წერილის ნომერი: **18-01253353634**
თარიღი: **01/12/2025**

ადრესატი: ქალაქ თბილისის მუნიციპალიტეტის სსიპ ქალაქ თბილისის მუნიციპალიტეტის არქიტექტურის სამსახური
მისამართი: შარტავას 7

ზოგადი ინფორმაცია	
წერილის ნომერი:	**N60-01253293313; N60-01253293878; N60-01253293865; N60-01253293859; N60-01253293322; N60-01253293959;**
წერილის თარიღი:	25 ნოემბერი, 2025
განმცხადებელი:	ალექსანდრე თაბუკაშვილი
განაცხადის N	AR11117278; AR11117277; AR11117279, AR11117280; AR11117281; AR11117276
მისამართი	ქ. თბილისი, ინოვაციების ქუჩა N20, N22, N24, N26, N28, N30
საკადასტრო კოდ(ებ)ი:	01.15.01.004.070
ფუნქციური დანიშნულება; კლასი:	**მრავალბინიანი საცხოვრებელი სახლი; III კლასი (I, II, III, IV, V, VI - ბლოკები)**
ნომენკლატურა/მოთხოვნის შინაარსი:	შეთანხმებული პროექტის ცვლილება პროექტის შეთანხმება მშენებლობის ნებართვა
მიწის ნაკვეთის სამშენებლოდ გამოყენების პირობები/ გრგ	განკარგულება № 626 თარიღი: 25 ნოემბერი, 2022
არსებული შეზღუდვები	-------
ფართობ(ებ)ი:	20 000 კვ.მ
მიწის ნაკვეთის მესაკუთრე(ები)	შპს ,,მ2 მთაწმინდის პარკთან“ (ს/ნ: 405501504)
არსებული ფუნქციური ზონა(ები):	საცხოვრებელი ზონა 3 (სზ-3)
წარმოდგენილი დოკუმენტაცია	გამწვანების პროექტი
დასკვნა: დადებითი	

საკითხის აღწერა

სამსახურის პოზიცია გამწვანების პროექტთან დაკავშირებით

სამართლებრივი დასაბუთება

სამსახურმა იხელმძღვანელა შემდეგი სამართლებრივი საფუძვლებით: საქართველოს ორგანული კანონის ,,ადგილობრივი თვითმმართველობის კოდექსის“ მე-16 მუხლის მე-2 ნაწილის ,,გ“ ქვეპუნქტი; საქართველოს კანონის ,,საქართველოს სივრცის დაგეგმარების, არქიტექტურული და

სამშენებლო საქმიანობის კოდექსის“ 108-ე მუხლი; საქართველოს კანონის „ქ. თბილისის საზღვრებში და მიმდებარე ტერიტორიაზე არსებული მწვანე ნარგავებისა და სახელმწიფო ტყის განსაკუთრებული დაცვის შესახებ“ მე-7 მუხლის მე-5 პუნქტი; საქართველოს მთავრობის 2019 წლის 31 მაისის დადგენილებით №255 დამტკიცებული „მშენებლობის ნებართვის გაცემისა და შენობა-ნაგებობის ექსპლუატაციაში მიღების წესისა და პირობების შესახებ“ (შემდგომში ,,დადგენილება“) მე-3 მუხლის მე-2 პუნქტის „ო“ ქვეპუნქტი; დადგენილების მე-9 მუხლის პირველი პუნქტის „ი“ ქვეპუნქტი; დადგენილების მე-13 მუხლის პირველი პუნქტის ,,ო“ ქვეპუნქტი; დადგენილების მე-19 მუხლის მე-5 პუნქტის „ა“, ,,ბ“ „გ“, „დ“, „ე“, „ვ“, „ზ“ ქვეპუნქტები; ქალაქ თბილისის მუნიციპალიტეტის საკრებულოს 2018 წლის 16 იანვრის დადგენილებით №10-11 დამტკიცებული ,,ქალაქ თბილისის მუნიციპალიტეტის მერიის გარემოს დაცვის საქალაქო სამსახურის დებულების“ მე-5 მუხლის მე-3 პუნქტი; ქალაქ თბილისის მუნიციპალიტეტის საკრებულოს 2022 წლის 11 ივნისის დადგენილებით N11-58 დამტკიცებული ,,ქ. თბილისის მუნიციპალიტეტის ტერიტორიაზე მწვანე ნარგავების დაცვის, მოვლისა და აღდგენის წესის დამტკიცების შესახებ“ (შემდგომში ,,N11-58 დადგენილება“) დანართი N1, მე-3, მე-4, მე-5, 25-ე, 29-ე მუხლის მე-5 პუნქტი, 30-ე, 31-ე, 32-ე, 34-ე, 35-ე, 38-ე, 39-ე მუხლები; ქ. თბილისის მუნიციპალიტეტის მთავრობის 2025 წლის 12 აგვისტოს N25.1358.1534 განკარგულებით დამტკიცებული ,,ქალაქ თბილისის მუნიციპალიტეტის ტერიტორიის ლანდშაფტისა და კლიმატის შესაბამისი ხე-მცენარეების სია“.

სამსახურის პოზიცია:

გაცნობებთ, რომ გამწვანებული სივრცის მოსაწყობად დასარგავად შემოთავაზებული 239 ძირი ნერგი (69 ძირი ჰიმალაის კედარი, 24 ძირი ფიჭვი, 7 ძირი ატლასის კედარი, 13 ძირი მარადმწვანე მუხა, 29 ძირი ნეკერჩხალი (Acer platanoides), 15 ძირი ამბრის ხე, 10 ძირი ირმის რქა, 7 ძირი ცხენისწაბლი (ჩვ. ბაუმანის), 21 ძირი უნგრული ცაცხვი, 1 ძირი კავკასიური სოჭი, 2 ძირი სოფორა, 35 ძირი ჩვ.იფანი, 6 ძირი არიზონის კვიპაროსი), ასევე ტერიტორიაზე არსებული სახით შენარჩუნებული 26 ძირი მწვანე ნარგავი (ელდარის ფიჭვი, იუდას ხე, გლედიჩია, ბალამწარა, აკაკი) სრულად ითვისებს კ-3 გამწვანების კოეფიციენტის საანგარიშო ფართობს (6300 კვ. მეტრი). გასამწვანებლად შემოთავაზებული მცენარეები შერჩეულია ქ. თბილისის კლიმატური, ნიადაგობრივი, დეკორატიული და ურბანული პირობების გათვალისწინებით.

ამდენად, სამსახური თანახმაა წარმოდგენილი სახით დამტკიცდეს გამწვანების პროექტი.

კერძო საკუთრებაში არსებულ ტერიტორიაზე ხილ-კენკროვანი ნარგავების მოჭრა/გადარგვა არ საჭიროებს წერილობით ნებართვას, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც დაინტერესებული პირი გეგმავს 12 სმ-ზე მეტი დიამეტრის მქონე ჯანსაღი ხილ-კენკროვანი ნარგავის მოჭრას/გადარგვას. აქედან გამომდინარე, **ვინაიდან საპროექტო ტერიტორიაზე მოსაჭრელი ხილ-კენკროვანი მწვანე ნარგავების დიამეტრი არ აღემატება 12- სანტიმეტრს, შესაბამისად, მათი (N174 ბროწეული, N391 ბალი) მოჭრა/გადარგვა უფლებამოსილი ორგანოს მიერ გაცემულ ნებართვას არ საჭიროებს.**

დაინტერესებულმა პირმა გამწვანების საინფორმაციო დაფის ესკიზიდან უნდა ამოიღოს ხილ-კენკროვანი ნარგავების შესახებ ინფორმაცია, ვინაიდან ხილ-კენკროვანი სახეობის ნარგავები კ-3 გამწვანების ფართობის ათვისების ნაწილში არ გაითვალისწინება.

გამწვანების საინფორმაციო დაფის ესკიზზე ზემოაღნიშნულის შესაბამისად უნდა გასწორდეს ტერიტორიაზე არსებული და დასარგავი ნარგავების რაოდენობის შესახებ ინფორმაცია. ამავე ესკიზზე, გამწვანების პროექტის შეთანხმების თარიღად უნდა მიეთითოს მშენებლობის ნებართვის აღების თარიღი.

ინფორმაციისთვის

ნებართვის გაცემიდან 10 დღის ვადაში ნებართვის მფლობელი ვალდებულია მოსალოდნელი მშენებლობის საინფორმაციო დაფის გვერდით განათავსოს ზემოაღნიშნული გამწვანების პროექტის ძირითადი ასპექტების და პარამეტრების ამსახველი ინფორმაცია.

აგრეთვე გაცნობებთ, რომ საინფორმაციო დაფაზე გამწვანების პროექტი ვიზუალურად უნდა გამოისახოს მაკეტის ან/და ფოტომონტაჟის სახით. საინფორმაციო დაფის მინიმალური გაბარიტი უნდა იყოს A2 ზომის ფორმატის შესაბამისი. საინფორმაციო დაფა უნდა შენარჩუნდეს სამშენებლო სამუშაოების წარმოების მთელი პერიოდის განმავლობაში და მოიხსნას შენობა-ნაგებობის ექსპლუატაციაში მიღების შემდგომ.

დამატებით გაცნობებთ, რომ მშენებლობის პროცესში წარმოქმნილი ნარჩენების მართვა უნდა განხორციელდეს საქართველოს კანონის „ნარჩენების მართვის კოდექსის“ შესაბამისად. იმ

შემთხვევაში თუ წარმოქმნილი ინერტული ნარჩენები გამოყენებული იქნება ამოვსების ოპერაციებისთვის ან მშენებლობის მიზნებისათვის, საჭიროა მომზადდეს პროექტი, რომელიც უნდა შეთანხმდეს შესაბამის უწყებასთან (ნარჩენების მართვის კოდექსი (21-ე მუხლის მე-5^1 პუნქტი).

პატივისცემით,

პაატა ტოგონიძე

პირველადი სტრუქტურული ერთეულის ხელმძღვანელი - საქალაქო სამსახურის უფროსი

გამოყენებულია კვალიფიციური ელექტრონული ხელმოწერა/ ელექტრონული შტამპი



10/00825

„28" 11 2025

ქალაქ თბილისის მუნიციპალიტეტის

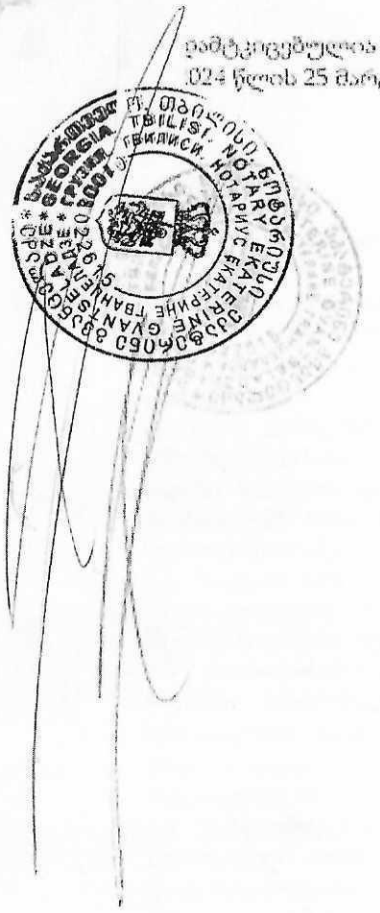
სსიპ - არქიტექტურის სამსახურს

გაცნობებთ, რომ სს „ბანკი ქართუ" (ს/კ 204891652, შემდგომში - ბანკი), როგორც იპოთეკარი თანახმაა, შპს „მ2 მთაწმინდის პარკთან"-მა (ს/კ 405501504) განახორციელოს მის საკუთრებაში არსებულ მიწის ნაკვეთზე ს.კ 01.15.01.004.070 მდებარე უძრავ ქონებაზე, შეთანხმებული პროექტების კორექტირება წარმოდგენილი განაცხადების N AR11117276, N AR11117277, N AR11117278, N AR 11117279, N AR11117280, N AR11117281 შესაბამისად და მიიღონ მშენებლობის ნებართვა, ამასთან, იმ პირობით, რომ არ განხორციელდება ზემოაღნიშნულ უძრავ ქონებაზე ამ დროისთვის უკვე არსებული/რეგისტრირებული შენობა-ნაგებობების დემონტაჟი და სს „ბანკი ქართუს" იპოთეკა გავრცელდება ზემოხსენებულ მიწის ნაკვეთზე აშენებულ/მიშენებულ/დაშენებულ ყველა შენობა-ნაგებობაზე.

ზურაბ გოგუა

კომერციული დირექტორი

დამტკიცებულია აქციონერის
2024 წლის 25 მარტის გადაწყვეტილებით



სააქციო საზოგადოება
"ბანკი ქართუ"

წ ე ს დ ე ბ ა
(2024 წლის 25 მარტის რედაქცია)

ბანკი ქართუ
CARTU BANK

2024 წელი

ქ. თბილისი

მუხლი 1. საზოგადოების ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმა. საფირმო სახელწოდება

1.1 საჯარო საზოგადოება "ბანკი ქართუ" (შემდგომში "ბანკი"/"საზოგადოება") შექმნილია დამფუძნებლების საერთო კრების გადაწყვეტილების შესაბამისად და წარმოადგენს საქართველოს ერთიანი ბანკის მიერ ლიცენზირებულ იურიდიულ პირს - კომერციულ საფინანსო საკრედიტო დანესებულების საჯარო საზოგადოების სამართლებრივი ფორმით, რომელიც იღებს დეპოზიტებს და სხვა გამოყენებით. თავისი სახელით ახორციელებს საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრულ საბანკო საქმიანობას, მათ შორის ანგარიშებს ხსნის და გასახავებს მათ თავისი სახელით დაბრუნების, ვალდებულების, ურთიერთობის და კვალიფიციური საწყისებზე ანგარიშებს სხვა ოპერაციებს ჩინასწორებაზე წესების, საკორესპონდენტო ანგარიშების და საჭიროებისამებრ შეთანხმებების შესაბამისად.

1.2 საჯარო საზოგადოება კომერციული ბანკი "თბილისი კრედიტ-ქართუ" სახელწოდებით ბანკის მარეგულირებელი ორგანიზაციული გამოხატულება ქ. თბილისის ვაკე-საბურთალოს სასამართლომ, 1996 წლის 01 ნოემბერს, რეგისტრაციის ნომერი 5/5 54.

1.3 ქ. თბილისის ვაკე-საბურთალოს სასამართლოს 1998 წლის 26 ივნისის დადგენილებით ბანკს საფირმო სახელწოდებად განესაზღვრა „ბანკი ქართუ". ოფიციალურ დოკუმენტებში საჯარო საზოგადოება . ინგლისურ ენაზე ბანკის სახელწოდება "CARTU BANK", რომელსაც დაერთება Joint Stock Company (JSC), რუსულ ენაზე ბანკის სახელწოდება «Банк Карту», რომელსაც დაერთება Акционерное Общество/АО.

1.4 ბანკი უფლებამოსილია თავისი საქმიანობისას გამოიყენოს ბეჭედი, ბლანკი, შტამპები და იურიდიული პირისთვის დამახასიათებელი სხვა ატრიბუტები. საზოგადოების მიერ გაცემულ დოკუმენტებზე ან საზოგადოების მიერ ხელმოწერილ სხვა დოკუმენტებზე საზოგადოების ბეჭდის ანაბეჭდი სხვა ატრიბუტების არსებობა ან არარსებობა არ წარმოშობს რაიმე სამართლებრივ შედეგებს და ბეჭდისაგან ატრიბუტების აღნიშნული დამატებითი დაცვითი ღონისძიება. დოკუმენტების ხანგრძლივობისათვის გადამწყვეტია საზოგადოების უფლებამოსილი წარმომადგენლის ხელმოწერა.

1.5 ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0162, ჭავჭავაძის გამზ. 39., ელექტრონული მისამართი: info@cartubank.ge

1.6 წინამდებარე წესდება წარმოადგენს ბანკის აქციონერთა შორის დადებული სამოქალაქო შეთანხმების ნაწილს, რომლითაც გამოხატავს მათ უნათესაობასთან ერთად და იგი სავალდებულოა ძალის ჩაწოლა აქციონერებისთვის. ამ წესდებით გათვალისწინებული ხელის სავალდებულოა არა მხოლოდ საქციო საზოგადოების იმ დამფუძნებლებისათვის, რომლებმაც ხელი მოაწერეს წესდებას, არამედ ამ ბანკის წესდებაზე ხელის მოწერის შემდეგ, ვინც მოიპოვებდა გახდება ამ სტრუქტურის აქციონერი, მიუხედავად იმისა, რომ მის წესდებაზე ხელი არ მოუწერია.

მუხლი 2. ბანკის საქმიანობის ძირითადი პრინციპები

2.1. ბანკი შექმნილია განსაზღვრული ვადით. საზოგადოების საქმიანობა წყება ეროვნული კანონმდებლობის.

2.2. ბანკი საკუთარ ვალდებულებებზე, მათ შორის ძიძაღებით ანაბრებზე პასუხს აგებს საკუთარი ქონებით. ბანკი პასუხს არ აგებს აქციონერთა ვალდებულებებზე. თავის მხრივ, ბანკის აქციონერები და ხელმძღვანელი პირები ბანკის ვალდებულებებისათვის პასუხს არ აგებენ.

2.3. ბანკი უფლებამოსილია კანონით დადგენილი წესით გახსნას ფილიალები, სერვისცენტრები და წარმომადგენლობები საქართველოს მთელს ტერიტორიაზე და მის ფარგლებს გარეთ, მიიღოს მათ ბანკის დამფუძნებელი დოკუმენტებით განსაზღვრული უფლებები. ბანკის ურთიერთობა სხვა ბანკებთან ეყრდნობა სახელშეკრულებო ურთიერთობების საფუძველზე.

2.4. თავისი საქმიანობის განხორციელებისას ბანკი ხელმძღვანელობს საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით (მათ შორის „ეროვნული ბანკის შესახებ" საქართველოს ორგანული კანონით, "კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ" საქართველოს კანონით, სამოქალაქო კოდექსით, "შეზღუდვა შესახებ" საქართველოს კანონით, საქართველოს ეროვნული ბანკის/ბანკი საბანკო საქმიანობის განმახორციელებელი ორგანოს კანონმდებლობებით მოთხოვნილი აქტებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით დამტკიცებული კომერციული ბანკების კორპორატიული მართვის კოდექსით) და საერთაშორისო შეთანხმებებით, რომლებიც კომერციული ბანკების საქმიანობას შეეხება, აგრეთვე საზოგადოების წესდებით, აქციონერთა საერთო კრების/სამეთვალყურეო საბჭოს/დირექტორატის გადაწყვეტილებებით და ბანკის შიდა მოწესრიგებული აქტებით.

