

დამტკიცებულია აქციონერის  
2024 წლის 25 მარტის გადაწყვეტილებით



სააქციო საზოგადოება  
"ბანკი ქართუ"

წესდება  
(2024 წლის 25 მარტის რედაქცია)

**მუხლი 1. საზოგადოების ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმა.**  
**საფირმო სახელწოდება**

1.1 სააქციო საზოგადოება "ბანკი ქართუ" (შემდგომში "ბანკი"/„საზოგადოება“) შექმნილია დამფუძნებელთა საერთო კრების გადაწყვეტილების შესაბამისად და წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ლიცენზირებულ იურიდიულ პირს - კომერციულ საფინანსო-საკრედიტო დაწესებულებას სააქციო საზოგადოების სამართლებრივი ფორმით, რომელიც იღებს დეპოზიტებს და მათი გამოყენებით, თავისი სახელით ახორციელებს საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრულ საბანკო საქმიანობას, მათ შორის მოიზიდავს ფულად სახსრებს და განათავსებს მათ თავისი სახელით დაბრუნების, ფასიანობის, უზრუნველყოფისა და ვადიანობის საწყისებზე, ახორციელებს სხვა ოპერაციებს წინამდებარე წესდების, საქართველოს კანონმდებლობისა და საერთაშორისო შეთანხმებების შესაბამისად.

1.2 სააქციო საზოგადოება კომერციული ბანკი "როსიისკი კრედიტი-ქართუს" სახელწოდებით ბანკის პირველადი რეგისტრაცია განახორციელა ქ. თბილისის ვაკის რაიონის სასამართლომ, 1996 წლის 01 ნოემბერს, რეგისტრაციის ნომერი 5/5-54.

1.3 ქ. თბილისის ვაკის რაიონის სასამართლოს 1998 წლის 26 ივნისის დადგენილებით ბანკის საფირმო სახელწოდებად განისაზღვრა „ბანკი ქართუ“, რომელსაც დაერთვება სააქციო საზოგადოება, ინგლისურ ენაზე ბანკის სახელწოდებაა "CARTU BANK", რომელსაც დაერთვება Joint Stock Company/ (JSC), რუსულ ენაზე ბანკის სახელწოდებაა «Банк Карту», რომელსაც დაერთვება Акционерное Общество/АО.

1.4 ბანკი უფლებამოსილია თავისი საქმიანობისას გამოიყენოს ბეჭედი, ბლანკი, შტამპ(ებ)ი და იურიდიული პირისთვის დამახასიათებელი სხვა ატრიბუტები. საზოგადოების მიერ გაცემულ დოკუმენტებზე ან საზოგადოების მიერ ხელმოწერილ სხვა დოკუმენტებზე საზოგადოების ბეჭდის ან/და სხვა ატრიბუტების არსებობა ან არარსებობა არ წარმოშობს რაიმე სამართლებრივ შედეგებს და ბეჭედს/სხვა ატრიბუტებს აქვს მხოლოდ დამატებითი დაცვითი ფუნქცია. დოკუმენტების ნამდვილობისათვის გადამწყვეტია საზოგადოების უფლებამოსილი წარმომადგენლის ხელმოწერა.

1.5 ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0162, ჭავჭავაძის გამზ. 39ა., ელექტრონული მისამართი: [info@cartubank.ge](mailto:info@cartubank.ge)

1.6 წინამდებარე წესდება წარმოადგენს ბანკის აქციონერთა შორის დადებული სადამფუძნებლო შეთანხმების ნაწილს, რომელიც გამოხატავს მათ ურთიერთთანხვედრ ნებას და იგი სავალდებულო ძალის მქონეა აქციონერებისთვის. ამ წესდებით განსაზღვრული ნორმები სავალდებულოა არა მხოლოდ სააქციო საზოგადოების იმ დამფუძნებელთათვის, რომლებმაც ხელი მოაწერეს წესდებაზე, არამედ იმისთვისაც, ვინც მომავალში გახდება ამ სუბიექტის აქციონერი, მიუხედავად იმისა, რომ მას წესდებაზე ხელი არ მოუწერია.

**მუხლი 2. ბანკის საქმიანობის ძირითადი პრინციპები**

2.1. ბანკი შექმნილია განუსაზღვრელი ვადით. საზოგადოების სამეურნეო წელი ემთხვევა კალენდარულს.



- 2.2. ბანკი საკუთარ ვალდებულებებზე, მათ შორის მოქალაქეთა ანაზღაურებზე პასუხს აგებს საკუთარი ქონებით. ბანკი პასუხს არ აგებს აქციონერთა ვალდებულებებზე. თავის მხრივ, ბანკის აქციონერები და ხელმძღვანელი პირები ბანკის ვალდებულებებისთვის პასუხს არ აგებენ.
- 2.3. ბანკი უფლებამოსილია კანონით დადგენილი წესით გახსნას ფილიალები, სერვისცენტრები და წარმომადგენლობები საქართველოს მთელს ტერიტორიაზე და მის ფარგლებს გარეთ, მიანიჭოს მათ ბანკის დამფუძნებელი დოკუმენტებით განსაზღვრული უფლებები. ბანკის ურთიერთობა სხვა ბანკებთან მყარდება სახელშეკრულებო ურთიერთობების საფუძველზე.
- 2.4. თავისი საქმიანობის განხორციელებისას ბანკი ხელმძღვანელობს: საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით (მათ შორის „ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონით, „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონით, სამოქალაქო კოდექსით, „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით, საქართველოს ეროვნული ბანკის/სხვა მაკონტროლებელი ორგანოს კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის ბრძანებით დამტკიცებული კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსით) და საერთაშორისო შეთანხმებებით, რომლებიც კომერციული ბანკების საქმიანობას შეეხება, აგრეთვე საზოგადოების წესდებით, აქციონერთა საერთო კრების/სამეთვალყურეო საბჭოს/დირექტორატის გადაწყვეტილებებით და ბანკის შიდა მარეგულირებელი აქტებით.
- 2.5. ბანკის სამუშაო ენაა ქართული. ამასთან, ბანკი უფლებამოსილია სამუშაო ენად გამოიყენოს ინგლისური ან/და სხვა ენა, მათ შორის შესაძლებელია ბანკის მიერ ამ ენებზე შედგენილ იქნას იურიდიული მნიშვნელობის დოკუმენტები, ხელშეკრულებები, ცნობები და სხვა ოფიციალური საბუთები.
- 2.6. ბანკში შიდა დოკუმენტრუნვა ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილი წესების შესაბამისად.

### **მუხლი 3. ბანკის კაპიტალი**

- 3.1. ბანკის კაპიტალი დაყოფილია ჩვეულებრივ სახელობით აქციებად, თითო აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1,000.00 (ერთი ათასი) ლარი. საზოგადოების აქციონერთა საერთო კრებაზე თითოეული ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას. საზოგადოების კაპიტალის ოდენობა და აქციონერების მონაცემები დასტურდება აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებ(ებ)ით ან/და სააქციო საზოგადოების აქციათა რეესტრის ჩანაწერებით.
- 3.2. ბანკის კაპიტალის გაზრდა ან შემცირება ხორციელდება აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობისა და წინამდებარე წესდების შესაბამისად. კაპიტალის ცვლილება ხორციელდება აქციათა ნომინალური ღირებულების გაზრდის ან დამატებითი აქციების გამოშვების გზით ან კანონმდებლობით დადგენილი სხვა წესით.
- 3.3. ბანკის ნებადართული კაპიტალის ოდენობა შეადგენს 120 000 000 (ასოცი მილიონი) ლარს, ხოლო განთავსებული (და განაღდებული) კაპიტალის ოდენობა შეადგენს 114 430 000 (ასთოთხმეტი მილიონ ოთხასოცდაათი ათასი) ლარს. ბანკის ნებადართული აქციების რაოდენობა შეადგენს 120 000 (ასოცი ათასი) ცალ აქციას, საიდანაც განთავსებული (და განაღდებული) აქციების რაოდენობა შეადგენს 114 430 (ასთოთხმეტი ათას ოთხასოცდაათი) ცალ აქციას.

### **მუხლი 4. ბანკის აქციები**

- 4.1. აქცია არის რეგისტრირებული, დემატერიალიზებული, სახელობითი ფასიანი ქაღალდი, რომელიც განსაზღვრავს ბანკის კაპიტალში პირის მონაწილეობას.
- 4.2. აქციონერის აქციაზე საკუთრების უფლება დასტურდება სააქციო საზოგადოების აქციათა რეესტრში ჩანაწერით. აქციაზე საკუთრების უფლება და მისგან გამომდინარე აქციონერის უფლებები წარმოიშობა, იცვლება და წყდება აქციონერთა რეესტრში რეგისტრაციის მომენტიდან. აქციონერს უნდა მიეცეს ამონაწერი საზოგადოების აქციათა რეესტრიდან.



4.3. ბანკის აქციებით მინიჭებული უფლებები ფიქსირდება ბანკის აქციონერთა რეესტრის წერილობით და ელექტრონულ მატარებლებში. ბანკის აქციონერები არიან ის პირები, რომელთაც საკუთრებაში აქვთ ბანკის აქციები დადგენილი წესით და რეგისტრირებულნი არიან აქციონერთა რეესტრში.

4.4. აქციათა რეგისტრაციას ახორციელებს ბანკი, საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი წესით. აქციების გადაცემა ხდება აქციათა რეესტრში შესაბამისი ცვლილების შეტანით. ამონაწერი აქციათა რეესტრიდან დამოწმებული უნდა იყოს საზოგადოების გენერალური დირექტორის ან ერთ-ერთი დირექტორის და რეესტრის წარმომებაზე უფლებამოსილი პირის მიერ (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

4.5. აქციათა ყოველი ახალი გამოშვებისას, თავდაპირველად იმავე კლასის აქციის მფლობელ აქციონერს, ხოლო შემდგომ – სხვა აქციონერს საკუთარი წილის პროპორციულად აქვს ახალი აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება, წინამდებარე წესდების 4.6. პუნქტით განსაზღვრული წესით. აქციონერთა საერთო კრება, კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების უმრავლესობით, უფლებამოსილია განსაზღვროს განსხვავებული წესი, მათ შორის, ცალკეულ შემთხვევებში, მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმოს აქციონერთა უპირატესი შესყიდვის უფლება. აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლება შეიძლება გაუქმდეს ახალი აქციების გამოშვების შესახებ საერთო კრების გადაწყვეტილებით, რომელიც მიიღება კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების უმრავლესობით. აღნიშნული გადაწყვეტილება შეიძლება მიღებულ იქნეს მხოლოდ ბანკის დირექტორატის წერილობითი მოხსენების საფუძველზე, რომელშიც მითითებულია აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმების საფუძველები და დასაბუთებულია ახალი აქციების გამოშვების ღირებულება. აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმების შესახებ საერთო კრების გადაწყვეტილება უნდა გამოქვეყნდეს საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით.

