмотренной статьей 45 настоящего Закона.

4. Держатель реестра участников при выплате накопительной пенсии прибавляет к сумме, полученной от погашения всех имеющихся на пенсионном счете участника паев, сумму, полученную в установленном частью 3 настоящей статьи порядке. Если участник, получая установленную частью 3 настоящей статьи сумму, желает получить пенсию в виде программной выплаты, то для участника за счет суммы, установленной частью 3 настоящей статьи, приобретаются в установленном статьей 11 настоящего Закона порядке паи того пенсионного фонда, в который

участник уплачивал взносы на момент подачи заявления, установленного частью 3 статьи 49 настоящего Закона.

5. Республика Армения и Гарантийный фонд в случае возмещения гарантированных обязательных накопительных отчислений с уточнением годовой инфляции приобретают право обратного требования к управляющему соответствующим пенсионным фондом в размере суммы возмещения и расходов, связанных с организацией возмещения, если случай возмещения возник вследствие действий или бездействия данного управляющего, за исключением случая, когда управляющий доказывает, что он действовал в рамках своих фидуциарных обязанностей.

6. Порядок и условия обмена сведениями между Гарантийным фондом и Центральным банком, а также Гарантийным фондом и держателем реестра участников устанавливаются нормативным правовым актом Центрального банка.

7. Порядок и условия обмена сведениями между Гарантийным фондом и государственным уполномоченным органом Правительства Республики Армения в финансовой сфере, а также между держателем реестра участников и государственным уполномоченным органом Правительства Республики Армения в финансовой сфере устанавливаются Правительством Республики Армения.

8. Центральный банк в порядке и на условиях, установленных Законами Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения" и "О гарантировании компенсации банковских вкладов физических лиц", осуществляет контроль и применяет меры ответственности в отношении деятельности лица, управляющего Гарантийным фондом, установленной настоящим Законом, иными законами, регулирующими деятельность лица, управляющего Гарантийным фондом, и принятыми в соответствии с ними иными правовыми актами, лица, управляющего Гарантийным фондом, а также в отношении его директора.

9. Средства гарантийного фонда могут быть инвестированы исключительно в следующие установленные настоящим Законом финансовые активы с высокой надежностью возвратности:

1) в ценные бумаги, выпущенные или полностью гарантированные Республикой Армения;

2) в действующие в Республике Армения коммерческие банки или в имеющие высокий рейтинг первоклассные иностранные банки в качестве банковского вклада и (или) банковского счета;

3) в ценные бумаги, выпущенные или полностью гарантированные Центральным банком;

4) в стандартизированные слитки золота;

5) в ценные бумаги, выпущенные или полностью гарантированные государствами с высоким рейтингом и (или) центральными банками этих государств;

6) в ценные бумаги, выпущенные или полностью гарантированные первоклассными организациями с высоким рейтингом;

7) в иные финансовые активы по решению попечительского совета лица, управляющего гарантийным фондом, по согласованию с государственным уполномоченным органом Правительства Республики Армения в финансовой сфере.

10. Допустимые предельные значения рейтингов и перечень устанавливающих рейтинг приемлемых организаций устанавливает попечительский совет (далее — Совет) лица, управляющего гарантийным фондом, по согласованию с государственным уполномоченным органом Правительства Республики Армения в финансовой сфере.

При этом первичным критерием размещения средств гарантийного пенсионного фонда являются безопасность и ликвидность размещаемых средств.

11. В случае ликвидации или признания банкротом лица, управляющего гарантийным фондом, управление фондом переходит к установленному решением

Правительства Республики Армения другому временному управляющему до определения основного управляющего фонда решением Правительства Республики Армения.

ГЛАВА 11

ВЫПЛАТА НАКОПИТЕЛЬНЫХ ПЕНСИЙ

Статья 48. Виды накопительных пенсий

1. Видами накопительных пенсий являются:

- 1) аннуитеты;
- 2) программные выплаты;
- 3) единовременные выплаты.

2. Размер накопительных пенсий определяется на основании стоимости имеющихся на пенсионном счете участника паев пенсионного фонда и периода получения накопительных пенсий.

3. Для исчисления аннуитетов и программных выплат держатель реестра участников и страховые компании должны использовать универсальную для обоих полов таблицу смертности.

4. Взыскание на накопительные пенсии может быть обращено в порядке, установленном законодательством Республики Армения.

Статья 49. Порядок получения накопительной пенсии

1. Участник приобретает право на получение накопительной пенсии, если:

- 1) участник достиг пенсионного возраста;

2) участнику исполнилось 55 лет и суммарная расчетная стоимость паев пенсионного фонда, имеющих на его пенсионном счете, отвечает условиям пункта 3 части 3 настоящей статьи.

Участник в установленном настоящим Законом порядке может распоряжаться своей обязательной накопительной пенсией независимо от факта получения государственной пенсии.

2. Для получения накопительной пенсии участник представляет держателю реестра участников заявление о получении справки об имеющихся на его пенсионном счете паев обязательного пенсионного фонда (фондов), их суммарной расчетной стоимости, а также о распределении средств участника, исчисленных на основании таблиц, предусмотренных частью 3 статьи 48 настоящего Закона, на равномерные ежемесячные платежи. Держатель реестра участников обязан в течение 3 рабочих дней после получения заявления предоставить участнику справку со сведениями, указанными в первом предложении настоящей части. Форма заявления, предоставляемого участнику держателем реестра участников устанавливается нормативным правовым актом Центрального банка. Баланс пенсионного счета составляется со дня участия в обязательной накопительной составляющей до дня представления заявления держателю реестра участников.

3. Участник в зависимости от суммарной расчетной стоимости имеющихся на пенсионном счете участника паев обязательного пенсионного фонда (фондов) может получать свою обязательную накопительную пенсию в следующем виде:

1) если месячная сумма в случае равномерного распределения средств участника согласно части 3 статьи 48 настоящего Закона на ежемесячные платежи меньше 75 процентов или равна основной пенсии, участник вправе получить накопительную пенсию в виде программных выплат либо единовременной выплаты;

2) если месячная сумма в случае равномерного распределения средств участника согласно части 3 статьи 48 настоящего Закона на ежемесячные платежи больше 75 процентов основной пенсии, но меньше пятикратного размера этой

пенсии или равна пятикратному размеру этой пенсии, то участник обязан в установленном настоящим Законом порядке заключить договор аннуитета в размере суммы, полученной в результате погашения своих паев обязательного пенсионного фонда;

3) если месячная сумма в случае равномерного распределения средств участника согласно части 3 статьи 48 настоящего Закона на ежемесячные платежи превышает пятикратный размер основной пенсии, то участник обязан за счет средств, полученных в результате погашения части своих паев обязательного пенсионного фонда, в установленном настоящим Законом порядке заключить договор аннуитета в размере суммы, которая при равномерном распределении на ежемесячные платежи составит пятикратный размер основной пенсии, а остальную часть участник вправе получить в виде аннуитета или программных выплат, либо единовременной выплаты.

Участник обязан представить заявление о своем выборе держателю реестра участников.

4. Право на получение аннуитета возникает независимо от обстоятельства получения участником аннуитета, государственной пенсии или пособия из других источников.

Статья 50. Перечисление средств участника в страховую компанию

1. Участник представляет письменное заявление держателю реестра участников, уведомляя о выбранной страховой компании и договоре аннуитета, а также о погашении паев и перечислении полученных в результате этого средств в страховую компанию. Форма заявления, а также перечень представляемых в приложении к ним документов устанавливаются нормативным правовым актом Центрального банка.

2. Держатель реестра участников обязан уведомить относительно требования о погашении управляющего обязательным пенсионным фондом и в течение 10 рабочих дней после получения заявления, установленного частью 1 настоящей

статьи, организовать совместно с депозитарием пенсионного фонда погашение имеющихся на пенсионном счете участника паев и перечисление полученных в результате этого средств в указанную в заявлении участника страховую компанию с целью покупки аннуитета.

3. Держатель реестра участников в случае неперечисления в страховую компанию средств в срок, предусмотренный частью 2 настоящей статьи, выплачивает участнику за каждый просроченный день пеню в размере 0,01 процента от неперечисленной суммы. Держатель реестра участников в случае выплаты предусмотренной настоящей частью пени вправе предъявить депозитарию данного пенсионного фонда обратное требование, если просрочка имела место по вине депозитария.

4. Страховая компания письменно уведомляет участника, заключившего с ней договор, о получении согласно части 2 настоящей статьи денежных средств и их размере в течение 7 дней, следующих за днем их поступления.

Статья 51. Виды аннуитетов

1. Видами аннуитета являются:

1) аннуитет, гарантированный на 10 или 5 лет (далее — аннуитет, гарантированный на определенный срок);

2) аннуитет супругов, гарантированный сроком на 10 или 5 лет.

2. Аннуитет, гарантированный на определенный срок, выплачивается пожизненно, однако если лицо умирает до истечения периода, гарантированного на 10 или 5 лет (по договору), то лица, по праву считающиеся наследниками, вправе обратно получить из страховой компании остаточную сумму аннуитета, гарантированного на определенный срок.

3. Аннуитет супругов выплачивается пожизненно тому лицу, в пользу которого он назначен. После смерти лица аннуитет продолжает выплачиваться оставшемуся в

живых супругу пожизненно в размере суммы, предусмотренной договором аннуитета. Если оба супруга умирают в гарантийный период, их наследники получают часть неуплаченной суммы, установленной договором аннуитета.

4. Обязательственные права, вытекающие из договора о выплате аннуитета, не могут быть заложены в качестве средства обеспечения исполнения иного обязательства.

Статья 52. Заключение договора аннуитета

1. Страховая компания обязуется по договору аннуитета выплатить участнику аннуитет в счет денежных средств, единовременно перечисленных ему для участника в соответствии со статьей 50 настоящего Закона. Страховая компания обязана заключить договор аннуитета с каждым участником, обратившимся к ней с данной целью (публичный договор).

