

სააქციო საზოგადოება

„ლიბერთი ბანკი“

წ ე ს დ ე ბ ა

(ახალი რედაქცია)

ს ა რ ჩ ე მ ბ ი

მუხლი 1. ზოგადი დებულებები.....	3
მუხლი 2. ბანკის საქმიანობა.....	3
მუხლი 3. საწმენდო კაპიტალი, აქციები და სხვა ფასიანი ქაღალდები	4
მუხლი 4. ბანკის აქციონერები.....	7
მუხლი 5. მოგების განაწილება	8
მუხლი 6. ბანკის მართვის სტრუქტურა	8
მუხლი 7. აქციონერთა საერთო კრება.....	8
მუხლი 8. სამეთვალყურეო საბჭო	10
მუხლი 9. დირექტორატი.....	14
მუხლი 10. აუდიტის კომიტეტი და შიდა კონტროლი.....	16
მუხლი 11. გარიგებები დაკავშირებულ პირებთან.....	16
მუხლი 12. კონფიდენციალურობა	17
მუხლი 13. ბანკის საქმიანობის უწყვეტა	17
მუხლი 14. ფილიალები	17
მუხლი 15. სხვადასხვა დებულებები	17

მუხლი 1 ზოგადი დებულებები

- 1.1. სააქციო საზოგადოება „ლიბერთი ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც დაფუძნდა და მოქმედებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დარეგისტრირებულია მსხვილ გადამხდელთა ინსპექციაში საიდენტიფიკაციო ნომრით 203828304;
- 1.2. ბანკს აქვს საფირმო სახელწოდება, ბეჭედი, ლოგო და იურიდიული პირის სხვა რეკვიზიტები:
 - სრული დასახელება ქართულად: სააქციო საზოგადოება „ლიბერთი ბანკი“;
 - სრული დასახელება ინგლისურად: Joint Stock Company Liberty Bank
- 1.3. ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0162, ჭავჭავაძის გამზირი №74 ლიბერთი თაური;
- 1.4. ბანკის საქმიანობის ვადა განუსაზღვრელია;
- 1.5. ბანკის ფისკალური წელი ემთხვევა კალენდარულ წელს. ის შეადგენს 12 თვეს, იწყება 1 იანვარს და მთავრდება 31 დეკემბერს;
- 1.6. ბანკი შექმნილია არაერთჯერადი და დამოუკიდებელი სამეწარმეო საქმიანობის საფუძველზე მოგების მიღების მიზნით;
- 1.7. ბანკს გააჩნია განცალკევებული ქონება, შეუძლია თავისი სახელით გამოვიდეს სამართლებრივ ურთიერთობებში, შეიძინოს ქონებრივი და არაქონებრივი უფლებები, იკისროს მოვალეობები, იყოს მოსარჩელე და მოპასუხე საერთო, საარბიტრაჟო და სამედიატორო სასამართლოებში;
- 1.8. ბანკს აქვს დამოუკიდებელი ბალანსი, შეუძლია გახსნას საანგარიშსწორებო და სხვა სახის ანგარიშები (მათ შორის სავალუტო ანგარიშები) საქართველოსა და უცხოეთში;
- 1.9. ბანკი პასუხს არ აგებს თავისი აქციონერების ვალდებულებებზე, ხოლო ბანკის აქციონერები ბანკის ვალდებულებებზე პასუხს აგებენ ბანკის საწესდებო კაპიტალში თავიანთი შეუტანელი შესატანის ფარგლებში.
- 1.10. ბანკს გააჩნია კანონით დადგენილი ქონებრივი უფლებები სხვადასხვა სასაქონლო ნიშნებთან მიმართებით, მათ შორის საფირმო სახელწოდებასთან “სახალხო ბანკი”, რომლებსაც გეგმავს გამოიყენოს სხვადასხვა საბანკო პროდუქტებისა და გარიგებებისათვის; უკანასკნელი პერიოდის კორპორაციული და მენეჯერული გადაწყვეტილებების შესაბამისად ბანკი უფლებამოსილია აწარმოოს საქმიანობა საფირმო სახელწოდებით “სახალხო ბანკი”, გააკეთოს ნებისმიერი საჯარო განცხადება აღნიშნული საფირმო სახელწოდების გამოყენებით და თავის საქმიანობაში, არსებულ რეგისტრირებულ სახელწოდებასთან ერთად, სხვაგვარად გამოიყენოს საფირმო სახელწოდება “სახალხო ბანკი”.

მუხლი 2 ბანკის საქმიანობა

- 2.1. ბანკი თავის საქმიანობაში ხელმძღვანელობს 1994 წლის 28 ოქტომბრის „მეწარმეთა შესახებ“ (მასში შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით) და 1996 წლის 23 თებერვლის „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ (მასში შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით) საქართველოს კანონებით, საქართველოს ეროვნული ბანკის, საფინანსო ზედამხედველობის სააგენტოსა და ცენტრალური ბანკის ფუნქციის მქონე ნებისმიერი სხვა სამსახურის ან საქართველოში საბანკო სექტორის მარეგულირებელი ფუნქციის მქონე სამსახურის ნორმატიული აქტებით, ინსტრუქციებითა და სააღრიცხვო პროცედურებით, საბანკო ლიცენზიებზე თანდართული ადმინისტრაციული და საბუღალტრო პროცედურებით, პირობებითა და შეზღუდვებით, საქართველოს სხვა საკანონმდებლო აქტებითა და ამ წესდებით. იმ შემთხვევაში, როდესაც არ არსებობს ამა თუ იმ მიმართულების საბანკო საქმიანობისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის, საფინანსო ზედამხედველობის სააგენტოსა და ცენტრალური ბანკის ფუნქციის მქონე ნებისმიერი სხვა სამსახურის ან საქართველოში საბანკო სექტორის მარეგულირებელი ფუნქციის მქონე სამსახურის მიერ დადგენილი წესი, ბანკი იმოქმედებს საერთაშორისო საბანკო პრაქტიკის შესაბამისად;

- 2.2. საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემული ლიცენზიის საფუძველზე, ბანკი ეწევა საკრედიტო, საფინანსო, საანგარიშსწორებო, საკასო და სხვა საბანკო მომსახურებას, მათ შორის:
- 2.2.1. პროცენტის და უპროცენტო დეპოზიტების (მოთხოვნამდე, ვადიანი და სხვა) და სხვა დაბრუნებადი გადახდის საშუალებების მოზიდვა;
 - 2.2.2. სესხების გაცემა სამომხმარებლო, საიპოთეკო, არაუზრუნველყოფილი და სხვა კრედიტების ჩათვლით, ფაქტორინგული ოპერაციები რეკრესის უფლებით და ამ უფლების გარეშე, კომერციულ გარიგებათა დაფინანსება, გარანტიების, აკრედიტივებისა და აქცეპტების გამოცემა ფორფეტირების ჩათვლით;
 - 2.2.3. საკუთარი და კლიენტთა სახსრებით ფულადი საბუთების (ჩეკების, თამასუქებისა და დეპოზიტარული სერტიფიკატების ჩათვლით), ფასიანი ქაღალდების, ფიჭერსებისა და ოფციონების სავალო ინსტრუმენტებით ან საპროცენტო განაკვეთებით, სავალუტო და საპროცენტო ინსტრუმენტების, სავალო საბუთების, უცხოური ვალუტის, ძვირფასი ლითონების და ძვირფასი ქვების ყიდვა-გაყიდვა;
 - 2.2.4. ნაღდი და უნაღდო ანგარიშსწორების ოპერაციების და საკასო-საინკასაციო მომსახურების განხორციელება;
 - 2.2.5. გადახდის საშუალებების გამოშვება და მათი მიმოქცევის ორგანიზება (საგადასახადო ბარათების, ჩეკებისა და საბანკო ტრატების ჩათვლით);
 - 2.2.6. საშუამავლო მომსახურება საფინანსო ბაზარზე;
 - 2.2.7. კლიენტების დავალებით ნდობით (სატრატო) ოპერაციების განხორციელება, სახსრების მოზიდვა და განთავსება;
 - 2.2.8. ფასეულობათა შენახვა და აღრიცხვა, ფასიანი ქაღალდების ჩათვლით;
 - 2.2.9. საკრედიტო-საცნობარო მომსახურება;
 - 2.2.10. ზემოთ ჩამოთვლილ ნებისმიერ საქმიანობასთან დაკავშირებული მომსახურება;
 - 2.2.11. ნებისმიერი სახის სხვა საბანკო საქმიანობა, რომლის განხორციელების უფლებაც ბანკს გააჩნია საქართველოს კანონმდებლობის ფარგლებში;
- 2.3. თავისი საქმიანობის განხორციელებისას ბანკი ვალდებულია დაიცვას საქართველოს ეროვნული ბანკის, საფინანსო ზედამხედველობის სააგენტოსა და ცენტრალური ბანკის ფუნქციის მქონე ნებისმიერი სხვა სამსახურის ან საქართველოში საბანკო სექტორის მარეგულირებელი ფუნქციის მქონე სამსახურის მიერ დადგენილი ეკონომიკური ლიმიტები, სტანდარტები და ეკონომიკური ნორმატივები;
- 2.4. ბანკი ვალდებულია დაიცვას საქართველოს საბანკო კანონმდებლობით გათვალისწინებული წესები და დებულებები სხვა იურიდიულ პირებში წილების/აქციების მფლობელობასთან დაკავშირებით.

