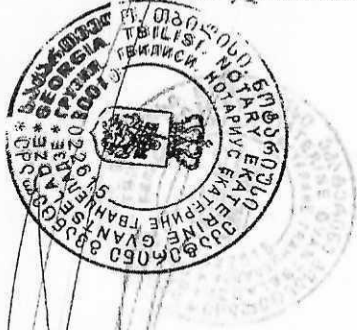


დამტკიცებულია აქციონერის
024 წლის 25 მარტის გადაწყვეტილებით



სააქციო საზოგადოება
"ბანკი ქართუ"

წესდება
(2024 წლის 25 მარტის რედაქცია)

A handwritten signature in black ink, located in the bottom right corner of the page.

ქ თბილისი

შუბლი 1. საზოგადოების ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმა.

საფირმო სახელწოდება

1.1 სააქციო საზოგადოება "ბანკი ქართლ" (შემდგომში "ბანკი"/საზოგადოება) შექმნილია დამფუძნებელთა საერთო კრების გადაწყვეტილების შესაბამისად და წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ლიცენზირებული იურიდიულ პირს - კომერციულ საფინანსო-საკრედიტო დაწესებულებას სააქციო საზოგადოების სამართლებრივი ფორმით, რომელიც იღებს დეპოზიტებს და მათი გამოყენებით თავისი სახელით ახორციელებს საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრულ საბანკო საქმიანობას, მათ შორის მოიზიდავს ფულად სახსრებს და განათავსებს მათ თავისი სახელით დაბრუნების, ფასიანობის, უზრუნველყოფისა და კადასტრის საწყისებზე, ახორციელებს სხვა ოპერაციებს წინამდებარე წესდების, საქართველოს კანონმდებლობისა და ხაერთაშორისო შეთანხმებების შესაბამისად.

1.2 სააქციო საზოგადოება კომერციული ბანკი "რეზიდენტი-ქართლ" სახელწოდებით ბანკის პირველადი რეგისტრაცია განახორციელა ქ თბილისის ვაკის რაიონის სასამართლომ, 1996 წლის 01 ნოემბერს, რეგისტრაციის ნომერი 5/5 54.

1.3 ქ თბილისის ვაკის რაიონის სასამართლოს 1998 წლის 26 თვისის დადგენილებით ბანკს საფირმო სახელწოდებად განისაზღვრა „ბანკი ქართლ“, რომელსაც დაერთება სააქციო საზოგადოება „ინგლისური ენაზე ბანკის სახელწოდებაა "CARTU BANK", რომელსაც დაერთება სიმონ შუბის კომპანიის (JSC), რუსულ ენაზე ბანკის სახელწოდებაა "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 ას საზოგადოების მიერ ხელმოწერილ სხვა დოკუმენტებზე საზოგადოების ბეჭდის არა და სხვა ატრიბუტების არსებობა ან არარსებობა არ წარმოადგენს რაიმე სამართლებრივ შედეგს და ბეჭდის სხვა ატრიბუტებს აქვს მხოლოდ დამატებითი დამოწმითი ფუნქცია. დოკუმენტების ხელმოწერისას უნდა აღინიშნოს გადაწყვეტილი საზოგადოების უფლებამოსილი წარმომადგენლის ხელმოწერა.

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

1.6 წინამდებარე წესდება წარმოადგენს ბანკის აქციონერიან შირის დადებული დამფუძნებელი შეთანხმების ნაწილს, რომელიც გამოხატავს მათ ურთიერთთანხვედრ წესებს და იგი სავალდებულო ძალის მქონეა აქციონერებისთვის. ამ წესდებით განსაზღვრული ნორმები სავალდებულო არა მხოლოდ სააქციო საზოგადოების იმ დამფუძნებელთათვის, რომლებსაც ხელი მოაწერეს წესდებაზე, არამედ იმისთვისაც, ვინც მოსხვადი გახდება ამ სუბიექტის აქციონერი, მიუხედავად იმისა, რომ მის წესდებაზე ხელი არ მოუწერია.

შუბლი 2. ბანკის საქმიანობის ძირითადი პრინციპები

2.1. ბანკი შექმნილია გარესსაზღვროლი ვადით საზოგადოების საძღვრეო წელი ემისიური კაღინდარობის.

