

ЗАКОН ГРУЗИИ

О деятельности микробанков

Глава I. Общие положения

Статья 1. Сфера, регулируемая Законом

1. Целью настоящего Закона является правовое регулирование деятельности микробанков, действующих на территории Грузии, создание здоровой среды для их развития и обеспечение свободной конкуренции на рынке.
2. Микробанк обязан помимо обозначения, предусмотренного Законом Грузии «О предпринимателях», использовать в своем фирменном наименовании и договорных отношениях термин «микробанк».
3. Допускается использование микробанком в качестве своего наименования термина «банк», за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

Статья 2. Разъяснение терминов

1. Для целей настоящего Закона, термины, использованные в нем, имеют следующие значения:
 - а) **администратор** – член наблюдательного совета, член директората микробанка или (и) иные лица, прямо или косвенно наделенные полномочиями и несущие ответственность по планированию деятельности микробанка, управлению ею или (и) ее контролю. Перечень позиций указанных лиц утверждает наблюдательный совет микробанка;
 - б) **микробанк** – юридическое лицо, учрежденное в правовой форме акционерного общества, лицензированное Национальным банком Грузии и осуществляющее банковскую деятельность, предусмотренную настоящим Законом;
 - в) **лицо, связанное с микробанком**, – администратор, акционер, лицо, состоящее с ними в родственной связи, которое согласно Гражданскому кодексу Грузии является законным наследником I или II очереди, либо лицо, связанное с ними деловыми интересами;
 - г) **собственник-бенефициарий** – лицо, получающее на основании закона или сделки денежную либо иную выгоду и не имеющее обязательств по передаче этой выгоды другому лицу, а если собственником-бенефициарием является юридическое лицо, созданное для непредпринимательских (некоммерческих) целей, либо если у юридического лица – собственника нет лица – собственника значительной доли, – член его органа управления;
 - д) **группа совместно действующих партнеров (акционеров)** – группа партнеров (акционеров), состоящих в близкой родственной связи, партнеры (акционеры), связанные между собой, помимо микробанка, другими коммерческими интересами, партнеры (акционеры), между которыми существует явное или скрытое соглашение в любой форме о приобретении значительной доли в микробанке;
 - е) **деятельность микробанка** – виды деятельности, предусмотренные статьей 3 настоящего Закона;



- ж) **финансовый институт** – финансовый институт, определенный Законом Грузии «О рынке ценных бумаг»;
- з) **дочернее предприятие (дочерняя организация)** – юридическое лицо или организационное образование без статуса юридического лица, контролируемое головным предприятием (головной организацией);
- и) **головное предприятие (головная организация)** – юридическое лицо, имеющее одно или более одного дочерних предприятий (дочерних организаций);
- к) **контроль** – прямое или косвенное владение в предприятии 50 или более процентами акций(долей) с правом голоса или (и) полномочие на управление деятельностью предприятия, предоставленное на основании договора, заключенного с предприятием, его устава или (и) соглашения, заключенного с другими акционерами или партнерами, предоставляющее контролирующему лицу возможность получения экономической выгоды и оказания влияния на ее размеры, в том числе, право на назначение или освобождение большинства администраторов;
- л) **контролирующее лицо** – лицо, осуществляющее контроль;
- м) **родственное предприятие** – предприятие, подконтрольное юридическому лицу, а также контролирующее его лица и подконтрольные им предприятия;
- н) **лица** – физические или юридические лица, а также предусмотренные законодательством Грузии организационные образования, не являющиеся юридическими лицами;
- о) **значительная доля** – доля обналиченного капитала или разрешенного капитала или (и) акций с правом голоса в размере более 10 процентов в микробанке, находящемся в прямом или косвенном владении лица или группы совместно действующих партнеров (акционеров), либо возможность лица или группы совместно действующих партнеров (акционеров) оказывать значительное влияние на микробанк или (и) право на контроль, независимо от размера доли в капитале или (и) акциях с правом голоса;
- п) **значительное влияние** – право на участие в принятии решений, связанных с финансовой и операционной политикой предприятия, не являющееся контролем или совместным контролем указанной политики;
- р) **косвенное участие (владение)** – владение долей в капитале юридического лица посредством соответствующего третьего лица;
- с) **надзорный капитал** – вид капитала, который создается для осуществления деятельности микробанка, нейтрализации ожидаемых или непредвиденных финансовых потерь/убытков и защиты от различного рода рисков;
- т) **акционерный капитал** – капитал акционеров микробанка, являющийся разницей между всеми активами и всеми обязательствами микробанка;
- у) **разрешенный капитал** – капитал, оговоренный акционерами акционерного общества и предусмотренный его уставом;
- ф) **обналиченный капитал** – часть разрешенного капитала, восполненная в денежной форме;
- х) **близкие родственники** – близкие родственники, определенные Органическим законом Грузии «О Национальном банке Грузии».

2. Другие термины, использованные в настоящем Законе, имеют значения, определенные законодательством Грузии.

Статья 3. Деятельность микробанка



1. Бизнес-модель микробанка основывается на кредитовании лиц, получающих доход от предпринимательской (в том числе, сельскохозяйственной) деятельности. В частности, не менее 70 процентов кредитного портфеля микробанка должны составлять займы, выданные для предпринимательских целей, или (и) займы, источником покрытия которых является доход от предпринимательской деятельности.
2. Для целей настоящего Закона доход, получаемый от предпринимательской деятельности, признается источником покрытия займов в случае, если указанный доход превышает 50 процентов совокупного дохода заемщика.
3. Микробанк правомочен осуществлять только следующие виды банковской деятельности:
 - а) предоставление займов, гарантий, аккредитивов и лизинга, осуществление факторинговых операций в пределах лимита, установленного настоящим Законом;
 - б) привлечение процентных и беспроцентных депозитов до востребования и срочных депозитов исключительно в рамках предела и выше предела, определенного Законом Грузии «О системе страхования депозитов», обслуживание текущих счетов с соблюдением требований к ликвидности, установленных Национальным банком Грузии, привлечение других подлежащих возврату денежных средств от лиц, в том числе, физических лиц (в том числе, от индивидуальных предпринимателей) в соответствии с пунктом 6 настоящей статьи;
 - в) открытие и обслуживание корреспондентских счетов;
 - г) осуществление операций наличного и безналичного расчета и оказание кассовых и инкассационных услуг;
 - д) выпуск платежных карточек и организация их обращения;
 - е) оказание платежных услуг, оперирование платежной системой, выполнение функций расчетного агента;
 - ж) оказание беспроцентных банковских услуг;
 - з) заключение дериватива, купля-продажа ценных бумаг за счет собственных средств, за исключением случая, когда для осуществления указанной деятельности требуется лицензия на брокерскую деятельность;
 - и) купля-продажа иностранной валюты за счет собственных средств и средств собственных клиентов;
 - к) хранение ценностей;
 - л) сдача имущества в аренду только для осуществления деятельности, предусмотренной настоящей статьей;
 - м) оказание других услуг, связанных с каждым из видов деятельности, предусмотренных настоящей статьей;
 - н) оказание услуг виртуального актива в пользу других лиц в соответствии с Органическим законом Грузии «О Национальном банке Грузии», в частности, взаимный обмен конвертируемого виртуального актива (в том числе, при помощи киоска для самообслуживания) на другой виртуальный актив или финансовый инструмент в национальной или иностранной валюте, его передача или (и) хранение конвертируемого виртуального актива или инструмента, требующегося для его использования, что дает возможность контроля виртуального актива, и вспомогательная деятельность, необходимая для оказания указанных услуг.
4. Микробанк должен выдавать займ только в национальной валюте.
5. Микробанк правомочен, помимо видов деятельности, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, с



согласия Национального банка Грузии дополнительно осуществлять деятельность, разрешенную брокерской компании, в соответствии с требованиями Закона Грузии «О рынке ценных бумаг». Порядок и условия дачи и отмены согласия, предусмотренного настоящим пунктом, устанавливает Национальный банк Грузии нормативным актом.

6. В случае привлечения микробанком от физических лиц (в том числе, от индивидуальных предпринимателей) денежных средств, подлежащих возврату, размер денежных средств, привлеченных от каждого физического лица (в том числе, от индивидуального предпринимателя), не должен быть меньше 100 000 (ста тысяч) лари или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте. Указанное ограничение не распространяется на публичное предложение ценных бумаг и предоставление акционером/учредителем микробанка займа микробанку или осуществление взноса в его капитал. Привлечение подлежащих возврату денежных средств в размере более 100 000 (ста тысяч) лари допускается только пропорционально надзорному капиталу в рамках соответствующего предела, определяемого нормативным актом Национального банка Грузии.

Глава II. Лицензирование микробанка

Статья 4. Лицензионные требования

1. Национальный банк Грузии выдает лицензию на деятельность микробанка юридическим лицам, зарегистрированным в порядке, установленном законодательством Грузии, удовлетворяющим следующим требованиям:

а) размер обналиченного капитала микробанка соответствует требованиям, установленным Национальным банком Грузии;

б) администратор удовлетворяет требованиям, определенным настоящим Законом и правовым актом Национального банка Грузии о критериях соответствия администраторов;

в) акционер, владеющий значительной долей, удовлетворяет требованиям, определенным настоящим Законом и правовым актом Национального банка Грузии;

г) структура группы, структура владения, структура управления и операционная деятельность/среда в микробанке прозрачны, соответствуют надлежащим стандартам корпоративного управления, дают возможность осуществления эффективного индивидуального или консолидированного надзора и не создают угрозу стабильности и налаженному функционированию микробанка или (и) финансового сектора. Если одно или несколько физических лиц или (и) юридических лиц, предусмотренных подпунктами «б» и «в» настоящего пункта, подлежат юрисдикции иностранного государства, Национальный банк Грузии при оценке критерия, определенного настоящим подпунктом, учитывает также влияние на осуществление эффективного надзора законодательства и административных процедур указанного государства;

д) с учетом адекватности и осуществимости бизнес-плана, а также его потенциальной позиции в банковском секторе он располагает возможностью устойчивого функционирования;

е) головной офис микробанка (место, где принимается большая часть решений, связанных с управлением микробанком) находится на территории Грузии, и площадь, занимаемая им для осуществления банковской деятельности, удовлетворяет требованиям, установленным Национальным банком Грузии.

2. Правовым актом Национального банка Грузии определяются порядок и условия лицензирования микробанка, в том числе, информация, подлежащая представлению дополнительно.

Статья 5. Подача письменного обращения для получения лицензии на деятельность микробанка

1. Для получения лицензии на деятельность микробанка лицо, уполномоченное наблюдательным советом



или акционерами соискателя указанной лицензии, подает письменное обращение в Национальный банк Грузии.