4.6. ნებადართული (გაცხადებული) აქციების რაოდენობის ფარგლებში, დამატებით აქციათა განთავსების შესახებ გადაწყვეტილებას იღებს სამეთვალყურეო საბჭო, აქციონერთა კრების თანხმობით. იმ ახალი აქციების ემისიისას, რომელზეც არ მომხდარა უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმება, ბანკმა ხმის უფლების მქონე აქციათა არანაკლებ 1 (ერთი) პროცენტის მფლობელ აქციონერებს დაზღვეული წერილით უნდა შეატყობინოს, ხოლო დანარჩენ აქციონერებს - დაზღვეული წერილით ან შესაბამისი ინფორმაციის საკუთარ ვებგვერდზე ან მარეგისტრირებელი ორგანოს ელექტრონულ პორტალზე გამოქვეყნებით. აქციონერებმა, რომელთაც სურთ უპირატესი შესყიდვის უფლების გამოყენება, აქციები უნდა შეიძინონ შეტყობინების შესაბამისი პირისთვის ჩაბარების ან ინფორმაციის გამოქვეყნების მომენტიდან 14 (თოთხმეტი) დღის ვადაში. აღნიშნული ვადის ამოწურვის შემდეგ უპირატესი შესყიდვის უფლება ჩაითვლება გაუქმებულად. ნებისმიერ სხვა შემთხვევაში, ახლადემიტირებულ აქციებზე უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმება უნდა მოხდეს აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით.

4.7. აქციათა განთავსებას უზრუნველყოფს ბანკის დირექტორატი, სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით დადგენილი წესითა და პირობებით, მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

4.8. ბანკის კაპიტალის მნიშვნელოვანი წილის შექმნა ხორციელდება მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი პროცედურათა დაცვით. ბანკის კაპიტალის მნიშვნელოვანი წილის ოდენობა განისაზღვრება კანონმდებლობით.

4.9. ბანკი, აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, უფლებამოსილია გამოსცეს პრივილეგირებული აქციები და განათავსოს ისინი ბანკის საწესდებო კაპიტალში მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნათა დაცვით. პრივილეგირებული აქცია არ იძლევა აქციონერთა კრებაზე ხმის უფლებას, თუ წესდებით ან აქციონერთა გადაწყვეტილებით სხვა რამ არ არის დადგენილი. დივიდენდების უცვლილობად გაცემის შეპირება ბათილია.

4.10. ბანკის მიერ აქციათა სავალდებულო გამოსყიდვის და აქციონერ(ებ)ის მიერ აქციათა სავალდებულო მიყიდვის წესები რეგულირდება „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით,



„კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონით და მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი რეგულაციების შესაბამისად.

4.11. ბანკის აქციონერის მიერ აქციების გაყიდვისას დანარჩენ აქციონერებს თავიანთი წილების პროპორციულად აქვთ ამ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება.

4.1.2. აქციონერი, რომელსაც თავისი აქციების გაყიდვა სურს, ვალდებულია ამის შესახებ შეტყობინება ყველა დანარჩენ აქციონერს გაუზიაროს. შეტყობინებაში მიეთითება დასადებ გარიგებაში აღნიშნული გასაყიდი აქციების რაოდენობა, ნასყიდობის ფასი და ანგარიშსწორების ვადა. შეტყობინებაში აგრეთვე მიეთითება წილის უპირატესი შესყიდვის უფლების გამოყენების ვადა, რომელიც შეადგენს 1 (ერთი) თვეს. აღნიშნული ვადა აითვლება აქციონერისთვის შეტყობინების ჩაბარების მომენტიდან.

4.13. შეტყობინება იგზავნება დაზღვეული წერილით ან ტექნიკური საშუალებით (ტელეფონით ან/და ელექტრონული ფოსტით). ტექნიკური საშუალებით გაგზავნილი შეტყობინება შესაბამისი პირისთვის ოფიციალურად ჩაბარებულ შეტყობინებად ითვლება. აქციონერი თავად წყვეტს, რომელი საშუალებით გააგზავნოს შეტყობინება.

4.14. წილის უპირატესი შესყიდვის უფლებად მიიჩნევა აქციონერის ვალდებულება, თავისი აქციები დანარჩენ აქციონერებს იმავე ფასად და პირობებით შესთავაზოს, რომლებითაც ის ამ აქციების მესამე პირისთვის მიყიდვას აპირებს.

#### **მუხლი 5. ბანკის აქციონერები**

5.1. ბანკის აქციონერებს წარმოადგენენ პირები, რომლებიც დადგენილი წესის თანახმად ფლობენ ბანკის აქციებს და რეგისტრირებულნი არიან ბანკის აქციათა რეესტრში.

5.2. აქციონერებს უფლება აქვთ:

5.2.1. პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით დაესწრონ აქციონერთა საერთო კრებას და მონაწილეობა მიიღონ კენჭისყრაში (ერთი აქცია - ერთი ხმის უფლება). ამასთან, კენჭისყრაში მონაწილეობა მხოლოდ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელი აქციონერების უფლებამოსილებას განეკუთვნება, პრივილეგირებული აქცია ხმის უფლებას არ უზრუნველყოფს;

5.2.2. გაეცნონ საერთო კრების დღის წესრიგით გათვალისწინებულ საკითხებს;

5.2.3. კანონითა დადგენილი წესით გაეცნონ ბანკის დოკუმენტებს და მიიღონ მათი ასლები ბეჭდური ფორმით ან ელექტრონულად, თუ აქციონერს წინასწარ აქვს განცხადებული თანხმობა ინფორმაციის ელექტრონული კომუნიკაციის საშუალებებით მიღებაზე;

5.2.4. საერთო კრების მიმდინარეობისას (საერთო კრების მონაწილე აქციონერს უფლება აქვს), დღის წესრიგით გათვალისწინებულ საკითხებთან დაკავშირებით ბანკის დირექტორატს/დირექტორებს დაუსვან შეკითხვები და მოსთხოვონ ამ საკითხების სათანადოდ განხილვისა და შეფასებისთვის აუცილებელი ნებისმიერი ინფორმაცია;

5.2.5. მიიღონ დივიდენდი აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების თანახმად, მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნათა შესაბამისად;

5.2.6. განკარგონ საკუთარი აქციები კანონმდებლობისა და წინამდებარე წესდების შესაბამისად;

5.2.7. კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევაში ბანკს მოსთხოვონ მათ საკუთრებაში არსებული აქციების გამოსყიდვა;

5.2.8. მიიღონ მონაწილეობა მოგების განაწილებაში;

5.2.9. გაასხვისონ/დააგირავონ კუთვნილი აქციები აქციონერთა საერთო კრების თანხმობით. აღნიშნული არ ვრცელდება საჯარო ფასიან ქალაქებზე;



5.2.10. გამოიყენონ გასასხვისებელი აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება, აგრეთვე დამატებით გამოშვებული აქციების შესყიდვის უპირატესი უფლება საწესდებო კაპიტალში წილის პროპორციულად, ან მთლიანად ან ნაწილობრივ უარი თქვან ამ უფლების გამოყენებაზე.

5.2.11. ბანკის ლიკვიდაციის შემდეგ მიიღოს ბანკის ქონების ნაწილი, მის მფლობელობაში არსებული აქციების ღირებულების პროპორციულად, მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

5.2.12. ისარგებლოს კანონმდებლობით დადგენილი სხვა უფლებებით.

5.3. ბანკის აქციონერები ვალდებული არიან:

5.3.1. განახორციელონ შენატანი შესაბამისი ოდენობის აქციების მისაღებად;

5.3.2. აქციათა რეგისტრატორს მიაწოდონ ინფორმაცია მათთან დაკავშირებული ნებისმიერი იმ მონაცემის ცვლილების შესახებ, რომელიც რეგისტრირებულია აქციათა რეესტრში;

5.3.3. შეასრულონ სხვა მოვალეობები, რომლებიც გათვალისწინებულია კანონით ან/და წესდებით.

5.4. ხმათა 5 პროცენტის მქონე აქციონერებს, მე-5 მუხლით განსაზღვრული უფლებების გარდა, უფლება აქვთ:

ა) ბანკის დირექტორატს მოსთხოვონ ბანკის სახელით დადებული გარიგებების ასლები. ბანკის დირექტორატი უფლებამოსილია, ბანკის ინტერესებიდან გამომდინარე, უარი განაცხადოს ამ ასლების/ინფორმაციის გაცემაზე;

ბ) მოითხოვონ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს რიგგარეშე სხდომის ჩატარება;

გ) კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევაში მოიწვიონ რიგგარეშე საერთო კრება;

დ) საერთო კრების ჩატარებამდე 14 დღით ადრე წერილობით მიმართონ ბანკის დირექტორატს და მოითხოვონ საერთო კრების დღის წესრიგში საკითხების დამატება და თითოეულ საკითხს დაურთონ შესაბამისი დასაბუთება ან მისაღები გადაწყვეტილების პროექტი. წარადგინონ საერთო კრების დღის წესრიგით გათვალისწინებულ ან გასათვალისწინებელ საკითხებზე მისაღები გადაწყვეტილებების პროექტები და დასაბუთება.