- 2.2. ბანკი საკუთარ ვალდებულებებზე, მათ შორის მოქალაქეთა ანაზღაურებზე ვასუხს აგებს საკუთარი კანონით, ბანკი ვასუხს არ აგებს აქციონერთა ვალდებულებებზე, თავის მხრივ, ბანკის აქციონერებს და ხელმძღვანელი პირები ბანკის ვალდებულებებისთვის ვასუხს არ აგებენ.
- 2.3. ბანკი უფლებამოსილია კანონით დადგენილი წესით გახსნას ფილიალები, სერვისცენტრები და წარმომადგენლობები საქართველოს მიუღწეველ ტერიტორიებზე და მის ფარგლებს გარეთ, მთავრის მათ ბანკის დამფუძსებელი დოკუმენტებით განსაზღვრული უფლებები, ბანკის ურთიერთობა სხვა ბანკებთან შეარდება სახელმწიფო ურთიერთობების საფუძველზე.
- 2.4. თავისი საქმიანობის განხორციელებისას ბანკი ხელმძღვანელობს საქართველოს მიქმედი კანონმდებლობით (მათ შორის „ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს კანონით, კანონმდებლობით (მათ შორის „ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს კანონით, სასაქონლო კოდექსით, „სერვისული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონით, საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ) მკონტროლებელი ორგანოს კანონმდებლობით მოწოდებული აქტებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის ბრძანებით დისტრიბუციული კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსით) და საერთაშორისო შეთანხმებებით, რომლებზე კომერციული ბანკების საქმიანობას შეეხება, აგრეთვე საზოგადოების წესდებით, აქციონერთა საერთო კრების/სამწევროვანო კრების/სამწევროვანო საბჭოს/დირექტორატის გადაწყვეტილებებით და ბანკის შიდა მართველობით დასაფუძვლილი აქტებით.
- 2.5. ბანკის საბუღალრო ენა ქართული, ამასთან, ბანკი უფლებამოსილია საბუღალრო ენა გამოიყენოს ინგლისური ან/და სხვა ენა, მათ შორის შესაძლებელია ბანკის მიერ ამ ენებზე შედგენილი იქნას იურიდიული მნიშვნელობის დოკუმენტები, ხელშეკრულებები, ცნობები და სხვა ოფიციალური საბუღალრო.
- 2.6. ბანკში შიდა დოკუმენტბრუნვა ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილი წესების შესაბამისად.

მუხლი 3. ბანკის კაპიტალი

- 3.1. ბანკის კაპიტალი დაყოფილია სვეულადი სახეობით აქციებად, თითო აქციას ნომინალური ღირებულება 1,000.00 (ერთი ათასი) ლარი, საზოგადოების აქციონერთა საერთო კრებაზე თითოეული სვეულადი აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას, საზოგადოების კაპიტალის ოდენობა და აქციონერების მოსაგესები დასტურდება აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებებით ან/და საბუღალრო საზოგადოების აქციონერების ჩანაწერებით.
- 3.2. ბანკის კაპიტალის გაზრდა ან შესწორება ხორციელდება აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე საქართველოს მიქმედი კანონმდებლობისა და სხვადასხვა წესდების შესაბამისად. კაპიტალის ელახება ხორციელდება აქციონერების ნომინალური ღირებულების გაზრდის ან დასტურების აქციების გასაშვების გზით ან კანონმდებლობით დადგენილი სხვა წესით.
- 3.3. ბანკის სებადაროული კაპიტალის ოდენობა შეადგენს 120 000 000 (ასოცი მილიონი) ლარს, ხოლო განათესებული (და განადლებული) კაპიტალის ოდენობა შეადგენს 114 430 000 (ასოციონსიქტი მილიონ ოთხასოციდაათი ათასი) ლარს, ბანკის სებადაროული აქციების რაოდენობა შეადგენს 120 000 (ასოცი ათასი) ცალ აქციას, საიდანაც განათესებული (და განადლებული) აქციების რაოდენობა შეადგენს 114 430 (ასოციონსიქტი ათას ოთხასოციდაათი) ცალ აქციას.

მუხლი 4. ბანკის აქციები

- 4.1. აქცია არის რეგისტრირებული, დემატერიალიზებული, სახელობითი ფინანსი ქაღალდი, რომელიც განსაზღვრავს ბანკის კაპიტალში პირის მოსაწილეობას.
- 4.2. აქციონერის აქციაზე საკუთრების უფლება დასტურდება საბუღალრო საზოგადოების აქციონერების რეგისტრში ჩანაწერით, აქციაზე საკუთრების უფლება და მოგას გამოიყენებო აქციონერის უფლებები წარმოიშობა, იღლება და წყდება აქციონერთა რეგისტრში რეგისტრაციის მომქცედიან აქციონერს უხდა მიუყვს ამინაწერი საზოგადოების აქციონერ რეგისტრიდან.