2. Участник и страховая компания заключают договор о выплате аннуитета с учетом требований, установленных настоящим Законом и вытекающими из него нормативными правовыми актами.

3. Для заключения договора о выплате аннуитета участник представляет в страховую компанию (на бумажном или электронном носителе) справку о суммарной расчетной стоимости паев пенсионного фонда, имеющих на пенсионном счете участника, выданную в соответствии с частью 2 статьи 49 настоящего Закона лицом, ведущим реестр участников.

4. Страховой компании при заключении договора аннуитета запрещается требовать от участника какую-либо информацию о состоянии его здоровья или информацию из истории болезни последнего.

5. В договоре аннуитета указываются:

- 1) вид аннуитета;
- 2) возраст участника;

- 3) размер суммы, единовременно перечисленной страховой компании;
- 4) размер аннуитета, подлежащего выплате, срок и регулярность выплаты;
- 5) основания и условия прекращения договора аннуитета;
- 6) ответственность в случае нарушения условий договора аннуитета;
- 7) другие условия, установленные законом и нормативным правовым актом Центрального банка.

6. В договоре аннуитета, кроме предусмотренных настоящим Законом и нормативным правовым актом Центрального банка существенных условий, по усмотрению сторон могут предусматриваться иные положения, не противоречащие настоящему Закону и нормативному правовому акту Центрального банка.

Статья 53. Прекращение договора аннуитета

1. Договор аннуитета прекращается в случае смерти лица, получающего аннуитет, а в случае договора аннуитета супругов при смерти второго супруга, за исключением случая, предусмотренного частью 2 настоящей статьи.

2. В случае смерти лиц, получающих аннуитет в гарантированный срок, договор аннуитета прекращается в случае выплаты наследникам остаточной суммы, установленной договором, а в случае перечисления в государственный бюджет — при признании остаточной суммы выморочной в судебном порядке.

3. В случае невыплаты страховой компанией аннуитета 2 раза и более в двенадцатимесячный период, а также допущения иного нарушения договора аннуитета два раза и более лицом, получающим аннуитет, или его супруг (супруга), или их уполномоченное лицо вправе расторгнуть договор аннуитета в одностороннем порядке по своей инициативе, потребовав от страховой компании выплаты остаточной суммы и возмещения причиненного ущерба.

4. В случае расторжения договора аннуитета по основанию, предусмотренному частью 3 настоящей статьи, остаточная сумма аннуитета подлежит перечислению в указанную лицом другую страховую компанию. Порядок исчисления и перечисления в другую страховую компанию указанной в настоящей части остаточной суммы устанавливаются нормативным правовым актом Центрального банка.

Статья 54. Программная выплата

1. Программная выплата — это пенсия, выплачиваемая в месячном разрезе за счет частичных погашений паев пенсионных фондов, имеющих на пенсионном счете участника, распределенная по месяцам ожидаемой продолжительности жизни.

2. Правительство Республики Армения устанавливает методику исчисления и порядок выплаты программных выплат.

Статья 55. Единовременная выплата

1. В случае представления участником заявления на получение пенсии в виде единовременной выплаты в предусмотренных пунктами 1 или 3 части 3 статьи 49 настоящего Закона случаях держатель реестра участников производит единовременную выплату в течение десяти рабочих дней за счет погашения паев, имеющих на пенсионном счете участника, в порядке, совместно установленном государственным уполномоченным органом Правительства Республики Армения в финансовой сфере и Центральным банком.

2. В случае непроизведения единовременной выплаты в установленный частью 1 настоящей статьи срок держатель реестра участников выплачивает участнику пеню в размере 0,01 процента от невыплаченной суммы за каждый просроченный день. В случае уплаты предусмотренной настоящей частью пени держатель реестра участников имеет право на предъявления депозитарию данного пенсионного фонда обратного требования, если просрочка имела место по вине депозитария.

Статья 56. Требование участника о полном получении средств, имеющихся на пенсионном счете

1. Участник имеет право предъявить требование о полном получении средств (независимо от их размера), имеющихся на его пенсионном счете (в том числе пенсия, выплачиваемая в виде программных выплат на основании ранее представленного участником заявления) в любое время, в том числе до достижения пенсионного возраста, при наличии любого из следующих условий:

1) участник в установленном законодательством порядке был признан инвалидом, имеющим третью степень ограничения способности к трудовой деятельности;

2) в случае заболевания болезнями (нахождения в больном состоянии), включенными в установленный Правительством Республики Армения перечень, на основе заключения, выданного уполномоченным органом Правительства Республики Армения в сфере здравоохранения;

3) работающий в Республики Армения иностранный участник возвращается в страну своего постоянного проживания.

2. При наличии любого из указанных в части 1 настоящей статьи оснований участник представляет заявление держателю реестра участников, прилагая к нему соответствующие обосновывающие документы.

3. Держатель реестра участников погашает паи, имеющиеся на пенсионном счете участника, и ему выплачиваются соответствующие средства в установленном статьей 55 настоящего Закона порядке в течение десяти рабочих дней после получения заявления и подтверждающих документов участника, за исключением случаев, предусмотренных частью 4 настоящей статьи.

4. На предусмотренном пунктом 3 части 1 настоящей статьи основании средства участника, возникшие при погашении паев обязательного пенсионного

фонда до достижения участником пенсионного возраста, перечисляются в пользу участника в накопительную пенсионную систему, членом которой он является, в соответствующем иностранном государстве в порядке и на условиях, установленных Республикой Армения. Если лицо не участвует в накопительной пенсионной системе в соответствующем иностранном государстве, или перевод средств невозможен по какой-либо объективной причине, то оно может получить свои средства исключительно в порядке, установленном статьей 49 настоящего Закона.

ГЛАВА 12

НАСЛЕДОВАНИЕ ПАЕВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА И АННУИТЕТА

Статья 57. Наследование паев пенсионного фонда и аннуитета

1. Отношения, связанные с наследованием паев пенсионных фондов и аннуитетом, регулируются настоящим Законом и Гражданским кодексом Республики Армения.

2. Паи пенсионных фондов и остаточная сумма аннуитета могут передаваться в порядке наследования только физическим лицам, а при признании в судебном порядке выморочными в государственный бюджет Республики Армения.

3. Наследоваться могут как паи пенсионных фондов, имеющиеся на пенсионном счете умершего участника до получения накопительной пенсии, так и подлежащие наследованию паи и аннуитет пенсионера, умершего в период получения накопительной пенсии.

4. В случае смерти участника паи пенсионных фондов, имеющиеся на его пенсионном счете, по выбору наследника переводятся на пенсионный счет последнего или погашаются в порядке, установленном статьей 55 настоящего Закона, и средства, полученные в результате погашения, выплачиваются наследнику в виде единовременной выплаты. Если наследник является лицом, представившим

заявление, предусмотренное частью 3 статьи 13 настоящего Закона (не представил заявление, предусмотренное частью 11 статьи 13 настоящего Закона), то подлежащие наследованию паи пенсионного фонда умершего участника погашаются на основании заявления наследника, и полученная в результате погашения сумма выплачивается наследнику в виде единовременной выплаты.

5. Порядок наследования аннуитета от страховой компании и форма заявления устанавливаются нормативным правовым актом Центрального банка.

6. Согласно настоящему закону подлежащие наследованию паи пенсионного фонда умершего пенсионера, представившего заявление на получение пенсии, погашаются на основании заявления наследника, и полученная в следствие погашения сумма выплачивается наследнику в виде единовременной выплаты.

7. Если умерший участник не имеет наследника, или если в течение 3 лет со дня смерти участника никто из наследников не представил заявление держателю реестра участников о принятии паев умершего участника в качестве собственности законного наследника, то держатель реестра участников обязан письменно уведомить об этом государственный уполномоченный орган Правительства Республики Армения в финансовой сфере.

Паи, принадлежащие умершему участнику, могут быть признаны выморочными в судебном порядке на основании заявления государственного уполномоченного органа Правительства Республики Армения в финансовой сфере через 3 года после смерти участника. Признанные выморочными паи погашаются держателем реестра участников, и образовавшиеся денежные средства перечисляются в государственный бюджет Республики Армения.

8. Если в течение 10 лет после достижения участником пенсионного возраста на накопительный пенсионный счет участника не была зачислена какая-либо сумма или не было выдано какое-либо поручения по совершению сделки касательно накопительного счета и не имеется достоверная информация о смерти участника, то держатель реестра участников обязан письменно уведомить об этом

государственный уполномоченный орган Правительства Республики Армения в финансовой сфере.

После получения информации государственный уполномоченный орган Правительства Республики Армения в финансовой сфере представляет в суд заявление о признании паев участника бесхозными. Паи, признанные в судебном порядке бесхозными, погашаются держателем реестра, и образовавшиеся денежные средства перечисляются в государственный бюджет Республики Армения.

Статья 58. Порядок наследования пенсионных активов

1. Наследник в течение одного года после получения свидетельства о наследовании представляет держателю реестра участников заявление о погашении наследованных паев пенсионного фонда и единовременном получении в установленном настоящим Законом порядке денежных средств, образовавшихся в результате погашения, и (или) перечислении на его пенсионный счет паев, полученных в наследство в установленном настоящим Законом порядке. Наследник обязан вместе с заявлением представить также копию свидетельства о наследовании.

2. Заявление, установленное частью 1 настоящей статьи, может быть подано на бумажном или электронном носителе.