2. К письменному обращению, поданному для получения лицензии на деятельность микробанка, должны прилагаться следующая документация и информация о соискателе лицензии:

а) учредительные документы;

б) справка из коммерческого банка о разрешенном капитале и обналиченном капитале, а также информация, включающая данные о собственности и происхождении разрешенного капитала и надзорного капитала. Филиал или дочерний микробанк иностранного банка/микробанка предоставляет информацию о размере ресурса, выделенного им головным банком/микробанком;

в) банковская выписка, подтверждающая восполнение минимального надзорного капитала, определенного правовым актом Президента Национального банка Грузии;

г) информация о соответствии его администраторов и органов управления (директората и наблюдательного совета) требованиям к индивидуальному и общему соответствию, определенным настоящим Законом и правовым актом Национального банка Грузии;

д) документ (квитанция), подтверждающий уплату лицензионного сбора, определенного Законом Грузии «О лицензионных и разрешительных сборах»;

е) информация о структуре группы/структуре владения соискателя лицензии на деятельность микробанка, а также определенная правовым актом Национального банка Грузии о приобретении значительной доли и пунктом 3 настоящей статьи информация (документация) как об акционерах, так и промежуточных владельцах и собственниках-бенефициариях – владельцах значительной доли, а при отсутствии такого собственника – идентификационная информация 20 крупнейших акционеров и информация о размере и типе долей/акций, находящихся в их владении; (15.12.2023 N4018)

ж) **искл.** (15.12.2023 N4018)

з) информация о его наблюдательном совете, в том числе комитете по аудиту и директорате в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи;

и) документация, утвержденная его наблюдательным советом, в том числе, бизнес-план в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи;

к) информация о деятельности в прошлом, согласно соответствующему правовому акту Национального банка Грузии;

л) в случае лицензирования филиала или дочернего микробанка иностранного микробанка – дополнительная информация в соответствии с пунктом 6 настоящей статьи;

м) документация, подтверждающая право пользования недвижимым имуществом или право собственности в отношении недвижимого имущества, о том, где будет размещаться соискатель лицензии на деятельность микробанка или его филиал;

н) любая иная информация, обоснованно истребуемая Национальным банком Грузии в конкретном случае для установления соответствия соискателя лицензии на деятельность микробанка лицензионным требованиям.

3. Информация, представленная для получения лицензии на деятельность микробанка, должна содержать информацию (данные) о структуре группы/структуре владения соискателя лицензии на деятельность микробанка, а также следующую информацию/документацию как об акционерах, так и промежуточных владельцах, и собственниках-бенефициариях – владельцах значительной доли: (15.12.2023 N4018)



а) в случае с физическими лицами:

а.а) документ, удостоверяющий личность;

а.б) информацию о гражданстве и резидентстве;

а.в) детальную автобиографию;

а.г) информацию о размере долей, имеющихся в настоящее время или имевшихся в прошлом в финансовых институтах на территории Грузии, и других бизнес-интересах;

а.д) справку о судимости из административных органов всех стран, резидентом которых указанное лицо являлось в течение последних 10 лет;

а.е) информацию (данные) о финансовом положении, источнике и происхождении доходов;

а.ж) налоговую декларацию о доходах;

б) в случае с юридическими лицами:

б.а) регистрационные документы;

б.б) финансовую отчетность за ближайший период (квартал), аудитированную аудитором. Если юридическое лицо обращается в Национальный банк Грузии не позднее 6 месяцев со дня учреждения, оно представляет только неаудитированный текущий баланс и соответствующие примечания;

б.в) справки об уголовной ответственности /судимости юридического лица и его администраторов из административных органов всех стран, резидентами которых указанные лица являлись в течение последних 10 лет.

4. Информация о наблюдательном совете, в том числе комитете по аудиту и директорате соискателя лицензии на деятельность микробанка должна содержать информацию, определенную правовым актом Национального банка Грузии.

5. Документация, утвержденная наблюдательным советом соискателя лицензии на деятельность микробанка, должна содержать:

а) организационную структуру и описание работы членов директората;

б) принципы корпоративного управления;

в) рамки управления кредитным, рыночным, операционным риском, риском отмывания денег и финансирования терроризма и другими соответствующими рисками;

г) модель внутренней оценки адекватности капитала;

д) расчет адекватности капитала в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком Грузии, на основании бюджетного плана, предусмотренного бизнес-планом;

е) учетную политику;

ж) бизнес-план. Он должен соответствовать запланированной деятельности и содержать по меньшей мере следующую информацию:

ж.а) бизнес-стратегию;

ж.б) информацию о потенциальном влиянии макроэкономического положения в стране на бизнес-



стратегию;

ж.в) описание целевого рынка и оценку собственной конкурентоспособности;

ж.г) бюджетный план и прогноз финансовых показателей, в том числе, с учетом стрессовых сценариев, на следующие 3 года;

ж.д) риск-факторы, связанные с бизнесом и регулируемыми нормами;

ж.е) минимум информационных технологий, подлежащих внедрению на начальном этапе, и план их внедрения на следующий операционный период.

6. В случае лицензирования филиала или дочернего микробанка иностранного банка/микробанка дополнительная информация должна содержать:

а) отчетность о финансовом положении головного банка/микробанка за последние 3 года и отчетность о прибыли и убытках;

б) решение наблюдательного совета головного банка/микробанка о подаче письменного обращения в Национальный банк Грузии для получения лицензии на деятельность микробанка;

в) подтверждение согласия надзорного органа головного банка/микробанка на открытие в Грузии филиала/дочернего микробанка.

7. Микробанк, а также как акционеры, так и промежуточные владельцы и собственники-бенефициарии – владельцы его значительной доли обязаны в случае требования Национального банка Грузии предоставить ему соответствующую обновленную информацию, определенную настоящей статьей. (15.12.2023 N4018)

8. Микробанк обязан предварительно, в порядке, установленном Национальным банком Грузии, извещать Национальный банк Грузии об изменениях в учредительной структуре, которые могут оказать определенное влияние на соответствие акционеров или (и) администраторов микробанка, а также соответствие микробанка другим условиям/критериям лицензирования.

9. Документы, предусмотренные настоящей статьей, должны быть представлены в виде оригиналов или их копий, заверенных в нотариальном порядке. Документы, выданные в иностранном государстве, должны быть также заверены апостилем или (и) легализованы. При этом должен быть представлен заверенный надлежащим образом перевод указанных документов на грузинский язык.

10. В случае с юридическим лицом – нерезидентом, если законодательство соответствующего государства не предусматривает выдачи справки об уголовной ответственности, Национальному банку Грузии должен быть представлен подтверждающий указанное официальный документ, выданный уполномоченным ведомством.

Статья 6. Принятие решения о предоставлении лицензии на деятельность микробанка

1. Решение о выдаче лицензии на деятельность микробанка принимает только Национальный банк Грузии.

2. Лицензия на деятельность микробанка выдается на неограниченный срок. Ее передача другим лицам запрещается.

3. Для принятия решения о выдаче лицензии на деятельность микробанка Национальный банк Грузии изучает соответствие предоставленной информации/ документации лицензионным требованиям, установленным законодательством Грузии. Национальный банк Грузии правомочен до получения письменного обращения, поданного для получения лицензии на деятельность микробанка, проводить соответствующие консультации с соискателем указанной лицензии.

4. В течение 5 рабочих дней со дня подачи письменного обращения для получения лицензии на



деятельность микробанка Национальный банк Грузии проверяет формальное соответствие предоставленной информации/ документации требованиям, определенным статьями 4 и 5 настоящего Закона, и установленным Национальным банком Грузии. Если соискатель лицензии на деятельность микробанка не предоставит в полном объеме информацию/ документацию, определенную законодательством Грузии, Национальный банк Грузии устанавливает пробел и определяет соискателю лицензии для его устранения срок не более 15 рабочих дней. В случае упущения срока, определенного для устранения пробела, Национальный банк Грузии отказывает соискателю лицензии в выдаче лицензии. В случае подачи соискателем лицензии письменного обращения без пробелов Национальный банк Грузии выдает письменное подтверждение его принятия и указывает срок принятия решения о выдаче лицензии на деятельность микробанка.

5. Национальный банк Грузии рассматривает информацию/ документацию, предоставленную для получения лицензии на деятельность микробанка, в течение 6-месячного срока со дня выдачи согласия на принятие письменного обращения в полном объеме. В период его рассмотрения Национальный банк Грузии вправе для установления соответствия соискателя лицензии на деятельность микробанка лицензионным требованиям в пределах своих полномочий требовать предоставления любой другой дополнительной информации/ документации, необходимой для принятия обоснованного решения в конкретном случае. В случае требования о предоставлении дополнительной информации/ документации приостанавливается течение срока, предусмотренного настоящим пунктом, и определяется срок для предоставления (в том числе, несколько раз) дополнительной информации/ документации. Предоставление соискателем лицензии информации/ документации, требуемой Национальным банком Грузии, является основанием для возобновления течения срока, а ее непредставление в определенный срок – основанием для отказа в выдаче лицензии. Национальный банк Грузии в результате рассмотрения указанной информации/ документации письменно извещает заинтересованное лицо о согласии на выдачу лицензии, а если соискатель лицензии не удовлетворяет лицензионным требованиям, установленным законодательством Грузии, – об обоснованном отказе.

6. Общий срок принятия Национальным банком Грузии решения о выдаче лицензии на деятельность микробанка не должен превышать 12 месяцев.

7. Национальный банк Грузии правомочен выдать лицензию на деятельность микробанка и установить микробанку на конкретный срок или бессрочно ограничения, касающиеся осуществления определенной разрешенной деятельности.

Статья 7. Критерии соответствия администратора

1. Администратор должен удовлетворять следующим критериям соответствия:

- а) хорошая репутация, надежность и добросовестное отношение к делу, что, в том числе подразумевает, что администратор не должен иметь судимость за тяжкое или особо тяжкое преступление, финансирование терроризма или (и) легализацию незаконных доходов или другое экономическое преступление;
- б) необходимые для осуществления деятельности микробанка надлежащие знания, навыки и опыт;
- в) независимость в суждениях – администратор должен обладать способностью принимать решения на основании независимых и объективных суждений, оценивать решения, принятые другими членами органов управления, и предотвращать конфликт интересов;
- г) наличие времени, достаточного для исполнения собственных обязанностей должным образом;
- д) количество позиций, занимаемых параллельно, – администратор не должен быть администратором другого лицензированного/зарегистрированного в Грузии микробанка, коммерческого банка, микрофинансовой организации или (и) небанковского депозитного учреждения – кредитного союза, за исключением случая, когда указанный субъект/субъекты подлежат/подлежат контролю микробанка или является/являются субъектом/субъектами, контролирующим микробанк, в котором он занимает позицию



администратора. Администратор не должен быть членом наблюдательного совета или (и) директората более 5 предприятий. Вместе с тем, одна исполнительная позиция совместима с двумя неисполнительными позициями или допускается занимать 5 неисполнительных позиций. Для целей настоящего подпункта позиции, занимаемые в непредпринимательских (некоммерческих) организациях, не учитываются. Для целей этого же подпункта одной позицией признаются:

д.а) позиции, занимаемые в одной группе. Для целей настоящего подпункта под группой подразумеваются микробанк, его головное предприятие и дочернее предприятие/предприятия;

д.б) позиции, занимаемые в предприятии/предприятиях, значительной долей в котором/в которых владеет микробанк.

2. Решение о соответствии администратора принимает Национальный банк Грузии. При оценке критериев соответствия он руководствуется принципом пропорциональности, подразумевающим оценку указанных критериев исходя из размера, организационной структуры микробанка, профиля и комплексности риска. Принцип пропорциональности не применяется при оценке таких критериев, как хорошая репутация, надежность и добросовестное отношение к делу. В соответствии с принципом пропорциональности определяются степень интенсивности оценки, процедура оценки и содержание предоставляемой информации/документации.

3. Оценка соответствия администраторов подразумевает как оценку их индивидуального соответствия, так и оценку общего соответствия директората и наблюдательного совета микробанка.