#### **მუხლი 6. საბანკო საქმიანობა. ნებადართული ოპერაციები და ბანკის სხვა გარიგებანი**

6.1. მიღებული ლიცენზიის შესაბამისად ბანკი უფლებამოსილია აწარმოოს შემდეგ ოპერაციები/საქმიანობა:

ა) პროცენტიანი და უპროცენტო დეპოზიტების (მოთხოვნამდე, ვადიანი და სხვა სახის) და სხვა დაბრუნებადი გადახდის საშუალებების მოზიდვა;

ბ) სესხების გაცემა სამომხმარებლო, იპოთეკური, არაუზრუნველყოფილი და სხვა კრედიტების ჩათვლით, ფაქტორინგული ოპერაციები რეგრესის უფლებით და ამ უფლების გარეშე, კომერციულ გარიგებათა დაფინანსება, გარანტიების, აკრედიტივებისა და აქცეპტების გამოცემა ფორფექტირების ჩათვლით;

გ) დერივატივის დადება, საკუთარი და კლიენტთა სახსრებით ფულადი საბუთების (ჩეკების, თამასუქებისა და სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით, ფასიანი ქაღალდების, ფიუჩერებისა და ოფციონების სავალო ინსტრუმენტებით ან საპროცენტო განაკვეთებით, სავალუტო და საპროცენტო ინსტრუმენტების, სავალო საბუთების, უცხოური ვალუტის, ძვირფასი ლითონების და ძვირფასი ქვების ყიდვა-გაყიდვა;

დ) ნაღდი და უნაღდო ანგარიშსწორების ოპერაციების და საკასო-საინკასაციო მომსახურების განხორციელება;

ე) გადახდის საშუალებების გამოშვება და მათი მიმოქცევის ორგანიზება (საგადახდო ბარათების, ჩეკებისა და საბანკო ტრატების ჩათვლით);

ვ) უპროცენტო საბანკო მომსახურება;

ზ) საშუამავლო მომსახურება საფინანსო ბაზარზე;



- თ) კლიენტების დავალებით ნდობით (სატრასტო) ოპერაციების განხორციელება, სახსრების მოზიდვა და განთავსება;
- ი) ფასეულობათა შენახვა და აღრიცხვა ფასიანი ქაღალდების ჩათვლით;
- კ) საკრედიტო-საცნობარო მომსახურება;
- ლ) „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ცენტრალური დეპოზიტარის საქმიანობა;
- მ) ქონების იჯარით გაცემა;
- ნ) საგადახდო მომსახურების განხორციელება, საგადახდო სისტემის ოპერირება, ანგარიშსწორების აგენტის ფუნქციების შესრულება;
- ო) ქონების ლიზინგით გაცემა;
- პ) „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონის შესაბამისად სხვა პირის სასარგებლოდ ვირტუალური აქტივის მომსახურების გაწევა;
- ჟ) ზემოთ ჩამოთვლილ თითოეულ საქმიანობასთან დაკავშირებული მომსახურება;
- რ) ნებისმიერი სახის სხვა საბანკო საქმიანობა, რომლის განხორციელების უფლებაც ბანკს მინიჭებული აქვს საქართველოს კანონმდებლობით.

### **მუხლი 7. მოგების განაწილებისა და ზარალის ანაზღაურების წესი**

- 7.1. ბანკის წმინდა მოგება, რომელიც ყალიბდება დადგენილი წესით, საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად მიიმართება სხვადასხვა ფონდების ფორმირებისა და აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების შესაბამისად დივიდენდების გადასახდელად. წმინდა მოგება, რომელიც მიიმართება დივიდენდების გადასახდელად, ნაწილდება აქციონერთა შორის მათი კუთვნილი აქციების პროპორციულად. დივიდენდების გადახდა ხდება წელიწადში ერთხელ. ამასთან, საერთო კრების გადაწყვეტილებით შეიძლება დადგინდეს წლიური და შუალედური მოგების დივიდენდების სახით განაწილება.
- 7.2. დივიდენდის ოდენობა ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე ცხადდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ, განვლილი წლისათვის ბანკის მუშაობის შედეგების შესაბამისად. დივიდენდები არ გადაიხდება გაუნაღლებელ აქციებზე (რომელთა მფლობელად, მათ განაღდებად ითვლება ბანკი).
- 7.3. დივიდენდების მიღების პრეტენდენტებად ითვლებიან ის აქციონერები, რომლებიც დივიდენდების განაწილების წინა დღეს რეგისტრირებულნი არიან აქციათა რეესტრში, როგორც ბანკის აქციონერები.
- 7.4. დივიდენდი შეიძლება გადახდილი იქნეს აქციებით ან ბანკის ობლიგაციებით (მოგების კაპიტალიზაცია) ან კანონმდებლობით ნებადართული სხვა ფორმით.
- 7.5. ბანკი აცხადებს დივიდენდის ოდენობას გადასახადების გაუთვალისწინებლად და უხდის აქციონერს დივიდენდს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.
- 7.6. ზარალი ანაზღაურდება სარეზერვო ფონდის ხარჯზე, თუ ეს არაა საკმარისი - ბანკის სხვა საკუთარი სახსრების ხარჯზე, მათ შორის მისი ქონების რეალიზაციის ხარჯზე.
- 7.7. აქციონერთა საერთო კრება უფლებამოსილია, არ გაანაწილოს დივიდენდი. გაუნაწილებელი მოგება აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით შეიძლება მიიმართოს სარეზერვო ფონდში ან გამოიყენებულ იქნეს სხვა მიზნით. ამგვარი გადაწყვეტილების არ არსებობისას, გაუნაწილებელი მოგება შეიძლება გამოიყენებულ იქნეს ბანკის ჩვეულებრივი საქმიანობის განსახორციელებლად.

### **მუხლი 8. ბანკის მართვის ორგანოები**

- 8.1. ბანკს აქვს დუალისტური მართვის სისტემა და მისი მართვის ორგანოებია: საერთო კრება, ხელმძღვანელი ორგანო (დირექტორატი) და სამეთვალყურეო საბჭო. ბანკის მმართველობის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება (შემდგომში - „აქციონერთა კრება“), რომელიც მოქმედებს საქართველოს კანონმდებლობისა და წესდების შესაბამისად.



8.2. აქციონერთა საერთო კრება ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს, რომლიც უზრუნველყოფს ზედამხედველობას კომერციული ბანკის საქმიანობაზე, კონტროლს უწევს დირექტორატის საქმიანობას და პასუხისმგებელია ბანკის ნორმალური ფუნქციონირებისთვის.

8.3. ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას ახორციელებს და ოპერატიულ ხელმძღვანელობას უზრუნველყოფს ბანკის დირექტორატი, რომლის წევრებსაც (დირექტორებს) ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო.

8.4. ბანკის მართვის ორგანოების სტრუქტურა, უფლებამოსილება და საქმიანობის წესი, რაც განსაზღვრული არ არის წინამდებარე წესდებით, განისაზღვრება ბანკის შიდა დოკუმენტებით/სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორატის დებულებებით.

8.5. სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის მარეგულირებელ ძირითად დოკუმენტებს ამტკიცებს ბანკის აქციონერთა საერთო კრება, ხოლო დირექტორატის საქმიანობის მარეგულირებელ ძირითად დოკუმენტს - ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო.

### **მუხლი 9. აქციონერთა კრება**

9.1. აქციონერთა წლიური საერთო კრება, როგორც წესი, მოიწვევა ყოველწლიურად, წლიური ბალანსის აუდიტის დასრულებიდან არაუგვიანეს 3 (სამი) თვისა.

9.2. აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე განიხილება წლიური შედეგები და მოგების განაწილების საკითხები.

9.3. აქციონერთა წლიური საერთო კრების გარდა ჩატარებული კრებები წარმოადგენენ აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრებებს.

9.4. აქციონერთა კრების მოწვევას ახორციელებს ბანკის დირექტორატი. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის დირექტორატი არ ასრულებს თავის მოვალეობას და არ იწვევს საერთო კრებას, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ვალდებულია მოიწვიოს საერთო კრება. აქციონერთა კრების სხდომა ტარდება, როგორც წესი ბანკის ადგილმდებარეობის ან საქართველოს ტერიტორიის ნებისმიერ, წინასწარ შეთანხმებულ ადგილზე.

9.5. დირექტორატის, სამეთვალყურეო საბჭოს, აგრეთვე აქციათა 5 პროცენტის მფლობელი აქციონერის/აქციონერების (აქციონერთა ჯგუფის) წერილობითი მოთხოვნის საფუძველზე, დაიშვება რიგგარეშე საერთო კრების ჩატარება. აღნიშნული მოთხოვნის მიღებიდან 10 დღის ვადაში დირექტორატი ვალდებულია გამოაქვეყნოს გადაწყვეტილება საერთო კრების მოწვევის შესახებ. საერთო კრების მოწვევის შესახებ წერილობით მოთხოვნაში მითითებული უნდა იყოს საერთო კრების მოწვევის აუცილებლობა, მიზანი და მიზეზი, აგრეთვე მისი დღის წესრიგი, რომელშიც ასახულია ყველა საკითხი. დირექტორატს უფლება აქვს, საერთო კრების დღის წესრიგში დაამატოს საკითხები.

9.6. საერთო კრების მოწვევის შესახებ გადაწყვეტილება უნდა გამოქვეყნდეს მარეგისტრირებული ორგანოს ელექტრონულ პორტალზე საერთო კრების ჩატარების თარიღამდე სულ მცირე 21 დღით ადრე აგრეთვე ბანკის ვებ-გვერდზე (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

9.7. საერთო კრებაში მონაწილეობისა და ხმის მიცემის უფლება აქვთ მხოლოდ იმ აქციონერებს, რომლებსაც საერთო კრების სააღრიცხვო დღისთვის აქციებზე საკუთრების უფლება ჰქონდათ. საერთო კრების სააღრიცხვო დღე არ უნდა იყოს საერთო კრების ჩატარების თარიღამდე 30 დღით ადრე.