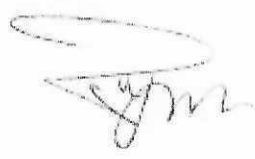
- 4.3. ბანკის აქციების მნიშვნელოვანი უფლებები ვიქსირდება ბანკის აქციონერთა რეესტრის წერილობით და ელექტრონულ მატარებლებში, ბანკის აქციონერები არიან ის პირები, რომელთაც საკუთრებაში აქვთ ბანკის აქციები დადგენილი წესით და რეესტრირებული არიან აქციონერთა რეესტრში.
- 4.4. აქციათა რეესტრაციის ამორცილებებს ბანკი, საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი წესით, აქციების გადაცემა ხდება აქციათა რეესტრში შესაბამისი ცვლილების შეტანით. ამონაწერი აქციათა რეესტრიდან დამოწმებული უნდა იყოს სახელგადოების კენჭრეალურა დირექტორის ან ერთ კრითი დირექტორის და რეესტრის წარმოებაზე უფლებამოსილი პირის მიერ (ასეთის არსებობის შესახებევაში).
- 4.5. აქციათა ფიცილი ახალი გამოშვებისას, თავდაპირველად იმავე კლასის აქციის მფლობელ აქციონერს, ხოლო შემდგომ - სხვა აქციონერს საკუთარი წილის პროპორციულად აქვს ახალი აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება. წინამდებარე წესდების 4.6. პუნქტით განსაზღვრული წესით, აქციონერთა საერთო კრება, კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების უმრავლესობით, უფლებამოსილია განსაზღვროს განსხვავებული წესი, მათ შორის, ცალკეულ შემთხვევებში, მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმოს 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 მოხსენების საფუძველზე, რომელშიც მითითებულია აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმების საფუძველი და დასაბუთებულია ახალი აქციების გამოშვების დირექტორმა, აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმების შესახებ საერთო კრების გადაწყვეტილება უნდა გამოქვეყნდეს საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით.
- 4.6. სუბდარბული (ვაგხადებული) აქციების რაოდენობის ფარგლებში, დამატებით აქციათა გამოშვების შესახებ გადაწყვეტილებას იღებს სამეთვალფურეო საბჭო, აქციონერთა კრების თანხმობით. ის ახალი აქციების ემისიისას, რომელზეც არ მშადარა უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმება, ბანკს სის უფლების მქონე აქციათა არასაკლებ 1 (ერთი) პროცენტის მფლობელ აქციონერებს დაზღვეული წერილით უნდა შეატყობინოს, ხოლო დასარზე აქციონერებს - დაზღვეული წერილით ან შესაბამისი ინფორმაციის საკუთარ კვებეერდზე ან მარეგისტრირებული ორგანოს ელექტრონულ მორტალზე გამოქვეყნებითა, აქციონერებში, რომელთაც სურთ უპირატესი შესყიდვის უფლების გამოყენება, აქციები უნდა შეიძინოს ტეტყობისების შესაბამისი პირისთვის ჩაბარების ან ინფორმაციის გამოქვეყნების მომენტიდან 14 (თოთხმეტი) დღის ვადაში. აღნიშნული ვადის ამოწურვის შემდეგ უპირატესი შესყიდვის უფლება ჩაითვლება გაუქმებულად. სებისძირ სხვა შემთხვევაში, ახლადმტორებულ აქციებზე უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმება უნდა მოხდეს აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით.
- 4.7. აქციათა გამოშვების უზრუნველყოფს ბანკის დირექტორატი, სამეთვალფურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით დადგენილი წესითა და პირობებითა, მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.
- 4.8. ბანკის კაპიტალის მნიშვნელოვანია წილის შეცნა ხორცილდება მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი პროცედურათა დაცვით, ბანკის კაპიტალის მნიშვნელოვანია წილის იდენობა განისაზღვრება კანონმდებლობით.
- 4.9. ბანკი, აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, უფლებამოსილია გამოხდეს პროცედურებელი აქციები და განათავსოს ისინი ბანკის საწესდებო კაპიტალში მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნათა დაცვით, პროცედურებელი აქცია არ იძლევა აქციონერთა კრებაზე ხმის უფლებას, თუ წესდებით ან აქციონერთა გადაწყვეტილებით სხვა რამ არ არის დადგენილი. დიქტენდების უცილობლად გატემის შეპირება ჩაითვლია.
- 4.10. ბანკის მიერ აქციათა სავალდებულო გამოთყიდვის და აქციონერების მიერ აქციათა სავალდებულო მოყიდვის წესები რეგულირდება „მქნარსეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით.



- კომპიუტერული ბანკების საქმიანობის შესახებ" სატრიველსო კანონით და მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი რეგულაციების შესაბამისად.
- 4.11. ბანკის აქციონერის მიერ აქციების გაყიდვისას დანარჩენ აქციონერებს თავიანთი წილების პროპორციულად აქვთ ამ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება.
- 4.12. აქციონერი, რომელსაც თავისი აქციების გაყიდვა სურს, ვალდებულია ამის შესახებ შეტყობინება ყველა დანარჩენ აქციონერს გაუზიაროს. შეტყობინებაში მოეთითება დანაღებ გარიგებაში აღნიშნული გასყიდი აქციების რაოდენობა, სასყიდობის ფასი და ასეარსისწინების ვადა. შეტყობინებაში აგრეთვე მოეთითება წილის უპირატესი შესყიდვის უფლების გამომწვევის ვადა, რომელიც შეადგენს 1 (ერთი) თვეს. აღნიშნული ვადა ითვლება აქციონერისთვის შეტყობინების ჩაბარების მომენტიდან.
- 4.13. შეტყობინება იგზავნება დაზღვეული წერილით ან ტელევიზორი საშუალებით (ტელეფონით ან/და ელექტრონული ფოსტით). ტელევიზორი საშუალებით გაგზავნილი შეტყობინება შესაბამისი პირისთვის რეგისტრირებულ ჩაბარებულ შეტყობინებად ითვლება. აქციონერი თავად წერაბრ, რომელი საშუალებით გაგზავნის შეტყობინებას.
- 4.14. წილის უპირატესი შესყიდვის უფლებად მოიხსენიება აქციონერის ვალდებულება, თავისი აქციები დანარჩენ აქციონერებს ისევე ფასად და პირობებით შესთავაზოს, რომლებითაც ის ამ აქციების შესახებ პირისთვის მიცემდვას ამორტს.

