

О Национальном банке Грузии

Глава I

Общие положения

Статья 1. Национальный банк Грузии

1. Национальный банк Грузии (далее – Национальный банк) является Центральным банком Грузии, банком банков, банкиром и фискальным агентом Правительства Грузии. Он является юридическим лицом публичного права. Национальный банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Грузии, настоящим Органическим законом, законодательством Грузии и основывается на принятых в международной банковской практике правилах и навыках. Он вправе самостоятельно заключать договоры, приобретать движимое и недвижимое имущество, владеть и распоряжаться им, выступать в качестве истца и ответчика, самостоятельно выполнять возложенные на него функции.

2. (23.03. 2010 N 2828)

3. Учредитель Национального банка – высший представительный орган Грузии.

4. Место нахождения Национального банка – город Тбилиси.

Статья 2. Разъяснение терминов

Термины, использованные в настоящем Законе, имеют следующие значения:

а) **представитель финансового сектора** – коммерческий банк, небанковское депозитное учреждение, брокерская компания, независимый регистратор ценных бумаг, компания по управлению активами, центральный депозитарий, специализированный депозитарий, фондовая биржа, микрофинансовая организация, учредитель негосударственной пенсионной схемы, страховая брокерская компания, подотчетное предприятие, квалифицированный кредитный институт, лицо, осуществляющее денежные отправления, пункт обмена валют;(20.03.2013 N353)

б) **финансовый сектор** – совокупность представителей финансового сектора;

в) **коммерческий банк** – лицензированное юридическим лицом публичного права – Агентством финансового надзора Грузии (далее – Агентство) юридическое лицо, которое получает депозиты и с их использованием от своего имени осуществляет банковскую деятельность, определенную законодательством Грузии; (3.09.2015 N4188)

г) **целевой показатель инфляции** – показатель инфляции, достигаемый Национальным банком;

д) **официальный обменный курс** – установленный Национальным банком обменный курс в отношении различных валют, применяемый для бухгалтерских и иных официальных целей;

е) **государственный займ** – определенный Законом Грузии «О государственном долге» государственный долг Грузии и выданные по кредитам государственные гарантии Грузии;

ж) **депозит** – денежные средства или иные платежные средства, внесенные лицом в коммерческий банк или небанковское депозитное учреждение, на которые право собственности приобретает коммерческий банк либо небанковское депозитное учреждение. Средства, полученные взамен электронных денег, не являются депозитом; (25.05.2012 N6305)

з) **денежные знаки** – банкноты и монеты, выпущенные Национальным банком и учреждениями-эмитентами другой страны в виде законных средств оплаты;

и) **поддельные денежные знаки** – изготовление мошенническим, незаконным путем банкноты и монеты, а также фальсифицированные денежные знаки, на которых обнаруживается след номинальной переделки;

к) **эмиссия** – выпуск в обращение банкнот и монет лари или ценных бумаг;

л) **репродуцирование** – изготовление изображения эмитированных Национальным банком банкнот и монет полностью или их частей в какой-либо материальной либо нематериальной форме, в том числе – элементов, цвета, размеров, символов их индивидуального дизайна или в измененном виде, которое может быть похожим на настоящие денежные знаки или создавать впечатление настоящих денежных знаков;

м) **нумизматическая ценность** – предназначенные для реализации или на экспонаты, репродуцированные Национальным банком банкноты и монеты лари, а также банкноты и монеты, изъятые из обращения или эмиссия которых не осуществилась из-за несоответствующих характеристик, а также исторические банкноты и монеты, их копии; (1.07.2011N 5001)

н) **кредит** – любое обязательство, связанное с выдачей денежных средств на началах возвращаемости, ценности, обеспеченности и срочности;

о) **клиринг (клиринговый договор)** – система безналичного расчета, основанная на взаимозачете требований и обязательств и применяемая как внутри страны, так и в международных расчетах;

п) **спотовая операция** – сделка, расчет по которой осуществляется в течение 2 банковских дней со дня заключения сделки;



- р) **форвардная операция** – сделка, расчет по которой осуществляется в течение большего периода, чем 2 банковских дня, со дня заключения сделки;
- с) **своп** – сделка о купле или продаже иностранной валюты с предварительно оговоренными условиями о ее дальнейшей продаже либо дальнейшем выкупе;
- т) **фискальный агент** – лицо, поддерживающее осуществление государственной фискальной политики путем организации платежной системы и обращения ценных бумаг, представляющее государство в отношениях с центральными банками других стран и международными финансовыми организациями;
- у) **административные и капитальные расходы** – все расходы, кроме тех расходов, которые прямо связаны с осуществлением денежно-кредитной и валютной политики и обеспечением экономики наличными деньгами;
- ф) **статистика финансового сектора Грузии** – статистика, отражающая финансовые активы и обязательства национальной экономики, а также запасов и потоков финансовых и нефинансовых активов и обязательств финансовых корпораций;
- х) **лицо** – физическое или юридическое лицо, а также предусмотренное законодательством Грузии организационное образование, не являющееся юридическим лицом;
- ц) **небанковское депозитное учреждение** – юридическое лицо, не являющееся коммерческим банком и уполномоченное на получение депозитов и осуществление с их применением от своего имени части банковской деятельности, определенной законодательством Грузии;
- ц¹) **квалифицированный кредитный институт** – юридическое лицо, признанное Агентством таковым, которое в соответствии с настоящим Законом привлекает средства физических лиц и из привлеченных средств выдает займы; (3.09.2015 N4188)
- ч) **временный банк** – банк, специально и временно созданный Агентством в целях обеспечения стабильности банковской системы и безопасности депозитов в особых случаях; (3.09.2015 N4188)
- ш) **контроль** – прямо или косвенно, непосредственно либо совместно с другими оказание сильного влияния путем использования акций (доли, пая) с правом голоса или иным путем;
- щ) **контролирующее лицо** – лицо, осуществляющее контроль;
- ы) **член семьи** – супруг (супруга), несовершеннолетний сын (дочь) и пасынок (падчерица) лица, а также постоянно проживающее с ним лицо;
- э) **близкий родственник** – лицо, имеющее родственную связь, которое согласно Гражданскому кодексу Грузии числится из круга законных наследников I и II очереди;
- ю) **публичный регистр** – ведомственный публичный реестр Национального банка/Агентства, в котором ведутся учет и систематизация правовых актов Национального банка/Агентства; (3.09.2015 N4188)
- я) **статистика внешнего сектора** – статистика платежного баланса, международного инвестиционного положения, внешнего долга и официальных международных резервов;
- я¹) **инфляция** – изменение индекса цен потребительской корзины, опубликованное официальным органом, ведущим статистику цен;
- я²) **резервные деньги** – эмитированные Национальным банком наличные деньги (не включая остаток средств в кассе Национального банка), средства, имеющиеся у коммерческого банка (в том числе - средства банка с отозванной лицензией) на счетах в национальной валюте в Национальном банке;
- я³) **свободная индустриальная зона** – зона, созданная в соответствии с Законом Грузии «О свободной индустриальной зоне»;
- я⁴) **пункт свободной торговли** – зона таможенного контроля, для деятельности которой обязательно разрешение, выданное Службой доходов, и в которой разрешается продажа любых товаров без осуществления тарифных мероприятий, кроме товаров, ввоз в Грузию и вывоз из Грузии или продажа которых на территории Грузии запрещена. (27.03. 2012 N5946)

Статья 3. Задачи и функции Национального банка

1. Основной задачей Национального банка является обеспечение стабильности цен.
2. Национальный банк должен обеспечивать стабильность и прозрачность финансовой системы и должен содействовать стойкому экономическому росту в стране, если имеется возможность не создавать угрозу выполнению его основной задачи.
3. Функции Национального банка:
 - а) разрабатывать и осуществлять денежно-кредитную и валютную политику в соответствии с основными направлениями, определенными Парламентом Грузии;
 - б) осуществлять надзор за финансовым сектором в соответствии с настоящим Законом посредством основанного при нем Агентства; Агентство ответственно за осуществление надзорной политики и выполнение функций, возложенных на него настоящим Законом; (3.09.2015 N4188)
 - в) обеспечивать функционирование денежно-кредитной системы;



г) владеть, хранить официальные международные резервы и распоряжаться ими;

д) быть банкиром и фискальным агентом Правительства Грузии;

е) обеспечивать безопасное, устойчивое и эффективное функционирование платежных систем; (25.05.2012 N6305)

ж) осуществлять эмиссию денежных знаков Грузии;

з) в соответствии с международными стандартами и методологиями вести и распространять статистику финансового и внешнего секторов страны;

и) (29.05.2014 N2465)

к) выполнять иные функции, определенные настоящим Органическим законом.

Статья 4. Независимость Национального банка

1. Национальный банк в своей деятельности независим. Законодательные, исполнительные и иные органы не вправе вмешиваться в его деятельность или осуществлять мониторинг, кроме случаев, предусмотренных Конституцией Грузии и настоящим Органическим законом.

2. Национальный банк экономически независим и все расходы обеспечивает за счет собственных средств. Национальный банк не несет ответственности за обязательства Грузинского государства. Грузинское государство не несет ответственности за обязательства Национального банка, кроме случаев, предусмотренных настоящим Органическим законом.(23.03. 2010 N 2828)

3. Национальный банк, его активы, имущество и доходы, а также осуществленная им деятельность и операции освобождаются от всех видов государственных налогов, государственных платежей, сборов и государственной пошлины.(10.04.2012 N6017)

Статья 5. Международное сотрудничество

1. Национальный банк/Агентство в пределах своей компетенции представляют Грузию на международных совещаниях, во всех советах и организациях. (3.09.2015 N4188)

2. Национальный банк в пределах своей компетенции сотрудничает с надзорным органом соответствующего финансового сектора другой страны. Такое сотрудничество может охватывать обмен информацией между Национальным банком и надзорным органом соответствующего финансового сектора другой страны при условии, что указанный орган будет соблюдать конфиденциальность полученной таким путем информации.

3. Национальный банк вправе оказывать банковские услуги правительству, центральному банку и денежно-кредитным органам другого государства, а также международной организации, членом которой является сам Национальный банк или Грузия.

4. Национальный банк как представитель Грузии вправе брать обязательства и производить операции, связанные с участием Грузии в работе международных организаций.

Глава II

Организация Национального банка и управление им

Статья 6. Организация Национального банка (3.09.2015 N4188)

1. Национальный банк – единая централизованная система, которая состоит собственно из Национального банка и основанного при нем Агентства.

2. Национальный банк на основании настоящего Закона определяет правила создания, функционирования и упразднения своих структурных единиц (кроме Агентства).

3. Настоящий Закон определяет правила создания и функционирования Агентства.

Статья 7. Управление Национальным банком

1. Высшим органом Национального банка является Совет Национального банка, состоящий из 7 членов. Если число членов Совета Национального банка меньше 4, Совет Национального банка неправомерно выполнять свои функции. В этом случае вакансия должна быть восполнена не позднее 2 месяцев с момента наступления этого факта.

2. Члены Совета Национального банка являются гражданами Грузии или иностранного государства, профессионалами в области экономики и финансов или другой соответствующей отрасли и отличаются честностью. В составе членов Совета Национального банка число профессионалов другой соответствующей отрасли (кроме экономики и финансов) не должно превышать двух.(10.04.2012 N6017)



3. Председателем Совета Национального банка является Президент Национального банка. В состав Совета Национального банка, кроме Председателя Совета, входят два вице-президента и другие члены Национального банка.