9.8. აქციონერთა საერთო კრების ჩატარების შესახებ შეტყობინებაში უნდა მიეთითოს:

- ბანკის სრული საფირმო სახელწოდება და იურიდიული მისამართი;
- აქციონერთა საერთო კრების ჩატარების თარიღი, ადგილი და დრო;
- დღის წესრიგი;
- სააღრიცხვო დღე;
- აღნიშვნას, მორიგი საერთო კრება ტარდება თუ რიგგარეშე;





- კანონმდებლობით განსაზღვრულ სხვა აუცილებელ ინფორმაციას და მონაცემს.
- 9.9. აქციონერთა საერთო კრებას თავმჯდომარეობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, მისი არყოფნისას-თავმჯდომარის მოადგილე, ამ უკანასკნელის არყოფნის შემთხვევაში კი - გენერალური დირექტორი (მისი მოვალეობის შემსრულებელი), ხოლო ამ უკანასკნელის არ ყოფნის შემთხვევაში აქციონერთა საერთო კრებაზე დამსწრე წევრთა უმრავლესობით არჩეული პირი. საერთო კრების დამთავრებიდან 10 (ათი) სამუშაო დღის განმავლობაში უნდა შედგეს საერთო კრების ოქმი, რომელსაც ხელს აწერს საერთო კრების თავმჯდომარე. თუ საერთო კრებას ნოტარიუსი ესწრება, საერთო კრების ოქმს ადგენს და ხელს აწერს ნოტარიუსიც.
- 9.10. საერთო კრება გადაწყვეტილება უნარიანია, თუ მასზე წარმოდგენილია ხმების სულ მცირე ნახევარზე მეტის მქონე პარტნიორი (პარტნიორები).
- 9.11. ყოველი მომდევნო საერთო კრება შეიძლება მოწვეულ იქნას წესდები 9.6 პუნქტით განსაზღვრულ მინიმალურ ვადაზე ადრე, თუ საერთო კრება მოიწვევა პირველი საერთო კრების მოწვევისთვის მოთხოვნილი კვორუმის არარსებობის გამო. ამ შემთხვევაში ბოლო საერთო კრებისა და მომდევნო საერთო კრების თარიღებს შორის სულ მცირე 10 დღიანი შუალედი უნდა იყოს, ხოლო საერთო კრების მოწვევის თარიღსა და სააღრიცხვო დღეს/თარიღს შორის უნდა იყოს არანაკლებ 6 დღე.
- 9.12. აქციონერთა საერთო კრება იღებს გადაწყვეტილებებს ქვემოთ ჩამოთვლილ საკითხებზე ან/და სხვა ისეთ საკითხებზე, რომლებიც გათვალისწინებულია საქართველოს კანონმდებლობით ან/და წესდებით:
  - ა) ბანკის წესდებაში ცვლილებების, დამატებების შეტანა ან ბანკის წესდების ახალი რედაქციით დამტკიცება;
  - ბ) ბანკის რეორგანიზაციის ან/და დაშლის საკითხის გადაწყვეტა;
  - გ) დამატებით აქციათა გამოშვების გზით კაპიტალის გაზრდის შემთხვევაში, აქციონერთა უპირატესი შესყიდვის უფლების მთლიანი ან ნაწილობრივი გაუქმება;
  - დ) აქციების რაოდენობის და მათი ნომინალური ღირებულების განსაზღვრა, აქციათა კლასების და მათთან დაკავშირებული უფლებების განსაზღვრა. გადაწყვეტილების მიღება აქციათა დაყოფის ან კონსოლიდაციის შესახებ. კანონმდებლობის შესაბამისად გადაწყვეტილებების მიღება საზოგადოების აქციათა გამოსყიდვის შესახებ;
  - ე) გასცეს თანხმობა ბანკის აქციონერთა შემადგენლობის შეცვლის/აქციათა მესამე პირზე გასხვისების/უფლებრივად დატვირთვის შესახებ, გარდა საჯარო ფასიანი ქაღალდებისა;
  - ვ) სამეთვალყურეო საბჭოს რაოდენობრივი შემადგენლობის განსაზღვრა, მისი წევრების არჩევა, მათი უფლებამოსილების ვადის დადგენა, სამეთვალყურეო საბჭოს ცალკეული ან ყველა წევრის უფლებამოსილების ნებისმიერ დროს შეწყვეტა, აგრეთვე გადაწყვეტილებების მიღება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურების საკითხის შესახებ. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთან სასამსახურო (დავალების) ხელშეკრულების დადება;
  - ზ) დაამტკიცოს ბანკის (მისი სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორატის) წლიური ანგარიშგება, საბუღალტრო ბალანსი, ფინანსური და სხვა სახის ანგარიში/ანგარიშგება;
  - თ) მიიღოს ან უარყოს სამეთვალყურეო საბჭოს/დირექტორატის წინადადება მოგების გამოყენების შესახებ;
  - ი) მიიღოს გადაწყვეტილება წლიური დივიდენდების ოდენობის და გადახდის შესახებ, ასევე გადახდის ფორმის შესახებ;
  - კ) აირჩიოს გარე აუდიტორი;
  - ლ) თანხმობის გაცემა ქონების შემენის, გასხვისების (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების) ან დატვირთვის შესახებ, თუ გარიგების ღირებულება შეადგენს ან აღემატება 350 000 000 (სამას ორმოცდაათი მილიონი) ლარს ან მის ექვივალენტს უცხოურ ვალუტაში



გარდა ისეთი გარიგებებისა, რომლებიც წინამდებარე წესდების 6.1 პუნქტის შესაბამისად წარმოადგენს ჩვეულებრივ სამეწარმეო საქმიანობას;

მ) განთავსებული კაპიტალის ცვლილების შესახებ.

9.13. აქციონერთა საერთო კრების მიერ ქვემოთ მოცემულ საკითხებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მისაღებად საჭიროა დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა 3/4-ზე მეტის თანხმობა:

- ბანკის წესდებაში ცვლილებების და დამატებების შეტანა ან ბანკის წესდების ახალი რედაქციის დამტკიცება;

- ბანკის რეორგანიზაციის ან დაშლის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება.

9.14. ყველა დანარჩენ საკითხებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მისაღებად საჭიროა დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა 50%-ზე მეტის თანხმობა, თუ წესდებით ან კანონმდებლობის იმპერატიული დანაწესიდან გამომდინარე გადაწყვეტილების მიღების სხვა წესი არ არის დადგენილი.

### **მუხლი 10. სამეთვალყურეო საბჭო**

10.1. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება მინიმუმ 5 წევრისაგან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები უნდა შეესაბამებოდნენ კანონმდებლობით დადგენილ საკვალიფიკაციო და საქმიანი რეპუტაციის შესახებ მოთხოვნებს.

10.2. სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ ერთი მესამედი, მაგრამ არანაკლებ 2 (ორი) წევრისა, უნდა წარმოადგენდნენ დამოუკიდებელ წევრებს. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს დამოუკიდებელ წევრად დანიშნვიდან 7 წლის გასვლის შემდგომ, ავტომატურად უწყდება დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი. აღნიშნული ვადა აითვლება საბჭოს წევრის დანიშვნის დღიდან. სამეთვალყურეო საბჭოში წარმოდგენილი უნდა იყოს კანონმდებლობით განსაზღვრული რაოდენობის განსხვავებული სქესის (უმცირესობაში მყოფი) წარმომადგენლები. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შერჩევის და დანიშვნის საკითხები განისაზღვრება კანონმდებლობით და ბანკის შიდა ნორმატიული დოკუმენტ(ებ)ით.

10.3. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა უფლებამოსილების ვადა შეადგენს 4 (ოთხი) წელს, თუ აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებით სხვა რამ არ იქნება დადგენილი. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის ვადის გასვლის შემდეგ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უგრძელდება უფლებამოსილება აქციონერთა კრების მიერ სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრის არჩევამდე. აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით სამეთვალყურეო საბჭოს ცალკეულ ან ყველა წევრს უფლებამოსილება შეიძლება შეუწყდეს ნებისმიერ დროს.

10.4. სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს ნებისმიერ დროს შეუძლია გადადგეს მიზეზის მითითების გარეშე, სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენილი და აქციონერთა საერთო კრებაზე განხილული განცხადების საფუძველზე.

10.5. აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის გადადგომის ან მისთვის უფლებამოსილების ვადამდე შეწყვეტის შემთხვევაში სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი უნდა აირჩეს 6 თვის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭოს ყოფილი ან გამოწვეული წევრის საქმიანობის დარჩენილი ვადით. თუ წევრის გასვლიდან 6 თვის განმავლობაში არ აირჩა სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი, მაშინ ხელმძღვანელი ორგანოს განცხადების საფუძველზე სასამართლოს შეუძლია დანიშნოს სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი.



- 10.6. სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან უფლებამოსილების მთელი ვადით ირჩევს თავმჯდომარეს და მის მოადგილეს. თუ თავმჯდომარის არჩევის შესახებ გადაწყვეტილება ვერ იქნა მიღებული, მაშინ უნდა გაიმართოს ფარული კენჭისყრა. თუ კანდიდატები ხმების თანაბარ რაოდენობას მიიღებენ, მათ შორის ასაკით უხუცესი წევრი დაინიშნება სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ.
- 10.7. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე (მისი არყოფნისას – მოადგილე/სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი), ორგანიზებას უწევს სამეთვალყურეო საბჭოს მუშაობას, იწვევს მის სხდომებს, თავმჯდომარეობს მას, განსაზღვრავს დღის წესრიგს და ორგანიზებას უწევს სხდომებზე ოქმის წარმოებას.
- 10.8. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე პასუხისმგებელია საბჭოს მთლიან ეფექტურ ფუნქციონირებაზე, მათ შორის საბჭოს წევრებს შორის ნდობისა და კოლეგიალური ურთიერთობების ჩამოყალიბებაზე, დირექტორატსა და სამეთვალყურეო საბჭოს შორის ურთიერთობის კოორდინაციასა და ეფექტურ თანამშრომლობაზე.
- 10.9. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე არ წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრს, საბჭოში წარმოდგენილ დამოუკიდებელ წევრთაგან სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ არჩეულ უნდა იქნას უფროსი დამოუკიდებელი წევრი, რომელიც პასუხისმგებელი იქნება არსებული და პოტენციური ინტერესთა კონფლიქტის არიდებასა და გამორიცხვაზე. უფროსი დამოუკიდებელი წევრი შესაძლოა, იმავდროულად არჩეულ იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილის პოზიციაზე. უფროსი დამოუკიდებელი წევრი ითავსებს საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციას ყველა ისეთ საკითხზე გადაწყვეტილების მიღებისას, როდესაც სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს აქვს/შესაძლოა, წარმოემვას ინტერესთა კონფლიქტი განსახილველ საკითხზე. სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ისეთი საკითხ(ებ)ის განხილვისა და გადაწყვეტილების მიღებისას, როდესაც საბჭოს რომელიმე წევრს აქვს პირდაპირი კავშირი განსახილველ საკითხთან, რამაც შესაძლოა წარმოემვას ინტერესთა კონფლიქტი, აღნიშნულმა წევრმა არ უნდა მიიღოს მონაწილეობა საკითხის განხილვასა და შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღებაში. ამასთან, განსახილველ საკითხთან არაპირდაპირი კავშირის შემთხვევებში, ბანკმა უნდა შეაფასოს ინტერესთა კონფლიქტის რისკები და გაითვალისწინოს აღნიშნული გადაწყვეტილების მიღების პროცესებში.
- 10.10. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება კვარტალში ერთხელ მაინც. მოწვევა უნდა გაკეთდეს წერილობით ან კომუნიკაციის სხვა საშუალებით, სულ ცოტა 8 დღით ადრე, ხოლო საჭიროების შემთხვევაში, დაუყოვნებლივ, სავარაუდო დღის წესრიგის მითითებით. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შეიძლება სხვა წევრებით იქნენ წარმოდგენილი, ოღონდ ერთი წევრი – ერთი სხვა წევრით. სამეთვალყურეო საბჭოს მოწვევას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, ხოლო კანონმდებლობით განსაზღვრულ შემთხვევებში ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ან დირექტორატი.
- 10.11. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ჩატარებისათვის კვორუმი შეადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს არჩეულ წევრთა ნახევარს.
- 10.12. სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილებას იღებს კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების უმრავლესობით. ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში გადაწყვეტია სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის, ხოლო მისი არყოფნის შემთხვევაში – სხდომის თავმჯდომარის ხმა. თუ სამეთვალყურეო საბჭო არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს (მისი არყოფნისას-მოადგილე) შეუძლია არა უგვიანეს 10 დღისა, იმავე დღის წესრიგით, მოიწვიოს ახალი სხდომა, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანი იქნება, კენჭისყრაში მონაწილე საბჭოს წევრთა რაოდენობის მიუხედავად.