მუხლი 5. ბანკის აქციონერები

- 5.1. ბანკის აქციონერებს წარმოადგენს პირები, რომლებიც დადგენილი წესის თანახმად ფლობენ ბანკის აქციებს და რეგისტრირებულნი არიან ბანკის აქციითა რეესტრში.
- 5.2. აქციონერებს უფლება აქვთ:
- 5.2.1. პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით დაესწრონ აქციონერთა საერთო კრებას და მონაწილეობა მიიღონ კენჭისყრაში ერთი აქცია - ერთი ხმის უფლება). ამასთან, კენჭისყრაში მონაწილეობა მიიღოს სხვადასხვა აქციების მფლობელი აქციონერების უფლებამოსილების განკუთვნილება, პრაქტიკულია აქცია ხმის უფლებას არ უსრუბელოყოს.
- 5.2.2. გაეცნოს საერთო კრების დღის წესრიგით გათვალისწინებულ საკითხებს;
- 5.2.3. კანონითა დადგენილი წესით გაეცნოს ბანკის დოკუმენტებს და მიიღონ მათი ასლები ბეჭდური ფორმით ან ელექტრონულად, თუ აქციონერს წინასწარ აქვს განცხადებული თანხმობა ინფორმაციის ელექტრონული კომუნიკაციის საშუალებებით მიღებასზე;
- 5.2.4. საერთო კრების სამდამარეობისას (საერთო კრების მონაწილე აქციონერს უფლება აქვს, დღის წესრიგით გათვალისწინებულ საკითხებთან დაკავშირებით ბანკის დირექტორატს/დირექტორებს დაუსვას შეკითხვები და მოითხოვონ ამ საკითხების სათანადოდ განხილვისა და შეფასებისთვის აუცილებელი ნებისმიერი ინფორმაცია;
- 5.2.5. მიიღონ დივიდენდი აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების თანახმად, მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნათა შესაბამისად;
- 5.2.6. განკარგონ საკუთარი აქციები კანონმდებლობისა და წინამდებარე წესდების შესაბამისად;
- 5.2.7. კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევაში ბანკს მოსთხოვონ მათ საკუთარებაში არსებული აქციების გამოსყიდვა;
- 5.2.8. მიიღონ მონაწილეობა მოგების განაწილებაში;
- 5.2.9. გასწავიონ/დააგირაფონ კუთვნილი აქციები აქციონერთა საერთო კრების თანხმობით აღნიშნული არ ვრცელდება საჯარო ფასთან ქაღალდებზე;



5.2.10. გამოიყენოს გასახელებული აქციების უპირატეხი შესყიდვის უფლება, აგრეთვე დამატებითი გამოშვებული აქციების შესყიდვის უპირატეხი უფლება სწრაფდროულ კაპიტალში წილის პროპორციულად, ან მთლიანად ან ნაწილობრივ უარი თქვას ამ უფლების გამოყენებაზე.

5.2.11. ბანკის დოკუმენტის შემდეგ მიიღოს ბანკის ქაიზების ნაწილი, მის მფლობელთანაირ არსებული აქციების დირექტორების პროპორციულად, მოქსევი კანონმდებლობის შესაბამისად.

5.2.12. ისარგებლოს კანონმდებლობით დადგენილი სხვა უფლებებით.

5.3. ბანკის აქციონერები ვალდებული არიან:

5.3.1. განახორციელონ შესატანი შესაბამისი იდენტიფიკაციის აქციების მისაღებად.

5.3.2. აქციათა რეგისტრატორს მიწოდონ ინფორმაცია მათთან დაკავშირებული ნებისმიერი ამ მონაცემის ცვლილების შესახებ, რომელიც რეგისტრირებულია აქციათა რეგისტრში;

5.3.3. შეახრულოს სხვა მოვალეობები, რომლებიც გათვალისწინებულია კანონით ანდა წესდებით.

5.4. ხსნათ 5 პროცენტის მქონე აქციონერებს, მე-5 მუხლით განსაზღვრული უფლებების გარდა, უფლება აქვთ:

ა) ბანკის დირექტორატს მოსახიზონ ბანკის სახელით დადებული გარიგებების ძღვენი, ბანკის დირექტორატი უფლებამოსილია, ბანკის ინტერესებიდან გამომდინარე უარი განაცხადოს ამ ძღვენი/სისხვორმადის გაცემაზე;

ბ) მოითხოვონ ბანკის სამყოფადეურეო ხაზის რეგარემე სხდომის ჩატარება;

გ) კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევაში მოიწვიონ რეგარემე საერთო კრება;

დ) საერთო კრების ჩატარებამდე 14 დღით ადრე წერილობით მიმართონ ბანკის დირექტორატს და მოითხოვონ საერთო კრების დღის წესრიგში საკითხების დამატება და თითოეულ საკითხს დაუროთ შესაბამისი დახამუება ან მისაღები გადაწყვეტილების არიექტი წარადგინონ საერთო კრების დღის წესრიგით გათვალისწინებულ ან გასათვალისწინებულ საკითხებზე მისაღები გადაწყვეტილებების პროექტები და დახამუება.