4. Членов Совета Национального банка по представлению Президента Грузии избирает Парламент Грузии на 7-летний срок большинством списочного состава членов Парламента Грузии.

5. Отставка члена Совета Национального банка возможна только в соответствии со статьей 64 Конституции Грузии, решением Парламента Грузии.

6. Допускается повторное избрание члена Совета Национального банка. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Национального банка вместо него избирается новый член Совета Национального банка на полный срок полномочий члена Совета Национального банка.

7. Президента Национального банка по представлению Совета Национального банка, а вице-президентов – по представлению Президента Национального банка из числа членов Совета Национального банка назначает на должность и освобождает от должности Президент Грузии.

8. Президент Национального банка освобождается от должности:

а) если он более не является членом Совета Национального банка;

б) если он утратил право занимать должность члена Совета Национального банка в соответствии со статьей 13 настоящего Органического закона;

в) если он не может исполнять свои обязанности по состоянию здоровья;(20.03.2015 N3359)

г) в случае его смерти.

9. В порядке, указанном в пункте 8 настоящей статьи, освобождаются от должности вице-президенты Национального банка.

10. Члены Совета Национального банка, кроме Президента и вице-президентов Национального банка, не являются публичными служащими.

Статья 8. Совет Национального банка

Совет Национального банка осуществляет высшее руководство и надзор за деятельностью Национального банка.

Статья 9. Полномочия Совета Национального банка

Совет Национального банка правомочен:

а) рассматривать и утверждать основные принципы управления и распоряжения международными резервами;

б) устанавливать порядок определения официального обменного курса национальной валюты по отношению к валютам других стран;

в) утверждать бюджет административных и капитальных расходов Национального банка;

г) создавать резервы специального назначения;

д) рассматривать, утверждать и представлять Парламенту Грузии отчет о годовой деятельности и финансовую отчетность Национального банка;

е) издавать правовые акты;

ж) **иск.**(3.09.2015 N4188)

з) утверждать организационную структуру Национального банка и Положение о нем;

и) выполнять иные функции, определенные настоящим Органическим законом.

Статья 10. Определение размера дополнительного вознаграждения члена Совета Национального банка и члена Совета Агентства (3.09.2015 N4188)

Размер дополнительного вознаграждения члена Совета Национального банка и члена Совета Агентства не может быть меньше средней заработной платы в Национальном банке. Размер вознаграждения члена Совета Национального банка определяет Президент Грузии, а размер вознаграждения члена Совета Агентства – Председатель Парламента Грузии.».

Статья 11. Отставка члена Совета Национального банка

1. Член Совета Национального банка может уйти в отставку с должности, если он по этому поводу письменно обратится с заявлением к Председателю Парламента Грузии не позднее 2 месяцев до отставки.



2. Член Совета Национального банка считается ушедшим в отставку с даты, указанной в заявлении.

Статья 12. Заседание Совета Национального банка

1. Заседание Совета Национального банка ведет Президент Национального банка, а в его отсутствие – исполняющий обязанности Президента.
2. Заседание Совета Национального банка, как правило, созывает Президент Национального банка или исполняющий его обязанности. Созыв заседания допускается также в любое время на основании письменного требования двух членов Совета Национального банка.
3. Каждый член Совета Национального банка имеет право на один голос. Заседание правомочно, если в нем участвует более половины членов Совета Национального банка, одним из которых должен быть Президент Национального банка или исполняющий его обязанности.
4. Решение Совета Национального банка принимается простым большинством голосов членов, присутствующих на заседании Совета Национального банка. Право голоса имеет только член – участник заседания. В случае равного деления голосов решающим является голос Президента Национального банка, а в случае его отсутствия – голос исполняющего обязанности Президента Национального банка.
5. Правила и процедуры проведения заседания Совета Национального банка определяет Совет Национального банка.
6. Заседание Совета Национального банка проводится хотя бы раз в квартал.
7. Заседание Совета Национального банка может проводиться посредством электронной коммуникации.
8. Совет Национального банка может принимать решение об объявлении заседания закрытым.

Статья 13. Несовместимость интересов члена Совета Национального банка

1. Член Совета Национального банка, кроме Президента и вице-президентов Национального банка, одновременно не может быть: публичным служащим, руководителем юридического лица, сотрудником финансового сектора Грузии или связанного с ним юридического лица.
2. Президент и вице-президенты Национального банка являются публичными служащими.
(1. Член Совета Национального банка (кроме Президента и вице-президентов Национального банка) одновременно не может быть: государственным служащим, государственным политическим должностным лицом, политическим должностным лицом, публичным служащим, руководителем юридического лица, представителем финансового сектора Грузии или сотрудником связанного с ним юридического лица.
2. Президент и вице-президенты Национального банка являются государственными служащими. (27.10.2015 N4387, **ввести в действие с 1 января 2017 года.**)
3. Член Совета Национального банка и члены его семьи не вправе быть партнерами представителя финансового сектора Грузии или связанного с ним юридического лица.

Статья 14. Дальнейшая служба члена Совета Национального банка

1. В случае истечения срока членства в Совете Национального банка или освобождения от членства в Совете Национального банка Президенту и вице-президентам Национального банка в течение 6 месяцев запрещается работать в финансовом секторе Грузии.
2. В случае истечения срока членства в Совете Национального банка или освобождения от членства в Совете Национального банка Президенту и вице-президентам Национального банка в течение 6 месяцев сохраняются имеющиеся должностные оклады.

Статья 15. Правомочия Президента Национального банка

1. Президент Национального банка:
 - а) руководит деятельностью Национального банка;
 - б) представляет Национальный банк с третьими лицами;
 - в) назначает на должность и освобождает от должности служащих Национального банка;
 - г) распределяет функции между Президентом и вице-президентами Национального банка, а также между чиновниками Национального банка;
 - д) уполномочен присутствовать на заседании Правительства Грузии без права голоса;
 - е) определяет штатное расписание и размер должностных окладов служащих Национального банка, а также размер дополнительных процентных ставок всех видов;

е¹) определяет единый порядок делопроизводства в Национальном банке;(1.07.2011 N 5001)



ж) издает правовые акты;

з) создает совещательные и консультационные органы (комитет, комиссия);

з¹) является членом Совета Агентства; (3.09.2015 N4188)

и) выполняет иные функции, определенные настоящим Органическим законом.

2. В случае отсутствия Президента Национального банка его обязанности исполняет один из вице-президентов.

Статья 16.иск.(3.09.2015 N4188)

Статья 17. Комитет Национального банка по монетарной политике

1. Президент Национального банка приказом создает Комитет Национального банка по монетарной политике. Членами Комитета по монетарной политике являются: Президент Национального банка, два вице-президента, руководители соответствующих структурных единиц Национального банка. По решению Президента Национального банка членами Комитета по монетарной политике могут быть другие сотрудники Национального банка и приглашенные лица.

2. Функцией Комитета по монетарной политике являются разработка и осуществление денежно-кредитной и валютной политики.

3. Комитет по монетарной политике правомочен:

а) разрабатывать денежно-кредитную и валютную политику страны;

б) определять правила открытого рынка и других денежно-кредитных и валютных операций, эмиссии и обращения собственных ценных бумаг, расчетов по ним и их защиты; (3.09.2015 N4188)

в) устанавливать процентные ставки на займовые, депозитные и другие денежно-кредитные операции Национального банка, кроме займа последней инстанции;

г) **иск.** (3.09.2015 N4188)

д) выполнять иные функции, связанные с монетарной и валютной политикой.

4. Решение о монетарной политике Комитета по монетарной политике должно основываться на сохранении целевых показателей инфляции в среднесрочный период и решающим не должно быть достижение таких краткосрочных целей, которые могут оказывать отрицательное влияние на стабильность цен в среднесрочный период.

5. Решение Комитета по монетарной политике в виде рекомендации предоставляется Президенту Национального банка, а на основании окончательного решения Президента Национальный банк издает правовые акты.

Статья 18. Внутриаудиторская служба Национального банка

1. Начальника внутриаудиторской службы Национального банка назначает на должность и освобождает от должности Совет Национального банка большинством голосов членов – участников заседания. Начальник внутриаудиторской службы назначается на 7-летний срок. Он может быть назначен и на повторный срок.

2. Начальник внутриаудиторской службы может уйти в отставку, о чем не позднее чем за один месяц он должен сообщить Президенту Национального банка.

3. Функции внутриаудиторской службы:

а) осуществлять периодический аудит систем и операций внутреннего контроля Национального банка;

б) в целях представления доклада Совету Национального банка составлять отчет о проделанной работе и разрабатывать рекомендации о бюджетных и бухгалтерских процедурах и системах внутреннего контроля;

в) проводить аудиторские проверки периодических финансовых отчетностей Национального банка и связанных с ними документов.

Статья 18¹. Внутренняя аудиторская служба Агентства (3.09.2015 N4188)

1. Начальника внутренней аудиторской службы Агентства назначает на должность и освобождает от должности Совет Агентства большинством голосов членов – участников заседания Совета. Начальник внутренней аудиторской службы Агентства назначается на 7-летний срок. Допускается и его повторное назначение.

2. Начальник внутренней аудиторской службы Агентства может подать в отставку с должности, о чем он за месяц должен сообщить Начальнику Агентства.



3. К функциям внутренней аудиторской службы Агентства относятся:

- а) периодическое осуществление аудита систем внутреннего контроля и операций Агентства;
- б) составление отчета о работе, проведенной в связи с представлением доклада Совету Агентства, и разработка рекомендаций о бюджетных и бухгалтерских процедурах и системах внутреннего контроля;
- в) аудиторская проверка периодических финансовых отчетностей Агентства и связанных с ними документов.».

Статья 19. Оплата труда персонала Национального банка и Агентства (3.09.2015 N4188)

1. Размер оплаты труда чиновников Национального банка должен соответствовать уровню оплаты труда, существующей в банковской системе Грузии. Размер оплаты труда внештатных служащих определяется на договорной основе.

1¹. Размер оплаты труда чиновника Агентства должен соответствовать уровню оплаты труда в Национальном банке. Размер оплаты труда внештатного служащего Агентства определяется на договорной основе. (3.09.2015 N4188)

2. Размеры должностных окладов, надбавок и других платежей, подлежащих выплате Национальным банком, не должны касаться чистого дохода Национального банка.

Статья 20. Профессиональная тайна и несовместимость интересов

1. Действующий или бывший член Совета Национального банка/Совета Агентства, сотрудник Национального банка/Агентства, аудитор не имеют права допускать неправомочных лиц к конфиденциальной информации, а также права разглашать, распространять или использовать такую информацию в личных целях. (3.09.2015 N4188)

2. (29.05.2014 N2465)

3. Сведения о счетах или(и) операциях физических и юридических лиц, о третьих лицах могут быть предоставлены только на основании решения суда.

4. Сведения, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи, выдаются лицам, уполномоченным на исполнение актов, подлежащих исполнению в соответствии с Законом Грузии «Об исполнительных производствах» в процессе их исполнения.