Заявление, предусмотренное частью 1 настоящей статьи, должно содержать следующие сведения:

1) имя, фамилию, серию и номер паспорта наследника;

2) номерной знак общественной услуги или номер справки об отсутствии номерного знака общественной услуги наследника, за исключением случая, когда лицо является иностранным гражданином и не является участником обязательной накопительной составляющей;

3) контактные данные наследника (номер телефона, адрес электронной почты и прочие);

4) предпочтительное средство получения наследником информации (письмо, электронное сообщение и т.д.) от держателя реестра участников;

5) имя, фамилию наследодателя;

6) номерной знак общественной услуги или номер справки об отсутствии номерного знака общественной услуги наследодателя;

7) выбор наследника относительно вида наследования (перечисление на пенсионный счет наследника или погашение) и размера (по части каждого вида) унаследованных паев пенсионного фонда;

8) реквизиты своего индивидуального банковского счета;

9) реквизиты свидетельства о наследовании;

10) год, месяц и число представления заявления;

11) подпись наследника (полномочного представителя наследника), за исключением случаев представления заявления на электронном носителе, обеспечивающим идентификацию лица.

Если наследник представил заявление о перечислении в соответствии с настоящим Законом унаследованных паев пенсионного фонда на его пенсионный счет в полном размере, то сведения, предусмотренные пунктом 9 настоящей части, не заполняются.

3. Заявление, установленное частью 1 настоящей статьи, не может быть отозвано или изменено.

4. Держатель реестра участников обязан организовать перечисление паев пенсионного фонда на пенсионный счет наследника и (или) погашение паев пенсионного фонда и единовременную выплату полученных в результате погашения средств в течение 10 рабочих дней после получения заявления, установленного

частью 1 настоящей статьи. Паи обязательного пенсионного фонда выкупаются (погашаются) на момент представления требования об их выкупе (погашении) в порядке, установленном статьей 29 Закона Республики Армения "Об инвестиционных фондах", по последней исчисленной и опубликованной цене выкупа данного пая.

5. Если наследник представил заявление о погашении унаследованных паев пенсионного фонда и о единовременном получении денежных средств, образовавшихся в результате погашения, в установленном настоящим Законом порядке, то во время выкупа (погашения) паев обязательного пенсионного фонда взимаются дополнительные 2 процента платы за выкуп (погашение) в пользу данного пенсионного фонда.

Статья 59. Отклонение заявления о наследовании паев пенсионных фондов

1. Держатель реестра участников вправе отклонить заявление, установленное статьей 58 настоящего Закона, если заявление не было представлено в установленный срок или не соответствует требованиям, установленным частью 2 статьи 58 настоящего Закона, или форме, установленной нормативным правовым актом Центрального банка.

Держатель реестра участников письменно уведомляет наследника, представившего заявление, об отклонении заявления и его причинах.

2. В случае отклонения держателем реестра участников, предусмотренного статьей 58 настоящего Закона заявления на основании неудовлетворения установленным требованиям, наследник должен представить заявление, удовлетворяющее требованиям.

ГЛАВА 13

ДОБРОВОЛЬНАЯ ПЕНСИОННАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ

Статья 60. Принципы деятельности добровольной пенсионной составляющей

1. Добровольная пенсионная составляющая пенсионной системы Республики Армения основывается на следующих принципах:

- 1) добровольное участие юридических и физических лиц;
- 2) предоставление налоговых льгот при участии в добровольной накопительной составляющей.

2. Добровольные пенсионные схемы бывают следующих видов:

- 1) установленные пенсии;
- 2) накопительные пенсионные вклады;
- 3) установленные пенсионные взносы.

Статья 61. Осуществление добровольной пенсионной деятельности

1. На территории Республики Армения право предлагать добровольные пенсионные схемы имеют только добровольные пенсионные фонды (управляющие пенсионным фондом), банки и страховые компании.

2. Субъектом договора добровольных пенсий может являться работодатель, который заключает договор добровольной пенсии в пользу своих сотрудников, а также физическое лицо, которое вправе заключать договор добровольной пенсии в свою пользу или в пользу других лиц.

3. Добровольные пенсионные фонды обязаны устанавливать правила добровольных пенсионных фондов, которые должны включать размер

добровольного пенсионного взноса, размер платы за погашение паев, сроки и регулярность платежей, сроки и регулярность выплаты пенсий, а также иные условия, предусмотренные нормативным правовым актом Центрального банка.

4. Правила добровольных пенсионных схем могут изменяться только для предстоящего периода.

5. Лицо может участвовать одновременно в более чем одной добровольной схеме.

6. Лицо приобретает право на получение добровольной пенсии после достижения пенсионного возраста.

7. До достижения пенсионного возраста участник вправе в любое время предъявить требование о единовременной выплате своих накопленных средств (расчетная стоимость принадлежащих ему паев (акций) пенсионного фонда, сумма вклада, включая начисленные проценты, уплаченные страховые взносы, иные возмещения — расходы на заключение и исполнение сокращенного договора страхования), если со дня уплаты первого пенсионного взноса, внесения вклада или уплаты страхового взноса данным участником соответствующему пенсионному фонду, банку или страховой компании прошло как минимум два года, за исключением случаев, предусмотренных статьей 70 настоящего Закона.

8. Для уплаты предусмотренной частью 7 настоящей статьи единовременной выплаты договором может быть предусмотрены более высокая плата за погашение, штраф и (или) более низкие проценты, за исключением, если подобное требование было предъявлено в следующих случаях:

1) участник в установленном законодательством порядке был признан инвалидом с ограниченной способностью к трудовой деятельности третьей степени;

2) в случае заболевания болезнями (нахождения в больном состоянии), включенными в установленный Правительством Республики Армения перечень на основании заключения, выданного уполномоченным органом Правительства Республики Армения в сфере здравоохранения;

3) гражданин Республики Армения уехал в иностранное государство на постоянное проживание, и его гражданство Республики Армения прекращено;

4) работающий в Республики Армения иностранный гражданин возвращается в страну своего постоянного проживания;

5) деятельность добровольного пенсионного фонда прекращена (фонд ликвидирован), и участник не предъявил в установленном Законом Республики Армения "Об инвестиционных фондах" порядке требование о приобретении паев (акций) иного добровольного пенсионного фонда за счет активов, подлежащих распределению;

6) банк или страховая компания находится в процессе ликвидации, или страховая компания передала соответствующий страховой портфель иной страховой компании;

7) прошло более десяти лет со дня уплаты первого пенсионного взноса, внесения вклада или уплаты страхового взноса участником соответствующему пенсионному фонду, банку или страховой компании.

9. Нормативным правовым актом Центрального банка может быть установлен максимальный размер платы за погашение, штрафа и (или) процентов, предусмотренных частью 8 настоящей статьи.

Статья 62. Предоставление страховыми компаниями добровольных пенсий

1. Страховые компании могут предлагать только схемы "установленные пенсии".

2. За исключением случаев, предусмотренных статьями 70 настоящего Закона, лицо, являющееся страхователем договором добровольного накопительного пенсионного страхования, вправе в любое время потребовать от страховой компании передать обязательства страхователя по данному договору выбранной им страховой

компании, передавая последнему уплаченные страховые взносы, расходы на заключение, исполнение и перевод сокращенного договора страхования. Перевод предусмотренных настоящей частью страховых взносов не считается их единовременным получением участником.

3. Лицо может получить добровольную пенсию от страховой компании следующими способами:

- 1) в виде единовременной выплаты;
- 2) в виде пожизненных выплат или срочных выплат (аннуитета).

4. Страховая компания обязана иметь осуществляющего актуарные расчеты актуара, имеющего установленную законодательством Республики Армения соответствующую квалификацию, или пользоваться услугами такого актуара в договорном порядке.

5. Страховые компании распоряжаются и пользуются добровольными пенсионными средствами в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Армения "О страховании и страховой деятельности". Нормативными правовыми актами Центрального банка могут устанавливаться требования к техническим резервам и инвестициям компаний, предлагающих схему "установленные пенсии".

6. Страховые компании выплачивают пенсии в порядке, установленном настоящим Законом и договором добровольной пенсии (аннуитета). Центральный банк своими нормативными правовыми актами может устанавливать в отношении договора добровольной пенсии (аннуитета), а также предусмотренного статьей 70 настоящего Закона договора, заключаемого между работодателем и страховой компанией, обязательные требования, включение которых в договоры является обязанностью страховой компании.

7. Аннуитет умершего пенсионера, подлежащий наследованию, выплачивается наследникам в виде единовременной выплаты в размере, установленном законом и

договором аннуитета. Порядок получения из страховой компании наследства аннуитета и форма заявления устанавливаются договором аннуитета.

Статья 63. Предоставление банками добровольных пенсий

1. Банки могут предлагать только добровольные пенсионные схемы “накопительные пенсионные вклады”.

2. Участник в праве в любое время потребовать у банка сумму своего накопительного пенсионного вклада или перечислить часть суммы на открытый в другом банке свой накопительный пенсионный депозитный счет. Максимальный размер платежа, взимаемого банком для предусмотренного настоящей частью перечисления, устанавливается Центральным банком, и он зависит от срока участия участника в пенсионной схеме, предоставляемой перечисляющим банком.

3. Перед единовременной выплатой участнику суммы накопительного пенсионного вклада в процессе ликвидации банка банк обязан письменно и надлежащим образом предложить ему перечислить эту сумму без какой-либо платы на его накопительный пенсионный депозитный счет, открытый в другом банке. В случае непредъявления участником соответствующего требования в течение десяти рабочих дней с момента получения установленного настоящей частью предложения соответствующие средства единовременно выплачиваются участнику.

4. Перечисление предусмотренной частями 2 и 3 настоящей статьи суммы пенсионного вклада не считается их единовременным получением участником.

5. Участник может получить добровольную пенсию из банка следующими способами:

- 1) в виде единовременной выплаты;
- 2) в виде регулярных срочных выплат.