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

6.1. მიღებული დაცემის შესაბამისად ბანკი უფლებამოსილია აწარმოოს შემდეგ იპერაციები/საქმიანობა:

ა) პროცენტანი და უპროცენტო დემონიტრების (მოთხოვნამდე, ვადანი და სხვა სახის) და სხვა დაბრუნებადი გდანდის სამუალებების მოზადვა;

ბ) სესხების გაცემა საზომზარებლო, იპოთეური, არაუზრუნველოფილი და სხვა კრედიტების ჩათვლით ფაქტორისგული იპერაციები რეგრების უფლებით და ამ უფლების გარეშე კომერციულ გარიგებითა დაფინანსება, გარანტიების, აკრედიტაციებისა და აქცებტების გამოცემა ფორფეიტრების ჩათვლით;

გ) დერივატივის დადება, საკუთარი და კლიენტის სახსრებით ფულადი საბუთების (შეკების, თამახელებისა და სადემონიტო სერტიფიკატების ჩათვლით, ფასისი ქალადდების, ფოქტრებისა და რევიონების სავალო ინსტრუმენტებით ან საპროცენტო განკეუებით, სავალუტო და საპროცენტო ინსტრუმენტების, სავალო საბუთების, უცხოური ვალუტის, მკირებასი დიონისების და მკირებასი ქეების ყიდვა-გაფადვა;

დ) სადღი და უნადღო ანგარომწარების იპერაციების და სავასო-საინკასაციო მომსახურების განხორციელება;

ე) გდანდის სამუალებების გამოშეება და მათი მიმოქცევის ორგანიზება (სავადანდო ხარათების, ჩეკებისა და საბანკო ტრატების ჩათვლით);

ვ) უპროცენტო საბანკო მომსახურება;

ზ) სამუაღელი მომსახურება საერთანო ხაზარზე;



- თ) კლონგების დიველტით წდობით (ხატრასტ) თბრბებებს განხორციელება, ხსხრების მოზიდვა და განთავსება;
- ი) ფახელობით მენსაჟა და აღრიტვა ფახათი ქაღალდების ჩათვლით;
- კ) ხარედიტო-ხატონარო მომსახურება;
- ლ) ფახათი ქაღალდების ბაზრის შესახებ ხატროველის კანონით განსაზღვრული ექსტრალერო დეკლარაციის ხატქათობა;
- მ) ქონების თგართი გაცემა;
- ნ) ხატადხდო მომსახურების განხორციელება, ხატადხდო ხოსტეოს თგობრება, ახგარომსწორების აგესტის ფუნქციების შესრულება;
- თ) ქონების დოზონტით გაცემა;
- პ) ხატროველის ეროველერ ბანკის შესახებ ხატროველის თრგახული კანონის შესაბამისად ხევა ბირის ხსხარგებლოდ ვირტუალერი ატტივის მომსახურების გაცევა;
- ჟ) ხეზოთ ჩამოთვლილ თითოველ ხატქათონობათს და კავშირებულ მომსახურება;
- ბ) ხეზისთვეო ხახის ხევა ხაბანკო ხატქათობა, რომლის განხორციელების უფლებაგ ხატკბ მინიქტული აქტ ხატროველის კანონმდებლობით.

მუხლო 7. მოგების განაწილებისა და ხარალის ანაზღაურების წესი

- 7.1. ბანკის წინდა მოგება, რომელიც ეღობდება დადგენილი წესით, ხატროველის მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად მიმნაროება ხევადახსევა ფონდების ფორმირებითა და აქციონერთა ხეროთი კრების გადაწყვეტილების შესაბამისად დივიდენდების გადასახდელად. წინდა მოგება, რომელიც მიმნაროება დივიდენდების გადასახდელად, ხაწილდება აქციონერთა ბირის მათი კუთვნილი აქციების პროპორციულად. დივიდენდების გადახდა ხდება წელიწადში ერთხელ ახათის, ხეროთი კრების გადაწყვეტილებითი შეიძლება დადგინდეს თლიერთა და ბეალდერო მოგების დივიდენდების ხახით განაწილება.
- 7.2. დივიდენდის რდენობა ერთ წვეულბრბოვ აქციოზე ებადლება აქციონერთა ხეროთი კრების ბიერ, გავლილი წლისათვის ბანკის შეწობის შედეგების შესაბამისად. დივიდენდები არ გადახდება გოუნადებულ აქციებზე (რომელიც მდლობელად, მათ განადღებანდე თივლება ბანკი).
- 7.3. დივიდენდების მიღების პრეტენდენტებად თივლების ის აქციონერები, რომლებიც დივიდენდების განაწილების წინა დღეს რეგისტრირებულნი არიან აქციითა რეესტრში, რომორც ბანკის აქციონერები.
- 7.4. დივიდენდი შეიძლება გადახდილი იქნეს აქციებით ან ბანკის თბლოგაციებით (მოგების კაბიტალისაჟი) ან კანონმდებლობით სტადაროული ხევა ფორმით.
- 7.5. ბანკი ავხადებს დივიდენდის რდენობას გადასახდების გუთიუალისწინებლად და უხადის აქციონერს დივიდენდს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.
- 7.6. ხარალი ანაზღაურდება ხარეხერო ფონდის ხარეზე, თუ ეს არაა ხატქათობი - ბანკის ხევა ხატეოთი ხათხოვის ხარეზე, მათ ბირის მთი ქონების რეალიზაციის ხარეზე.
- 7.7. აქციონერთა ხეროთი კრება უფლებამოსილია, არ განაწილოს დივიდენდი გოუნაწილებელი მოგება აქციონერთა ხეროთი კრების გადაწყვეტილებითი შეიძლება მიმნაროთი ხარეხერო ფონდში ან გამოთენებულ იქნეს ხევა მათნით. ამგვარი გადაწყვეტილების არ არსებობისას, გოუნაწილებელი მოგება შეიძლება გამოთენებულ იქნეს ბანკის წვეულბრბოვ ხატქათობის განსაზღვრულიად.