5. Любая информация, имеющаяся в Национальном банке, исходя из целей монетарной политики или (и) статистических целей решением Совета Национального банка может быть объявлена конфиденциальной на определенный, разумный срок. Перечень такой информации, срок ограничения и порядок ее выдачи определяет Совет Национального банка. (3.09.2015 N4188)

5¹. Любая информация, имеющаяся в Агентстве, исходя из целей стабильности финансового сектора, решением Совета Агентства может быть объявлена конфиденциальной на определенный, разумный срок. Перечень такой информации, срок ограничения и порядок ее выдачи определяет Совет Агентства. (3.09.2015 N4188)

5². Порядок и условия обмена информацией между Агентством и Национальным банком/другими структурными единицами Национального банка, а также доступа к этой информации определяет Совет Национального банка. (3.09.2015 N4188)

6. Председатель Совета Агентства, Начальник Агентства, Заместитель Начальника Агентства, сотрудники структурных единиц Агентства, осуществляющие на основании настоящего Закона надзор за финансовым сектором, Президент Национального банка, вице-президенты Национального банка не вправе быть сотрудниками представителя финансового сектора или связанного с ними юридического лица (это требование не распространяется на Председателя Совета Агентства и членов Совета Агентства, которые являются сотрудниками представителя иностранного финансового сектора или связанного с ним юридического лица, не находящегося под надзором и регулированием Агентства), прямыми или косвенными владельцами доли, либо членами наблюдательного совета или директората. Если член семьи или близкий родственник члена Совета Агентства или сотрудника структурной единицы Агентства, осуществляющего на основании настоящего Закона надзор за финансовым сектором, является владельцем более 10 процентов доли находящегося под надзором Агентства и регулируемого Агентством лица или связанного с ним другого лица, либо членом наблюдательного совета или директората, он должен представить Агентству письменную заявку об этом в порядке, установленном Агентством (указанный порядок – публичный). Он также не вправе участвовать в решении вопросов, связанных с таким лицом. Сотруднику Агентства не может быть поручен надзор за тем лицом, владельцем доли, членом наблюдательного совета или директората в котором является член его семьи или близкий родственник. (3.09.2015 N4188)

7. Сотрудник Национального банка/Агентства не вправе, пользуясь своим служебным положением, получать какие-либо имущественные блага или льготы от находящегося под надзором Агентства и регулируемого Агентством лица, или связанного с ним другого лица, от своего имени либо от имени другого лица, с которыми он состоит в близких родственных, служебных либо финансовых отношениях. (3.09.2015 N4188)

8. Член Совета Национального банка/Совета Агентства, сотрудник Национального банка/Агентства обязаны в порядке, установленном Национальным банком/Агентством (если это правило публичное), сообщать Национальному банку/Агентству об их обязательствах по займу либо других материальных обязательствах или обязательствах членов их семей как физических лиц в отношении представителя финансового сектора, которое в сумме превышает 10000 лари. (3.09.2015 N4188)

Глава III

Финансовые положения



Статья 21. Капитал Национального банка

1. Капитал Национального банка состоит из уставного капитала и общего резервного фонда.
2. Уставный капитал Национального банка составляет 15,000,000 лари.
3. Источником роста уставного капитала Национального банка является чистая прибыль.

Статья 22. Общий резервный фонд Национального банка

1. Общий резервный фонд Национального банка образуется из годовой чистой прибыли в соответствии с распределением, данным в статье 25 настоящего Органического закона.
2. Использование общего резервного фонда Национального банка допускается только для покрытия чистого убытка Национального банка.
3. В целях содействия стабильности и прозрачности финансовой системы, а также устойчивого экономического роста в стране, Совет Национального банка правомочен принимать решение о распределении сумм, имеющихся в резервном фонде.(1.12. 2009 N 2186)

Статья 23. Специальные резервы Национального банка

1. Решением Совета Национального банка из чистой прибыли Национального банка могут образоваться:
 - а) резерв для покрытия ожидаемого убытка из-за изменения курса национальной валюты по отношению к курсу иностранных валют;
 - б) резерв для покрытия убытка, вызванного изменением цены активов;
 - в) другие специальные резервы.
2. Специальные резервы используются для покрытия соответствующего убытка.

Статья 24. Исчисление чистой прибыли Национального банка

К каждому финансовому году чистая прибыль Национального банка исчисляется по международным стандартам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности как сумма нерезализованной чистой прибыли или убытка, полученная в результате чистой операционной прибыли или убытка и переоценки. Чистая операционная прибыль или убыток образуется из суммы дохода за расчетный год путем вычета текущих расходов, предназначенных на ведение основной деятельности.

Статья 25. Распределение чистой прибыли Национального банка

Если Национальный банк после завершения финансового года имеет чистую прибыль, она должна распределяться в следующей последовательности:

- а) если чистая прибыль состоит из чистой операционной прибыли и нерезализованной чистой прибыли, полученной в результате переоценки, нерезализованная прибыль, вызванная переоценкой, направляется в соответствующий специальный резерв переоценки. Если в чистую прибыль включен нерезализованный убыток переоценки, он компенсируется из счета резерва переоценки. Если чистая прибыль состоит из чистого операционного убытка и нерезализованной чистой прибыли, полученной в результате переоценки, чистая прибыль направляется в соответствующий специальный резерв переоценки;
- б) суммой, оставшейся от чистой прибыли, должен восполняться общий резервный фонд Национального банка до тех пор, пока его объем не достигнет 15 процентов размера резервных денег, имеющихся в конце соответствующего финансового года. Совет Национального банка правомочен принимать решение о восполнении суммой, оставшейся от чистой прибыли, общего резервного фонда Национального банка в объеме меньше 15 процентов размера резервных денег, имеющихся в конце соответствующего финансового года;(1.12.2009 N 2186)
- в) чистая прибыль, оставшаяся за финансовый год, должна перечисляться на счет Министерства финансов Грузии в 6-месячный срок после завершения финансового года Национального банка.

Статья 26. Распределение чистого убытка Национального банка

1. Если Национальный банк за любой финансовый год понесет чистый убыток, он распределяется следующим образом:
 - а) если чистый убыток состоит из чистого операционного убытка и нерезализованного чистого убытка, полученного в результате переоценки, сумма чистого операционного убытка начисляется на общий резервный фонд и сумма нерезализованного чистого убытка, полученного в результате переоценки, распределяется на счета резерва переоценки. Если счета резерва переоценки в результате распределения такого вида станут отрицательными, отрицательный остаток распределяется в общий резервный фонд;



б) если чистый убыток состоит из суммы, полученной от чистой операционной прибыли и еще большего чистого убытка от нереализованной переоценки, убыток от переоценки компенсируется из счетов резерва переоценки. Оставшийся убыток перераспределяется в общий резервный фонд;

в) если чистый убыток состоит из чистого операционного убытка и чистой нереализованной прибыли от переоценки, убыток начисляется на общий резервный фонд;

г) если после указанного распределения капитал Национального банка будет меньше уставного капитала, для покрытия имеющегося дефицита (для восполнения уставного капитала Национального банка) Министерство финансов Грузии передает Национальному банку в собственность обращающиеся (рыночные) государственные долговые обязательства на представителя на срок и условия, аналогичные сроку и условиям других государственных ценных бумаг.

2. Министерство финансов Грузии ценные бумаги, определенные подпунктом «г» пункта первого настоящей статьи, должно выпускать, безусловно, в 5-месячный срок после завершения финансового года Национального банка. Указанные ценные бумаги после их выпуска должны быть отражены в государственном бюджете Грузии.

Глава IV

Денежно-кредитные функции и операции Национального банка

Статья 27. Собственные ценные бумаги Национального банка

Национальный банк правомочен в целях осуществления денежно-кредитной политики выпускать собственные ценные бумаги в порядке и на условиях, установленных Национальным банком.

Статья 28. Операции на открытом рынке

Национальный банк при осуществлении денежно-кредитной политики правомочен производить операции на открытом рынке путем прямого приобретения или продажи государственных ценных бумаг и выпущенных Национальным банком ценных бумаг либо на условиях их дальнейшего отчуждения или выкупа (операции репо и обратного репо).

Статья 29. Минимальные резервные требования (3.09.2015 N4188)

1. Национальный банк после консультаций с Комитетом по установлению минимальных резервных требований, правомочен устанавливать для коммерческих банков и небанковских депозитных учреждений минимальные резервные требования, которые определяются процентным соотношением к привлеченным средствам и по решению Национального банка могут подлежать обязательному хранению в Национальном банке.

2. Нормы минимальных резервных требований, порядок их исчисления и соблюдения определяет Национальный банк после консультаций с Комитетом по установлению минимальных резервных требований. Санкции за нарушение норм минимальных резервных требований устанавливает Национальный банк. Сумма денежного штрафа, наложенная в виде санкции за нарушение норм минимальных резервных требований, направляется в государственный бюджет Грузии.

3. Если минимальные резервные требования размещены в Национальном банке, он может принимать решение об уплате процентов на сумму минимальных резервных требований.

Статья 29¹. Комитет по установлению минимальных резервных требований(3.09.2015 N4188)

1. В Национальном банке создается Комитет по установлению минимальных резервных требований. Комитет по установлению минимальных резервных требований состоит из 6 членов с правом голоса. При этом по решению Президента Национального банка членами Комитета по установлению минимальных резервных требований без права голоса могут быть сотрудники Национального банка и приглашенные лица. Членами Комитета по установлению минимальных резервных требований с правом голоса являются Президент и вице-президенты Национального банка, Председатель Совета Агентства, Начальник Агентства, а также по решению Совета Агентства – один член Совета Агентства. Президент Национального банка определяет порядок функционирования Комитета по установлению минимальных резервных требований.

2. Каждый член Комитета по установлению минимальных резервных требований с правом голоса имеет один голос. Заседание Комитета по установлению минимальных резервных требований правомочно, если в нем участвуют хотя бы 3 члена Комитета по установлению минимальных резервных требований с правом голоса. Созыв внеочередного заседания Комитета по установлению минимальных резервных требований и инициирование вопроса допускаются на основании письменного требования 2 членов Комитета по установлению минимальных резервных требований с правом голоса. Решение Комитета по установлению минимальных резервных требований считается принятым, если его поддерживает не менее половины членов Комитета по установлению минимальных резервных требований с правом голоса – 3 членов. В случае разделения голосов поровну решающим является голос Президента Национального банка.

3. Решение Комитета по установлению минимальных резервных требований в виде рекомендации представляется Президенту Национального банка. Национальный банк на основании окончательного решения Президента Национального банка издает правовые акты.



Статья 30. Дисконтные операции Национального банка

1. Национальный банк правомочен путем покупки ценных бумаг Правительства Грузии и Национального банка производить дисконтные операции с коммерческими банками и небанковскими депозитными учреждениями в порядке и на условиях, установленных Национальным банком.
2. Национальный банк правомочен по своему усмотрению отчуждать приобретенные дисконтными операциями закупленные ценные бумаги.

Статья 31. Займовые и депозитные операции (23.03.2010 N 2828) Национального банка

1. Национальный банк в порядке и на условиях, установленных Национальным банком, может выдавать кредиты коммерческим банкам и небанковским депозитным учреждениям, у которых открыты счета в Национальном банке с соответствующим обеспечением.
2. Перечень активов, подлежащих использованию для обеспечения кредита, утверждает Совет Национального банка.
3. Национальный банк правомочен получать депозиты в порядке и на условиях, установленных Национальным банком.

Статья 32. Счета коммерческих банков, небанковских депозитных учреждений и других финансовых институтов в Национальном банке (25.05.2012 N6305)

Национальный банк правомочен иметь счета коммерческих банков, небанковских депозитных учреждений и участников значительной системы и получать от них депозиты в порядке и на условиях, установленных Национальным банком.»

