

Закон Грузии

О микрофинансовых организациях

Статья 1. Цель Закона

Целью настоящего Закона является правовое регулирование деятельности действующих в Грузии микрофинансовых организаций и создание здоровой среды для их развития.

Статья 2. Разъяснение терминов, используемых в настоящем Законе

1. Используемые в настоящем Законе термины имеют следующие значения:

а) **микролизинг** – лизинг, стоимость которого определяется установленным пределом микрокредита;

б) **регистрация** – добровольная регистрация юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Грузии, в Национальном банке Грузии; (10.03.2017 N442)

в) (24.09.2009 N1682)

г) **значительная доля** – доля объявленного или восполненного капитала микрофинансовой организации в размере 10 либо более 10 процентов, которой лицо владеет в форме прямого или косвенного участия. (20.12.2011 N5528)

2. Используемые в настоящем Законе другие термины имеют значения, установленные законодательными актами Грузии.

Статья 3. Микрофинансовая организация

1. Микрофинансовая организация является юридическим лицом, учрежденным в правовой форме общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества, зарегистрированным на основании его заявки Национальным банком Грузии и осуществляющим предусмотренную настоящим Законом деятельность под надзором Национального банка Грузии. (10.03.2017 N442)

2. Для микрофинансовых организаций является обязательным создание Наблюдательного совета, в отношении которого должны применяться правила, установленные Законом Грузии «О предпринимателях» относительно Наблюдательного совета акционерного общества.

3. Только микрофинансовая организация правомочна, помимо обозначения, предусмотренного Законом Грузии «О предпринимателях», внести в свое фирменное наименование термин «микрофинансовая организация» или его аббревиатуру «МикроФО».

4. В случае установления в результате проверки Национальным банком Грузии нарушения микрофинансовой организацией норм, определенных законодательством Грузии, Национальный банк Грузии правомочен: предупредить микрофинансовую организацию, наложить на нее денежный штраф или принять решение об отмене регистрации микрофинансовой организации в порядке, установленном Национальным банком Грузии. (10.03.2017 N442)

Статья 4. Микрофинансовая деятельность

1. Микрофинансовая организация правомочна осуществлять только следующие виды деятельности:

а) предоставление юридическим и физическим лицам микрозаймов, в том числе – потребительского, ломбардного, ипотечного, необеспеченного, группового, и других займов (кредитов); с этой целью выпуск кредитных платежных карт; (6.03.2013 N263)

б) инвестирование в государственные и публичные ценные бумаги;

в) осуществление денежных отправлений;

г) выполнение функций страхового агента;

д) оказание консультационных услуг, связанных с микрокредитованием;

е) получение займов (кредитов) от юридических и физических лиц – резидентов и нерезидентов;

ж) владение долями в уставном капитале юридических лиц, суммарный размер которых не должен превышать 15 процентов уставного капитала данной микрофинансовой организации;

з) определенные законодательством Грузии другие финансовые услуги и операции: микролизинг, факторинг, обмен валюты, выпуск, реализация, выкуп векселей, облигаций, а также иные операции, связанные с указанными финансовыми услугами и операциями. (6.03.2013 N263)

2. Микрофинансовая организация правомочна осуществлять предусмотренную настоящим Законом деятельность только после ее регистрации в качестве микрофинансовой организации Национальным банком Грузии, порядок и условия которой определяет Национальный банк Грузии.



2¹. Микрофинансовая организация правомочна выполнять функции страхового агента, предусмотренные подпунктом «г» пункта первого настоящей статьи, в порядке, определенном юридическим лицом публичного права – Службой государственного надзора за страхованием Грузии. (20.03.2013 N356)

3. Микрофинансовой организации запрещается принимать депозиты как от физических, так и юридических лиц.

Статья 5. Понятие микрокредита и его размер

1. Микрокредит – денежная сумма, предоставляемая заемщику или группе заемщиков микрофинансовой организацией на определенное время, на условиях возвратности, ценности и целевого использования, предусмотренных кредитным договором.

2. Максимальный суммарный размер предоставленного микрофинансовой организацией микрокредита на одного заемщика не должен превышать 50000 (пятидесяти тысяч) лари.