მუხლი 3

საწმენდო კაპიტალი, აქტივები და სხვა ფასიანი ძალადგები

- 3.1. ბანკის განცხადებული (ნებადართული) საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება 85,000,000 (ოთხმოცდახუთი მილიონი) ლარის ოდენობით;
- 3.2. ბანკის განცხადებული (ნებადართული) საწესდებო კაპიტალი დაყოფილია 7,500,000,000 (შვიდი მილიარდ ხუთასი მილიონი) ცალ ჩვეულებრივ აქციად და 1,000,000,000 (ერთი მილიარდი) პრივილეგირებულ აქციად. თითოეული ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული აქციის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 0.01 ლარს. ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე თითოეული ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას;
- 3.3. ბანკს უფლება აქვს კანონით გათვალისწინებული წესით გამოუშვას პრივილეგირებული აქციები, იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკის წესდება ითვალისწინებს პრივილეგირებული აქციების გამოშვებას. ამგვარი პრივილეგირებული აქციები წარმოადგენს განთავსებული კაპიტალის ნაწილს და უზრუნველყოფს დივიდენდების მიღებას დადგენილი განაკვეთით. პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდის განაკვეთის დადგენა და მიღების წესი განისაზღვრება სათანადო ემისიის პროსპექტით

(ასეთის არსებობის შემთხვევაში), არსებული კანონმდებლობის შესაბამისად. პრივილეგირებული აქციები არ იძლევიან ხმის უფლებას აქციონერთა საერთო კრებაზე;

- 3.4. ბანკის ახლად ემიტირებული ერთი აქციის შესყიდვის ფასი არ უნდა იყოს ერთი აქციის ნომინალური ღირებულების ფასზე ნაკლები;
- 3.5. ბანკის აქციონერებს აქვთ უპირატესი შესყიდვის უფლება ბანკის მიერ ემიტირებულ ახალ აქციებზე იმ პროპორციით, რომელიც არსებობდა უშუალოდ ახლად ემიტირებული აქციების გამოშვებამდე აქციონერების მფლობელობაში არსებულ აქციების ნომინალურ ღირებულებასა და ბანკის განთავსებული აქციების ნომინალურ ღირებულებას შორის.

იმ ახალი აქციების ემისიისას რომელთა მიმართ არ გაუქმებულა უპირატესი შესყიდვის უფლება, ბანკი თავის აქციონერებს აცნობებს აქციების ამგვარი ემისიისა და უპირატესი შესყიდვის უფლების თაობაზე შესაბამისი შეტყობინების ბეჭდვით ორგანოში გამოქვეყნების გზით. აქციათა სულ მცირე ერთი პროცენტის (1%) მფლობელებს (ან შესაბამისი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში, უფრო მცირე ოდენობის წილის მფლობელ აქციონერებსაც) შეტყობინება მიეწოდებათ წერილობითი ფორმით დაზღვეული წერილის მეშვეობით. აქციონერებმა, რომელთაც სურთ უპირატესი შესყიდვის უფლების გამოყენება, აქციები უნდა შეიძინონ შეტყობინების თარიღიდან 20 (ოცი) დღის ვადაში. აღნიშნული ვადის შემდეგ უპირატესი შესყიდვის უფლება ჩაითვლება გაუქმებულად.

წესდების ქვემოთმოცემული 3.9 მუხლის შესაბამისად, უპირატესი შესყიდვის უფლება არ შეეხება ნებადართული, მაგრამ განუთავსებელი კაპიტალის ფარგლებში ემიტირებულ აქციებს, რომლებიც აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით გამიზნულია ბანკის თანამშრომლებზე გასაცემად. ნებისმიერ სხვა შემთხვევაში, ახლად ემიტირებულ აქციებზე უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმება (ან მასზე უარის თქმა) უნდა მოხდეს აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით, წინამდებარე წესდების შესაბამისად;

- 3.6. ბანკის აქციათა რეესტრის წარმოება უნდა განხორციელდეს დამოუკიდებელი რეგისტრატორის მეშვეობით, დადგენილი პროცედურების შესაბამისად;
- 3.7. ბანკს უფლება აქვს გამოუშვას ჩვეულებრივ ან/და პრივილეგირებულ აქციებად კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდები;
- 3.8. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება ნებადართული კაპიტალის ფარგლებში ახალი აქციების ემისიის შესახებ. ახალი აქციების ემისიის შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებაში მითითებული იქნება ამგვარი ახლად ემიტირებული აქციების რაოდენობა, კლასი (იმ შემთხვევაში თუ ნებადართული კაპიტალი დაყოფილია სხვადასხვა კლასის აქციებად) და საემისიო აქციების მინიმალური ფასი, ასევე ამგვარი აქციების ემისიის ვადა ან/და სხვა პირობები. სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებას ახალი აქციების ემისიის შესახებ შეასრულებს ბანკის მენეჯმენტი;
- 3.9. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის აქციონერთა საერთო კრება მიიღებს შესაბამის გადაწყვეტილებას და ასეთი გადაწყვეტილება დამტკიცებული იქნება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, ნებადართული, მაგრამ განუთავსებელი კაპიტალის ნაწილი (ან მთლიანად ნებადართული, მაგრამ განუთავსებელი კაპიტალი) შეიძლება განკუთვნილ იქნას თანამშრომლებზე გასაცემად. ასეთ შემთხვევაში, თანამშრომლებზე გასაცემად განკუთვნილი ნებადართული, მაგრამ განუთავსებელი კაპიტალი (ან მისი ნაწილი) დაუშვებელია ემიტირებულ იქნეს ნებისმიერი სხვა მიზნით. ყოველგვარი ეჭვის გამოსარიცხად, უპირატესი შესყიდვის უფლება არ გავრცელდება აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით თანამშრომლებზე გასაცემად განკუთვნილ ნებადართულ, მაგრამ განუთავსებელ კაპიტალზე (ან მის ნაწილზე);
- 3.10. ბანკის მიერ საკუთარი აქციების გამოსყიდვა დასაშვებია შესაბამისი კანონმდებლობით დადგენილი წესითა და ოდენობით. გარდა შესაბამისი კანონმდებლობით გათვალისწინებული აქციების

სავალდებულო გამოსყიდვისა, ბანკს უფლება აქვს საკუთარი სურვილისამებრ შეიძინოს და შემდგომში გაყიდოს თავისი აქციები („სახაზინო აქციები“). სახაზინო აქციების რაოდენობა არც ერთ მომენტში არ უნდა აღემატებოდეს განთავსებული აქციების 25%-ს (ოცდახუთი პროცენტი). ხმის დათვლის, დივიდენდის განაწილების, ლიკვიდაციის დროს და აქციების ფლობიდან გამომდინარე სხვა უფლებების რეალიზაციის მიზნებისათვის - ბანკის მფლობელობაში არსებული სახაზინო აქციები მხედველობაში არ მიიღება. იგივე წესი ვრცელდება ბანკის შვილობილი საწარმოების საკუთრებაში არსებულ აქციებზე, იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკის შვილობილი საწარმოების მიერ მათი კლიენტების სახელით აქციების მფლობელობის შემთხვევაში (ანუ, როდესაც შვილობილი საწარმოები მოქმედებენ როგორც აქციათა ნომინალური მფლობელები), მათ აქვთ ხმის მიცემის, დივიდენდების მიღებისა და სხვა მსგავსი უფლებები. ბანკის აქციების ნებისმიერი სახით გამოსყიდვა და ბანკის მიერ სახაზინო აქციების ნებისმიერი სახით ყიდვა ან/და გაყიდვა დასაშვებია მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს წინასწარი თანხმობის საფუძველზე.

- 3.11. ბანკი უფლებამოსილია, სამეთვალყურეო საბჭოს წინასწარი თანხმობის საფუძველზე გამოუშვას ობლიგაციები და სხვა ფასიანი ქაღალდები.