6. Участник по достижении пенсионного возраста вправе требовать от банка перечисления суммы накопительного пенсионного вклада или ее части в страховую

компанию с целью заключения договора аннуитета. Банк осуществляет безналичное перечисление суммы накопительного пенсионного вклада или ее части в указанную участником страховую компанию в порядке и в срок, установленные договором накопительного пенсионного вклада, но не позднее чем в течение 10 рабочих дней после получения заявления участником. В случае перечисления предусмотренной настоящей частью суммы вклада или ее части участнику не производятся выплаты наличными по части перечисленной суммы.

7. Банки выплачивают пенсии в порядке, установленном настоящим Законом и договором накопительного пенсионного вклада. Центральный банк своими нормативными правовыми актами может устанавливать в отношении договора добровольного накопительного пенсионного вклада обязательные требования, включение которых в договоры является обязанностью банков.

8. Наследник умершего участника имеет право в любое время потребовать от банка сумму накопительного пенсионного вклада или ее часть, представив заявление и свидетельство о наследовании, предусмотренные договором вклада. Банк обязан возвратить сумму накопительного пенсионного вклада или ее часть наследнику умершего участника по первому же его требованию.

Статья 64. Предоставление добровольными пенсионными фондами добровольных накопительных пенсий

1. Добровольные накопительные фонды (управляющие пенсионными фондами) могут предлагать только схемы "установленные пенсионные взносы".

2. Уплачивая добровольный накопительный взнос, лицо приобретает паи данного добровольного пенсионного фонда в соответствующем взносу количестве, основываясь на цену размещения пая данного фонда. Приобретенные паи удостоверяют право на долевое участие участника в отношении активов данного фонда.

3. Участник добровольного пенсионного фонда может обменять свои паи добровольного пенсионного фонда только на паи другого добровольного пенсионного фонда. Участник пенсионного фонда вправе обменять свои паи добровольного пенсионного фонда (прежний пенсионный фонд) на паи другого пенсионного фонда (новый пенсионный фонд), управляемого данным управляющим или управляющим другим пенсионным фондом, путем подачи заявления управляющему прежним пенсионным фондом. Управляющий прежним пенсионным фондом совместно с депозитарием организует погашение принадлежащих участнику паев и перечисление средств в новый пенсионный фонд в порядке и в срок, установленные правилами фонда, но не позднее чем в течение 10 рабочих дней после получения заявления участником.

4. Обмен паев добровольных пенсионных фондов, управляемых разными управляющими, осуществляется по ценам размещения, определяемым на день (час) выкупа (погашения) и размещения новых паев, определяемого на день (час) предъявления требования.

Пай добровольного пенсионного фонда выкупается (погашается) после предъявления участником фонда соответствующего требования в порядке, установленном статьей 29 Закона Республики Армения "Об инвестиционных фондах", по первой исчисленной и опубликованной цене выкупа данного пая (акции).

Пай добровольного пенсионного фонда размещается по первой исчисленной и опубликованной цене размещения данного пая (акции) в порядке, установленном статьей 29 Закона Республики Армения "Об инвестиционных фондах", с момента предъявления требования по его приобретению (подписке), а в случае более позднего произведения платежа за пай — с момента произведения соответствующего платежа, если по правилам (уставу) добровольного пенсионного фонда не предусмотрено, что пай размещается по последней исчисленной и опубликованной цене размещения данного пая (акции) в порядке, установленном статьей 29 Закона Республики Армения "Об инвестиционных фондах", на момент

предъявления требования по его приобретению (подписке), а в случае более позднего произведения платежа за пай — на момент произведения соответствующего платежа.

5. Если согласно части 3 настоящей статьи погашение (выкуп) подлежащих обмену паев прежнего пенсионного фонда приостановлено, то обмен паев осуществляется сразу после истечения срока приостановления выкупа (погашения) паев. Если в результате обмена паев приостановлено размещение подлежащих приобретению паев, то управляющий отклоняет заявление, установленное частью 3 настоящей статьи уведомляя участника о причинах отказа.

Погашение (выкуп) предусмотренных настоящей частью подлежащих обмену паев прежнего пенсионного фонда может быть приостановлено только в случае, установленном частью 10 статьи 35 настоящего Закона.

6. По правилам добровольного пенсионного фонда может быть предусмотрен минимальный период участия участника в данном фонде, только после истечения которого участник может потребовать обмен (следующий обмен) приобретенных паев согласно части 3 настоящей статьи. Установленный настоящей частью период не может превышать 2 лет.

7. Для получения пенсии из добровольного пенсионного фонда, а также в случаях, предусмотренных частью 10 настоящей статьи, участник должен представить заявление соответствующему управляющему пенсионным фондом. Форма заявления и содержащиеся в нем сведения устанавливаются правилами пенсионного фонда.

8. Пенсии выплачиваются добровольными пенсионными фондами в порядке и на условиях, установленных настоящим Законом, нормативными правовыми актами Центрального банка и правилами добровольного пенсионного фонда.

9. Участник может получить пенсию из добровольного пенсионного фонда следующими способами:

- 1) в виде единовременной выплаты;

2) в виде регулярных срочных выплат, при этом, паи (акции) пенсионного фонда, погашаемые для выплаты пенсии в виде регулярных выплат, в квартальном разрезе не могут превышать 10 процентов принадлежащих лицу паев (акций) данного пенсионного фонда на момент осуществления первой регулярной выплаты, а срок произведения регулярных выплат по части данного добровольного пенсионного фонда не может быть меньше 3 лет.

10. По достижении пенсионного возраста участник вправе требовать погашение паев добровольного пенсионного фонда и перечисление полученных в результате погашения средств или их части в страховую компанию с целью заключения договора аннуитета. Погашение принадлежащих участнику паев и перечисление полученных в результате погашения денежных средств или их части в указанную участником страховую компанию организовывается депозитарием данного пенсионного фонда в течение 10 рабочих дней после получения от участника заявления, установленного частью 7 настоящей статьи. В случае погашения паев пенсионного фонда и перечисления полученных в результате погашения средств или их части в страховую компанию пенсионный фонд не производит выплат участнику по части суммы, перечисленной в страховую компанию.

11. В случае смерти участника пенсионного фонда наследник вправе представить управляющему пенсионным фондом заявление о погашении унаследованных паев пенсионного фонда и единовременном получении образовавшихся в результате погашения денежных средств. Наследник обязан вместе с заявлением представить также копию свидетельства о наследовании. Форма и порядок представления заявления устанавливаются правилами пенсионного фонда.

12. Управляющий пенсионным фондом после представления заявления, установленного частью 11 настоящей статьи, обязан осуществить погашение паев пенсионного фонда и единовременную выплату полученных в результате погашения средств в течение 10 рабочих дней после получения заявления.

13. Управляющий пенсионным фондом взимает из активов добровольного пенсионного фонда вознаграждение за управление добровольным пенсионным фондом в размере и порядке, установленных правилами данного пенсионного фонда.

14. Максимальный размер платежей, производимых за счет активов добровольного пенсионного фонда (в том числе вознаграждения управляющего, установленного частью 13 настоящей статьи, а также вознаграждения депозитария), а также направления и максимальные размеры производимых за счет активов данного фонда расходов на управление добровольным пенсионным фондом устанавливаются Центральным банком.

15. Правилами пенсионного фонда, за исключением случаев погашения паев пенсионного фонда с целью получения пенсии, прекращения деятельности (ликвидации) пенсионного фонда, и передачи управления пенсионным фондом другому управляющему пенсионным фондом без его согласия, может устанавливаться плата за погашение паев пенсионного фонда, которая должна быть непосредственно установлена правилами данного пенсионного фонда и не может превышать размер, утвержденный Центральным банком.

Статья 65. Персонифицированный учет в добровольной пенсионной схеме "Установленные пенсионные взносы"

1. Добровольные пенсионные фонды обязаны вести персонифицированный учет каждого участника в соответствии с принципами, установленными пунктами 1, 3, и 4 статьи 5 Закона Республики Армения "О персонифицированном учете подоходного налога и социального взноса".

2. Для каждого участника схемы "установленные пенсионные взносы" должен открываться счет, на котором учитываются принадлежащие участнику паи данного пенсионного фонда.

3. Добровольный пенсионный фонд обязан регулярно, но не реже чем раз в год предоставлять участнику информацию о данных за предыдущий календарный год, отраженных на его пенсионном счете, в порядке и в сроки, установленные правилами пенсионного фонда.

4. Годовая информация, указанная в части 3 настоящей статьи, предоставляется участнику на бумажном носителе, если участником не указан иной предпочтительный вариант.

5. Указанные в части 3 настоящей статьи годовые данные за предыдущий год предоставляются участнику бесплатно не позднее чем до 15 апреля следующего года.

Статья 66. Принципы инвестирования активов добровольных пенсионных фондов

1. Активы добровольных пенсионных фондов могут быть инвестированы исключительно в соответствии с требованиями настоящего Закона, принятых на основании настоящего Закона нормативных правовых актов и правил фонда.

2. С целью доведение до максимума эффективности инвестиций в пользу участников добровольной пенсионной составляющей в схеме “установленные пенсионные взносы”, инвестиции фонда должны быть основаны на следующих принципах:

- 1) сохранность и доходность активов добровольного пенсионного фонда;
- 2) диверсификация рисков;
- 3) обеспечение равноценной ликвидности.

3. Инвестирование добровольных пенсионных активов в схему “установленные пенсионные взносы” в иных целях и на основании иных принципов, кроме указанных в частях 1 и 2 настоящей статьи, считается нарушением обязательств, принятых управляющим пенсионным фондом.

Статья 67. Допустимое инвестирование активов добровольных пенсионных фондов

1. Активы добровольного пенсионного фонда могут быть инвестированы в Республике Армения и за рубежом.