2.5. ბანკის საბუღალტრო ნება ქართული. ამასთან, ბანკი უფლებამოსილია საბუღალტრო ცნობა გამოიყენოს ინგლისური ან/და სხვა ენა, თუ მოთხოვნა შესაძლებელია ბანკის ძალა ამ ენებზე შედგენილი იქნას ოფიციალური ბიოგრაფიული დოკუმენტებში, ხელშეკრულებები, ცნობები და სხვა ოფიციალური საბუთები.

2.6. ბანკი შიდა დოკუმენტბრუნვა ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილი წესების შესაბამისად.

მუხლი 3. ბანკის კაპიტალი

3.1. ბანკის კაპიტალი დაფიქსირებულია ჩვეულებრივ სახელობით აქციებად, თითო აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1.000.00 (ერთი ათასი) ლარი. ხაზოგადოების აქციონერთა საერთო კრებაზე თითოეული ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას. ხაზოგადოების კაპიტალის ოდენობა და აქციონერების ძირითებში დანტერესება აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებებით ხდება საქციო ხაზოგადოების აქციათა რეესტრის წარმოებით.

3.2. ბანკის კაპიტალის გაზრდა ან შემცირება ხორციელდება აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის და წესდების შესაბამისად. კაპიტალის ცვლილება ხორციელდება აქციათა ნომინალური ღირებულების გაზრდის ან დამატებითი აქციების გამოშვების გზით ან კანონმდებლობით დადგენილი სხვა წესით.

3.3.ბანკის ჩეზადაბეთული კაპიტალის ოდენობა შეადგენს 120 000 000 (ასოცდა ოცდაათი ლარს, ხოლო განაღდებული (და განაღდებული) კაპიტალის ოდენობა შეადგენს 114 430 000 (ასოთხმეტი მილიონ ოთხასოცდაათი ათასი) ლარს. ბანკის ჩეზადაბეთული აქციების რაოდენობა შეადგენს 120 000 (ასოცდა ათასი) ცალ აქციას, საიდანაც განაღდებული (და განაღდებული) აქციების რაოდენობა შეადგენს 114 430 (ასოთხმეტი ათას ოთხასოცდაათი) ცალ აქციას.

მუხლი 4. ბანკის აქციები

4.1. აქცია ბანის ფუნქციონირებული, დემატერიალიზებული, სახელობითი ფასიანი ქაღალდი, რომელიც განაზღვრავს ბანკის კაპიტალში პირის მონაწილეობას.

4.2. აქციონერის აქციაზე საკუთრების უფლება დასტურდება საქციო ხაზოგადოების აქციათა რეესტრში ჩანაწერით. აქციაზე საკუთრების უფლება და მისგან გამომდინარე აქციონერის უფლებები ჩაითვლება, იცვლება და წყდება აქციონერთა რეესტრში რეგისტრირების მომენტიდან. აქციონერს უნდა მიეცეს ამონაწერი ხაზოგადოების აქციათა რეესტრიდან.

4.3. ბანკის აქციები მიმოქცევაში ფიქსირდება ბანკის აქციონერთა რეესტრის წერილობით და ელექტრონულ ფორმებში, ბანკის აქციონერები არიან ის პირები, რომლებიც საქართველოში აქვთ ბანკის აქციები დადგენილი წესით და რეგისტრირებულნი არიან აქციონერთა რეესტრში.

4.4. აქციათა რეგისტრაციის პირველადად ბანკი, საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი წესით, აქციების გადაცემა ხდება აქციათა რეესტრში შესაბამისი ცვლილების შეტანით. პირველი აქციათა რეესტრიდან დამოწმებული უნდა იყოს სართველოების გამცემლების დამოწმების ან ერთ ერთი დირექტორის და რეესტრის წარმოებაზე უფლებამოსილი პირის მიერ (პირთან არსებობის შემთხვევაში).

4.5. აქციათა ყოველი პირველი გამოშვებისას, თავდაპირველად იშვიათ კლასის აქციის მფლობელ აქციონერს, ხოლო შემდგომ – სხვა აქციონერს საკუთარი წილის პროპორციულად აქვს პირველი აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება , წინამდებარე წესდების 4.6. პუნქტით განსაზღვრული წესით. აქციონერთა საერთო კრება, კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების უმრავლესობით, უფლებამოსილია გამონაკლისის განხორციელების წესი, მათ შორის, დალაქვის წამოწყებაში. მიღებამდე ან ნაწილობრივ გაიყიდოს აქციონერთა უპირატესი შესყიდვის უფლება. აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლება შეიძლება გაუქმდეს ახალი აქციების გამოშვების შესახებ საერთო კრების გადაწყვეტილებით, რომელიც მიიღება კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების უმრავლესობით. აღნიშნული გადაწყვეტილება შეიძლება მიღებულ იქნეს მხოლოდ ბანკის დირექტორების წერილობითი მოსაზრების საფუძველზე, რომელიც ითითებულია აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმების საკითხების და დამატებულებული ახალი აქციების გამოშვების დოკუმენტაცია. აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმების შესახებ საერთო კრების გადაწყვეტილება უნდა გამოქვეყნდეს საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით.

4.6. ხელმოწერილი საცხადებელის აქციების რაოდენობის ცვლილების, დამატებით აქციათა გამოშვების შესახებ გადაწყვეტილების იღების საშუალებაც ბანკი, აქციონერთა კრების თანხმობით. იმ ახალი აქციების უმეტესობას, რომლებზეც არ ვრცელდება უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმება, ბანკმა ხმის უფლების მქონე აქციათა არანაკლებ 1 (ერთი) პროცენტის მფლობელ აქციონერებს დაზღვეული წერილით უნდა შეატყობინოს, ხოლო დახარჯებ აქციონერებს - დაზღვეული წერილით ან შესაბამისი ინფორმაციის საკუთარ ვებგვერდზე ან ბანკის ტერიტორიაზე თვალსაჩინო ადგილზე განთავსებით. აქციონერებმა, რომლებიც ხელით უპირატესი შესყიდვის უფლების განხორციელება, აქციები უნდა შეიძინონ შეთანხმების შესაბამისი პირობების ჩაბარებიდან ან ინფორმაციის განთავსების შემდეგ 14 (თოთხმეტი) დღის ვადაში. აღნიშნული ვადის ამოწურვის შემდეგ უპირატესი შესყიდვის უფლება გაუქმებულად ჩაითვლება. სხვა შემთხვევაში, პირველადი პირობებით აქციებზე უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმება უნდა მოხდეს აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით.

4.7. აქციათა განთავსების უზრუნველყოფს ბანკის დირექტორატი, საქართველოს ბანკის გადაწყვეტილებით დადგენილი წესით და პირობებით, შიქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

4.8. ბანკის კაპიტალის მნიშვნელოვანი ზრდა ხორციელდება მიქმედი კანონმდებლობით დადგენილი პროცედურებით დაკვეთ. ბანკის კაპიტალის მნიშვნელოვანი ზრდის იდეთება განსაზღვრება კანონმდებლობით.

4.9. ბანკი, აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, უფლებამოსილია გამოსცეს პრივილეგირებული აქციები და განთავსების ისეთი ბანკის საწესდებო კაპიტალში მიქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნებია დაკვეთ. პრივილეგირებული აქცია არ იძლევა აქციონერთა კრებაზე ხმის უფლებას, თუ წესდებით ეს აქციონერთა გადაწყვეტილებით სხვა რამ არ არის დადგენილი. დივიდენდების უფლებისდაც გამოშვების შეთანხმება ხდება.

4.10. ბანკის მიერ აქციათა საჯაროდებული გამოხმობის და აქციონერებების მიერ აქციათა საჯაროდებული მიყიდვის წესები რეგულირდება „ბანკებისა შესახებ“ საქართველოს კანონით.

კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ" საქართველოს კანონით და მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი რეკვიზიტების შესაბამისად.

4.11. ბანკის აქციონერის მიერ აქციების გაყიდვისას დანარჩენ აქციონერებს თავისთავი ფილების პროპორციულად აქვთ ამ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება.

4.12. აქციონერი, რომელსაც თავისი აქციების გაყიდვა სურს, ვალდებულია ამის შესახებ შეტყობინება გაუგზავნოს დანარჩენ აქციონერს გაყიდვამდე. შეტყობინებაში მითითებული დასახელებ განაცხადში აღნიშნული გასაყიდი აქციების რაოდენობა, ხასიათობის ფასი და ანგარიშსწორების ვადა. შეტყობინებაში აგრეთვე მითითება ფილის უმთავრესი შესყიდვის უფლების განხორციელების ვადა, რომელიც შეადგენს 1 (ერთ) თვეს. აღნიშნული ვადა ითვლება აქციონერისთვის შეტყობინების ჩაბარების მომენტიდან.

4.13. შეტყობინება ოფიციალური დარეგისტრირებული წერილით ან ტელეგრამი საშუალებით (ტელეგრამის ასლი ელექტრონული ფორმით). ტექსტიანი სანუალებით გაგზავნილი შეტყობინება შესაბამისი პირისთვის ოფიციალურად ჩაბარებულად ითვლება. აქციონერი თავად წყვეტს, რომელი საშუალებით გააგზავნოს შეტყობინება.

4.14. ფილის უპირატესი შესყიდვის უფლებაზე მოიხსნება აქციონერის ვალდებულება, თავისი აქციები დანარჩენ აქციონერებს იმავე ფასად და პირობებით შესთავაზოს, რომლებითაც ის სხვა პირისთვის მიყიდვას აპირებს.

წეხლი 5. ბანკის აქციონერები

5.1. ბანკის აქციონერებს წარმოადგენენ პირები, რომლებზეც დადგენილი წესის თანახმად ფლობენ ბანკის აქციებს და რეგისტრირებულნი არიან ბანკის აქციათა რეესტრში.

5.2. აქციონერების უფლება აქვთ:

5.2.1. პირადად ან წარმოსადგენლის მეშვეობით დაესწრონ აქციონერთა საერთო კრებას და მიიღონ მონაწილეობა მასზედ კენჭისყრაში (ერთი აქცია - ერთი ხმის უფლება). ამასთან, კენჭისყრაში მონაწილეობა მხოლოდ წესდებით აქციის მფლობელი აქციონერების უფლებამოსილების განსაკუთრებაა, პრივილეგირებული აქცია ხმის უფლების არ ფარგლებელია.

5.2.2. გადაწყვეტილების მიღებაში მონაწილეობა საერთო კრების დღის წესრიგით გათვალისწინებულ საკითხებზე;

5.2.3. კანონით დადგენილი წესით გაეცნონ ბანკის დოკუმენტებს და მიიღონ მათი ასლები ბუღალტრული ფორმით ან ელექტრონულად, თუ აქციონერს წინასწარ აქვს განცხადებული თანხმობა ინფორმაციის ელექტრონული კომუნიკაციის საშუალებებით მიღებაზე;

5.2.4. საერთო კრების მომზადებასთან დაკავშირებული ინფორმაციის მიღება, საერთო კრების დღის წესრიგით გათვალისწინებულ საკითხებთან დაკავშირებით ბანკის დირექტორატისგან განმარტებების მიღება და მოსაზრებების გაგზავნა, აგრეთვე ბანკის დირექტორატისგან ინფორმაციის მიღება ამ საკითხების სათანადოდ განხილვისა და შეფასებისთვის აუცილებელი ჩვენებების შესახებ;

5.2.5. მიიღოს დივიდენდი აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების თანახმად. მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნათა შესაბამისად;

5.2.6 გაეცნონ საკუთარი აქციები კანონმდებლობისა და წესდების შესაბამისად;

5.2.7. კანონით გათვალისწინებული შემთხვევაში ბანკს მოსთხოვონ მათ საკუთრებაში არსებული აქციების გამოსყიდვა.

5.2.8. მიიღოს მონაწილეობა მოგების განაწილებაში.

5.2.9. გაასხვისოს/დააკისრონ ყველა ან ნაწილი აქციონერთა საერთო კრების თანხმობით ან ამის გარეშე, თუ ეს არ ეწინააღმდეგება საქართველოს კანონმდებლობას;

5.2.10. გამოიყენოს გასასხვისებელი აქციების შეძენის უპირატესი შესყიდვის უფლება, აგრეთვე დამატებით განაწილებული აქციების შესყიდვის უპირატესი უფლება საწესდებო კაპიტალში წილის პროპორციულად, ან მოლაპარაკებით ან ნაწილობრივ უარი თქვას ამ უფლების განხორციელებაზე.
5.2.11. ბანკის დოკუმენტაციის შეძლებ მთლიან ბანკის ქონების ნაწილი, მის მფლობელობაში არსებული აქციების დირებულების პროპორციულად, მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.
5.2.12. ისარგებლოს კანონმდებლობით დადგენილი სხვა უფლებებით.
5.3. ბანკის აქციონერები ვალდებულები არიან:
5.3.1. განახორციელონ შესაბამისი ოპერაციის აქციების მიხედვით.
5.3.2. აქციათა რეგისტრატორის მიერ დადგენილ ვადაში წარადგინონ საჭირო დოკუმენტები იმ მიზეზების ცვლილების შესახებ, რომლებიც რეგისტრირებულია აქციათა რეგისტრში;
5.3.3. შეასრულონ სხვა მოვალეობები, რომლებიც გათვალისწინებულია კანონით ანდა წესდებით.
5.4. ხმის 5 პროცენტის მქონე აქციონერებს, ე.წ. მეხლით გამსაზღვრული უფლებების გარდა, უფლება აქვთ:
ა) ბანკის დირექტორატს მოსთხოვონ ბანკის სახელით დადებული გარიგების ასლები, ბანკის დირექტორატი უფლებამოსილია, ბანკის ინტერესებიდან გამომდინარე, უარი განაცხადოს ამ ასლების/ამონაწერების გაცემაზე;
ბ) მოითხოვონ ბანკის საბუღალტრო ბალანსის რიგგარეშე სრული: ჩატარება;
გ) კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევებში მოიწვიონ რიგგარეშე საერთო კრება;
დ) საერთო კრების ჩატარებამდე 14 დღით ადრე წერილობით მიმართონ ბანკის დირექტორატს და მოითხოვონ საერთო კრების დღის წესრიგში საკითხების დამატება და თითოეულ საკითხს დაერთოს შესაბამისი დასაბუთება ან მისთვის გადაწყვეტილების პროექტი. წარადგინონ საერთო კრების დღის წესრიგით გათვალისწინებულ ან გასათვალისწინებელ საკითხებზე მისთვის გადაწყვეტილებების პროექტები და დასაბუთება.

მუხლი 6. საბანკო საქმიანობა, ნებადართული ოპერაციები და ბანკის სხვა გარიგებანი

6.1. მიღებული დოკუმენტის შესაბამისად ბანკი უფლებამოსილია აწარმოოს შემდეგი ოპერაციები/საქმიანობა:
ა) პროცენტიანი და უპროცენტო დეპოზიტების მოთხოვნამდე, ვადიანი და სხვა სახის და სხვა დანიშნულებით გადახდის საშუალებების მიღება;
ბ) სესხების გაცემა სამომხმარებლო, იპოთეკური, არაუზრუნველყოფილი და სხვა კრედიტების ჩათვლით ფულადი ანგარიშები რეგრების უფლებით და ამ უფლების გარეშე. კომერციული გარიგებათა დაფინანსება, გარანტიების, აკრედიტივების და ინკასოების გამოცემა დოკუმენტების ჩათვლით.
გ) ფულადი დოკუმენტის დადება, ნაღდი და უნაღდო ანგარიშით ფულადი საშუალების მიღება, თანხების გადარიცხვა და საკორესპონდენტო ანგარიშების წარმოება, ფასიანი ქაღალდების, ფულადი დოკუმენტების და ლირებულებების საკომისიო საფუძველზე მიღება, შენახვა და საკომისიო ანგარიშსწორება ან სამოვალეო გამოკვლევები, სალაროები და სამოვალეო ოპერაციების, ნავთის ბანკების, ფულადი და ძვირფასი ქვების ყიდვა-გაყიდვა;
დ) ნაღდი და უნაღდო ანგარიშსწორების ოპერაციების და ნაგასლათნაბეჭდი მომსახურების განხორციელება.
ე) გადახდის საშუალებების გაძლიერება და მათი მომოქმედების ორგანიზება (ნაგადახდო ბარათების, ჩეკებისა და სამანეო ტრატების ჩათვლით);
ვ) უპროცენტო სამომხმარებლო მომსახურება;
ზ) სამეწარმეო მომსახურება საგარანტიო პირობით;

ი) კლიენტების დაყოფილია ჩვეულებრივ (საშუალო) ობიექტების განხორციელება, ხარჯების მოხდვა და გაწეული;
ი) ფასიანი ბიზნესა და ადვილად ფასიანი ქაღალდების ჩათვლით;
კ) საწესდებო საქმიანობა მოქმედებები;
ლ) „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ" საქართველოს კანონით განსაზღვრული ტექნიკური დახმარების საქმიანობა.
მ) ქონების იჯარით გაცემა;
ნ) საგადახდო მომსახურების განხორციელება, საგადახდო სისტემით ოპერირება, ანგარიშსწორების აგენტის ფუნქციების შესრულება;
ო) ქონების ლიზინგით გაცემა;
პ) „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ" საქართველოს ორგანული კანონის შესაბამისად სხვა ბანკის სახელშეკრულებო ვალდებულების ამოღების მოქმედებების განხორციელება;
ჟ) ზემოთ ჩამოთვლილ ოპერაციებთან დაკავშირებული მომსახურება.
რ) ნებისმიერი სახის სხვა საბანკო საქმიანობა, რომლის განხორციელების უფლებაც ბანკს მინიჭებული აქვს საქართველოს კანონმდებლობით.

მუხლი 7. მოგების განაწილებისა და ზარალის ანაზღაურების წესი

7.1. ბანკის წმინდა მოგება, რომელიც დადგენილი წესით, საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად მიიმართება სხვადასხვა ფონდების ფორმირებისა და აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების შესაბამისად დივიდენდების გადასახდელად. წმინდა მოგება, რომელიც მიმართულია დივიდენდების გადასახდელად, სამწლიანია აქციონერთა შორის მათი კუთვნილი აქციების პროპორციულად. დივიდენდების გადახდა ხდება წლიურ ფინანსურ ანგარიშის, საერთო კრების გადაწყვეტილებით შესაძლებელ დადგინდეს ცალკეული მოგების დივიდენდების სახით განაწილება

7.2. დივიდენდის ოდენობა ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე ცხადდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ. განსაზღვრა წლიანობის ბანკის მენეჯმენტის შედეგების შესაბამისად. დივიდენდები არ გადაიხდება გაუნაღდებელ აქციებზე (რომელთა მფლობელიც, ასეთ განაღდებამდე ითვლება ბანკის).