მუხლო 8. ბანკის მართვის თრგანოები

- 8.1. ბანკს აქტს დუალისტური მართვის ხოსტემა და მთი მართვის თრგანოებია: ხეროთი კრება, ხელმდგახელი თრგანი (დირექტორატი) და ხამეთვალევერო ხატკო. ბანკის მართველობის უმაღლესი თრგანია აქციონერთა ხეროთი კრება (შესდგომში - აქციონერთა კრება), რომელიც მოქმედებს ხატროველის კანონმდებლობისა და წესდების შესაბამისად.



- 8.2. აქციონერთა ხაერთო კრება ირწყეს ხაბთოვალეურუო საბჭოს, რომლიც უზრუნველყოფს შედამხედველობას კომერციული ბანკის ხაქმიანობაზე, კონტოილს უწყეს დირექტორატის ხაქმიანობას და პახუხისმგებელია ბანკის სორბალური ფუნქციონირებისოვის.
- 8.3. ბანკის ყოველდღიურ ხაქმიანობას ახორციელეს და იპერატოულ ხელმძღვანელობას უზრუნველყოფს ბანკის დირექტორატი, რომლის წევრებსც (დირექტორებს) ხაბიანს ხაბთოვალეურუო საბჭო.
- 8.4. ბანკის მართვის ორგანოების სტრუქტურა, უფლებამოსილება და ხაქმიანობის წესი, რაც განხაზღვრული არ არის წინამდებარე წესდებთო, განისაზღვრება ბანკის შიდა დოკუმენტებითოხაბთოვალეურუო საბჭოს და დირექტორატის დებულებებითო.
- 8.5. ხაბთოვალეურუო საბჭოს ხაქმიანობის მარტულირებულ ძირითად დოკუმენტებს ასტყიყებს ბანკის აქციონერთა ხაერთო კრება, ხოლო დირექტორატის ხაქმიანობის მარტულირებულ ძირითად დოკუმენტს - ბანკის ხაბთოვალეურუო საბჭო.

მუხლი 9. აქციონერთა კრება

- 9.1. აქციონერთა წლიური ხაერთო კრება, რიგორც წესი, მოაწყვა ყოველწლიურად, წლიური ბალანსის აღიყტის დასრულებიდან არაუგვიანეს 3 (ხამი) თვისო.
- 9.2. აქციონერთა წლიურ ხაერთო კრებაზე განიხილება წლიური შედეგები და მოგების განაიცილების ხაკითებუ.
- 9.3. აქციონერთა წლიური ხაერთო კრებას გარდა ჩატარებული კრებები წარმოადგეს აქციონერთა რიგგარეშე ხაერთო კრებებს.
- 9.4. აქციონერთა კრების მოწყვეას ახორციელეს ბანკის დირექტორატი, იმ შემოსეყნაში, იუ ბანკის დირექტორატი არ ახრულებს თავის მოვალეობას და არ იწყეს ხაერთო კრებას. ბანკის ხაბთოვალეურუო საბჭო ელადებუელია მოწყვეთის ხაერთო კრება, აქციონერთა კრების ხედისა ტარდება, რიგორც წესი ბანკის ადგილმდებარების ან ხაქაროველის ტრაიქტორიის წებისოვირ, წინამარტო მეთაინმებულ ადგილზე.
- 9.5. დირექტორატის, ხაბთოვალეურუო საბჭოს, აგრეთვე აქციონა 5 პროექტის მფლობელი აქციონერის/აქციონერების (აქციონერთა ჯაღვის) წერილობითო მოთხოვნის ხაფუხველზე, დაიბეება რიგგარეშე ხაერთო კრების ჩატარება, აღნიშნული მოთხოვნის მიღებისდან 10 დღის ედამი. დირექტორატი ელადებუელია გამოიყვეყნოს გადაწყვეტილება ხაერთო კრების მოწყვეთის შესახებ ხაერთო კრების მოწყვეთის შესახებ წერილობით მოთხოვნაში მოითხოვული უწდა იყოს ხაერთო კრების მოწყვეთის აღიცილებლბა, მარხასა და მარხეა, აგრეთვე მისი დღის წესრიგი, რომელშიც ახახულია ყველა ხაკითბი, დირექტორატს უფლება აქეს, ხაერთო კრების დღის წესრიგში დაამატოს ხაკითებუ.
- 9.6. ხაერთო კრების მოწყვეთის შესახებ გადაწყვეტილება უწდა გამოიყვეყნდეს მარტულირებელი ორგანოს ელექტრონულ პორტალზე ხაერთო კრების ჩატარების თარიღამდე სულ მცირე 21 დღით ადრე აგრეთვე ბანკის ვებ-გვერდზე (ასეთის არსებობის შემოსეყნაში).
- 9.7. ხაერთო კრებაში მონაწილეობისა და ხმის მიყვის უფლება აქვო მხოლოდ იმ აქციონერებს, რომლებსაც ხაერთო კრების სადროეხეო დღისთვის აქციონერსე საკუთარების უფლება მქონდით, ხაერთო კრების სადროეხეო დღე არ უწდა იყოს ხაერთო კრების ჩატარების თარიღამდე 30 დღით ადრე.
- 9.8. აქციონერთა ხაერთო კრების ჩატარების შესახებ შეტყუებისებნაში უწდა მოეთითოს:
 - ბანკის სრული ხაკითბი სახელწოდება და ოურიდიული მისახართი;
 - აქციონერთა ხაერთო კრების ჩატარების თარიღი, ადგილი და დრო;
 - დღის წესრიგი;
 - სადროეხეო დღე;
 - აღნიშვნას, მარტო ხაერთო კრება ტარდება თუ რიგგარეშე.