Статья 33. Кредитор последней инстанции

1. Кроме разрешенных статьей 31 настоящего Органического закона займов, Национальный банк вправе предоставлять коммерческому банку займ последней инстанции.
2. Срок займа последней инстанции, определенной пунктом первым настоящей статьи, не должен превышать 3 месяцев, процентная ставка не должна быть меньше процентных ставок, установленных Национальным банком для однодневного займа, и он должен быть обеспечен активами, указанными в статье 31 настоящего Органического закона.(23.03. 2010N 2828)
3. В особых случаях, когда создается угроза стабильности финансовой системы страны, решением Совета Национального банка допускается предоставление более долгосрочного и необеспеченного займа с другой процентной ставкой.
- 3¹. Национальный банк при осуществлении полномочий, предусмотренных пунктами первым–3 настоящей статьи, оценивает платежеспособность коммерческого банка. Национальный банк правомочен обращаться к Агентству для получения оценки платежеспособности коммерческого банка. Национальный банк не ограничивается в принятии соответствующего решения до получения от Агентства оценки платежеспособности коммерческого банка. (3.09.2015 N4188)
4. Совет Национального банка в соответствии с настоящим Органическим законом определяет правила и условия предоставления займа последней инстанции.

Статья 33¹. Информационное обеспечение выполнения денежно- кредитных и статистических функций Национального банка (1.07.2011 N5001)

1. В целях информационного обеспечения выполнения денежно-кредитных и статистических функций Национальный банк правомочен требовать от представителей финансового сектора статистическую и бухгалтерскую отчетность, необходимую для ведения монетарной, финансовой статистики и статистики внешнего сектора, а также иную необходимую информацию.
2. Национальный банк правомочен требовать от представителей финансового сектора предоставления конфиденциальной информации для выполнения статистических функций эксклюзивно.

Глава V

Платежные средства

Статья 34. Денежная единица

1. Денежная единица Грузии – лари. Лари состоит из 100 тетри.
2. Лари является единственным законным платежным средством на территории Грузии, кроме свободных индустриальных зон, пунктов



3. Выпущенные Национальным банком в обращение или реализованные банкноты и монеты лари представляют безусловное обязательство Национального банка с номинальной стоимостью, кроме банкнотов и монет, изъятых из обращения или (и) относящихся к нумизматической ценности. (1. 07.2011N 5001)

Статья 35. Эмиссия

1. Только Национальный банк имеет право на изготовление банкнот и монет лари как для обращения, так и для коллекционных или (и) иных нужд, и на осуществление их эмиссии на территории Грузии. Владельцем авторских прав на банкноты и монеты лари является Национальный банк. (23.03. 2010N 2828)

2. Номинал, размер, вес, количество, оформление, материал и другие характеристики банкнот и монет лари определяет Совет Национального банка.

3. В случае изменения дизайна, материала банкноты и монеты существующего номинала лари или (и) нанесенного на них года либо введения нового номинала лари их выпуск в обращение осуществляется решением Совета Национального банка.

4. Эмиссия банкнот и монет лари непосредственно для покрытия дефицита Государственного бюджета Грузии запрещается.

5. Национальный банк имеет право на реализацию банкнот и монет лари, а также нумизматических ценностей как внутри страны, так и за ее пределами. (23.03. 2010N 2828)

6. Правила изготовления и реализации банкнот и монет лари устанавливает Совет Национального банка. (23.03. 2010N 2828)

7. Критерии годности банкнот и монет лари и правила их приема и обмена устанавливает Совет Национального банка.

Статья 36. Хранение и уничтожение денежных знаков и других ценностей

1. Национальный банк обеспечивает надежное хранение как денежных знаков, так и оригинальных материалов, необходимых для изготовления банкнот и монет лари и других ценностей.

2. Только Национальный банк обеспечивает уничтожение банкнот и монет лари и оригинальных материалов, необходимых для их изготовления.

3. Порядок уничтожения банкнот и монет лари или их дальнейшего применения устанавливает Совет Национального банка.

Статья 37. Изъятие из обращения банкнот и монет лари и их замена

1. Национальный банк вправе изъять из обращения и заменить эмитированные банкноты и монеты лари.

2. Порядок изъятия из обращения банкнот и монет лари и их замены устанавливает Совет Национального банка.

3. После окончания срока замены банкнот и монет лари, установленного Советом Национального банка, банкноты и монеты лари, подлежащие замене, как законное платежное средство прекращают действие.

Статья 38. Запас денежных знаков и план эмиссии

Национальный банк непосредственно контролирует запас наличных денег, составляет план их эмиссии, обеспечивает экономику Грузии банкнотами и монетами лари.

Статья 39. Поддельные денежные знаки и репродуцирование денежных знаков

1. Подделка денежных знаков запрещается и наказывается по закону.

2. Поддельные денежные знаки подлежат изъятию из обращения и не возмещаются.

3. Порядок реагирования на факты выявления поддельных денежных знаков на территории Грузии устанавливается Советом Национального банка.

4. Национальный банк является главным экспертом банкнот и монет лари, а на территории Грузии - экспертом в деле установления подлинности банкнот и монет иностранной валюты.

5. Репродуцирование банкнот и монет лари на территории Грузии допускается только в порядке, установленном Советом Национального банка.



Международные резервы

Статья 40. Официальные международные резервы

1. Национальный банк владеет, хранит официальные международные резервы и управляет ими; официальные международные резервы могут состоять из следующих активов:

- а) монетарное золото;
- б) иностранная валюта в виде монет и банкнот;
- в) остатки иностранной валюты, числящиеся на банковских счетах в другой стране;
- г) специальные права заимствования (SDR) Международного валютного фонда и резервная позиция в валютном фонде;
- д) деноминированные в иностранной валюте и возмещаемые векселя и депозитные сертификаты;
- е) долговые обязательства, выпущенные центральными банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и частными компаниями;
- ж) выраженные в иностранной валюте и возмещаемые произведенные финансовые инструменты и соглашения о приобретении ценных бумаг при условии их дальнейшего отчуждения (операции обратного репо);
- з) любые иные общепризнанные международные резервные средства.

2. Национальный банк правомочен для выполнения задач по управлению официальными международными резервами брать займы в иностранной валюте от своего имени на срок до одного года с обеспечением активов, входящих в международные резервы, или заключать соглашения об отчуждении (выдаче в виде займов) ценных бумаг при условии их дальнейшего выкупа (операции репо).

Глава VII

Взаимоотношения Национального банка с другими государственными органами

Статья 41. Банкир и фискальный агент

- 1. Национальный банк выполняет роль банкира и фискального агента Правительства Грузии.
- 2. Обязанность Национального банка – оказание консультационной помощи Президенту Грузии и Правительству Грузии по всем вопросам, связанным с деятельностью Национального банка или входящим в сферу его компетенции.

Статья 42. Консультации по проекту государственного бюджета Грузии

1. Министр финансов Грузии до представления в Парламент Грузии проекта государственного бюджета Грузии или проекта о внесении изменений в государственный бюджет Грузии проводит консультации с Президентом Национального банка об основных параметрах государственного бюджета Грузии, которые включают:

- а) объем и структуру полных поступлений;
- б) объем и структуру профицита государственного бюджета Грузии;
- в) изменение финансовых активов;
- г) структуру расходов государственного бюджета Грузии.

2. Консультации обязательно должны предусматривать информацию о планах получения внутренних и внешних займов для государственного сектора за последующий финансовый год, в том числе - по вопросам согласования объема кредитных средств, их получения и распределения и ожидаемых условий займов. Центральные органы Грузии и органы местного самоуправления должны сообщать Национальному банку о взятых долговых обязательствах.

3. В результате консультаций Президент Национального банка направляет Парламенту Грузии и Правительству Грузии заключение об основных параметрах государственного бюджета Грузии.

Статья 43. Депозитные функции



1. Национальный банк получает депозиты Казначейской службы Министерства финансов Грузии. Национальный банк в качестве депозитария получает и выдает денежные средства, ведет учет и оказывает связанные с ними иные финансовые услуги. Национальный банк на основании платежных документов в пределах сумм, депонированных на указанных счетах, выдает сумму. Национальный банк может принять решение об уплате процентов по таким вкладам.

2. Национальный банк может разрешить другим финансовым учреждениям принимать такие депозиты на условиях, определенных Национальным банком.

Статья 44. Функции финансового агента

Национальный банк может сам выполнять роль финансового агента государственных учреждений по следующим вопросам:

- а) реализация выпущенных ими долговых обязательств, в том числе - выполнение функций трансфертного агента или иных необходимых административных функций;
- б) выдача основных сумм и процентов, производство других платежей по ценным бумагам;
- в) выполнение платежных операций с их счетов;
- г) иные вопросы, соответствующие функциям Национального банка.

Статья 45. Информация, предоставляемая Национальному банку/Агентству (3.09.2015 N4188)

Национальный банк/Агентство правомочно требовать и получать от государственных учреждений и любых других лиц всю статистическую, бухгалтерскую и иную информацию (в том числе – конфиденциальную), необходимую для выполнения возложенных на них функций.

Статья 46. Право финансовой помощи Национального банка

1. Национальный банк не оказывает финансовой помощи Правительству Грузии и государственным учреждениям, кроме случая выдачи дивиденда, предусмотренного статьей 25 настоящего Органического закона. Национальный банк исходя из целей денежно-кредитной политики осуществляет приобретение государственных ценных бумаг только на вторичном рынке.

2. Национальный банк Грузии вправе закупать на первичном рынке государственные ценные бумаги только вместо уже имеющихся в его портфеле ценных бумаг, если день их покрытия совпадает с днем эмиссии новых ценных бумаг. Приобретение должно осуществляться по средневзвешенной цене, зафиксированной на аукционе. В случае каждого аукциона объем приобретенных Национальным банком ценных бумаг представляет дополнительную эмиссию вынесенных на продажу на аукцион ценных бумаг и не должен превышать 20 процентов общего объема ценных бумаг, проданных на этом аукционе.

Глава VIII

Надзор за финансовым сектором

Статья 47. Задачи и функции Национального банка и Агентства с точки зрения надзора за финансовым сектором (3.09.2015 N4188)

1. Задачей Агентства является содействие финансовой устойчивости и прозрачности финансового сектора, защита прав потребителей и инвесторов. С этой целью Агентство осуществляет контроль за системным риском, сокращает потенциальные риски, обеспечивает стабильное и эффективное функционирование финансовой системы.

2. Национальный банк/Агентство содействуют стабильному функционированию финансового сектора.

Статья 47¹. Агентство (3.09.2015 N4188)

1. Для осуществления государственного надзора за деятельностью финансового сектора при Национальном банке создается Агентство.

2. Агентство является единственным государственным органом, осуществляющим государственный надзор за финансовым сектором.

3. Агентство – независимый орган. Агентство при осуществлении своей деятельности не подчиняется ни одному другому органу и должностному лицу. Агентство осуществляет деятельность в соответствии с Конституцией Грузии, международными договорами и соглашениями Грузии, настоящим Законом, Законом Грузии «О юридическом лице публичного права», иными нормативными актами и Положением об Агентстве.

4. Агентство имеет самостоятельный баланс, банковский счет (в том числе – в Национальном банке), печать с изображением государственного герба и наименованием Агентства.