მუხლი 4 ბანკის აქციონერები

- 4.1. ბანკის აქციონერებს წარმოადგენენ პირები, რომლებიც დადგენილი წესისა და დებულებების თანახმად ფლობენ ბანკის აქციებს და რეგისტრირებულნი არიან ბანკის აქციათა ერთიდაგივე რეესტრში. ბანკის აქციონერები შეიძლება იყვნენ საქართველოში და/ან საზღვარგარეთ რეგისტრირებული იურიდიული პირები, საქართველოსა და/ან სხვა ქვეყნების მოქალაქეები;
- 4.2. აქციონერებს უფლება აქვთ:
- 4.2.1. პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით დაესწრონ აქციონერთა საერთო კრებას და მონაწილეობა მიიღონ კენჭისყრაში (მხოლოდ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს);
 - 4.2.2. მონაწილეობა მიიღონ მოგების განაწილებაში და მიიღონ დივიდენდები მათ მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობის პროპორციულად;
 - 4.2.3. განკარგონ საკუთარი აქციები კანონმდებლობით დადგენილი წესით;
 - 4.2.4. ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, კრედიტორების მოთხოვნების დაკმაყოფილების შემდეგ დარჩენილი ქონებიდან მიიღონ თავიანთი მფლობელობაში არსებული აქციების შესაბამისი წილი;
 - 4.2.5. განთავსებული აქციების 5%-ის (ხუთი პროცენტი) ან მეტის მფლობელებს უფლება აქვთ მოითხოვონ სამეურნეო მოქმედებების ან მთლიანი წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება, თუ ისინი გონივრული განსჯის ფარგლებში მიიჩნევენ, რომ არსებობს რაიმე მნიშვნელოვანი დარღვევა. გამოშვებული, გადახდილი და განთავსებული ჩვეულებრივი აქციების 30%-ის (ოცდაათი პროცენტი) ან მეტის მფლობელ აქციონერებს აქვთ ინფორმაციის მიღების, შემოწმების და გადახედვის უფლება მნიშვნელოვანი დარღვევის მტკიცების საჭიროების გარეშე. ასეთი მოთხოვნა წერილობითი ფორმით უნდა იქნას წარდგენილი სამეთვალყურეო საბჭოსთვის. მოთხოვნის მიღებიდან 15 (თხუთმეტი) დღის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია:
 - ა. დაავალოს ბანკის დირექტორატს უზრუნველყოს სპეციალური შემოწმების ჩატარება ბანკის ხარჯებით, თუკი სამეთვალყურეო საბჭო იზიარებს აქციონერ(ებ)ის ეჭვს;
 - ბ. უარი განაცხადოს ბანკის ხარჯებით სპეციალური შემოწმების განხორციელებაზე და მისცეს უფლება აღნიშნულ აქციონერ(ებ)ს საკუთარი ხარჯებით ჩატარონ ამგვარი შემოწმება, თუკი სამეთვალყურეო საბჭოს გონივრული განსჯის ფარგლებში მიიჩნევს, რომ ადგილი არ ჰქონია რაიმე მნიშვნელოვან დარღვევას. ასეთ შემთხვევაში, თუ შემოწმების შედეგად გამოვლინდება რაიმე მნიშვნელოვანი დარღვევა, ბანკი აუნაზღაურებს აქციონერ(ებ)ს შემოწმების ჩატარებისას გაწეულ ნებისმიერ ხარჯს; ან
 - გ. უარი განუცხადოს სპეციალური შემოწმების განხორციელებაზე და არ დართოს ნება აქციონერ(ებ)ს მისი (მათი) საკუთარი ხარჯით განხორციელოს(ნ) შემოწმება, თუ ის (სამეთვალყურეო საბჭო) გონივრული განსჯის ფარგლებში მიიჩნევს, რომ (i) რაიმე მნიშვნელოვან დარღვევას არ ჰქონია ადგილი, და (ii) ამგვარი შემოწმება შესაძლოა ეწინააღმდეგებოდეს ბანკის ინტერესებს (მაგალითად, კონკურენციის, კონფიდენციალურობის ან სხვა მსგავსი მიზეზის გამო).
 - 4.2.6. განთავსებული აქციების 5%-ის (ხუთი პროცენტი) ან მეტის მფლობელებს უფლება აქვთ მოითხოვონ აქციონერთა რიგგარეშე კრების მოწვევა. მოთხოვნა წერილობით უნდა წარედგინოს ბანკის დირექტორატს ან სამეთვალყურეო საბჭოს. ბანკის დირექტორატი ან სამეთვალყურეო საბჭო მოიწვევს აქციონერთა რიგგარეშე კრებას ასეთი წერილობითი მოთხოვნის მიღებიდან 30 (ოცდაათი) დღის ვადაში. განთავსებული აქციების 5%-ის (ხუთი პროცენტი) ან მეტის მფლობელებს არ აქვთ უფლება მოითხოვონ აქციონერთა რიგგარეშე კრების მოწვევა ბოლო აქციონერთა საერთო კრების თარიღიდან ერთი თვის განმავლობაში;
 - 4.2.7. ნებისმიერ აქციონერს აქვს უფლება დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოსგან მოითხოვოს განმარტებები აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგის თითოეულ პუნქტთან დაკავშირებით. თუკი ამგვარი მოთხოვნა წერილობითი ფორმით იქნა წარდგენილი აქციონერთა საერთო კრების ჩატარების თარიღამდე 10 (ათი) დღით ადრე, მოთხოვნა უნდა შესრულდეს ან განხილულ იქნას დღის წესრიგის ერთ-ერთ საკითხად;
 - 4.2.8. აქციონერს არ შეუძლია გამოიყენოს საკუთარი ხმის უფლება იმ შემთხვევაში, თუ დღის წესრიგის რომელიმე საკითხი ეხება პოტენციურ გარიგებას, როგორც ეს განსაზღვრულია მოქმედი კანონმდებლობით, ასეთ აქციონერსა და ბანკს შორის.

მუხლი 5 მოგების განაწილება

- 5.1. მოგების განაწილების წესები:
- 5.1.1. წლიური აუდიტორული შემოწმების დასრულებიდან ერთი თვის განმავლობაში (მაგრამ ნებისმიერ შემთხვევაში, წლიური აქციონერთა საერთო კრების ჩატარებამდე სულ მცირე ერთი თვით ადრე) ბანკის დირექტორატმა უნდა მოამზადოს წინადადება მოგების განაწილების შესახებ და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად. მოგების განაწილების შესახებ წინადადებაზე შეთანხმების შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭომ და დირექტორატმა აქციონერთა საერთო კრებას უნდა წარუდგინონ ერთობლივი წინადადება. თუ სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი ვერ შეთანხმდებიან მოგების განაწილების შესახებ წინადადებაზე, მაშინ დირექტორატმა და სამეთვალყურეო საბჭომ აქციონერთა საერთო კრებას უნდა წარუდგინონ დამოუკიდებელი წინადადებები. მოგების განაწილების საკითხი უნდა გადაწყდეს/დამტკიცდეს აქციონერთა საერთო კრების მიერ;
- 5.1.2. აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე დივიდენდების გადახდისთვის განკუთვნილი წმინდა მოგება უნდა განაწილდეს 5.2 მუხლით განსაზღვრული წესებისა და პროცედურების შესაბამისად;
- 5.2. დივიდენდების გადახდა:
- 5.2.1. აქციონერთა საერთო კრება ადგენს სააღრიცხვო თარიღს (შემდგომში „დივიდენდის სააღრიცხვო თარიღი“), რომელიც უნდა იყოს საერთო კრების ჩატარებიდან სულ მცირე 15 (თხუთმეტი) დღის შემდეგ და უნდა ემთხვეოდეს სამუშაო დღეს. მხოლოდ ის აქციონერები, რომლებიც დივიდენდის სააღრიცხვო თარიღის დღის ბოლოსთვის ფლობენ ბანკის აქციებს მიიღებენ დივიდენდს მათ მფლობელობაში არსებული აქციების წილის პროპორციულად;
- 5.2.2. იგივე აქციონერთა საერთო კრება ადგენს დივიდენდების გაცემის დაწყების თარიღს (შემდგომში „დივიდენდის გაცემის დაწყების თარიღი“). დივიდენდის გაცემის დაწყების თარიღი უნდა იყოს დივიდენდის სააღრიცხვო თარიღიდან სულ მცირე 15 (თხუთმეტი) დღის შემდეგ, მაგრამ ნებისმიერ შემთხვევაში, შესაბამისი საერთო კრების ჩატარებიდან 2 (ორი) თვის განმავლობაში;
- 5.2.3. დივიდენდის სააღრიცხვო თარიღი და დივიდენდის გაცემის დაწყების თარიღი უნდა გამოქვეყნდეს ბეჭდვით ორგანოში შესაბამისი აქციონერთა საერთო კრების ჩატარებიდან 5 (ხუთი) დღის განმავლობაში და იმ აქციონერებს, რომლებიც ფლობენ აქციას სულ მცირე 1%-ს (ერთი პროცენტი) (ან შესაბამისი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში უფრო მცირე პროცენტის მფლობელ აქციონერებსაც) უნდა ეცნობოთ დაზღვეული წერილით, პირადად, ან ელექტრონული ფოსტის საშუალებით იმ მისამართზე, რომელიც დაფიქსირებულია ბანკის მიერ მათ მონაცემებში.

მუხლი 6 ბანკის მართვის სტრუქტურა

- 6.1. ბანკის შიდა მართვის უმაღლეს ორგანოს წარმოადგენს აქციონერთა საერთო კრება;
- 6.2. ბანკის საქმიანობაზე ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება;
- 6.3. ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის მართვა და ადმინისტრირება ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორატის (დირექტორები) მიერ. დირექტორატს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი.

მუხლი 7 აქციონერთა საერთო კრება

- 7.1. აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა:
- 7.1.1. აქციონერთა მორიგი საერთო კრება მოწვეული უნდა იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ყოველწლიურად, ბანკის საბუღალტრო დოკუმენტაციის წლიური გარე აუდიტის დასრულებიდან არაუგვიანეს ორი თვისა და, ნებისმიერ შემთხვევაში, წინა ფისკალური წლის დასრულებიდან ექვსი თვის განმავლობაში. ბანკის აქციონერთა რიგგარეშე კრება შესაძლებელია დროდადრო მოწვეულ იქნას ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორატის მიერ ან ბანკის აქციების სულ მცირე 5%-ის (ხუთი პროცენტი) მფლობელი აქციონერის წერილობითი მოთხოვნის საფუძველზე წინამდებარე წესდების 4.2.6 მუხლის შესაბამისად;