7.3. დივიდენდების მიღების პრივილეგიებით ისარგებლებს ის აქციონერები, რომლებიც დივიდენდების განაწილების წინა დღეს რეგისტრირებულნი არიან აქციათა რეესტრში, რომელიც ბანკის აქციონერები.

7.4. დივიდენდი შეიძლება გადახდილი იქნეს აქციებით ან ბანკის ობლიგაციებით (მოგების კაპიტალიზაციის) ან განისაზღვრებით ნებადართული სხვა ფორმით.

7.5. ბანკი ახორციელებს დივიდენდის ოდენობის გადასახადების გათვალისწინებულად და უშუალო აქციონერს დივიდენდის მიღებული განისაზღვრების შესაბამისად.

7.6 ზარალი ანაზღაურება საერთო კრების ხარჯზე, თუ ეს არაა საკმარისი - ბანკის სხვა საკუთარი სახსრების ხარჯზე, მათ შორის მიმდინარე ქონების რეალიზაციის ხარჯზე.

7.7 აქციონერთა საერთო კრება უფლებამოსილია, ან გადანაწილოს დივიდენდი გაუნაწილებელი მოგება აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით შეიძლება მიმართულ ხარჯზე ფონდში ან გამოიყენებული იქნეს სხვა მიზნით. ამგვარი გადანაწილების არ არსებობისას, გაუნაწილებელი მოგება შეიძლება გამოყენებული იქნეს ბანკის წლიურ ანგარიშის გამოსახულებლად.

მუხლი 8. ბანკის მართვის ორგანოები

8.1. ბანკს აქვს დირექტორატი მართვის ხასიათის და ძირითადი მართვის ორგანოებია: საერთო კრება, ხელმძღვანელი ორგანო (დირექტორატი) და სამეთვალყურეო საბჭო. ბანკის მმართველობის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება (შემდგომში - „აქციონერთა კრება"), რომელიც მოქმედებს საქართველოს კანონმდებლობისა და წესდების შესაბამისად.

8.2. აქციონერია საერთო კრება ანმყვს ხანგრძლივერი საბჭოს, რომლიც უზრუნველყოფს ზედამხედველობას კომერციული ბანკის საქმიანობაზე. კომპეტენციას შეიცავს დირექტორატის საქმიანობის და პასუხისმგებელია ბანკის სარისკო დეპარტამენტის.

8.3. ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის ხელმძღვანელობას და ორგანიზებულ ფუნქციონირებას უზრუნველყოფს ბანკის დირექტორატი, რომლის წევრებსაც (დირექტორებს) ხელშეკრულებით საბჭოთვალყურეო საბჭო.

8.4. ბანკის მართვის ორგანიზების სტრუქტურა, უფლებამოსილება და საქმიანობის წესი, რაც განსაზღვრულია არ არის წინამდებარე წესდებით, განსაზღვრება ბანკის შიდა დოკუმენტებით/ხელშეკრულებით საბჭოს და დირექტორატის დებულებებით.

8.5. საბჭოთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის ძირითადად დოკუმენტებს ასტეკებს ბანკის აქციონერია საერთო კრება, ხოლო დირექტორატის საქმიანობის ძირითადად დოკუმენტებს - ბანკის საბჭოთვალყურეო საბჭო.

მუხლი 9. აქციონერთა კრება

9.1. აქციონერია წლიური საერთო კრება, რომელიც წესი, მოიწვევა ყოველწლიურად, წლიური ბალანსის შედგენის დასრულებიდან არაუგვიანეს 3 (სამი) თვისა.

9.2. აქციონერია წლიურ საერთო კრებაზე განიხილება წლიური შედეგები და მიღების განმარტების საკითხები.

9.3. აქციონერია წლიური საერთო კრების გარდა ბატარებული კრებები წარმოადგენს აქციონერია რიგგარეშე საერთო კრებებს.

9.4. აქციონერია კრების მოწვევის ძირითადებს ბანკის დირექტორატი, ის შეიძლებება, თუ ბანკის დირექტორატი არ ასრულებს თავის მოვალეობას და არ იწვევს საერთო კრებას. ბანკის საბჭოთვალყურეო საბჭო ვალდებულია მოიწვიოს საერთო კრება. აქციონერია კრების ხანგრძლივობა ერთდღე, რომელიც წესი ბანკის აღრიცხვიანობის ან საქართველოს ბანკისაგან წარმოადგენს შეთანხმებულ ადგილზე.

9.5. დირექტორატის, საბჭოთვალყურეო საბჭოს, აგრეთვე აქციონერ 5 პროცენტის მფლობელი აქციონერის/აქციონერების (აქციონერია ჯგუფის) წერილობითი მოთხოვნის საფუძველზე, დაიბარება რიგგარეშე საერთო კრების ბატარება. აღნიშნული მოთხოვნის მიღებიდან 10 დღის ვადაში დირექტორატი ვალდებულია გამოიძახოს გადაწყვეტილება საერთო კრების მოწვევის შესახებ. საერთო კრების მოწვევის შესახებ ცნობილებით მოთხოვნაში მითითებული უნდა იყოს საერთო კრების მოწვევის ადგილი/ადგილობა, მოხსენა და ისიც, აგრეთვე მისი დღის წესრიგი. რომელშიც ასახული უნდა საკითხი, დირექტორატს უფლება აქვს, საერთო კრების დღის წესრიგში დამატებითი საკითხები.

9.6. საერთო კრების მოწვევის შესახებ გადაწყვეტილება უნდა გამოქვეყნდეს მართვის ორგანოს ელექტრონულ მისამართზე საერთო კრების ბატარების თარიღამდე ცოტა არ უნდა 21 დღით ადრე ავრეთვე ბანკის ვებ-გვერდზე (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

9.7. საერთო კრებაში მონაწილეობისა და მისის მიღების უფლება აქვს მხოლოდ იმ აქციონერებს, რომლებსაც საერთო კრების საანგარიშო დღისთვის აქვთ ბანკის აქციების უფლება. საერთო კრების საანგარიშო დღე არ უნდა იყოს საერთო კრების ბატარების თარიღამდე 30 დღით ადრე.

9.8. აქციონერია საერთო კრების ბატარების შესახებ შეტყობინებაში უნდა მიეთითოს:
- ბანკის სრული საფირმო სახელწოდება და ოფიციალური მისამართი;
- აქციონერია საერთო კრების ბატარების თარიღი, ადგილი და დრო;
- დღის წესრიგი;
- საანგარიშო დღე;
- ინსტრუქცია, მოთხოვნა საერთო კრება ბატარება თუ რიგგარეშე;

განისაზღვრებოდა განსაზღვრულ სხვა ანგარიშგების და მიმდინარე.

9.9. ანგარიშებია საერთო კრების თავმჯდომარის საბანკო ანგარიშის თანხმობით. მისი არყოფნის თავმჯდომარის ანგარიშის, ამ ანგარიშის ანგარიშის შესახებ ან ანგარიშის დირექტორი (მისი მოვალეობის შემსრულებელი), სხვა ანგარიშის არ გადის ანგარიშის ანგარიშებია საერთო კრებაზე დამსწრე წევრთა უმრავლესობით ანგარიშის საერთო კრების დამოუკიდებლად 10 (ათი) სამუშაო დღის განმავლობაში უნდა შეიტანოს საერთო კრების ოქმი, რომელსაც ხელს აწერს საერთო კრების თავმჯდომარე. თუ საერთო კრების მოქმედებით ანგარიშის საერთო კრების ოქმის ასლების და ხელს აწერს მოქმედებით.

9.10. საერთო კრება გადაწყვეტილებისუნარიანია, თუ მასზე წარმოდგენილია ხმების ხუთ მეოთხედზე მეტის ხმის მქონე პირები (მათი წარმომადგენლები).

9.11. ყოველი მოქმედი საერთო კრება შეიძლება მოწვეულ იქნას წესდების 9.6 პუნქტით განსაზღვრულ მოთხოვნის გარეშე, თუ საერთო კრება მოწვეულია ძირითადი საერთო კრების მოწვევისათვის მოთხოვნილი კვორუმის არარსებობის გამო. ამ შემთხვევაში მოცემული საერთო კრების და მოქმედი საერთო კრების თარიღებს შორის ხუთ 10 დღეზე მეტი უნდა იყოს, ხოლო საერთო კრების მოწვევის თანდაყოლილი დღესასწაულის შთანის უნდა იყოს არანაკლებ 6 დღე.

9.12. ანგარიშებია საერთო კრება იქნას გადაწყვეტილების ქვეშ Წარმოდგენილ საკითხებზე ანდა სხვა ისეთ საკითხებზე, რომლებზე გათვალისწინებულია საქართველოს კანონმდებლობით ანდა წესდებით:

ა) ბანკის წესდებაში ცვლილებების, დამატებების შეტანა ან ბანკის წესდების ახალი რედაქციით დამტკიცება;

ბ) ბანკის რეორგანიზაციის ანდა დაშლის საკითხის გადაწყვეტა;

გ) დანიშნული აქციათა გამოშვების გზით კაპიტალის გაზრდის შესახებ, აქციონერთა უპირატესი პრივილეგიის უფლების ჩათვლით ან ხელმოწერილი გადაწყვეტილება;

დ) აქციების რეალიზაციის და მათი ნაწილობრივი დირექტორების განსაზღვრა, აქციათა კლასების და მათთან დაკავშირებული უფლებების განსაზღვრა. გადაწყვეტილების მიღება აქციათა დაყოფის ან კონსოლიდაციის შესახებ, კანონმდებლობის შესაბამისად გადაწყვეტილების მიღება სახელმწიფოს აქციათა გამოსყიდვის შესახებ;

ე) გასცეს თანხმობა ბანკის აქციონერთა შეკრებაზე მიღებულ აქციათა შესახებ პირის გასხვისების/უფლებრივად დაკონკრეტების შესახებ, გარდა ხელმოწერილი ხმებისა;

ვ) საბუღალტრო საბჭოს რეალიზაციის შემადგენლობის განსაზღვრა, მისი წევრების არჩევა. მათი უფლებამოსილების ვადის დადგენა, საბუღალტრო საბჭოს თავმჯდომარე ან მისი წევრის უფლებამოსილების ხელშეწყობის დროს შეწყვეტა. აგრეთვე გადაწყვეტილების მიღება საბუღალტრო საბჭოს წევრების ანაზღაურების ზომის შესახებ. საბუღალტრო საბჭოს წევრთან სახელშეკრულებო (დაქვეშების) ხელშეკრულების დადება.

ზ) დამოუკიდებელ აუდიტორული საბჭოს და დირექტორების წლიური ანგარიშების, საბუღალტრო ბალანსის, ფინანსების და სხვა სახის ანგარიშგების დამტკიცება;

თ) მიიღოს ან უარყოს საბუღალტრო საბჭოსთანამშრომლების წინადადება მოგების გადანაწილების შესახებ;

ი) მიიღოს გადაწყვეტილება წლიური დივიდენდების ოდენობის და გადახდის შესახებ, ასევე გადახდის ფორმის შესახებ;

კ) აირჩიოს მარე აუდიტორი;

ლ) თანხების გადება ქონების შეძენის, გასხვისების (ან ურთიერთობათან დაკავშირებული ასეთი გარიგების) ან დაგირავების შესახებ, თუ გარიგების დირექტორება შეადგენს ან აღემატება 350 000 000 (სამას ორმოცდაათი მილიონი) დოლარს ან მის ექვივალენტს ეროვნულ ვალუტაში

გარდა ისეთი გარემოებისა, რომლებზეც წინამდებარე წესდების 6.1 პუნქტის შესაბამისად წარმოადგენს წყვეტილებაც საბუთების საჭიროებას;

ბ) განიხილებული კანდიდატის კვლილების შესახებ.

9.13. აქციონერთა საერთო კრების წიერ კენჭთა ბოლქველ საკითხებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მისაღებად საჭიროა დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა 3/4-ზე მეტის თანხმობა.

- ბანკის წესდებაში ცვლილებების და დამატებების შეტანა ან ბანკის წესდების ახალი რედაქციის დამტკიცება.
- ბანკის რეორგანიზაციის ან დაშლის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება.

9.14. ყველა დანარჩენ საკითხებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მისაღებად საჭიროა დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა 50%-ზე მეტის თანხმობა, თუ წესდებით ან კანონმდებლობის იმპერატიული დანაწესიდან გამომდინარე გადაწყვეტილების მიღების სხვა წესი არ არის დადგენილი.

მუხლი 10. სამეთვალყურეო საბჭო

10.1. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება მინიმუმ 5 წევრისაგან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები უნდა წევრობდნენ კანონმდებლობით დადგენილ საკვალიფიკაციო და საქმიანი რეპუტაციის მქონეთა შორის.

10.2 სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ ერთი მესამედი, მაგრამ არანაკლებ 2 (ორი) წევრისა, უნდა წარმოადგენდეს დამოუკიდებელ წევრებს. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის დამოუკიდებელ წევრად დანიშვიდან 7 წლის განვლის შემდეგ, აუცილებლად უნდება დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი. აღნიშნული ვადა ითვლება საბჭოს წევრად დანიშვის დღიდან. სამეთვალყურეო საბჭოში წარმოდგენილი უნდა იყოს კანონმდებლობით გამახვილებული რაოდენობის განსხვავებული სქესის (ფსიქიატრიაში მიღებული ტერმინოლოგია). სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შერჩევის და დანიშვის საკითხებს განიხილავენ კანონმდებლობით და ბანკის შიდა ნორმატიული დოკუმენტებით.

10.3. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია უფლებამოსილების ვადა შეადგენს 4 (ოთხი) წელს, თუ აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებით სხვა რამ არ იქნება დადგენილი. ისინი განსაზღვრებით არიან შეცვლადობა. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის ვადის გასვლის შემდეგ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უფრთხილდება უფლებამოსილება აქციონერთა კრების მიერ სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრის არჩევამდე. აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით სამეთვალყურეო საბჭოს ადრეულად ან ყველა წევრის უფლებამოსილება შეიძლება შეწყდეს ნებისმიერ დროს.

10.4. სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს ხელისუფლებ დროს ძალუძია გადადგეს მოხელის მითითების გარეშე. სამეთვალყურეო საბჭოსთავის წარდგინილი და აქციონერთა საერთო კრებაზე განხილული განცხადების საფუძველზე

10.5. აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის გადადგობის ან მოხელის უფლებამოსილების გადაწყვეტის შემთხვევაში სამეთვალყურეო საბჭოსა ახალი წევრის უნდა აირჩეს 6 თვის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭოს ყოფილი ან განთავისუფლებული წევრის ხელშეკრულების დარჩენილი ვადით. თუ წევრის განვლიდან 6 თვის განმავლობაში არ აირჩა სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი, მაშინ ხელშეკრულება ითვლება განცხადების საფუძველზე ხანაძლივლის შეწყვეტად და სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი

ბანკი ქართუ
CARTU BANK

10.6. სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან უმრავლესობის [illegible] ირჩევს თავმჯდომარეს და მის მოადგილეს. თუ თავმჯდომარის არჩევის შესახებ გადაწყვეტილება ვერ იქნა მიღწეული, მაშინ უნდა გაიმართოს ფარული კენჭისყრა. თუ კანდიდატები ხმების თანაბარ რაოდენობას მიიღებენ, მათ შორის ასაკით უხუცესი წევრი დაინიშნება სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ.

10.7. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე (მისი არყოფნისას – მოადგილე/სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი), ორგანიზებას უწევს სამეთვალყურეო საბჭოს მუშაობას, იწვევს მის სხდომებს, თავმჯდომარეობს მას, განსაზღვრავს დღის წესრიგს და ორგანიზებას უწევს სხდომების ოქმის წარმოებას.

10.8. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე პასუხისმგებელია საბჭოს მთლიანი ეფექტური ფუნქციონირებაზე, მათ შორის საბჭოს წევრებს შორის ნდობისა და კონსტრუქციული ურთიერთობების ჩამოყალიბებაზე, დირექტორატსა და სამეთვალყურეო საბჭოს შორის ურთიერთობის კოორდინირებასა და ეფექტურ თანამშრომლობაზე.

10.9. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე არ წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრს, საბჭოში წარმოდგენილ დამოუკიდებელ წევრთაგან სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ არჩეულ უნდა იქნას უფროსი დამოუკიდებელი წევრი, რომელიც პასუხისმგებელი იქნება არჩეული და მოქმედი [illegible] კონფლიქტის არიდებასა და განხილვაზე. უფროსი დამოუკიდებელი წევრი შესაძლოა, ასევე არჩეულ იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილის პოზიციაზე. უფროსი დამოუკიდებელი წევრი ითვლება საბჭოს თავმჯდომარის მოვალეობის შემსრულებლად ისეთ საკითხზე გადაწყვეტილების მიღებისას, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარისთვის [illegible] წარმოშობს ინტერესთა კონფლიქტს განსახილველ საკითხზე. სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ისეთი საკითხის განხილვისა და გადაწყვეტილების მიღებისას, რომელიც საბჭოს რომელიმე წევრს აქვს პირდაპირი ან ირიბი [illegible] განსახილველ საკითხთან, მასზე შესაძლოა წარმოიშვას ინტერესთა კონფლიქტი, აღნიშნული წევრი არ უნდა მიიღოს მონაწილეობა საკითხის განხილვასა და შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღებაში. ამასთან, განსახილველ საკითხთან არსებითად [illegible] შემთხვევებში, ბანკმა უნდა შეაფასოს ინტერესთა კონფლიქტის რისკები და გაითვალისწინოს აღნიშნული გადაწყვეტილების მიღების პროცესში.

10.10. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება კვარტალში ერთხელ მაინც. სხდომა უნდა მოიწვიოს წერილობით ან კომუნიკაციის სხვა საშუალებით, სულ ცოტა 8 დღით ადრე, გარდა სასწრაფო შემთხვევისა, დაუყოვნებლივ, საჭიროების დღის წესრიგის მითითებით. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შეიძლება სხვა წევრებით იქნენ წარმოდგენილი, ამასთან ერთი წევრი – ერთი სხვა წევრით. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, ხოლო კანონმდებლობით განსაზღვრულ შემთხვევებში ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ან დირექტორატი.

10.11. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ჩატარებისათვის კვორუმი შეადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს არჩეულ წევრთა ნახევარს.