5. Агентство распоряжается своим бюджетом самостоятельно.



6. Начальник Агентства подотчетен Совету Агентства.

7. Структура и порядок деятельности Агентства определяются Положением об Агентстве, которое постановлением утверждает Совет Агентства.

8. Агентство не позднее 4 месяцев после завершения года представляет Парламенту Грузии ежегодный отчет об осуществленной деятельности.

9. Агентство вправе самостоятельно выполнять возложенные на него функции, для выполнения своих функций самостоятельно приобретать недвижимое и движимое имущество, заключать договоры, выступать в качестве истца и ответчика.

Статья 47². Сотрудничество Агентства с соответствующим надзорным органом другой страны (3.09.2015 N4188)

1. Агентство в пределах своей компетенции сотрудничает с соответствующим надзорным органом другой страны.

2. Сотрудничество, предусмотренное пунктом первым настоящей статьи, может включать в себя обмен информацией между Агентством и соответствующим надзорным органом другой страны при условии, что указанный орган будет соблюдать конфиденциальность информации, полученной таким путем.

Статья 47³. Совет Агентства (3.09.2015 N4188)

1. Высшим органом Агентства является Совет Агентства, который состоит из 7 членов. Один член Совета Агентства является Президентом Национального банка, другой – членом Совета Национального банка, которого Совет Национального банка назначает из своего состава, а остальные члены являются гражданами Грузии или другой страны, отличающимися честностью, квалифицированностью, профессионализмом, обладающими опытом и компетентностью в отраслях экономики, финансов или банковского дела и имеющими опыт работы в банковской или финансовой сфере.

2. Правительство Грузии не позднее 2 месяцев до истечения срока полномочий члена Совета Агентства представляет Парламенту Грузии кандидата в члены Совета Агентства. Парламент Грузии избирает нового члена Совета Агентства до истечения срока полномочий действующего члена Совета Агентства. Новый член Совета Агентства приобретает свои полномочия с истечением срока полномочий действующего члена Совета Агентства. Если полномочия члена Совета Агентства прекращаются досрочно, вакансия, имеющаяся в Совете Агентства, должна быть заполнена в течение 3 месяцев со дня ее возникновения. Правительство Грузии для заполнения вакансии, имеющейся в Совете Агентства, представляет Парламенту Грузии кандидата в члены Совета Агентства не позднее одного месяца со дня возникновения вакансии. Парламент Грузии избирает члена Совета Агентства в течение 2 месяцев после выдвижения Правительством Грузии кандидата в члены Совета Агентства.

3. Одну и ту же кандидатуру для избрания на должность члена Совета Агентства можно выдвигать только дважды.

4. По представлению Правительства Грузии 5 членов Совета Агентства избираются Парламентом Грузии на 7-летний срок большинством списочного состава. Одно и то же лицо может быть избрано членом Совета Агентства только дважды подряд. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Агентства (кроме Президента Национального банка и члена Совета Национального банка) вместо него избирается новый член на полный срок полномочий члена Совета Агентства.

5. Член Совета Агентства должен удовлетворять следующим требованиям:

а) иметь высшее образование по одной из таких специальностей, как экономика, финансы, банковское дело;

б) иметь не менее чем 7-летний стаж работы в банковской или финансовой сфере, в том числе – 3-летний стаж работы на руководящей должности (начальник или заместитель начальника структурной единицы).

6. Лицо не может быть избрано членом Совета Агентства, если:

а) оно участвовало в операциях, причинивших значительный вред коммерческому банку или небанковскому депозитному учреждению – кредитному союзу, и посягало на права депозиторов или других кредиторов коммерческого банка или небанковского депозитного учреждения – кредитного союза, либо вызвало неплатежеспособность или банкротство коммерческого банка или небанковского депозитного учреждения – кредитного союза;

б) оно являлось администратором коммерческого банка или небанковского депозитного учреждения – кредитного союза и коммерческий банк или небанковское депозитное учреждение – кредитный союз стал неплатежеспособным;

в) оно объявлено банкротом, имеет судимость за совершение тяжкого или особо тяжкого преступления, финансирование терроризма или (и) легализацию незаконных доходов либо других экономических преступлений.

7. Факт, предусмотренный подпунктом «а» пункта 6 настоящей статьи, должен быть подтвержден решением суда.

8. Кандидат в члены Совета Агентства должен предоставить Парламенту Грузии информацию о финансовых обязательствах и правовых и деловых отношениях в финансовом секторе.

9. Совет Агентства из своего состава, на срок собственных полномочий, большинством полного состава избирает Председателя Совета Агентства.

10. Президент Национального банка, член Совета Национального банка одновременно не может быть Председателем Совета Агентства или Начальником Агентства. Деятельность Президента Национального банка, члена Совета Национального банка как члена Совета Агентства не



оплачивается.

11. Член Совета Агентства вправе требовать информацию о деятельности Агентства.

12. Полномочия члена Совета Агентства (кроме Президента Национального банка и члена Совета Национального банка) прекращаются досрочно, если:

а) в отношении него вступил в законную силу обвинительный приговор суда, который в виде наказания предусматривает ограничение свободы или срочное либо бессрочное лишение свободы или в случае признания его судом безвестно отсутствующим, объявления умершим либо признания поддерживаемым лицом, если решением суда не определено иное, – со дня вступления в законную силу решения суда;

б) он в течение 4 месяцев подряд не сможет исполнять свои обязанности или займет предусмотренную законодательством Грузии должность, несовместимую со статусом члена Совета Агентства;

в) он уйдет в отставку с должности и в связи с этим обратится к Председателю Парламента Грузии с письменным заявлением не позднее 2 месяцев до ухода в отставку. Член Совета Агентства считается ушедшим в отставку с даты, указанной в этом заявлении;

г) он умер – со дня смерти.

13. В случаях, предусмотренных подпунктами «а», «в» и «г» пункта 12 настоящей статьи, Парламент Грузии принимает информацию о досрочном прекращении полномочий члена Совета Агентства к сведению.

14. В случаях, предусмотренных подпунктом «б» пункта 12 настоящей статьи, полномочия члена Совета Агентства прекращаются досрочно решением Парламента Грузии, которое Парламент принимает большинством списочного состава.

15. В случаях, предусмотренных подпунктом «б» пункта 12 настоящей статьи, право постановки вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Совета Агентства имеет не менее одной пятой списочного состава Парламента Грузии.

16. Решение о прекращении полномочий члена Совета Агентства и основания прекращения – публичны.

17. После предъявления требования о досрочном прекращении полномочий члена Совета Агентства в течение 30 календарных дней, а в случае совпадения вышеуказанного срока с периодом между сессиями – в течение 10 календарных дней со дня начала следующей сессии Парламент Грузии на пленарном заседании рассматривает и ставит на голосование вопрос о досрочном прекращении полномочий члена Совета Агентства.

18. Повторная постановка вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Совета Агентства на основании одного и того же факта не допускается.

19. В случае истечения срока полномочий или прекращения полномочий члена Совета Агентства за Председателем Совета Агентства в течение одного года сохраняется должностной оклад и в течение указанного срока ему запрещается работать в финансовом секторе Грузии. Председателю Совета Агентства должностной оклад, предусмотренный настоящим пунктом, не выплачивается и в течение одного года после прекращения полномочий запрещается работать в финансовом секторе Грузии, если в отношении него вступил в законную силу обвинительный приговор суда, который в виде наказания предусматривает ограничение свободы или срочное либо бессрочное лишение свободы, или если он займет предусмотренную законодательством Грузии должность, несовместимую со статусом члена Совета Агентства, либо уйдет в отставку с должности, если со дня его избрания не прошло как минимум 3 года.

20. Члену Совета Агентства (кроме Президента Национального банка и члена Совета Национального банка) в течение одного года после истечения срока полномочий или прекращения полномочий члена Совета Агентства запрещается работать в финансовом секторе Грузии.

21. К основным полномочиям Совета Агентства относятся:

а) разработка политики надзора и регулирования деятельности финансового сектора;

б) определение основных направлений деятельности Агентства;

в) утверждение бюджета Агентства и представление Совету Национального банка;

г) контроль за деятельностью Агентства;

д) рассмотрение правовых актов, связанных с регулированием финансового надзора;

е) рассмотрение замечаний представителей финансового сектора о мероприятиях, осуществленных соответствующей структурной единицей Агентства;

ж) выполнение иных функций и осуществление полномочий, определенных настоящим Законом.

22. Функции Агентства, вопросы, связанные с его управлением, структурой и подотчетностью, регулируются настоящим Законом, иными законодательными актами и Положением об Агентстве, которое по представлению Начальника Агентства постановлением утверждает Совет Агентства.

23. Член Совета Агентства (кроме Председателя Совета Агентства) не является публичным служащим.

Статья 47⁴. Начальник Агентства (3.09.2015 N4188)

1. Агентством руководит Начальник Агентства. Начальника Агентства на 7-летний срок утверждает Парламент Грузии. Кандидатуру Начальника Агентства представляет Парламенту на утверждение Председатель Совета Агентства по согласованию с этим Советом.



Кандидатура Начальника Агентства считается согласованной с Советом Агентства, если о своем согласии с этим объявит большинство полного состава Совета Агентства.

2. Парламент Грузии принимает решение об утверждении Начальника Агентства большинством голосов присутствующих на пленарном заседании, но не менее чем одной трети полного состава Парламента.

3. Начальник Агентства является публичным служащим.

4. Начальник Агентства должен отличаться честностью, квалифицированностью, профессионализмом, обладать опытом, компетентностью и иметь высшее образование по одной из таких специальностей, как экономика, финансы, банковское дело, аудит.

5. На Начальника Агентства распространяются требования пункта 5 (кроме подпункта «а») и пунктов 6–8 статьи 47³ настоящего Закона.

6. Лицо не может быть утверждено в должности Начальника Агентства дважды подряд. Лицо, утвержденное в должности Начальника Агентства, в течение 7 лет после истечения срока полномочий или досрочного прекращения полномочий, не может быть повторно утверждено в должности Начальника Агентства.

7. Начальник Агентства освобождается от должности досрочно:

а) на основании личного заявления, если он в связи с этим в письменной форме обратится к Председателю Совета Агентства и Председателю Парламента Грузии не позднее 2 месяцев до ухода в отставку с должности. Начальник Агентства считается ушедшим в отставку с должности с даты, указанной в этом заявлении;

б) при занятии предусмотренной законодательством Грузии должности, несовместимой со статусом Начальника Агентства, или осуществлении деятельности, несовместимой с ним;

в) при прекращении гражданства Грузии;

г) если в отношении него вступил в законную силу обвинительный приговор суда, который в виде наказания предусматривает ограничение свободы или срочное либо бессрочное лишение свободы, или в случае признания его судом безвестно отсутствующим, объявления умершим либо признания поддерживаемым лицом, если решением суда не определено иное, – со дня вступления в законную силу решения суда;

д) в случае его смерти;

е) при ненадлежащем исполнении возложенных на него обязанностей.

8. В случаях, предусмотренных подпунктами «б» и «в» пункта 7 настоящей статьи, полномочия Начальника Агентства по представлению Председателя Совета Агентства прекращаются досрочно решением Парламента Грузии, которое принимается большинством списочного состава Парламента. В случаях, предусмотренных подпунктами «а», «г» и «д» того же пункта, Парламент принимает информацию о досрочном прекращении полномочий Начальника Агентства к сведению.