- 7.1.2. აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა არ არის აუცილებელი, თუ ბანკის ხმის უფლების მქონე აქციათა 75%-ზე (სამოცდათხუთმეტი) მეტის მფლობელი აქციონერი მიიღებს გადაწყვეტილებას აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგის რომელიმე საკითხთან დაკავშირებით. ასეთი გადაწყვეტილება აქციონერთა საერთო კრების ოქმის ტოლფასია და ითვლება კრების გადაწყვეტილებად. ასეთ შემთხვევაში დანარჩენ აქციონერებს ეგზავნებათ შეტყობინება ქვემოთ მოყვანილი 7.1.3 მუხლის შესაბამისად;
- 7.1.3. აქციონერთა საერთო კრების დრო, ადგილი და დღის წესრიგი გამოქვეყნდება საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ბეჭდვით ორგანოში (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), კრების ჩატარებამდე სულ მცირე 20 (ოცი) დღით ადრე. აქციათა სულ მცირე 1%-ის (ერთი პროცენტი) მფლობელებს უნდა ეცნობოს საერთო კრების შესახებ დაზღვეული წერილით ან ელექტრონული ფოსტის საშუალებით იმ მისამართზე, რომელიც დაფიქსირებულია ბანკის მიერ მათ მონაცემებში. შესაბამისი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ზოგიერთ შემთხვევაში, კრების მოწვევის შესახებ შეტყობინება დაეგზავნებათ უფრო მცირე წილის მფლობელ აქციონერებსაც;
- 7.1.4. სამეთვალყურეო საბჭო ადგენს აქციონერთა საერთო კრების სააღრიცხვო თარიღს შესაბამისი კანონმდებლობის მიხედვით;
- 7.1.5. აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია თუ შემდგარია კვორუმი. კვორუმი შემდგარია, თუ კრებას ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე აქციონერთა ნახევარზე მეტი. თუ აქციონერთა საერთო კრება არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, ზემოთ მოყვანილი 7.1.3 მუხლის პროცედურების დაცვით სამეთვალყურეო საბჭო დამტკიცებულ ვადაში მოიწვევს ახალ კრებას იგივე დღის წესრიგით. აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანი იქნება, თუ მას ესწრება ხმის უფლების მქონე აქციონერთა სულ მცირე 25% (ოცდახუთი პროცენტი) ან მათი წარმომადგენელი (თუ წარმომადგენლები). თუ აქციონერთა საერთო კრება კვლავ არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, ზემოთ მოყვანილი 7.1.3 მუხლის პროცედურების დაცვით სამეთვალყურეო საბჭო დამტკიცებულ ვადაში მოიწვევს ახალ კრებას იგივე დღის წესრიგით. ასეთი კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია დამსწრე (ან წარმოდგენილი) ხმის უფლების მქონე აქციონერთა რაოდენობის მიუხედავად.
- 7.1.6. აქციონერთა საერთო კრებას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე ან მისი არყოფნის შემთხვევაში სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრი როგორც ამას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არყოფნის შემთხვევაში აქციონერთა საერთო კრებას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი ან მისი შემცვლელი. გენერალური დირექტორის ან მისი შემცვლელის არყოფნისას აქციონერთა საერთო კრებას ხელმძღვანელობს ბანკის ერთ-ერთი დირექტორი, როგორც ამას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო. ბანკის დირექტორების არყოფნის შემთხვევაში აქციონერთა საერთო კრებას ხელმძღვანელობს პირი, რომელსაც აირჩევს დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა უბრალო უმრავლესობა;
- 7.1.7. აქციონერთა საერთო კრების ოქმს ადგენს მდივანი, რომელსაც ირჩევს დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა უბრალო უმრავლესობა; ოქმს ხელს აწერენ აქციონერთა საერთო კრების თავმჯდომარე და კრების მდივანი. აქციონერთა საერთო კრების ოქმის ნოტარიალურად დამოწმება მოხდება მხოლოდ ისეთ შემთხვევაში, როდესაც ასეთი ოქმის ნოტარიალური დამოწმება შესაბამისი კანონმდებლობით არის გათვალისწინებული. აქციონერთა საერთო კრების ოქმი ხელმისაწვდომი იქნება ნებისმიერი აქციონერისთვის, ბანკის დირექტორატისთვის, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა და მათი წარმომადგენლებისთვის.
- 7.2. აქციონერთა საერთო კრებაზე წარმომადგენლობა:
- 7.2.1. სააღრიცხვო თარიღისთვის აქციონერთა რეესტრში რეგისტრირებულ ყველა აქციონერს უფლება აქვს დაესწროს აქციონერთა საერთო კრებას და მონაწილეობა მიიღოს კენჭისყრაში;
- 7.2.2. აქციონერი უფლებამოსილია აქციონერთა საერთო კრებაზე თავისი ხმის უფლება გამოიყენოს წარმომადგენლის მეშვეობით სათანადოდ მომზადებული და ნოტარიალურად დამოწმებული მინდობილობის საფუძველზე. ნომინალური მფლობელების მიერ აქციონერების წარმომადგენლობა (რაც ყოველგვარი შეზღუდვის გარეშე მოიცავს ბროკერებსა და დილერებს) რეგულირდება შესაბამისი კანონმდებლობითა და აქტებით.
- 7.3. აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებას იღებს შემდეგ საკითხებზე ან სხვა ისეთ საკითხებზე, რომელიც გათვალისწინებულია ბანკის წესდებით:

- 7.3.1. ბანკის წესდების მიღება, დამტკიცება და შეცვლა;
 - 7.3.2. ბანკის კონსოლიდაცია, შეერთება, შერწყმა ან მიერთება სხვა იურიდიულ პირთან ან სხვა იურიდიული პირის ბანკთან მიერთება;
 - 7.3.3. ბანკის გამოყოფა, გაყოფა, ლიკვიდაცია, რეორგანიზაცია ან გარდაქმნა;
 - 7.3.4. კაპიტალის გაზრდისას აქციონერის მიერ აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლების სრულად ან ნაწილობრივ გაუქმება;
 - 7.3.5. მოგების გამოყენების შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორატის წინადადების მიღება ან უარყოფა, ან როდესაც ეს ორგანოები ვერ იძლევიან ერთიან წინადადებას, გადაწყვეტილების მიღება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
 - 7.3.6. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და გამოწვევა;
 - 7.3.7. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისთვის ეთიკის კოდექსის შემუშავება;
 - 7.3.8. სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატის ანგარიშების დამტკიცება ან უარყოფა;
 - 7.3.9. სამეთვალყურეო საბჭოს მოქმედი წევრებისთვის კომპენსაციის საკითხის გადაწყვეტა;
 - 7.3.10. გადაწყვეტილებების მიღება სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ, ამ პროცესისათვის წარმომადგენლის დანიშვნის ჩათვლით;
 - 7.3.11. გადაწყვეტილებების მიღება ბანკის ისეთი ქონების შეძენის, გასხვისების, გადაცემის ან გაცვლის (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების) ან სხვაგვარად უფლებრივად დატვირთვის შესახებ, რომლის ღირებულებაც აღემატება ბანკის სააქციო კაპიტალის ღირებულების 10%-ს (ათი პროცენტი);
 - 7.3.12. წლიური ანგარიშის დამტკიცება;
 - 7.3.13. დამოუკიდებელი აუდიტორის შერჩევა, დანიშვნა და განთავისუფლება;
 - 7.3.14. ბანკის ნებადართული კაპიტალის გაზრდა ან შემცირება.
- 7.4. ყველა სხვა საკითხზე, რაც სხვაგვარად არ არის დარეგულირებული ბანკის წესდებით, თავიანთი უფლებამოსილების ფარგლებში, გადაწყვეტილებებს იღებენ სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი;
- 7.5. 7.3.2 და 7.3.3. მუხლებში გათვალისწინებული გადაწყვეტილებების მისაღებად საჭიროა ხმის უფლების მქონე დამსწრე აქციების მფლობელთა ხმების სულ მცირე 75% (სამოცდათხუთმეტი პროცენტი). აქციონერთა საერთო კრების უფლებამოსილების ფარგლებში მისაღები ყველა სხვა გადაწყვეტილების მიღება მოხდება ხმის უფლების მქონე დამსწრე აქციათა უბრალო უმრავლესობით.

მუხლი 8 სამეთვალყურეო საბჭო

- 8.1. სამეთვალყურეო საბჭოში შეიძლება შედიოდეს მაქსიმუმ 7 (შვიდი) წევრი, მაგრამ არცერთ შემთხვევაში არ შეიძლება იყოს 3 (სამი) წევრზე ნაკლები. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ზუსტი რაოდენობა დროდადრო განისაზღვრება აქციონერთა საერთო კრების მიერ;
- 8.2. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი აირჩევა ოთხი წლის ვადით, თუმცა, თუ წევრის უფლებამოსილების ვადა ამოიწურება ახალი წევრის არჩევამდე, მისი უფლებამოსილება გაგრძელდება მომდევნო საერთო კრების ჩატარებამდე;
- 8.3. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს უფლება აქვს გადადგეს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობიდან სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარისთვის გადადგომამდე სულ მცირე ოთხი კვირით ადრე წერილობითი შეტყობინების საფუძველზე (სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს შეუძლია გადადგეს თანამდებობიდან სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრისთვის წერილობითი შეტყობინების საფუძველზე). სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი არჩეულ უნდა იქნას მისი გადადგომიდან/გაწვევიდან არა უგვიანეს სამი თვისა;
- 8.4. დირექტორატის წევრი შეიძლება იმავდროულად იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, იმ პირობით, რომ დირექტორატის წევრები არ წარმოდგენდნენ უმრავლესობას სამეთვალყურეო საბჭოში;
- 8.5. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად არ შეიძლება აირჩეს და სამეთვალყურეო საბჭოდან გამოწვეულ უნდა იქნას პირი, რომელიც ვერ აკმაყოფილებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრისთვის საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილ მოთხოვნებს;
- 8.6. სამეთვალყურეო საბჭო ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს. თავმჯდომარე (ან მისი არყოფნის შემთხვევაში სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრი) იწვევს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებს და განსაზღვრავს სხდომის დღის წესრიგს. ნებისმიერ წევრს აქვს უფლება დღის წესრიგში დაამატოს საკითხი ან მოთხოვნის სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ჩატარება;
- 8.7. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები უნდა გაიმართოს სულ მცირე კვარტალში ერთხელ მაინც, ბანკის იურიდიულ მისამართზე ან სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრის მოთხოვნით ნებისმიერ სხვა