- 10.13. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები შეიძლება ჩატარდეს სატელეფონო კონფერენციის მეშვეობით ან კომუნიკაციის სხვა თანამედროვე ელექტრონული საშუალების გამოყენებით.
- 10.14. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომას უძღვება და სხომის ოქმს ხელს აწერს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. თავმჯდომარის არ ყოფნის შემთხვევაში - თავმჯდომარის მოადგილე, ხოლო მისი არ ყოფნის შემთხვევაში - სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი წევრი. დასაშვებია სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ოქმზე ან სხდომის ოქმის ამონაწერზე ხელი მოაწეროს სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორაციულმა მდივანმა. სამეთვალყურეო საბჭოს მდივანი/კორპორაციული მდივანი უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოს ოქმის პროექტის შედგენას, ოქმების დედნების აღრიცხვა-სისტემატიზაციასა და შენახვას, ასევე, ოქმის ასლის მიწოდებას სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისათვის და გენერალური დირექტორისთვის/დირექტორ(ებ)ისთვის.
- 10.15. სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილებები დაუსწრებლად (გამოკითხვის გზით). სამეთვალყურეო საბჭო სხდომების დაუსწრებლად ჩატარების შემთხვევაში სამეთვალყურეო საბჭოს მდივანი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის დავალებით, სხდომის ჩატარებამდე არანაკლებ 8 კალენდარული დღით ადრე უზავნის სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრს განსახილველ საკითხთა მასალებს და მათზე მისაღები გადაწყვეტილებების პროექტებს, დაუსწრებელი ხმის მიცემის ბიულეტენის სახით. მასალების მიწოდება შესაძლებელია ელექტრონული ფოსტით ან კომუნიკაციის სხვა საშუალებებით. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მიერ შევსებული დაუსწრებლად ხმის მიცემის ბიულეტენების დედნები იგზავნება ბანკის იურიდიულ მისამართზე სამეთვალყურეო საბჭოს დაუსწრებლად ჩატარებული სხდომის დღიდან 3 კალენდარული დღის განმავლობაში კურიერის ან დაზღვეული წერილის საშუალებით. აღნიშნული ბიულეტენების ასლები იგზავნება ელექტრონული ფოსტის მეშვეობით. საბჭოს წევრებმა ხმის მიცემისას უნდა წარადგინონ საკუთარი მოსაზრებები, როგორც სასარგებლო ასევე საწინააღმდეგო პოზიციებზე. ბიულეტენების მიღების შემდეგ სამეთვალყურეო საბჭოს მდივანი 2 კალენდარული დღის განმავლობაში აჯამებს ხმის მიცემის შედეგებს. ამ შედეგების საფუძველზე დგება სხდომის ოქმი, რომელსაც ხელს აწერს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. გადაუდებელ შემთხვევაში სხდომის ჩატარება შესაძლებელია დაუყოვნებლივ, წინასწარი შეტყობინების გარეშე, ზემოთ აღწერილი წესების დაცვით.
- 10.16. სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას მიეკუთვნება შემდეგი საკითხები:
- ა) ბანკის საქმიანობის ძირითადი მიმართულებების და სტრატეგიული განვითარების განსაზღვრა. ბანკის ბიზნეს გეგმის დამტკიცება;
  - ბ) აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა, სააღრიცხვო დღისა და დღის წესრიგის განსაზღვრა;
  - გ) გენერალური დირექტორის და დირექტორატის სხვა წევრების (დირექტორები) დანიშვნა, ზედამხედველობა მათ საქმიანობაზე, მათი უფლებამოსილების შეზღუდვა/შეწყვეტა. ასევე შრომის ანაზღაურების პირობების განსაზღვრა, მათთან სასამსახურო (დავალების) ხელშეკრულებების დადება და შეწყვეტა;
  - დ) დირექტორატის (და მისი ყოველი წევრის) საქმიანობაზე კონტროლოს განხორციელება;
  - ე) თანხმობის გაცემა საწარმოთა დაარსების ან მათი ლიკვიდაციის, აგრეთვე არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის ან სხვა ორგანიზაციული წარმონაქმნის შექმნა/მათში გაერთიანების შესახებ;
  - ვ) ბანკის ფილიალების, სერვისცენტრების და წარმომადგენლობის შექმნა, რეორგანიზაცია და ლიკვიდაცია;
  - ზ) აქციონერთა საერთო კრებისათვის დასამტკიცებლად იმ პირის (კანდიდატის) წარდგენა, რომელმაც უნდა განახორციელოს ბანკის გარე აუდიტორული შემოწმება;
  - თ) სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებული კომიტეტების, მათ შორის აუდიტის კომიტეტის რისკების მართვის კომიტეტის შექმნა, მათი რაოდენობრივი და პერსონალური შემადგენლობის,



წევრთა უფლებამოსილების ვადისა და შრომის ანაზღაურების განსაზღვრა. ასევე ამ კომიტეტთა დებულებათა დამტკიცება;

ი) ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება და სამტატო განრიგის დამტკიცება, ბანკის თანამშრომელთა/დროებით სამუშაოზე/ნარდობის ხელშეკრულებით დაქირავებულ პირთა სახელფასე/ანაზღაურების ფონდის დადგენა, ბანკის ბიუჯეტის დამტკიცება და ბიუჯეტის შესრულებაზე დირექტორატის კვარტალური ანგარიშის განხილვა;

კ) სახელფასე და ბონუსირების ბიუჯეტის პარამეტრების დამტკიცება;

ლ) ბანკის შინაგანაწესის, შიდა აუდიტის სამსახურის შესახებ დებულების, რისკების კომიტეტის დებულების, ბანკის აქციონერებთან ურთიერთობის განმსაზღვრელი შიდა მარეგლამენტირებელი დოკუმენტის, ბანკის საქმიანობის მარეგულირებელი ძირითადი დებულებ(ებ)ის, წესების, ინსტრუქციების, პოლიტიკების დამუშავება და დამტკიცება, ბანკის კომიტეტ(ებ)ის და სხვა მუდმივმოქმედი კოლეგიური ორგანოს შემადგენლობ(ებ)ის და დებულებ(ებ)ის დამტკიცება, მათი უფლებამოსილების და ლიმიტების განსაზღვრა, სხვა დებულებების, წესების, ინსტრუქციების, პოლიტიკების/შიდა ნორმატიული დოკუმენტების დამტკიცება, თუ ეს მოქმედი კანონმდებლობით განეკუთვნება სამეცალყურეო საბჭოს კომპეტენციას;

მ) ფინანსური ანგარიშების წინასწარი განხილვა და მოწონება, მათი წარდგენა აქციონერთა საერთო კრებისათვის, აქციონერთა საერთო კრებისათვის მოგების განაწილების შესახებ ინფორმაციის მიწოდება და წინადადებების შეთავაზება;

ნ) ნებადართული აქციების განთავსების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, გამოსასყიდი აქციების რაოდენობისა და გამოსყიდვის ფასის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, ბანკის აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;

ო) კანონმდებლობით და წინამდებარე წესდებით გათვალისწინებულ შემთხვევებში, საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, ბანკის აქციებში კონვერტირებადი ობლიგაციების და აქციებში კონვერტირებადი სხვა ემისირებადი ფასიანი ქაღალდების განთავსების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;

პ) თანხმობის გაცემა ქონების შეძენის, გასხვისების (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების) ან დატვირთვის შესახებ, ინვესტიციების და იმ შეთანხმებებისა ან ხელშეკრულებების შესახებ, თუ გარიგების ღირებულება/ბანკის მიერ გაწეული ერთჯერადი ან რამოდენიმე ეტაპად (ერთიანი გარიგების ფარგლებში) გაღებული/გასაღები ხარჯი შეადგენს ან აღემატება 1 000 000 (ერთ მილიონ) ლარს ან მის ექვივალენტს უცხოურ ვალუტაში. გარდა ისეთი გარიგებებისა, რომლებიც წინამდებარე წესდების 6.1 პუნქტის შესაბამისად წარმოადგენს ჩვეულებრივ სამეწარმეო საქმიანობას, ან წინამდებარე წესდების შესაბამისად ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და აქციონერთა კრების მიერ თანხმობის გაცხადებას. ამ პუნქტის მიზნებისთვის ერთმანეთთან დაკავშირებულ ან ერთიანი გარიგებად ჩაითვლება 30 კალენდარული დღის ფარგლებში დადებული რამოდენიმე გარიგება, როდესაც ამ გარიგების საგანი ერთგვაროვანია და დაკავშირებულია ერთმანეთთან საერთო სამეურნეო დანიშნულებით ან/და დადებულია ერთი და იმავე კონტრაპტანტთან/მასთან დაკავშირებულ პირ(ებ)თან. ტერმინ ერთჯერადი გარიგების მიზნებისათვის არ ხდება 30 კალენდარული დღის განმავლობაში ერთმანეთისგან დამოუკიდებელი ერთჯერადი გარიგებების დაჯამება;

ჟ) იურიდიული პირის აქციების/წილის შეძენის ან გასხვისების თაობაზე თანხმობის გაცემა;

რ) საზოგადოების ფინანსური დოკუმენტაციის შემოწმება და კონტროლი, ასევე ქონებრივი ობიექტების, კერძოდ, საზოგადოების სალაროს, ფასიანი ქაღალდებისა და სხვა აქტივების მდგომარეობის შემოწმება, შესამღებელია ამ საკითხების შესრულება დაევალოს სამეთვალყურეო საბჭოს ცალკეულ წევრებს, კომიტეტებს, შიდა აუდიტის დეპარტამენტს ან მოწვეულ დამოუკიდებელ ექსპერტებს;



ს) დირექტორებისათვის მოგებასა და მსგავს ურთიერთობებში მონაწილეობის განსაზღვრა, მათი საპენსიო უზრუნველყოფის პრინციპების დადგენა, მატერიალური წახალისების საკითხის გადაწყვეტა;

ტ) სარჩელი შეტანა დირექტორატის წევრების წინააღმდეგ, მათ მიერ დაკისრებული ვალდებულებების შეუსრულებლობის ან არასათანადოდ შესრულების, ან სხვა ისეთი ქმედების განხორციელების შემთხვევაში, რასაც შედეგად მოჰყვა ბანკისათვის ზიანის მიყენება;

უ) ბანკის ბიუჯეტის შესრულებაზე დირექტორატის ყოველკვარტლური/წლიური ანგარიშის განხილვა.