9. В случае, предусмотренном подпунктом «е» пункта 7 настоящей статьи, полномочия Начальника Агентства прекращаются досрочно по представлению не менее чем 4 членов указанного Совета Агентства постановлением Парламента Грузии, которое принимается большинством голосов присутствующих на пленарном заседании, но не менее чем одной трети полного состава Парламента. Представление членов Совета должно быть обоснованным.

10. Решение о досрочном прекращении полномочий Начальника Агентства и основания их прекращения – публичны.

11. У Начальника Агентства имеется заместитель (заместители), которого (которых) по согласованию с Советом Агентства назначает на должность и освобождает от должности Начальник Агентства. Кандидатура Заместителя Начальника Агентства считается согласованной с Советом Агентства, если о своем согласии с этим объявит большинство полного состава Совета Агентства.

12. К основным полномочиям Начальника Агентства относятся:

а) на основании и во исполнение Закона издание нормативного акта – приказа и индивидуального правового акта – распоряжения;

б) представление Совету Агентства на утверждение бюджета Агентства;

в) периодически (раз в 6 месяцев) подача Совету Агентства отчета об осуществленной Агентством деятельности;

г) представление на утверждение Совета Агентства штатного расписания и размеров должностных окладов сотрудников Агентства;

д) назначение на должность и освобождение от должности служащих Агентства;

е) определение функций заместителя (заместителей) Начальника Агентства и чиновников Агентства;

ж) в случае необходимости создание совещательного и консультативного органов (комитета, комиссии);

з) выполнение иных функций и осуществление полномочий, определенных настоящим Законом.

13. Бюджет Агентства по представлению Начальника Агентства утверждает Совет Агентства и представляет Совету Национального банка для учета в бюджете Национального банка. Совет Национального банка автоматически отражает бюджет Агентства, представленный Советом Агентства, в бюджете Национального банка, кроме случая, предусмотренного пунктом 14 настоящей статьи.

14. Если объем бюджета Агентства, представленного Советом Агентства, превышает бюджет Агентства предыдущего года, Совет Национального банка правомочен потребовать у Совета Агентства обоснование этого изменения. В случае неполучения надлежащего обоснования Национальный банк правомочен отразить бюджет Агентства в своем бюджете в пределах данных предыдущего года. В случае



частичного одобрения увеличения бюджета Агентства Национальный банк предусматривает бюджет Агентства в своем бюджете в пределах одобренных данных.

15. В случае истечения срока должностных полномочий или досрочного освобождения от должности за Начальником Агентства в течение одного года сохраняется должностной оклад, и в течение указанного срока ему запрещается работать в финансовом секторе Грузии. Начальнику Агентства должностной оклад, предусмотренный настоящим пунктом, не выплачивается и в течение одного года после прекращения полномочий запрещается работать в финансовом секторе Грузии, если в отношении него вступил в законную силу обвинительный приговор суда, который в виде наказания предусматривает ограничение свободы или срочное либо бессрочное лишение свободы, или в случае занятия им предусмотренной законодательством Грузии должности, несовместимой со статусом Начальника Агентства, либо ухода в отставку с должности, если со дня его утверждения не прошло как минимум 3 года, или если его полномочия прекращены досрочно ввиду ненадлежащего исполнения возложенных на него обязанностей.

16. В случае истечения срока должностных полномочий или досрочного освобождения от должности заместителю Начальника Агентства в течение одного года запрещается работать в финансовом секторе Грузии.

Статья 47⁵. Заседание Совета Агентства (3.09.2015 N4188)

1. Правила и процедуры проведения заседаний Совета Агентства определяет Совет Агентства. Заседание Совета Агентства, как правило, созывает Председатель Совета Агентства. В случае отсутствия Председателя Совета Агентства его обязанности по поручению Председателя исполняет один из членов Совета Агентства. Созывать заседание Совета Агентства допускается также на основании письменного требования 2 членов Совета в любое время.

2. Каждый член Совета Агентства имеет один голос. Заседание Совета Агентства правомочно, если в нем участвует больше половины членов Совета Агентства. Одним из них должен быть Председатель Совета Агентства.

3. Заседание Совета Агентства ведет Председатель Совета Агентства.

4. Решение Совета Агентства принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании Совета Агентства членов Совета Агентства. Право голоса имеют только члены Совета Агентства, участвующие в заседании. В случае разделения голосов поровну решающим является голос Председателя Совета Агентства.

5. Заседание Совета Агентства проводится не реже чем раз в два месяца.

6. Заседание Совета Агентства может проводиться также использованием средств электронной коммуникации.

Статья 47⁶. Обжалование решения Агентства (3.09.2015 N4188)

1. Лицо, находящееся под надзором Агентства, вправе обжаловать решение Агентства в суде.

2. В случае обжалования решения Агентства не допускается приостановление действия этого решения до вынесения окончательного решения по делу, если Агентством не будет принято иное решение.

Статья 47⁷. Комитет Агентства по надзору за финансовым сектором (3.09.2015 N4188)

1. Начальник Агентства приказом создает Комитет Агентства по надзору за финансовым сектором. Членами Комитета Агентства по надзору за финансовым сектором являются Начальник Агентства, заместитель Начальника Агентства и руководители соответствующих структурных единиц Агентства. Решением Начальника Агентства членами Комитета Агентства по надзору за финансовым сектором могут быть другие сотрудники Агентства и приглашенные лица.

2. Комитет Агентства по надзору за финансовым сектором рассматривает или (и) разрабатывает правовые акты, связанные с регулированием надзора за финансовым сектором, издаваемые Начальником Агентства.

3. Решение Комитета Агентства по надзору за финансовым сектором в виде рекомендации представляется Начальнику Агентства. Начальник Агентства при принятии решения вправе не учитывать рекомендацию Комитета Агентства по надзору за финансовым сектором.

Статья 48. Полномочия Агентства с точки зрения надзора за финансовым сектором (3.09.2015 N4188)

1. Агентству предоставлено полное правомочие осуществлять надзор за деятельностью коммерческих банков, небанковских депозитных учреждений, микрофинансовых организаций, независимых регистраторов ценных бумаг, брокерских компаний (кроме страховых брокеров), фондовой биржи, центрального депозитария, специализированного депозитария, компаний по управлению активами, подотчетных предприятий, инвестиционных фондов, оператора платежной системы и провайдера платежных услуг на основании настоящего Закона и иных нормативных актов Грузии.

2. В целях содействия пресечению легализации незаконных доходов и пресечению обращения поддельных денег Агентство правомочно осуществлять регулирование лиц, осуществляющих денежные отправления, и пунктов обмена валют путем их регистрации, проверки и установления минимальных требований к ним.

3. Для осуществления надзорных функций Агентство правомочно издавать соответствующие распоряжения, приказы, осуществлять



соответствующие мероприятия и устанавливать надлежащие санкции.

4. Кроме оснований, предусмотренных законодательством Грузии, Агентство также правомочно заявить об отказе лицу в регистрации/лицензировании в качестве субъекта, определенного пунктом первым настоящей статьи, или в случаях, предусмотренных законодательством Грузии, в приобретении значительной доли субъекта, предусмотренного этой же статьей, если:

а) регистрация лица в качестве субъекта/выдача лицензии лицу или приобретение лицом значительной доли субъекта может создать угрозу стабильности финансового сектора Грузии;

б) регистрация лица в качестве субъекта/выдача лицензии лицу или приобретение лицом значительной доли субъекта может вызвать нарушение или (и) неисполнение требований, предусмотренных обязательными решениями или (и) рекомендациями международных организаций;

в) регистрация лица в качестве субъекта/выдача лицензии лицу или приобретение лицом значительной доли субъекта может вызвать нарушение соглашений, оформленных между Грузией и иностранным государством;

г) в случае требования Агентства заинтересованное лицо не предоставило ему полноценной информации для выполнения установленных законодательством Грузии требований к минимальному капиталу, необходимому для начала деятельности субъекта, или в случаях, предусмотренных законодательством Грузии, о происхождении сумм, необходимых для приобретения значительной доли.

5. Для осуществления надзорных функций Агентство в пределах своей компетенции правомочно требовать и получать любую информацию (в том числе – конфиденциальную) от лиц, определенных пунктом первым настоящей статьи, и предусмотренного статьей 48¹ настоящего Закона квалифицированного кредитного института.

6. Агентство в целях содействия пресечению легализации незаконных доходов правомочно сотрудничать с местными надзорными и правоохранительными органами.

7. Переписка между поднадзорным субъектом и Агентством может осуществляться в материальной форме или электронной форме. Они имеют равную юридическую силу.

8. Агентство правомочно получать от поднадзорного субъекта направленный в установленном им порядке или (и) подписанный путем использования цифровой подписи электронный документ. Вопрос использования цифровой подписи регулируется договором, оформленным между Агентством и поднадзорным субъектом.

9. Если вручить поднадзорному субъекту материальный или (и) электронный документ не предоставляется возможным, Начальник Агентства, его заместитель вправе принять решение о публичном распространении официального документа. Официальный документ публично распространяется путем его размещения на официальной веб-странице Национального банка/Агентства или в иных средствах информации. Публичное уведомление считается врученным на 15-й день после его публичного распространения.

Статья 48¹. Регулирование деятельности квалифицированного кредитного института (3.09.2015 N4188)

1. Юридическое лицо (кроме коммерческого банка), которое привлекает средства более чем четырехсот физических лиц или если размер привлеченных им средств физических лиц превышает пять миллионов лари, обязано в случае требования Агентства пройти регистрацию в Агентстве и удовлетворить требования, установленные Агентством для квалифицированного кредитного института.

2. Юридическое лицо, размер привлеченных которым средств не превышает размера, предусмотренного пунктом первым настоящей статьи, или которое привлекает средства менее чем четырехсот физических лиц, обязано в случае требования Агентства пройти регистрацию в Агентстве и удовлетворить требования, установленные Агентством, если его деятельность, размер привлеченных средств, регион или сегмент деятельности признаны Агентством важными для финансового сектора или его деятельность и методы привлечения клиентов указывают на план значительного расширения круга лиц, средства которых привлекаются.

3. Агентство правомочно осуществлять регулирование деятельности квалифицированного кредитного института, что включает в себя: регистрацию, отмену регистрации, установление требования к критериям соответствия, выявлению рисков, минимальному капиталу, ликвидности и дополнительных требований, проверку, введение ограничений и санкций.

4. Если Агентство считает, что деятельность квалифицированного кредитного института создает угрозу стабильности финансового сектора или привлеченным средствам физических лиц, оно правомочно требовать от квалифицированного кредитного института прекращения деятельности, связанной с привлечением средств и выдачей займов. Невыполнение требования Агентства о прекращении деятельности влечет наложение, на квалифицированный кредитный институт ответственности, предусмотренной законодательством Грузии.

5. Условия регистрации в Агентстве юридических лиц, предусмотренных настоящей статьей, критерии соответствия квалифицированному кредитному институту, требования к минимальному капиталу, ликвидности и дополнительные требования, размер и порядок наложения денежного штрафа определяются нормативными актами Агентства. Сумма денежного штрафа направляется в государственный бюджет Грузии.

6. Юридическое лицо с получением банковской лицензии автоматически утрачивает статус квалифицированного кредитного института.

