



28.11.23 № 2542

შეტყობინება

სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ (ს/ნ 202906427) აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევის შესახებ

სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო საბჭოს 2023 წლის 22 ნოემბრის გადაწყვეტილებით 2023 წლის 20 დეკემბერს, 11:00 საათზე, სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ იურიდიულ მისამართზე: ქ. თბილისი, გ. ჭანტურიას №14, ჩატარდება სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ (ს/ნ 202906427) აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრება.

აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევის თარიღისათვის სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ გამოშვებულ და განთავსებულ აქციათა რაოდენობა არის 209,008,277 ცალი ჩვეულებრივი აქცია. ერთი აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას, შესაბამისად, აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრებაზე მოწვეულია 209,008,277 ხმის უფლების მქონე აქცია.

სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ რიგგარეშე საერთო კრების საადრიცხო დღედ დადგენილ იქნა 2023 წლის 24 ნოემბერი. საერთო კრებაში მონაწილეობისა და ხმის მიცემის უფლება აქვთ მხოლოდ იმ აქციონერებს, რომლებიც კრების საადრიცხო დღეს ირიცხებიან აქციონერებად ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორ სს „კავკასრეესტრის“ (ს/ნ 204854595) მიერ წარმოებულ სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ აქციათა რეესტრში.

აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრებაზე მონაწილეობის უფლება აქციონერს შეუძლია გადაამოწმოს ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორ სს „კავკასრეესტრში“ (ს/ნ 204854595), მისამართი: ქ. თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი № 74ა (მოსაშვილის ქ. N11).

აქციონერი უფლებამოსილია საერთო კრებას დაესწროს პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით, სანოტარო წესით დამოწმებული მინდობილობის საფუძველზე.

აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრებაზე ხმის მიცემა მოხდება ღია კენჭისყრის პრინციპით. დღის წესრიგის თითოეულ საკითხს კენჭი ეყრება დამოუკიდებლად. კრებას დაესწრება ნოტარიუსი, რომელიც შეადგენს აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების ოქმს.

აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების დღის წესრიგი:

1. სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სადამფუძნებლო შეთანხმების დამტკიცების შესახებ.
2. სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ წესდების ახალი რედაქციის დამტკიცების შესახებ.
3. სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის შესახებ.

წინამდებარე შეტყობინებას თან ერთვის დღის წესრიგის თითოეულ საკითხზე აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრებისათვის შეთავაზებული გადაწყვეტილებები.

პატივისცემით,
რისკების დირექტორი
ნიკო ჩხეტიანი



შეთავაზებული გადაწყვეტილება დღის წესრიგის პირველ საკითხზე:

1. დამტკიცდეს სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სადამფუძნებლო შეთანხმება

სადამფუძნებლო შეთანხმება

(სააქციო საზოგადოების სარეგისტრაციო მონაცემები)

- **სამართლებრივი ფორმა --- სააქციო საზოგადოება**

- **საფირმო სახელწოდება**

უნდა განისაზღვროს ქართულ ენაზე, „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული წესით

სააქციო საზოგადოება „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

- **საფირმო სახელწოდება ინგლისურ ენაზე**

უნდა შეესაბამებოდეს ქართულ ენაზე განსაზღვრულ სახელწოდებას

Joint Stock Company “VTB Bank (Georgia)”

- **იურიდიული მისამართი** საზოგადოების ფიზიკური (ფაქტობრივი) მისამართი

საქართველო. ქ. თბილისი, 0108, გ. ჭანტურიას ქ.N14

- **დამფუძნებლები/აქციონერები**

ფიზიკური პირის შემთხვევაში სახელი, გვარი, პირადი ნომერი, საცხოვრებელი ადგილის მისამართი, იურიდიული პირის შემთხვევაში საფირმო სახელწოდება საიდენტიფიკაციო კოდი, იურიდიული მისამართი. აღნიშნული ველის შევსება სავალდებულოა, მხოლოდ სააქციო საზოგადოების დაფუძნების მომენტისთვის

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ უკვე დაფუძნებულია

- **ხელმძღვანელი ორგანო**

ხელმძღვანელი ორგანოს დასახელება (მაგ. დირექტორი, დირექტორატი, დირექტორთა საბჭო, პრეზიდიუმი და სხვა)

გენერალური დირექტორი და დირექტორატი

- **ხელმძღვანელი ორგანოს წევრი/წევრები**

ფიზიკური პირის შემთხვევაში სახელი, გვარი, პირადი ნომერი, საცხოვრებელი ადგილის მისამართი, იურიდიული პირის შემთხვევაში სახელწოდება, საიდენტიფიკაციო ნომერი; უფლებამოსილების ვადა (თუ ასეთი ვადა განსაზღვრულია).

1. გენერალური დირექტორი, დირექტორატის წევრი - არჩილ კონცელიძე (პ/ნ 01017005700, საცხოვრებელი მისამართი: საქართველო, ქ. თბილისი, ი.ჭავჭავაძის გამზირი N23, ბინა N31), რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ინიშნება 1 (ერთი) წლის ვადით, განმეორებით დანიშნვის უფლებით.

2. კორპორატიული ბიზნესის დირექტორი, დირექტორატის წევრი - ვლადიმერ რობაქიძე (პ/ნ 01017012795, საცხოვრებელი მისამართი: საქართველო, ქ. თბილისი, ი.ჭავჭავაძის გამზირი N16, ბინა N10), რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ინიშნება 1 (ერთი) წლის ვადით, განმეორებით დანიშვნის უფლებით.

3. რისკების დირექტორი, დირექტორატის წევრი - ნიკო ჩხეტიანი (პ/ნ 01005009969, საცხოვრებელი მისამართი: საქართველო, ქ. თბილისი, თევდორე მღვდლის ქ. N8), რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ინიშნება 1 (ერთი) წლის ვადით, განმეორებით დანიშვნის უფლებით.

4. ფინანსური დირექტორი, დირექტორატის წევრი - მამუკა მენტეშაშვილი (პ/ნ 01024025470, საცხოვრებელი მისამართი: საქართველო, ქ. თბილისი, ი.ჭავჭავაძის გამზირი N29ა, ბინა N16), რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ინიშნება 1 (ერთი) წლის ვადით, განმეორებით დანიშვნის უფლებით.

5. საოპერაციო დირექტორი, დირექტორატის წევრი - ირაკლი დოლიძე (პ/ნ 01025000266, საცხოვრებელი მისამართი: საქართველო, ქ. თბილისი, ჯანაშვილის ქ. N5-7, ბინა N19), რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ინიშნება 1 (ერთი) წლის ვადით, განმეორებით დანიშვნის უფლებით.

6. საცალო ბიზნესის დირექტორი, დირექტორატის წევრი, ნათია თხილაიშვილი (პ/ნ 61001021571, მისამართი: ქ. ბათუმი, მემედ აბაშიძის ქუჩა N 63), რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ინიშნება 1 (ერთი) წლის ვადით, განმეორებით დანიშვნის უფლებით.

• **ხელმძღვანელი ორგანოს წევრების წარმომადგენლობითი უფლებამოსილების ფარგლები** უნდა მიეთითოს წევრები ერთობლივად (ერთად) წარმომადგენენ საზოგადოებას, თუ ერთპიროვნულად (ცალ-ცალკე). თუ ხელმძღვანელი ორგანოს წევრებს აქვთ განსხვავებული წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება, უნდა მიეთითოს თითოეული წევრის უფლებამოსილება.

- გენერალური დირექტორს და დირექტორატის სხვა წევრებს გააჩნიათ ერთპიროვნული წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება.
- თუ დასადები გარიგების ღირებულება არ აღემატება 7 (შვიდი) მილიონ აშშ დოლარს (ან მის ექვივალენტს სხვა ვალუტაში) წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება ენიჭება გენერალურ დირექტორს ერთპიროვნულად ან სხვა ნებისმიერი ორი დირექტორატის წევრს ერთობლივად.
- **სუბიექტის ავტორიზებული მომხმარებლის გვერდის (ელექტრონულ მისამართის) მართვაზე პასუხისმგებელი ხელმძღვანელობაზე და წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილების მქონე პირი** რამდენიმე ხელმძღვანელი/წარმომადგენელი პირის არსებობის შემთხვევაში უნდა მიეთითოს მხოლოდ ერთი პირი

ფინანსური დირექტორი - მამუკა მენტეშაშვილი (პ/ნ 01024025470, საცხოვრებელი მისამართი: საქართველო, ქ. თბილისი, ი.ჭავჭავაძის გამზირი N29ა, ბინა N16).

- **სუბიექტის ავტორიზებული მომხმარებლის გვერდის (ელექტრონულ მისამართის) მართვაზე პასუხისმგებელი ხელმძღვანელობაზე და წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილების მქონე პირის ელექტრონული ფოსტის მისამართი და ტელეფონის ნომერი**

m.menteshashvili@vtb.ge

(ელექტრონული ფოსტის მისამართი, განსაზღვრული უნდა იყოს ლათინური შრიფტით)

+ 995 599 48 84 48

(საქართველოში მოქმედი მობილური ოპერატორის მობილური ტელეფონის ნომერი)

- **სამეთვალყურეო საბჭო**

სამეთვალყურეო საბჭოს არსებობის შემთხვევაში უნდა მიეთითოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა რაოდენობა და საბჭოს წევრები

- **სამეთვალყურეოს საბჭოს წევრთა რაოდენობა**

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო საბჭო შედგება 4 (ოთხი) წევრისაგან

- **სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები**

ფიზიკური პირის შემთხვევაში სახელი, გვარი, პირადი ნომერი, საცხოვრებელი ადგილის მისამართი, იურიდიული პირის შემთხვევაში სახელწოდება, საიდენტიფიკაციო ნომერი; უფლებამოსილების ვადა, თუ ასეთი ვადა განსაზღვრულია.

1. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე/წევრი - სერგეი სტეპანოვი (პასპორტის ნომერი: 53 0600780, საცხოვრებელი მისამართი: ქ. მოსკოვი, მარშალ ჟუკოვის პროსპექტი 43, კორპუსი 5, ბინა 126) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ 4 (ოთხი) წლის ვადით, განმეორებითი არჩევის უფლებით.

2. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი ილნარ შაიმარდანოვ (პასპორტის ნომერი: 76 7631862, საცხოვრებელი მისამართი: ქ. მოსკოვი, პროსპექტ მირა 188 ბ, კორპუსი 4, ბინა 241) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ 4 (ოთხი) წლის ვადით, განმეორებითი არჩევის უფლებით.

3. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - ასია ზახაროვა (პასპორტის ნომერი: 75 36 96669, საცხოვრებელი მისამართი: რუსეთის ფედერაცია, ქ. მოსკოვი, ქუჩა ტალინსკაია, სახლი 32, კორპ. 1, ბ. 28) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ 4 (ოთხი) წლის ვადით, განმეორებითი არჩევის უფლებით.

4. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - კოროლიოვა სვეტლანა ნიკოლაის ასული (პასპორტის ნომერი: 75 0276764, საცხოვრებელი მისამართი: რუსეთის ფედერაცია, ქალაქი მოსკოვი, ტროფიმოვის ქუჩა 36, კ.1, ბ. 39) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ (ორი) წლის ვადით, განმეორებითი არჩევის უფლებით.

- **სხვა მმართველი ორგანო**

(არსებობის შემთხვევაში)

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ სხვა მმართველი ორგანო არ ჰყავს.

- **არსებობის შემთხვევაში გენერალური სავაჭრო წარმომადგენელი/პროკურისტი**

ფიზიკური პირის შემთხვევაში სახელი, გვარი, პირადი ნომერი, საცხოვრებელი ადგილის მისამართი, იურიდიული პირის შემთხვევაში სახელწოდება, საიდენტიფიკაციო ნომერი, ასევე უფლებამოსილების ვადა, თუ ასეთი ვადა განსაზღვრულია.

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ გენერალური სავაჭრო წარმომადგენელი/პროკურისტი არ ჰყავს.

- **კაპიტალი**

- **ნებადართული კაპიტალი**

(კაპიტალის მაქსიმალური ოდენობა, რომლის ფარგლებშიც შპს-ს შეუძლია მომავალში მიიღოს წილების განთავსების გადაწყვეტილება) - არსებობის შემთხვევაში

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ ნებადართული კაპიტალი შეადგენს 209 008 277 (ორას ცხრა მილიონ რვა ათას ორას სამოცდაჩვიდმეტი) ლარს.

- **განთავსებული კაპიტალი**

(განთავსებული კაპიტალი არის სამეწარმეო საზოგადოების მიერ განსაზღვრული ფულადი ოდენობა, რომელიც უნდა იყოს სამეწარმეო საზოგადოების განთავსებული აქციების ნომინალური ღირებულებათა ჯამის ტოლი. სააქციო საზოგადოების განთავსებული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა სააქციო საზოგადოების რეგისტრაციის მომენტისთვის უნდა შეადგენდეს სულ მცირე 100 000 ლარს.)

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ განთავსებული კაპიტალი შეადგენს 209 008 277 (ორას ცხრა მილიონ რვა ათას ორას სამოცდაჩვიდმეტი) ლარს.

- **განაღებული კაპიტალი**

(სააქციო საზოგადოების დაფუძნების მომენტისთვის განთავსებული კაპიტალის განაღებული ნაწილის ოდენობა, ანუ განთავსებული კაპიტალის ფაქტობრივად შევსებული ნაწილი. განაღებული კაპიტალი ფულადი სახით უნდა იყოს შევსებული და იგი უნდა შეადგენდეს განთავსებული კაპიტალის სულ მცირე 25%-ს)

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ განაღებული კაპიტალი შეადგენს 209 008 277 (ორას ცხრა მილიონ რვა ათას ორას სამოცდაჩვიდმეტი) ლარს.

- **ნებადართული კაპიტალის არსებობის შემთხვევაში, აქციების ნომინალური ღირებულება არის 1(ერთი) ლარი**

- **არსებობის შემთხვევაში აქციათა კლასი**
ჩვეულებრივი აქცია

- **არსებობის შემთხვევაში დაფუძნების მომენტისთვის ნომინალური ღირებულების მქონე განთავსებული აქციების რაოდენობა და მათი ნომინალური ღირებულება**
აღნიშნული ინფორმაცია უნდა მიეთითოს თითოეული კლასის აქციასთან მიმართებით, თუ განსხვავებული კლასის აქცია არსებობს. გამოხატული უნდა იყოს მთელი რიცხვით

209 008 277 (ორას ცხრა მილიონ რვა ათას ორას სამოცდაჩვიდმეტი) ცალი ჩვეულებრივი აქცია, ნომინალური ღირებულებით 1 (ერთი) ლარი თითო აქცია.

- **ნომინალური ღირებულების გარეშე განთავსებული აქციების ოდენობა**
აღნიშნული ველის შევსება სავალდებულოა იმ შემთხვევაში თუ საზოგადოებას დაფუძნების მომენტისთვის ნომინალური ღირებულების მქონე განთავსებული აქციები არ აქვს. აღნიშნული

ინფორმაცია უნდა მიეთითოს თითოეული კლასის აქციასთან მიმართებით, თუ განსხვავებული კლასის აქცია არსებობს. გამოხატული უნდა იყოს მთელი რიცხვით

ასეთი არ არსებობს

- არაფულადი შენატანის სანაცვლოდ გამოშვებული აქციების ნომინალური ღირებულება, ხოლო, ნომინალური ღირებულების გარეშე გამოშვებული აქციების შემთხვევაში, მათი რაოდენობა, შენატანის სახე და შენატანზე ვალდებული პირის სახელი/სახელწოდება

აღნიშნული ველის შევსება სავალდებულოა იმ შემთხვევაში თუ სააქციო საზოგადოებას წესდებით არაფულადი შენატანის განხორციელება არ არის აკრძალული.

ასეთი არ არსებობს

- დაფუძნებასთან, აგრეთვე ლიცენზიის/ნებართვის მოპოვებასთან დაკავშირებულ იმ არსებული ან სავარაუდო ხარჯები, რომლებიც უნდა გაიღოს სააქციო საზოგადოებამ

სს „ვითობი ბანკი ჯორჯიას“ საბანკო საქმიანობის ლიცენზია უკვე მოპოვებული აქვს.

- დაფუძნების, აგრეთვე ლიცენზიის/ნებართვის მოპოვებასთან დაკავშირებული მოქმედებების განხორციელებაში პროცესში მონაწილე პირთა მიერ სააქციო საზოგადოებისგან მიღებული ან მისაღები ეკონომიკური სარგებელი

შეადგენს 0 (ნული) ლარს.

დანართი:

დამფუძნებლების/პარტნიორების მიერ შემუშავებული სამეწარმეო საზოგადოების წესდება, რომელიც წარმოადგენს სადამფუძნებლო შეთანხმების ნაწილს.

უფლებამოსილი პირის ხელმოწერა -----

თარიღი: -----

პროექტი

შეთავაზებული გადაწყვეტილება დღის წესრიგის მეორე საკითხზე:

1. დამტკიცდეს სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ წესდების ახალი რედაქცია

დამტკიცებულია

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ აქციონერთა რიგგარეშე
საერთო კრების 2023 წლის 20 დეკემბრის ოქმის საფუძველზე

სააქციო საზოგადოება
„ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

წესდება

თბილისი

1. ზოგადი დებულებები

- 1.1. სააქციო საზოგადოება “ვითიბი ბანკი ჯორჯია”, მოხსენიებული შემდგომ როგორც “ბანკი”, წარმოადგენს კომერციულ ბანკს.
- 1.2. ბანკს გააჩნია სრული და შემოკლებული ოფიციალური საფირმო სახელწოდება:
 - სრული ქართულ ენაზე: სააქციო საზოგადოება “ვითიბი ბანკი ჯორჯია”.
 - სრული რუსულ ენაზე: Акционерное Общество “Банк ВТБ (Грузия)”.
 - სრული ინგლისურ ენაზე: Joint Stock Company “VTB Bank (Georgia)”.
 - შემოკლებული ქართულ ენაზე: სს “ვითიბი ბანკი ჯორჯია”.
 - შემოკლებული რუსულ ენაზე: АО “Банк ВТБ (Грузия)”.
 - შემოკლებული ინგლისურ ენაზე: JSC “VTB Bank (Georgia)”.

ბანკს აქვს ექსკლუზიური უფლება გამოიყენოს თავისი საფირმო სახელწოდება.

- 1.3. ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, გ. ჭანტურიას ქ. №14.
- 1.4. ბანკი შექმნილია სააქციო კომერციული ბანკების: “საქექსიმბანკის”, “ინდუსტრიაბანკისა” და საპაიო კომერციულ ბანკ “ახალი ქართული ბანკის” შერწყმის გზით 1995 წლის 7 აპრილს და ჰქონდა ოფიციალური საფირმო სახელწოდება - სააქციო საზოგადოება “გაერთიანებული ქართული ბანკი”. 2006 წლის 7 დეკემბერს, სააქციო საზოგადოება “გაერთიანებულ ქართულ ბანკს” შეეცვალა საფირმო სახელწოდება და ეწოდა სააქციო საზოგადოება “ვითიბი ბანკი ჯორჯია”. სააქციო საზოგადოება “ვითიბი ბანკი ჯორჯია” წარმოადგენს სააქციო კომერციული ბანკის “საქექსიმბანკის”, სააქციო კომერციული ბანკის “ინდუსტრიაბანკისა” და საპაიო კომერციულ ბანკ “ახალი ქართული ბანკის” ყველა უფლება – მოვალეობათა სამართალმემკვიდრეს.
- 1.5. ბანკის ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმაა სააქციო საზოგადოება.
- 1.6. ბანკი წარმოადგენს ეკონომიკურად დამოუკიდებელ იურიდიულ პირს, გააჩნია განცალკავებული ქონება, საკუთარი სახელით შეუძლია შეიძინოს და განახორციელოს ქონებრივი და სხვა უფლებები, იკისროს ვალდებულებები, იყოს მოსარჩელე ან მოპასუხე სასამართლოში და არბიტრაჟში.
- 1.7. ბანკს აქვს დამოუკიდებელი ბალანსი, ბეჭედი ბანკის ემბლემის (სავაჭრო ნიშანი) გამოსახულებით, ბლანკები და იურიდიული პირის სხვა ატრიბუტები.
- 1.8. ბანკი თავისი საქმიანობისას ხელმძღვანელობს საქართველოს კანონებით “კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ”, “მეწარმეთა შესახებ”, „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ და სხვა ნორმატიული აქტებით, აგრეთვე წინამდებარე წესდებითა და ბანკის სხვა შიდა მარეგლამენტირებელი დოკუმენტებით.
- 1.9. ბანკის მმართველობის ორგანოებია:
 - აქციონერთა საერთო კრება.
 - სამეთვალყურეო საბჭო.
 - დირექტორატი.
- 1.10. ბანკში შიდა დოკუმენტბრუნვა შესაძლებელია განხორციელდეს ელექტრონული ფოსტის ან კომუნიკაციის სხვა თანამედროვე ელექტრონული საშუალებების გამოყენებით, დირექტორატის მიერ დადგენილი წესით.

