

## საქართველოს კანონი

### „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილებებისა და დამატებების შეტანის თაობაზე

მუხლი 1. „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონში (პარლამენტის უწყებანი, N003, 27.03.96, გვ. 15) შეტანილ იქნას შემდეგი ცვლილებები და დამატებები:

1. კანონის მე-10 მუხლის პირველი პუნქტის „დ“ ქვეპუნქტი ჩამოყალიბდეს შემდეგი რედაქციით:

„დ) მიიღოს წილი მის მიერ გაცემული კრედიტის თანხის ასანაზღაურებლად. ასეთ შემთხვევაში თუ დარღვეულ იქნა ამ მუხლის მე-2 პუნქტის მოთხოვნები, იგი ვალდებულია გაასხვისოს ნამეტი წილი ამ უფლების შეძენიდან არაუგვიანეს 6 თვისა. განსაკუთრებულ შემთხვევაში ეროვნულ ბანკს შეუძლია გააგრძელოს აღნიშნული ვადა.“

2. კანონს დაემატოს შემდეგი შინაარსის მე-10<sup>1</sup> პუნქტი:

„მუხლი 10<sup>1</sup>. მოთხოვნები კომერციული ბანკის შვილობილი საწარმოს მიმართ, რომელიც საქართველოს საზღვრებს გარეთ ახორციელებს “უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ” საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მონიტორინგის განმხორციელებელი პირებისათვის კანონმდებლობით განსაზღვრულ საქმიანობას

ბანკის მიერ საქართველოს ფარგლებს გარეთ “უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ” საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მონიტორინგის განმხორციელებელი პირებისათვის კანონმდებლობით განსაზღვრული საქმიანობის განხორციელების მიზნით, შვილობილი საწარმოს შექმნიდან ან შეძენიდან 14 დღის ვადაში, საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარდგენილ უნდა იქნას შემდეგი დოკუმენტები:

ა) ბანკის გადაწყვეტილება იმის თაობაზე, რომ უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლისა და ფინანსური ქმედებების სპეციალური ჯგუფის (FATF) რეკომენდაციების შესრულების მიზნით, შვილობილ საწარმოს, ფუნქციონირების დაწყებისთანავე, შემუშავებული აქვთ უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის პროგრამა;

ბ) იმ შემთხვევაში თუ შვილობილი საწარმოს ადგილსამყოფელ უცხო ქვეყანაში მოქმედი კანონები და კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტები არ

ითვალისწინებენ შვილობილი საწარმოს მიერ FATF-ის რეკომენდაციების შესრულებას, ან იმ ქვეყანაში არ ხორციელდება უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლა და საერთოდ ან საკმარისად არ სრულდება FATF-ის რეკომენდაციები:

ბ.ა.) ბანკმა უნდა აიღოს წერილობითი ვალდებულება, რომ ბანკი უზრუნველყოფს მისი შვილობილი საწარმოს მიერ უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლასთან დაკავშირებით დადგენილი ღონისძიებების გატარებას ბანკისადმი საქართველოში არსებული მოთხოვნებისა და FATF-ის რეკომენდაციების შესაბამისად;

ბ.ბ.) ბანკი უზრუნველყოფს საქართველოს ეროვნული ბანკისათვის ინფორმაციის მიწოდებას იმის თაობაზე, რომ მისი შვილობილი საწარმო ვერ ახორციელებს უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლასთან დაკავშირებით საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული ღონისძიებების გატარებას, იმის გამო, რომ ამას კრძალავს ან ზღუდავს ადგილსამყოფელი უცხო ქვეყნის კანონმდებლობა.“

3. კანონის 23-ე მუხლი ჩამოყალიბდეს შემდეგი რედაქციით:

„მუხლი 23. გარიგებებისა და ვალდებულებების რეგისტრაცია

1. კომერციული ბანკი ვალდებულია ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვადით შეინახოს ყველა საბუთი, რომელიც მის თითოეულ გარიგებას შეეხება, კერძოდ:

ა) შუამდგომლობები და ყველა სახელშეკრულებო საბუთი, რომელიც გარიგებას შეეხება (კრედიტთან, გარანტიასთან და გირაოსთან დაკავშირებული შეთანხმებების ჩათვლით);

ბ) ბანკის პარტნიორების (მსესხებლებისა და გარანტორების ჩათვლით) ფინანსური ჩანაწერები და სხვა დოკუმენტური მოწმობები, რომლებსაც ეყრდნობა ბანკი გარიგების დამტკიცებისას;

გ) გარიგების დამტკიცების შესახებ ბანკის გადაწყვეტილების ხელმოწერილი ჩანაწერი;

დ) ეროვნული ბანკის ნორმატივებით გათვალისწინებული სხვა საბუთები.