10.17. მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობით შეიძლება განხორციელდეს შემდეგი საქმიანობა:

ა) ახალი სახის საბანკო საქმიანობის დაწყება ან არსებული სახის საქმიანობის შეწყვეტა;

ბ) საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვის შექმნის შიდაპოლიტიკისა და პროცედურების განსაზღვრა და დამტკიცება;

გ) კრედიტზე და დეპოზიტზე მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთის დადგენა;

დ) კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევაში ბანკის მიერ გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა;

ე) კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევაში ბანკთან დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგების დადება/ტრანზაქციის განხორციელება, ასევე კანონმდებლობით სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შემავალ საკითხებზე (თუ ეს უფლებამოსილება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დელეგირებული არ არის სხვაზე) გადაწყვეტილების მიღება.

10.18. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები, სხვა ფუნქციებთან ერთად, როგორც ინდივიდუალურად, ასევე ერთობლივად პასუხისმგებელნი არიან:

ა) განსაზღვრონ ბანკის ღირებულებები, ხედვა, მისია, ორგანიზაციული სტრუქტურა და უზრუნველყონ, რომ ბანკი იმართებოდეს სამართლიანობის, კომპეტენტურობის, პროფესიონალიზმისა და ეთიკის პრინციპების სრული დაცვით;

ბ) განსაზღვრონ ბანკის ეთიკის სტანდარტები და ქცევის კოდექსი და მუდმივად აფასებდნენ, დირექტორატის როლს ჯანსაღი კორპორაციული და ეთიკური გარემოს დამყარებასა და შენარჩუნებაში, რომელიც არ შემოიფარგლება, თუმცა, მოიცავს არსებულ კანონმდებლობასთან, მათ შორის, ეთიკის პრინციპებისა და პროფესიული ქცევის სტანდარტების, ასევე, უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის შესახებ არსებულ კანონმდებლობასა და ბანკის შიდა სტანდარტებთან მუდმივ შესაბამისობას;

გ) მუდმივი მონიტორინგი გაუწიონ ბანკის ანონიმური მხილების სისტემის (whistleblowing) მიმართულებით ბანკში არსებულ პოლიტიკა-პროცედურების ეფექტურობასა და მიუკერძოებლობას. ამასთან, ისინი უნდა უზრუნველყოფდნენ, რომ დირექტორატის მხრიდან სრული ანგარიშგება ხდებოდეს მათთან იმ მნიშვნელოვანი საკითხებისა, რაც დაისმება ბანკის სხვა რგოლების წარმომადგენელთა მიერ, რომლებიც სრულად დაცული უნდა იყოს პოტენციური ზიანისა და დისკრიმინაციისგან;

დ) განსაზღვრონ ბანკის სტრატეგია და მონიტორინგი გაუწიონ დირექტორატის მიერ სტრატეგიული მიზნების შესრულებას;

ე) უზრუნველყონ ბანკის საქმიანობის კანონმდებლობის, მათ შორის, საზედამხებდველო მოთხოვნებთან შესაბამისობა.

ვ) რისკების მართვის დირექტორთან (შემდგომში – რისკების დირექტორი) და დირექტორატის სხვა წევრებთან თანამშრომლობის შედეგად განსაზღვრონ ბანკის რისკის აპეტიტი. რისკის აპეტიტის შემუშავებისას გათვალისწინებული უნდა იყოს კონკურენტული გარემო, საზედამხებდველო ხედვები, ბანკის გრძელვადიანი ინტერესები, ბანკის ყველა რისკის პოზიცია. რისკების ეფექტური მართვის, მონიტორინგისა და შიდა კონტროლის ფუნქციები უნდა შეესაბამებოდეს გაცხადებულ რისკის აპეტიტს, რისკის პოლიტიკასა და ლიმიტებს;



ზ) განსაზღვრონ ორგანიზაციული სტრუქტურა, მათ შორის, როლები და პასუხისმგებლობები იმგვარად, რომ უზრუნველყოფილ იქნას საბჭოსა და დირექტორატის მიერ საკუთარი უფლებამოსილებების ჯეროვანი შესრულება და ეფექტიანი გადაწყვეტილების მიღების პროცესი;

თ) მონიტორინგი გაუწიონ დირექტორატის საქმიანობას და შეაფასონ დირექტორატის მიერ მიღებული გადაწყვეტილებები და შეფასების შედეგად მიიღონ შესაბამისი ზომები. უზრუნველყონ რომ საბჭოს წევრები დირექტორატის მხრიდან იღებდნენ საკმარის ინფორმაციას, მათ შორის განმარტებებსა და რწმუნებას იმის თაობაზე, რომ დირექტორატის საქმიანობა სრულად შეესაბამება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ სტრატეგიასა და რისკების აპეტიტს და ბანკის შიდა კონტროლის მექანიზმები ქმედითად მუშაობს;

ი) მონიტორინგი გაუწიონ ბანკის ანაზღაურების სისტემას, რაც მათ შორის გულისხმობს აღმასრულებელ პოზიციაზე მყოფი პირების ანაზღაურების საკითხების განხილვასა და მონიტორინგს, ბანკის რისკის კულტურასა და რისკის აპეტიტთან შესაბამისობას;

კ) უზრუნველყონ კონტროლის ფუნქციების ეფექტურობა და დამოუკიდებლობა, რაც გულისხმობს საქმიანობის განხორციელებისას ობიექტური და დამოუკიდებელი გადაწყვეტილებების მიღების შესაძლებლობას, სხვა ნებისმიერი მხარის გავლენის/პოტენციური გავლენის გარეშე;

ლ) უზრუნველყონ ეფექტური მართვის პროცესების დანერგვა და შენარჩუნება, რაც მათ შორის, მოიცავს დირექტორატისა და მატერიალური რისკის ამღებ სხვა პირთა ბანკიდან გადინებისას, ბიზნეს უწყვეტობის შენარჩუნებასთან დაკავშირებული შესაბამისი სტრატეგიებისა და პროცედურების შემუშავებას. ეფექტური მართვის პროცესის დანერგვა აგრეთვე მოიცავს ბანკის დასაქმებული პირების მუდმივ შეფასებასა და განვითარებას, ასევე, პოტენციურ კანდიდატთა (დირექტორატის წევრთა) მოძიებას;

მ) მონიტორინგი გაუწიონ დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებს და ამ მიზნით, უზრუნველყონ ბანკში შესაბამისი პოლიტიკა-პროცედურების არსებობა.

10.19. საბჭო, საკუთარი ფუნქციების შესრულებისას, პირველ რიგში უნდა ითვალისწინებდეს ბანკის, დეპოზიტარების, აქციონერებისა და სხვა დაინტერესებული მხარეების ინტერესებს. სამეთვალყურეო საბჭომ უნდა უზრუნველყოს ზედამხედველთან ეფექტური კომუნიკაციისა და თანამშრომლობის ჩამოყალიბება და შენარჩუნება.

10.20. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ან მის წევრებს აქციონერთა საერთო კრების თანხმობის გარეშე არ შეუძლიათ სხვებისათვის თავიანთი უფლებების დელეგირება. აღნიშნული არ ეხება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ საკუთარი უფლებამოსილებების საბჭოს დონეზე შექმნილ კომიტეტებზე დელეგირებას.

10.21. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრის გადაწყვეტილება უნდა შეესაბამებოდეს ბანკის ინტერესებს. ისინი საქმეს უნდა მიუდგნენ გონივრულად და დამოუკიდებლად. მათ უნდა უზრუნველყონ კომპეტენტური დირექტორების შერჩევა და შენარჩუნება, მათი საქმიანობის გაკონტროლება, ბანკის საქმიანობის სტრატეგიის განსაზღვრა და საბანკო საქმიანობის პოლიტიკის წერილობით ჩამოყალიბება.

10.22. სამეთვალყურეო საბჭო ვალდებულია შეასრულოს სხვა მოვალეობები, რომელიც მას ეკისრება კანონდებლობით.

### **მუხლი 11. დირექტორატი**

11.1 ბანკის ხელმძღვანელობა და მართვა მოქმედი კანონმდებლობის, წინამდებარე წესდებისა და სხვა შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტებით განსაზღვრული წესით ევალუება ბანკის დირექტორატს.

11.2 სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, ასევე მის მიერ დამტკიცებული ორგანიზაციული სტრუქტურით განისაზღვრება დირექტორატის პერსონალური და რაოდენობრივი შემადგენლობა.



სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს დირექტორატის წევრებს. ისინი უნდა შეესაბამებოდნენ ბანკის დირექტორებისათვის კანონმდებლობით დადგენილ შესაფერისობის კრიტერიუმებს.

11.3 დირექტორატის წევრ(ებ)ის უფლებამოსილების ვადა განისაზღვრება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და არ უნდა აღემატებოდეს 4 (ოთხი) წელს. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. დირექტორატის წევრის უფლებამოსილების ვადის გასვლის შემდეგ, დირექტორატის წევრს უგრძელდება უფლებამოსილება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დირექტორატის ახალი შემადგენლობის დამტკიცებამდე/ახალი დირექტორის არჩევამდე.