- 1.11. ბანკის ფილიალების, წარმომადგენლობების და სხვა მსგავსი ქვედანაყოფების შექმნა და ლიკვიდაცია, როგორც საქართველოში ისე მის ფარგლებს გარეთ, მათი დებულებების დამტკიცება და ხელმძღვანელი პირების დანიშვნა ხდება საქართველოს კანონმდებლობის და ბანკის შიდა მარეგლამენტირებელი დოკუმენტებით განსაზღვრული წესით და პირობებით.

2. ბანკის საქმიანობის სახეები

- 2.1. ბანკის საქმიანობის ძირითად მიზანს წარმოადგენს მოგების მიღება საბანკო საქმიანობის განხორციელების შედეგად. საბანკო საქმიანობის განხორციელება ხდება საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე.
- 2.2. ბანკს შეუძლია განახორციელოს შემდეგი სახის საქმიანობა:
- a. პროცენტიანი და უპროცენტო დეპოზიტების (მოთხოვნამდე, ვადიანი და სხვა სახის) და სხვა დაბრუნებადი გადახდის საშუალებების მოზიდვა.
 - b. სესხების გაცემა სამომხმარებლო, საიპოთეკო, არაუზრუნველყოფილი და სხვა კრედიტების ჩათვლით, ფაქტორინგული ოპერაციები რეგრესის უფლებით და ამ უფლების გარეშე, კომერციულ გარიგებათა დაფინანსება, გარანტიების, აკრედიტივებისა და აქცეპტების გამოცემა ფორფეტივების ჩათვლით.
 - c. დერივატივების დადება, საკუთარი და კლიენტთა სახსრებით ფულადი საბუთების (ჩეკების, თამასუქებისა და სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით), ფასიანი ქაღალდების, სავალუტო და საპროცენტო ინსტრუმენტების, სავალო საბუთების, უცხოური ვალუტის, ძვირფასი ლითონების და ძვირფასი ქვების ყიდვა-გაყიდვა.
 - d. ნაღდი და უნაღდო ანგარიშსწორების ოპერაციების და საკასო-საინკასაციო მომსახურების განხორციელება
 - e. გადახდის საშუალებების გამოშვება და მათი მიმოქცევის ორგანიზება (საგადახდო ბარათების, ჩეკებისა და საბანკო ტრატების ჩათვლით).
 - f. უპროცენტო საბანკო მომსახურება.
 - g. საშუამავლო მომსახურება საფინანსო ბაზარზე.
 - h. კლიენტების დავალებით ნდობით (სატრასტო) ოპერაციების განხორციელება, სახსრების მოზიდვა და განთავსება.
 - i. ფასეულობათა შენახვა და აღრიცხვა ფასიანი ქაღალდების ჩათვლით.
 - j. საკრედიტო-საცნობარო მომსახურება.
 - k. „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ცენტრალური დეპოზიტარის საქმიანობა.
 - l. ქონების იჯარით გაცემა.
 - m. საგადახდო მომსახურების განხორციელება, საგადახდო სისტემის ოპერირება, ანგარიშსწორების აგენტის ფუნქციების შესრულება.
 - n. ქონების ლიზინგით გაცემა.
 - o. ზემოთ ჩამოთვლილ თითოეულ საქმიანობასთან დაკავშირებული მომსახურება.
 - p. „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონის შესაბამისად სხვა პირის სასარგებლოდ ვირტუალური აქტივის მომსახურების გაწევა, კერძოდ, კონვერტირებადი ვირტუალური აქტივის ურთიერთგადაცვლა (მათ შორის, თვითმომსახურების კიოსკის მეშვეობით) ეროვნულ ან უცხოურ ვალუტაში, სხვა ვირტუალურ აქტივში ან ფინანსურ ინსტრუმენტში, გადაცემა ან/და კონვერტირებადი ვირტუალური აქტივის ან მისი გამოყენებისთვის საჭირო ინსტრუმენტის შენახვა, რაც ვირტუალურ აქტივზე კონტროლის საშუალებას იძლევა და ამ მომსახურების გაწევისთვის აუცილებელი დამხმარე საქმიანობა.

- q. სხვა საქმიანობა, რომელიც კანონმდებლობით ნებადართული იქნება კომერციული ბანკებისათვის.

3. ბანკის კაპიტალი და აქციები

- 3.1. ბანკის კაპიტალი დაყოფილია 209 008 277 (ორას ცხრა მილიონ რვა ათას ორას სამოცდაჩვიდმეტი) ჩვეულებრივ აქციად. თითოეული ნომინალური ღირებულებით –1 (ერთი) ლარი.
- 3.2. ბანკის აქციონერთა რეესტრის წარმოება ხორციელდება ფასიანი ქაღალდების დამოუკიდებელი რეგისტრატორის მეშვეობით, მასთან დადებული ხელშეკრულების საფუძველზე და კანონმდებლობით დადგენილი წესის შესაბამისად.
- 3.3. ბანკის კაპიტალი შეიძლება გაიზარდოს დამატებითი აქციების ან აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების გზით. აღნიშნული გადაწყვეტილება მიიღება წინამდებარე წესდებით განსაზღვრული წესით.
- 3.4. აქციათა (მათ შორის ნებადართული აქციების რაოდენობის ფარგლებში) ან აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების ყოველი ახალი გამოშვებისას, აქციონერებს უპირატესი უფლება აქვთ შეიძინონ ბანკის მიერ გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები ბანკის კაპიტალში მათი წილის პროპორციულად, წინამდებარე წესდების 3.5 პუნქტით განსაზღვრული წესით. აქციონერთა საერთო კრება უფლებამოსილია განსაზღვროს განსხვავებული წესი, მათ შორის, ცალკეულ შემთხვევებში გააუქმოს აქციონერთა უპირატესი შესყიდვის უფლება.
- 3.5. ბანკის კაპიტალის გაზრდის მიზნით დამატებითი აქციების ან აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების ან ნებადართული აქციების ოდენობის განსაზღვრის შესახებ გადაწყვეტილებას იღებს აქციონერთა საერთო კრება, ხოლო ნებადართული აქციების რაოდენობის ფარგლებში დამატებით აქციათა გამოშვების შესახებ გადაწყვეტილებას იღებს სამეთვალყურეო საბჭო. დამატებითი აქციების ან აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების შესახებ აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით, ხოლო ნებადართული აქციების რაოდენობის ფარგლებში დამატებით აქციათა გამოშვების შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით უნდა განისაზღვროს მოსალოდნელი განთავსების შესახებ აქციონერთა შეტყობინების წესი და ვადა, რომლის განმავლობაშიც ყველა აქციონერს შეუძლია გამოიყენოს წინამდებარე წესდების 3.4 პუნქტით მინიჭებული უფლება. თუ მითითებულ ვადაში, რომელიმე აქციონერმა არ გამოიყენა უპირატესი შესყიდვის უფლება, დანარჩენ აქციონერებს უფლება აქვთ შესაბამისი გადაწყვეტილებით განსაზღვრულ ვადაში შეისყიდონ დარჩენილი ფასიანი ქაღალდები თავიანთი წილის პროპორციულად.
- 3.6. აქციათა ან აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების შესახებ გადაწყვეტილებაში უნდა მიეთითოს განთავსების ვადა, ნომინალური ღირებულება, ასევე განთავსების სხვა პირობები.
- 3.7. აქციათა ან აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების განთავსებას უზრუნველყოფს ბანკის დირექტორატი, შესაბამისი გადაწყვეტილებით განსაზღვრული წესითა და პირობებით, მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

3.8. ბანკის კაპიტალის მნიშვნელოვანი წილის შექმნა ხორციელდება მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილ პროცედურათა დაცვით. ბანკის კაპიტალის მნიშვნელოვანი წილის ოდენობა განისაზღვრება კანონმდებლობით.

4. აქციონერთა უფლებები

4.1. აქციონერები არ არიან პასუხისმგებელი ბანკის ვალდებულებებზე და ატარებენ ზარალის რისკს, დაკავშირებულს ბანკის საქმიანობასთან, მათი კუთვნილი აქციების ღირებულების ფარგლებში.

4.2. ბანკის ყოველი ჩვეულებრივი აქცია ანიჭებს აქციონერს უფლებათა ერთნაირ მოცულობას. ბანკის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელ აქციონერებს უფლება აქვთ:

- მიიღონ მონაწილეობა აქციონერთა საერთო კრების მუშაობაში ხმის უფლებით, აქციონერთა საერთო კრების კომპეტენციის ყველა საკითხთან დაკავშირებით.
- გაეცნონ აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგით გათვალისწინებულ საკითხებს;
- კანონითა და წესდებით დადგენილი წესით გაეცნოს ბანკის დოკუმენტებს და მიიღოს მათი ასლები ბეჭდური ფორმით ან ელექტრონულად, თუ აქციონერს წინასწარ აქვს განცხადებული თანხმობა ინფორმაციის ელექტრონული კომუნიკაციის საშუალებებით მიღებაზე, აგრეთვე ბანკისაგან მიიღოს ინფორმაცია მოქმედი კანონმდებლობითა და წინამდებარე წესდებით დადგენილი წესით.
- მიიღონ დივიდენდი აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების თანახმად, მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნათა შესაბამისად.
- თავისუფლად განკარგონ მათ საკუთრებაში არსებული აქციები;
- კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევაში მოსთხოვონ ბანკს მათ საკუთრებაში არსებული აქციების გამოსყიდვა;
- ბანკის ლიკვიდაციის შემდეგ მიიღონ ბანკის ქონების ნაწილი, მათ მფლობელობაში არსებული აქციების ღირებულების პროპორციულად, მოქმედი კანონმდებლობის თანახმად.
- განახორციელონ საქართველოს კანონმდებლობითა და წესდებით გათვალისწინებული სხვა უფლებამოსილებები.

