

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის  
ბრძანება N 19/01

2010 წლის 22 თებერვალი ქ. თბილისი

არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლის, აქტივების  
მმართველი კომპანიისა და სპეციალიზებული დეპოზიტარის  
მიმართ ფულადი ჯარიმის განსაზღვრის, დაკისრებისა და  
აღსრულების წესის დამტკიცების შესახებ

„საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონის მე-15 მუხლის პირველი პუნქტის „ზ“ ქვეპუნქტის, 51-ე მუხლის „ზ“ ქვეპუნქტისა და „არასახელმწიფო საპენსიო დაზღვევისა და უზრუნველყოფის შესახებ“ საქართველოს კანონის 31<sup>1</sup> მუხლის შესაბამისად, ვბრძანებ:

1. დამტკიცდეს თანდართული „არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლის, აქტივების მმართველი კომპანიისა და სპეციალიზებული დეპოზიტარის მიმართ ფულადი ჯარიმის განსაზღვრის, დაკისრებისა და აღსრულების წესი“ (დანართი N1).

2. ეს ბრძანება ამოქმედდეს გამოქვეყნებისთანავე.

*გ. ქადაგიძე*

დანართი N1

არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლის, აქტივების მმართველი კომპანიისა  
და სპეციალიზებული დეპოზიტარის მიმართ ფულადი ჯარიმის განსაზღვრის,  
დაკისრებისა და აღსრულების წესი

**მუხლი 1. ზოგადი დებულებები**

1. ეს წესი განსაზღვრავს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში - ეროვნული ბანკი) მიერ არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლის, აქტივების მმართველი კომპანიის და სპეციალიზებული დეპოზიტარის მიმართ ფულადი ჯარიმის განსაზღვრის, დაკისრებისა და აღსრულების საკითხებს.

2. ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლის მიმართ გამოიყენოს ამ წესით დადგენილი ფულადი ჯარიმები, თუ არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებელმა:

ა) დაარღვია კანონმდებლობის, ინსტრუქციის, დებულების, წესის, ეროვნული ბანკის მოთხოვნები და/ან წერილობითი მითითებები რაც გათვალისწინებულია ამ წესის მე-2 მუხლით;

ბ) დაარღვია „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნები;

3. ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია აქტივების მმართველი კომპანიისა და სპეციალიზებული დეპოზიტარის მიმართ გამოიყენოს ამ წესით დადგენილი ფულადი

ჯარიმები, თუ აქტივების მმართველმა კომპანიამ და/ან სპეციალიზებულმა დეპოზიტარმა:

ა) დაარღვია კანონმდებლობის, ინსტრუქციის, დებულების, წესის, ეროვნული ბანკის მოთხოვნები და/ან წერილობითი მითითებები, რაც გათვალისწინებულია ამ წესის მე-4 მუხლით;

ბ) დაარღვია ანგარიშგების წარდგენის ვადები ან წარადგინა არასწორი ანგარიშგება და სხვა არაზუსტი ინფორმაცია;

4. არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლისათვის, აქტივების მმართველი კომპანიისათვის და სპეციალიზებული დეპოზიტარისათვის ფულადი ჯარიმის დაკისრების თაობაზე ეროვნული ბანკი გამოცემს ინდივიდუალურ ადმინისტრაციულ-სამართლებრივ აქტს. ინდივიდუალური ადმინისტრაციულ-სამართლებრივი აქტი გამოიცემა ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ან ვიცე-პრეზიდენტის განკარგულების სახით, რომელშიც მითითებული იქნება მისი აღსრულების წესი.

5. არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლისათვის, აქტივების მმართველი კომპანიისა და სპეციალიზებული დეპოზიტარისათვის ფულადი ჯარიმის დაკისრების შესახებ ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემული ინდივიდუალური ადმინისტრაციულ-სამართლებრივი აქტი ძალაშია მისი მზღვეველისათვის გაცნობისთანავე.

6. ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია ამ წესის შესაბამისად დაკისრებული ჯარიმის აღსრულება უზრუნველყოს შესაბამის ადმინისტრაციულ-სამართლებრივ აქტში მითითებული გასაჩივრების ვადის უშედეგოდ გასვლის შემდგომ.

7. ამ წესის შესაბამისად ინდივიდუალური ადმინისტრაციულ-სამართლებრივი აქტით დაკისრებული ჯარიმის იძულებით აღსასრულებლად მიქცევა ხდება კანონიერ ძალაში შესული ინდივიდუალურ ადმინისტრაციულ-სამართლებრივი აქტის შესაბამისად გაცემული სააღსრულებლო ფურცლის საფუძველზე, „სააღსრულებლო წარმოებათა შესახებ“ საქართველოს კანონით დადგენილი წესით.

8. ამ წესის შესაბამისად გადახდილი ფულადი ჯარიმის თანხა მიემართება საქართველოს სახელმწიფო ბიუჯეტში.

## **მუხლი 2. არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლისათვის დასაკისრებელი ფულადი ჯარიმის ოდენობა**

1. კაპიტალის/საგარანტიო ფონდის მინიმალური ოდენობის მოთხოვნათა დარღვევის გამოვლენისას, არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებელი ჯარიმდება 75 000 (სამოცდათხუთმეტი ათასი) ლარის ოდენობით.

2. ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ფორმით ანგარიშგების წარმოუდგენლობის და/ან დადგენილ ვადაში წარმოუდგენლობის შემთხვევაში საპენსიო სქემის დამფუძნებელი ჯარიმდება დარღვევის თითოეულ ფაქტზე - 2000 (ორი ათასი) ლარის ოდენობით. ამ პუნქტის მიზნებისათვის დარღვევის თითოეულ ფაქტად მოიაზრება მოცემული წესით გათვალისწინებული ანგარიშგების ფორმების ერთობლიობის დადგენილი ფორმით და/ან დადგენილ ვადაში წარმოუდგენლობა;

3. კანონმდებლობით გათვალისწინებული წლიური ანგარიშისა და აუდიტორის დასკვნის წარმოუდგენლობის ან დაგვიანებით წარმოდგენის შემთხვევაში საპენსიო სქემის

დამფუძნებელი დაჯარიმდება 5 000 (ხუთი ათასი) ლარის ოდენობით.

4. ეროვნულ ბანკში არაზუსტი ინფორმაციის წარდგენის შემთხვევაში, საპენსიო სქემის დამფუძნებელი ჯარიმდება დარღვევის თითოეულ ფაქტზე 500 (ხუთასი) ლარის ოდენობით.

5. ეროვნულ ბანკში წარმოდგენილ ანგარიშგების ფორმაში არსებული ინფორმაციის ცვლილების და/ან ეროვნული ბანკის მითითებით დამატებითი ინფორმაციის წარმოდგენლობა გამოიწვევს დაჯარიმებას 500 (ხუთასი) ლარის ოდენობით;

6. საპენსიო სქემის დამფუძნებლის მიერ არასახელმწიფო საპენსიო დაზღვევის რეზერვების დასაფარად დასაშვები აქტივების არასახელმწიფო საპენსიო რეზერვებთან ზღვრული თანაფარდობის მოთხოვნების დარღვევისას საპენსიო დაზღვევის სქემის დამფუძნებელი ჯარიმდება დარღვევის თითოეული ასეთი ფაქტისათვის 5 000 (ხუთი ათასი) ლარით ან ლიკვიდური აქტივების დანაკლისის ოდენობის 2%-ით, იმის გათვალისწინებით, რომელი ოდენობაც უდიდესია.

7. საპენსიო სქემების აღრიცხვა-ანგარიშგების წესებისა და მეანაზრეთა რეესტრის წარმოების მოთხოვნების დარღვევისათვის, არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებელი ჯარიმდება 500 (ხუთასი) ლარის ოდენობით.