Статья 6. Уставный капитал микрофинансовой организации

Денежный взнос в уставный капитал микрофинансовой организации должен составлять не менее 250000 (двухсот пятидесяти тысяч) лари. Восполнение в денежном или (и) неденежном выражении сверх указанной суммы установленного уставом уставного капитала до его полного объема осуществляется в соответствии с законодательством Грузии.

Статья 7. Критерии соответствия

1. Директор микрофинансовой организации (член совета директоров) не может одновременно быть партнером (акционером), членом Наблюдательного совета или (и) совета директоров какого-либо коммерческого банка, небанковского депозитного учреждения – кредитного союза или другой микрофинансовой организации.

2. Лицу запрещается быть директором микрофинансовой организации, если:

а) оно участвовало в операции, в результате проведения которой был причинен значительный ущерб коммерческому банку, небанковскому депозитному учреждению – кредитному союзу или другой микрофинансовой организации, либо ущемлены права депозитариев или других кредиторов коммерческого банка, небанковского депозитного учреждения – кредитного союза или другой микрофинансовой организации, либо повлекшей неплатежеспособность или банкротство коммерческого банка, небанковского депозитного учреждения – кредитного союза или другой микрофинансовой организации;

б) оно в прошлом работало администратором коммерческого банка, кредитного союза или другой микрофинансовой организации и в результате его деятельности коммерческий банк, кредитный союз либо микрофинансовая организация стала неплатежеспособной;

в) им не выполнено финансовое обязательство в отношении какого-либо коммерческого банка, кредитного союза или другой микрофинансовой организации;

г) лицо имеет судимость за совершение тяжкого или особо тяжкого преступления, финансирование терроризма или (и) легализацию незаконного дохода либо за совершение другого экономического преступления; (20.12.2011 N5528)

д) лицо не имеет соответствующего образования или (и) опыта. (20.12.2011 N5528)

3. Директору микрофинансовой организации запрещается участвовать в принятии решений по вопросам, в отношении которых у него имеется личный интерес.

4. Лицу запрещается владеть значительной долей микрофинансовой организации, если лицо имеет судимость за совершение тяжкого или особо тяжкого преступления, финансирование терроризма или (и) легализацию незаконного дохода либо за совершение другого экономического преступления. (20.12.2011 N5528)

5. Лицо, намеревающееся приобрести значительную долю микрофинансовой организации, обязано подать в Национальный банк Грузии заявку и представить документацию о соответствии требованию, установленному пунктом 4 настоящей статьи. (10.03.2017 N442)

6. Национальный банк Грузии рассматривает заявку в срок, составляющий 15 календарных дней после ее подачи, и дает согласие либо заявляет обоснованный отказ заинтересованному лицу в осуществлении соответствующей операции. (10.03.2017 N442)

7. Невыдача Национальным банком Грузии ответа заинтересованному лицу в течение 15 календарных дней после подачи заявки автоматически означает дачу согласия на осуществление соответствующей операции. (10.03.2017 N442)

8. Сделка о приобретении значительной доли микрофинансовой организации недействительна в случае, если заинтересованное лицо, несмотря на невнесение заявки в Национальный банк Грузии либо получение обоснованного отказа Национального банка Грузии, все-таки приобрело значительную долю микрофинансовой организации. (10.03.2017 N442)

Статья 8. Аудит, учет и отчетность



1. Микрофинансовая организация обязана:

- а) вести прозрачную финансовую и налоговую отчетность и соблюдать принцип публичности;
- б) разработать систему внутреннего контроля и осуществлять его процедуры;
- в) ежегодно приглашать внешнего аудитора для проведения аудиторской проверки в соответствии с законодательством Грузии;
- г) вести бухгалтерский учет и финансовую отчетность в соответствии с Международными Стандартами бухгалтерского учета и законодательством Грузии;
- д) представлять финансовую отчетность Национальному банку Грузии. Форма отчетности и срок ее представления определяются нормативным актом Национального банка Грузии; (3.09.2015 N4198)
- е) нести ответственность за достоверность отчетности, а также за представление в полном объеме информации и отчетности; (10.03.2017 N442)
- ж) ежегодно публиковать в органах печати финансовую отчетность и внешнеаудиторское заключение по итогам хозяйственного года.