4.3. ხმის უფლების მქონე აქციათა არანაკლებ 5%-ის მფლობელ აქციონერებს უფლება აქვთ, სამეთვალყურეო საბჭოს მოსთხოვონ ბანკის აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების ჩატარება. მოთხოვნა წერილობით უნდა იქნეს წარდგენილი და შეიცავდეს კრების მოწვევის აუცილებლობას, მიზანს და მიზეზს, დღის წესრიგის საკითხებს, რომელთა შინაარსი უნდა შეესაბამებოდეს საქართველოს კანონმდებლობას და გონივრულ შესაბამისობაში უნდა იყოს ბანკის მიზნებთან და საქმიანობის ხასიათთან. ასეთ შემთხვევაში სამეთვალყურეო საბჭო ვალდებულია, წერილობითი მოთხოვნის მიღებიდან 10 (ათი) დღის ვადაში გამოაქვეყნოს გადაწყვეტილება საერთო კრების მოწვევის შესახებ. სამეთვალყურეო საბჭო ან დირექტორატი, ხმის უფლების მქონე აქციათა 5%-ის მფლობელი აქციონერი ან აქციონერთა ჯგუფი უფლებამოსილი არიან შეიტანონ დამატებითი საკითხები აქციონერთა მიერ წარმოდგენილ დღის წესრიგში.

4.4. ხმის უფლების მქონე თუ აქციების არანაკლებ 5%-ის მფლობელი აქციონერებს უფლება აქვთ მოითხოვონ საერთო კრების დღის წესრიგში საკითხის დამატება მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი წესით.

4.5. ხმის უფლების მქონე აქციათა არანაკლებ 5%-ის მფლობელ აქციონერებს უფლება აქვთ ბანკში დადგენილი წესის შესაბამისად მოითხოვონ დირექტორატისაგან ბანკის სახელით დადებული გარიგების ასლები.

- 4.6. ხმის უფლების მქონე აქციათა არანაკლებ 5%-ის მფლობელ აქციონერს/აქციონერთა ჯგუფს უფლება აქვს, კანონმდებლობით განსაზღვრული წესით, წარადგინოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად ასარჩევ პირთა კანდიდატურები.
- 4.7. აქციონერებს შეუძლიათ თავიანთი ხმის უფლება გამოიყენონ საკუთარი ინტერესებისათვის, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა მოსალოდნელი გადაწყვეტილება ეხება მათთან გარიგების დადებას. თუ დომინანტმა აქციონერმა განზრახ გამოიყენა თავისი დომინანტური მდგომარეობა ბანკის საზიანოდ, მან დანარჩენ აქციონერებს უნდა გადაუხადოს შესაბამისი კომპენსაცია. ("დომინანტი აქციონერი"- აქციონერი ან ერთად მოქმედ აქციონერთა ჯგუფი, რომელთაც აქვთ პრაქტიკული შესაძლებლობა, გადამწყვეტი ზეგავლენა მოახდინონ სააქციო საზოგადოების საერთო კრების კენჭისყრის შედეგზე).
- 4.8. აქციონერს უფლება აქვს შეიტანოს სარჩელი თავისი სახელით და ბანკის სასარგებლოდ ბანკის კუთვნილი მოთხოვნის განსახორციელებლად, მათ შორის ბანკის თანამდებობის პირთა წინააღმდეგ, მათ მიერ საკუთარი მოვალეობის შეუსრულებლობით ბანკისათვის მიყენებული ზიანის ანაზღაურების ან მიყენებული ზიანის ანაზღაურების სანაცვლოდ მიღებული სარგებლის ბანკისათვის გადაცემის ან ამგვარი სარგებლის მიღების უფლების დათმობის მოთხოვნით. აქციონერის სათანადო მოსარჩელედ მიჩნევის პირობები განისაზღვრება კანონმდებლობით. სასამართლოს მიერ აქციონერის სათანადო მოსარჩელედ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი ვალდებულია გონივრულ ფარგლებში აუნაზღაუროს აქციონერს სარჩელთან დაკავშირებით გაწეული ხარჯები. ბანკი თავისუფლდება ამ ხარჯების ანაზღაურების მოვალეობისაგან, თუ იგი დაამტკიცებს, რომ სარჩელის დაკმაყოფილება საზიანო აღმოჩნდა ბანკისათვის. თუ აქციონერი მიჩნეულ იქნა არასათანადო მოსარჩელედ, აქციონერს ეკისრება ბანკის მიერ გონივრულ ფარგლებში გაწეული იმ ხარჯების ანაზღაურება, რომლებიც წარმოიშვა აქციონერის მიერ წარდგენილ მოთხოვნასთან დაკავშირებით.

5. აქციონერთა საერთო კრება

- 5.1. ბანკის მმართველობის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. აქციონერთა საერთო კრება მოიწვევა წელიწადში ერთხელ მაინც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, გარდა წინამდებარე წესდებით გათვალისწინებული შემთხვევებისა.
- 5.2. აქციონერთა საერთო კრება შეიძლება იყოს წლიური და რიგგარეშე. აქციონერთა წლიური საერთო კრება ტარდება აუდირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენიდან არაუგვიანეს 3 თვისა. აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე განიხილება წლიური შედეგები და დღის წესრიგის სხვა საკითხები. აქციონერთა წლიური საერთო კრების გარდა ჩატარებული კრებები წარმოადგენენ აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრებებს.
- 5.3. თუ ამას მოითხოვს ბანკის ინტერესები, აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრებები მოიწვევა წინამდებარე წესდებისა და კანონმდებლობით დადგენილი წესის შესაბამისად სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, გარდა წინამდებარე წესდებით გათვალისწინებული შემთხვევებისა, როცა კრება შესაძლებელია მოწვეული იქნას აქციების არანაკლებ 5%-ის მფლობელი აქციონერის ან აქციონერთა ჯგუფის წერილობითი შუამდგომლობით ან ამ აქციონერის/აქციონერთა ჯგუფის მიერ.
- 5.4. გადაწყვეტილება აქციონერთა საერთო კრების მოწვევის შესახებ უნდა გამოქვეყნდეს მარეგისტრირებული ორგანოს ელექტრონულ პორტალზე და ბანკის ვებ-გვერდზე

აქციონერთა საერთო კრების მოწვევის თარიღამდე არანაკლებ 20 (ოცი) კალენდარული დღით ადრე.

5.5. აქციონერთა საერთო კრების მოწვევის შესახებ შეტყობინებაში უნდა მითითოს:

- ბანკის სრული საფირმო სახელწოდება და იურიდიული მისამართი;
- აქციონერთა საერთო კრების ჩატარების თარიღი, ადგილი და დრო;
- აღნიშვნას, მორიგი საერთო კრება ტარდება თუ რიგგარეშე;
- აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგი;
- სააღრიცხვო დღე და მითითება, რომ საერთო კრებაში მონაწილეობისა და ხმის მიცემის უფლება აქვთ მხოლოდ იმ პირებს, რომლებიც სააღრიცხვო დღეს აქციონერებად ირიცხებიან;
- ფასიანი ქაღალდების დამოუკიდებელი რეგისტრატორის რეკვიზიტები.

5.6. აქციონერთა საერთო კრებაში მონაწილეობისა და ხმის მიცემის უფლება აქვთ იმ აქციონერებს, რომლებმაც ხმის უფლების მქონე აქციებზე საკუთრების უფლება ჰქონდათ სააღრიცხვო დღისათვის. სააღრიცხვო დღე განისაზღვრება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და სააღრიცხვო დღე არ უნდა დაინიშნოს აქციონერთა საერთო კრების მოწვევის თარიღამდე 45 კალენდარულ დღეზე ადრე და კრების მოწვევის გამოცხადების თარიღზე გვიან. ამასთან, არ უნდა ემთხვეოდეს დასვენების ან უქმე დღეს. აქციონერს უფლება აქვს აქციონერთა საერთო კრების მუშაობაში მონაწილეობა მიიღოს პირადად ან ნოტარიულად დამოწმებული მინდობილობის საფუძველზე მოქმედი წარმომადგენლის მეშვეობით.

5.7. აქციონერთა საერთო კრებას თავმჯდომარეობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, მისი არყოფნისას – მოადგილე, ხოლო უკანასკნელის არყოფნისას - გენერალური დირექტორი, გენერალური დირექტორის არ ყოფნისას დირექტორი, რომელიც ასრულებს გენერალური დირექტორის მოვალეობას. აღნიშნული პირების არყოფნისას კრების თავმჯდომარეს ხმათა უბრალო უმრავლესობით ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება. აქციონერთა საერთო კრების მდივანს წარმოადგენს კორპორატიული მდივანი, მისი არყოფნის შემთხვევაში კრების მდივანი აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ ხმათა უბრალო უმრავლესობით. აქციონერთა საერთო კრების ჩატარებიდან არაუგვიანეს 3 სამუშაო დღისა აქციონერთა საერთო კრების მდივანი აფორმებს აქციონერთა საერთო კრების ოქმს, რომელსაც ხელს აწერს აქციონერთა საერთო კრების თავმჯდომარე და აქციონერთა საერთო კრების მდივანი. აქციონერთა საერთო კრების სხდომის ოქმების ორიგინალები ინახება კორპორატიულ მდივანთან, ხოლო ოქმების ასლები ეგზავნება სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს და ბანკის გენერალურ დირექტორს.

5.8. აქციონერთა საერთო კრება უფლებამოსილია (აქვს კვორუმი) თუ მას ესწრება ხმის უფლების მქონე აქციათა საერთო რაოდენობის ნახევარზე (50%-ზე) მეტის მფლობელი აქციონერ(ებ)ი.

კვორუმის არ არსებობის შემთხვევაში, იმავე დღის წესრიგით და წესით უნდა მოწვეულ იქნას განმეორებითი აქციონერთა საერთო კრება. განმეორებითი საერთო კრება შეიძლება მოწვეულ იქნეს ამ 5.4 პუნქტით განსაზღვრულ მინიმალურ ვადაზე ადრე, თუ, პირველი საერთო კრება მოწვეულ იქნა საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით და მის დღის წესრიგში დამატებული არ არის საკითხი. ამ შემთხვევაში ბოლო საერთო კრებისა და მომდევნო საერთო კრების თარიღებს შორის სულ მცირე 10-დღიანი შუალედი უნდა იყოს, ხოლო საერთო კრების მოწვევის თარიღსა და სააღრიცხვო დღეს/თარიღს შორის უნდა იყოს არანაკლებ 6 დღე. განმეორებითი აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა რაოდენობის მიუხედავად.