- ადგილას. წერილობითი შეტყობინება შესაბამის დღის წესრიგთან ერთად უნდა დაიგზავნოს სხდომის მოწვევის სავარაუდო თარიღამდე სულ მცირე რვა დღით ადრე. ყველა სხვა წევრის თანხმობის შემთხვევაში, თავმჯდომარეს (თავად ან რომელიმე წევრის მოთხოვნის საფუძველზე) უფრო მოკლე ვადაში შეუძლია მოიწვიოს სხდომა ზეპირი შეტყობინებით ან სხვაგვარად. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შეიძლება წარმოდგენილი იყვნენ საბჭოს სხვა წევრების მიერ. ერთ წევრს შეუძლია წარმოადგინოს მხოლოდ ერთი სხვა წევრი;
- 8.8. სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილებაუნარიანია თუ შემდგარია კვორუმი. კვორუმი შემდგარია, თუ სხდომას ესწრება ან მასზე წარმოდგენილია საბჭოს წევრთა ნახევარზე მეტი. თუ სამეთვალყურეო საბჭო არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს უფლება აქვს მოიწვიოს ახალი სხდომა 8 (რვა) დღის ვადაში. ახალი სხდომა გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება ან მასზე წარმოდგენილია საბჭოს წევრთა არანაკლებ 50%-ისა. თუ სამეთვალყურეო საბჭო კვლავ არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, მაშინ სამეთვალყურეო საბჭოს უწყდება უფლებამოსილება მიიღოს გადაწყვეტილებები დღის წესრიგში მოყვანილ საკითხებთან მიმართებაში და სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე იწვევს აქციონერთა საერთო კრებას, რათა კრებამ გადაწყვიტოს დღის წესრიგში მოყვანილი საკითხები. სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილებებს იღებს სხდომაზე დამსწრე ან წარმოდგენილი აქციონერების ხმათა უბრალო უმრავლესობით;
- 8.9. სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი სხდომის ჩატარება დასაშვებია სატელეფონო ან ვიდეო კონფერენციის მეშვეობით თუ ეს მოთხოვნილია სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრის მიერ;
- 8.10. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ოქმსა და გადაწყვეტილებებს ადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის მდივანი. ოქმი დაეგზავნება სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრს და დამტკიცდება (i) ყველა წევრის წერილობითი თანხმობით ან (ii) მომდევნო სხდომაზე, რომელი ფაქტიც უფრო ადრე დადგება. დამტკიცების შემდეგ ოქმს ხელს მოაწერს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და სხდომის მდივანი. ოქმში მითითებული უნდა იყოს სხდომის ადგილი და დრო, დამსწრე წევრთა სია, დღის წესრიგი, სხდომაზე წარმართული განხილვის მოკლე შინაარსი და შესაბამისი გადაწყვეტილებები. ოქმი ნოტარიულად დამოწმდება მხოლოდ იმ შემთხვევებში, როდესაც საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად აუცილებელია ოქმის ნოტარიულად დამოწმება;
- 8.11. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს გააჩნია ერთი ხმა. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს არ აქვს უფლება მონაწილეობა მიიღოს სამეთვალყურეო საბჭოს განხილვაში ან ხმა მისცეს დღის წესრიგის ისეთ საკითხს, რომელთან დაკავშირებითაც ასეთ წევრს გააჩნია ინტერესთა შეუთავსებლობა (კონფლიქტი). იმ შემთხვევაში, თუ სხდომაში მონაწილეობას ვერ ღებულობს თავმჯდომარე, მაშინ სამეთვალყურეო საბჭო შეარჩევს სხდომის ახალ თავმჯდომარეს ამგვარი საკითხის განსახილველად;
- 8.12. სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია ხმათა უბრალო უმრავლესობით მიიღოს გადაწყვეტილება კომიტეტების შექმნის თაობაზე. ასეთი კომიტეტების შემადგენლობა და მათი ფუნქციები განისაზღვრება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. კომიტეტები სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენენ თავიანთ დასკვნებსა და რეკომენდაციებს;
- 8.13. სამეთვალყურეო საბჭოს ამოცანები და კომპეტენცია:
- 8.13.1. სამეთვალყურეო საბჭოს შიდა ორგანიზებასთან დაკავშირებული დებულებების ან მსგავსი წესების მიღება, გაუქმება და შეცვლა; აგრეთვე სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების ელექტრონულად ჩატარების შესახებ დებულებების ან მსგავსი წესების მიღება, გაუქმება და შეცვლა;
- 8.13.2. საბუღალტრო აღრიცხვის თარიღის ან საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკის ან პრაქტიკის მიღება ან შეცვლა, კანონით გათვალისწინებული შემთხვევების გარდა;
- 8.13.3. რისკების მართვის სტრატეგიის, ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების დაცვის პოლიტიკის, გარემოს დაცვის პოლიტიკის, სესხების გაცემის შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების, ინვესტირებასთან, უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვასთან, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვასთან, მათ კლასიფიკაციასა და მათზე ადეკვატური რეზერვების შექმნასთან დაკავშირებული პოლიტიკის შემუშავება და შეცვლა, და სხვა სახის მარეგულირებელი დოკუმენტების შემუშავება და შეცვლა, ღირებულებების შეფასების კოდექსის შემუშავებისა და შეცვლის ჩათვლით;
- 8.13.4. ღირებულებების საქმიანობის ზედამხედველობა;
- 8.13.5. ღირებულებების წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება, მათი უფლებამოსილების სფეროების განსაზღვრის ჩათვლით;
- 8.13.6. ღირებულებების ფინანსური, სოციალური, ეკონომიკური და დასაქმების პოლიტიკის ძირითადი მიმართულებების შესახებ ინსტრუქციების მიცემა;
- 8.13.7. ბანკის ფინანსური დოკუმენტაციის, საბუღალტრო აღრიცხვის წიგნებისა და აქტივების შემოწმება, რაც ყოველგვარი შეზღუდვის გარეშე მოიცავს, ნაღდი ფულის, ფასიანი ქაღალდების და ბანკის

- საქონლის შემოწმებას პირადად, ცალკეული წევრების ან მოწვეული ექსპერტის მეშვეობით (ასეთი ექსპერტის დაქირავების ხარჯს გაიღებს ბანკი);
- 8.13.8. ღირექტორატისგან ბანკის საქმიანობის შესახებ ანგარიშის (შვილობილ და აფილირებულ საწარმოებთან საქმიანობის ჩათვლით) მოთხოვნა და შიდა აუდიტის ან გარეშე შემოწმების შესახებ ინფორმაციის განხილვა;
- 8.13.9. აქციონერთა რიგგარეშე კრების მოწვევა, თუ აღნიშნულს მოითხოვს ბანკის ინტერესები;
- 8.13.10. წლიური ანგარიშისა და ღირექტორატის მიერ მიწოდებული მოგების განაწილების წინადადების განხილვა;
- 8.13.11. სასამართლო, საარბიტრაჟო ან სამედიატორო პროცესის დაწყება, წარმართვა ან მასზე მორიგება (იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც დავა ეხება საქმიანობის წარმართვის ჩვეულებრივი პროცესის ფარგლებში სესხის თანხის ამოღებას ან უზრუნველყოფის ღონისძიების გამოყენებას ან ნებისმიერ ისეთ სასწრაფო განცხადებას, როდესაც სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობის მიღება გონივრული განსჯის ფარგლებში არის შეუძლებელი), როდესაც სადავო თანხა აღემატება 500,000 აშშ დოლარს ან საქმე ეხება სისხლის სამართლის დანაშაულს ან ბანკთან დაკავშირებულ მმართველ პოზიციაზე მყოფ პირს, როგორც არის ბანკის ღირექტორი;
- 8.13.12. წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება;
- 8.13.13. აუდიტის კომიტეტის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება;
- 8.13.14. ღირექტორატის წევრთა რაოდენობის განსაზღვრა, იმ ზოგადი პრინციპის გათვალისწინებით, რომ საბჭო არ უნდა შედგებოდეს იმაზე მეტი წევრისგან, რამდენიც აუცილებელია მისი ნორმალური ფუნქციონირებისათვის;
- 8.13.15. ნებისმიერი მმართველი ორგანოს ნებისმიერ წევრთან გაფორმებული ხელშეკრულების პირობების განსაზღვრა, შეცვლა ან გაუქმება, რაც მოიცავს ბანკის ღირექტორებისთვის ანაზღაურების და/ან დამატებითი შეღავათების განსაზღვრას გარდა ღირექტორატის იმ წევრებთან გაფორმებული ხელშეკრულების პირობებისა, რომლებიც ასევე არიან ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები;
- 8.13.16. ბანკის დამოუკიდებელი რეგისტრატორის შერჩევა, შენარჩუნება ან შეცვლა;
- 8.13.17. შესაბამისი კანონმდებლობით და/ან წინამდებარე წესდებით სამეთვალყურეო საბჭოს უფლებამოსილებას მიკუთვნებული საკითხების გადაწყვეტა.
- 8.14. ღირექტორატის ფუნქციები არ შეიძლება გადაეცეს სამეთვალყურეო საბჭოს;
- 8.15. ბანკის შემდეგი საქმიანობის განხორციელება შესაძლებელია მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობით:
- 8.15.1. ბანკის ნებისმიერ მსხვილ შვილობილ კომპანიაში ხმის უფლების გამოყენება, მათ შორის ბანკის ნებისმიერ მსხვილ შვილობილ კომპანიაში მნიშვნელოვანი აღმასრულებელი თანამდებობის პირების დანიშვნის, კანდიდატურის წარდგენისა ან გათავისუფლების უფლების გამოყენება. მსხვილი შვილობილი კომპანია გულისხმობს ისეთ შვილობილ კომპანიას რომელშიც ბანკი აკონტროლებს ან საკუთრების უფლებით ფლობს წილის ან მსგავსი კონტროლის უფლების 50%-ზე მეტს ან/და რომელშიც ბანკის ინვესტიცია შეადგენს ბანკის მთლიანი აქტივების 5%-ს ან მეტს;
- 8.15.2. ნებისმიერ პირთან რაიმე სახის ამხანაგობის ან ერთობლივი საწარმოს დაარსება;
- 8.15.3. ნებისმიერი სახის პოლიტიკური შენატანის ან შეწირულობის გაკეთება;
- 8.15.4. ახალი შვილობილი კომპანიის ან საწარმოს შექმნა ან დაფუძნება ან ნებისმიერი სხვა კომპანიის აქციების შეძენა ან ნებისმიერი სახის დოკუმენტის შეძენა, რომელიც შეიძლება დაკონვერტირდეს ნებისმიერი კომპანიის აქციებში ან ნებისმიერი სხვა სახის წილის შესყიდვა სხვა კომპანიაში ან საწარმოში, რაც ყოველგვარი შეზღუდვის გარეშე მოიცავს ნებისმიერი სახის აქციის ან საბაზრო ვაჭრობისთვის განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდის შეძენას, რომელიც ივაჭრება აღიარებულ საინვესტიციო ბირჟაზე ან ნებისმიერ სხვა საჯარო ფასიანი ქაღალდების ბირჟაზე;
- 8.15.5. ნებისმიერი სახის გადაწყვეტილება, რომელიც მნიშვნელოვნად ცვლის ბანკის ან მისი საქმიანობის არსს ან სახეს, რაც მოიცავს მისი ქონების ან აქტივების მთლიანად, მეტწილად მთლიანად ან მნიშვნელოვანი ნაწილის გადაცემას ერთი ან რამდენიმე დაკავშირებული გარიგების მეშვეობით;
- 8.15.6. შესაბამისი კანონმდებლობიდან გამომდინარე ბანკის მიერ სესხის გადახდაზე მორატორიუმის შემოღება ან იმავე სამართლებრივი შედეგის მქონე ნებისმიერი სხვა მსგავსი მოქმედების განხორციელება, რაც გულისხმობს კრედიტორთა მოთხოვნებისაგან დაცვის მექანიზმს;
- 8.15.7. სხვა იურიდიულ პირთან ან კომპანიათა გრძელვადიანი (ერთ წელზე მეტი; ან ერთმანეთის მომდევნო პერიოდების ერთობლიობა, რომელიც ჯამში შეიძლება ერთ წელს აღემატებოდეს) თანამშრომლობის გაფორმება ან გაუქმება, თუ თანამშრომლობის გაფორმება ან მისი გაუქმება