4. При оценке соответствия администраторов учитывается политика разнообразия. Указанная политика должна основываться по меньшей мере на следующих факторах: образование, профессиональный опыт, возраст, пол.

5. Микробанк обязан до назначения администратора предоставить Национальному банку Грузии информацию/документацию о критериях соответствия администраторов, определенную правовым актом Национального банка Грузии, и не назначать лицо администратором до принятия Национальным банком Грузии решения о соответствии администратора, а в случае несоответствия назначенного лица указанным критериям соответствия освободить его от должности.

6. Национальный банк Грузии правомочен в исключительных случаях давать условное согласие на назначение администратора без представления в полном объеме информации/документации о критериях соответствия администраторов, определенной правовым актом Национального банка Грузии, и определить срок предоставления информации/документации в полном объеме не более 6 месяцев. В случае непредоставления в указанный срок информации/документации в полном объеме выданное условное согласие на назначение администратора автоматически отменяется с момента истечения срока, определенного Национальным банком Грузии.

7. Национальный банк Грузии правомочен правовым актом пояснить содержание критериев соответствия администратора, определить порядок и процедуру оценки, в том числе, вопросы, связанные с общим соответствием директората и наблюдательного совета микробанка, и предоставляемую информацию/документацию.

Статья 8. Особые случаи упрощения процедур лицензирования

1. Лицензирование дочерней компании иностранного банка может осуществляться в упрощенном порядке, если соискателем лицензии на деятельность микробанка является дочерняя компания особо надежного банка, предусмотренного Законом Грузии «О деятельности коммерческих банков», с высоким уровнем узнаваемости, хорошей репутацией, высоким кредитным рейтингом, многолетним опытом деятельности в финансовом секторе, устойчивыми финансовыми показателями и высоким уровнем прозрачности.

2. Национальный банк Грузии с целью содействия получению надежным иностранным банком дохода на рынке Грузии индивидуально определяет дочерней компании иностранного банка, предусмотренной пунктом первым настоящей статьи, перечень информации/документации, подлежащей представлению для



получения лицензии на деятельность микробанка.

Статья 9. Отмена лицензии на деятельность микробанка

Национальный банк Грузии правомочен отменять имеющуюся у микробанка лицензию на деятельность микробанка. Основанием для отмены лицензии могут быть:

- а) письменное обращение микробанка об отмене лицензии на деятельность микробанка;
- б) нарушение микробанком требований статей 3 и 26 настоящего Закона;
- в) предоставление микробанком поддельной или (и) недостоверной информации/документации для получения лицензии на деятельность микробанка;
- г) неосуществление микробанком деятельности в течение 12 месяцев со дня получения лицензии на деятельность микробанка, а в случае с действующим микробанком – прекращение им указанной деятельности в течение более 6 месяцев;
- д) значительное отклонение микробанка от бизнес-плана и бизнес-стратегии, представленных им для получения лицензии на деятельность микробанка, без согласования с Национальным банком Грузии;
- е) слияние (присоединение) микробанка с другим микробанком или коммерческим банком или выделение;
- ж) отсутствие минимального размера надзорного капитала, сформированного денежными средствами, установленного Национальным банком Грузии, утрата доверия кредиторов микробанка в связи с выполнением обязательств или невозможность обеспечения безопасности вверенных активов;
- з) слабая модель управления рисками микробанка, создающая угрозу его финансовому положению, или нездоровая предпринимательская практика микробанка, которая может причинить значительный вред либо создать угрозу депозитариям микробанка или (и) стабильности финансового сектора;
- и) существующие или ожидаемые значительные финансовые трудности микробанка, которые могут выражаться в низких показателях прибыльности и нарушении надзорных коэффициентов или иным образом;
- к) существующая или ожидаемая неплатежеспособность микробанка;
- л) сложность или (и) непрозрачность структуры группы/владения микробанка или изменение указанной структуры, препятствующее осуществлению эффективного надзора, создающее угрозу стабильности и здоровому функционированию финансового сектора;
- м) решение суда о лишении микробанка права на деятельность микробанка; н) несоответствие администратора, собственника значительной доли критерию/критериям соответствия, определенному/определенным законодательством Грузии;
- о) безрезультатное завершение режима временной администрации;
- п) лишение головного учреждения филиала иностранного банка/микробанка лицензии на банковскую деятельность/деятельность микробанка в стране местонахождения головного учреждения или случай, когда, по оценке Национального банка Грузии, иностранный банк/микробанк не выполняет требований, установленных в отношении филиала иностранного банка/микробанка, при этом в указанной стране не начинается или в разумные сроки не будет начато производство по делу о неплатежеспособности или банкротстве, либо начало производства по делу о неплатежеспособности или банкротстве в указанной стране не будут достаточной мерой для содействия финансовой стабильности в Грузии, либо не будет обеспечена защита в равной мере интересов кредиторов филиала иностранного банка/микробанка в Грузии в процессе производства по делу о банкротстве или неплатежеспособности в указанной стране.



Статья 10. Опубликование решения об отмене лицензии на деятельность микробанка и его последствия

1. Решение об отмене лицензии на деятельность микробанка публикуется в «Сакартвелос сакანონმდებლობაში» и на официальной веб-странице Национального банка Грузии. Указанное решение вступает в силу со дня опубликования на официальной веб-странице Национального банка Грузии или с другой даты, определенной этим же решением.
2. С отменой лицензии на деятельность микробанка Национальный банк Грузии должен в обязательном порядке начать процесс ликвидации юридического лица – владельца лицензии на деятельность микробанка, за исключением случая, предусмотренного статьей 18 настоящего Закона.
3. Со дня отмены лицензии на деятельность микробанка юридическому лицу запрещается осуществление любой деятельности, определенной указанной лицензией. Юридическое лицо в кратчайший срок со дня отмены лицензии на деятельность микробанка должно исполнить все обязательства, определенные законодательством Грузии. До исполнения указанных обязательств юридическое лицо, как и лицензированный микробанк, подчиняется требованиям законодательства Грузии о микробанках.
4. Решения о платежеспособности и банкротстве микробанка принимает только Национальный банк Грузии в установленном им же порядке.

Глава III. Приобретение значительной доли

Статья 11. Обязательство по предоставлению информации/документации и уведомлению

1. Лицо или группа совместно действующих партнеров/акционеров (далее – заявитель), намеревающихся прямо или косвенно приобрести долю микробанка в размере, обеспечивающем в результате приобретения их прямое (косвенное) участие в капитале микробанка свыше 10, 20, 30 или 50 процентов или (и) получивших значительное влияние или контроль за микробанком независимо от размера доли в капитале или (и) акциях с правом голоса, обязаны лично или через представителя, или посредством микробанка предоставить Национальному банку Грузии информацию/документацию о приобретении значительной доли, определенную правовым актом Национального банка Грузии. В случае с группой совместно действующих партнеров (акционеров) для установления факта приобретения/изменения значительной доли учитывается суммарный размер долей, находящихся во владении указанной группы.
2. В случае непреднамеренного приобретения заявителем значительной доли он обязан незамедлительно, с уведомлением об указанном факте предоставить Национальному банку Грузии соответствующую информацию/документацию. До принятия Национальным банком Грузии решения о соответствии владельца значительной доли заявитель не должен пользоваться правами голоса и другими полномочиями, связанными с владением значительной долей. В случае непреднамеренного приобретения заявителем значительной доли обязательство по предоставлению информации/документации возлагается на него независимо от того, планирует ли он отчуждать долю в размере, отчуждение в котором приведет к возврату находящейся в его владении доли к предельному размеру.
3. Для принятия решения о приобретении значительной доли Национальный банк Грузии изучает соответствие предоставленной информации/документации требованиям законодательства Грузии и учитывает следующие критерии соответствия:
 - а) репутацию заявителя, включающую его надежность и надлежащую компетенцию;
 - б) соответствие лица, отобранного заявителем в качестве администратора (если заявитель наделен правом на отбор администратора), требованиям, определенным настоящим Законом и правовым актом Национального банка Грузии о критериях соответствия администраторов;
 - в) финансовую прочность заявителя;



г) соответствие микробанка требованиям пруденциального надзора после приобретения заявителем значительной доли;

д) наличие рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с заявителем/операцией (транзакцией).

4. Лицу запрещается быть акционером, владеющим значительной долей, при наличии у него судимости за тяжкое или особо тяжкое преступление, финансирование терроризма или (и) легализацию незаконных доходов или иное экономическое преступление.

5. Национальный банк Грузии при оценке соответствия заявителя руководствуется принципом пропорциональности, подразумевающим оценку критериев оценки исходя из размера, организационной структуры, профиля и комплексности риска, размера доли, вида приобретателя доли (физическое лицо, юридическое лицо, прямой (косвенный) владелец/приобретатель микробанка), цели приобретения доли и его возможного влияния на микробанк. В соответствии с принципом пропорциональности определяются степень интенсивности оценки, процедура оценки и содержание подлежащей предоставлению информации/документации. Принцип пропорциональности не распространяется на оценку надежности заявителя в рамках оценки его репутации.

6. Обязательство по предоставлению Национальному банку Грузии информации/документации возлагается как на прямого, так и косвенного приобретателя значительной доли. Допускается с согласия Национального банка Грузии предоставление информации/документации собственником-бенефициарием от имени промежуточного владельца.

7. Если Национальный банк Грузии полагает, что для принятия решения требуется предоставление дополнительной информации/документации, он правомочен в пределах своей компетенции помимо информации/документации, определенной настоящим Законом и правовым актом Национального банка Грузии о приобретении значительной доли, требовать предоставления любой другой информации/документации (в том числе, конфиденциальной).

8. Прямой (косвенный) владелец микробанка, намеревающийся прямо или косвенно продать долю микробанка в размере, в результате продажи которого его доля в капитале микробанка составит менее 10, 20, 30 или 50 процентов, обязан предварительно известить об этом Национальный банк Грузии. Указанное извещение должно содержать максимально детальную информацию об указанной операции (транзакции).

9. Микробанк обязан незамедлительно извещать Национальный банк Грузии о любом изменении соответствия владельца значительной доли критериям соответствия, в том числе, о любых известных ему изменениях, касающихся владения долей.

10. Национальный банк Грузии правомочен правовым актом определять содержание критериев соответствия владельца значительной доли, порядок и процедуру оценки, вопросы, связанные с определением размера значительной доли, и подлежащую предоставлению информацию/документацию.

Статья 12. Оценка соответствия заявителя

1. В течение 5 рабочих дней со дня предоставления заявителем информации/документации Национальный банк Грузии производит проверку формального соответствия предоставленной информации/документации требованиям, определенным настоящим Законом и правовым актом Национального банка Грузии. Если заявитель не предоставит в полном объеме информацию/документацию, определенную законодательством Грузии, Национальный банк Грузии устанавливает пробел и определяет заявителю для его устранения срок не более 15 рабочих дней. В случае упущения срока, определенного для устранения пробела, Национальный банк Грузии отказывает заявителю в приобретении значительной доли. В случае предоставления заявителем информации/документации в полном объеме Национальный банк Грузии выдает письменное подтверждение ее получения и указывает срок принятия соответствующего решения.