5.9. აქციონერთა საერთო კრების კომპეტენციას განეკუთვნება:

- a. ბანკის წესდებაში ცვლილებებისა და დამატებების შეტანა ან ბანკის წესდების ახალი რედაქციის დაამტკიცება.
- b. ბანკის რეორგანიზაციის, ბანკის დაშლის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება.
- c. სამეთვალყურეო საბჭოს რაოდენობრივი შემადგენლობის განსაზღვრა, მისი წევრების დანიშვნა, სამეთვალყურეო საბჭოს ცალკეული ან ყველა წევრის უფლებამოსილების ნებისმიერ დროს შეწყვეტა, აგრეთვე გადაწყვეტილებების მიღება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურების საკითხის შესახებ.
- d. ფინანსური ანგარიშის დამტკიცება.
- e. წლიური ფინანსური ანგარიშგების შემოწმებისა და უტყუარობის დადასტურებისათვის ბანკის გარე აუდიტორის დამტკიცება.
- f. ბანკის კაპიტალის გაზრდის მიზნით დამატებითი აქციების ან აქციებში კონვერტირებადი ფასიანი ქაღალდების გამოშვების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება და აქციების გამოშვება/განთავსებასთან დაკავშირებული სხვა საკითხების განსაზღვრა,
- g. ნებადართული აქციების ოდენობისა და მათი ნომინალური ღირებულების განსაზღვრა.
- h. აქციების გაუქმების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება.
- i. აქციათა დაყოფის ან კონსოლიდაციის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება.
- j. აქციების ან აქციებში კონვერტირებადი ფასიანი ქაღალდების გამოშვების გზით კაპიტალის გაზრდის შემთხვევაში, აქციონერის მიერ ფასიანი ქაღალდების უპირატესი შესყიდვის უფლების მთლიანად ან ნაწილობრივ გაუქმება.
- k. განთავსებული კაპიტალის გაზრდა და შემცირება.
- l. დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშის დამტკიცება.
- m. მოგების გამოყენების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება .
- n. წლიური და შუალედური დივიდენდის ოდენობისა და გადახდის, ასევე გადახდის ფორმის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება.
- o. კანონმდებლობის შესაბამისად აქციათა გამოსყიდვის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება.
- p. ქონების შეძენის, გასხვისების, გაცვლის (ერთმანეთთან დაკავშირებული გარიგებების) ან სხვაგვარად დატვირთვის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, რომლის ღირებულებაც აღემატება ბანკის აქტივების საბალანსო ღირებულების 50%-ს, გარდა ისეთი გარიგებებისა, რომლებიც ჩვეულებრივ საწარმოო საქმიანობას ეხება. ქონების გასხვისებად ასევე ჩაითვლება იურიდიულ პირის კაპიტალში პარტნიორის შენატანის სახით ქონების შეტანა.
- q. აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის მარეგლამენტირებელი შიდა დოკუმენტების დამტკიცება.
- r. სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, ასევე ამ პროცესისათვის წარმომადგენლის დანიშვნა.
- s. საერთო კრების მიმდინარეობის წესის დადგენა და ხმის დამთვლელი კომისიის არჩევა.
- t. სხვა საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში.

5.10. აქციონერთა საერთო კრების მიერ ქვემოთ მოცემულ საკითხებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მისაღებად საჭიროა დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა ხმების 75%-ზე მეტის თანხმობა:

- ბანკის წესდებაში ცვლილებებისა და დამატებების შეტანა, ბანკის წესდების ახალი რედაქციის დაამტკიცება.
- ბანკის რეორგანიზაციის, ბანკის დაშლის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება.

- აქციების ან აქციებში კონვერტირებადი ფასიანი ქაღალდების გამოშვების გზით კაპიტალის გაზრდის შემთხვევაში, აქციონერთა მიერ ფასიანი ქაღალდების უპირატესი შესყიდვის უფლების მთლიანი ან ნაწილობრივი გაუქმება.

დანარჩენ საკითხებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მისაღებად საკმარისია დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა ხმების 50%-ზე მეტის თანხმობა.

6. სამეთვალყურეო საბჭო

- 6.1. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ინიშნება აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა რაოდენობა უნდა იყოს არა ნაკლებ 3 (სამი) და არა უმეტეს 21 (ოცდაერთი) წევრისა. სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში არ შეიძლება იყვნენ ბანკის დირექტორატის წევრები და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა ასრულებდეს სხვა აღმასრულებელ ფუნქციებს ბანკში. სამეთვალყურეო საბჭოს დაკომპლექტების სხვა საკითხები განისაზღვრება საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად.
- 6.2. სამეთვალყურეო საბჭოს დაკომპლექტებისას გათვალისწინებული და დაცული უნდა იქნას მოსაზრებათა მრავალფეროვნების ბალანსი, რაც გულისხმობს სამეთვალყურეო საბჭოს განსხვავებული უნარ-ჩვევების, კვალიფიკაციის და გამოცდილების მქონე პირებით დაკომპლექტებას.
- 6.3. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის უფლებამოსილების ვადა შეადგენს 4 წელს. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით სამეთვალყურეო საბჭოს ცალკეულ ან ყველა წევრს უფლებამოსილება შეიძლება შეუწყდეს ვადაზე ადრე, ნებისმიერ დროს.
- 6.4. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს ნებისმიერ დროს შეუძლია გადადგეს, მიზეზის მითითების გარეშე გადადგომის თარიღამდე ერთი თვით ადრე სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენილი განცხადების საფუძველზე.
- 6.5. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის გადადგომის ან მისთვის უფლებამოსილების ვადამდე შეწყვეტის შემთხვევაში სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი უნდა აირჩეს უფლებამოსილების შეწყვეტის შესაბამისი თრიდიდან 6 თვის განმავლობაში. თუ წევრის გასვლიდან 6 თვის განმავლობაში არ აირჩა სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი, მაშინ დირექტორატის განცხადების საფუძველზე სასამართლოს, შეუძლია დანიშნოს სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი. ანალოგიური წესი გამოიყენება იმ შემთხვევაშიც, როდესაც სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა რაოდენობა წესდებით განსაზღვრულ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა მინიმალურ რაოდენობაზე ნაკლებია.
- 6.6. სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმათა უმრავლესო ბით ირჩევს თავმჯდომარეს და მის მოადგილეს. იმ შემთხვევაში თუ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე არ წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრს, საბჭოში წარმოდგენილ დამოუკიდებელ წევრთაგან არჩეულ უნდა იქნას უფროსი დამოუკიდებელი წევრი, რომელიც პასუხისმგებელი იქნება არსებული და პოტენციური ინტერესთა კონფლიქტის არიდებასა და გამორიცხვაზე. უფროსი დამოუკიდებელი წევრი შესაძლოა იმავდროულად არჩეულ იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს მოადგილის პოზიციაზე. უფროსი დამოუკიდებელი წევრი ითავსებს საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციას ყველა ისეთ საკითხზე გადაწყვეტილების მიღებისას, როდესაც

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის თავმჯდომარეს აქვს/შესაძლოა წარმოემზავს ინტერესთა კონფლიქტი განსახილველ საკითხთან დაკავშირებით.

- 6.7. თავმჯდომარის ან მოადგილის არჩევის დროს ხმათა თანაბარი რაოდენობის არსებობის შემთხვევაში, ასაკით უხუცესი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი დაინიშნება თავმჯდომარედ, ხოლო ასაკით მომდევნო უხუცესი სამეთვალყურეო საბჭოსწევრი - თავმჯდომარის მოადგილედ.
- 6.8. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე (მისი არყოფნისას – მოადგილე), ორგანიზებას უწევს სამეთვალყურეო საბჭოს მუშაობას, თავმჯდომარეობს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომაზე, განსაზღვრავს დღის წესრიგს.
- 6.9. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება კვარტალში ერთხელ მაინც. შეტყობინება სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ჩატარების შესახებ ეგზავნება სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს, წერილობითი ფორმით, სავარაუდო დღის წესრიგის მითითებით, სხდომის ჩატარებამდე არაუგვიანეს 8 (რვა) კალენდარული დღისა. მოსაწვევი სხდომაზე იგზავნება დაზღვეული წერილით ან კომუნიკაციის სხვა საშუალებით, რომელიც იძლევა ადრესატის მიერ მოსაწვევის მიღების დადასტურების საშუალებას.
- 6.10. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ჩატარებისათვის კვორუმი შეადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს არჩეულ წევრთა ნახევარს.
- 6.11. სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილებას იღებს დამსწრე წევრთა ხმათა უბრალო უმრავლესობით. ხმათა თანაბარი განაწილების შემთხვევაში გადაწყვეტია საბჭოს სხდომის თავმჯდომარის ხმა.
თუ სამეთვალყურეო საბჭო არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს (მისი არყოფნისას – მოადგილეს) ვალდებულია არა უგვიანეს 10 (ათი) დღისა, იგივე დღის წესრიგით, მოიწვიოს ახალი სხდომა, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანი იქნება, თუ მას დაესწრება არანაკლებ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა რაოდენობის 25%.
- 6.12. თუ სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომას არ ესწრება სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და მოადგილე, მაშინ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები სხდომაზე დამსწრე წევრთაგან ირჩევენ სხდომის თავმჯდომარეს. ხმათა თანაბარი განაწილების შემთხვევაში, სხდომის თავმჯდომარედ ინიშნება იმ პირთა შორის ასაკით უხუცესი, რომლებმაც მიიღეს თანაბარი ხმა.
- 6.13. როდესაც სამეთვალყურეო საბჭოს რომელიმე წევრს აქვს პირდაპირი კავშირი განსახილველ საკითხთან, რამაც შესაძლოა წარმოემზავს ინტერესთა კონფლიქტი, აღნიშნულმა წევრმა არ უნდა მიიღოს მონაწილეობა საკითხის განხილვასა და შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღებაში. ინტერესთა კონფლიქტი იდენტიფიცირებული უნდა იქნას და შეფასდეს კანონმდებლობით და საუკეთესო პრაქტიკით დადგენილი პრინციპების თანახმად.
- 6.14. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ოქმს ადგენს კორპორატიული მდივანი. ოქმს ხელს აწერს სხდომის თავმჯდომარე და კორპორატიული მდივანი. კორპორატიული მდივანი უზრუნველყოფს ოქმის ასლის მიწოდებას სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისათვის და გენერალური დირექტორისათვის. ოქმების დედნების აღრიცხვა-სისტემატიზაციასა და შენახვას უზრუნველყოფს კორპორატიული მდივანი.