10.12. სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილებებს იღებს კენჭისყრით მონაწილეთა ხმების უმრავლესობით. ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში გადამწყვეტია სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის, ხოლო მისი არყოფნის შემთხვევაში – სხდომის თავმჯდომარის ხმა. თუ სამეთვალყურეო საბჭო არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს (მისი არყოფნისას-მოადგილეს) შეუძლია არა უგვიანეს 10 დღისა, იმავე დღის წესრიგით, მოიწვიოს ახალი სხდომა, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანად იქნება, კენჭისყრაში მონაწილე საბჭოს წევრთა რაოდენობის მიუხედავად.

10.13. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები შეიძლება ჩატარდეს სატელეფონო კონფერენციის მეშვეობით ან კომუნიკაციის სხვა თანამედროვე ელექტრონული საშუალებების გამოყენებით.

10.14. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომას უძღვება და სხდომის ოქმს ხელს აწერს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. თავმჯდომარის არ ყოფნის შემთხვევაში - თავმჯდომარის მოადგილე. ხოლო ისიც არ ყოფნის შემთხვევაში - სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი წევრი. დასაშვებია სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ოქმზე ან სხდომის ოქმის ამონაწერზე ხელი მოაწეროს სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორატიული მდივანი/კორპორატიული მდივანი უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოს ოქმის პირველად შედგენას, ოქმების დედნების აღრიცხვა სისტემატიზაციას და შენახვას, ასევე, ოქმის ასლის მიწოდებას სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისათვის და შესაბამისი დოკუმენტირებისა/დაფიქსირებისთვის.

10.15. სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილებები დაუსწრებლად (გამოკითხვის გზით). სამეთვალყურეო საბჭო სხდომების დაუსწრებლად ჩატარების შემთხვევაში სამეთვალყურეო საბჭოს მდივანი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის დავალებით, სხდომის ჩატარებამდე არანაკლებ 8 კალენდარული დღით ადრე უგზავნის სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრს განსახილველად საკითხთა მასალებს და მათგან მოსალოდნელ გადაწყვეტილებების პროექტებს. დაუსწრებელი სხის მიღების ბიულეტენის სახით. ჩასალების მიწოდება შესაძლებელია ელექტრონული ფოსტით ან კომუნიკაციის სხვა საშუალებებით. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მიერ შევსებული დაუსწრებლად სხის მიღების ბიულეტენების დაბრუნება უზრუნველყოფა ბანკის თავმჯდომარე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს დაუსწრებლად ჩატარებული სხდომის დღიდან 3 კალენდარული დღის განმავლობაში კურიერის ან დაზღვეული წერილის საშუალებით. ბიულეტენების ამღები ოქმების ელექტრონული ფორმის შემთხვევაში საბჭოს წევრება სხის მიღებას უნდა ეთანხმებოდეს საკუთარი ხელმოწერით. თავისუფალ სახალისო ასევე საჭიროებისამებრ- ბიულეტენების მიღების შემდეგ სამეთვალყურეო საბჭოს მდივანი 2 კალენდარული დღის განმავლობაში ატყობინებს სხის მიღების შედეგებში ხელმოწერილ დედნებზე დაფუძნებული ასლების გაგზავნის ფაქტის შესახებ. ოქმის ასლის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე გადაწყვეტილებების სხდომის ჩატარება შესაძლებელია დაუსწრებლად ფიზიკური შეკრებების გარეშე, ზემოთ აღნიშნული წესების დაცვით.

10.16. სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას მიეკუთვნება შემდეგი საკითხები:

ა) ბანკის საქმიანობის ძირითადი მიმართულებების და სტრატეგიული განვითარების განსაზღვრა ბანკის პირნის გეგმის დამტკიცება;

ბ) აქციონერთა ხელმოწერის მოწვევა, ხალხმრავალი დღის და დღის წესრიგის განსაზღვრა;

გ) გეგმიური დირექტორის და დირექტორატის სხვა წევრების (დირექტორების) დანიშვნა, უფლამოსილების მათ ხელშეკრულებაზე მათი უფლებამოსილების შეწყვეტამდე/შეწყვეტის შემდეგ ერთის ანაზღაურების პირობების განსაზღვრა, მათთან ხელშეკრულების (დანართების) ხელმოწერილების დადება და შეწყვეტა;

დ) დირექტორატის (და მისი ყოველი წევრის) საქმიანობაზე კონტროლის განხორციელება;

ე) თანამშრომლის გაცემა საჭიროებისა დაანიშნოს ან მათი დაწყებადების, აგრეთვე ანაზღაურების სარავიმგრეველი) ოპერატიული პირის ან სხვა თანამშრომლის ფინანსებების მეწარმეობის გეგმიანების შესახებ;

ვ) ბანკის ფილიალების, სერვისცენტრების და წარმომადგენლობის შექმნა, ლიკვიდირება და დახურვა;

ზ) აქციონერთა საერთო კრებისათვის დასამტკიცებლად იმ პირის კანდიდატურის წარდგენა, რომელზეც უნდა გაფორმდეს ბანკის გარე აუდიტორული შემოწმება;

თ) სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებული კომიტეტების, მათ შორის აუდიტის კომიტეტის რისკების მართვის კომიტეტის შექმნა, მათი ფილიალებისა და პერსონალური შემადგენლობის,

წვრილი უცხოვნებისების ფიქრი და შრომის ანაზღაურების განსაზღვრა. ასევე ამ კომიტეტის დებულებით დაზუსტება;

ი) ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება და საშტატო განრიგის დამტკიცება, ბანკის თანამშრომლობა/დაქირავება საქმიანობისთვის ხელმძღვანელობა დაქირავებულ პირთა სახელფასო/პრემიალური ფონდის დადგენა, ბანკის ბიუჯეტის დამტკიცება და ბიუჯეტის შესრულებაზე დაფინანსების კვარტალური ანგარიშის განხილვა;

კ) სახელფასო და პრემიალების ბიუჯეტის პარამეტრების დამტკიცება;

ლ) ბანკის წესდების, პირდა აუდიტორის ხელშეკრულების შესახებ დებულების, რისკების კომიტეტის დებულების, ბანკის აქციონერებთან ურთიერთობის განმსაზღვრელი პირდა მარეგლამენტირებელი დოკუმენტების, ბანკის საქმიანობის მარეგულირებელი ძირითადი დებულებების, წესების, ინსტრუქციების, პოლიტიკების დამტკიცება და დამტკიცება. ბანკის კომიტეტების და სხვა სტრუქტურული ერთეულის დებულებების და დებულებებში ცვლილებების დამტკიცება. მათი უფლებამოსილების და დაქვემდებარების განსაზღვრა. სხვა დებულებების, წესების, ინსტრუქციების, პოლიტიკების/პირდა ნორმატიული დოკუმენტების დამტკიცება, თუკი მათი განხილვა განეკუთვნება სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას;

მ) ფინანსური აღრიცხვის წარმოების განხილვა და მოწონება, მათი წარდგენა აქციონერთა საერთო კრებისათვის, აქციონერთა საერთო კრებისათვის მოგების განაწილების შესახებ ინფორმაციის მიწოდება და წინადადებების შეთავაზება;

ნ) ფინანსური აქტივების განიავების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, განსაზღვრა აქტივების რაოდენობისა და განსხვავების ფასის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, ბანკის აქციონერთა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საერთო პირველ ბაზრებზე განთავსების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;

ო) კანონმდებლობით და წინამდებარე წესდებით გათვალისწინებული, შესაბამისობა, საერთო კრების გადაწყვეტილების საკუთხელზე, ბანკის აქციების კონვერტირებადი ობლიგაციების და აქციების კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების განთავსების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;

პ) თანხების გაცემის ლიმიტის შეწყვეტის, განსაზღვრის (ან ერთიანდებათ დაკეთებულია ასევე გარიგების) ან დაკეთების შესახებ, ინვესტიციების და ან შეთანხმებებისა ან ხელშეკრულების შესახებ, თუ გარიგების დირებულება/ბანკის მიერ გაწეული ერთეული ან რამდენიმე ტრანზაქციით გარიგების ფარგლებში) გადაჭარბებულია 1 000 000 აშშ დოლარის) ღირს. ამ მიზნის აქციონერების უფლებაა გაცნობა ასეთი გარიგებისა, რომლებზე წესდების 6.1 პუნქტის შესაბამისად წინასწარ ნებართვა საჭიროებს საქმიანობა. ამ წინამდებარე წესდების შესაბამისად აქციონერია ხანგრძლივი ბანკის ანდა აქციონერია კომის ასეთი თანხმობის გაცხადებას. ამ პუნქტის მიზნებისათვის ერთობლიობის დაკავშირებულ ან ერთიანი გარიგებად ჩაითვლება 30 კალენდარული დღის ფარგლებში დადებული რამდენიმე გარიგება, რომლის ამ გარიგების საგანი ერთგვაროვანია და დაკავშირებულია ერთმანეთთან საერთო საქმეებით დამთხვევით ანდა დადებულია ერთი და იმავე კონტრაგენტთანაფილიატთან დაკავშირებულ პირებთან. ტერმინ ერთიანი გარიგების მიზნებისათვის არ ხდება 30 კალენდარული დღის განმავლობაში ერთმანეთთან დაკავშირებული ერთეული გარიგების დაკვირვება;

ჟ) ოპერაციული პირის აქციონერისაგან შეძენის ან განხორციელების თაობაზე თანხმობის გაცემა;

რ) საზოგადოების ფინანსური დოკუმენტაციის შეთანხმება და კონსოლიდირებული, ასევე კონსოლიდირებული ანგარიშების, კერძოდ, საზოგადოების ხელმძღვანელობის, ფასიანი ქაღალდებისა და სხვა აქტივების ინვენტარიზაციის შედეგების, შესაძლებელია ამ საკითხების შესრულება დაკვალიფიცირებული საბჭოს ცალკეული წევრების, კომიტეტების, შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ან მიწვეული დამოუკიდებელი ექსპერტების;

ბ) დირექტორების საბჭოს შიგნით და მასზე ქვემდებარე კომიტეტების განსაზღვრა, რაზეც საჭიროა უფლებამოსილების დელეგირება, მათ წევრთა ვინაობის და ვადების განსაზღვრა;

გ) საბანკო მენეჯმენტის ფუნქციების განსაზღვრა. ამაში იგულისხმება ფინანსური ანგარიშგების, აუდიტის, საბანკო ოპერაციების, საინვესტიციო საქმიანობის, ასევე ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანალიზის ფუნქციები;

დ) ბანკის ბიუჯეტის შესრულებაზე კონტროლის ფუნქციის განსაზღვრა;

ე) ბანკის ბიზნეს-გეგმის დამტკიცება და მისი შესრულების კონტროლი;

ვ) ბანკის საინფორმაციო სისტემების ეფექტიანობის უზრუნველყოფა;

ზ) ბანკის საქმიანობის ეთიკური სტანდარტების დადგენა და მათი დაცვის კონტროლი;

თ) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების დამოუკიდებელი აუდიტორული შემოწმების ორგანიზება;

ი) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება;

კ) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების საჯაროობის უზრუნველყოფა;

ლ) ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანალიზი და ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

მ) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

ნ) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

ო) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

პ) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

ჟ) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

რ) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

ს) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

ტ) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

უ) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

ფ) ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

18.17. მხოლოდ საბჭოსთვისაა ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

18.18 ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

19. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

20. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

21. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

22. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

23. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

24. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

25. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

26. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

27. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

28. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

29. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

30. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

31. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

32. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

33. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

34. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

35. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

36. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

37. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

38. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

39. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

40. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

41. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

42. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

43. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

44. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

45. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

46. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

47. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

48. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

49. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

50. ბანკის საბჭოსთვის ბანკის წევრები, ასევე ნებისმიერი პირი, რომელიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ანალიზის ფუნქციის განსაზღვრა;

ზ) განაზღვრის თვალსაზრისით ხელშეკრულება, მათ შორის, ჩაფლული და პასუხისმგებლობები ისეთად, რომ უზრუნველყოფილ ობიექტის საბჭოსა და დირექტორატის მიერ საკუთარი უფლებამოსილების ჯეროვანი შესრულება და ყველაფერი გადაწყვეტილების მიღების პროცესი.

თ) მინიმუმი ყველაფერ დირექტორატის საქმიანობის და შეფასების დირექტორატი მიერ მიღებული გადაწყვეტილებები და შეფასების შედეგად ითვალის შეხვედრის ზომები უზრუნველყოს რომ საბჭოს წევრები დირექტორატის ინფორმაციის ხელმისაწვდომ, მათ შორის განმარტებებსა და რჩევებს იმის თაობაზე, რომ დირექტორატის საქმიანობა სრულად შეესაბამება საქართველოს საბჭოს მიერ დამტკიცებულ სტრატეგიას და რისკების ანალიზს და ბანკის მიერ კონსოლიდირებულ შესაბამისად ქმედითად შეასრულოს;

ი) მინიმუმი ყველაფერ ბანკის პრობლემების სისტემას, რაც მათ შორის გულისხმობს აღსრულებულ პირობაზე მეთვალყურეობის ანალიზების საკითხების განსაზღვრა და მონიტორინგს, ბანკის რისკის კულტურასა და რისკის აპეტიტთან შესაბამისობას;

კ) უზრუნველყოს კონტროლის ფუნქციების ეფექტურობა და დამოუკიდებლობა, რაც გულისხმობს საქმიანობის გახორციელებისას ობიექტური და დამოუკიდებელი გადაწყვეტილებების მიღების შესაძლებლობას, სხვა ჩამოსხმული შიდის გაფლენისაგან გაფლენის გარეშე;

ლ) უზრუნველყოს ინვესტიცია მართვის პროცედურის დანერგვა და ტრანსფერენცია, რაც მათ შორის, მოიცავს დირექტორატის და მენეჯმენტის რისკის ამცნე სხვა პირთა ბანკისგან გადაწყვეტილებას. ბანკის უფლებების შესრულებასთან დაკავშირებული შესაბამისი სტრატეგიებისა და პროცედურების შემუშავებას. ყველაფერი მართვის პროცედის დანერგვა აგრეთვე მოიცავს ბანკის დასაქმებული პირების ტესტირებას და განვითარებას, ასევე, პოტენციური კანდიდატები (დირექტორატის წევრია) იდენტიფიკაციას;

მ) ინფორმაციის გაფლენის დაკავშირებული მთავრობის ტრანზაქციის და ამ მიმართ უზრუნველყოფს ბანკში შესაბამისი პოლიტიკა-პროცედურების არსებობა.

10.19. საბჭო, საკუთარი ფუნქციების შესრულებისას, პირველ რიგში უნდა ითვალისწინებდეს ბანკის, დეპოზიტარების, აქციონერების და სხვა დაინტერესებული მხარეების ინტერესებს. საბჭოს ყველა წევრმა უნდა უზრუნველყოს ზედამხედველის ეფექტური კონტროლის და თანამშრომლობის ჩამოყალიბება და შენარჩუნება.

10.20. ბანკის საბჭოს ყველა წევრს ან მის წევრებს აქვთ საკმარისი ცოდნა თანამშრომის გარეშე არ შეუძლია სხვებისათვის თავისი უფლებების დელეგირება. აღნიშნული არ ეხება საბჭოს მიერ საკუთარი უფლებამოსილების საბჭოს დირექტორატის შესახებ კომიტეტებზე დელეგირებას.

10.21. საბჭოს ყველა წევრს სათანადო დროის გადაწყვეტილება უნდა შეეძლოს ბანკის ინტერესებში, ისინი საქმის უნდა შეეძლოთ გონივრულად და დამოუკიდებლად. მათ უნდა უზრუნველყონ კომპეტენტური დირექტორატის შეფასება და შენარჩუნება, მათი საქმიანობის განსაზღვრება, ბანკის საქმიანობის ხელმძღვანელის განსაზღვრა და საბანკო საქმიანობის პოლიტიკის წერილობითი შესაბამისობა.

10.22. საბჭოს ყველა საბჭო ვალდებულია შეასრულოს სხვა მოთხოვნები, რომლებიც მას ევალება კანონმდებლობით.

მუხლი 11. დირექტორატი

11.1 ბანკის ხელმძღვანელობა და მართვა მიეკუთვნება გამოსაყენებლობის, წესისაგებებზე წესდების და სხვა ძალა ნორმატიულობის დოკუმენტებით განსაზღვრული წესით ევალება ბანკის დირექტორატს.

11.2 საბჭოს დირექტორატის გადაწყვეტილებით, რომელიც მის მიერ დამტკიცებული ორგანიზაციული სტრუქტურაა განსაზღვრება დირექტორატის პერსონალური და რაოდენობრივი შემადგენლობა.

საბეთლეულო ბაჭრა ბაჭრაც დაბეჭდილების წყვეტის, ისინი უნდა შეესაბამებოდეს ბანკის დოკუმენტებისადმი კანონმდებლობით დადგენილ მოთხოვნებს.

11.3 დოკუმენტის წყვეტის უფლებამოსილების ვადა განისაზღვრება საბეთლეულო ბაჭის მიერ და არ უნდა აღემატებოდეს 4 (ოთხი) წელს. ასეთი განმეორებითია არსება მეუღლედება. დოკუმენტის წყვეტის უფლებამოსილების ვადის გასვლის შემდეგ. დოკუმენტის წყვეტის უფლებამოსილება საბეთლეულო ბაჭის მიერ დოკუმენტის ახალი შესაბამისობის დამტკიცებამდე დოკუმენტის არ ეგვანება.

11.4 დოკუმენტი თავისი კომპეტენციის ფარგლებში მოქმედებს ბანკის სახელით და ამოიბეჭდება აქტიორებით ბეჭედი და ხელმოწერა ბეჭედი და ხელმოწერა.

11.5. ბანკის ხელმოწერის ბაჭრა უფლებამოსილია ნებისმიერ დროს მიიღოს გადაწყვეტილება დოკუმენტის ხელმოწერის წყვეტის უფლებამოსილების შეწყვეტის შესახებ, გაწყვეტის მიზეზის დადგენილი ხელშეკრულებები და მიიღოს გადაწყვეტილება დოკუმენტის ახალი წყვეტის დამოწმების თაობაზე.

11.6. ბანკის დოკუმენტის კონტროლის განსაზღვრა:

ა) მოქმედი და სრულიად საქართველოს ბანკის ორგანიზაციული ხელმძღვანელობის ორგანოებში და განთავსება.