2. Национальный банк Грузии рассматривает предоставленную информацию/документацию в течение 60 рабочих дней со дня выдачи письменного подтверждения получения информации/документации в полном



объеме. В период ее рассмотрения Национальный банк Грузии вправе в пределах своих полномочий письменно требовать предоставления любой другой дополнительной информации/документации, необходимой для принятия обоснованного решения в конкретном случае. Он также вправе перепроверить указанную информацию или уточнить ее непосредственно у заявителя. Требовать дополнительную информацию/документацию допускается не позднее 50-го рабочего дня со дня выдачи письменного подтверждения получения информации/документации в полном объеме. В таком случае течение срока рассмотрения информации/документации приостанавливается до предоставления дополнительной информации/документации не более, чем на 20 рабочих дней, а если заявителем является лицо – нерезидент, – не более, чем на 30 рабочих дней, о чем извещается заявитель. Предоставление заявителем информации/документации, требуемой Национальным банком Грузии, является основанием для возобновления течения срока, а ее непредставление в определенный срок – основанием для отказа в приобретении значительной доли. Национальный банк Грузии вправе повторно требовать предоставления дополнительной информации/документации или уточнения информации. В таком случае течение срока рассмотрения информации/документации более не приостанавливается.

3. Национальный банк Грузии в результате рассмотрения информации/документации, предоставленной заявителем, дает ему согласие на осуществление соответствующей операции, а если заявитель не удовлетворяет требованиям соответствия, определенным настоящим Законом и правовым актом Национального банка Грузии, или им не предоставлена информация/документация, требуемая Национальным банком Грузии, – заявляет обоснованный отказ. Национальный банк Грузии правомочен отказать заявителю в осуществлении определенной операции в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 48 Органического закона Грузии «О Национальном банке Грузии».

4. Заявитель должен быть извещен о согласии на осуществление операции приобретения значительной доли или обоснованном отказе в течение 2 рабочих дней после завершения оценки его соответствия, без нарушения общего срока оценки.

5. Ненаправление Национальным банком Грузии ответа заявителю в течение 60 рабочих дней со дня выдачи письменного подтверждения получения информации/документации в полном объеме автоматически означает дачу согласия на осуществление соответствующей операции. В случае необходимости Национальный банк Грузии правомочен продлить срок принятия решения о приобретении значительной доли до 90 рабочих дней, о чем заявитель извещается до истечения срока, предусмотренного настоящим пунктом.

6. В случае приобретения заявителем значительной доли независимо от непредставления информации/документации Национальному банку Грузии или получения от Национального банка Грузии обоснованного отказа Национальный банк Грузии правомочен приостановить право голоса соответствующего лица или (и) потребовать от него сокращения до 10 процентов доли, находящейся в его собственности/отмены значительного влияния/контроля, а также требовать от микробанка отмены результатов использования указанным лицом права голоса или (и) других полномочий, полученных в результате приобретения значительной доли.

Статья 13. Информация, подлежащая периодическому предоставлению Национальному банку Грузии

1. Микробанк, основываясь на имеющихся у него данных, вместе с годовым отчетом предоставляет Национальному банку Грузии информацию о собственнике значительной доли и отмечает, подтверждает ли он достоверность указанной информации.

2. Собственник значительной доли обязан ежегодно в апреле представлять Национальному банку Грузии обновленную информацию об изменившихся обстоятельствах или подтвердить, что обстоятельства не менялись.

3. Непредоставление собственником значительной доли информации, требуемой Национальным банком Грузии, влечет наложение ответственности, предусмотренной законодательством Грузии.

4. Микробанк обязан располагать полной информацией о личных данных каждого собственника-бенефициария, прямо или косвенно владеющего более чем 10 процентами его доли (с указанием размера



доли), представлять Национальному банку Грузии и опубликовывать в своем годовом отчете указанную информацию (а также информацию о значительном изменении, связанном с собственником-бенефициарием). Национальный банк Грузии определяет порядок предоставления и опубликования указанной информации, основанный на Международных стандартах финансовой отчетности и наилучшей международной практике.

5. Обязательство, определенное пунктом 4 настоящей статьи, не возлагается на собственника-бенефициария, установить личные данные которого микробанк не может, поскольку номинальное владение в пользу указанного собственника осуществляют размещенные в развитых странах и наделенные в указанных странах соответствующими полномочиями клиринговые организации или международные депозитарии.

Статья 14. Требование, касающееся предоставления собственником значительной доли информации/документации, и надзорные мероприятия

1. В случае возникновения обоснованного подозрения Национальный банк Грузии правомочен требовать от микробанка предоставления обновленной или уточняющей информации/документации о собственнике значительной доли.

2. Если в случае, предусмотренном пунктом первым настоящей статьи, собственник значительной доли не предоставит соответствующую информацию/документацию или, по оценке Национального банка Грузии, собственник значительной доли более не удовлетворяет критериям соответствия, Национальный банк Грузии правомочен:

а) приостановить его право голоса и потребовать сокращения находящейся в его собственности доли до 10 процентов в течение 60 дней;

б) приостановить его право голоса на неопределенный срок.

3. Лицо вправе обжаловать в суде решение Национального банка Грузии об отказе в приобретении доли микробанка, приостановлении права голоса или (и) требовании, касающегося сокращения находящейся в его собственности доли до 10 процентов.

4. При наличии решения суда о приостановлении права голоса лицо вправе пользоваться только правом голоса, соответствующим 10 процентам доли.

Глава IV. Право собственности и управление

Статья 15. Требования к капиталу и резервам микробанка

1. Национальный банк Грузии периодически определяет микробанку минимальные требования к резервам, правила их соблюдения, минимальные размеры обналиченного капитала и надзорного капитала и правила их формирования.

2. Микробанк не вправе сокращать обналиченный капитал без получения предварительного письменного согласия от Национального банка Грузии и внесения в свой устав надлежащей поправки об изменении объявленного капитала и обналиченного капитала.

Статья 16. Инвестиции микробанка

Микробанк правомочен:

а) осуществлять инвестицию (в том числе, создавать или приобретать дочернее предприятие) в юридическое лицо, которое является финансовым институтом или деятельность которого связана с деятельностью микробанка или социальными проектами микробанка. Доля в каждом предприятии,



предусмотренном настоящим подпунктом, не должна превышать 20 процентов акционерного капитала микробанка, а суммарная стоимость инвестиций – 30 процентов акционерного капитала микробанка. Национальный банк Грузии правомочен не более чем на годичный срок освободить микробанк от соблюдения процентных пределов, определенных настоящим подпунктом;

б) для возмещения выданной им суммы кредита получить долю в предприятии. Микробанк незамедлительно должен известить об этом Национальный банк Грузии, а также сообщить ему о деятельности указанного предприятия. Если деятельность предприятия, долю в котором получил микробанк, не является деятельностью, предусмотренной подпунктом «а» настоящей статьи, микробанк в течение 6 месяцев должен принять меры для продажи указанной доли. В случае получения согласия от Национального банка Грузии микробанк правомочен продать долю не позднее 1 года. В особых случаях Национальный банк Грузии правомочен продлить указанный срок, который независимо от того, сколько раз он будет продлен, не должен превышать 2 лет суммарно. Если размер доли, полученной в собственность, предоставляет микробанку полномочие на контроль предприятия и управление его деятельностью, с момента получения доли в собственность микробанком и до ее отчуждения предприятию не разрешается начинать новую, дополнительную деятельность без согласия Национального банка Грузии.

Статья 17. Требования к дочерним предприятиям микробанка, за пределами Грузии осуществляющим деятельность, предусмотренную законодательством Грузии, для подотчетных лиц, определенных Законом Грузии «О содействии пресечению отмывания денег и финансирования терроризма»

1. Микробанк в 14-дневный срок со дня создания или приобретения дочернего предприятия, за пределами Грузии осуществляющего деятельность, предусмотренную законодательством Грузии, для подотчетных лиц, определенных Законом Грузии «О содействии пресечению отмывания денег финансирования терроризма», должен представить Национальному банку Грузии решение микробанка о том, что для выполнения рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (FATF) (далее – FATF) дочерним предприятием микробанка с началом функционирования разработана система внутреннего контроля с целью борьбы против отмывания денег и финансирования терроризма.

2. Если законодательством (законами и подзаконными нормативными актами) иностранного государства местопребывания дочернего предприятия не предусмотрено выполнение дочерним предприятием рекомендаций FATF либо в указанном государстве не ведется борьба против отмывания денег и финансирования терроризма и рекомендации FATF не выполняются вовсе либо выполняются не в полной мере:

а) микробанк должен взять на себя письменное обязательство по обеспечению того, что дочернее предприятие будет осуществлять установленные законодательством мероприятия по борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма в соответствии с действующими в Грузии требованиями к микробанку и рекомендациями FATF;

б) микробанк обеспечивает предоставление Национальному банку Грузии информации о том, что дочернее предприятие не может осуществлять установленные законодательством Грузии мероприятия по борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма, поскольку это запрещается или ограничивается законодательством иностранного государства местопребывания дочернего предприятия.

Статья 18. Преобразование микробанка в коммерческий банк

1. Микробанк правомочен изменить предмет деятельности и обратиться в Национальный банк Грузии для получения лицензии на банковскую деятельность в порядке, установленном законодательством Грузии.

2. До принятия Национальным банком Грузии решения о выдаче лицензии на банковскую деятельность микробанк осуществляет разрешенную деятельность непрерывно и на него распространяются требования настоящего Закона.

3. Национальный банк Грузии вместе с решением о выдаче лицензии на банковскую деятельность



принимает решение об отмене лицензии на деятельность микробанка. С отменой лицензии на деятельность микробанка его правопреемником становится соответствующий коммерческий банк.

4. В случае получения отказа в выдаче лицензии на банковскую деятельность микробанк продолжает деятельность в порядке, установленном настоящим Законом.

Статья 19. Деление микробанка или слияние микробанков

1. Деление микробанка (разделение или выделение) или слияние (присоединение или объединение) микробанков допускается только после получения письменного согласия от Национального банка Грузии. Не допускается деление микробанка или слияние микробанков, не соответствующее статье 16 настоящего Закона.

2. Национальный банк Грузии в порядке, установленном Законом Грузии «О конкуренции» и Национальным банком Грузии, рассматривает совместимость слияния микробанков с конкурентной средой.

Статья 20. Корпоративное управление микробанком

1. У микробанка есть устав. Устав микробанка должен соответствовать законодательству Грузии. О внесении изменения в устав микробанка незамедлительно письменно извещается Национальный банк Грузии.

2. Управление микробанком осуществляется по его уставу и другим внутриорганизационным правилам. Указанные правила должны определять организационную структуру, рамку управления рисками, виды ответственности и быть формализованными и постоянно доступными для Национального банка Грузии.

3. Руководящие органы микробанка создаются, и указанные органы функционируют в соответствии с Законом Грузии «О предпринимателях», с учетом требований настоящего Закона. Высшим органом управления микробанка является общее собрание акционеров, действующее в соответствии с законодательством Грузии и уставом микробанка. Оно избирает наблюдательный совет микробанка. Информация о проведении общего собрания акционеров (с указанием места, даты, времени его проведения, повестки дня и других данных) должна предоставляться Национальному банку Грузии в срок, установленный законодательством Грузии для акционеров, возможно желающих принять участие в собрании.

4. Национальный банк Грузии правомочен правовым актом определить дополнительные требования к корпоративному управлению микробанком.