8. საპენსიო სქემაში ცვლილებების რეგისტრაციის მოთხოვნების დარღვევისათვის არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებელი ჯარიმდება 1000 (ათასი) ლარის ოდენობით;

**მუხლი 3. არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლისათვის დასაკისრებელი ფულადი ჯარიმის ოდენობა „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონისა და ამავე კანონის შესაბამისად საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ გამოცემული ნორმატიული აქტებითა და წერილობითი მითითებებით დადგენილი მოთხოვნების შეუსრულებლობისათვის**

„უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონისა და ამავე კანონის შესაბამისად საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ გამოცემული ნორმატიული აქტებითა და წერილობითი მითითებებით დადგენილი შემდეგი მოთხოვნების შეუსრულებლობისათვის არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებელი ჯარიმდება შემდეგი ოდენობით:

ა) დადგენილ ვადებში საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურში აღრიცხვის ფორმის წარუდგენლობა გამოიწვევს დაჯარიმებას 2 000 (ორი ათასი) ლარის ოდენობით;

ბ) ამოღებულია (7.02.20112 N 30/04

გ) შემოწმების დაწყების თარიღისათვის, მონიტორინგს დაქვემდებარებული გარიგების შესახებ ინფორმაციის საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისათვის დადგენილი წესით წარუდგენლობის ან/და დადგენილი ვადის დაუცველად, დაგვიანებით წარდგენის გამოვლენის შემთხვევაში, დარღვევის თითოეულ ფაქტზე:

– 30 დღემდე დაგვიანებისათვის 100 (ასი) ლარის ოდენობით;

– 30 და მეტი დღით დაგვიანებისათვის 150 (ასორმოცდაათი) ლარის ოდენობით;

დ) შემოწმების დაწყების თარიღისათვის, მონიტორინგს დაქვემდებარებული

გარიგების შესახებ ინფორმაციის საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისათვის წარუდგენლობის გამოვლენის შემთხვევაში 1 000 (ერთი ათასი) ლარის ოდენობით დარღვევის თითოეულ ფაქტზე;

ე) იდენტიფიკაციის გარეშე ნებისმიერი პირისათვის მომსახურების გაწევის გამოვლენის შემთხვევაში 200 (ორასი) ლარის ოდენობით დარღვევის თითოეულ ფაქტზე;

ვ) მონიტორინგის პროცესთან დაკავშირებული ინფორმაციის (დოკუმენტების) აღრიცხვისა და შენახვისათვის დადგენილი მოთხოვნების დარღვევის გამოვლენის შემთხვევაში 500 (ერთი ათასი) ლარის ოდენობით დარღვევის თითოეულ ფაქტზე;

ზ) შემოწმების დაწყების თარიღისათვის, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მოთხოვნილი დამატებითი ინფორმაციისა და დოკუმენტების დადგენილი წესით წარუდგენლობის ან/და დადგენილი ვადის დაუცველად, დაგვიანებით წარდგენის გამოვლენის შემთხვევაში, დარღვევის თითოეულ ფაქტზე;

– 30 დღემდე დაგვიანებისათვის 100 (ასი) ლარის ოდენობით;

– 30 და მეტი დღით დაგვიანებისთვის 150 (ასორმოცდაათი) ლარის ოდენობით;

თ) შემოწმების დაწყების თარიღისათვის, მონიტორინგს დაქვემდებარებული გარიგების შესახებ ინფორმაციის საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისათვის მცდარი მონაცემების წარდგენის გამოვლენა, გამოიწვევს დაჯარიმებას 500 (ხუთასი) ლარის ოდენობით დარღვევის თითოეულ ფაქტზე;

ი) შემოწმების დაწყების თარიღისათვის, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მოთხოვნილი დამატებითი ინფორმაციაზე მცდარი მონაცემების წარდგენის გამოვლენა გამოიწვევს დაჯარიმებას 700 (შვიდასი) ლარის ოდენობით დარღვევის თითოეულ ფაქტზე;

კ) შემოწმების დაწყების თარიღისათვის, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მოთხოვნილი დამატებითი ინფორმაციისა და დოკუმენტების წარუდგენლობის გამოვლენის შემთხვევაში 1 000 (ერთი ათასი) ლარის ოდენობით დარღვევის თითოეულ ფაქტზე.