- 6.15. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები შეიძლება ჩატარებულ იქნას სატელეფონო ან/და ვიდეო კონფერენციის მეშვეობით ან კომუნიკაციის სხვა თანამედროვე ელექტრონული საშუალების გამოყენებით. კომუნიკაციის ტექნიკური საშუალებების გამოყენებით ჩარატებულ სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომაზე მიღებული გადაწყვეტილება არ ითვლება დაუსწრებლად მიღებულ გადაწყვეტილებად.
- 6.16. სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილებები დაუსწრებლად (გამოკითხვის გზით დაუსწრებელი ხმის მიცემის ბიულეტენების საშუალებით). საკითხთა წრე რომელთა გადაწყვეტაც დაუშვებელია დაუსწრებლად შეიძლება იქნას შეზღუდული აქციონერთა საერთო კრების მიერ. დაუსწრებელი ხმის მიცემის (დაუსწრებელი სხდომის) ჩატარების თარიღი განისაზღვრება დაუსწრებელი ხმის მიცემის ბიულეტენით. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის დაუსწრებლად ჩატარების შემთხვევაში კორპორატიული მდივანი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის დავალებით, სხდომის ჩატარებამდე არანაკლებ 8 (რვა) კალენდარული დღით ადრე, უგზავნის სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრს განსახილველ საკითხთა მასალებს და მათზე მისაღები გადაწყვეტილებების პროექტებს, დაუსწრებელი ხმის მიცემის ბიულეტენის სახით. მასალების მიწოდება შესაძლებელია ელექტრონული ფოსტით ან კომუნიკაციის სხვა საშუალებებით. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ხმას აძლევენ აღნიშვნის გაკეთებით ერთ-ერთი ვარიანტის წინ: “მომხრე”, “წინააღმდეგი” ან “თავი შეიკავა” და ხელისმოწერით. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მიერ შევსებული დაუსწრებელი ხმის მიცემის ბიულეტენების დედნები იგზავნება ბანკის იურიდიულ მისამართზე, სამეთვალყურეო საბჭოს დაუსწრებლად ჩატარებული სხდომის თარიღიდან არაუგვიანეს 3 (სამი) სამუშაო დღისა კურიერის ან ფოსტის საშუალებით. აღნიშნული ბიულეტენების ასლები კორპორატიულ მდივანთან იგზავნება ელექტრონული ფოსტის მეშვეობით, ბიულეტენების მიღების ვადის ამოწურვამდე, რომელიც მიეთითება დაუსწრებელი ხმის მიცემის ბიულეტენში. ბიულეტენების ასლების მიღების შემდეგ კორპორატიული მდივანი 2 კალენდარული დღის განმავლობაში აჯამებს ხმის მიცემის შედეგს. ამ შედეგების საფუძველზე დგება სხდომის ოქმი, რომელსაც ხელს აწერენ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და კორპორატიული მდივანი. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების დაუსწრებლად ჩატარების შემთხვევაში გადაწყვეტილება მიღებულად ჩაითვლება, თუ მას მხარს დაუჭერს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა უმრავლესობა. ხმათა თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში გადაწყვეტია თავმჯდომარის ხმა, ხოლო მისი არყოფნისას - თავმჯდომარის მოადგილის ხმა. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის დაუსწრებლად ჩატარების შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ გადაწყვეტილების მიღების თარიღად ითვლება სხდომის დღე.
- 6.17. სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას მიეკუთვნება შემდეგი საკითხები:
- ბანკის საქმიანობის ძირითადი მიმართულებებისა და განვითარების სტრატეგიის განსაზღვრა, პოლიტიკათა დამტკიცება, ასევე მათში დამატებების და ცვლილებების განხორციელება.
 - ბანკის ბიზნეს გეგმის დამტკიცება, მასში ცვლილებების განხორციელება და ბიზნეს გეგმის შესრულების შესახებ ანგარიშის განხილვა.
 - აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა, სააღრიცხვო დღისა და დღის წესრიგის განსაზღვრა.
 - გენერალური დირექტორის და დირექტორატის სხვა წევრების დანიშვნა, მათი უფლებამოსილების შეწყვეტა, ასევე ანაზღაურების პირობების განსაზღვრა.
 - გენერალური დირექტორის მიერ, ბანკის თანამშრომელთაგან შერჩეული კანდიდატურის კორპორატიული მდივნის თანამდებობაზე დანიშვნა.
 - ბანკის სათაო ოფისის ორგანიზაციული სტრუქტურის - სამმართველოების და სხვა დამოუკიდებელი სტრუქტურული ერთეულების დონემდე - დამტკიცება (შიდა

აუდიტის სამმართველოს გარდა, რომლის სტრუქტურას სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს მასში შემავალი განყოფილებების (დონემდე), პროფილური კომიტეტების დებულებათა და პერსონალური შემადგენლობის დამტკიცება.

- g. ბანკის ეთიკის პრინციპების და პროფესიული ქცევის სტანდარტების კოდექსის დამტკიცება.
- h. კონტროლის ფუნქციის ეფექტურობისა და დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფა.
- i. რისკების მართვის დირექტორთან და დირექტორატის სხვა წევრებთან თანამშრომლობის შედეგად ბანკის რისკის აპეტიტის განსაზღვრა.
- j. ფინანსური ანგარიშების წინასწარი განხილვა და მოწონება, მათი წარდგენა აქციონერთა საერთო კრებისათვის.
- k. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების შექმნა, მათი რაოდენობრივი და პერსონალური შემადგენლობის განსაზღვრა. ასევე ამ კომიტეტების დებულებების დამტკიცება.
- l. სამეთვალყურეო საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების და მათი წევრების საქმიანობის ეფექტურობის შემოწმება.
- m. აქციონერთა საერთო კრებისათვის ბანკის გარე აუდიტორული შემოწმების განმახორციელებელი პირის წარდგენა დასამტკიცებლად, წლიური ფინანსური ანგარიშგების შემოწმებისა და დადასტურების მიზნით.
- n. ფინანსური ანგარიშგების (გარდა წლიური ანგარიშგების) შემოწმების და დადასტურების მიზნით გარე აუდიტორული შემოწმების განმახორციელებელი პირის დამტკიცება.
- o. აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებული გარე აუდიტორის ანაზღაურების ოდენობის დადგენა.
- p. აუდიტის კომიტეტის და ბანკის სხვა კომიტეტების მეშვეობით დირექტორატის ყოველი წევრის საქმიანობაზე კონტროლის განხორციელება.
- q. დირექტორატის დებულების დამტკიცება.
- r. ნებადართული აქციების ფარგლებში აქციათა გამოშვების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება.
- s. გამოსასყიდი აქციების რაოდენობისა და გამოსყიდვის ფასის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება.
- t. ბანკის აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება.
- u. ბანკის მიერ ფასიანი ქაღალდების გამოშვების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, გარდა ბანკის აქციებში კონვერტირებადი ფასიანი ქაღალდებისა.
- v. ქონების შემენის, გასხვისების, გაცვლის (ერთმანეთთან დაკავშირებული გარიგებების) ან სხვაგვარად დატვირთვის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, რომლის ღირებულებაც შეადგენს ბანკის აქტივების ღირებულების 25%-დან 50%-ის ჩათვლით. ქონების გასხვისებად ასევე ჩაითვლება იურიდიულ პირის კაპიტალში პარტნიორის შენატანის სახით ქონების შეტანა.
- w. უძრავი ქონების შემენის, გასხვისების, გაცვლის (ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების) ან დატვირთვის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, რომლის ღირებულებაც არ აღემატება ბანკის აქტივების ღირებულების 50 %-ს.
- x. ბანკის მიერ სამეწარმეო იურიდიული პირის კაპიტალში წილის შემენის (შემენაში ასევე იგულისხმება იურიდიული პირის დაფუძნება) ან გასხვისების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, თუ შესაძენი ან გასასხვისებელი წილის ოდენობა აღემატება იურიდიული პირის კაპიტალის 50 %-ს, ამასთან, წილის შემენის/გასხვისების ფასი შეესაბამება 6.17 პუნქტის „w“ ქვეპუნქტით განსაზღვრულ ფარგლებს.
- y. ბანკის საქმიანი დოკუმენტაციის, მათ შორის ქონებრივი ობიექტების, სალაროს და საბუღალტრო დოკუმენტაციის შემოწმება. სამეთვალყურეო საბჭოს შეუძლია ამ

- საკითხების შესრულება დაავალოს სამეთვალყურეო საბჭოს ცალკეულ წევრებს, კომიტეტებს, შიდა აუდიტის სამსახურს ან დამოუკიდებელ ექსპერტებს.
- z. წლიური ანგარიშების შემოწმების განხორციელება, მოგების განაწილების შესახებ აქციონერთა საერთო კრებისათვის წინადადებების შეთავაზება და ამ საკითხებზე მისი ინფორმირება.
 - aa. ბანკის დირექტორთა და კონტროლის ფუნქციების განმახორციელებელ თანამშრომელთა ანაზღაურებისა და მოტივაციის სისტემის და პრინციპების დამტკიცება.
 - bb. ბანკის ანაზღაურების სისტემისათვის მონიტორინგის გაწევა.
 - cc. ბანკის მოგებაში დირექტორების მონაწილეობის პრინციპების განსაზღვრა, მათი საპენსიო უზრუნველყოფის პრინციპების დადგენა.
 - dd. დირექტორატის წევრის სხვა იურიდიული პირის მმართველობით ორგანოში არჩევაზე/დანიშვნაზე თანხმობის გაცემა.
 - ee. აქციონერთა საერთო კრებაზე დასამტკიცებლად წარსადგენ საკითხთა წინანასწარი განხილვა, გარდა საკითხებისა, რომლებიც დაკავშირებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა არჩევასთან და მათი ანაზღაურების ოდენობის განსაზღვრასთან.
 - ff. იმ იურიდიული პირის ლიკვიდაციის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, რომლის კაპიტალშიც ბანკი ფლობს 50%-ზე მეტ წილს.
 - gg. საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისაგან კრედიტის მიღება, თუ მისი ოდენობა აღემატება ბანკის აქტივების ღირებულების 15%-ს.
 - hh. სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, მისი კომპეტენციის ცალკეული საკითხები შეიძლება გადაცემული იქნას დირექტორატისათვის.