- წარმოშობს წელიწადში 1,000,000 აშშ დოლარზე მეტი ოდენობის თანხის მიღების უფლებას ან აღნიშნული ოდენობის გადასახდელი თანხის ვალდებულებას;
- 8.15.8. სხვა კომპანიაში ან სხვა ნებისმიერ აქტივში ან ბიზნესში ისეთი წილის შესყიდვა (რაც შეზღუდვის გარეშე მოიცავს იჯარას ან ნაყიდობას, იქნება ეს ერთი გარიგებით თუ გარიგებათა ერთობლიობის გზით განხორციელებული) ან გაყიდვა, ა) რომლის ღირებულებაც (i) უახლესი თარიღისთვის არსებული საბალანსო უწყისის და თანდართული განმარტებების შესაბამისად (კონსოლიდირებული თუ არაკონსოლიდირებული) აღემატება ბანკის მთლიანი აქტივების მოცულობის სულ მცირე 5%-ს და (ii) 1,500,000 აშშ დოლარს, რომელიც უფრო მეტია ან ბ) როდესაც ამგვარი შეძენის შედეგად ერთი ფისკალური წლის მანძილზე განხორციელებული ყველა შეძენის ჯამური ღირებულება აღემატება 2,500,000 აშშ დოლარს;
- 8.15.9. შვილობილი კომპანიის ბიუჯეტის დამტკიცება ან ასეთი ბიუჯეტის შუალედური შესწორება;
- 8.15.10. 500,000 აშშ დოლარზე მეტი ოდენობის კაპიტალური დანახარჯების დამტკიცება;
- 8.15.11. 1,000,000 აშშ დოლარზე მეტი ოდენობის ფულის სესხის სახით აღება ან აღნიშნული ოდენობის ნებისმიერი ვალდებულების აღება (ერთი გარიგებით ან გარიგებათა ერთობლიობით), გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს საჭირო იყო საქმიანობის ჩვეულებრივ პირობებში წარმართვისა და დასაბუთებული საბრუნავი კაპიტალისთვის;
- 8.15.12. ბალანსზე რიცხული სესხების ფაქტორინგი, რომელთა წლიური ღირებულება აღემატება 500,000 აშშ დოლარს ან ნებისმიერი სახის ინვოისის დისკონტირების ხელშეკრულების გაფორმება, რომლის წლიური ღირებულება აღემატება 500,000 აშშ დოლარს;
- 8.15.13. გარდა წინამდებარე წესდებით გათვალისწინებული შემთხვევებისა, ნებისმიერი სახის ხელშეკრულების გაფორმება, მათ შორის ხელშეკრულების ისეთი აქტივის გაყიდვის ან აქტივის იჯარით უკან მიღების ხელშეკრულებას, რომლის ღირებულებაც აღემატება 500,000 აშშ დოლარს და სცდება ჩვეულებრივი საბანკო საქმიანობის ფარგლებს, რაც მოიცავს საკრედიტო, სახაზინო (ლიკვიდურობის და უცხოური ვალუტის მართვის ოპერაციები), დოკუმენტალურ და სადეპოზიტო ოპერაციებს;
- 8.15.14. საქმიანობის ჩვეულებრივი წარმართვის პირობების გარდა, ნებისმიერი გზით ნებისმიერი აქტივის ან მისი მნიშვნელოვანი ნაწილის, ბანკის საქმიანობის ან საქმიანობის ნაწილის განკარგვა (რაც ყოველგვარი შეზღუდვის გარეშე მოიცავს იჯარასა და გაყიდვას), როდესაც თითოეულ შემთხვევაში ფასი ან ასეთი აქტივის ან საქმიანობის ღირებულება აღემატება 1,000,000 აშშ დოლარს ან როდესაც ამგვარი განკარგვის შედეგად ერთი ფისკალური წლის განმავლობაში განკარგული ყველა ასეთი აქტივის თუ საქმიანობის ჯამური ღირებულება აღემატება 2,500,000 აშშ დოლარს;
- 8.15.15. ბანკში და ბანკის შვილობილ კომპანიაში დასაქმების ზოგადი პირობების შეცვლა (რომელიც ზოგადად შეეხება ყველა თანამშრომელს), რაც მოიცავს თანამშრომელთა წახალისების ნებისმიერ გეგმას და თანამშრომელთა დასაქმების ახალ პირობებსა და წახალისების ახალი გეგმების შესახებ გადაწყვეტილების მიღებას ან მათ დანერგვას;
- 8.15.16. სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა ან გათავისუფლება;
- 8.15.17. საქმიანობის ჩვეულებრივად წარმართვის პირობების გარდა, ბანკის ნებისმიერი აქტივის უზრუნველყოფის საშუალებად გამოყენება (ერთი ან რამდენიმე დაკავშირებული გარიგების მეშვეობით), რომლის ღირებულებაც აღემატება 500,000 აშშ დოლარს და ნებისმიერი სახის ხელშეკრულების გაფორმება, რომლის საფუძველზეც ბანკი იკისრებს თავდების, გარანტიის, ერთობლივი ან დამოუკიდებელი მოვალის ან სხვა მსგავს ვალდებულებას;
- 8.15.18. ბანკის ან, გარემოებებიდან გამომდინარე, საბანკო საქმიანობაში ჩართული ბანკის შვილობილი კომპანიის მიერ, ორივე შემთხვევაში 2010 წლის 1 იანვრიდან გაცემული სესხების ძირითადი პარამეტრების, როგორც არის მსესხებელი, საპროცენტო სარგებელი, ვადა და უზრუნველყოფის საშუალებების შესაბამისობა, დამტკიცება (i) ბანკის ახალი კლიენტებისთვის, როდესაც შესაბამისი სესხ(ებ)იდან გამომდინარე წმინდა საკრედიტო დავალიანების მოცულობა აღემატება „ზღვრულ ოდენობას“ (როგორც ეს ქვემოთ არის განმარტებული) ან (ii) ბანკის არსებული კლიენტებისთვის, როდესაც ახალი სესხის გაცემის ან საკრედიტო ხაზის გაზრდის შედეგად ბანკის მიერ აღნიშნული კლიენტისთვის მიცემული ძირითადი თანხა აჭარბებს „ზღვრულ ოდენობას“; შესაბამისი თანხმობა საჭიროა თითოეულ შემთხვევაში (i) და (ii) შემთხვევაში, მიუხედავად იმისა ასეთი ახალი თუ გაზრდილი სესხები გაცემულია ერთ მსესხებელზე თუ რამდენიმე დაკავშირებულ მსესხებელზე, რომელთაც საერთო ბენეფიციარი დამფუძნებელი ჰყავთ. წინამდებარე პუნქტის მიზნებისთვის, „ზღვრული ოდენობა“ განისაზღვრება 2 500 000 (ორი მილიონ ხუთასი ათასი) აშშ დოლარის ოდენობით, რომლის

- გამოთვლაშიც არ შედის ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები (რომელიც შესაძლოა შესაბამისი სესხის ვადით (ან უფრო ხანგრძლივი ვადით) განთავსებული იყოს ანაბრის სახით ბანკში, საქართველოში მოქმედ სხვა საბანკო დაწესებულებაში, რომლის მიმართაც ბანკის „აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტს“ დადგენილი აქვს შესაბამისი ლიმიტი (იმ პირობით რომ ასეთი ანაბარი არ აჭარბებს დადგენილ ლიმიტს) ან ნებისმიერ სხვა საბანკო დაწესებულებაში, რომელსაც გააჩნია გრძელვადიანი საკრედიტო რეიტინგი “A-“ ან მეტი (ან ექვივალენტი)); იმ შემთხვევაში, თუ სესხი ნაწილობრივ არის უზრუნველყოფილი ფულადი სახსრებით, ასეთი სახით უზრუნველყოფილი სესხის ნაწილი გამოირიცხება “ზღვრული ოდენობის” გამოთვლიდან. მიუხედავად ზემოაღნიშნულისა, ბანკი ვალდებულია, რომ აცნობოს სამეთვალყურეო საბჭოს თუ (i) ასეთი ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი ნებისმიერი სესხი აჭარბებს 1,000,000 აშშ დოლარს და (ii) ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების ჯამური ოდენობა გადააჭარბებს 10,000,000 აშშ დოლარს, მიუხედავად ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი ცალკეული სესხის ოდენობისა.
- 8.15.19. ბანკის სააქციო კაპიტალის გაყიდვა ან რეკაპიტალიზაცია და ნებისმიერი აქციის ნებისმიერი გზით გადაცემისა ან უფლებრივად დატვირთვის დამტკიცება (მათ შორის, ნებისმიერი აქციისა ან სააქციო კაპიტალთან დაკავშირებული უფლების შექმნაზე უფლებამოსილების მინიჭება), იმ შემთხვევების გარდა, რომლებიც გათვალისწინებულია თანამშრომელთა წახალისების გეგმით;
- 8.15.20. ნებისმიერი გადაწყვეტილება სესხის აღების თაობაზე ან არსებული სესხის პირობების შეცვლის (ამ ცნების ყველაზე ფართო გაგებით) შესახებ; ორივე შემთხვევაში, თუ მოცულობა აღემატება 1,000,000 აშშ დოლარს;
- 8.15.21. სააქციო კაპიტალის ან აქციებთან დაკავშირებული ნებისმიერი დოკუმენტის საჯარო შეთავაზების განხორციელება, სახაზინო აქციების გაყიდვისა და ბანკის აქციებზე ჩვეულებრივი საბაზრო გარიგებების დადების გარდა (მიუხედავად იმისა განხორციელდება ეს პირდაპირ ბანკის მიერ თუ საბროკერო შვილობილი კომპანიის მეშვეობით);
- 8.15.22. ბანკის აქციების გამოსყიდვა, აქციების იძულებით გამოსყიდვის ჩათვლით.