ბ) ბანკის ხელშეკრულებების ვადების, მოქმედების ძირითადი სახეების, სახის ჯგუფის, დათარიღებისა და კონტროლის ხასიათების ორგანიზება, აგრეთვე ინფორმაციული ტექნოლოგიების და ინფორმაციული ბაზების კონტროლის განსაზღვრება;

გ) ბანკის აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებათა შესრულების უზრუნველყოფა;

დ) ფილიალისმენეჯერის/ფილიალის/წარმომადგენლობის ხელმძღვანელის თანამდებობაზე დანიშვნა და გათავისუფლება, ფილიალის/ფილიალის/წარმომადგენლობის დებულებების დამტკიცება. ბანკის ფილიალების, სერვისცენტრების და სხვა სტრუქტურული ერთეულების კომპეტენციის, შესაბამისი მითითებებით და ინსტრუქციებით უზრუნველყოფის ფილიალების, სერვისცენტრების და სხვა სტრუქტურული ერთეულების მიერ ფუნქციათა დროული და სათანადო შესრულება;

ე) ბანკის/ფილიალების/სერვისცენტრების სტრუქტურული ქვედანაყოფების და დოკუმენტაციის არსებული კომპეტენციის/საქმეში ჯეროვანი დაქვემდებარებული სტრუქტურული ერთეულის დებულებათა, ინსტრუქციების, წესების დამტკიცება, ბანკის ოპერაციების ორგანიზებისა და ინსტრუქციების დამტკიცება. სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარდგენის ბანკის წესები, შიდაგანაწესი და ბანკის საქმიანობის მარეგულირებელი სხვა დოკუმენტები, ძირითად ეკონომიკურში სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცების;

ვ) ბანკის საქმიანობის, პრობლემურების და მიმდინარე პრობლემების მართვის ორგანიზაციული შიდა დოკუმენტების დამტკიცება.

ზ) გადაწყვეტილების მიღება ქონების შეძენის, გასხვისების (მათ ტრანსპორტირების ჩათვლით) ასეთი განისაზღვრების ან დაზღვევის, ინვესტიციების და ის შეთანხმებებია ან ხელშეკრულებების შესახებ, თუ ჯარიმების ღირებულებამანის მიერ გაწეული ერთჯერადი ან რამოდენიმე ტრანზაქციის (ერთობლივი განიხილების ფარგლებში) ჯალიბელიგასაღები ხარჯი ნაკლებია 1 000 000 (ერთ მილიონ) ლარზე ან მის ექვივალენტზე უცხოურ ვალუტაში. გარდა იმისა გარიგებებისა, რომლებიც წესდების 6.1 ძუნკტის შესაბამისად წარმოადგენს წარმოადგენს საბეთლეულო საქმიანობას, ამ პუნქტის მოთხოვნებთან დაკავშირებულ ან ერთობლივ გარიგებებს

ხაზღვევა 30 კალენდარული დღის ფარგლებში დადებული ხელშეკრულების განხორციელება, რომელზეც ამ განცხადების ხელმოწერის დროს ან ამის შემდეგ ნებისმიერ მომენტში ბანკის ან ბანკის კონტროლის ქვეშ მყოფი პირის მიერ ინიციირებული ან დადებული ნებისმიერი ტრანზაქცია, ან ბანკის ან ბანკის კონტროლის ქვეშ მყოფი პირის მიერ ინიციირებული ან დადებული ნებისმიერი ტრანზაქცია, რომელიც ამ განცხადების ხელმოწერის დროს ან ამის შემდეგ ნებისმიერ მომენტში

11.10. დირექტორატის სხდომაზე მიღებულ გადაწყვეტილებაზე დირექტორატის წევრებს შორის ხმათა თანაბარი ეთანაბრების შემთხვევაში, დირექტორატის ნებისმიერ წევრს უფლება აქვს თავისი ხმა მიცემისთანავე საბჭოსთვის შეატყობინოს.

11.11. დირექტორატს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წინასწარი წერილობითი თანხმობის საფუძველზე, ცალკეულ კონკრეტულ შემთხვევაში აქვს თავისი უფლებამოსილების სხვებისთვის მიდელეგირების ან ნაწილობრივ დელეგირების უფლება.

11.12. ბანკის დირექტორატი ასრულებს სხვა აღსასრულებელ ფუნქციებს, რომლებიც განისაზღვრება კანონმდებლობით, ბანკის წესდებით და დირექტორატის დებულებითასმაც მიდა დირექტორატი, რომელიც ანკეტებს სამეთვალყურეო საბჭო.

მუხლი 12. გენერალური დირექტორი და დირექტორები

12.1. წინამდებარე წესდების და მოქმედი კანონმდებლობის ფარგლებში, გენერალური დირექტორი/დირექტორები:

ა) ახორციელებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული ორგანიზაციული სტრუქტურით (მათში ძირითადი ერთეულების) უწყვეტად დარეგულირებული დეპარტამენტებისა/განყოფილებების ხელმძღვანელობას და იღებს გადაწყვეტილებებს ბანკის წესდების, ერთეული ბანკისთვის შეთანხმებული ორგანოს თითოეული აქტებისა, მასთან გაფორმებული სამსახურებრივი ხელშეკრულების და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის საფუძველზე;

ბ) სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილების და წესდების, აგრეთვე ბანკის სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტებით განსაზღვრული უფლებამოსილების ფარგლებში ხელმძღვანელობს ბანკის საქმიანობას;

გ) ერთპიროვნულად, ცალ-ცალკე წარმოადგენს ბანკს ნებისმიერ საქმიანურთან თუ მის ფარგლებს გარეთ, აწერს ხელს ნებისმიერ გარიგებებს, გაიგებს ბანკის ქონებას. მათ შორის ფინანსურ სარჩელებს. წინამდებარე წესდებით დადგენილი მოთხოვნების დაცვით წესდებით და სხვა ნორმატიულ დოკუმენტებით დოკუმენტებით მინიჭებული უფლებამოსილების ფარგლებში, დებს გარიგებებსხელშეკრულებებსმოთხოვნების ანგარიშვალდებულების, რომლებიც წინამდებარე წესდების 6.1 პუნქტის შესაბამისად წარმოადგენს წყვეტილებიან საქმიანობასმასთან საქმიანობას;

დ) გასცემს მინდობილობებს;

ე) წყვეტს ნებისმიერ საკითხებს, რომლებიც არ განეკუთვნება სხვა ორგანოების ექსკლუზიური კომპეტენციის.

12.2. გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია გადაანაწილოს წინამდებარე წესდების 12.1 პუნქტში მითითებული საკითხების გადაწყვეტის უფლება ბანკის დირექტორატის წევრებზე. დირექტორატს უფლება აქვს თავისი კომპეტენციის მითითებული ცალკეული საკითხების გადაწყვეტა გადასცეს ბანკის სერვისცენტრების, წარმომადგენლობების და ფილიალების ხელმძღვანელებს და სხვა პირებს.

12.3. გენერალური დირექტორი და დირექტორები ვალდებულნი არიან ხელმძღვანელობდნენ და წარმოადგენდნენ ბანკის ინტერესებს კეთილსინდისიერად, ისე როგორც ეს მოითხოვება მათი კომპეტენციის ჩრდილ და ხალიდ მოთხრობენ ბანკის

12.4. გენერალური დირექტორი და სხვა დირექტორები დირექტორატის ანგარიშვალდებულნი არიან სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. დირექტორატის წევრები გენერალური დირექტორის მოთხოვნილებით ასევე ანგარიშვალდებულნი არიან გენერალური დირექტორის წინაშე.

12.5. გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია:

12.5.1. ხელმძღვანელობა გაუწიოს და უზრუნველყოს ბანკის დირექტორატის საქმიანობას, ბანკის წინამდებარე წესდებით გათვალისწინებული და აღმასრულებელ ორგანოს მიკუთვნებული სხვა უფლებამოსილებების განხორციელებისა და ამოცანების შესრულების მიზნით ადგილობრივ და საერთაშორისო ბანკებთან ურთიერთობაში ბანკის დაფუძნებული ნებისმიერი სახის ორგანიზაცია.

12.5.2. ბანკის დეპარტამენტების, სერვისცენტრების, განყოფილებებისა და სამსახურების ხელმძღვანელებს, უშუალოდ შემსრულებლებისა და სხვების მწარმოებლობისთვის ორგანიზაციული ცვლილებები დაევალებინოს შესრულების მიზანდასახულების შესახებ. აგრეთვე ბანკი შესრულებლობის ისტორიაში თანამშრომელ;

12.5.3. შეასრულოს დებანტაჟენტებში, ხელშეკრულებებში, განყოფილებებსა და სამსახურებში დირექტორატისა და ზედამხედველური დირექტორის დავალებათა შესრულების კონტროლთან დაკავშირებული მუშაობის მიმდინარეობა და საქმიანობის შესრულებაში ბანკის მათ შესაბამისი მითითებები, ამ მიმართულებით ანგარიშგების თაობაზე დასვას საკითხი დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე;

12.5.4 განახორციელოს საქმიანობის კონტროლი, ეროვნული ბანკის/სხვა მარეგულირებელი ორგანოს ნორმატიული აქტებით, ბანკის წესდებით და ბანკის განსახორციელო სხვა უფლება-მოვალეობებით;

12.6 გენერალური დირექტორის არყოფნის შემთხვევაში, მის ინფორმირებას ახორციელებს გენერალური დირექტორის ერთ-ერთი მოადგილე. გენერალური დირექტორის დავალებით. ასეთი დავალების არ არსებობის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის მოვალეობებს ასრულებს დირექტორატის იმ წევრი, რომელსაც ბოლოს გააჩნდა ასეთი უფლებამოსილება.

მუხლი 13. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

13.1 სამეთვალყურეო საბჭოსთან იქმნება აუდიტის და რისკების კომიტეტები, განისაზღვრება გამხარჯვრული წევრთა, ასევე, შეიძლება შეიქმნას სხვა კომიტეტები

13.2 აუდიტის და რისკების კომიტეტები უნდა შედგებოდეს 3-3 წევრისაგან, ხოლო 2-2 წევრი იქნება სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, ხოლო შესაბამისი კომიტეტის თავმჯდომარე იქნება სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი დამოუკიდებელი წევრი.

13.3 კომიტეტები სამეთვალყურეო საბჭოს პერიოდულად ამარებს ანგარიშს თავისი საქმიანობის შესახებ.

13.4 აუდიტის კომიტეტის და რისკების კომიტეტის შექმნა, საქმიანობის ძირითადი პრინციპები, სამეთვალყურეო საბჭოსთან ანგარიშგება და ფუნქციები, განისაზღვრება დებულებებით, რომელსაც ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო.

13.5 ბანკის წლიური ანგარიშის საბუთის, შემოწმების და დადასტურების ძირითი ბანკი ყოველწლიურად იწვევს პროფესიულ აუდიტორულ ორგანიზაციას (გარე აუდიტორს), რომელიც თავისი ქონებრივი ინტერესებით არ არის დაკავშირებული ბანკთან და მის აქციონერებთან და რომელსაც ასეთი შემოწმების ჩატარებაზე გაცემული დოკუმენტით (გარე აუდიტორის)

მუხლი 14. ბანკის საქმიანობის შეწყვეტა

14.1 ბანკის საქმიანობა წყდება ამ ორგანიზაციის ერთ-ერთი ერთ-ერთი ერთ-ერთი

14.2 დოკუმენტების ფუნქციებს ახორციელებს ელექტრული ბანკომპიუტერული ორგანოს მიერ დამოწმებული პირის ელექტრული ხელმოწერა მატერიალიზებული ორგანოს მიერ დადგენილი წესით. დაშვებულია ბანკთან დაკავშირებული პირის დოკუმენტირებულად დამოწმება. დოკუმენტის პროცესის დაწყებისთანავე წყდება ბანკის წინააღმდეგ მიმდინარე ნებისმიერი ძალადობა აღსრულება.

14.3 დოკუმენტის სწორად შედგენა და დოკუმენტის ბუნდოვან ტექნის განმარტების წესი დადგენილია საქართველოს კანონით „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ" და ეროვნული ბანკისხელ მატერიალიზებული ორგანოს კანონმდებლობრივ ნორმატიული აქტებით. „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ" საქართველოს კანონით დადგენილი ინფორმაციის კონფიდენციალობა და გამჟღავნების შესაძლო დარღვევით აქტიური სანქციები. ამ ინფორმაციის შესაბამისად ბანკმა აქვთანერთან შიდის დოკუმენტის დაცვის საწესდებო კანონმდებლობა ასევე წესის საქმიანობის პროფესიულად.

14.4 ბანკის დოკუმენტი დასრულებულად ითვლება, ხოლო ბანკი ვალდებულებას ასრულებს საჭიროების შემთხვევაში ასლების შექმნა. განცხადება ბანკის დოკუმენტის შესახებ ძალაშია ხელის მოწერის მომენტიდან.

მუხლი 15. დასკვნითი დებულებანი

15.1 ხელშეკრულების აქტიურებს შორის ხელშეკრულების საქმიანობასთან დაკავშირებული წარმოშობილი ნებისმიერი დავა წყდება საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით სასამართლოს მიერ.

15.2 თუ წინამდებარე წესდების რომელიმე დებულება ბათილად აღმოჩნდა ცნობილი ან ვერ მოხდება ძალაში წესდების სხვა დებულებების ბათილობაზე.

15.3 საკითხები, რომელიც არ არის მოწესრიგებული წინამდებარე წესდებით, წყდება შეთანხმების ძალაში კანონით და საქართველოს სხვა ნორმატიული აქტების საფუძველზე. ხელშეკრულების კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია ხორციელდება ამ წესდების შიდის წინააღმდეგობის, გამოიყენება საქართველოს კანონმდებლობის დებულებები.

სს „ბანკი ქართუს"-ს აქციონერთა კრების თავმჯდომარე
ასოც საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი ქართუს თავმჯდომარე
ნაკოლოზ წიტეთანი

http://178.240.17.200/notary/CoverPage.do?variant=1&uid=

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N240361914
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	25.03.2024 წ.
სანოტარო მოქმედების დასახელება	ხელმოწერის ნამდვილობის დამოწმება
ნოტარიუსი	ეკატერინე გვანცელაძე
სანოტარო ბიუროს მისამართი	ქ. თბილისი, ილ. ჭავჭავაძის გამზ. 39ა
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	2 23-07-87
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	65033217493824

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის ქონა შეგიძლიათ, ნებისმიერ დროს, ვებ-გვერდზე www.notary.ge

სანოტარო აქტი
ს ა ქ ი რ ო ვ ი ლ ი

[illegible] ეკატერინე გვანცელაძემ [illegible] ქ. თბილისი, ილ. ჭავჭავაძის გამზ. №39 "ა", პირადი ნომერი: [illegible] ნოტარიუსზე [illegible] (ა ნ 010150040701). მან წარმოადგინა სს „ბანკი ქართუ" ს ფილიალი და მოითხოვა იმის [illegible] ხელმოწერის სანოტარიალის დამოწმება სანოტარო წესით. მე, ნოტარიუსმა, ვცნობ პირადად, ვნახე [illegible] ხელმოწერა ამ [illegible] ხელმოწერის სანოტარიალის დამოწმების საფუძველი არ არსებობს. დადგინდა ასევე [illegible] ხელმოწერა, რის შემდეგ მან [illegible] ხელმოწერა ჩემს თანდასწრებით. ამასთან [illegible] ხელმოწერის სანოტარო წესით დამოწმება არ ნიშნავს დოკუმენტის შინაარსის და მასში წარმოდგენილი ფაქტების დადასტურებას.

[illegible] საქართველოს [illegible] საქართველოს [illegible] 29.12.2011 წლის [illegible] № 307 "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის სახელმწიფო ბაჟის [illegible] ბაჟის [illegible] ოდენობის [illegible] 11 [illegible] [illegible] [illegible]



Approved by Resolution of

the Shareholder as of 25 March 2024

Cartu Bank JSC

Articles of Association

(25 March 2024 edition)

Tbilisi 2024

Article 1. Organizational- Legal Status of the Company

Firm Name

1.1. Cartu Bank Joint Stock Company (hereinafter-"Bank"/"Company") established by resolution of the General Meeting of its founders is a legal entity – a commercial, finance and crediting institution, a joint stock company licensed by the National Bank of Georgia, which takes deposits and, on it own behalf carries out Banking in line with the Laws of Georgia, raises funds and deposits them in its name relying on the principles of value, security and term, effects etc. transactions in accordance with its Articles of Association, Laws of Georgia and the international covenants.

1.2. On 1 November 1996, the Bank was initially registered by order of the Tbilisi Vake District Court (ref. N 5/5-54) under the name "Rosiisky Credit-Cartu" joint-stock company (a commercial Bank).

1.3. By the Tbilisi Vake District Court order as of 26 June 1998, the firm name of the Bank was defined as სს „ბანკი ქართუ“ (in Georgian), "Cartu Bank" Joint Stock Company (JSC) and Акционерное Общество (АО) «Банк Карту» (in Russian).

1.4. In the course of its business **the Bank** has the right to the corporate seal, letter-head, stamp(s) etc. paraphernalia of the legal entity. Availability/unavailability of the corporate seal etc. paraphernalia on the documents issued or signed by the Company does not give rise to any legal effects for those are affixed for safety reasons solely. A valid document shall be sihned by the authorized representative of the Company.

1.5. Legal address of the Bank: #39a Chavchavadze Ave., 0162 Tbilisi, Georgia; info@cartuBank.ge

1.6 These Articles of Association is a part of the founding agreement concluded between the shareholders of the Bank, which expresses their will, and is binding for them. The norms defined by these Articles of Association are binding not only for the founders of the joint-stock company, who signed the Articles of Association, but also for those who will become shareholders of the entity, even though they did not sign the Articles of Association.

Article 2. Guidelines of the Bank Activities

2.1. The commission of the Bank shall be indefinite and its economic year shall be the calendar year.

2.2. For its obligations, including the citizens' deposits, the Bank shall be responsible with its own property but shall not bear responsibility for the shareholders' obligations. On their part, the shareholders of the Bank and the Management shall not bear responsibility for its obligations.

2.3. The Bank shall be entitled to establish branches, open service-centers and representations across Georgia and abroad and grant them the rights under its constituent documents. The Bank shall establish contractual relations with the other Banks.

2.4. In conducting its business, the Bank shall rely on the applicable Laws of Georgia (including the Organic Law "On the National Bank", the Law of Georgia "On the Commercial Banks", the Civil Code, the Law of Georgia "On Entrepreneurs", etc. bylaws and standard acts of the National Bank of Georgia/etc. regulatory authorities, including the Code of Corporate Management of Commercial Banks approved by the order of the National Bank of Georgia) and the international covenants regarding the activities of the commercial Banks, its Articles of Association, resolutions of the General Meeting of the Shareholders/Supervisory Board/Directorate.