ლ) არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებელი ან მისი მმართველი ორგანოს წევრი, რომელიც ვერ უზრუნველყოფს ორგანიზაციის მიერ კანონმდებლობით განსაზღვრული შიდა კონტროლის პროცედურისა და წესების მიღებას და/ან აღნიშნული შიდა კონტროლის პროცედურებისა და წესების დაცვას დაჯარიმდება 2 000 (ორი ათასი) ლარის ოდენობით. (7.02.20112 N 30/04)

#### **მუხლი 4. აქტივების მმართველი კომპანიისათვის დასაკისრებელი ფულადი ჯარიმის ოდენობა**

1. კაპიტალის მინიმალური ოდენობის მოთხოვნათა დარღვევის გამოვლენისას, აქტივების მმართველი კომპანია ჯარიმდება 2 000 (ორი ათასი) ლარის ოდენობით.

2. წლიური ანგარიშის გამოქვეყნების და ეროვნულ ბანკში წარმოდგენის მოთხოვნის დარღვევის შემთხვევაში აქტივების მმართველი კომპანია ჯარიმდება 1000 (ათასი) ლარის ოდენობით.

3. ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი ინფორმაციისა და/ან დოკუმენტაციის წარმოუდგენლობა ან მითითებული ვადების დარღვევით წარმოდგენა ჯარიმდება 500 (ხუთასი) ლარით.

## **მუხლი 5. სპეციალიზებული დეპოზიტარისათვის დასაკისრებელი ფულადი ჯარიმის ოდენობა**

1. კაპიტალის მინიმალური ოდენობის მოთხოვნათა დარღვევის გამოვლენისას, აქტივების მმართველი კომპანია ჯარიმდება 2 000 (ორი ათასი) ლარის ოდენობით.
2. საპენსიო დანაგროვების აღრიცხვა-ანგარიშგების წარმოების კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოთხოვნათა დარღვევის გამოვლენისას სპეციალიზებული დეპოზიტარი ჯარიმდება 500 (ხუთასი) ლარის ოდენობით.
3. ბანკის მიერ მოთხოვნილი ინფორმაციისა და/ან დოკუმენტაციის წარმოუდგენლობა ან მითითებული ვადების დარღვევით წარმოდგენა ჯარიმდება 500 (ხუთასი) ლარით.

## **მუხლი 6. ფულადი ჯარიმისაგან გათავისუფლება**

1. ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია გათავისუფლოს არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებელი, აქტივების მმართველი კომპანია და სპეციალიზებული დეპოზიტარი ფულადი ჯარიმის დაკისრებისა და გადახდისაგან, თუ ფულადი ჯარიმის გადახდის შედეგად შესაძლებელია:

ა) არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლის, აქტივების მმართველი კომპანიისა და სპეციალიზებული დეპოზიტარის ფინანსური მდგომარეობა ისე გაუარესდეს, რომ საფრთხე შეექმნას მათ მომავალ ფუნქციონირებასა და გადახდისუნარიანობას;

ბ) არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებელი, აქტივების მმართველი კომპანია და სპეციალიზებული დეპოზიტარი გახდეს გადახდისუნარო.

2. ფულადი ჯარიმის დაკისრებისაგან და დაკისრებული ფულადი ჯარიმის გადახდისაგან არასახელმწიფო საპენსიო სქემის დამფუძნებლის, აქტივების მმართველი კომპანიისა და სპეციალიზებული დეპოზიტარის გათავისუფლების შესახებ ეროვნული ბანკი გამოსცემს ინდივიდუალურ ადმინისტრაციულ-სამართლებრივ აქტს, რომელიც გამოიცემა ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ან ვიცე-პრეზიდენტის განკარგულების სახით.