მუხლი 9 დირექტორატი

- 9.1. ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას ახორციელებს დირექტორატი, რომლის წევრებსაც ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო;
- 9.2. დირექტორატი შედგება გენერალური დირექტორისა და დირექტორებისგან. გენერალურ დირექტორს და დირექტორატის თითოეულ დირექტორს ნიშნავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო;
- 9.3. ბანკის დირექტორატის წევრად არ შეიძლება დაინიშნოს ან დირექტორატის წევრის თანამდებობიდან უნდა გათავისუფლდეს პირი, რომელიც ვერ აკმაყოფილებს ბანკის დირექტორისთვის შესაბამისი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ მოთხოვნებს.
- 9.4. ბანკის დირექტორატი ვალდებულია:
- 9.4.1. წარმართოს და განახორციელოს ბანკის მიმდინარე საქმიანობა;
- 9.4.2. წინასწარ განიხილოს ბანკის აქციონერთა საერთო კრების ან სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის დღის წესრიგში შესატანი ყველა საკითხი, სრულად მოიძიოს სათანადო ინფორმაცია, მოამზადოს წინადადებები და რეკომენდაციები დღის წესრიგის საკითხებთან მიმართებაში;
- 9.4.3. ფისკალური წლის დასრულებიდან ერთი თვის ვადაში მოამზადოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს მიმდინარე წლის ბიზნეს გეგმა. ასეთი ბიზნეს გეგმა უნდა მოიცავდეს ბიუჯეტს, მოგება-ზარალის პროგნოზსა და ბანკის საინვესტიციო გეგმებს;
- 9.4.4. უზრუნველყოს და ზედამხედველობა გაუწიოს დაკრედიტების, ანგარიშსწორების, დაფინანსების, ნაღდი ფულით მომსახურების, ბანკის ფულადი სახსრებისა და ძვირფასეულობის დაცვას, აღრიცხვასა და ანგარიშგებას, შიდა კონტროლსა და აღრიცხვას; უზრუნველყოს ბანკის მიერ კლიენტებისთვის სათანადო მომსახურების გაწევა და ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის სხვა ძირითად საქმიანობას;
- 9.4.5. უზრუნველყოს და ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის ფილიალებისა და სერვის-ცენტრების ფუნქციონირებას; უზრუნველყოს ასეთი ფილიალებისა და სერვის-ცენტრების მმართველების მიერ თავიანთი ამოცანებისა და ფუნქციების შესრულება;
- 9.4.6. განიხილოს შიდა აუდიტისგან ან გარე შემოწმებით მიღებული ინფორმაცია, ასევე ფილიალების მმართველებისა და სერვის-ცენტრების ხელმძღვანელების მიერ მიწოდებული ანგარიშები და მიიღოს შესაბამისი გადაწყვეტილებები ზემოთ ჩამოთვლილ ინფორმაციაზე დაყრდნობით;

- 9.4.7. უზრუნველყოს აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულება;
- 9.4.8. შეიმუშავოს ბანკის პოლიტიკა, შიდაგანაწესი და ნებისმიერი სხვა სახის მარეგულირებელი დოკუმენტი, რომელიც მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და უზრუნველყოს ასეთი პოლიტიკის, შიდაგანაწესისა და ნებისმიერი სხვა სახის მარეგულირებელი დოკუმენტის შესრულება;
- 9.4.9. მიიღოს გადაწყვეტილებები თანამშრომლების შერჩევის, გათავისუფლების, კვალიფიკაციის ამაღლების და ანაზღაურების საკითხებზე (იმ პირობით, რომ დირექტორატი ვალდებული იქნება გაითვალისწინოს სამეთვალყურეო საბჭოს რეკომენდაციები ზოგიერთ მაღალი თანამდებობის პირებთან მიმართებაში);
- 9.4.10. გადაწყვიტოს ნებისმიერი სხვა საკითხი, რომელიც შესაძლოა სამეთვალყურეო საბჭომ და/ან აქციონერთა საერთო კრებამ დაავალოს დირექტორატს (ან დირექტორატის რომელიმე ერთ წევრს);
- 9.4.11. დაიცვას წინამდებარე წესდებითა და შესაბამისი კანონმდებლობით დადგენილი მოთხოვნები.
- 9.5. დირექტორებს შეუძლიათ საკუთარი მოვალეობის სხვა პირებზე დელეგირება მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობის შემთხვევაში;
- 9.6. ბანკის დირექტორატის საქმიანობას წარუძღვება გენერალური დირექტორი. გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია დამოუკიდებლად წარმოადგინოს ბანკი ნებისმიერი პირის წინაშე 8.15 მუხლის პირობების გათვალისწინებით. გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია მინდობილობის გარეშე იმოქმედოს ბანკის სახელით. სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის არყოფნისას ბანკის სახელით მოქმედების უფლებამოსილება გადაეცემა ერთ-ერთ დირექტორს გენერალური დირექტორის მიერ ბანკის სახელით გაცემული მინდობილობის საფუძველზე;
- 9.7. ბანკის ნებისმიერი გარიგება ან შიდა პროცედურის განმსაზღვრელი ნებისმიერი დოკუმენტი, ბრძანება ან ინსტრუქცია, თუ არ განხორციელებულა გენერალური დირექტორის ხელმოწერით, შესაძლოა განხორციელდეს დირექტორატის ყველა დანარჩენი წევრის ხელმოწერით. სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია გასცეს მინდობილობა ბანკის დირექტორატის წევრებზე, რათა მათ დამოუკიდებლად იმოქმედონ ბანკის სახელით ისეთი გარიგებების განხორციელებისას, რომელთა ღირებულება (იქნება ეს ერთი გარიგება თუ გარიგებათა ერთობლიობა) არ აღემატება სამეთვალყურეო საბჭოს შესაბამისი გადაწყვეტილებით განსაზღვრულ ღირებულებას;
- 9.8. გენერალური დირექტორი ვალდებულია:
- 9.8.1. უხელმძღვანელოს დირექტორატის სხდომებს, ზედამხედველობა გაუწიოს დირექტორატის, სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებების შესრულებას, გაანაწილოს ფუნქციები, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დროდადრო დამტკიცებული ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურის შესაბამისად, ბანკის დირექტორატის წევრებსა და ბანკის სხვა ხელმძღვანელ პირებს შორის, და ამ მიზნით გამოსცეს შესაბამისი ბრძანებები, ინსტრუქციები და სხვა მითითებები;
- 9.8.2. ბანკის სახელით იმოქმედოს დამოუკიდებლად, სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი შესაძლო ნებართვისა და თანხმობის საჭიროების გათვალისწინებით;
- 9.8.3. სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს რეკომენდაციები ბანკის დირექტორატის ანაზღაურებისა და პრემიების შესახებ;
- 9.8.4. დაქირავოს და გაათავისუფლოს თანამშრომლები ბანკის დირექტორატის მიერ დამტკიცებული თანამშრომლეთა დაქირავების გეგმის შესაბამისად;
- 9.8.5. აწარმოოს ნებისმიერი სხვა სახის საქმიანობა ბანკის მიზნების მისაღწევად, გარდა იმ ფუნქციებისა, რომლებიც ეკისრება აქციონერთა საერთო კრებას და სამეთვალყურეო საბჭოს.
- 9.9. ბანკის გენერალურ დირექტორს შეუძლია მოახდინოს საკუთარი ფუნქციების (დავალებების) მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად დელეგირება ბანკის დირექტორატის წევრებისთვის, შესაბამისი დეპარტამენტის ხელმძღვანელებისთვის, ფილიალებისა და სერვის-ცენტრების მმართველებისთვის და ნებისმიერი პირისთვის, რომელსაც საჭიროდ მიიჩნევს გენერალური დირექტორი;
- 9.10. დირექტორატის ნებისმიერ წევრს აქვს უფლება მოსთხოვოს სამეთვალყურეო საბჭოს ამ უკანასკნელის სხდომის ჩატარება და მიმართოს ამგვარ სხდომას;
- 9.11. დირექტორატის უფლებები და მოვალეობები განსაზღვრულია ამ წესდებით, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და გენერალური დირექტორის გადაწყვეტილებებით.