6.18. სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს აგრეთვე საკითხებს, რომლებიც მოქმედი კანონმდებლობის თანახმად შევა მის კომპეტენციაში. გარდა ამისა, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის, დირექტორატის ან ბანკის გენერალური დირექტორის შუამდგომლობით სამეთვალყურეო საბჭოს შეუძლია განიხილოს სხვა საკითხებიც, გარდა იმ საკითხებისა, რომლებიც ბანკის სხვა მმართველობის ორგანოს უშუალო კომპეტენციას განეკუთვნება.

6.19. დაუშვებელია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების პირად ვალდებულებათა უზრუნველყოფა ბანკის მიერ გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ამის თაობაზე გადაწყვეტილება მიღებულია საერთო კრების მიერ.

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

7. დირექტორატი

7.1. ბანკის ხელმძღვანელობა და მართვა მოქმედი კანონმდებლობის, წინამდებარე წესდების და სხვა შიდა მარეგლამენტირებელი დოკუმენტებით განსაზღვრული წესით ევალება ბანკის დირექტორატს და გენერალურ დირექტორს. ბანკის დირექტორატი შედგება გენერალური დირექტორისა და დირექტორატის სხვა წევრებისაგან. მესამე პირებთან ურთიერთობაში, წესდებით გათვალისწინებული შეზღუდვის ფარგლებში, ბანკს წარმოადგენენ გენერალური დირექტორი და დირექტორატის სხვა წევრები.

- 7.2. სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით განისაზღვრება დირექტორატის პერსონალური და რაოდენობრივი შემადგენლობა. სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს გენერალურ დირექტორს და დირექტორატის სხვა წევრებს. დირექტორატის რაოდენობრივი შემადგენლობა არ შეიძლება იყოს სამზე ნაკლები. ისინი უნდა შეესაბამებოდნენ ბანკის დირექტორებისათვის კანონმდებლობით დადგენილ შესაბამისობის კრიტერიუმებს. გენერალურ დირექტორთან და დირექტორატის სხვა წევრებთან სასამსახურო ხელშეკრულებას ბანკის სახელით დებს სამეთვალყურეო საბჭოს თარმჯდომარე.
- 7.3. გენერალური დირექტორის და დირექტორატის სხვა წევრების უფლებამოსილების ვადა განისაზღვრება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და არ უნდა აღემატებოდეს 4 წელს. მათი განმეორებითი დანიშვნა შეუზღუდავია.
- 7.4. დირექტორატი პასუხისმგებელია აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- 7.5. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია ნებისმიერ დროს მიიღოს გადაწყვეტილება გენერალური დირექტორის და დირექტორატის სხვა წევრების უფლებამოსილების შეწყვეტის შესახებ, შეწყვიტოს მათთან დადებული ხელშეკრულებები და მიიღოს გადაწყვეტილება დირექტორატის ახალი წევრის დანიშვნის თაობაზე.
- 7.6. გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია ერთპიროვნულად წარმოადგინოს ბანკი მესამე პირებთან ურთიერთობაში. დირექტორატის სხვა წევრები ბანკს ერთპიროვნულად წარმოადგენენ იმ შემთხვევაში, თუ დასადები გარიგების ღირებულება არ აღემატება 7 (შვიდი) მილიონ აშშ დოლარს (ან მის ექვივალენტს სხვა ვალუტაში). თუ გარიგების ღირებულება აღემატება 7 (შვიდი) მილიონ აშშ დოლარს (ან მის ექვივალენტს სხვა ვალუტაში), ბანკს წარმოადგენს გენერალური დირექტორი ან სხვა ნებისმიერი ორი დირექტორატის წევრი ერთობლივად.
- 7.7. ბანკის დირექტორატის კომპეტენციას განეკუთვნება:
- მომგებიანი და სტაბილური საქმიანობის განხორციელების მიზნით ბანკის ოპერატიული ხელმძღვანელობის ორგანიზება და განხორციელება.
 - ბანკის განვითარების სტრატეგიის რეალიზაციის ორგანიზება ბიზნესის ძირითადი სახეების, საბანკო ქსელის, მმართველობისა და კონტროლის სისტემების, აგრეთვე ინფორმაციული ტექნოლოგიების და ინფრასტრუქტურის მიმართ, კონტროლი მათ განხორციელებაზე.
 - ეფექტური მმართველობითი სტრუქტურის შექმნა.
 - ბანკის აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებათა შესრულების უზრუნველყოფა.
 - ბანკის აქციონერთა საერთო კრების, სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების მუშაობისათვის საჭირო პირობების შექმნა.
 - ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე და სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად წარსადგენ საკითხთა წინასწარი განხილვა, გარდა დირექტორატის და სამეთვალყურეო საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებული კომიტეტების შემადგენლობთან, მათ ანაზღაურებასთან, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებული კომიტეტების დებულებების დამტკიცებასთან დაკავშირებული საკითხებისა.
 - ბანკის საქმიანობის ძირითადი მიმართულებების სტრატეგიებისა და პოლიტიკების შესახებ წინადადებების და ბიზნეს გეგმის მომზადება და მათი სამეთვალყურეო საბჭოსათვის დასამატკიცებლად წარდგენა.

- h. ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვის ეფექტური სისტემების შექმნა. რისკის კულტურისა და კონტროლის შემუშავებასა და დამკვიდრებაში ხელშეწყობა.
- i. შემდგომი ფინანსური წლისათვის ბანკის ხარჯთაღრიცხვის დამტკიცება.
- j. ბანკის ფინანსური ანგარიშგების განხილვა, მათ შორის ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებული ანგარიშისა, მისი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოზე და აქციონერთა საერთო კრებაზე განსახილველად გატანა.
- k. ბანკის სტრუქტურული ქვედანაყოფების საქმიანობის შესახებ ანგარიშების განხილვა.
- l. ბანკის სათაო ოფისის ორგანიზაციული სტრუქტურის სამმართველოში (სხვა დამოუკიდებელ სტრუქტურულ ერთეულში) შემავალი განყოფილებების და ჯგუფების დონემდე დამტკიცება.
- m. ბანკის ფილიალის, სერვისცენტრის, წარმომადგენლობებისა და სხვა მსგავსი ქვედანაყოფების ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება.
- n. საანგარიშო პერიოდისათვის ბანკის საქმიანობის შედეგების განხილვა.
- o. ინფორმაციის ჩამონათვალის განსაზღვრა, რომელიც წარმოადგენს კომერციულ საიდუმლოებას. ასევე ბანკში კომერციული საიდუმლოების შემცველ ინფორმაციასთან მუშაობის წესის განსაზღვრა.
- p. ბანკის ფილიალებისა და სხვა სტრუქტურული ერთეულების მუშაობის კონტროლი, შესაბამისი მითითებებით და ინსტრუქციებით ფილიალებისა და სხვა სტრუქტურული ერთეულების მიერ ფუნქციათა დროული და სათანადო შესრულების უზრუნველყოფა.
- q. ბანკის სათაო ოფისის სტრუქტურული ქვედანაყოფების დებულებათა დამტკიცება.
- r. დროებითი ან მუდმივი კოლეგიალური კომისიების ან სამუშაო ჯგუფების შექმნა, მათი პერსონალური შემადგენლობის განსაზღვრა, დებულებების დამტკიცება ან ფუნქციების/მიზნების განსაზღვრა.
- s. ბანკის შრომის შინაგანაწესის დამტკიცება.
- t. ბანკის საქმიანობის პროცედურებისა და ბიზნეს პროცესების მარეგლამენტირებელი შიდა დოკუმენტების დამტკიცება.
- u. ქონების შეძენის, გასხვისების, გაცვლის (ერთმანეთთან დაკავშირებული გარიგებების) ან დატვირთვის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება, რომლის ღირებულებაც შეადგენს ბანკის აქტივების ღირებულების 25% -ზე ნაკლებს, წესდების 6.17 პუნქტის “v” და “w” ქვეპუნქტების და 7.13 პუნქტის “c” ქვეპუნქტის გათვალისწინებით. ქონების გასხვისებად ასევე ჩაითვლება იურიდიულ პირის კაპიტალში პარტნიორის შენატანის სახით ქონების შეტანა. წინამდებარე პუნქტის მიზნებისათვის ქონებად არ განიხილება ფასიანი ქაღალდები (გარდა აქციებისა ან აქციებში კონვერტირებადი ფასიანი ქაღალდებისა) და საკრედიტო პროდუქტებიდან (მათ შორის საბანკო გარანტია, აკრედიტივი, ფაქტორინგი და სხვა) გამომდინარე მოთხოვნები. აღნიშნულის შექმნა/გასხვისებასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიღება წარმოადგენს შესაბამისი პროფილური კომიტეტის კომპეტენციას.
- v. ბანკის მიერ სამეწარმეო იურიდიული პირის კაპიტალში წილის შეძენის (შექმნაში ასევე იგულისხმება იურიდიული პირის დაფუძნება) ან გასხვისების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, თუ შესაძენი ან გასასხვისებელი წილის ოდენობა შეადგენს იურიდიული პირის კაპიტალის 10%-დან 50%-ის ჩათვლით, ამასთან, წილის შეძენის/გასხვისების ფასი შეესაბამება 7.7 პუნქტის „u“ ქვეპუნქტით განსაზღვრულ ფარგლებს.

- w. სხვადასხვა გაერთიანებებში/ასოციაციაში (მათ შორის არასამეწარმეო/არაკომერციულ იურიდიულ პირებში) ბანკის გადაწყვეტილების/წევრობაზე უარის თქმის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება.
- x. ბანკის წინაშე არსებული ვალდებულებების პატიების/ანულირების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, თუ ასეთი გადაწყვეტილების მიღება ბანკის შიდამარგლამენტირებული დოკუმენტით არ განეკუთვნება სხვა ორგანოს კომპეტენციას.
- y. იმ იურიდიული პირის ლიკვიდაციის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, რომლის კაპიტალშიც ბანკი ფლობს 50 %-ის ჩათვლით წილს.
- z. საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისაგან კრედიტის მიღება, თუ მისი ოდენობა არ აღემატება ბანკის აქტივების ღირებულების 15 %-ს.
- aa. ბანკის მიმდინარე საქმიანობის სხვა საკითხები, რომლებიც გენერალური დირექტორის გადაწყვეტილებით გამოტანილია დირექტორატზე განსახილველად.