Статья 21. Наблюдательный совет микробанка

1. Наблюдательный совет микробанка обеспечивает надзор за деятельностью микробанка. Он состоит не менее чем из 3 и не более чем из 21 члена. Порядок создания и определения состава наблюдательного совета микробанка устанавливается приказом Президента Национального банка Грузии.

2. Член наблюдательного совета не должен выполнять исполнительные функции.

3. Члена наблюдательного совета избирает общее собрание акционеров сроком на 4 года. Его повторное избрание не ограничивается.

4. Общее собрание акционеров определяет вопрос выплаты вознаграждения членам наблюдательного совета в соответствии с приказом Президента Национального банка Грузии. Члену наблюдательного совета разрешается получение только фиксированного вознаграждения.

5. Членами наблюдательного совета не могут избираться и по решению общего собрания акционеров от членства в наблюдательном совете должны освобождаться лица, не удовлетворяющие требованиям соответствия администраторов, определенным статьями 7 настоящего Закона и правовым актом



6. Член наблюдательного совета должен вести дела микробанка добросовестно, заботиться о микробанке, как заботится в аналогичных условиях добросовестное и здравомыслящее лицо, и действовать в соответствии с интересами стабильности микробанка. За вред, причиненный виновным невыполнением указанных обязанностей, члены наблюдательного совета несут ответственность перед микробанком солидарно. Член наблюдательного совета освобождается от ответственности, если он своим деянием выполняет решение общего собрания акционеров, за исключением случая, когда он предоставлением недостоверной информации содействовал принятию общим собранием решения или ему было известно, что принятие указанного решения вызовет причинение вреда, но не сообщил об этом общему собранию до принятия или исполнения решения.

7. Решение члена наблюдательного совета должно соответствовать интересам микробанка. Члены наблюдательного совета должны относиться к делу разумно и независимо. Они должны обеспечить отбор и сохранение компетентных директоров микробанка, а также определение стратегии деятельности микробанка.

8. Наблюдательный совет, его члены не правомочны без согласия общего собрания акционеров делегировать свои полномочия другим лицам.

Статья 22. Директорат микробанка

1. Руководство микробанком и его представительство поручается директорам микробанка. Они ответственны за управление делами микробанка и выполнение его функций. Директорат микробанка состоит не менее чем из 3 директоров, которых назначает наблюдательный совет не более, чем на 4-летний срок. Повторное назначение не ограничивается.

2. В структуре директората микробанка должен быть генеральный директор, которого назначает наблюдательный совет.

3. Членами директората микробанка не могут назначаться и от членства в директорате по решению наблюдательного совета должны освобождаться лица, не удовлетворяющие требованиям к соответствию администраторов, определенным статьей 7 настоящего Закона и правовым актом Национального банка Грузии о критериях соответствия администраторов.

4. Член директората микробанка должен вести дела микробанка добросовестно, заботиться о микробанке, как заботится в аналогичных условиях добросовестное и здравомыслящее лицо, и действовать в соответствии с интересами стабильности микробанка. За вред, причиненный виновным невыполнением указанных обязанностей, члены директората несут ответственность перед микробанком солидарно. Директор освобождается от ответственности, если он своим деянием выполняет решение общего собрания акционеров, за исключением случая, когда он предоставлением недостоверной информации содействовал принятию общим собранием решения или ему было известно, что принятие указанного решения вызовет причинение вреда, но не сообщил об этом общему собранию до принятия или исполнения решения.

5. Директорат микробанка вправе в конкретном случае на основании предварительного письменного согласия наблюдательного совета полностью или частично делегировать другим лицам свои полномочия (за исключением основных полномочий, связанных с управлением и руководством микробанком).

Статья 23. Комитет по аудиту

1. По решению наблюдательного совета микробанка из членов наблюдательного совета создается комитет по аудиту. Большинство членов комитета по аудиту должны составлять независимые члены наблюдательного совета.

2. Член наблюдательного совета микробанка признается независимым, если он не испытывает давления со стороны микробанка или другой стороны, которое может препятствовать принятию объективного и независимого решения при осуществлении деятельности. Дополнительные критерии определения



независимого члена наблюдательного совета микробанка устанавливаются приказом Президента Национального банка Грузии.

3. По меньшей мере 2 члена комитета по аудиту, в том числе, председатель комитета по аудиту, должны иметь навык или опыт анализа финансовой отчетности или финансовое образование.
4. Комитет по аудиту периодически сдает в наблюдательный совет микробанка отчет о своей деятельности.
5. Основными функциями комитета по аудиту являются: определение подходов по вопросам внутреннего контроля и политики финансовой отчетности микробанка, мониторинг процесса финансовой отчетности, содействие внутреннему аудиту и функционированию аудиторов микробанка. Функции и ответственность комитета по аудиту дополнительно определяются правовым актом Национального банка Грузии.

Статья 24. Банковская тайна

1. Никто не вправе допускать кого-либо к конфиденциальной информации, разглашать и распространять такую информацию или использовать ее для личных целей. Конфиденциальная информация может предоставляться только Национальному банку Грузии и Комиссии по рассмотрению споров при Национальном банке Грузии, предусмотренной Органическим законом Грузии «О Национальном банке Грузии» в пределах их компетенции.

2. Информация о любых сделках (в том числе, в случае попытки заключения сделки), осуществленных платежных операциях, счетах, операциях со счетов и остатках на счетах может выдаваться стороне, участвующей в соответствующей сделке, при осуществлении платежной операции – плательщику или (и) получателю, владельцу соответствующего счета и их представителям, в случаях, предусмотренных законодательством Грузии, – Службе финансового мониторинга Грузии и лицам, уполномоченным на исполнение актов, подлежащих исполнению, определенных Законом Грузии «Об исполнительных производствах», при осуществлении в процессе их исполнения проверки, предусмотренной Законом Грузии «О защите персональных данных», – Службе защиты персональных данных, на основании решения суда, предусмотренного Административно-процессуальным кодексом Грузии, – юридическому лицу публичного права – Национальной комиссии по коммуникациям Грузии, на основании решения суда, предусмотренного Административно-процессуальным кодексом Грузии, Соглашения между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии с целью улучшения выполнения международных налоговых обязательств и выполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA), многостороннего соглашения между компетентными ведомствами «Об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах» в рамках Конвенции «Об административной взаимной помощи по налоговым вопросам» от 25 января 1988 года (CRS MCAA) или соответствующего соглашения между Грузией и соответствующей юрисдикцией об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах – налоговому органу, в случае, предусмотренном Законом Грузии «О системе страхования депозитов», – юридическому лицу публичного права – Агентству по страхованию депозитов. Указанная информация может предоставляться также на основании соответствующего определения суда. (12.06.2025 N669)

3. Налоговый орган правомочен выдавать информацию, предусмотренную

пунктом 2 настоящей статьи, компетентному органу Соединенных Штатов Америки, определенному Соглашением между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии с целью улучшения выполнения международных налоговых обязательств и выполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA).

4. Налоговый орган правомочен передавать информацию, предусмотренную пунктом 2 настоящей статьи, компетентным ведомствам юрисдикций, в которых задействовано многостороннее соглашение между компетентными ведомствами «Об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах» в рамках Конвенции «Об административной взаимной помощи по налоговым вопросам» от 25 января 1988 года (CRS MCAA) или соответствующее соглашение между Грузией и соответствующей юрисдикцией об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах.

5. Ограничение, определенное пунктом 2 настоящей статьи, не распространяется на обмен информацией в



группе микробанка и между микробанками для целей, определенных законодательством Грузии о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма.

Глава V. Операционные требования

Статья 25. Общие принципы деятельности микробанка

1. Управление микробанком и его операционная деятельность осуществляются в соответствии с обоснованными согласно законодательству Грузии административными и учетными процедурами, условиями и ограничениями, которые прилагаются к лицензии на деятельность микробанка, а также постановлениями, правилами и инструкциями Национального банка Грузии. Необходимо опубликование правил, нормативов и инструкций Национального банка Грузии, касающихся более одного микробанка. Они действуют со дня опубликования или с соответствующей даты, указанной в этих правилах, нормативах и инструкциях.
2. Условия отношений между микробанком и клиентом, связанных с оказанием услуг микробанком, определяются соответствующим договором. При нарушении срока, предусмотренного договором о денежных переводах, микробанк обязан выплатить клиенту не менее 0,5 процента задержанной суммы за каждый просроченный банковский день
3. Микробанк правомочен разработать и представить Национальному банку Грузии на согласование политику безопасности при использовании электронной подписи в ходе оказания услуг, на основании которой электронная подпись, используемая микробанком при оказании услуг, обладает юридической силой наравне с личной подписью на материальном документе. Использование электронного документа, подтвержденного такой электронной подписью, допускается в любых случаях, когда по законодательству Грузии требуется представление материального документа.
4. Представление Национальному банку Грузии политики безопасности использования электронной подписи, предусмотренной пунктом 3 настоящей статьи, необязательно только в случае, если микробанк при оказании услуг использует подпись, осуществленную посредством электронного удостоверения личности, выпущенного административным органом, уполномоченным в соответствии с законодательством Грузии, или подпись, сертификат на которую выдан в соответствии с требованиями Закона Грузии «Об электронном документе и надежном электронном обслуживании».
5. Пункты 3 и 4 настоящей статьи не ограничивают микробанк в праве на использование при оказании услуг электронной подписи в соответствии с пунктом 8 статьи 3 Закона Грузии «Об электронном документе и надежном электронном обслуживании». В таком случае Национальный банк Грузии правомочен требовать от микробанка согласование политики безопасности электронной подписи, используемой в соответствии с настоящим пунктом, с Национальным банком Грузии. Если Национальный банк Грузии после оценки политики безопасности использования электронной подписи, представленной микробанком, откажет в согласовании политики безопасности использования электронной подписи в соответствии с настоящим пунктом, микробанк обязан прекратить использование такой электронной подписи.

Статья 26. Экономические лимиты, нормативы и индивидуальные требования

1. Микробанк обязан соблюдать следующие экономические лимиты и нормативы, установленные правовыми актами Национального банка Грузии:
 - а) минимальный размер надзорного капитала;
 - б) соотношение капитала различных видов с классифицированными активами в соответствии с правилами Национального банка Грузии;
 - в) максимальный суммарный размер кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных



заемщиков, и других обязательств. Он не должен превышать 1 000 000 (один миллион) лари;

г) соотношение одного крупного займа и всех крупных займов и других обязательств с первичным капиталом;

д) соотношение общей суммы кредитов, выданных всем инсайдерам, и других обязательств с первичным капиталом;

е) уровень ликвидности в соответствии с правилом, установленным Национальным банком Грузии;

ж) классификация активов и забалансовых обязательств и формирование и использование резервов их возможных потерь;

з) соотношение инвестиций и имущественных инвестиций с акционерным капиталом;

и) лимит соотношения открытой валютной позиции с надзорным капиталом.

2. Национальный банк Грузии правомочен исходя из принципов надзора, основанного на риске, определить каждому микробанку индивидуальные показатели экономических лимитов и нормативов и другие требования или устанавливать микробанкам дополнительные требования, связанные с экономическими лимитами и нормативами.

3. Если совокупные активы микробанка превысят 2 процента совокупных активов банковского сектора, Национальный банк Грузии правомочен требовать от микробанка представления плана возврата в пределах указанного лимита или определить дополнительные или (и) отличающиеся надзорные требования.