11.4 დირექტორატი თავისი კომპეტენციის ფარგლებში მოქმედებს ბანკის სახელით და პასუხისმგებელია აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.

11.5. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია ნებისმიერ დროს მიიღოს გადაწყვეტილება დირექტორატის ნებისმიერი წევრების უფლებამოსილების შეწყვეტის შესახებ, გაწყვიტოს მათთან დადებული ხელშეკრულებები და მიიღოს გადაწყვეტილება დირექტორატის ახალი წევრის დანიშვნის თაობაზე.

11.6. ბანკის დირექტორატის კომპეტენციას განეკუთვნება:

ა) მომგებიანი და სტაბილური საქმიანობის განხორციელების მიზნით ბანკის ოპერატიული ხელმძღვანელობის ორგანიზება და განხორციელება;

ბ) ბანკის სტრატეგიული განვითარების რეალიზაციის, ბიზნესის ძირითადი სახეების, საბანკო ქსელის, მმართველობისა და კონტროლის სისტემების ორგანიზება, აგრეთვე ინფორმაციული ტექნოლოგიების და ინფრასტრუქტურის მიმართ კონტროლის განხორციელება;

გ) ბანკის აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებათა შესრულების უზრუნველყოფა;

დ) ფილიალის/სერვისცენტრის/წარმომადგენლობის ხელმძღვანელის თანამდებობაზე დანიშვნა და გათავისუფლება, ფილიალის/სერვისცენტრის/წარმომადგენლობის დებულებ(ებ)ის დამტკიცება, ბანკის ფილიალების, სერვისცენტრების 'და სხვა სტრუქტურული ერთეულების კონტროლი, შესაბამისი მითითებებით და ინსტრუქციებით უზრუნველყოს ფილიალების, სერვისცენტრების და სხვა სტრუქტურული ერთეულების მიერ ფუნქციონირება დროული და სათანადო შესრულება;

ე) ბანკის/ფილიალების/სერვისცენტრების სტრუქტურული ქვედანაყოფების და დირექტორატთან არსებული კომისიების/სამუშაო ჯგუფების/სხვა დაქვემდებარებული სტრუქტურების/პირების დებულებათა, ინსტრუქციების, წესების დამტკიცება. ბანკის თანამშრომლების თანამდებობრივი ინსტრუქციების დამტკიცება. სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს ბანკის წესები, შინაგანაწესი და ბანკის საქმიანობის მარეგულირებელი სხვა დოკუმენტები, რომელიც ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებას;

ვ) ბანკის საქმიანობის, პროცედურების და ბიზნეს პროცესების მარეგლამენტირებელი შიდა დოკუმენტების დამტკიცება;

ზ) გადაწყვეტილებების მიღება ქონების შეძენის, გასხვისების (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების) ან დატვირთვის, ინვესტიციების და იმ შეთანხმებებისა ან ხელშეკრულებების შესახებ, თუ გარიგების ღირებულება/ბანკის მიერ გაწეული ერთჯერადი ან რამოდენიმე ეტაპად (ერთიანი გარიგების ფარგლებში) გაღებული/გასაღები ხარჯი ნაკლებია 1 000 000 (ერთ მილიონ) ლარზე ან მის ექვივალენტზე უცხოურ ვალუტაში. გარდა ისეთი გარიგებებისა, რომლებიც წინამდებარე წესდების 6.1 პუნქტის შესაბამისად წარმოადგენს ჩვეულებრივ სამეწარმეო საქმიანობას. ამ პუნქტის მიზნებისთვის ერთმანეთთან დაკავშირებულ ან ერთიანი გარიგებად





ჩაითვლება 30 კალენდარული დღის ფარგლებში დადებული რამოდენიმე გარიგება, როდესაც ამ გარიგების საგანი ერთგვაროვანია და დაკავშირებულია ერთმანეთთან საერთო სამეურნეო დანიშნულებით ან/და დადებულია ერთი და იმავე კონტრაქტთან/მასთან დაკავშირებულ პირ(ებ)თან. ტერმინ ერთჯერადი გარიგების მიზნებისათვის არ ხდება 30 კალენდარული დღის განმავლობაში ერთმანეთისგან დამოუკიდებელი ერთჯერადი გარიგებების დაჯამება;

თ) ბანკის შვილობილ კომპანიებში (სადაც ბანკის წილობრივი მონაწილეობა აღემატება 20%-ს) ისეთ საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღებაზე თანხმობის გაცემა, რომელიც შვილობილი კომპანიის წესდებით მიეკუთვნება პარტნიორთა საერთო კრების კომპეტენციას და დაკავშირებულია შვილობილი კომპანიის მიერ ქონების შექმნასთან, გასხვისებასთან ან ქონების დატვირთვასთან, ინვესტიციებზე და იმ შეთანხმებებზე ან ხელშეკრულებებზე თანხმობის გაცემა, რომლებიც ითვალისწინებს შვილობილი კომპანიიდან თანხების გადინებას, ასევე ზემოაღნიშნულ საკითხებზე შვილობილი კომპანიის წესდებით აქციონერის/პარტნიორის ან/და საერთო კრების უფლებამოსილების განსაზღვრა ან/და მასში ცვლილების შეტანა;

ი) ბანკის მიმდინარე საქმიანობის სხვა საკითხების განხილვა, რომლებიც გატანილია დირექტორატზე განსახილველად;

კ) გადაწყვეტილებების მიღება იმ საკითხებზე, რომელთა განხილვა და გადაწყვეტა აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით სამეთვალყურეო საბჭოსგან დელეგირებულია დირექტორატზე;

ლ) ბიუჯეტის შესრულებაზე სამეთვალყურეო საბჭოსათვის ყოველკვარტლური/წლიური ანგარიშის წარდგენა;

მ) ყველა იმ საკითხის განხილვა და გადაწყვეტა, რომელიც ბანკის წესდების და საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, არ შედის ბანკის აქციონერთა საერთო კრების ან სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში.

11.7. დირექტორატის სხდომებს თავმჯდომარეობს გენერალური დირექტორი. მისი არყოფნის შემთხვევაში გენერალური დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი, გენერალური დირექტორის დავალებით. ასეთი დავალების არ არსებობის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის მოვალეობები ეკისრება დირექტორატის იმ წევრს, რომელსაც ბოლოს გააჩნდა ასეთი უფლებამოსილება. დირექტორატის სხდომის ჩატარებისათვის საჭირო კვორუმი შეადგენს დირექტორატის წევრთა ნახევარს. სხდომაზე გადაწყვეტილება მიიღება დამსწრე დირექტორატის წევრთა ხმათა უმრავლესობით. ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში გადაწყვეტა გენერალური დირექტორის ხმა.

11.8. დირექტორატი უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება დაუსწრებლად (გამოკითხვის გზით), იმის გათვალისწინებით, რომ ხმის მიცემაში მონაწილეებს დირექტორატის წევრთა საერთო რაოდენობის არანაკლებ ნახევარი. ამასთან, დასაშვებია დირექტორატის მოწვევა, მისი სხდომების ჩატარება და გადაწყვეტილების მიღება კომუნიკაციის ელექტრონული საშუალებებით, კერძოდ ტელეფონით, ინტერნეტ კავშირის საშუალებების და დისტანციური კავშირის სხვა საშუალებების და პროგრამების გამოყენებით.

11.9. დირექტორატის გადაწყვეტილება ფორმდება ოქმით, რომელსაც ადგენს დირექტორატის სხდომის მდივანი და მას ხელს აწერს დირექტორატის გადაწყვეტილების მიღებაში მონაწილე დირექტორები. დირექტორატის გადაწყვეტილება წარედგინება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს და ბანკის აუდიტის კომიტეტს, მათი მოთხოვნის შესაბამისად. ასევე დირექტორატის გადაწყვეტილებით სხვა პირებს.



11.10. დირექტორატის სხდომაზე მიღებულ გადაწყვეტილებაზე დირექტორატის წევრებს შორის პრინციპული უთანხმოების შემთხვევაში, დირექტორატის წევრებს უფლება აქვთ თავიანთი აზრი შეატყობინონ სამეთვალყურეო საბჭოს.

11.11. დირექტორატს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წინასწარი წერილობითი თანხმობის საფუძველზე, ცალკეულ კონკრეტულ შემთხვევაში აქვს თავისი უფლებამოსილების სხვებისთვის მთლიანად ან ნაწილობრივ დელეგირების უფლება.

11.12. ბანკის დირექტორატი ასრულებს სხვა აღმასრულებელ ფუნქციებს, რომლებიც განისაზღვრება კანონმდებლობით, ბანკის წესდებით და დირექტორატის დებულებით/სხვა შიდა დოკუმენტით, რომელსაც ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო.

## **მუხლი 12. გენერალური დირექტორი და დირექტორები**

12.1. წინამდებარე წესდების და მოქმედი კანონმდებლობის ფარგლებში, გენერალური დირექტორი/დირექტორ(ებ):

ა) ახორციელებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული ორგანიზაციული სტრუქტურით (მათში შემავალი ერთეულების) უშუალოდ დაქვემდებარებული დეპარტამენტების/განყოფილებების ხელმძღვანელობას და იღებს გადაწყვეტილებებს ბანკის წესდების, ეროვნული ბანკის/სხვა მაკონტროლებელი ორგანოს ნორმატიული აქტებისა, მასთან გაფორმებული სასამსახურო ხელშეკრულებისა და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის საფუძველზე;

ბ) სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილების და წესდების, აგრეთვე ბანკის სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტებით განსაზღვრული უფლებამოსილების ფარგლებში ხელმძღვანელობს ბანკის საქმიანობას;

გ) ერთპიროვნულად, ცალ-ცალკე წარმოადგენს ბანკს როგორც საქართველოში ისე მის ფარგლებს გარეთ, აწერს ხელს (დებს გარიგებებს), განაგებს ბანკის ქონებას, მათ შორის ფინანსურ სახსრებს, წინამდებარე წესდებით დადგენილი მოთხოვნების დაცვით. წესდებით და სხვა მარეგულამენტირებელი დოკუმენტებით მინიჭებული უფლებამოსილების ფარგლებში, დებს გარიგებებს/ხელშეკრულებებს/ახორციელებს ოპერაციებს, რომლებიც წინამდებარე წესდების 6.1 პუნქტის შესაბამისად წარმოადგენს ჩვეულებრივ სამეწარმეო/საბანკო საქმიანობას;

დ) გასცემს მინდობილობებს;

ე) წყვეტს მიმდინარე საქმიანობის სხვა საკითხებს, რომლებიც არ განეკუთვნება სხვა მმართველობითი ორგანოების კომპეტენციას.