კანონმდებლობით განსაზღვრულ სხვა აუცილებელ ინფორმაციის და მოხატვას.

9.9. აქციონერთა საერთო კრების თავმჯდომარეობის სამეთვალყურეო სამსახურის თავმჯდომარე, მისი პრეზიდიუმის თავმჯდომარის მოადგილე, ამ უკანასკნელისათვის უნდა შექმნილი იქნას ვიდეორეკორდი ან ვიდეოაქტივი დირექტორი (მისი მოვალეობის შესრულებული), ხოლო ამ უკანასკნელის ან ვიდეოს შესახებ აქციონერთა საერთო კრებაზე დამსწრე წევრთა უმრავლესობით არჩეული პირი, საერთო კრების დამთავრებიდან 10 (ათი) სამუშაო დღის განმავლობაში უნდა შედგეს საერთო კრების ოქმი, რომელზეც ხელს აწერს საერთო კრების თავმჯდომარე, თუ საერთო კრების მოტარების ვალდებულება საერთო კრების ოქმს ადგენს და ხელს აწერს ნოტარიუსიც.

9.10. საერთო კრება გადაწყვეტილებასთან, თუ მასზე წარმოდგენილი სისკის ხელს მქონე ნახევარზე მეტს მქონე პარტნიორი (პარტნიორები).

9.11. ყოველი მომდევნო საერთო კრება შეიძლება მოწვეულ იქნას წესდება 9.6 პუნქტით განსაზღვრულ მინიმალურ ვადაზე ადრე, თუ საერთო კრება მოწვევა პირველი საერთო კრების მოწვევისთვის მოითხოვნილი კვარტის ანაზღაურების გამო, ამ შემთხვევაში ხოლო საერთო კრების და მომდევნო საერთო კრების თარიღებს შორის სულ მცირე 10 დღიანი შუალედია უნდა იყოს, ხოლო საერთო კრების მოწვევის თარიღსა და სადარბაზო დღის/თარიღს შორის უნდა იყოს არანაკლებ 6 დღე.

9.12. აქციონერთა საერთო კრება იღებს გადაწყვეტილებებს ქვემოთ ჩამოთვლილ საკითხებზე ან/და სხვა ისეთ საკითხებზე, რომლებიც გათვალისწინებულია საქონიდან კანონმდებლობით ან/და წესდებით:

- ა) ბანკის წესდებამა ცვლილებების დამატების შეტანა ან ბანკის წესდების ახალი რედაქციით დამტკიცება;
- ბ) ბანკის რეორგანიზაციის ან/და ამლის საკითხის გადაწყვეტა;
- გ) დამატებით აქციონერების გაწივების გზით კაპიტალის გაზრდის შესახებ, აქციონერთა უმრავლესობის მქონე უფლების მქონე ან ნაწილობრივ გაუქმება;
- დ) აქციონერების რაოდენობის და მათი მინიმალური დირექტორების განსაზღვრა, აქციონერების და მათთან დაკავშირებული უფლებების განსაზღვრა, გადაწყვეტილების მიღება აქციონერების ან კონსოლიდაციის შესახებ, კანონმდებლობის შესაბამისად გადაწყვეტილების მიღება სახეივანოების აქციონერების რაოდენობის შესახებ;
- ე) გახფის თანხმობა ბანკის აქციონერთა შენაღებლობის შედეგის/აქციონერების მქონე პირთა გახფის/უფლებებზე და დირექტორების შესახებ, გარდა საერთო ფასიანი ქაღალდებისა;
- ვ) სამეთვალყურეო სამსახურის რაოდენობრივი შემადგენლობის განსაზღვრა, მისი წევრების არჩევა, მათი უფლებამოსილების ვადის დადგენა, სამეთვალყურეო სამსახურის ცალკეული ან ყველა წევრის უფლებამოსილების ხელისშეწყობის დროს შეწყვეტა, აგრეთვე გადაწყვეტილებების მიღება სამეთვალყურეო სამსახურის წევრების ანაზღაურების საკითხის შესახებ, სამეთვალყურეო სამსახურის წევრთა სახმსახურო (დავალუბის) ხელშეკრულებას დადგენა;
- ზ) დამტკიცება ბანკის (მისი სამეთვალყურეო სამსახურის და დირექტორების) წლიური ანგარიშგება, საბუღალტრო ბალანსი, ფინანსური და სხვა სხვის ანგარიშობისგარიშგება;
- თ) მიიღოს ან უარყოს სამეთვალყურეო სამსახურის/დირექტორების წინდადება მოგების გამოცემების შესახებ;
- ი) მიიღოს გადაწყვეტილება წლიური დივიდენდების ოდენობის და გადახდის შესახებ, ასევე გადახდის ფორმის შესახებ;
- კ) კონსოლის გარე აუდიტორი;
- ლ) თანხმობის გაკეთება ქონების შექმნის, განხილვის (ან ურთმსახურთა დაკავშირებული ასეთი გარიგებების) ან დირექტორების შესახებ, თუ გარიგების დირექტორებმა შეადგინეს ან აღმატება 350 000 000 (მასის ორმოცდაათი მილიონი) დარს ან მის ექვივალენტს უნაზღაურებელი ვალდებულება.