2. В Республике Армения активы добровольного пенсионного фонда могут быть инвестированы в следующие активы:

1) в банковские счета и вклады, если данный банк не находится в процессе неплатежеспособности (банкротства);

2) в ценные бумаги, выпущенные или полностью гарантированные Республикой Армения, Центральным банком или общинами Республики Армения;

3) в ценные бумаги, допущенные к торговле на действующих в Республике Армения регулируемых рынках;

4) в ценные бумаги, выпущенные инвестиционными фондами, контролируемые Центральным банком;

5) в производные инструменты только в целях хеджирования.

3. За рубежом активы добровольного пенсионного фонда могут быть инвестированы:

1) во вклады и банковские счета финансовых организаций, лицензированных и контролируемых уполномоченным органом, контролирующим банковскую систему стран-членов ОЭСР или ЕС;

2) в выпущенные или полностью гарантированные ценные бумаги стран-членов ОЭСР или ЕС, центральных банков стран-членов ОЭСР или ЕС;

3) в выпущенные или полностью гарантированные ценные бумаги общин стран-членов ОЭСР или ЕС;

4) в ценные бумаги, допущенные к торговле на регулируемом рынке, зарегистрированном и контролируемом уполномоченным органом, контролирующим рынок капитала стран-членов ОЭСР или ЕС;

5) в паи (акции) инвестиционных фондов, зарегистрированных и контролируемых уполномоченным органом, контролирующим рынок капитала стран-членов ОЭСР или ЕС;

6) в ценные бумаги Российской Федерации, отвечающие установленным Центральным банком критериям;

7) в производные инструменты только в целях хеджирования.

Центральный банк может устанавливать перечень прочих стран, в которые могут быть инвестированы активы добровольных пенсионных фондов.

Статья 68. Ограничения на инвестирование активов добровольных пенсионных фондов

1. Активы добровольного пенсионного фонда могут быть инвестированы в финансовые инструменты, перечисленные в статье 67 настоящего Закона, в рамках количественных и валютных ограничений, установленных Правительством Республики Армения.

2. Активы добровольного пенсионного фонда не могут быть инвестированы:

1) в ценные бумаги, выпущенные управляющим данным пенсионным фондом и депозитарием, а также их аффилированными лицами, за исключением случаев предусмотренных частью 2 статьи 37 Закона Республики Армения "Об инвестиционных фондах".

2) в ценные бумаги, выпущенные лицом, проводящим аудит управляющего данным пенсионным фондом или депозитария;

3) в ценные бумаги, выпущенные лицами, оказывающими консультационные услуги управляющему данным пенсионным фондом или депозитарию;

4) в производные инструменты, за исключением инвестиций в целях хеджирования;

5) в те активы, отчуждение которых запрещено или ограничено;

6) в недвижимое имущество или в другие физические активы (произведения искусства — памятные монеты, иконы, старинные предметы, дорогостоящие автомобили и прочие).

3. Ценные бумаги, включенные в активы добровольного пенсионного фонда, не могут продаваться вне регулируемого рынка или отчуждаться любым иным способом:

1) депозитарию данного пенсионного фонда;

2) управляющему данным пенсионным фондом;

3) членам совета правления управляющего данным пенсионным фондом или депозитария;

4) аффилированным лицам указанных в пунктах 1-3 настоящей части лиц.

4. Управляющий пенсионным фондом и депозитарий не могут предоставлять друг другу займы или гарантировать выполнение обязательств.

5. Активы пенсионного фонда не могут быть заложены или являться средством обеспечения иных обязательств. Предусмотренное настоящей частью требование не ограничивает право заключения сделок РЕПО (обратного РЕПО) за счет активов пенсионного фонда, если это предусмотрено правилами (уставом) пенсионного фонда и, если в результате такой сделки не нарушаются предельные размеры, предусмотренные настоящим Законом.

Управляющий пенсионным фондом может привлекать краткосрочные займы со сроком погашения до 3 месяцев в размере, не превышающем 10 процентов активов

данного добровольного пенсионного фонда, если в результате такой сделки не нарушаются установленные настоящим Законом предельные размеры.

6. Управляющий добровольным пенсионным фондом обязан предпринимать шаги для приведения инвестиций пенсионного фонда в соответствие с требованиями настоящего Закона и обеспечивать возможную максимальную прибыльность, хранить и беречь активы пенсионного фонда, если положения частей 1, 2 или 3 настоящей статьи были нарушены как следствие:

1) изменения рыночных цен, которые являлись основанием для оценки активов;

2) изменения обменного курса иностранной валюты;

3) изменения экономических и организационных отношений между организациями, в акции которых были инвестированы активы пенсионного фонда;

4) иных обстоятельств, не зависящих от воли управляющего пенсионным фондом и неподконтрольных ему.

7. Приведение предусмотренных настоящим Законом инвестиций в соответствие должно быть завершено не позднее чем в течение 6 месяцев, начиная со дня, когда имело место нарушение или стало известно о нарушении в результате оценки активов.

8. Управляющий пенсионным фондом обязан осуществлять права, закрепленные ценными бумагами, включенными в активы фонда, исходя исключительно из интересов участников.

Статья 69. Лицензирование добровольной пенсионной деятельности

1. Банки, страховые компании, добровольные пенсионные фонды (управляющие пенсионными фондами) могут предлагать добровольные пенсионные схемы на основании лицензии, выданной Центральным банком в соответствии с

Законами Республики Армения “О банках и банковской деятельности”, “О страховании и страховой деятельности” и “Об инвестиционных фондах”.

**Статья 70. Дополнительные (корпоративные) пенсии,
приобретаемые работодателем**

1. Работодатели в целях предоставления своим сотрудникам дополнительных (корпоративных) пенсий могут приобрести у управляющих добровольными пенсионными фондами и страховых компаний добровольные пенсионные схемы.

2. Работодатель не может проявить дискриминационный подход при предоставлении своим работникам дополнительных пенсий. Корпоративные (дополнительные) пенсии могут предлагаться всему коллективу или определенной категории работников данного работодателя (в том числе в зависимости от количества лет, проработанных работником у работодателя). Запрещается предоставлять дополнительные пенсии исключительно руководящему составу работодателя. Всем работникам, входящим в определенную категорию работников, должны быть предоставлены равные и одинаковые условия.

3. Работодателю запрещается заключать предусмотренный частью 1 настоящей статьи договор со своей аффилированной страховой компанией или управляющим пенсионным фондом.

4. Приобретение дополнительной пенсионной схемы, предоставляемой работодателем, может устанавливаться также коллективным трудовым договором.

5. Для получения дополнительной (корпоративной) пенсии добровольные пенсионные взносы могут уплачиваться только работодателями или работодателями и работниками.

6. Запрещается принуждать сотрудника участвовать или продолжать участие в приобретенной работодателем добровольной пенсионной схеме как требование для работы у данного работодателя. Запрещается производить связанные с участием в

добровольной пенсионной схеме вычеты или отчисления из заработной платы или приравненных к ней иных платежей сотрудника без письменного согласия сотрудника.

7. Участник приобретенной работодателем добровольной пенсионной схемы вправе предъявить требование по единовременной выплате своих накопленных средств (расчетная стоимость принадлежащих ему паев (акций) пенсионного фонда, уплаченные страховые взносы, иные возмещения — расходы на заключение и исполнение сокращенного договора страхования) только по пунктам 1-6 части 8 статьи 61 настоящего Закона, а также в случаях, предусмотренных пунктам 1 и 3 части 8 настоящей статьи, если со дня уплаты первого пенсионного взноса или первого страхового взноса прошло как минимум два года.

8. Участник приобретенной работодателем добровольной пенсионной схемы приобретает право, предусмотренное частью 2 статьи 62 или частью 3 статьи 64 настоящего Закона:

1) после расторжения трудового договора с работодателем;

2) после расторжения соответствующего договора, заключенного между работодателем и данным пенсионным фондом (его управляющим) или страховой компанией;

3) после ликвидации работодателя.

ГЛАВА 14

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО ЗАКОНА

Статья 71. Ответственность за неуплату или просрочку уплаты социальных взносов

1. Лица, имеющие по настоящему Закону обязательство по уплате социального взноса, несут ответственность за неуплату или просрочку уплаты социальных взносов.

В случае неуплаты социального взноса в установленный срок, участник (лицо, имеющее обязанность по уплате социального взноса за него — налоговый агент) уплачивает за каждый день просрочки пеню в размере 0,15 процентов от неуплаченной в срок суммы социального взноса.

Пеня, предусмотренная настоящей частью, применяется в отношении неуплаченных в срок сумм социального взноса за весь период просрочки, но не более чем за 365 дней.

Пени, взысканные за неуплату или просрочку уплаты социальных взносов, в качестве накопительного отчисления, перечисляются держателю реестра участников, за счет которых приобретаются паи того обязательного пенсионного фонда, в который на данный момент уплачиваются накопительные отчисления за (в пользу) участника.

За счет взысканных (уплаченных) пеней паи обязательного пенсионного фонда участника определяются исходя из размера суммы социального взноса, исчисленного для данного участника, в общей сумме социального взноса, удержанного (оплаченного) из дохода (в том числе обнаруженного в результате проверки) участников.

2. Согласно положениям настоящего Закона своевременно не удержанные (или меньше удержанные) суммы социального взноса (в том числе при сокрытии или

занижении указанного в части 3 настоящей статьи объекта исчисления социального взноса) могут удерживаться налоговым агентом с участника за не более чем последние три месяца в порядке, установленном законодательством Республики Армения.

3. В случае сокрытия или занижения объекта исчисления социального взноса, с лица, уплачивающего социальный взнос (с налогового агента), в установленном настоящим Законом порядке взыскивается сумма социального взноса, исчисленная (налоговым органом) в отношении сокрытого или заниженного объекта исчисления социального взноса.