7.8. დირექტორატის სხდომის ჩატარებისათვის საჭირო კვორუმი შეადგენს დირექტორატის წევრთა ნახევარს. სხდომაზე გადაწყვეტილება მიიღება დამსწრე დირექტორატის წევრთა ხმათა უმრავლესობით. ხმათა თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში გადამწყვეტია გენერალური დირექტორი ხმა.

7.9. დირექტორატი უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება დაუსწრებლად (გამოკითხვის გზით), იმის გათვალისწინებით, რომ ხმის მიცემაში მონაწილეობს დირექტორატის წევრთა საერთო რაოდენობის არანაკლებ ნახევარი.

7.10. დირექტორატის გადაწყვეტილება ფორმდება დადგენილებით ან საოქმო ჩანაწერით, რომელიც წარედგინება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ან/და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებს, მათი მოთხოვნის შესაბამისად, ასევე დირექტორატის გადაწყვეტილებით სხვა პირებს.

7.11. დირექტორატის სხდომების ჩატარების და გადაწყვეტილების (დადგენილების) მომზადების წესი და სხვა ორგანიზაციული საკითხები რეგულირდება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული დირექტორატის შესახებ დებულების შესაბამისად.

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

7.13. გენერალური დირექტორი:

- a. ერთპიროვნულად და შეუზღუდავად წარმოადგენს ბანკს როგორც საქართველოში ისე მის ფარგლებს გარეთ.
- b. სამეთვალყურეო საბჭოს და წესდების მიერ, აგრეთვე ბანკის სხვა მარეგლამენტირებული დოკუმენტებით განსაზღვრული უფლებამოსილების ფარგლებში ხელმძღვანელობს ბანკის საქმიანობას.
- c. განკარგავს ბანკის ქონებას ჩვეულებრივი სამეწარმეო საქმიანობის ფარგლებში.
- d. იღებს გადაწყვეტილებას ბანკის მიერ სამეწარმეო იურიდიული პირის კაპიტალში წილის შეძენის (შეძენაში ასევე იგულისხმება იურიდიული პირის დაფუძნება) ან გასხვისების შესახებ, თუ შესაძენი ან გასასხვისებელი წილი შეადგენს იურიდიული პირის კაპიტალის 10%-მდე. ამასთან, წილის შეძენის/გასხვისების ღირებულებიდან

- გამომდინარე, გადაწყვეტილების მიღება არ განეკუთვნება ბანკის სხვა მმართველობის ორგანოს კომპეტენციას.
- e. ამტკიცებს საშტატო განრიგს.
 - f. თავისი უფლებამოსილების ფარგლებში გასცემს ბრძანებებს, განკარგულებებს, შესასრულებლად სავალდებულო მითითებებს და აკონტროლებს მათ შესრულებას.
 - g. ნიშნავს და ათავისუფლებს ბანკის თანამშრომლებს (გარდა იმ თანამშრომლებისა რომლებიც ინიშნებიან სხვა მმართველობის ორგანოების გადაწყვეტილებით), განიხილავს და წყვეტს ბანკის თანამშრომლების შრომის ანაზღაურების საკითხებს. იყენებს თანამშრომლების მიმართ წახალისებისა და დისციპლინარული პასუხისმგებლობის ზომებს, ამტკიცებს თანამშრომელთა თანამდებობრივ ინსტრუქციებს.
 - h. თავმჯდომარეობს ბანკის დირექტორატის სხდომებს.
 - i. ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურის მიხედვით ანაწილებს ვალდებულებებს და უფლებებს ბანკის დირექტორატის წევრებს და ვიცე - პრეზიდენტებს შორის. აუცილებლობის შემთხვევაში, უშუალოდ ანაწილებს დავალებებს ბანკის სტრუქტურულ ერთეულებსა და თანამდებობის პირებს შორის.
 - j. წყვეტს მიმდინარე საქმიანობის სხვა საკითხებს, რომლებიც არ განეკუთვნება სხვა მმართველობის ორგანოების კომპეტენციას.

გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია გადასცეს მის კომპეტენციაში შემავალი ცალკეული საკითხების გადაწყვეტის უფლება ბანკის დირექტორატის წევრებს, ბანკის წარმომადგენლობების და ფილიალების ხელმძღვანელებს და სხვა პირებს.

- 7.14. გენერალური დირექტორის არყოფნის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის ბრძანების საფუძველზე, მის მოვალეობას ასრულებს დირექტორატის ერთ-ერთი წევრი. ასეთი ბრძანების არ არსებობის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის მოვალეობები ეკისრება დირექტორატის იმ წევრს, რომელსაც ბოლოს გააჩნდა ასეთი უფლებამოსილება.

8. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

- 8.1. სამეთვალყურეო საბჭოსთან იქმნება აუდიტის და რისკების კომიტეტები, ასევე შეიძლება შეიქმნას სხვა კომიტეტები, კანონმდებლობით განსაზღვრული წესით.
- 8.2. აუდიტის და რისკების კომიტეტები უნდა შედგებოდეს სამეთვალყურეო საბჭოს მინიმუმ სამი წევრისაგან, რომელთაგან უმრავლესობა უნდა იყოს დამოუკიდებელი წევრი.
- 8.3. აუდიტის და რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი. აღნიშნული კომიტეტების თავმჯდომარე არ შეიძლება იყოს ერთი და იგივე პირი ან სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე.
- 8.4. კომიტეტებმა გადაწყვეტილებებისა და რეკომენდაციების თაობაზე ანგარიში რეგულარულად უნდა წარუდგინონ სამეთვალყურეო საბჭოს. ინფორმაცია უნდა მიეწოდებოდეს ეროვნულ ბანკს კანონმდებლობით დადგენილი წესით.

8.5. აუდიტის და რისკების კომიტეტების ფუნქციები და უფლებამოსილებები განისაზღვრება შესაბამისი დებულებებით, რომელიც მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

9. აუდიტი

9.1. ბანკის შიდა აუდიტი ხორციელდება აუდიტის კომიტეტისა და შიდა აუდიტის სამმართველოს მიერ.

9.2. გარემოებების არსებობისას, რომლებიც საფრთხეს უქმნიან ბანკის ან/და ბანკის აქციონერების ინტერესებს, აუდიტის კომიტეტი უფლებამოსილია მოითხოვოს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის მოწვევა. სხდომა მოიწვევა აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარის მიერ ხელმოწერილი შესაბამისი მოთხოვნის წარდგენიდან 15 კალენდარული დღის ვადაში.

9.3. ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების შემოწმების და მისი უტყუარობის დადასტურების მიზნით, ბანკი იწვევს პროფესიულ აუდიტორულ ორგანიზაციას, რომელიც თავისი ქონებრივი ინტერესებით არ არის დაკავშირებული ბანკთან ან მის აქციონერებთან და რომელსაც ასეთი შემოწმების ჩატარებაზე გააჩნია ლიცენზია (გარე აუდიტორი).

9.4. გარე აუდიტორს ამტკიცებს აქციონერთა საერთო კრება. ბანკის აუდიტორული შემოწმება ხორციელდება კანონმდებლობის შესაბამისად, გარე აუდიტორთან დადებული ხელშეკრულების საფუძველზე. გარე აუდიტორის მომსახურების ანაზღაურების ოდენობა განისაზღვრება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

10. რეორგანიზაცია და ლიკვიდაცია

10.1. ბანკის ლიკვიდაცია და რეორგანიზაცია ხორციელდება კანონმდებლობით დადგენილი წესით, ბანკის აქციონერთა გადაწყვეტილების საფუძველზე.

10.2. ლიკვიდატორის დანიშვნა, ლიკვიდაციის პროცესი და ლიკვიდაციის შემდგომ ქონების განაწილება ხორციელდება მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნათა და ბანკის წესდების გათვალისწინებით.

შეთავაზებული გადაწყვეტილება დღის წესრიგის მესამე საკითხზე:

1. ვადის ამოწურვის გამო, სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის იულია სერგეის ასულ კოპიტოვას უფლებამოსილება ჩაითვალოს შეწყვეტილად 2023 წლის 24 დეკემბრიდან.

2. კოროლიოვა სვეტლანა ნიკოლაის ასული (პასპორტის ნომერი: 75 0276764, საცხოვრებელი მისამართი: რუსეთის ფედერაცია, ქალაქი მოსკოვი, ტროფიმოვის ქუჩა 36, კ.1, ბ. 39) არჩეულ იქნეს სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში 2025 წლის 24 დეკემბრის ჩათვლით.

2.1. კოროლიოვა სვეტლანა ნიკოლაის ასული აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2022 წლის 31 ოქტომბრის N151/04 ბრძანებით დამტკიცებული „კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულებით“ განსაზღვრულ ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმებს.

2.2. წინამდებარე გადაწყვეტილება ძალაში შევიდეს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2022 წლის 31 ოქტომბრის № 151/04 ბრძანებით დამტკიცებული „კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების“ შესაბამისად, ეროვნული ბანკიდან თანხმობის მიღებისთანავე.

3. სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში განმეორებით არჩეულ იქნენ:

- სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი სერგეი ვლადიმირის ძე სტეპანოვი (პასპორტის ნომერი: 53 0600780, საცხოვრებელი მისამართი: ქ. მოსკოვი, მარშალ ჟუკოვის პროსპექტი 43, კორპუსი 5, ბინა 126) ვადით- 2024 წლის 4 მაისიდან 2025 წლის 24 დეკემბრის ჩათვლით;

- სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ილნარ ილშატის ძე შაიმარდანოვი (პასპორტის ნომერი: 76 7631862, საცხოვრებელი მისამართი: ქ. მოსკოვი, პროსპექტ მირა 188 ბ, კორპუსი 4, ბინა 241) ვადით- 2024 წლის 4 მაისიდან 2025 წლის 24 დეკემბრის ჩათვლით;

- სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ასია ალექსანდრეს ასული ზახაროვა (პასპორტის ნომერი: 75 36 96669, საცხოვრებელი მისამართი: რუსეთის ფედერაცია, ქ. მოსკოვი, ქუჩა ტალინსკაია, სახლი 32, კორპ. 1, ბ. 28) ვადით- 2023 წლის 24 დეკემბრიდან 2025 წლის 24 დეკემბრის ჩათვლით.