2.5. The official language of **The Bank** is Georgian but the Bank shall have the right to use English, Russian etc. languages, draw up documents, contracts, certificates etc. in the said languages.

2.6. The circulation of the Bank document shall rely on its regulations.

Article 3. Capital of the Bank

3.1. The capital of The Bank shall be divided into ordinary registered shares. The par value each shall amount to 1,000.00 (one thousand) GEL. At the General Meeting of Shareholders of the Company, a shareholder shall be entitled to the votes pro rata the shares held. The capital of the Company and the details of its shareholders shall be set out in the resolution(s) of its shareholders or/and its Share Register.

3.2. In accordance with the applicable Laws of Georgia and these Articles of Association, the capital of the Bank shall be increased/reduced by the resolution of the General Meeting of the shareholders. The capital of the Company may be increased by increasing the par value of the shares or issuance of new ones or in another manner established by law.

3.3. The amount of authorized capital of the Bank shall be 120,000,000 (one hundred and twenty million) GEL, and the amount of allocated (and cashed) capital shall be 114,430,000 (one hundred and fourteen million, four hundred and thirty thousand) GEL. The number of the authorized shares of the Bank shall be 120,000 (one hundred and twenty thousand) shares out of which the number of the placed (and cashed) shares shall be 114,430 (one hundred and fourteen thousand, four hundred and thirty) shares.

Article 4. Shares of the Bank

4.1. A share shall be an intangible registered security confirming share participation of a person in the capital of the Bank.

4.2. The shareholder's title to a share shall be confirmed by a record in the Share Register of the Company. The title to a share and the shareholder's relevant rights shall arise, change or terminate at the time of registration in the Shareholders' Registry. A shareholder shall be issued an abstract from the Share Register.

4.3. The rights granted by the shares of the Bank shall be recorded in the printed and digital carriers. The shareholders of the Bank shall be the persons, who duly hold the shares and are registered in the Share Register of the Company.

4.4. The Bank shall register the share in accordance with the applicable Laws of Georgia. The shares shall be transferred by the relevant record in the Share Register. An abstract from the Share Register shall be certified by the Director General, a Director or the person authorized to keep the Register of the Company (if any).

4.5. Under section 4.6 of these Articles of Association, in each issuance of shares, initially to the holder of the same class shares, and subsequently - the other shareholders (if any) shall have the right of first refusal pro rata their share in the Bank capital. By the majority vote, the General Meeting of the Shareholders shall have the right to determine otherwise, including cancellation (in whole or in part) the right of first refusal of the shareholders. The right of first refusal may be canceled by the resolution of the General Meeting on the issue of new shares adopted by the majority vote. The said resolution can be adopted only on the basis of a written report of the Bank Directorate specifying the grounds of cancelation of the right of first refusal and substantiating the cost of issuing new shares. The resolution of the General Meeting on the cancellation of the right of first refusal shall be published in accordance with the procedure established by the legislation of Georgia.

4.6. By its resolution and with the approval of the Shareholders' Meeting, the Supervisory Board shall determine allocation of additional shares within the number of the authorized (declared) shares. While issuing the new shares, regarding which the right of first refusal has not been revoked, the Bank shall notify the shareholders holding at least 1 (one) percent of the voting shares by a registered letter, while the remaining shareholders shall be notified by a registered letter or posting the information on its website or on the electronic portal of the registering authority. The Shareholders who wish to exercise the right of first refusal, shall purchase the shares within 14 (fourteen) days from the time of delivery of the notice to the relevant person or publication of the information. Upon expiration of the said period, the right of first refusal shall be considered revoked. In any other case, the General Meeting of Shareholders shall resolve to cancel the right of first refusal to the newly issued shares.

4.7. The Directorate of the Bank shall allocate shares in the way and on the terms determined by the resolution of the Supervisory Board and in accordance with the applicable Laws.

4.8. A material share of the Bank capital shall be acquired in line with the applicable Laws. The volume of the material share of the Bank capital shall be determined in accordance with the Laws.

4.9. On the grounds of the resolution passed by the General Meeting of Shareholders, the Bank shall be entitled to issuance of the privileged shares and their allocation in its chartered capital. A privileged share shall not grant the voting right at the meeting of shareholders, unless otherwise determined by these Articles of Association or the shareholders. Payment of dividends shall not be guaranteed.

4.10. The regulations for mandatory redemption of the shares by the Bank and compulsory sale of the shares by a shareholder(s) shall be governed by the Law of Georgia "On Entrepreneurs", the Law of Georgia "On the Commercial Banks" and regulations of the applicable Laws.

4.11. In case of sale of shares by a shareholder of the Bank, pro rata their shares, the other shareholders shall have the right of first refusal.

4.1.2. A shareholder who wishes to sell its shares shall be obliged to send a notice to all the other shareholders. The notice shall specify the number of shares for sale, the purchase price and the settlement term, as well as the term of exercising the right of first refusal, which shall be 1 (one) month. The said term shall be calculated from the time of delivery of the notice to the shareholder.

4.13. The notice shall be sent by a registered letter or telephone and/or e-mail. A message sent by a technical means shall be considered formally delivered to the relevant person. The shareholder shall decide which means the notice shall be sent by.

4.14. The right of first refusal shall be a shareholder's obligation to offer its shares to the other shareholders at the same price and under the same conditions, on which it intends to sell its shares to a third party.

Article 5. Shareholders of the Bank

5.1. The Shareholders of the Bank shall be the persons who, according to the regulation, hold the Bank shares and are registered in its Share Register.

5.2. Shareholders shall have the right to:

5.2.1. personally or through a representative attend the General Meeting of Shareholders and participate in voting (one share - one vote). In addition, only the holders of ordinary shares shall have the voting right, the preference shares shall not grant the voting right;

5.2.2. familiarize themselves with the issues on the agenda of the General Meeting;

5.2.3. in accordance with the law, to familiarize themselves with the Bank documents and receive their hard- or softcopies, if a shareholder has consented to receive information through electronic means of communication;

5.2.4. during the General Meeting, the attending shareholders shall have the right to ask questions to the Directorate/Directors of the Bank regarding issues on the agenda and request any information required for appropriate consideration and assessment of the issues;

5.2.5. receive a dividend in accordance with the requirements of the applicable legislation and the resolution of the General Meeting of Shareholders;

5.2.6 dispose of their own shares in accordance with the legislation and these Articles of Association;

5.2.7. in the case under the law, to request the Bank to redeem their shares;

5.2.8. participate in profit sharing;

5.2.9. alienate/pledge their shares as approved by the General Meeting of Shareholders. This shall not apply to the public securities;

5.2.10. exercise the right of first refusal to the shares subject to the alienation, as well as the right of first refusal to the additionally issued shares pro rata their share in the authorized capital or to refuse (completely or partially) to exercise the said right;

5.2.11. upon liquidation of the Bank, receive a part of the Bank property, pro rata to the value of the shares, in accordance with the applicable legislation.

5.2.12. to enjoy the other rights under the law.

5.3. The Shareholders of the Bank shall be obliged to:

5.3.1. make a contribution in order to receive the relevant number of shares;

5.3.2. supply the registrar of shares the information on changes of their data registered in the Register of Shares;

5.3.3. fulfil etc. duties under the law and/or the Articles of Association.

5.4. Apart from the rights under Article 5, the holders of 5 percent voting rights shall have the right to:

a) request the Directorate of the Bank copies of the transactions concluded on behalf of the Bank. Based on the interests of the Bank, the Directorate shall have the right to refuse to provide the said copies/information;

b) request to hold an extraordinary meeting of the Supervisory Board of the Bank;

c) convene an extraordinary General Meeting in the case provided for by the law;

d) 14 days prior the General Meeting, request the Bank Directorate (in writing) to add issues to the agenda of the General Meeting, substantiate each issue or attach a draft resolution and submit drafts and substantiation of the resolutions on the issues on the agenda of the General Meeting.

Article 6. Banking. Authorized etc. Transactions of the Bank

6.1.Under the license, the Bank shall be authorized to effect the transactions and conduct the activities below:

a) attract the interest-bearing and interest-free deposits (call, term etc.) and the other returnable means of payment;

b) issue credits (consumer, mortgage, unsecured etc.), effect factoring transactions with or without recourse, finance commercial transactions, issue guarantees, letters of credit, bills of acceptance, including forfeiting;

c) conclude a derivative, sale-purchase of financial documents (quittances, notes and deposit certificates, securities, futures and options with bonds or interest rates, currency and interest instruments, certificates of indebtedness, foreign currency, precious metals and gems) with own or clients' funds;

d) settlement by cash and clearing and cash transactions and collection services;

e) issue means of payment (payment cards, cheques and Bank drafts) and ensure their circulation;

f) interest-free Banking;

g) agency services at the financial market;

h) at the client's request, effect trust operations, raise and allocate funds;

i) storage and registration of valuables, including the securities;

j) supply of the credit-related information;

k) activities of the central depositary under the Law of Georgia "On the Securities Market";

l) lease of property;

m) tax services, operation the payment system, settlement agent services;

n) lease of assets;

o) in accordance with the Organic Law of Georgia "On the National Bank of Georgia" rendering virtual asset services for the benefit of another person;

p) service relevant to each of the activities above.

r) etc. Banking activity, the Bank is entitled to by the legislation of Georgia.

Article 7. Distribution of Profit and Compensation of Losses

7.1. Under the applicable Laws of Georgia, net profit of the Bank formed according to the Regulation shall be used for formation of various funds, and according to the resolution of the General Meeting of Shareholders, payment of dividends. The net profit utilized for the payment of dividends shall be divided among the shareholders pro rata their shares. The dividends shall be paid on an annual basis. Also, according to the resolution of the General Meeting, the annual and interim profit may be distributed as dividends.

7.2. According to the previous year's performance results, the General Meeting of Shareholders shall declare the amount of a dividend per ordinary share. No dividends shall be paid on the uncashed shares owned by the Bank before cashing.

7.3. The shareholders, who on the day before the distribution of dividends are registered in the Share Register of the Bank, shall have the right to claim the dividends.

7.4. A dividend may be paid by way of shares or Bank bonds (capitalization of profit), or in any other way prescribed by the Law.

7.5. The Bank shall declare a dividend net of taxes and pay it to a shareholder according to the applicable laws.

7.6.The losses shall be compensated at the expense of the reserve fund but if insufficient, by etc. own funds of the Bank, including the sale of assets.

7.7. The General Meeting of Shareholders shall have the right to decline distribution of dividends. By resolution of the General Meeting of Shareholders, the undistributed profit may be used to replenish the reserve fund or etc. reason. If such a resolution is not adopted, the undistributed profit may be used in the course of ordinary business of the Bank.

Article 8. Management Bodies of the Bank

8.1. The Bank shall have a dual management system and its management bodies are: General Meeting, an Executive Body (Directorate) and the Supervisory Board. The General Meeting of Shareholders (hereinafter - the "Meeting of Shareholders") which operates in accordance with

the legislation of Georgia and this Articles of Association, shall be the top management body of the Bank.

8.2. The General Meeting of Shareholders shall elect the Supervisory Board to supervise the activities of the commercial Bank, control the activities of the Directorate and shall be responsible for appropriate operation of the Bank.

8.3. The Bank Directorate, whose members (Directors) are appointed by the Supervisory Board shall direct day-to-day operation of the Bank.

8.4. The structure, powers and activities of the management bodies of the Bank, which are not determined by these Articles of Association shall be defined by the internal documents/regulations of the Supervisory Board and the Directorate.

8.5. The main documents regulating the activities of the Supervisory Board shall be approved by the General Meeting of Shareholders of the Bank, while the main document regulating the activities of the Directorate shall be approved by the Supervisory Board.

Article 9. Meeting of Shareholders

9.1. Generally, the annual General Meeting of Shareholders shall be convened annually, no later than 3 (three) months upon completion of audit of the annual balance.

9.2. The annual Meeting of Shareholders shall discuss the annual results and distribution of profit.

9.3. The meetings other than the annual General Meeting of Shareholders shall be deemed the Extraordinary General Meetings of Shareholders.

9.4. The Bank Directorate shall convene the Meeting of Shareholders. If the Directorate of the Bank does not fulfill its duty to convene the General Meeting, the Supervisory Board shall be obliged to convene it. Generally, the Meeting of Shareholders shall be held at the location of the Bank or any pre-agreed location in the territory of Georgia.

9.5. An extraordinary General Meeting may be held by the request in writing of the Directorate, the Supervisory Board, as well as the holder/holders (group of shareholders) of 5 percent of shares. Within 10 days upon receipt of the said request, the Directorate shall be obliged to publish the resolution on convening the General Meeting. The request (in writing) for convening the General Meeting shall specify the necessity, purpose and reason for convening the General Meeting, as well as its agenda. The Directorate shall have the right to add issues to the agenda of the General Meeting.

9.6. The resolution to convene the General Meeting shall be published on the electronic portal of the registering authority at least 21 days prior the date of the General Meeting, as well as on the Bank website (if any).

9.7. Only the shareholders who were entitled to shares on the accounting day of the General Meeting shall have the right to attend it and vote. The accounting day of the General Meeting should not be more than 30 days prior its date.

9.8. The notice of the General Meeting of Shareholders shall contain:

- full firm name and legal address of the Bank;
- the date, place and time of the Meeting;
- the agenda;
- the accounting day;
- the information whether it is an ordinary or an extraordinary General Meeting;
- etc. information and data under the legislation.

9.9. The General Meeting of Shareholders shall be presided by the Chairperson of the Supervisory Board, in its absence - the Deputy Chairperson, in the absence of the latter - by the Director General (acting Director General), and in the absence of the latter person - a person elected by the majority of the members attending the General Meeting of Shareholders. Within 10 (ten) calendar days upon completion of the General Meeting, its protocol shall be drawn to be signed by the Chairperson of the General Meeting. If a notary is attending the General Meeting, it shall also draw up and sign the protocol.

9.10. the General Meeting shall adopt a resolution if attended by a partner(s) holding at least more than half of the votes.

9.11. each subsequent General Meeting may be convened earlier than the minimum period under 9.6 of the Articles of Association if the General Meeting is convened due to the lack of quorum required for the first General Meeting, in which case, the interval between the dates of the last and subsequent General Meeting shall be at least 10 days, while the interval between the date of convocation of the General Meeting and the accounting day/date shall be at least 6 days.

9.12. The General Meeting of Shareholders shall adopt resolutions on the issues below and/or the ones under the Laws of Georgia and/or these Articles of Association:

a) amendments and additions to the Articles of the Association of the Bank or approval of its new edition;

b) reorganization and/or dissolution or liquidation of the Bank;

c) in the case of capital increase by issuing additional shares, complete or partial cancellation of a shareholder's right of first refusal;

d) definition of the number of shares and their par value, the class and the rights attached to the shares; division or consolidation of shares; redemption of the Company shares in accordance with the law;

e) approval of change of the composition of the Bank shareholders/alienation of shares in favor of a third party/legal encumbrance thereof save the public securities;

f) definition of the number of the Supervisory Board, election of its members, determination of their term of office, termination of the powers of a member or all members of the Supervisory Board at any time, as well as decisions on the compensation of the Supervisory Board members, conclusion of a labor (assignment) contract with a member of the Supervisory Board;

f) approval of the annual report of the Bank (the Supervisory Board and Directorate), the balance sheet, the financial statements etc. reports;

g) approval or dismissal of the Supervisory Board/Directorate proposal regarding the use of profits;

h) a decision on the amount and payment of annual dividends, and the way of payment thereof;

i) election of an external auditor;

j) approval of the acquisition, alienation (or the related transactions) or encumbrance of property, if the value of a transaction is or exceeds 350,000,000.00 (three hundred and fifty million) Gel or the equivalent in foreign currency, save the transactions that, in accordance with clause 6.1 of these Articles of Association, are considered ordinary business activities;

k) on changes to the allocated capital.

9.13. The General Meeting of Shareholders shall adopt a resolution regarding the issues below, if approved by over 3/4 of the voting shares attending the Meeting:

- an amendment/addition to the Articles of Association of the Bank or approval of its new edition;
- a decision on reorganization, dissolution or liquidation of the Bank.

9.14. A resolution on all the other issues shall be adopted if approved by over 50% of the voting shareholders, unless otherwise determined by these Articles of Association or an imperative provision of the law.

Article 10. Supervisory Board

10.1. The Supervisory Board members shall be elected by the resolution of the General Meeting of Shareholders. The Supervisory Board shall consist of at least 5 members, who shall meet the legal requirements of qualification and business standing.

10.2. No less than 1/3 but no fewer than 2 (two) members of the Supervisory Board shall be independent. Upon elapse of 7 years in office, the status of an independent Supervisory Board member shall be automatically terminated. The said term shall be calculated from the day of appointment of the Supervisory Board member. The number of representatives of different genders (the minority) determined by the law shall be represented in the Supervisory Board. Selection and appointment of the Supervisory Board members are determined by legislation and internal statutory document(s) of the Bank.

10.3.The Supervisory Board members' term in office shall be 4 (four) years unless otherwise resolved by the Shareholders' Meeting. The Supervisory Board members may be reelected indefinitely. Upon expiration, a Supervisory Board member's term in office shall be prolonged until election of a new member by the Shareholders' Meeting. The powers of each or all the Supervisory Board members may be terminated at any time by the resolution of the General Meeting of Shareholders.

10.4. A Supervisory Board member may resign its office at any time without specifying the reason on the grounds of an application submitted to the Board and discussed by the General Meeting of Shareholders.

10.5. In case of resignation or early termination of a Supervisory Board member's term in office on the grounds of a resolution adopted by the General Meeting of Shareholders, a new member shall be elected within 6 months for the remaining part of the term in office of the resigned or withdrawn Supervisory Board member. Unless a new member of the Supervisory Board is elected within 6 months after the member's withdrawal, the Court may appoint a new member of the Supervisory Board based on the application of the governing body.

10.6. Out of its number, the Supervisory Board shall elect its Chairperson and deputy Chairperson for the full term in office. Unless the relevant resolution is adopted, a secret ballot shall be held. In case of parity of votes, the oldest Supervisory Board member shall be elected the Chairperson.

10.7. The chairperson of the Supervisory Board (in its absence, the deputy/a Supervisory Board member) shall conduct the activities of the Board, preside at the meetings, determine the agendas thereof and cause compilation of the minutes.

10.8. The Chairperson of the Supervisory Board shall be responsible for its efficient operation, including trust-building among its members, coordination of the Directorate and Supervisory Board activities and their due collaboration.