Сокрытие или занижение объекта исчисления социального взноса — это сокрытие, занижение объекта исчисления социального взноса в расчетах социальных взносов, представленных в налоговый орган, или представление ложных данных о не возникновении объекта исчисления социального взноса.

Лица, уплачивающие социальный взнос, (налоговые агенты) уплачивают суммы социального взноса с сокрытого или заниженного объекта исчисления социального взноса, а также пени, начисленные по акту проверки, согласно части 1 статьи 71 настоящего Закона, в 10-дневный срок после представления налоговым органом акта проверки. В отношении сумм социального взноса, предъявленных по акту проверки, в указанный 10-дневный срок пени не начисляются. После истечения этого срока в случае неуплаты или частичной уплаты сумм социального взноса, предъявленного по акту проверки, при контроле начисления пеней указанный 10-дневный срок не учитывается.

4. В случае просрочки уплаты социальных взносов, за исключением случаев, установленных Правительством Республики Армения, налоговый орган в течение 183 дней со срока, установленного для уплаты социального взноса, обращается в суд с иском о признании работодателя неплатежеспособным в порядке, установленном законодательством Республики Армения. При этом налоговый орган не может отказаться от этого иска до тех пор, пока неуплаченные социальные взносы не будут полностью погашены.

В случае, если размер не выполненного налоговым органом обязательства по части социального взноса составляет пятьсот тысяч или более драмов, руководитель налогового органа в установленном законом порядке вправе опубликовать предписание о наложении ареста на имущество лица, по настоящему Закону имеющего обязанность по уплате социального взноса (далее — лицо, уплачивающее социальный взнос).

Арест на имущество — это действие, осуществляемое налоговым органом посредством ограничения имущественных прав лица, уплачивающего социальный взнос, с целью обеспечения выполнения обязанности по части социальных взносов, контролируемых налоговым органом. Наложение ареста осуществляется посредством наложения ареста на банковские счета, а также ограничения права на распоряжение, владение или использование имущества в размере обязательств по социальному взносу.

Арест на имущество может применяться только с целью обеспечения выполнения обязательства по части социального взноса, контролируемого налоговым органом. Наложению ареста подлежит только то имущество, которое необходимо для обеспечения выполнения обязательства по части социального взноса, контролируемого налоговым органом, в размере обязательств по социальному взносу. Арест на имущество может быть наложен на имущество лица, уплачивающего социальный взнос, независимо от того, где оно находится. Арест не может быть применен в отношении имущества, на которое по закону не может быть обращено взыскание, или срок хранения которого на момент наложения ареста составляет менее года. Арест не может быть наложен на банковские, депо или пенсионные счета и денежные средства банков, платежно-расчетных организаций, инвестиционных фондов, в том числе пенсионных фондов и страховых (перестраховочных) компаний.

Руководитель налогового органа публикует предписание о наложении ареста на имущество. В предписании о наложении ареста указываются имя, фамилия, должность публикующего предписание должностного лица, год, месяц, число

выдачи предписания, наименования органа, накладывающего арест, должность, имя, фамилия должностного лица (лиц), осуществляющего наложение ареста, наименование лица, осуществляющего социальный взнос, учетный номер налогоплательщика (в случае физического лица — также номер номерного знака общественных услуг (карты социального обеспечения)), размер не выполненного обязательства и правовые основания для наложения ареста. При наложении ареста лицу, уплачивающему социальный взнос, представляется копия предписания.

Должностное лицо, накладывающее арест на имущество лица, уплачивающего социальный взнос, на основании предписания по наложению ареста на имущество в течении трех рабочих дней после его опубликования принимает решение о наложении ареста на имущество лица, уплачивающего социальный взнос, где указываются месяц, число, место принятия решения, должность, имя, фамилия лица, принявшего решение, рассматриваемый вопрос, основания принятого решения со ссылкой на те законы или иные правовые акты, которыми руководствовалось принимающее решение лицо при его принятии, заключение относительно рассматриваемого вопроса.

В случае отсутствия, недостаточности имущества или неизвестности места нахождения лица, уплачивающего социальный взнос, должностное лицо, осуществляющее арест, составляет соответствующий протокол. Примерная форма протокола устанавливается руководителем налогового органа.

При наложении ареста осуществляющее его должностное лицо для каждого случая определяет виды, объемы ограничений с учетом свойств имущества, его значение для собственника или владельца и размер обязательства. В качестве стоимости имущества принимается балансовая стоимость имущества.

Одновременно с этим лицо, уплачивающее социальный взнос, предупреждается о привлечении к уголовной ответственности за расточение, отчуждение, сокрытие или незаконную передачу другому лицу арестованного имущества или его отдельных компонентов.

Решение обязательно для всех должностных лиц государственных органов, органов местного самоуправления, организаций и граждан и подлежит исполнению на всей территории Республики Армения. Копия решения не позднее дня, следующего за его принятием, надлежащим образом отправляется лицу, уплачивающему социальный взнос, а также иным лицам и органам.

Должностное лицо, осуществляющее арест, не может запретить участие представителя лица, уплачивающего социальный взнос, в наложении ареста на имущество. По смыслу настоящей статьи представителем лица, уплачивающего социальный взнос, считается лицо, чьи полномочия подтверждаются гражданским кодексом Республики Армения.

Наложение ареста на имущество может осуществляться с 8.00 до 18.00.

При наложении ареста, предусмотренного настоящей статьей, после погашения не менее двадцати процентов обязательства по части социального взноса, контролируемого присутствующим налоговым органом, руководитель налогового органа имеет право заключить с лицом, уплачивающим социальный взнос, график постепенного погашения обязательства относительно погашения оставшегося обязательства, длительность которого может устанавливаться на срок от 2 до 6 месяцев. При этом, если в течение наложения ареста лицо, уплачивающее социальный взнос, обращается с заявлением о заключении графика и представляет достаточные основания о том, что применение ареста прямым образом ставит под угрозу его деятельность, то руководитель налогового органа заключает с лицом, уплачивающим социальный взнос, график постепенного погашения обязательства. Руководитель налогового органа может передать полномочие по заключению графика, предусмотренного настоящей частью, иному должностному лицу налогового органа.

В случаях прекращения обязательства по части социального взноса, контролируемого налоговым органом, непредставления налоговым органом в суд иска о взыскании обязательства в одномесячный срок после наложения ареста или заключения с лицом, уплачивающим социальный взнос, графика постепенного

погашения обязательства, указанного в настоящей статье, или принятии судом решения касательно ходатайства о применении меры обеспечения иска, решение о наложении ареста на имущество считается утратившим силу.

Обжалование в административном порядке решения о взятии под арест имущества не приостанавливает исполнение решения.

Запрещается расточение, отчуждение, сокрытие, незаконная передача другому лицу, порча или уничтожение арестованного имущества.

Должностное лицо, осуществляющее арест, сдает арестованное имущество на хранение лицу, уплачивающему социальный взнос, по расписке, а если лицо, уплачивающее социальный взнос, пытается расточить, скрыть, незаконно передать другому лицу, испортить или уничтожить арестованное имущество или его отдельные компоненты, то хранение имущества передается специализированной организации, осуществляющей подобную деятельность, на основании договора о хранении. Расходы, связанные с хранением, осуществляет лицо, уплачивающее социальный взнос.

В случае препятствования действиям должностного лица, осуществляющего арест имущества лица, уплачивающего социальный взнос, должностное лицо, осуществляющее арест, для устранения препятствующих обстоятельств в целях получения поддержки обращается в правозащитные органы и при их содействии продолжает действия по наложению ареста на имущество.

С целью взыскания не выполненных лицом, уплачивающим социальный взнос, обязательств по части социального взноса, контролируемого налоговым органом, налоговый орган вправе приобрести право требования лица, уплачивающего социальный взнос, по договору на уступку права требования по отношению к должнику (дебитору) и полученные суммы направить на погашение обязательств лица, уплачивающего социальный взнос.

При этом, к налоговому органу переходит право требования обязательства в объеме, существующем на момент передачи права (включая недоимку и пени,

начисленные к ней в порядке, установленном законом Республики Армения), а в момент реализации требования, с учетом сроков исчисления пеней социальных взносов, установленных законом Республики Армения, производится перерасчет обязательств.

В качестве средства обеспечения выполнения обязательств по части социального взноса, контролируемого налоговым органом, между налоговым органом и лицом, уплачивающим социальный взнос, может быть заключен договор займа в порядке, установленном Гражданским кодексом Республики Армения. В случае заключения договора займа с целью погашения обязательств составляется график постепенного погашения обязательств.

Статья 72. Ответственность управляющего пенсионным фондом, депозитария, оператора счета и держателя реестра участников

1. Управляющий пенсионным фондом, депозитарий, оператор счета и держатель реестра участников осуществляют свои функции добросовестно в интересах участника. Они в финансовых или иных подобных вопросах обязаны действовать в разумных пределах, с опытностью компетентного лица. При недостаточности такого опыта они должны пользоваться услугами соответствующих специалистов.

2. Управляющий пенсионным фондом, депозитарий, оператор счета и держатель реестра участников в случае делегирования осуществления части своих функций другому лицу продолжают нести ответственность за надлежащее и добросовестное осуществление делегированных функций.

3. Центральный банк может применять предусмотренные настоящей главой меры ответственности к управляющему пенсионным фондом, депозитарию, оператору счета или держателю реестра участников если они:

1) осуществили либо разрешили инвестирования или иные расходы с нарушением настоящего Закона;

2) заключили сделки по поставке товаров или оказанию услуг с нарушением настоящего Закона;

3) не выполнили или выполнили ненадлежащим образом обязательства, предусмотренные договорами, связанными с активами обязательного пенсионного фонда;

4) заключили договор с аффилированным лицом в рамках правоотношений, запрещенных или ограниченных настоящим Законом;

5) использовали активы обязательного пенсионного фонда либо информацию о них в свою пользу или в пользу аффилированных с ними лиц;

6) нарушили правила ведения персонифицированного учета, порядок или условия представления либо опубликования финансовых или иных отчетов либо представили в этих документах ложные, неполные или недостоверные данные;

7) не выполнили или выполнили ненадлежащим образом поручения, данные Центральным банком в установленном настоящим Законом порядке;

8) представили в Центральный банк для государственной регистрации и (или) лицензирования недостоверные, ложные или неполные сведения;

9) нарушили требования настоящего Закона и иных нормативных правовых актов, принятых на основании настоящего Закона.