Статья 27. Деловые отношения микробанка с клиентами

1. Микробанк осуществляет процедуру открытия счета в соответствии с Законом Грузии «О содействии пресечению отмывания денег и финансирования терроризма», Соглашением между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии с целью улучшения выполнения международных налоговых обязательств и выполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA), многостороннего соглашения между компетентными ведомствами «Об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах» в рамках Конвенции «Об административной взаимной помощи по налоговым вопросам» от 25 января 1988 года (CRS MCAA) или соответствующего соглашения между Грузией и соответствующей юрисдикцией об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах.

2. Микробанк обязан в период деловых отношений со своим клиентом (потребителем услуг) и при проверке операции, осуществляемой клиентом, иметь сведения о его личных данных и степени риска указанной деятельности применительно к отмыванию денег и финансированию терроризма. Микробанк обязан также исходя из требований, установленных Соглашением между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии с целью улучшения выполнения международных налоговых обязательств и выполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA), определять налоговое резидентство своего клиента и получить информацию о соответствующем статусе лица.

3. Микробанк, действующий в Грузии, правомочен сам определять другую, дополнительную информацию и требовать ее предоставления.

4. Микробанк, действующий в Грузии, правомочен без всякого обоснования отказать в открытии счета или оказании услуг. Микробанк обязан открыть своему клиенту платежный счет, определенный пунктом первым статьи 20² Закона Грузии «О платежной системе и платежных услугах», если исполнение указанного обязательства не влечет нарушения законодательства о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма.

5. Микробанк правомочен отказать лицу в открытии счета или закрыть открытый счет, если указанное лицо отказывается от предоставления микробанку информации, вытекающей из требований,



установленных Соглашением между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии с целью улучшения выполнения международных налоговых обязательств и выполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA), многостороннего соглашения между компетентными ведомствами «Об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах» в рамках Конвенции «Об административной взаимной помощи по налоговым вопросам» от 25 января 1988 года (CRS MCAA) или соответствующим соглашением между Грузией и соответствующей юрисдикцией об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах.

6. Микробанк, являющийся подотчетным финансовым институтом, определенным многосторонним соглашением между компетентными ведомствами «Об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах» в рамках Конвенции «Об административной взаимной помощи по налоговым вопросам» от 25 января 1988 года (CRS MCAA) и соответствующим соглашением между Грузией и соответствующей юрисдикцией об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах, обязан осуществлять надлежащие процедуры, определенные указанным соглашением, согласно «Общему стандарту отчетности», предусмотренному этим соглашением.

Статья 28. Запрещенные сделки, методы работы

1. Микробанк не вправе заключать со своим клиентом договоры, согласно которым условием для выдачи займа или оказания микробанком какой-либо услуги является закупка или использование небанковских услуг микробанка или родственного предприятия, если клиенту не предоставлена возможность получения небанковских услуг от другого поставщика.

2. Контролирующему лицу, администратору запрещается осуществлять действия, в результате которых они с использованием информации, полученной от микробанка, самостоятельно или вместе с другими лицами окажутся в доминирующем положении или (и) которые ограничат конкуренцию в небанковском секторе.

3. Контролирующее лицо, администратор обязаны обеспечить предупреждение конфликта интересов и не допускать постановку своих интересов выше интересов микробанка или превышения должностных полномочий. Контролирующему лицу, администратору, для которых доступна непубличная информация, которая может оказать значительное влияние на стоимость определенной инвестиции, запрещается использовать указанную информацию самостоятельно или вместе с другими лицами.

4. Во исполнение требований настоящей статьи микробанк обязан внедрить адекватную политику, процедуры и технические системы, связанные с управлением непубличной информацией, и осуществлять их мониторинг, что обеспечит ограничение ненадлежащей выдачи информации сторонам, связанным с микробанком, контролирующими лицами и администраторами.

5. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения требований настоящей статьи Национальный банк Грузии правомочен применять предусмотренные настоящим Законом надзорные мероприятия или (и) санкцию (денежный штраф).

6. Во исполнение требований настоящей статьи Национальный банк Грузии правомочен правовым актом определить акционерам, контролирующим лицам и администраторам микробанка правила, связанные с запрещенными сделками и методами работы с ними и соответствующие надзорные мероприятия или (и) санкцию (денежный штраф).

Статья 29. Хранение информации (документации)

1. Микробанк обязан в течение срока, установленного Национальным банком Грузии, хранить все документы, связанные с любыми его сделками, в частности:

а) ходатайства и договорные документы, касающиеся сделки (в том числе, соглашения, связанные с кредитом, гарантией и залогом);

б) финансовые записи партнеров микробанка (в том числе, заемщиков и гарантов) и другие документальные свидетельства, на основе которых микробанк утверждает сделку;



в) подписанную запись решения микробанка об утверждении сделки;

г) другие документы, предусмотренные нормативами Национального банка Грузии.

2. Микробанк обязан хранить в электронной форме в течение не менее 15 лет информацию о своих клиентах, также любых операциях, осуществленных ими или с их счетов.

Статья 30. Сделки с заинтересованными лицами

1. Микробанку запрещается на льготных условиях предоставлять администраторам, контролирующим лицам, родственным предприятиям или связанным с ним лицам любые продукты или оказывать любые услуги в пределах деятельности микробанка независимо от вида займа, процентной ставки, срока покрытия, средства обеспечения, стоимости других условий займа.

2. Национальный банк Грузии правомочен определять вопросы, связанные с управлением конфликтом интересов.

Глава VI. Счета, отчетность, аудит и инспектирование

Статья 31. Финансовая отчетность и аудит

1. Микробанк и его дочерние организации систематически ведут отчеты и записи и составляют годовую финансовую отчетность, которые на основании «Международных стандартов финансовой отчетности» (IFRS) в точности отражают их операции и финансовое положение. При этом они придерживаются формы, степени детализации и учетных норм, соответствующих правилам Национального банка Грузии.

2. Отчеты, записи и финансовая отчетность микробанка (как индивидуальные, так и консолидированные) отражают операции и финансовое положение его дочерних организаций.

3. Микробанк и его дочерние организации обязаны ежегодно приглашать аудитора и в порядке, установленном Национальным банком Грузии, проводить аудит финансовой отчетности.

4. Микробанк обязан с завершением аудита финансовой отчетности представить Национальному банку Грузии аудиторское заключение и опубликовать финансовую отчетность, определенную правилами Национального банка Грузии, вместе с аудиторским заключением.

Статья 32. Отчетность и инспектирование

1. Микробанк представляет Национальному банку Грузии в установленных им порядке и форме отчетность, в которой отражены организационно-распорядительная деятельность, операционная деятельность, ликвидность, платежеспособность и прибыльность как микробанка, так и его дочерних организаций с целью совместной и раздельной оценки финансового положения микробанка и его дочерних организаций. Для целей законодательства Грузии о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма микробанк представляет Национальному банку Грузии также соответствующую отчетность. Форма, качество и срок представления указанной отчетности определяются правовым актом Национального банка Грузии.

2. Национальный банк Грузии правомочен проверять микробанк и его дочерние организации, осуществлять инспектирование как с проверкой на месте, так и путем дистанционного надзора, а также осуществлять аудит документов бухгалтерского учета, компонентов отчетности и других материалов как индивидуально, так и консолидированно. Национальный банк Грузии должен иметь доступ к любой информации о микробанке в полном объеме, в том числе, данным и документам об акционерах, наблюдательном совете, членах директората и сотрудниках микробанка.



Глава VII. Надзорные мероприятия и санкция (денежный штраф) Национального банка Грузии

Статья 33. Надзорные мероприятия и санкция (денежный штраф) Национального банка Грузии

1. Национальный банк Грузии правомочен применять в отношении микробанка, администратора или контролирующего лица одно или несколько надзорных мероприятий, предусмотренных настоящей статьей, или (и) санкцию (денежный штраф) при наличии одного из следующих оснований:

- а) микробанк, администратор или контролирующее лицо нарушили одно из положений настоящего Закона или какие-либо из нормативов, инструкций, положений, правил, постановлений, требований, письменных указаний Национального банка Грузии;
- б) микробанк, администратор или контролирующее лицо нарушили какое-либо из условий или ограничений, прилагающихся к лицензии на деятельность микробанка или соответствующему положению Национального банка Грузии;
- в) микробанк, администратор или контролирующее лицо нарушили срок представления отчетности или представили недостоверную отчетность и иную неточную информацию;
- г) микробанк, администратор или контролирующее лицо нарушили требования Закона Грузии «О содействии пресечению отмыwania денег и финансирования терроризма»;
- д) микробанк, администратор или контролирующее лицо нарушили требования Закона Грузии «О платежной системе и платежных услугах»;
- е) микробанк, администратор или контролирующее лицо нарушили требования Закона Грузии «О конкуренции»;
- ж) микробанк, администратор или контролирующее лицо нарушили требования законодательства Грузии или (и) требования, установленные Национальным банком Грузии, чем создали препятствие осуществлению надзорного процесса Национального банка Грузии;
- з) микробанк вовлечен или был вовлечен в нездоровую или создающую угрозу микробанку практику;
- и) в процессе надзорного рассмотрения и оценки были выявлены риски.

2. При выявлении какого-либо из оснований, определенных пунктом первым настоящей статьи, Национальный банк Грузии правомочен последовательно или непоследовательно, с соблюдением принципа пропорциональности применять одно или несколько следующих надзорных мероприятий:

- а) направить микробанку, администратору или (и) контролирующему лицу письменное предупреждение;
- б) требовать от микробанка привлечения дополнительного капитала;
- в) требовать от микробанка пересмотра внутренней политики и процедур, систем контроля и стратегий, и представления плана действий по улучшению финансового положения микробанка;
- г) учреждать специальные мероприятия, прекращать или ограничивать осуществление микробанком операций определенного типа или издавать инструкцию (указание) с требованием о том, чтобы микробанк обеспечил соответствие требованиям законодательства Грузии и здоровой практике и принял в срок, установленный Национальным банком Грузии, необходимые меры для устранения соответствующего основания, определенного пунктом первым настоящей статьи;
- д) требовать от микробанка применения конкретного подхода, связанного с резервированием активов или активами для целей адекватности капитала;



- е) приостановить право подписи одного или нескольких администраторов или требовать от наблюдательного совета микробанка его (их) освобождения от должности; в случае с членом наблюдательного совета требовать от общего собрания акционеров его освобождения от должности;
- ж) приостановить или ограничить микробанку рост активов, распределение прибыли, выплату дивидендов и премий, увеличение заработной платы и привлечение депозитов;
- з) приостановить право голоса контролирующего лица или (и) владельца значительной доли в случае непредоставления контролирующим лицом или владельцем значительной доли Национальному банку Грузии финансовой или иной информации или нарушения законодательства Грузии иным образом, в том числе, в случае неудовлетворения критерию/критериям соответствия, определенным статьей 11 настоящего Закона, либо в случае, когда, по оценке Национального банка Грузии, контролирующее лицо или владелец значительной доли использует во вред интересам микробанка собственные полномочия, вытекающие из владения акциями. Условия и сроки приостановления права голоса, предусмотренного настоящим подпунктом, устанавливает Национальный банк Грузии исходя из существующих обстоятельств;
- и) требовать от контролирующего лица отмены или ограничения контроля в случае выявления непредставления контролирующим лицом Национальному банку Грузии финансовой или иной информации или другого нарушения. Национальный банк Грузии должен определить условия и сроки отмены или ограничения контроля, которые он сочтет необходимыми исходя из существующих обстоятельств;
- к) требовать от микробанка соответствующего реагирования на риски, связанные с деятельностью, продуктами или (и) системами;
- л) требовать от микробанка сокращения переменного вознаграждения в объеме, необходимом для соблюдения установленных коэффициентов адекватности капитала и выполнения других нормативов;
- м) ограничить или (и) запретить микробанку распределение капитала или (и) выплату процента его акционерам или (и) владельцам первичного капитала;
- н) установить микробанку дополнительные требования в связи с надзорной отчетностью;
- о) установить микробанку индивидуальные требования к ликвидности;
- п) установить микробанку дополнительные требования к разглашению информации;
- р) отменить лицензию микробанка на деятельность микробанка.