7. Агентство правомочно в порядке, установленном им самим, проверять исполнение квалифицированным кредитным институтом требований, определенных Соглашением между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии в целях улучшения исполнения международных налоговых обязательств и исполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA).(28.10.2015 N4468)

Статья 48². Регистрация оператора платежной системы и провайдера платежных услуг и надзор за ними (3.09.2015 N4188)



1. Агентство осуществляет надзор за оператором платежной системы и провайдером платежных услуг в соответствии с законодательством Грузии, путем их регистрации, отмены регистрации, установления минимальных требований к ним, применения ограничений и санкций.

2. Правила осуществления Агентством регистрации оператора платежной системы и провайдера платежных услуг и ее отмены, санкции, подлежащие применению к ним, в том числе – размер и порядок наложения денежного штрафа определяются нормативными актами Агентства. Сумма денежного штрафа направляется в государственный бюджет Грузии.

3. Агентство в соответствии с законодательством Грузии определяет вопросы о присвоении и отмене статуса значимой системы и статуса значимого провайдера платежных услуг.

4. Агентство осуществляет надзор за значимой системой и значимым провайдером платежных услуг в соответствии с законодательством Грузии путем их проверки, установления минимального капитала и дополнительных требований к ним, применения ограничений и санкций.

5. Агентство правомочно в порядке, установленном им самим, проверять исполнение оператором платежной системы и провайдером платежных услуг требований, определенных Соглашением между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии в целях улучшения исполнения международных налоговых обязательств и исполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA). (28.10.2015 N4468)

Статья 49. Надзор за коммерческими банками и небанковскими депозитными учреждениями (3.09.2015 N4188)

1. Агентство правомочно:

а) вести надзор за деятельностью коммерческого банка и небанковского депозитного учреждения. Надзор предусматривает: выдачу и отмену лицензий, проверку и регулирование, установление ограничений и санкций;

б) требовать и получать информацию об источниках происхождения капитала коммерческого банка, а также о непосредственных собственниках и собственниках-бенефициариях его значительной части;

в) вести надзор и проверять коммерческий банк и небанковское депозитное учреждение, проверять их дочерние предприятия, осуществлять бухгалтерский учет документов, аудит компонентов финансовой отчетности и других материалов и получать от них в установленной им самим форме любую информацию в пределах своей компетенции. При выявлении в результате проверки признаков преступления материалы передаются соответствующим органам;

г) увеличивать коммерческому банку и небанковскому депозитному учреждению нормы обязательных резервов, прекращать активные операции, запрещать распределение прибыли, начисление и выдачу дивидендов, увеличение оплаты труда, выдачу премий и других подобных выплат, требовать привлечения дополнительного капитала, увеличивать нормы резервов на возможные потери по активам и условным обязательствам;

д) приостанавливать право подписи администраторов коммерческих банков и небанковских депозитных учреждений; налагать на них денежные штрафы и требовать их освобождения от должности; взыскивать денежные штрафы с коммерческого банка и небанковского депозитного учреждения; отменять соответствующие лицензии коммерческому банку и небанковскому депозитному учреждению;

е) нормативным актом устанавливать правила выдачи и отмены соответствующей лицензии коммерческому банку и небанковскому депозитному учреждению, определять размер и порядок наложения денежного штрафа. Сумма денежного штрафа направляется в государственный бюджет Грузии;

ж) освобождать коммерческий банк на определенный срок или (и) на определенных условиях от соблюдения норм, установленных им самим;

з) создавать и управлять временным банком, ведущим деятельность в соответствии с Законом Грузии «О деятельности коммерческих банков»;

и) посредством временного администратора или ликвидатора содействовать передаче активов и обязательств неплатежеспособного коммерческого банка либо их части в порядке и на условиях, установленных им самим;

к) в особых случаях в целях стабильного функционирования финансовой системы незамедлительно принимать в отношении коммерческих банков соответствующие меры: кроме праздничных дней, предусмотренных Органическим законом Грузии «Трудовым кодексом Грузии», дополнительно устанавливать выходные дни, объявлять выходные дни, предусмотренные Органическим законом Грузии «Трудовым кодексом Грузии», банковскими днями; устанавливать определенные ограничения или (и) освобождать их от ограничений и осуществлять иные действия, необходимые для сохранения устойчивости финансовой системы.

л) проверять в порядке, установленном им самим, исполнение коммерческим банком и небанковским депозитным учреждением требований, определенных Соглашением между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии в целях улучшения исполнения международных налоговых обязательств и исполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA). (28.10.2015 N4468)

2. Ликвидатора и временного администратора коммерческого банка и небанковского депозитного учреждения назначает Агентство. Они подотчетны Агентству. К ликвидатору и временному администратору переходят полные правомочия всех органов (в том числе – общего собрания акционеров) коммерческого банка и небанковского депозитного учреждения.

3. Агентство правомочно определять для коммерческого банка и небанковского депозитного учреждения минимальный размер капитала и порядок его исчисления.

4. Никто не вправе получать депозиты и с их использованием выдавать кредиты без лицензии, выданной Агентством.

5. Коммерческий банк и небанковское депозитное учреждение только решением Агентства могут быть объявлены неплатежеспособными или банкротами в порядке, установленном Агентством.



6. Агентство осуществляет проверку международной финансовой компании в соответствии со специальным порядком, определенным им самим, только для проверки соблюдения ограничений, установленных законодательством Грузии для международных финансовых компаний.

Статья 50. Надзор за микрофинансовыми организациями, лицами, осуществляющими денежные отправления, и пунктами обмена валют (3.09.2015 N4188)

1. Агентство осуществляет надзор за микрофинансовыми организациями путем их регистрации, отмены регистрации, проверки и наложения на них санкций.
2. Агентство ведет надзор за лицами, осуществляющими денежные отправления, и пунктами обмена валют только для пресечения обращения поддельных денег и исходя из целей Закона Грузии «О содействии пресечению легализации незаконных доходов» путем их регистрации, отмены регистрации, проверки, установления минимальных требований к ним и наложения санкций.
3. Правила регистрации Агентством микрофинансовых организаций, лиц, осуществляющих денежные отправления, пунктов обмена валют и отмены их регистрации, размер денежного штрафа и порядок его наложения определяются нормативными актами Агентства. Сумма денежного штрафа направляется в государственный бюджет Грузии.
4. Агентство правомочно требовать и получать у лиц, осуществляющих денежные отправления, и пунктов обмена валют, любую финансовую и статистическую информацию в порядке, установленном им самим.
5. Агентство правомочно в порядке, установленном им самим, проверять исполнение микрофинансовой организацией требований, определенных Соглашением между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии в целях улучшения исполнения международных налоговых обязательств и исполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA). (28.10.2015 N4468)

Статья 51. (искл.20.03.2013 N353)

Статья 52. Надзор за рынком ценных бумаг (3.09.2015 N4188)

Агентство правомочно:

- а) регулировать отношения, возникающие при выпуске эмитентами ценных бумаг и их обращении; обеспечивать выявление, предотвращение и пресечение нарушений в сфере выпуска и обращения ценных бумаг;
- б) выдавать и отменять лицензии регулируемых участников рынка ценных бумаг;
- в) устанавливать требования минимального капитала регулируемым участникам рынка ценных бумаг;
- г) утверждать проспект эмиссии;
- д) осуществлять мониторинг, проверки, исследования деятельности регулируемых участников рынка ценных бумаг;
- д¹) проверять в порядке, установленном им самим, исполнение участником рынка ценных бумаг требований, определенных Соглашением между Правительством Соединенных Штатов Америки и Правительством Грузии в целях улучшения исполнения международных налоговых обязательств и исполнения акта о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA); (28.10.2015 N4468)
- е) в соответствии с законодательством Грузии принимать, изменять и отменять правила, связанные с регулированием рынка ценных бумаг, и осуществлять надзор за их выполнением;
- ж) налагать санкции, в том числе – денежные штрафы, на регулируемых участников рынка ценных бумаг. Размер и порядок наложения денежного штрафа определяются нормативным актом Агентства. Сумма денежного штрафа направляется в государственный бюджет Грузии.

Глава IX (29.05.2014 N2465)

Статья 53. (29.05.2014 N2465)

Статья 54. (29.05.2014 N2465)

Статья 55. (29.05.2014 N2465)

Глава X



Статья 56. Финансовый год Национального банка

Финансовый год Национального банка начинается в первый день января и завершается в последний день декабря.

Статья 57. Бухгалтерский отчет

Национальный банк ведет отчетность, иную документацию, необходимую для отражения своих операций и финансового состояния, в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности.

Статья 58. Финансовая отчетность Национального банка

Национальный банк составляет финансовую отчетность за каждый финансовый год. Отчетность включает баланс, отчетность о прибыли и убытке, отчетность об изменениях в собственном капитале, отчетность о денежных потоках и связанных с ними замечаниях разъяснительного характера.

Статья 59. Аудит отчетности Национального банка

1. Аудит отчетности Национального банка осуществляет независимая аудиторская фирма, назначенная Парламентом Грузии. Указанный аудит включает в себя также аудит Агентства. (3.09.2015 N4188)
2. Соответствующий комитет Парламента Грузии для осуществления внешнего аудита отчетности Национального банка не позднее 1 октября после завершения аудита представляет Парламенту Грузии список четырех наиболее крупных аудиторских фирм в мире, а Парламент Грузии на тендерной или конкурсной основе не позднее 1 декабря из указанного списка выбирает одну аудиторскую фирму (внешнего аудитора). Контракт с этой аудиторской фирмой оформляется на срок не менее 2 и не более 4 лет. (27.11.2014 N2795)
3. Служба государственного аудита проверяет только административные и капитальные расходы Национального банка/Агентства. (3.09.2015 N4188)

Статья 60. Представление и опубликование балансовой отчетности и документов Национального банка

1. Национальный банк подготавливает и в максимально кратчайший срок, не позднее 10 рабочих дней, представляет Парламенту Грузии и публикует неаудиторскую балансовую ведомость по состоянию последнего рабочего дня отчетного месяца.
2. Национальный банк не позднее 4 месяцев после завершения финансового года публикует и представляет Парламенту Грузии на утверждение аудиторскую финансовую отчетность за прошедший год и отчет, определенный статьей 61 настоящего Органического закона.
3. Национальный банк, кроме финансовых отчетностей и документов, указанных в пунктах первом и 2 настоящей статьи, может публиковать другие отчеты и исследования по финансовым и экономическим вопросам, которые он считает целесообразными.

Статья 61. Определение основных направлений денежно-кредитной и валютной политики и отчетность

1. Национальный банк самостоятельно устанавливает целевой показатель инфляции.
2. Национальный банк не позднее 1 октября каждого года представляет Парламенту Грузии проект основных направлений денежно-кредитной и валютной политики на три последующих года.
3. Парламент Грузии до конца текущего года утверждает основные направления денежно-кредитной и валютной политики.
4. Если Парламент Грузии не утвердил представленный Национальным банком Грузии проект основных направлений денежно-кредитной и валютной политики, Национальный банк действует в рамках им самим разработанного проекта.
5. В проекте основных направлений денежно-кредитной и валютной политики должны быть указаны целевой показатель инфляции, основные инструменты монетарной политики, которые Национальный банк использует для достижения целевой инфляции, и обзор возможных рисков.
6. Ежегодно, не позднее 4 месяцев после завершения финансового года, Национальный банк Грузии представляет Парламенту Грузии отчет об осуществлении денежно-кредитной и валютной политики, а Агентство – отчет об осуществлении своей деятельности и надзорной политики. Парламент Грузии утверждает эти отчеты. Агентство публикует отчет, представленный Парламенту Грузии. Агентство может опубликовать другие отчеты и исследования по финансовым и экономическим вопросам, опубликование которых оно считает целесообразным. (3.09.2015 N4188)

Статья 62. Клиринговые и платежные договоры



Национальный банк правомочен заключать клиринговые и платежные договоры или в этих же целях любые другие контракты с государственными и частными центральными клиринговыми учреждениями других стран как от своего имени, так и от имени и по поручению Грузии.