მუხლი 10

აუდიტის კომიტეტი და შიდა კონტროლი

- 10.1. ბანკის აუდიტის კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, რომლებსაც ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო ოთხი წლის ვადით. აუდიტის კომიტეტის წევრად ვერ დაინიშნება პირი, რომელიც ვერ აკმაყოფილებს კანონმდებლობის მოთხოვნებს აუდიტის კომიტეტის წევრობის შესახებ;
- 10.2. აუდიტის კომიტეტს აქვს შემდეგი უფლებები და მოვალეობები:
- 10.2.1. ბანკისთვის დააწესოს ბუღალტრული აღრიცხვისა და ანგარიშგების წესები, ზედამხედველობა გაუწიოს ასეთი წესების დაცვას და შეამოწმოს ბანკის ბუღალტრული ანგარიშები და ჩანაწერები ბანკის შიდა აუდიტის სამსახურის მეშვეობით;
 - 10.2.2. ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის მიერ შესაბამისი კანონმდებლობის დაცვას;
 - 10.2.3. დაამტკიცოს ბანკის შიდა აუდიტის სამსახურის დებულება და უზრუნველყოს ბანკის შიდა აუდიტის სამსახურის ფუნქციონირება;
 - 10.2.4. უზრუნველყოს ბანკის აუდიტის სამსახურის დამოუკიდებლობა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატისგან;
 - 10.2.5. დაამტკიცოს ბანკის შიდა აუდიტის სამსახურის სამუშაო გეგმა მომდევნო ფისკალური წლისთვის;
 - 10.2.6. შეისწავლოს ბანკის შიდა აუდიტის სამსახურის კვარტალური ანგარიშები, დაამტკიცოს და სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატს წარუდგინოს აუდიტორული შემოწმებები და რეკომენდაციები;
 - 10.2.7. ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის შიდა აუდიტის სამსახურის მუშაობას, უზრუნველყოს მისი საქმიანობის კვარტალურ და წლიურ გეგმებთან შესაბამისობა;
 - 10.2.8. შეაფასოს ბანკის შიდა აუდიტის სამსახურის ხელმძღვანელისა და ცალკეული აუდიტორების მიერ გაწეული მუშაობა;
 - 10.2.9. დაამტკიცოს შიდა აუდიტის სამსახურის მიერ შედგენილი წლიური სამუშაო პროგრამა და ყოველკვარტალურად გადახედოს აღნიშნულ გეგმას;
 - 10.2.10. შეაფასოს შიდა აუდიტის სამსახურის თითოეული თანამშრომლის მიერ გაწეული სამუშაო პროფესიონალიზმისა და კვალიფიკაციის მიხედვით და მიიღოს შესაბამისი გადაწყვეტილებები;
 - 10.2.11. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატთან ერთად უზრუნველყოს შიდა აუდიტის სამსახურის თანამშრომლობა ბანკის სხვა სტრუქტურულ ერთეულებთან;
 - 10.2.12. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგინოს რეკომენდაციები შიდა აუდიტის სამსახურის ხელმძღვანელისა და მისი მოადგილის დაქირავების ან გათავისუფლების, ასევე მათი შრომის ანაზღაურების შესახებ;
 - 10.2.13. დირექტორატს წარუდგინოს რეკომენდაციები (შიდა აუდიტის სამსახურის ხელმძღვანელთან შეთანხმებით) შიდა აუდიტის სამსახურის სხვა თანამშრომლების დაქირავების და გათავისუფლების შესახებ; ასევე აღნიშნული თანამშრომლების შრომის ანაზღაურების შესახებ;
 - 10.2.14. ხელი შეუწყოს ბანკში გარე აუდიტორების საქმიანობას.
- 10.3. აუდიტის კომიტეტის სხდომა იმართება სულ მცირე კვარტალში ერთხელ. განსაკუთრებულ შემთხვევებში სხდომა შეიძლება მოწვეულ იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს მოთხოვნის შემთხვევაში. აუდიტის კომიტეტი გადაწყვეტილებებს იღებს ხმათა უბრალო უმრავლესობით. კრებაზე დამსწრე წევრებს არა აქვთ უფლება თავი შეიკავონ ხმის მიცემისგან. აუდიტის კომიტეტის სხდომას ხელმძღვანელობს თავმჯდომარე, რომელსაც ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო.

მუხლი 11**ბარიერგაბი დაკავშირებულ პირებთან**

- 11.1. წინამდებარე მეთერთმეტე მუხლის მიზნებისთვის, „დაკავშირებული პირი“ ნიშნავს ნებისმიერ პირს, რომელიც წარმოადგენს: (i) ბანკის გამოშვებული აქციების ხუთი ან მეტი პროცენტის მფლობელს და/ან სხვაგვარად აკონტროლებს ბანკის გამოშვებული აქციების ხუთ ან მეტი პროცენტს; (ii) სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის, აუდიტის კომიტეტის წევრს და სხვა ხელმძღვანელ თანამშრომელს; (iii) კომპანიას, რომელიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ აკონტროლებს ბანკს, ან კონტროლდება ბანკის მიერ ან ბანკთან ერთად; და (iv) ნებისმიერ სხვა პირს (იურიდიული ან ფიზიკური), რომელიც მიიჩნევა დაკავშირებულ პირად შესაბამისი კანონმდებლობის მიხედვით და/ან ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ;
- 11.2. ბანკი და მისი მმართველი ორგანოები ვალდებული არიან ყოველთვის დაემორჩილონ შესაბამისი საბანკო და ფასიანი ქაღალდების შესახებ კანონმდებლობით დადგენილ მოთხოვნებსა და შეზღუდვებს დაკავშირებულ პირებთან დასადავებ გარიგებებთან მიმართებაში, აგრეთვე საქართველოს

- და/ან იმ სხვა ქვეყნების შესაბამისი მარეგულირებელი ორგანოების მიერ დადგენილ წესებს, დებულებებს და ინსტრუქციებს, სადაც ივარაუდება ბანკის ფასიანი ქაღალდები;
- 11.3. დაკავშირებულ პირთან დასადები ნებისმიერი გარიგების წინასწარი დამტკიცება უნდა მოხდეს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერთა საერთო კრების მიერ შესაბამისი კანონმდებლობის მოთხოვნების დაცვით.

მუხლი 12

კონფიდენციალურობა

- 12.1. თუკი სხვაგვარად არ იქნა გადაწყვეტილი სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები, დირექტორატი და ბანკის სხვა ხელმძღვანელი პირები ვალდებული არიან არ გამოიყენონ, გამოაქვეყნონ, გაავრცელონ ან განუცხადონ რომელიმე პირს, გარდა ბანკის იმ თანამდებობის პირებისა ან თანამშრომლებისა ვის კომპეტენციასაც განეკუთვნება აღნიშნული, მათთვის ცნობილი ნებისმიერი კონფიდენციალური ინფორმაცია ბანკის საქმიანობის, ხარჯების, ფინანსური ან საკონტრაქტო გარიგებების ან სხვა შეთანხმებების, ტრანზაქციების ან საქმიანი ურთიერთობების შესახებ. მათ უნდა მიმართონ ყველა გონივრულ ზომას, რათა თავიდან იქნას აცილებული ნებისმიერი კონფიდენციალური ინფორმაციის გამოქვეყნება ან გაცხადება აღნიშნულ საკითხებზე;
- 12.2. იმ შემთხვევაში, თუ სამეთვალყურეო საბჭო მიიღებს გადაწყვეტილებას ბანკის შერწყმის, მის მიერ სხვა კომპანიის შესყიდვის ან სხვა მსგავსი გარიგების დადების შესახებ, დირექტორატი უფლებამოსილი იქნება მიაწოდოს (ასეთი გარიგების წარმატებით განხორციელებისათვის აუცილებელ ფარგლებში) კონფიდენციალური ინფორმაცია შესაბამის კონტრაგენტ(ებ)ს, მის (მათ) მრჩეველებს, კონსულტანტებს ან აგენტებს, რომლებიც თავიანთი მოვალეობებიდან გამომდინარე ნამდვილად საჭიროებენ აღნიშნული კონფიდენციალური ინფორმაციის ცოდნას და რომელთაც ეცნობება ასეთი ინფორმაციის კონფიდენციალურობის შესახებ;
- 12.3. კონფიდენციალურობის ზემოაღნიშნული დებულებები არ ვრცელდება იმ ინფორმაციაზე, რომელიც: (ა) შესაბამისი კანონმდებლობის თანახმად ითვლება საჯარო ინფორმაციად და მისი გაცხადება სავალდებულოა შესაბამისი კანონმდებლობის შესაბამის მოთხოვნათა გათვალისწინებით; (ბ) საჯარო გახდა სხვა (არა ბანკთან დაკავშირებული) წყაროებიდან;
- 12.4. ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ინფორმაცია, რომელიც მიეწოდება ბანკის ნებისმიერ აქციონერს და რომელმაც, სამეთვალყურეო საბჭოს აზრით, შესაძლოა ზეგავლენა იქონიოს აქციონერების მიერ ინვესტიციის განხორციელების გადაწყვეტილებაზე, აუცილებლად იმავე მოცულობით უნდა ეცნობოს ბანკის დანარჩენ აქციონერებსაც.

მუხლი 13

ბანკის საქმიანობის შიფრები

- 13.1. ბანკის საქმიანობის შეწყვეტა განხორციელდება შესაბამისი კანონმდებლობით დადგენილი წესით;
- 13.2. ბანკის რეორგანიზაცია და ლიკვიდაცია განხორციელდება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

მუხლი 14

ფილიალები

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილების საფუძველზე ბანკს შეუძლია ფილიალების დაფუძნება საქართველოსა და მის ფარგლებს გარეთ. ასეთი ფილიალები არ წარმოადგენენ ოურიდიულ პირებს. ფილიალის შექმნა უნდა განხორციელდეს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად და საბანკო სექტორის ზედამხედველის ფუნქციის მქონე შესაბამისი ორგანოს მიერ დადგენილი წესებით და პირობებით. ფილიალების ლიკვიდაცია უნდა განხორციელდეს სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობით.

მუხლი 15

სხვადასხვა დებულებები

- 15.1. წინამდებარე წესდება ძალაში შედის მისი ხელმოწერისთანავე და უნდა დამტკიცდეს აქციონერთა საერთო კრების მიერ ან ბანკის 75%-ზე მეტი ხმის უფლების მქონე აქციათა მფლობელის გადაწყვეტილებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში;

- 15.2. თუ წესდების რომელიმე დებულება გახდა ბათილი, ეს გავლენას არ მოახდენს მთლიანად წესდების ნამდვილობაზე;
- 15.3. წინამდებარე წესდებებსა და საქართველოს მოქმედ კანონმდებლობას შორის არსებული რაიმე შეუსაბამობის შემთხვევაში, მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ წესებს მიენიჭებათ უპირატესობა წინამდებარე წესდების დებულებებთან მიმართებაში.

ვლადიმერ გურგენიძე
გენერალური დირექტორი
სს „ლიბერთი ბანკი“