3. При наличии одного или нескольких оснований, определенных пунктом первым настоящей статьи, или (и) в случае, если финансовое положение микробанка резко ухудшается или ухудшится в ближайшем будущем, что может выражаться по-разному, в том числе, в ухудшении состояния капитала или ликвидности, росте бездействующих кредитов или позиций риска, Национальный банк Грузии правомочен без применения надзорных мероприятий или вместе с указанными мероприятиями с соблюдением принципа пропорциональности применять одно или несколько следующих надзорных мероприятий:

- а) требовать от микробанка принятия одной или нескольких мер, предусмотренных планом действий по улучшению финансового положения;
- б) требовать от микробанка оценку активов и обязательств независимым оценщиком, согласованным с Национальным банком Грузии;
- в) требовать от микробанка внесения изменений в бизнес-стратегию или организационную структуру;
- г) требовать от наблюдательного совета и директората микробанка созыва внеочередного общего собрания



акционеров микробанка для рассмотрения основания/оснований, определенных пунктом первым настоящей статьи, и принятия мер, необходимых для его/их устранения. В случае невыполнения наблюдательным советом и директоратом требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров микробанка Национальный банк Грузии правомочен самостоятельно созвать внеочередное общее собрание акционеров, определить его повестку дня и потребовать от общего собрания рассмотрения основания/оснований, определенных пунктом первым настоящей статьи, и принятия мер, необходимых для его/их устранения;

д) назначить временного администратора.

4. Национальный банк Грузии правомочен в случае, предусмотренном подпунктами «а»–«з» пункта первого настоящей статьи, вместе с надзорными мероприятиями или без применения указанных мероприятий с соблюдением принципа пропорциональности наложить на микробанк и его администратора или (и) контролирующее лицо санкцию (денежный штраф) в установленных им порядке и размере. При этом, размер денежного штрафа, наложенного на микробанк, не должен превышать акционерный капитал микробанка.

5. Сумма санкции (денежного штрафа), определенного настоящей статьёй, направляется в государственный бюджет Грузии.

6. Сторона, в отношении которой были приняты надзорные мероприятия или (и) санкция (денежный штраф), вправе обжаловать их в суде в месячный срок со дня официального ознакомления с соответствующим индивидуальным административно-правовым актом.

Статья 34. Принцип пропорциональности

1. Решение, принятое Национальным банком Грузии на основании статьи 33 настоящего Закона, должно быть пропорциональным основанию применения надзорного мероприятия или санкции (денежного штрафа). При принятии решения о применении надзорного мероприятия или санкции (денежного штрафа) Национальный банк Грузии учитывает следующие критерии:

а) серьезность оснований, определенных статьёй 33 настоящего Закона. С указанной целью Национальный банк Грузии проводит оценку по меньшей мере финансового положения, уровня адекватности капитала микробанка применительно к рискам микробанка, эффекта на финансовое положение микробанка, оснований, определенных статьёй 33 настоящего Закона, их масштаба, размера, взаимного соотношения, продолжительности и частоты, законности деятельности микробанка или (и) возможной угрозы причинения вреда активам микробанка;

б) готовность и ресурс микробанка для устранения оснований, определенных статьёй 33 настоящего Закона. С указанной целью Национальный банк Грузии оценивает по меньшей мере возможность администраторов выявлять и оценивать риски микробанка, осуществлять их мониторинг и управлять ими. Он также оценивает, насколько эффективно устраняются основания, определенные статьёй 33 настоящего Закона, и насколько сотрудничают микробанк, администраторы и контролирующие лица с Национальным банком Грузии;

в) в какой мере создается угроза стабильности и эффективному функционированию финансового сектора. С указанной целью Национальный банк Грузии оценивает и учитывает размер микробанка, а также взаимное соотношение микробанка и других представителей финансового сектора, замещаемость функций микробанка, сферы и комплексность его деятельности.

2. Настоящая статья не распространяется на случаи применения надзорных мероприятий и санкций (денежного штрафа) за нарушение законодательства, регулирующего содействие пресечению отмывания денег.

Статья 35. Режим временной администрации

1. Если при наличии одного или нескольких оснований, определенных пунктом первым или (и) пунктом 3



статьи 33 настоящего Закона, осуществление надзорных мероприятий не привело к результатам или если по оценке Национального банка Грузии осуществления указанных мероприятий будет недостаточно для достижения соответствующего результата, Национальный банк Грузии с целью содействия стабильному и эффективному функционированию микробанка и финансового сектора и защиты интересов депозитариев и других кредиторов микробанка правомочен без осуществления надзорных мероприятий, предусмотренных пунктом 2 или (и) пунктом 3 статьи 33 настоящего Закона, или вместе с осуществлением указанных мероприятий назначить временного администратора.

2. Временный администратор приступает к исполнению возложенных на него обязанностей со дня принятия решения о назначении временной администрации. Указанное решение публикуется в «Сакартвелოს საკანონმდებლო მაცნე».

3. Временный администратор обязан незамедлительно, но не позднее дня назначения временного администратора, известить о введении режима временной администрации оператора платежной системы, участником которой является микробанк, управляемый временной администрацией.

4. Со дня издания индивидуального административно-правового акта о назначении временной администрации не допускается осуществление от имени и за счет средств микробанка любых действий без письменного согласия временного администратора, за исключением случаев, предусмотренных Законом Грузии «О платежной системе и платежных услугах».

5. К временному администратору переходят полные полномочия всех органов микробанка (в том числе, общего собрания акционеров и администраторов).

6. Временный администратор обязан в кратчайший срок ходатайствовать о внесении необходимого изменения в представленный Национальному банку Грузии список должностных лиц.

7. Национальный банк Грузии правомочен отдельным нормативным актом определять порядок введения режима временной администрации и действия временной администрации.

Статья 36. Порядок назначения временной администрации

В решении о назначении временной администрации указываются:

- а) основания для назначения временной администрации;
- б) имя и фамилия (имена и фамилии) временного администратора (администраторов);
- в) срок действия временной администрации;
- г) предупреждение о возможном замораживании средств клиентов микробанка;
- д) меры, применяемые в отношении администраторов.

Статья 37. Полномочия временного администратора

1. Временный администратор, назначенный Национальным банком Грузии, вправе принимать необходимые меры для оздоровления финансового положения микробанка, включая закрытие его филиалов, освобождение сотрудников микробанка, выплату или приостановление выплаты средств. Временный администратор правомочен также осуществлять слияние микробанка с другим микробанком или коммерческим банком, обновление его капитала или отчуждение другим финансовым институтам его активов и обязательств либо их части. Решение временного администратора о выплате или приостановлении выплаты средств не должно противоречить требованиям Закона Грузии «О платежной системе и платежных услугах».

2. Временный администратор правомочен за исключением действия, осуществленного на основании Закона Грузии «О финансовом залоге, взаимозачетах и деривативах», путем подачи иска в суд оспаривать в



суде действие администратора, осуществленное в течение года до назначения временного администратора (если стороной, выступающей против возражения, является зависимое лицо – в течение 2 лет) и причинившее вред кредиторам микробанка. Деяние, осуществленное администратором для причинения вреда кредиторам, может оспариваться, если оно было осуществлено в течение 3 лет до назначения временного администратора.

Статья 38. Отмена временной администрации

1. Временная администрация отменяется:

- а) по истечении срока ее действия, о чем публикуется информация в «Сакартвелოს საკანონმდებლო მაცნე»;
- б) по обоснованному решению Национального банка Грузии;
- в) в случае ликвидации микробанка, если, по заключению временного администратора, цель – оздоровление финансового положения микробанка – не может быть достигнута.

2. Временный администратор вправе для оздоровления финансового положения микробанка в любой момент осуществлять полное или частичное блокирование имеющихся в микробанке денежных средств физических лиц и юридических лиц на срок действия временной администрации, при условии, что микробанк примет меры, необходимые для сохранения их стабильности, если указанное не противоречит требованиям Закона Грузии «О платежной системе и платежных услугах» и Закона Грузии «О финансовом залоге, взаимозачетах и деривативах».

Статья 39. Ликвидация микробанка

1. При отмене лицензии на деятельность микробанка (за исключением случая, предусмотренного статьей 18 настоящего Закона) начинается процесс ликвидации микробанка, целью которого является содействие стабильному функционированию финансового сектора, защита застрахованных депозитов, определенных Законом Грузии «О системе страхования депозитов», и максимальное удовлетворение требований кредиторов микробанка. Функции ликвидатора микробанка исполняет лицо, назначенное Национальным банком Грузии, в порядке, установленном Национальным банком Грузии. Не допускается назначение в качестве ликвидатора микробанка лица, связанного с микробанком. С началом процесса ликвидации микробанка прекращается принудительное исполнение, ведущееся в отношении него.

2. Если микробанк был оператором платежной системы или (и) агентом по расчетам, ликвидатор микробанка обязан по назначении обеспечить до начала выполнения им функций ликвидатора микробанка выполнение трансфер-ордеров, полученных платежной системой, установление расчетных позиций участников платежной системы или (и) осуществление расчетов в соответствии с Законом Грузии «О платежной системе и платежных услугах».

3. Ликвидатор микробанка обязан в 3-месячный срок со дня назначения составить перечень активов и пассивов микробанка и передать его копию Национальному банку Грузии. Ликвидатор микробанка подотчетен Национальному банку Грузии в порядке, установленном Национальным банком Грузии.

4. Ликвидатор микробанка правомочен продавать активы микробанка с публичного аукциона или по согласованию с Национальным банком Грузии избрать другую форму их реализации, а также передать право на требование указанных активов кредиторам микробанка по очередности, а право на требование займов или других финансовых активов – другому микробанку или финансовому институту и организовать передачу указанных обязательств.

5. Для передачи активов и обязательств, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, согласия кредиторов микробанка не требуется.

6. Ликвидатор микробанка правомочен прекратить:



а) сделку о найме сотрудника;

б) контракт об услугах, в осуществлении которых участвовал микробанк;

в) любые обязательства микробанка как арендатора недвижимого имущества, если у арендодателя (арендодатель 60 днями ранее должен быть предупрежден о том, что микробанк намеревается применить право на отмену публичного соглашения) нет требования к арендной плате, за исключением суммы, начисленной на дату отмены соглашения, и не требует возмещения вреда, возникшего в результате его отмены;

г) банковскую гарантию, выданную микробанком, и перенести ее на тех же условиях в другой микробанк или коммерческий банк. Для ее переноса согласия бенефициара и принципала по банковской гарантии не требуется. Ликвидатор микробанка обязан известить бенефициара и принципала по банковской гарантии о переносе указанной банковской гарантии в другой микробанк или коммерческий банк.