Статья 63. Механизм клиринга, безналичного расчета и платежных систем

Национальный банк правомочен по своему усмотрению разрабатывать и издавать правовые акты, регулирующие клиринг, деятельность по безналичному расчету и платежные системы, устанавливать соответствующие правила и требования, организовывать создание и внедрение платежных систем в стране, управлять и обеспечивать обслуживание и администрирование этих систем, оказывать помощь в создании платежных систем других банков, осуществлять надзор за действующими в Грузии платежными системами.

Глава XI

Дополнительные права и основные запреты Национального банка

Статья 64. Преимущественное и безусловное право Национального банка

1. Национальный банк имеет преимущественное и безусловное право удовлетворить любое свое требование при наступлении срока покрытия за счет имеющихся на счетах должника средств, кассовых остатков или находящихся в его собственности материальных активов. Исключением из указанного порядка являются средства, имеющиеся на счету обязательных резервов в Национальном банке.

2. Национальный банк может пользоваться преимущественным правом зачисления на свой счет имеющихся средств и путем продажи на аукционе других активов производить выручку из сумм после вычета расходов, связанных с задержкой сумм и продажей. Правила проведения аукциона устанавливаются Национальным банком. В случае объявления аукциона несостоявшимся Национальный банк правомочен удовлетворить свое требование путем прямого получения имущества в собственность. Соответствующие органы обязаны выдать Национальному банку соответствующий документ, удостоверяющий право собственности на такое имущество.

3. Вышеуказанные полномочия решением Совета Национального банка могут не применяться в отношении коммерческого банка, находящегося в режиме ликвидации и временной администрации.

Статья 65. Запрещенная для Национального банка деятельность

Кроме особых случаев, прямо предусмотренных настоящим Органическим законом, Национальному банку запрещается:

а) осуществлять финансовую помощь в любой форме, в том числе - путем прямого предоставления займа, безвозмездного займа или купли кредита прямого обязательства, долевого участия в кредите или взятием на себя займовых или условных обязательств другими обязательствами;

б) осуществлять коммерческую деятельность, приобретать акции;

в) приобретать полное или частичное право на недвижимое имущество путем купли или взятия в аренду либо в ином виде, кроме случаев, когда необходимо или целесообразно использование здания для административной деятельности, проведения операций, иных обстоятельств, связанных с выполнением задач, предусмотренных настоящим Органическим законом;

г) предоставлять займы Правительству Грузии и государственным учреждениям.

Статья 66. Исключительные полномочия Национального банка

Национальный банк правомочен:

а) предоставлять кредиты, приобретать право долевого участия или в любом виде участвовать в деятельности любой организации, работа которой связана с выполнением функций и задач Национального банка;

б) определять список служащих системы Национального банка, имеющих право на ношение огнестрельного оружия в порядке, установленном законом.

в) осуществлять изготовление, закупку и реализацию золотых

слитков. (23.03. 2010 N 2828)

в¹) в порядке, установленном им самим, производить операции с золотом или (и) связанными с золотом финансовыми инструментами. На указанные финансовые инструменты не распространяется действие Закона Грузии «О рынке ценных бумаг» и их регистрация и обращение осуществляются в порядке, установленном Национальным банком; (25.05.2012 N6320)

г) осуществлять изготовление, закупку и реализацию вещей, необходимых для популяризации национальной валюты. (1.07.2011N 5001)



Статья 67. Регламентирующие положения

1. Национальный банк/Агентство при исполнении своих обязанностей пользуются правом автономного (самостоятельного) регламентирования. Национальный банк/Агентство ведут публичный регистр нормативных актов, директив и указаний. (3.09.2015 N4188)
2. Определенные форматы и стандарты по вопросам электронных расчетных счетов и информационной безопасности, установленные в соответствующем порядке Национальным банком/Агентством в пределах своей компетенции, передаются коммерческим банкам и небанковским депозитным учреждениям в индивидуальном порядке. Они вступают в силу с даты, определенной Национальным банком/Агентством. (3.09.2015 N4188)
3. Национальный банк/Агентство при отсутствии необходимости немедленного введения нормативного акта в действие направляют проект нормативного акта Министерству юстиции Грузии на правовую экспертизу, кроме случаев, определенных нормативным актом Министра юстиции Грузии. (3.09.2015 N4188)
4. Необходимость немедленного введения в действие нормативного акта определяет принимающий (издающий) орган (должностное лицо). Нормативный акт, изданный Национальным банком, для присвоения государственного регистрационного кода незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня передается Министерству юстиции Грузии. Нормативный акт, подлежащий немедленному введению в действие, вступает в силу с даты, указанной в нем.
5. В случае применения нормы немедленного введения нормативного акта в действие в указанном нормативном акте отдельной статьей указываются причины немедленного введения в действие этого акта.
6. Национальный банк/Агентство правомочны в процессе своей деятельности создавать, получать, отправлять, хранить и выдавать в материальной или (и) электронной форме (в том числе – в виде архивного материала) любой документ, который может иметь правовые последствия, а также использовать электронную систему документооборота и электронную или (и) цифровую подпись. Электронный документ и его распечатка имеют такую же юридическую силу, что и материальный документ. (3.09.2015 N4188)

Статья 68. Нормы администрирования

1. Полномочия, предоставленные Национальному банку/Агентству настоящим Законом, осуществляются на основе принципов равноправия и беспристрастности и соответствуют принятым нормам администрирования. (3.09.2015 N4188)
2. Национальный банк/Агентство обязаны воздерживаться от применения указанных в пункте первом настоящей статьи полномочий для достижения цели, которая не соответствует этим полномочиям, или применять свои права на уровне, превышающем меры, необходимые для достижения соответствующей законной цели. (3.09.2015 N4188)
3. В целях исполнения положений настоящего Закона решения Национального банка/Агентства подчиняются принципу беспристрастности. Их мотивация должна быть объективной и рациональной. Все решения должны выполняться с соблюдением правовых норм и служить намеченным целям. (3.09.2015 N4188)
4. В случае обжалования в суде индивидуального административно-правового акта Национального банка бремя доказывания возлагается на истца согласно части 2 статьи 17 Административно-процессуального кодекса Грузии.
5. В случае обжалования административного акта Национального банка не допускается приостановление действия этого акта по делу до вынесения окончательного решения, если Национальный банк не примет иного решения.
6. Ни на одного сотрудника Национального банка не возлагается личная ответственность в отношении какого-либо лица за какое-либо действие или бездействие, если он совершил указанное действие или воздержался от него при добросовестном исполнении своих обязанностей в соответствии с законодательством Грузии.
- 6¹. На сотрудника Агентства, члена Совета Агентства, временного администратора коммерческого банка, назначенного Агентством, и ликвидатора коммерческого банка личная ответственность за какое-либо действие или бездействие в отношении какого-либо лица не возлагается, если указанное действие было совершено ими или они воздержались от вышеуказанного действия при добросовестном исполнении ими своих обязанностей в соответствии с законодательством Грузии. (3.09.2015 N4188)
- 6². В случае начала третьим лицом спора против сотрудника Агентства, члена Совета Агентства, временного администратора коммерческого банка, назначенного Агентством, и ликвидатора коммерческого банка, если спор касается выполнения сотрудником или внештатным служащим Агентства либо членом Совета Агентства возложенных на него функций, Совет Агентства правомочен принять решение о возмещении судебных издержек и внесудебных расходов. (3.09.2015 N4188)
7. Национальный банк перед судом, иными органами и лицами представляют Президент Национального банка, вице-президенты или уполномоченный ими чиновник Национального банка, а в особом случае – иное лицо.
8. Перед судом, иными органами и лицами Агентство представляет Начальник Агентства или уполномоченный им чиновник Агентства, а в особых случаях – другое лицо. (3.09.2015 N4188)

Глава XII

Переходные и заключительные положения



Статья 69. Задолженность Правительства Грузии в отношении Национального банка Грузии

Задолженность (полученные кредиты и переоформленные долговые обязательства) Правительства Грузии в отношении Национального банка Грузии, которая представляет собой государственный внутренний долг, покрыть до 16 марта 2030 года на основании соглашения, оформленного между Правительством Грузии и Национальным банком Грузии, таким образом, чтобы ежегодно осуществлять переоформление одной части задолженности в виде годичного ежегодно обновляемого государственного долгового обязательства, предназначенного для Национального банка Грузии, - государственной облигации, а второй части - в виде государственных облигаций на различные сроки для операций на открытом рынке, покрытие которых осуществлять из государственного бюджета Грузии на соответствующие годы.

Статья 70. Переходные положения

1. Ликвидировать созданное при Национальном банке Грузии юридическое лицо публичного права - Агентство финансового надзора Грузии 1 декабря 2009 года.
2. Национальный банк Грузии реорганизовать.
3. Реорганизованным структурным единицам Национального банка Грузии осуществлять полномочия Агентства финансового надзора Грузии.
4. Национальный банк Грузии является правопреемником Агентства финансового надзора Грузии.
5. Числящиеся на балансе Агентства финансового надзора Грузии здания и сооружения, технические средства и другое имущество передаются Национальному банку Грузии.
6. Нормативные акты, регулирующие финансовый сектор Грузии, до издания новых нормативных актов Национальным банком Грузии, сохраняют юридическую силу.
7. Выданные в связи с деятельностью финансового сектора лицензии, разрешения и осуществленные регистрации, которые не отменялись, сохраняют юридическую силу.
8. После введения настоящего Органического закона:
 - а) Национальному банку Грузии обеспечить соответствие входящих в его компетенцию правовых актов настоящему Органическому закону;
 - б) Правительству Грузии обеспечить соответствие законодательства Грузии настоящему Органическому закону.
9. Действие статьи 25 настоящего Органического закона не распространяется на распределение чистой прибыли Национального банка Грузии на 2008 финансовый год, которой распоряжаются в соответствии с действующим законодательством 2008 года.
10. С 1 марта 2014 года до 1 июня 2015 года полномочия надзорного органа, предусмотренного Законом Грузии «Об инвестиционных фондах», в отношении инвестиционных фондов, осуществляет Национальный банк Грузии». (12.12.2014 N2954)

Статья 71. Введение Закона в действие

1. Настоящий Органический закон, кроме статей первой - 69, пунктов 3 - 8 статьи 70, ввести в действие по опубликовании.
2. Статьи первая - 69, пункты 3 - 8 статьи 70 настоящего Органического закона ввести в действие с 1 декабря 2009 года.
3. С 1 декабря 2009 года считать утратившим силу Органический закон Грузии «О Национальном банке Грузии» от 23 июня 1995 года (Ведомости Парламента Грузии, 1994-1995, №№ 27-30, ст. 642).

Президент Грузии

Михаил Саакашвили

Тбилиси

24 сентября 2009 года

№ 1676-Пс