12.2. გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია გადაანაწილოს წინამდებარე წესდების 12.1 პუნქტში მითითებული საკითხების გადაწყვეტის უფლება ბანკის დირექტორატის წევრებზე. დირექტორ(ებ)ს უფლება აქვთ თავიანთ კომპეტენციაში მითითებული ცალკეული საკითხების გადაწყვეტა გადასცეს ბანკის სერვისცენტრების, წარმომადგენლობების და ფილიალების ხელმძღვანელებს და სხვა პირებს.

12.3. გენერალური დირექტორი და დირექტორები ვალდებული არიან ხელმძღვანელობითი და წარმომადგენლობითი საქმიანობისას იმოქმედონ კეთილსინდისიერად, ისე როგორც ეს მოეთხოვება მათი კომპეტენციის მქონე და საღად მოაზროვნე პირს.

12.4. გენერალური დირექტორი და სხვა დირექტორები (დირექტორატი) ანგარიშვალდებულნი არიან სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. დირექტორატის წევრები (გენერალური დირექტორის მოადგილეები) ასევე ანგარიშვალდებულნი არიან გენერალური დირექტორის წინაშე.



#### 12.5. გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია:

12.5.1. ზოგადი კოორდინაცია გაუწიოს და უხელმძღვანელოს დირექტორატის საქმიანობას. ბანკის ნებისმიერი სტრუქტურული ერთეულიდან და თანამშრომლიდან (მიუხედავად მისი დაქვემდებარებისა და თანამდებობისა) მიიღოს დავალებების შესრულების შესახებ აუცილებელ ნებისმიერი სახის ინფორმაცია;

12.5.2. მიიღოს დეპარტამენტების, სერვისცენტრების, განყოფილებებისა და სამსახურების უფროსებისაგან, უშუალოდ შემსრულებლისა და საქმის მწარმოებლისაგან ოფიციალური ცნობები დავალებების შესრულების მიმდინარეობის შესახებ, აგრეთვე მისი შეუსრულებლობის მიზეზთა თაობაზე;

12.5.3. შეამოწმოს დეპარტამენტებში, სერვისცენტრებში, განყოფილებებსა და სამსახურებში დირექტორატისა და გენერალური დირექტორის დავალებათა შესრულების კონტროლთან დაკავშირებული მუშაობის მიმდინარეობა და საჭიროების შემთხვევაში მისცეს მათ შესაბამისი მითითებანი, ამ მიმართებით არსებული მდგომარეობის თაობაზე დასვას საკითხი დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე;

12.5.4. განახორციელოს საქართველოს კანონმდებლობით, ეროვნული ბანკის/სხვა მაკონტროლებელი ორგანოს ნორმატიული აქტებით, ბანკის წესდებითა და შინაგანაწესით განსაზღვრული სხვა უფლება-მოვალეობები;

12.6. გენერალური დირექტორის არყოფნის შემთხვევაში, მის მოვალეობას ასრულებს გენერალური დირექტორის ერთ-ერთი მოადგილე, გენერალური დირექტორის დავალებით. ასეთი დავალების არ არსებობის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის მოვალეობები ეკისრება დირექტორატის იმ წევრს, რომელსაც ბოლოს გააჩნდა ასეთი უფლებამოსილება.

#### **მუხლი 13. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები**

13.1 სამეთვალყურეო საბჭოსთან იქმნება აუდიტის და რისკების კომიტეტები. კანონმდებლობით განსაზღვრული წესით, ასევე, შეიძლება შეიქმნას სხვა კომიტეტები

13.2 აუდიტის და რისკების კომიტეტები უნდა შედგებოდეს 3-3 წევრისგან, საიდანაც 2-2 წევრი იქნება სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, ხოლო შესაბამისი კომიტეტის თავმჯდომარე იქნება სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი დამოუკიდებელი წევრი.

13.3 კომიტეტები სამეთვალყურეო საბჭოს პერიოდულად აბარებს ანგარიშს თავისი საქმიანობის შესახებ.

13.4 აუდიტის კომიტეტის და რისკების კომიტეტის მანდატი, საქმიანობის მიმართულებები და პროცედურები, სამეთვალყურეო საბჭოსთან ანგარიშგება და ფუნქციები, განისაზღვრება დებულებებით, რომელსაც ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო.

13.5. ბანკის წლიური ანგარიშის სისწორის, შემოწმების და დადასტურების მიზნით ბანკი ყოველწლიურად იწვევს პროფესიულ აუდიტორულ ორგანიზაციას (გარე აუდიტი), რომელიც თავისი ქონებრივი ინტერესებით არ არის დაკავშირებული ბანკთან ან მის აქციონერებთან და რომელსაც ასეთი შემოწმების ჩატარებაზე გააჩნია ლიცენზია (გარე აუდიტორი).

#### **მუხლი 14. ბანკის საქმიანობის შეწყვეტა**

14.1 ბანკის საქმიანობა წყდება აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით, ასევე საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში. ბანკის საქმიანობის შეწყვეტა შესაძლებელია საბანკო ლიცენზიის გაუქმების (ლიკვიდაციის) გზით.



14.2 ლიკვიდატორის ფუნქციებს ასრულებს ეროვნული ბანკის/სხვა მაკონტროლებელი ორგანოს მიერ დანიშნული პირი ეროვნული ბანკის/სხვა მაკონტროლებელი ორგანოს მიერვე დადგენილი წესით. დაუშვებელია ბანკთან დაკავშირებული პირის ლიკვიდატორად დანიშვნა. ლიკვიდაციის პროცესის დაწყებისთანავე წყდება ბანკის წინააღმდეგ მიმდინარე ნებისმიერი იძულებითი აღსრულება.

14.3 ლიკვიდაციის სრული პროცესი და ლიკვიდაციის შემდგომ ქონების განაწილების წესი დადგენილია საქართველოს კანონით „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ და ეროვნული ბანკის/სხვა მაკონტროლებელი ორგანოს კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტებით. „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონით დადგენილი რიგითობით კრედიტორთა დაკმაყოფილების შემდგომ დარჩენილი აქტივი (ფულადი თანხა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ნაწილდება აქციონერთა შორის ლიკვიდაციის დღისათვის საწესდებო კაპიტალში მათი წილის (აქციათა რაოდენობის) პროპორციულად.

14.4 ბანკის ლიკვიდაცია დასრულებულად ითვლება, ხოლო ბანკი წყვეტს ფუნქციონირებას მისი სამეწარმეო რეესტრიდან ამოშლის შემდეგ. განცხადება ბანკის ლიკვიდაციის შესახებ ქვეყნდება პრესაში.

### **მუხლი 15. დასკვნითი დებულებანი**


15.1 საზოგადოების აქციონერებს შორის საზოგადოების საქმიანობასთან დაკავშირებით წარმოშობილი ნებისმიერი დავა წყდება საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით სასამართლოს მიერ.

15.2. თუ წინამდებარე წესდების რომელიმე დებულება ბათილად იქნება ცნობილი ეს ვერ მოახდენს გავლენას წესდების სხვა დებულებების ნამდვილობაზე.

15.3. საკითხები, რომელიც არ არის მოწესრიგებული წინამდებარე წესდებით, წყდება მეწარმეთა შესახებ კანონისა და საქართველოს სხვა ნორმატიული აქტების საფუძველზე. საქართველოს კანონმდებლობის იმპერატიულ ნორმებსა და წინამდებარე წესდებას შორის წინააღმდეგობისას, გამოიყენება საქართველოს კანონმდებლობის დებულებები.

სს „ბანკი ქართუს“-ს აქციონერთა კრების თავმჯდომარე  
ააიპ საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი ქართუს თავმჯდომარე  
ნიკოლოზ ჩხეტიანი



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი N240361914  


სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი 25.03.2024 წ  
სანოტარო მოქმედების დასახელება ხელმოწერის ნამდვილობის დამოწმება  
ნოტარიუსი ეკატერინე გვანცელაძე  
სანოტარო ბიუროს მისამართი ქ. თბილისი, ილ. ჭავჭავაძის გამზ. 39ა  
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი 2 23-07-87  
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი 66033217493824  


სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: [www.notary.ge](http://www.notary.ge) ასევე შეგიძლიათ დარწმუნდეთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

სანოტარო აქტი  
ს ა ქ ა რ თ ვ ე ლ ო

ორი ათას ოცდაოთხი წლის ოცდახუთ მარტს მე, ეკატერინე გვანცელაძეს, ნოტარიუსს, რომლის სანოტარო ოფისი მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ი.ჭავჭავაძის გამზ. #39 "ა", პირველი სართული, მომმართა ნიკოლოზ ჩხეტიანმა (პ/ნ 01015004070). მან წარმოადგინა სს „ბანკი ქართუ“-ს წესდება და მოითხოვა მასზე ხელმოწერის სინაღვილის დამოწმება სანოტარო წესით. მე შევამოწმე მისი პირადობა, ქმედუნარიანობა, მის ქმედუნარიანობაში ეჭვის შეტანის საფუძველი არ მქონდა, დავრწმუნდი მისი ნების გამოვლენის სინამდვილეში, რის შემდეგ მან ჩემი თანდასწრებით პირადად შეასრულა თავისი ხელმოწერა, რასაც ვამოწმებ. ორი ეგზემპლარი.

ხელმოწერის სანოტარო წესით დამოწმება არ ნიშნავს დოკუმენტის შინაარსისა და მასში წარმოდგენილი ფაქტების დადასტურებას.

გადახდილია სანოტარო მომსახურების საზღაური თანახმად საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წლის დადგენილებისა # 507 "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" 31-ე მუხლის ას ოცი ლარი + დღგ. ოცდაერთი ლარი და სამოცი თეთრი, თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა + 5 (ხუთი) ლარი ელექტრონულ რეესტრში რეგისტრაციისათვის - მუხლი 39, თანახმად საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წლის დადგენილებისა # 507 "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" შესახებ.



ეკატერინე გვანცელაძე



*Handwritten signature in blue ink.*

*Large, stylized handwritten signature or scribble in blue ink, extending from the seal area towards the bottom left of the page.*