7. Ликвидатор микробанка правомочен, за исключением действия, осуществленного на основании Закона Грузии «О финансовом залоге, взаимозачетах и деривативах», путем подачи иска в суд оспорить действие администратора, осуществленное в течение года до назначения ликвидатора микробанка (если стороной, выступающей против возражения, является связанное лицо, – в течение 2 лет) и причинившее вред кредиторам микробанка. Деяние, осуществленное администратором для причинения вреда кредиторам микробанка, может оспариваться, если оно было осуществлено в течение 3 лет до назначения ликвидатора микробанка.

8. Ликвидатор микробанка должен:

а) принять все необходимые меры для прекращения всех функций уполномоченного лица, которые выполняла организация, вернуть все активы и собственность, принадлежащие организации как уполномоченному лицу, их собственникам и произвести все расчеты по счетам уполномоченного лица;

б) направлять всем вкладчикам микробанка в соответствии с учетными документами микробанка, остальным кредиторам, клиентам, хранящим ценности в сейфах микробанка, а также депонентам имущества, которым распоряжается микробанк, сообщение о характере и сумме требований. В указанном сообщении оговаривается право клиентов на получение своих ценностей и предъявление претензии ликвидатору микробанка в месячный срок со дня получения указанного сообщения;

в) требовать от заемщиков и других дебиторов микробанка покрытия задолженностей перед микробанком в договорный срок. Для максимального изъятия активов микробанка ликвидатор микробанка по согласованию с Национальным банком Грузии должен достичь реструктуризации задолженностей заемщиков и других дебиторов (в том числе, прощения неустоек и штрафов), не имеющих достаточных денежных средств и материальных средств для полного покрытия задолженностей в течение договорного срока.

9. Имущество, хранящееся на территории микробанка, которое не истребовано в срок, указанный в соответствующей выписке, невостребованные денежные средства и имущество, которое числится за микробанком на основании соответствующего договора, признаются невостребованным ресурсом и для выявления собственника переходят в распоряжение Национального банка Грузии. Невостребованные денежные средства зачисляются на счет невостребованных сумм, открытый в Национальном банке Грузии.

10. При ликвидации микробанка залогодержатель по финансовому залогу имеет право преимущественного удовлетворения требования, обеспеченного финансовым залогом (в пределах стоимости финансового залога). (15.12.2023 N3951)

10¹. Обеспеченные требования обеспеченных кредиторов микробанка (в том числе, налогового органа), за исключением лиц, предусмотренных пунктом 10 настоящей статьи, удовлетворяются путем реализации предмета обеспечения, по очередности регистрации меры обеспечения (в том числе, меры обеспечения налогового залога/ипотеки). На основании требования, исходящего от обеспеченного кредитора микробанка, требование которого не было удовлетворено ввиду недостаточности суммы, вырученной от



реализации предмета обеспечения, неудовлетворенная часть требования в соответствии с частью 2 статьи 276 и частью 1¹ статьи 301 Гражданского кодекса Грузии отражается в очереди требований, предусмотренных пунктом 10² настоящей статьи. (15.12.2023 N3951)

10². Требования в отношении микробанка, не предусмотренные пунктами 10 и 10¹ настоящей статьи, должны удовлетворяться в следующей последовательности: (15.12.2023 N3951)

- а) расходы, связанные с ходом процесса ликвидации микробанка;
- б) кредитор, заемное обязательство в отношении которого у микробанка возникло после отмены лицензии на деятельность микробанка, а также Национальный банк Грузии. При этом налоговые обязательства, возникшие у микробанка после отмены лицензии на деятельность микробанка, будут удовлетворяться в соответствии с подпунктом «ж» настоящего пункта;
- в) застрахованные депозиты в рамках предела возмещаемого размера, установленного в соответствии с Законом Грузии «О системе страхования депозитов», или требования юридического лица публичного права – Агентства по страхованию депозитов, в том числе, требование, предусмотренное пунктом 2 статьи 20 Закона Грузии «О системе страхования депозитов»;
- г) средства, числящиеся на счетах физических лиц, юридических лиц, организационных образований без статуса юридического лица, превышающие рамки подлежащего возмещению предельного размера, установленного в соответствии с Законом Грузии «О системе страхования депозитов», но не более 100 000 (сто тысяч) лари или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте;
- д) средства, числящиеся на счетах физических лиц, юридических лиц, организационных образований без статуса юридического лица, не уплаченные в соответствии с подпунктами «в» и «г» настоящего пункта, кроме требований, предусмотренных подпунктом «е» того же пункта;
- е) депозиты на имя администраторов микробанка, депозиты акционеров, владеющих 5 процентами или более, чем 5 процентами капитала микробанка, депозиты членов семей указанных лиц или третьих лиц, действующих от их имени, определенных Органическим законом Грузии «О Национальном банке Грузии», а также депозиты финансового института;
- ж) бюджетные обязательства и задолженности;
- з) другие денежные средства физических лиц, подлежащие возврату;
- и) другие денежные средства юридических лиц, подлежащие возврату, не более 1 000 000 (один миллион) лари или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте;
- к) другие требования, оставшиеся в отношении микробанка, за исключением требований, предусмотренных подпунктами «л»–«р» настоящего пункта;
- л) заемные обязательства микробанка в отношении прямых и косвенных владельцев микробанка, за исключением требований, предусмотренных подпунктами «м»–«р» настоящего пункта;
- м) субординированный долг микробанка, не являющийся инструментом надзорного капитала;
- н) обязательства микробанка, списание или конвертация в надзорный капитал которых определены договором, за исключением требований, предусмотренных подпунктами «о»–«р» настоящего пункта;
- о) инструменты вторичного капитала микробанка;
- п) дополнительные инструменты первичного капитала микробанка;
- р) другие обязательства микробанка в отношении прямых и косвенных владельцев микробанка.



11. Если имеющейся суммы недостаточно для полного удовлетворения требований, предусмотренных пунктом 10² настоящей статьи, все надлежащие требования должны удовлетворяться пропорционально объему требования каждого кредитора соответствующей очереди. (15.12.2023 N3951)
12. Требования каждой следующей очереди кредиторов микробанка удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди.
13. При непредъявлении вкладчиком микробанка требований по принадлежащим денежным средствам в срок, установленный ликвидатором микробанка, указанные денежные средства для выявления собственника зачисляются на счет невостребованных сумм, открытый в Национальном банке Грузии.
14. Для своевременного завершения процесса ликвидации микробанка ликвидатор микробанка правомочен по согласованию с Национальным банком Грузии, без изменения, с соблюдением в микробанке, находящемся в процессе ликвидации, очередности указанных правовых ограничений или (и) мероприятий обеспечения перенести имеющиеся в микробанке счета, в отношении которых применены правовые ограничения или (и) мероприятия обеспечения, предусмотренные законодательством Грузии, в другой микробанк или (и) коммерческий банк или (и) Национальный банк Грузии в порядке, установленном Национальным банком Грузии.
15. В случае изъятия актива, являвшегося активом указанного микробанка до издания индивидуального административно-правового акта о завершении процесса ликвидации микробанка, он автоматически признается активом ликвидированного микробанка, и право на распоряжение им приобретает Национальный банк Грузии. Если изъятим активом ликвидированного микробанка являются денежные средства, они должны быть перечислены на счет невостребованных сумм ликвидированного микробанка, открытый в Национальном банке Грузии, и распределены с соблюдением уточненной очередности обязательств, окончательно представленных ликвидатором микробанка, в порядке, установленном Национальным банком Грузии. В случае изъятия неденежного материального актива микробанка Национальный банк Грузии для распоряжения им издает индивидуальный административно-правовой акт, которым определяется порядок распоряжения изъятим неденежным материальным активом для удовлетворения обязательств ликвидированного микробанка.
16. Процесс ликвидации микробанка считается завершенным, если полностью покрыты все требования в отношении него и оставшиеся активы распределены между акционерами в соответствии с законодательством Грузии.
17. Если за микробанком числятся непокрытые обязательства, но активов для покрытия указанных обязательств у него больше нет, процесс ликвидации микробанка прекращается, и в порядке, установленном Национальным банком Грузии, открывается дело о банкротстве.
18. Национальный банк Грузии издает индивидуальный административно-правовой акт о принятии решения о завершении процесса ликвидации микробанка, которое представляется юридическому лицу публичного права – Национальному агентству публичного реестра с целью регистрации ликвидации микробанка и его исключения из Реестра предпринимательских и непредпринимательских (некоммерческих) юридических лиц.

Статья 40. Взаимозачет и окончательный взаимозачет

Взаимозачет, осуществляемый на основании Закона Грузии «О финансовом залоге, взаимозачетах и деривативах» и соглашения о взаимозачете, заключенного между сторонами, или окончательный взаимозачет и операции, осуществляемые в результате него, не могут оспариваться третьими лицами, административными органами, регулирующими/надзорными органами, ликвидатором микробанка, попечителями, управляющим банкротством/управляющим реабилитацией, временным администратором, любыми другими лицами, выполняющими подобные функции.



Статья 41. Переходные положения

1. В случае представления микрофинансовой организацией до 1 января 2024 года заявки на получение лицензии на деятельность микробанка за ней не позднее 2 лет со дня получения лицензии на деятельность микробанка не должны числиться заложенные активы, за исключением монетарных инструментов Национального банка Грузии, необходимых для поддержания ликвидности. В указанный период для микробанков будут определены отличающиеся индивидуальные требования к коэффициенту ликвидности:

а) микробанк, коэффициент соотношения заложенных активов с акционерным капиталом которого на момент получения лицензии на деятельность микробанка составляет более 90 процентов, не будет иметь права на привлечение депозитов;

б) микробанк, коэффициент соотношения заложенных активов с акционерным капиталом которого на момент получения лицензии на деятельность микробанка составляет менее 90 процентов, будет иметь право на привлечение депозитов при условии, что коэффициент заложенных активов не позднее года со дня получения права на привлечение депозитов будет составлять меньше 50 процентов, а не позднее 2 лет будет равняться нулю.

2. При подаче микрофинансовой организацией до 1 января 2024 года заявки на получение лицензии на деятельность микробанка не менее 50 процентов кредитного портфеля микробанка должны состоять из займов, выданных для предпринимательских целей, или (и) займов, источником покрытия которых является доход, получаемый от предпринимательской деятельности, а не позднее 2 лет со дня получения лицензии на деятельность микробанка микробанк должен удовлетворять требованиям пунктов первого и 2 статьи 3 настоящего Закона.

3. Национальный банк Грузии обязан издать правовые акты, предусмотренные настоящим Законом, до 1 июля 2023 года.

Статья 42. Введение Закона в действие

1. Настоящий Закон, за исключением статей первой–40 и пунктов первого и 2 статьи 41 настоящего Закона, ввести в действие по опубликовании.

2. Статьи первую–40 и пункты первый и 2 статьи 41 настоящего Закона ввести в действие с 1 июля 2023 года.

Президент Грузии

Саломе Зурабишвили

Тбилиси

22 февраля 2023 г.

№ 2602-ХІтс-пХс

рс