10.9. Unless the Chairperson of the Supervisory Board is an independent member, the Supervisory Board shall elect the elder independent member, who shall be responsible for prevention and avoidance of an existing and potential conflict of interests. The elder independent member may also be elected the deputy Chairperson of the Supervisory Board. The elder independent member shall fulfill the duties of the Chairperson of the Board regarding the resolutions on the issues, which involve or may involve its conflict of interests. In discussing and resolving the issues directly associated with a Supervisory Board member, which may give rise to the conflict of interests, the said member shall not participate in the decision-making. If an issue is not directly associated with a Supervisory Board member, the Bank shall assess the risks of the conflict of interests and take them into consideration in the decision-making.

10.10. Meetings of the Supervisory Board shall be held at least on a quarterly basis. The invitation shall be made in writing or by the other means of communication, at least 8 days prior the Meeting and, if necessary, immediately, indicating the provisional agenda. Members of the Supervisory Board may be represented by the other members, but one member shall be represented by one member. The Supervisory Board shall be convened by the Chairperson of the Supervisory Board, and in the cases determined by the legislation, also, by a Supervisory Board member the Directorate.

10.11. Over half of the elected members of the Supervisory Board shall make up the quorum at it meeting.

10.12. The Supervisory Board shall adopt a resolution by a majority votes of the participating members. In case of division of votes, the Chairperson (in its absence the Deputy Chairperson) of the Supervisory Board shall have the casting vote. If the Supervisory Board is not adequate for a resolution, the Chairperson (in his absence – the deputy) of the Supervisory Board may, no later than 10 days, convene a new meeting on the same agenda, which shall be adequate for the resolution regardless of the number of the participating members.

10.13. The Supervisory Board meetings may be held by a conference call or etc. means of communication.

10.14. The Chairperson (in its absence, the deputy Chairperson and in the latter's absence a member of the Supervisory Board) shall preside and sign the protocol of the Board meeting. The corporate secretary of the Supervisory Board may sign the protocol of the meeting or an abstract

from it. The secretary /corporate secretary of the Supervisory Board shall cause compilation of the draft, recording, registration and filing of the original protocols, which shall be delivered to the Supervisory Board members and the Director general(s).

10.15. The Supervisory Board shall have the right to pass the resolution in absentia (by a poll) in which case, as instructed by the Supervisory Board chairperson, 8 calendar days prior to the meeting, the secretary shall send all the Supervisory Board members the materials regarding the issues on the agenda and the draft resolutions by way of a ballot cast in absentia. The materials may be emailed etc. means of communication. By currier or a registered mail, the original ballots cast in absentia completed by the Supervisory Board members shall be sent to the registered office of the Bank within 3 calendar days from the date of the Supervisory Board meeting held in absentia. The copies of the ballots shall be emailed. The Supervisory Board members shall substantiate their pro or contra votes. Within 2 calendar days from the receipt of the ballots, the secretary of the Supervisory Board counts the votes, which shall under the protocol of the meeting to be signed by the chairperson of the Board. An emergency meeting may be held without a prior notice in line with the aforesaid procedure.

10.16. The issues below shall be within the scope of the Supervisory Board:

a) determination of the Bank's main activities and strategies; approval of the Business plan

b) convocation of the General Meeting of Shareholders, determination of its accounting day and agenda;

c) appointment of the Director General etc. Directorate members (Directors), supervision of their activities, restriction/termination of their powers, definition of their remuneration terms and conclusion/termination of their labor/agency contracts;

d) control over the Directorate (each of its member's) activities;

e) approval of the establishment of enterprises or the liquidation thereof, as well as establishment of a non-entrepreneurial (non-commercial) legal entity or other organizational formation/merger in them;

f) establishment or liquidation of enterprises or a non-entrepreneurial (non-profit) legal entity etc. organizational unit/ incorporation therein;

g) establishment, reorganization and liquidation of the Bank branches, service centers and representations;

h) nomination and submission for consideration to the General Meeting of the Shareholders of the external auditor of the Bank;

i) formation of the Supervisory Board committees, including the audit and risk assessment committees, determination of their composition, office term and remuneration of their members, as well as approval of the regulations of the said committees;

j) approval of the organizational structure of the Bank and the staff schedule, determination of the salary/remuneration fund of the employees of the Bank/temporary employees/contracted persons, approval of the Bank budget and review of the quarterly report of the Directorate on the implementation of the budget;

k) approval of the salary and bonus budget parameters;

l) processing and approval of the Bank by-laws, the regulation on the internal audit, the Risk Committee regulation, the internal regulatory document defining the relationship with the shareholders of the Bank, the main regulation(s), rules, instructions, policies regulating the Bank's activities, approval of the composition and regulation of the Bank Committee(s) and the other permanent collegial bodies, determination of their authority and scope, the other regulations, rules, instructions, policies/internal statutory documents, if those are within the scope of the Supervisory Board under the applicable legislation;

m) discussion and approval of the financial statements and their submission to the General Meeting of the Shareholders, as well as supply of information and proposals on distribution of the profit to the General Meeting of Shareholders;

n) resolution on the allotment of the authorized shares, the number and redemption price thereof, as well as the decision on listing the shares etc. securities;

o) in the cases prescribed by the Laws and these Articles of Association, on the grounds of the resolution of the General Meeting of Shareholders, adoption of a resolution on allotment of the convertible debentures and shares etc. issuable securities in the Bank shares;

p) approval of the purchase, alienation (or the related transactions) or encumbrance of property, investments and those agreements or contracts, if the value of the transaction/expenditure incurred/to be incurred by the Bank in one or several stages (within a single transaction) is or exceeds 1,000 000 (one million) GEL or its equivalent in a foreign currency, save the transactions, which in accordance with paragraph 6.1 of these Articles of Association constitute an ordinary business activity, or in accordance with these Articles of Association are subject to the approval by the Supervisory Board and/or the Meeting of Shareholders. For the purposes of this paragraph, the related transactions or an aggregated transaction shall be the ones effected within 30 calendar days, where the subject of the transactions is uniform and they are related to each other by a common economic purpose and/or concluded with the same counterparty/its related person(s).

2.2

For the purposes of the term "one-time transaction", there is no summation of the one-time transactions independently effected within 30 calendar days;

q) approval of the purchase or alienation of shares of a legal entity;)

r) inspection of and control over the financial documents, units, such as cash office, securities etc. assets of the company, which may be performed by members or committees of the Supervisory Board, Internal Audit Department or independent experts;

s) definition of the Directors' participation in the profit sharing etc. and their involvement in the pension scheme, as well as the material incentives thereof;

t) filing a claim against the Directorate members in case of their default or inappropriately fulfilled obligations etc. acts, as a result of which the Bank suffered damages.

u) revision of the Directorate's quarterly/annual report on the implementation of the Bank budget.

10.17. The activities below shall be subject to the approval by the Supervisory Board:

a) commencement of a new type of Banking or termination of the one in place;

b) development and approval of the internal policies and procedures regarding the management of the credit, investment, currency, assets and commitments, assessment, classification of assets and formation of the adequate reserve for a possible loss;

c) definition of a minimal and maximal interest rate to the credit and deposit;

d) redemption of the Bank shares under the Laws;

e) in the case under the Law, closing/effecting transactions with the parties associated with the Bank, as well as adoption of resolutions on the issues within the scope of the Supervisory Board (unless the said right is delegated).

10.18. Along with the other functions, the Supervisory Board members of the Bank are separately or jointly responsible for:

a) definition of the Bank values, vision, mission, organizational structure and its management relying on the principles of good faith, competence and ethics;

b) definition of the Bank's ethical standards and code of conduct, assessment of the Directorate's part in terms of creation and preservation of a sound corporate and ethical environment, which includes but is not limited to compliance with the applicable laws, principles of ethics, standards of professional conduct, as well as prevention of legalization of illicit income and internal standards of the Bank;

c) monitoring of the Bank's whistleblowing and impartiality policies and procedures. The Supervisory Board members shall ensure that the Directorate report the important issues raised

by the other components of the Bank that must be protected from discrimination and potential damage;

d) development of the Bank's strategy and monitoring pursuance of the strategic objectives by the Directorate;

e) compliance of the Banking with the legislation, including the regulatory requirements;

f) jointly with the Risk Management Director (hereinafter "Risk Director") and etc. Directorate members, definition of the risk appetite of the Bank. In defining the risk appetite, the Supervisory Board members shall take into account the competitive environment, the supervisory visions, long-term interests and risk position of the Bank. The efficient risk management, monitoring an internal control functions shall be adequate with the declared risk appetite, policy and limits;

g) definition of the organizational structures, including the roles and responsibilities so that the Supervisory Board and Directorate duly fulfill their office duties and adopt viable decisions;

h) monitoring the activities of the Directorate and assessment of its decisions and taking the relevant measures. The Supervisory Board members shall ensure obtainment of sufficient information, explications and guarantees of the Directorate that its activities fully comply with the strategy and risk appetite approved by the Supervisory Board, as well as efficient operation of the Bank's internal control mechanisms;

i) monitoring the remuneration system of the Bank, including consideration and monitoring the remuneration of the executives and its correspondence to the risk culture and appetite of the Bank;

j) ensuring efficient control and independence, which implies fair and independent decision-making free from an outside/potential influence;

k) introduction and maintenance of efficient management, which includes development of the relevant strategy and procedures required for business continuity in case of loss of the Directors etc. staff taking material risks. Also, introduction of the efficient management shall include continuous assessment and development of the Bank staff and attraction of candidates (Directorate members);

l) monitoring the transactions with the associated parties and introduction of the relevant policies and procedures.

10.19. In the performance of its office duties, the Supervisory Board shall pay due attention to the interests of the Bank, its depositors, shareholders etc. interested parties. The Supervisory Board shall ensure efficient communication and cooperation with the regulatory authorities.

10.20. The Supervisory Board of the Bank or its members shall not delegate their powers without the approval of the General Meeting of Shareholders, save the delegation to its committees.

10.21. A decision taken by a Supervisory Board member shall be in the interests of the Bank. Their activities of the Board must rely on the principles of fairness and independence. It shall ensure selection and retainment of the competent Directors, control over their activities, define the business strategy of the Bank and documented Bank policy.

10.22. The Supervisory Board shall fulfill etc. duties prescribed by the Laws.

Article 11. Directorate

11.1. The Directorate shall be in charge of the Bank management in compliance with the applicable Laws, these Articles of Association etc. internal regulatory documents.

11.2. The personnel and quantitative composition of the Directorate shall be determined by the resolution of the Supervisory Board, as well as the organizational structure approved by it. The Supervisory Board shall appoint the members of the Directorate, who shall comply with the eligibility criteria of the Bank Directors established by the law.

11.3. The office term of the Directorate member(s) defined by the Supervisory Board shall not exceed 4 years. The Directors may be elected repeatedly. Upon expiration of a Directorate member's office term, it shall be prolonged until the Supervisory Board approved a new Directorate /elects a new Director.

11.4. Within its scope, the Directorate shall act on behalf of the Bank and be accountable towards the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board.

11.5. At any time, the Supervisory Board of the Bank may adopt a resolution on termination of powers of a Directorate member, abrogate a labor contract with it and appoint a new Directorate member.

11.6. The scope of the Bank Directorate:

a) for the purpose of profitable and sustainable activities, day-to-day management of the Bank;

b) development of the Bank strategy regarding the main business types, branches, management, IT and infrastructure and control over them;

c) fulfillment of the resolutions passed by the General Meeting of Shareholders and Supervisory Board of the Bank;

d) appointment and dismissal of the Management of a branch/service center/representation, approval of their Regulations, control over them and provision of instructions for the purpose of due and appropriate operation of the branches, service centers etc. structural units;

e) approval of the regulations, instructions etc. rules of the sub-divisions of the Bank/its branches and service centers etc. structural units/persons, as well as the office duties of the staff. The Directorate shall submit to the Supervisory Board the Bank regulation, house rules etc. documents subject to approval by the Supervisory Board;

f) approval of the internal regulatory documents regarding the Bank activities, procedures and business processes;

g) resolution on approval of the acquisition, alienation (or the related transactions) or encumbrance of property, investments and those agreements or contracts, if the value of the transaction/expenditure incurred/to be incurred by the Bank in one or several stages (within a single transaction) is less than 1,000 000 (one million) GEL or its equivalent in a foreign currency, save the transactions, which in accordance with paragraph 6.1 of these Articles of Association constitute an ordinary business activity. For the purposes of this paragraph, the related transactions or an aggregated transaction shall be the ones effected within 30 calendar days, where the subject of the transactions is uniform and they are related to each other by a common economic purpose and/or concluded with the same counterparty/its related person(s). For the purposes of the term "one-time transaction", there is no summation of the one-time transactions independently effected within 30 calendar days;

h) in the subsidiaries of the Bank (where the shareholding of the Bank exceeds 20%), approval of the resolution on such issues, which are within the scope of the General Meeting of Partners according to the Articles of Association of a subsidiary company and are related to approval of the agreements/contracts on the investments, acquisition, alienation or encumbrance of property by a subsidiary, which provide for the outflow of funds from the subsidiary, as well as determination and/or changes to the authority of the shareholder/partner and/or the General Meeting determined by the Articles of Association of the subsidiary;

i) discuss the day-to-day activities of the Bank;

j) adopt resolutions on the issues, which on the grounds of the resolution of the General Meeting of Shareholders have been delegated to the Directorate by the Supervisory Board;

k) consider and resolve the issues, which according to the Articles of Association of the Bank and Laws of Georgia are not within the scope of the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board.

11.7. The Director General shall preside at the meetings of the Directorate and in its absence the acting General Director, upon the instructions of the General Director. In the absence of such an assignment, the duties of the Director General shall be assigned to the member of the Directorate who had such authority last. A Directorate Meeting shall be quorated, if attended by over half of the Directorate members. A resolution shall be adopted by the majority vote by the attending Directors. In case of division of votes, the Director General shall have the casting vote.

11.8. The Directorate shall have the right to pass the resolution in absentia (by a poll) providing that half of the total number of its members participate in voting. The Directorate Meeting may convene and adopt a resolution by the electronic means of communication, such as the telephone, Internet etc. means of remote communication and software.

11.9. The resolution of the Directorate shall be formalized by the protocol drawn up by the secretary of the Directorate meeting and signed by the Directors participating in the decision-making. At request, a resolution adopted by the Directorate meeting shall be submitted to the Supervisory Board members and the audit committee. etc. persons determined by the Directorate.

11.10. In case of a major disagreement of the Directorate members regarding a resolution adopted by the Directorate Meeting, the Directorate members shall have the right to communicate their opinion to the Supervisory Board.

11.11. In certain cases and on the grounds of Supervisory Board's prior approval in writing, the Directorate shall have the right to delegate its powers in whole or in part.

11.12. The Directorate of the Bank shall fulfill etc. executive functions under the Laws, these Articles of Association and the Regulation etc. internal documents of the Directorate approved by the Supervisory Board.

Article 12. Director General and Directors

12.1. Within the frameworks of these Articles of Association and the applicable Laws, the Director General/Director(s) shall:

a) direct the departments/divisions making up the organizational structure approved by the Supervisory Board of the Bank and adopt resolutions according to the Articles of Association of the Bank, the normative acts issued by the National Bank/etc. regulatory authority and the labor contract concluded with it and the applicable Laws of Georgia;

b) direct the activities of the Bank within the scope defined by the resolution of the Supervisory Board, the Articles of Association of the Bank etc. regulatory documents;

c) Solely and separately represent the Bank both in Georgia and abroad, sign (make deals), manage the Bank property, including the financial funds, in compliance with the requirements of these Articles of Association. Within the scope of the powers granted by the Articles of Association and etc. regulatory documents, conclude transactions/agreements/perform operations, which in accordance with paragraph 6.1 of these Articles of Association constitute the ordinary business/Banking activities;

d) issue powers of attorneys;

e) conduct the current affairs, which are not within the scope of another management body.

12.2. The Director General shall have the right to delegate the power of resolving the issues under section 12.1 of these Articles of Association to the Directorate members. The Director(s) shall be authorized to subdelegate some of the above issues to the managers etc. of the Bank's service centers, representations and branches.

12.3. The Director General and Directors shall be obliged to fulfill their managerial and representative duties in good faith as a sensible person of similar competence would do.

12.4. The Director General and Directors (Directorate) shall be accountable to the Supervisory Board. Also, the Directorate members (deputy Director Generals) shall be accountable to the Director General.

12.5. The Director General shall be entitled to:

12.5.1. coordinate and direct the business of the Directorate; receive information from a structural unit and staff (regardless of its subordination and position) relevant to any kind of information necessary for the performance of tasks;

12.5.2. receive the formal reports from the heads of the departments, service centers, divisions and services, executors and office managers on the progress of tasks, or the reasons of failure, the reasons of non-fulfilment;

12.5.3. check the level of control over the progress of tasks charged by the Directorate and Director General to the departments, service centers, divisions and services, give the relevant instructions and raise the issues at the Directorate and Supervisory Board;

12.5.4. exercise etc. rights and fulfill the obligations under the Laws of Georgia, normative acts of the National Bank/etc. regulatory authority, these Articles of Association and the house rules.

12.6. As instructed by the Director General, in its absence, it shall be replaced by a deputy Director General or in case of no instructions, a Directorate member.

In the absence of such an assignment, the duties of the Director General shall be assigned to the member of the Directorate who last had such authority.

Article 13. The Supervisory Board Committees

13.1 The audit and risk committees shall be established with the Supervisory Board. The other committees may also be established in accordance with the law

13.2 The audit and risk committees shall consist of 3-3 members, of which 2-2 members shall be independent members of the Supervisory Board, and the Chairperson of the relevant committee shall be one of the independent members of the Supervisory Board.

13.3. The Committees shall periodically report to the Supervisory Board.

13.4. The mandate, function, directions of their activities, procedures and reporting to the Supervisory Board shall be defined by the Regulations approved by the Supervisory Board.

13.5. For the purpose of accuracy, inspection and approval of the Bank's annual report, on an annual basis, the Bank shall engage the audit organization (external audit), which shall have no proprietary interest in the Bank or its shareholders and hold the relevant license for inspection (external auditor).

Article 14. Termination

14.1. The Bank shall terminate its operation by the resolution of the General Meeting of Shareholders and in the cases under the laws of Georgia. The termination may ensue from cancellation of the Bank license.

14.2. In the way prescribed by the National Bank/etc. regulatory body, the person appointed by the same shall be the liquidator. A person associated with the Bank shall not be appointed the liquidator. Immediately upon commencement of the liquidation procedure, enforcement proceedings against the Bank shall terminate.