**Статья 73. Ответственность руководителей управляющего
 пенсионным фондом, депозитария, оператора счета и
 держателя реестра участников**

1. Руководители управляющего пенсионным фондом, депозитария, оператора счета и держатель реестра участников в ходе выполнения обязанностей должны

действовать исходя из интересов участников, осуществлять свои права и выполнять свои обязанности добросовестно и разумно.

2. Руководители управляющего пенсионным фондом, депозитария, оператора счета и держатель реестра участников несут ответственность за ущерб, причиненный участникам вследствие их умышленных действий (бездействия), согласно закону Республики Армения. Если причинившее ущерб деяние было осуществлено более чем одним руководителем управляющего пенсионным фондом, депозитария, оператора счета и (или) держателя реестра участников, то они несут перед участниками солидарную ответственность.

3. Ответственность руководителей управляющего пенсионным фондом, депозитария и держателя реестра участников включает, но не ограничивается случаями, предусмотренными статьями 74 и 77 настоящего Закона.

Статья 74. Санкции за нарушение настоящего Закона

1. Центральный банк в случаях, установленных статьей 72 настоящего Закона, в течение одного года со дня выявления нарушения может применить к управляющему пенсионным фондом, депозитарию, держателю реестра участников, их руководителям, оператору счета следующие меры ответственности:

1) предупреждение и поручение или поручения о принятии мер, направленных на устранение нарушения, либо не повторение подобного нарушения в будущем, либо исключение подобного нарушения в будущем (далее — также предупреждение);

2) штраф;

3) лишение руководителя или ответственного лица подконтрольного лица квалификационного свидетельства;

4) признание разрешения утратившим силу.

За одно нарушение может назначаться только одна мера ответственности, за исключением случая, когда вместе с предупреждением применяется также штраф.

2. Применение установленных настоящей статьей мер ответственности не освобождает управляющего пенсионным фондом, оператора счета, депозитария, держателя реестра участников и их руководителей от исполнения обязанностей, предусмотренных законом, иными правовыми актами или договорами.

3. Центральный банк обязан опубликовать решение о применении установленной настоящей статьей меры (мер) ответственности к управляющему пенсионным фондом, депозитарию, держателю реестра участников и их руководителям на своей домашней интернет-странице.

Статья 75. Предупреждение

1. Допущенное нарушение фиксируется в виде предупреждения, и лицо, допустившее нарушение, уведомляется о недопустимости нарушения.

2. Предупреждение предусматривает также возможность дачи поручения на устранение допущенного нарушения в установленный Центральным банком срок и (или) не повторение подобного нарушения в будущем и (или) поручения на принятие мер, направленных на исключение подобного нарушения в будущем. Поручением на устранение допущенного нарушения или неповторение нарушения или поручением на принятие мер, направленных на исключение подобного нарушения в будущем, может быть предусмотрено также прекращение определенных сделок и (или) операций, заключаемых управляющим пенсионным фондом, оператором счета, депозитарием или держателем реестра участников и (или) изменение их условий. Выполнение поручения обязательно для лица, получившего предупреждение.

3. Предупреждение как мера ответственности может применяться при наличии какого-либо нарушения, предусмотренного статьей 72 настоящего Закона.

4. Центральный банк в случае таких нарушений, вследствие которых был причинен имущественный ущерб участникам, принимает по каждому нарушению решение о возмещении участникам ущерба (в том числе упущенной выгоды), причиненного управляющим пенсионным фондом или держателем реестра участников или депозитарием, или оператором счета, и уведомляет об этом пострадавшего участника.

Статья 76. Штраф

1. В случае нарушения настоящего Закона и (или) иных правовых актов, принятых на его основании, если не устранены или не могут быть устранены эти нарушения и (или) причины нарушений после осуществления контрольных мероприятий (каковыми являются встреча, переписка, разъяснительные работы) и (или) вынесения предупреждения с целью исправления положения, создавшегося у допустившего нарушение лица, председатель Центрального банка вправе своим решением применить штраф к лицу, допустившему подобное нарушение.

2. В случае таких нарушений, вследствие которых участникам не был причинен имущественный ущерб, но были нарушены требования к представлению отчетов, а также установленные настоящим Законом иные требования, размер штрафа за каждое нарушение не может превышать 1000-кратный размер минимальной заработной платы, за исключением случаев нарушения положений, установленных частями 3 и 4 статьи 17 и статьей 19 настоящего Закона.

При определении размера штрафа орган, применяющий штраф, учитывает:

- 1) размер примененного ранее к другим лицам штрафа за подобное нарушение;
- 2) характер нарушения (наличие умысла, безучастность или халатность);
- 3) наличие вреда, причиненного нарушением другим лицам, и его размер;
- 4) степень необоснованного обогащения с учетом компенсаций, выданных другим лицам;

5) допущенное ранее тем же лицом такое же или иное нарушение и привлечение его к ответственности за это, а также размер и характер прежней ответственности;

6) степень необходимости исключения в дальнейшем подобных нарушений со стороны того же лица или других лиц.

3. В случае нарушения требований, установленных частями 2 и 4 статьи 17 настоящего Закона, с оператора счета или руководителя оператора счета, совершившего нарушение, за каждый случай взыскивается штраф в 3000-кратном размере минимальной заработной платы.

В случае нарушения требований, установленных частью 3 статьи 17 настоящего Закона, с оператора счета или руководителя оператора счета, совершившего нарушение, за каждый случай взыскивается штраф до 500-кратного размера минимальной заработной платы.

4. В случае нарушения части 10 статьи 19 настоящего Закона с держателя реестра участников или его руководителя за каждый случай взыскивается штраф в 5000-кратном размере минимальной заработной платы.

5. Штрафы, назначенные в отношении управляющего пенсионным фондом, депозитария, оператора счета и держателя реестра участников взыскиваются из средств последних (юридического лица), за исключением случая, если оператор счета является государственным органом. Если оператор счета является государственным органом, штраф применяется к совершившему нарушение соответствующему сотруднику.

6. Штраф взыскивается по решению суда по иску Центрального банка в случае, когда управляющий пенсионным фондом, депозитарий, оператор счета или держатель реестра участников не согласны с назначением штрафа или размером штрафа.

7. Согласно настоящей статье сумма взысканного штрафа перечисляется в государственный бюджет.

Статья 77. Лишение руководителей управляющего пенсионным фондом, депозитария и держателя реестра участников, квалификационного свидетельства

1. По решению Центрального банка руководитель управляющего пенсионным фондом, депозитария и лица, ведущего реестр участников, может быть лишен квалификационного свидетельства, если:

1) умышленно нарушил законы или требования иных правовых актов;

2) в ходе пребывания в должности осуществлял необоснованную и угрожающую интересам участников деятельность;

3) препятствовал действиям Центрального банка или его служащих в связи с осуществлением контроля;

4) совершил такие действия или проявил такое бездействие, вследствие которых участник понес или мог понести значительный финансовый или иной ущерб;

5) совершил в ходе своей деятельности вытекающее из личных интересов действие или допустил бездействие, противоречащее правам или законным интересам участников;

6) в ходе исполнения своих служебных обязанностей (включая обязанности, взятые по отношению к управляющему пенсионным фондом, депозитарию или держателю реестра участников и своим клиентам) проявил нечестное или недобросовестное поведение;

7) руководитель управляющего пенсионным фондом, депозитария и держатель реестра участников не соответствует соответствующим квалификационным критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;

8) не выполнил или выполнил ненадлежащим образом поручение, данное Центральным банком;

9) в иных случаях, предусмотренных законом.

2. С момента вступления в силу решения Центрального банка о лишении руководителя управляющего пенсионным фондом, депозитария и держателя реестра участников квалификационного свидетельства прекращаются полномочия этого лица, установленные настоящим Законом, иными законами и правовыми актами, а также внутренними правовыми актами подконтрольного лица.

Статья 78. Признание утратившим силу разрешения управляющего пенсионным фондом и запрещение деятельности депозитария по хранению пенсионного фонда

1. Разрешение управляющего пенсионным фондом может быть признано утратившим силу, либо депозитарию может быть запрещено осуществление хранения пенсионного фонда (далее — также признание утратившим силу разрешения), если имеются основания, предусмотренные пунктом 8 части 3 статьи 72 настоящего Закона, в иных случаях, установленных законом, а также в том случае, когда за один календарный год 2 раза и более была применена предусмотренная статьей 76 настоящего Закона мера ответственности, и управляющий пенсионными фондами или депозитарий не устранил в установленный Центральным банком срок последствия соответствующего нарушения или не принял необходимые меры для их устранения.

2. Центральный банк вправе признать утратившим силу разрешение, выданное управляющему пенсионным фондом, если выяснится, что для получения разрешения были представлены ложные или недостоверные данные.

3. Разрешение управляющего пенсионным фондом или депозитария признается утратившим силу решением Совета Центрального банка. Разрешение управляющего пенсионным фондом или депозитария признается утратившим силу исключительно в порядке, установленном настоящим Законом, Законом Республики Армения "Об

инвестиционных фондах". В случае установления другими законами иных положений о признании утратившим силу разрешения, действуют положения настоящего Закона и Закона Республики Армения "Об инвестиционных фондах".