2. ბანკი ვალდებულია ელექტრონული ფორმით შეინახოს კლიენტებისა და მათ მიერ განხორციელებული ოპერაციების შესახებ ინფორმაცია, არანაკლებ 15 წლით.

4. ამოღებულ იქნას კანონის 37-ე მუხლის მე-7 პუნქტის „ზ“ ქვეპუნქტი.

5. კანონის 37-ე მუხლის პირველი, მე-3, მე-7 და მე-8 პუნქტები ჩამოყალიბდეს

შემდეგი რედაქციით:

„1. საბანკო საქმიანობის ლიცენზიის გაუქმების შემთხვევაში ხდება კომერციული ბანკის ლიკვიდაცია. ლიკვიდატორის ფუნქციებს ასრულებს ეროვნული ბანკის მიერ დანიშნული პირი ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით. დაუშვებელია ამ კომერციულ ბანკთან დაკავშირებული პირის ლიკვიდატორად დანიშვნა. ლიკვიდაციის პროცესის დაწყებისთანავე შეწყდება იძულებითი აღსრულება.“

„3. ბანკის ლიკვიდატორი უფლებამოსილია საჯარო აუქციონზე გაყიდოს ბანკის აქტივები ან აქტივებზე მოთხოვნის უფლება გადასცეს კრედიტორებს რიგითობის მიხედვით, სხვა ბანკს გადასცეს სესხებზე ან სხვა საფინანსო აქტივებზე მოთხოვნის უფლება და ორგანიზება გაუკეთოს ასეთი ბანკებისათვის ვალდებულებათა გადაცემას“.

„7. კომერციული ბანკის ლიკვიდაციის დროს მოთხოვნები, რომელთა საფუძველია გირაო, დაკმაყოფილდება შესაბამისი შეთანხმების პირობების თანახმად (გირაოს ღირებულების ფარგლებში), ხოლო ყველა სხვა კანონიერი მოთხოვნა უნდა დაკმაყოფილდეს შემდეგი თანმიმდევრობით:

- ა) ეროვნული ბანკი და სხვა კრედიტორები, რომელთა მიმართაც კომერციულ ბანკს წარმოეშვა ვალდებულება საბანკო საქმიანობის ლიცენზიის გაუქმების შემდეგ;
- ბ) ფიზიკურ პირთა ანგარიშებზე არსებული თანხა, არაუმეტეს 1500 ლარისა;
- გ) ფიზიკურ პირთა ანგარიშებზე არსებული თანხა, რომელიც არ არის გადახდილი ამ პუნქტის „გ“ ქვეპუნქტის შესაბამისად;
- დ) იურიდიული პირების ანგარიშებზე არსებული თანხა;
- ე) საბიუჯეტო დავალიანებები, მათ შორის, საგადასახადო გირავნობით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები;
- ვ) დანარჩენი მოთხოვნები კომერციული ბანკის მიმართ“.

„8. თუ არსებული თანხა საკმარისი არ არის მე-7 პუნქტის „ბ“ „გ“, „დ“, და „ე“ ქვეპუნქტებში აღნიშნული მოთხოვნების სრულად დაფარვისათვის, მაშინ ყველა შესაბამისი მოთხოვნა უნდა დაიფაროს ამ რიგის თითოეული კრედიტორის მოთხოვნის მოცულობის პროპორციულად.“

6. კანონის 37-ე მუხლს დაემატოს შემდეგი შინაარსის მე-9 პუნქტი:

„9. ყოველი მომდევნო რიგის მოთხოვნა დაკმაყოფილდება წინა რიგის მოთხოვნათა დაკმაყოფილების შემდეგ.“

7. კანონის VIII თავს დაემატოს შემდეგი შინაარსის 39-ე მუხლი:

„მუხლი 39. მოთხოვნები უკვე შექმნილი ან შექმნილი შვილობილი

საწარმოების მიმართ

იმ კომერციულმა ბანკებმა, რომლებმაც ამ კანონის მე-10<sup>1</sup> მუხლის ძალაში შესვლამდე უკვე შექმნეს ან შეიძინეს შვილობილი საწარმოები, რომლებიც საქართველოს ფარგლებს გარეთ ახორციელებენ “უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ” საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მონიტორინგის განმხორციელებელი პირებისათვის კანონმდებლობით განსაზღვრულ საქმიანობას, ამ კანონის ძალაში შესვლიდან 6 თვის ვადაში ეროვნულ ბანკში წარადგინონ მე-10<sup>1</sup> მუხლის „ა“ და „ბ“ პუნქტებით გათვალისწინებული დოკუმენტები.“

მუხლი 2. ეს კანონი ამოქმედდეს გამოქვეყნებისთანავე.

საქართველოს პრეზიდენტი

*მიხეილ სააკაშვილი*