14.3. The liquidation process and distribution of assets upon the liquidation are defined by the Law of Georgia "On the Commercial Banks" and bylaws of the National Bank/etc. regulatory authority. upon satisfaction of the creditors in the order determined by the said Law, the remaining asset (a sum, if any) shall be distributed among the shareholders pro rata their share (number of shares) in chartered capital by the date of liquidation.

14.4. Liquidation of the Bank shall be deemed complete and the Bank shall terminate its operation upon deregistration from the Entrepreneurial registry. The liquidation notice of the Bank shall be published.

Article 15. Final Provisions

15.1. A dispute among the shareholders of the Company associated with its activities shall be referred to the Georgian Courts.

15.2. If a provision of these Articles of Association is declared null and void, it shall not affect the validity of the other provisions.

15.3. The issues unspecified in these Articles of Association shall be resolved on the grounds of the Law of Georgia "On Entrepreneurs" etc. normative acts. In case of discrepancy between the imperative norms of the Laws of Georgia and these Articles of Association, the legal provisions shall be applied.

Nikoloz Chkhetiani

Chairperson of the Shareholders' Meeting of "Cartu Bank" JSC

Chairperson of Cartu International Charity Foundation

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N240440706
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	11.04.2024 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	დოკუმენტის ასლის დამოწმება
ნოტარიუსი	ეკატერინე გვანცელაძე
სანოტარო ბიუროს მისამართი	ქ. თბილისი, ილ. ჭავჭავაძის გამზ. 39ა
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	2 23-07-87
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	25677194200324

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ–გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

სანოტარო აქტი
ს ა ქ ა რ თ ვ ე ლ ო

ორიათას ოცდაოთხი წლის თერთმეტ აპრილს მე, ეკატერინე გვანცელაძეს, ნოტარიუსს, რომლის სანოტარო ოფისი მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზ. #39 "ა", პირველი სართული,მომმართა: თათია ავლოხაშვილმა (პირადი ნომერი № 35001076027) მან წარმოადგინა სს "ბანკი ქართუ"-ს წესდება, ხელმოწერის ნამდვილობა დამოწმებული ჩემს მიერ, რეგ N240361914 და`მოითხოვა ფოტოასლის სისწორის დამოწმება სანოტარო წესით. მე ნოტარიუსი ეკატერინე გვანცელაძე ვამოწმებ წინამდებარე დოკუმენტის ფოტოასლის სისწორეს მის დედანთან.

On the day of April 11th of 2024 I, the Notary Ms. Ekaterine Gvantseladze, with my notary office located in #39a I. Chavchavadze ave., Tbilisi, was addressed by TATIA AVLOKHASHVILI (ID N 35001076027) with the request to certify and notarize the photocopy of Charter of JSC "Cartu Bank " certified by me, Reg N190629013, signature of a certified translator on the translation of the document, Authenticity of signature certified by me, Reg N240361914 thereof the notary, Ekaterine Gvantseladze, certify that this is a true and correct copy of the original document. The notary Ekaterine Gvantseladze, certify that this is a true and correct copy, and represents a true likeness of the original.

გადახდილია სანოტარო მომსახურების საზღაური თანახმად "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" (29.12.2011წელი, დადგენილება # 507) ოცდაორი ლარი თანახმად 31-ე მუხლისა + დღგ სამი ლარი და ოთხმოცდათექვსმეტი თეთრი- თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა.

ნოტარიუსი ---------------------------- ე. გვანცელაძე
Notary ---------------------------- E. Gvantseladze

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N240440728
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	11.04.2024 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება
ნოტარიუსი	ეკატერინე გვანცელაძე
სანოტარო ბიუროს მისამართი	ქ. თბილისი, ილ. ჭავჭავაძის გამზ. 39ა
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	2 23-07-87
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	33547618008624

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ–გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

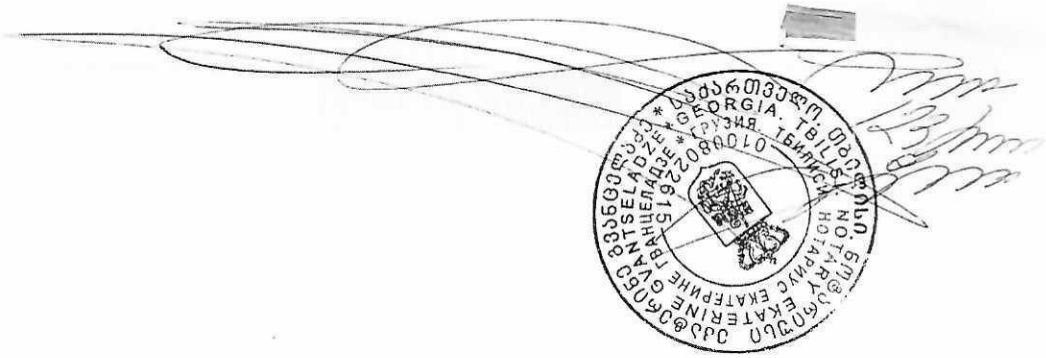
საქართველო
სანოტარო აქტი

2024 (ორიათას ოცდაოთხი) წლის **თერთმეტ აპრილს** მე, ნოტარიუს ეკატერინე გვანცელაძეს, რომლის სანოტარო ოფისი მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ილ. ჭავჭავაძის გამზ. №39"ა", პირველი სართული, მომმართა: თარჯიმანმა მარინე მაისურაძემ (პირადი №01009006243) რომლის პირადობა ჩემთვის ცნობილია. მისი დიპლომის ასლი ინახება ჩემდამი რწმუნებულ სანოტარო ოფისში. მან მოითხოვა თარგმანზე მისი ხელმოწერის სინამდვილის დამოწმება სანოტარო წესით. მე, ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე, რომელმაც დაადასტურა რომ ჯეროვნად იცის **ინგლისური** ენა და უზრუნველყოფს თარგმნის სიზუსტეს.

I Ms. Ekaterine Gvantseladze, notary public of Tbilisi, with my notary office located in #39a I. Chavchavadze ave., Tbilisi, was approached by Ms. Marine Maisuradze, (ID#01009006243) translator the identity of which is familiar to me. The copy of her diploma is kept at my notary office. She requested the notary certification of her signature of the translation. I, the notary warned her about her responsibility for an inaccurate translation. Ms. Marine Maisuradze stated that she has a good command of English and warranted the accuracy of the translation.

გადახდილია სანოტარო მომსახურების საზღაური თანახმად "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" (29.12.2011წელი, დადგენილება № 507 სამოცდაცხრა ლარი + დღგ. თორმეტი ლარი და ორმოცდაორი თეთრი - თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა 5 (ხუთი) ლარი ელექტრონულ რეესტრში რეგისტრაციისათვის – მუხლი 39, თანახმად "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" (29.12.2011წელი, დადგენილება № 507).

ნოტარიუსი ეკატერინე გვანცელაძე



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N250008141
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	08.01.2025 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	დოკუმენტის ასლის დამოწმება
ნოტარიუსი	ეკატერინე გვანცელაძე
სანოტარო ბიუროს მისამართი	ქ. თბილისი, ილ. ჭავჭავაძის გამზ. 39ა
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	2 23-07-87
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	15876671406225

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ–გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

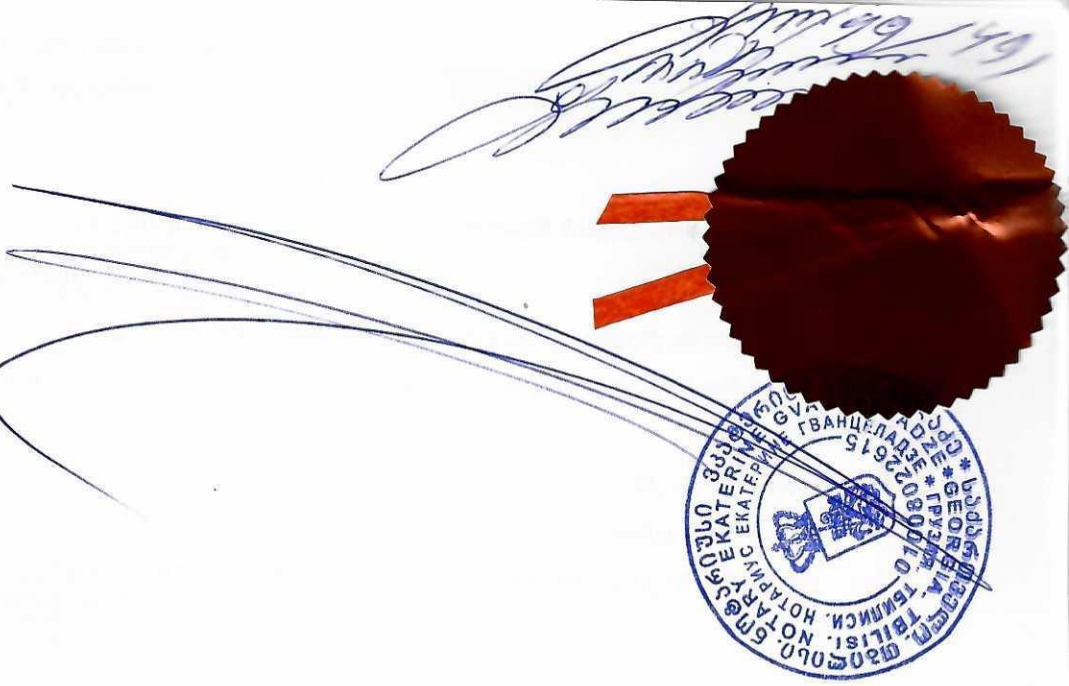
სანოტარო აქტი
ს ა ქ ა რ თ ვ ე ლ ო

ორიათას ოცდახუთი წლის რვა იანვარს მე, ეკატერინე გვანცელაძეს, ნოტარიუსს, რომლის სანოტარო ოფისი მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზ. #39 "ა", პირველი სართული,მომმართა: **თათია ავლოხაშვილმა** (პირადი ნომერი № 35001076027) მან წარმოადგინა სს "ბანკი ქართუ"-ს წესდება, დამოწმებული ჩემს მიერ და მოითხოვა ფოტოასლის სისწორის დამოწმება სანოტარო წესით. მე ნოტარიუსი ეკატერინე გვანცელაძე ვამოწმებ წინამდებარე დოკუმენტის ფოტოასლის სისწორეს მის დედანთან.

On the day of January 08 th of 2025 I, the Notary Ms. Ekaterine Gvantseladze, with my notary office located in #39a I. Chavchavadze ave., Tbilisi, was addressed by TATIA AVLOKHASHVILI (ID N 35001076027) with the request to certify and notarize the photocopy of Charter of JSC "Cartu Bank " certified by me thereof the notary, Ekaterine Gvantseladze, certify that this is a true and correct copy of the original document. The notary Ekaterine Gvantseladze, certify that this is a true and correct copy, and represents a true likeness of the original.

გადახდილია სანოტარო მომსახურების საზღაური თანახმად "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" (29.12.2011წელი, დადგენილება # 507) ორმოცდარვა ლარი მუხლი 31, + დღგ რვა ლარი და სამოცდაოთხი თეთრი - თანახმად საქართველოს საგდასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა.

ნოტარიუსი ---------- ე. გვანცელაძე
Notary ---------- E. Gvantseladze



თანხმობა

იური ჭავჭანიძე პ/ნ 01024007787, ბექა შანიძე პ/ნ 01024073543, კონსტანტინე ოსიპოვი პ/ნ 01024002269, არჩილ კონცელიძე პ/ნ 01017005700, დავით კვირიკაძე პ/ნ 01018001229, როგორც #01.15.01.004.070 საკადასტრო კოდით რეგისტრირებული მიწის ნაკვეთის იპოთეკარები, ვაცხადებთ თანხმობას მასზედ, რომ შპს ,,მ2 მთაწმინდის პარკთან'' (ს/ნ 405501504) როგორც ს/კ 01.15.01.004.070 მიწის ნაკვეთის მესაკუთრემ, აღნიშნულ მიწის ნაკვეთზე დაამტკიცოს, შეათანხმოს განაშენიანების რეგულირების გეგმის გეგმარებითი დავალება, განაშენიანების რეგულირების გეგმა, აიღოს სპეციალური ზონალური შეთანხმება, შეათანხმოს არქიტექტურული-კონსტრუქციული პროექტი, შეათანხმოს საგზაო მოძრაობის ორგანიზების სქემები, ქალაქმშენებლობითი დოკუმენტაცია, აიღოს მშენებლობის, ხეების ჭრა-გადარგვის ნებართვები, ასევე, მოიპოვოს, მიიღოს ყველა ის თანხმობა, ნებართვა/დოკუმენტი, რაც საჭირო იქნება მიწის ნაკვეთის სამშენებლოდ განვითარებისთვის, შეუზღუდავად შეიტანოს შეთანხმებულ, დამტკიცებულ დოკუმენტაციაში, გაცემულ მშენებლობის ნებართვებში, თანხმობებში, სხვა ტიპის ნებართვებში/დოკუმენტაციაში ცვლილებები, წარადგინოს განაცხადი/დოკუმენტაცია გრგ-ის შესაბამისად, მიწების გამიჯვნა-გაერთიანებისა და სერვიტუტის უფლების რეგისტრაციისთვის.

წინამდებარე თანხმობა შეუზღუდავად მოიცავს ისეთ უფლებამოსილებებს, რომლებიც ამ თანხმობაში პირდაპირ მითითებული არ არის, თუმცა აუცილებელია ზემოაღნიშნული მიწის ნაკვეთის სამშენებლოდ განვითარებისთვის.

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N230117052
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	30.01.2023 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	**ხელმოწერის ნამდვილობის დამოწმება**
ნოტარიუსი	**ირმა შარვაძე**
სანოტარო ბიუროს მისამართი	**თბილისი, ჟ. შარტავას 42**
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	**591709917**
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	**81590478644423**

მე, ნოტარიუსი ირმა შარვაძე, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს: თბილისი, ჟ. შარტავას 42-ში/ ვამოწმებ ბექა შანიძის (დაბ. 12.08.1991 წ. პირადი ნომერი: 01024073543 , მისამართი: ქალაქი თბილისი, ზაზა ფანასკერტელ-ციციშვილის ქუჩა, კორპუსი 13ა, ბინა 25) ხელმოწერის ნამდვილობას, რომელიც შესრულებულია ჩემი თანდასწრებით. დოკუმენტზე ხელმომწერის პირადობა დადგენილია, ქმედუნარიანობა შემოწმებულია. მე, არ ვადასტურებ დოკუმენტში მოყვანილი ფაქტების ნამდვილობას, შინაარსზე და სამართლებრივ შედეგებზე პასუხს არ ვაგებ.

გადახდილია სახელმწიფო: დოკუმენტის 3 ეგზემპლარზე 1 გვერდიან დოკუმენტზე შესრულებული 3 ხელმოწერის დამოწმებისთვის 18,00 ლარი; დღგ: 3.24 ლარი რეგისტრაციის საფასური 5.00 ლარი; თანახმად საქართველოს მთავრობის დადგენილების („სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის სახელმწიფოსა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობის, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“) 31-ე და 39-ე მუხლებისა და საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166 მუხლისა.

ნოტარიუსი _____

საქართველო ნოტარიუსი ირმა შარვაძე GEORGIA NOTARY IRMA SHARVADZE

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ–გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N230117165
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	30.01.2023 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	**ხელმოწერის ნამდვილობის დამოწმება**
ნოტარიუსი	ირმა შარვაძე
სანოტარო ბიუროს მისამართი	თბილისი, ჟ. შარტავას 42
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	591709917
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	98060696617623

მე, ნოტარიუსი ირმა შარვაძე, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს: თბილისი, ჟ. შარტავას 42-ში/ ვამოწმებ იური ჭავჭანიძეს (დაბ. 28.09.1969 წ. პირადი ნომერი: 01024007787, მისამართი: ქალაქი თბილისი, თბილისი ატენის ქ. N 1 ბ. 14) და კონსტანტინე ოსიპოვის (დაბ. 30.06.1971 წ. პირადი ნომერი: 01024002269, მისამართი: შესრულებულია ჩემი თანდასწრებით. დოკუმენტზე ხელმომწერის პირადობა დადგენილია, ქმედუნარიანობა შემოწმებულია. მე, არ ვადასტურებ დოკუმენტში მოყვანილი ფაქტების ნამდვილობას, შინაარსზე და სამართლებრივ შედეგებზე პასუხს არ ვაგებ.

გადახდილია საზღაური: დოკუმენტის 3 ეგზემპლარზე 1 გვერდიან დოკუმენტზე შესრულებული 6 ხელმოწერის დამოწმებისთვის 36,00 ლარი; დღგ: 6.48 ლარი რეგისტრაციის საფასური 5.00 ლარი; თანახმად საქართველოს მთავრობის დადგენილების („სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობის, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“) 31-ე და 39-ე მუხლებისა და საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166 მუხლისა.

ნოტარიუსი _____

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ–გვერდზე: www.notary.ge
ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N230120186
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	31.01.2023 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	**ხელმოწერის ნამდვილობის დამოწმება**
ნოტარიუსი	**ირმა შარვაძე**
სანოტარო ბიუროს მისამართი	**თბილისი, ჟ. შარტავას 42**
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	**591709917**
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	02308252739923

მე, ნოტარიუსი ირმა შარვაძე, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს: თბილისი, ჟ. შარტავას 42-ში/ ვამოწმებ არჩილ კონცელიძის (დაბ. 08.10.1971წ. პირადი ნომერი: 01017005700, მისამართი: ქალაქი თბილისი, იაკობ ნიკოლაძის ქუჩა, N 6, ბინა 15) და დავით კვირიკაძის (დაბ. 29.07.1971 წ. პირადი ნომერი: 01018001229, მისამართი: თბილისი დიმიტრი ბაქრაძის ქ. N 9 ბ. 5) ხელმოწერის ნამდვილობას, რომელიც შესრულებულია ჩემი თანდასწრებით. დოკუმენტზე ხელმომწერის პირადობა დადგენილია, ქმედუნარიანობა შემოწმებულია. მე, არ ვადასტურებ დოკუმენტში მოყვანილი ფაქტების ნამდვილობას, შინაარსზე და სამართლებრივ შედეგებზე პასუხს არ ვაგებ.

გადახდილია საზღაური: დოკუმენტის 3 ეგზემპლარზე 1 გვერდიან დოკუმენტზე შესრულებული 6 ხელმოწერის დამოწმებისთვის 36,00 ლარი; დღგ: 6.48 ლარი რეგისტრაციის საფასური 5.00 ლარი; თანახმად საქართველოს მთავრობის დადგენილების („სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობის, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“) 31-ე და 39-ე მუხლებისა და საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166 მუხლისა.

ნოტარიუსი _____

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ–გვერდზე: www.notary.ge
ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18