4. В случае совершения депозитарием нарушений, установленных настоящей статьей, Центральный банк вправе поручить управляющему пенсионным фондом в одностороннем порядке расторгнуть договор с данным депозитарием в разумный срок.

Статья 79. Опубликование решения о признании утратившим силу разрешения управляющего пенсионным фондом и депозитария и его правовые последствия

1. Решение Совета Центрального банка о признании разрешения утратившим силу на основаниях, предусмотренных статьей 78 настоящего Закона, публикуется немедленно. Указанное решение вступает в силу с момента его опубликования, если решением не установлен иной срок.

2. С момента вступления в силу решения о признании разрешения утратившим силу управляющий пенсионным фондом или депозитарий этим решением лишаются права управлять пенсионным фондом и осуществлять деятельность по хранению активов на установленный этим решением срок, но не менее чем на 10 лет, за исключением сделок, направленных на выполнение принятых им обязательств по части данной услуги, реализацию средств и их окончательное распределение. Депозитарий обязан продолжать выполнять свои обязанности, установленные законом, принятыми на его основании нормативными правовыми актами или правилами (уставом) пенсионного фонда, до заключения договора с новым депозитарием пенсионного фонда и передачи последнему активов пенсионного фонда.

3. Копия решения Совета Центрального банка о признании разрешения утратившим силу предоставляется управляющему пенсионным фондом и

депозитарию в трехдневный срок после его принятия. Обжалование в суде решения Совета Центрального банка о признании разрешения утратившим силу не приостанавливает действия этого решения в ходе всего судебного разбирательства дела.

Статья 80. Разрешение споров

1. Согласно настоящему Закону любая жалоба или любой запрос о пенсионном счете письменно представляется участником или выгодоприобретателем в налоговый орган, который рассматривает жалобу или запрос максимум в течение 30 дней и письменно уведомляет участника или заинтересованное лицо о своем решении и обоснованиях, послуживших основанием для решения, либо в течение 3 рабочих дней со дня получения запроса (жалобы) направляет его (ее) в компетентный орган.

2. Участник или выгодоприобретатель на основаниях и в порядке, установленными Законом Республики Армения "О примирителе финансовой системы", может предъявить требование примирителю финансовой системы независимо от обстоятельства представления в налоговый орган запроса или жалобы, предусмотренных частью 1 настоящей статьи.

3. Если держатель реестра участников перечисляет с пенсионного счета участника суммы в страховую компанию с целью покупки аннуитета, то любой спор, связанный с подобной функцией, регулируется в следующем порядке: жалоба участника или выгодоприобретателя относительно выплаты аннуитета в первую очередь представляется в руководящий орган страховой компании. Руководящий орган рассматривает жалобу и письменно уведомляет участника или выгодоприобретателя о своем решении и обоснованиях, послуживших основанием для подобного решения, в течение 10 дней после получения такой жалобы. Участник или уполномоченный представитель последнего вправе присутствовать при рассмотрении вопроса. В случае несогласия с решением участник или

выгодоприобретатель прибегает ко всем возможным средствам правовой защиты, предусмотренным Законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”.

Статья 81. Переходные положения

1. Лицо имеет право на период между вступлением настоящего Закона в силу и до 1 июля 2017 года отказаться от обязанности по уплате социального взноса по представлению соответствующего заявления в налоговый орган до 25 декабря 2014 года. Заявления, представленные после 25 декабря 2014 года, более не действительны. Наемный работник (кроме наемного работника работодателя, освобожденного от обязанности налогового агента) представляет заявление посредством работодателя. Лицо, указанное в настоящей части, прекращает уплату социального взноса:

1) из заработной платы, с получаемых от видов деятельности доходов, облагаемых фиксированными платежами, установленными Законом Республики Армения "О фиксированных платежах", либо включенных в перечень Приложения 7 к Закону Республики Армения "О патентных платежах", либо облагаемых налогом с оборота согласно Закону Республики Армения "О налоге с оборота" с 1 числа месяца, следующего за месяцем представления соответствующего заявления;

2) с предпринимательских доходов — с 1 января года представления соответствующего заявления.

2. От уплаты социальных взносов не могут отказаться:

1) рожденные после 1 января 1974 года общественные служащие, предусмотренные Законом Республики Армения "Об общественной службе Республики Армения" (за исключением служащих командирского и некомандирского состава республиканских исполнительных органов обороны, полиции, национальной безопасности и системы Службы спасения Армении, уголовно-исполнительных служащих и принудительных исполнителей судебных актов), наемные работники

государственных управленческих учреждений и муниципальных управленческих учреждений, их структурных и обособленных подразделений, Центрального банка, государственных некоммерческих и муниципальных некоммерческих организаций;

2) родившееся после 1 января 1974 года лицо, получившее статус наемного работника после 1 июля 2014 года, назначенное на должность нотариуса, ставшее индивидуальным предпринимателем, которое по состоянию на 1 июля 2014 года не являлось наемным работником, нотариусом или индивидуальным предпринимателем;

3) лицо, представившее заявление о возобновлении уплаты социального взноса, установленное частью 4 настоящей статьи.

3. Лицо, представившее заявление, установленное частью 1 настоящей статьи, уплачивает социальный взнос с 1 июля 2017 года.

4. Если лицо, представившее заявление, установленное частью 1 настоящей статьи, до 1 июля 2017 года решает возобновить уплату социального взноса, то представляет заявление в налоговый орган в порядке, установленном частью 1 настоящей статьи. В этом случае социальные взносы уплачиваются с месяца, следующего за представлением заявлением.

5. Сумма социального взноса, уплачиваемого указанным в пункте 2 части 2 настоящей статьи лицом, рожденным 1 января 1996 года или после этого, до 1 июля 2017 года убавляется от суммы подоходного налога, подлежащего уплате им.

6. Если родившееся после 1 января 1964 года лицо, установленное пунктом 2 части 1 статьи 5 настоящего Закона, представляет заявление о выборе пенсионного фонда до 1 июля 2017 года, то накопительные отчисления за (в пользу) него уплачиваются в размере, установленном частью 2 статьи 9 настоящего Закона (в порядке, установленном для лиц, установленных пунктом 1 части 1 статьи 5 настоящего Закона).

7. Положения настоящего Закона об изменении пенсионных фондов, наследовании паев пенсионных фондов, а также положения о получении средств, имеющихся на пенсионном счете, вступают в силу с 1 июля 2015 года.

8. Максимальные пороги объекта исчисления социального взноса, установленного частью 6 статьи 6 настоящего Закона, применяются с 1 июля 2020 года. До 1 июля 2020 года:

1) максимальный месячный порог объекта исчисления социального взноса устанавливается в 500 000 драмов;

2) максимальный годовой порог объекта исчисления социального взноса устанавливается в 6 000 000 драмов.

9. Функции депозитария обязательного пенсионного фонда до принятия Правительством Республики Армения соответствующего решения осуществляются держателем реестра участников. Использование банковского счета пенсионного фонда в течении периода, указанного в настоящей части, осуществляется с согласия держателя реестра участников.

10. Инвестиционные ограничения, предусмотренные частями 1-16 статьи 39 настоящего Закона, распространяются на обязательные пенсионные фонды, действующие на момент вступления настоящего Закона в силу, с 1 июля 2015 года.

11. Лицо представляет заявление части 3 статьи 13 настоящего Закона с 1 сентября 2014 года.

12. Часть 10 статьи 6 и часть 3 статьи 9 настоящего Закона вступают в силу с 1 января 2015 года.

13. Порядок перерасчета обязательств по непогашенным накопительным взносам или частично уплаченным накопительным взносам в результате правоотношений, возникших после 1 января 2014 года, устанавливает государственный уполномоченный орган Правительства Республики Армения в финансовой сфере. Обязательства по непогашенным накопительным взносам или

частично уплаченным накопительным взносам в результате правоотношений, возникших после 1 января 2014 года, перерасчитываются до 31 декабря 2014 года.

Приложение к
Закону Республики Армения
"О накопительных пенсиях"

МЕТОДИКА ИНФЛЯЦИОННОЙ КОРРЕКТИРОВКИ ВСЕЙ СУММЫ
СОЦИАЛЬНЫХ ВЗНОСОВ, УПЛАЧЕННЫХ УЧАСТНИКОМ

1. Инфляционная корректировка социальных взносов, уплаченных участником за весь период уплаты социальных взносов, рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{скорректированная по инфляции суммарная величина } UV = \sum_{n=1}^N \left[UV_n * \prod_{m=n}^{N-1} (1+i_m) \right],$$

где:

1) скорректированная по инфляции суммарная величина UV это скорректированная по инфляции величина социальных взносов, уплаченных участником за весь период уплаты им социальных взносов;

2) N это число лет уплаты социальных взносов участником;

3) UV_n это сумма социальных взносов, уплаченных участником в течении n -ого года, на конец года;

4) i_n это выраженный частями единицы официальный показатель темпа средней годовой инфляции года, соответствующего n-ому году. При этом, n изменяется с обратным отсчетом лет.

2. В формуле, установленной пунктом 1 настоящего Приложения, социальный взнос, уплаченный участником за год представления заявления о получении пенсии, установленной частью 3 статьи 49 Закона, не корректируется по инфляции. В случае, когда при инфляционной корректировке социальных взносов, уплаченных участником, еще не имеется официальный показатель темпа средней годовой инфляции данного года, за основу принимается официальный показатель темпа средней годовой инфляции предыдущего года.

3. Официальным показателем темпа средней годовой инфляции, использованным в настоящем Приложении, считается опубликованный Национальной статистической службой Республики Армения средний показатель инфляции за данный год.

(закон отредактирован в соответствии с НО-67-N от 21 июня 2014 года)

**Президент
Республики Армения**

С. Саргсян

30 декабря 2010 года

Ереван

НО-244-N