2. В случае, если микрофинансовая организация дважды подряд не представит предусмотренную настоящей статьей финансовую отчетность Национальному банку Грузии в установленных им же форме и с периодичностью, Национальный банк Грузии правомочен отменить регистрацию микрофинансовой организации. (10.03.2017 N442)

3. Микрофинансовая организация обязана в течение 6 лет хранить следующую документацию:

- а) бухгалтерские книги, инвентаризационная опись, баланс, а также необходимые для их понимания инструкции и другие организационные документы;
- б) бухгалтерские документы, удостоверяющие записи в бухгалтерской книге.

Статья 9. Условия предоставления микрозайма

1. Письменный кредитный договор между микрофинансовой организацией и заемщиком о предоставлении микрозайма заключается в соответствии с настоящим Законом и Гражданским кодексом Грузии.

2. Заем, предусмотренный настоящей статьей, может быть групповым или индивидуальным, обеспеченным или бланковым. Правила и условия предоставления микрозайма устанавливает микрофинансовая организация.

3. Размер процентной ставки, комиссионных и платы за оказание услуг устанавливает микрофинансовая организация.

4. Микрофинансовая организация вправе осуществлять контроль за целевым использованием заемщиком кредита, а заемщик обязан обеспечивать микрофинансовую организацию возможностью осуществления такого контроля. Если заемщик не исполняет обязательства по целевому использованию кредита, микрофинансовая организация вправе отказаться от выполнения договора о предоставлении кредита в непредоставленной части кредита и потребовать досрочного погашения предоставленной части кредита.

5. Национальный банк Грузии правомочен установить микрофинансовой организации условия взимания и предельный размер комиссионных в случае рефинансирования выданных им микрозаймов или их погашения с опережением графика за счет собственных средств. (10.03.2017 N442)

Статья 10. Конфиденциальность информации

1. Микрофинансовые организации обязаны соблюдать конфиденциальность информации. Информация может быть предоставлена только налоговым органам на основании Соглашения между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии в целях улучшения исполнения международных налоговых обязательств и исполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA).»; (28.10.2015 N4465)

2. Имеющаяся в микрофинансовой организации информация о заемщике может быть предоставлена только самому заемщику, его представителям, Национальному банку Грузии, а также в случаях, предусмотренных законодательством Грузии, – Службе финансового мониторинга Грузии. Другим лицам указанная информация предоставляется только на основании соответствующего решения суда или предварительного письменного согласования с заемщиком. (10.03.2017 N442)

3. Судебным и следственным органам, а также налоговым службам запрещается выдавать информацию другим органам, включая средства массовой информации, до вынесения судом соответствующего решения, а равно публичное использование данной информации, кроме случая, предусмотренного пунктом первым настоящей статьи, когда информация предоставляется на основании Соглашения между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии в целях улучшения исполнения международных налоговых обязательств и исполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA). (28.10.2015 N4465)

Статья 11. Переходные положения (11.07.2007 N5254)

1. До введения настоящего Закона в действие в случае учреждения общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества микрофинансовыми организациями, зарегистрированными со статусом непредпринимательского юридического лица, правомочные органы, определенные уставами этих микрофинансовых организаций, вправе своими решениями устанавливать размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества в соответствии со статьей 6 настоящего Закона (устанавливать для акционерного



общества номинальную стоимость акций).

2. При внесении неденежного взноса в уставной капитал до введения настоящего Закона в действие микрофинансовым организациям, зарегистрированным со статусом непредпринимательского юридического лица, до 30 ноября 2007 года осуществить аудиторскую оценку соответствующего имущества.

3. До введения настоящего Закона в действие правомочным органам, определенным уставами микрофинансовых организаций, зарегистрированных со статусом непредпринимательского юридического лица, предоставить право на отчуждение долей (акций) обществ, учрежденных этими микрофинансовыми организациями, и установить порядок их отчуждения.

4. До введения настоящего Закона в действие на микрофинансовые организации, зарегистрированные со статусом непредпринимательского юридического лица, до 31 декабря 2007 года не распространяются требования, предусмотренные частью 2 статьи 33 Гражданского кодекса Грузии .

Статья 12. Заключительное положение

Настоящий Закон ввести в действие по опубликовании.

Президент Грузии

Михаил Саакашвили

Тбилиси

18 июля 2006 года

№ 3482-вс