გარდა ისეთი ვარიანტებისა, რომლებიც წინამდებარე წესდების 6.1 პუნქტის ძესამართად წარმოადგენს ჩვეულებრივ სამუშაოზე საქმიანობას;

მ) განთავსებული კაპიტალის ევლილების შესახებ.

9.13. აქციონერთა საერთო კრების მიერ კვებით მოცემულ საკითხებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების ძისაღებად საქონია დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა 3/4-ზე მეტის თანხმობა.

ბანკის წესდებებში ევლილებების და დამატებების შეტანა ან ბანკის წესდების ახალი რედაქციის დამტკიცება.

ბანკის რეორგანიზაციის ას დამლის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება.

9.14. ყველა დანარჩენი საკითხებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების ძისაღებად საერთო დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა 50%-ზე მეტის თანხმობა, თუ წესდებით ას კანონმდებლობის იმპერატიული დანაწესიდან გამომდინარე გადაწყვეტილების ძიდების სხვა წესი არ არის დადგენილი.

მუხლი 10. სამეთვალყურეო საბჭო

10.1. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ძისიძემ 5 წევრისაგან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები უნდა შეესაბამებოდნენ კანონმდებლობით დადგენილ საკვალიფიკაციო და საქმიანი რეპუტაციის შესახებ მოთხოვნებს.

10.2 სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ ერთი მესამედი, მაგრამ არანაკლებ 2 (ორი) წევრისა, უნდა წარმოადგენდნენ დამოუკიდებელ წევრებს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს დამოუკიდებელ წევრად დანიშნვიდან 7 წლის ვახელის შემდეგი. ავტომატურად უწევდება დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი ადინიშნული ვადა ათიფლება საბჭოს წევრის დანიშნვის დღიდან სამეთვალყურეო საბჭოში წარმოდგენილი უნდა იყოს კანონმდებლობით განსაზღვრული რაოდენობის განსხვავებული სქესის (უმცირესობაში მყოფი) წარმომადგენლები. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შერჩევას და დანიშნვის საკითხები განისაზღვრება კანონმდებლობით და ბანკის შიდა ნორმატიული დოკუმენტებით.

10.3. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა უფლებამოსილებებს ვადა შეადგენს 4 (თიხი) წელს, თუ აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებით სხვა რამ არ იქნება დადგენილი. ძიათი განმეორებითი არჩევა შეუძლებელია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის ვადას ვახელის შემდეგ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უფრამედება უფლებამოსილება აქციონერთა კრების მიერ სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრის არჩევამდე. აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით სამეთვალყურეო საბჭოს ვადათუ არ იყოს წევრს უფლებამოსილება შეიძლება შეწყვედეს ნებისმიერ დროს.

10.4. სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს ნებისმიერ დროს შეუძლია გადადგეს მიზნის მითითების ვარეშე. სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენილი და აქციონერთა საერთო კრებაზე განხილული განცხადების საფუძველზე.

10.5. აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს ვადადგენის ან მისთვის უფლებამოსილების ვადამდე შეწყვეტის შემთხვევაში სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრს უნდა აირჩეს 6 თვის განმავლობაში. სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველი ან განიშვეული წევრის ხელმართობის დარჩენილი ვადათ, თუ წევრის ვახელიდან 6 თვის განმავლობაში არ აირჩა სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი, მაშინ ხელმძღვანელი ორგანოს განცხადების საფუძველზე სასამართლოს შეუძლია დანიშნოს სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი.



- 10.6. სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შესაფუძვლიდან უფლებამოსილების მოქალაქეობის და მის მოადგილეს, თუ თავმჯდომარის არსების შესახებ გადაწყვეტილება ვერ იქნა მიღებული, მაშინ უნდა გაიხიროს ფრული კენჭისყრა, თუ ეს გადაწყვეტილება ხმების თანაბარ რაოდენობის მიღებზე, მათ შორის ასაკით უპრევენს წევრი დაიხმობება სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ.
- 10.7. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე (მისი არყოფნისას - მოადგილე/სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი), ორგანიზებას უწევს სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის, იჭყვეს მის სხდომებს, თავმჯდომარეობის მას, განსაზღვრავს დღის წესრიგს და ორგანიზებას უწევს სხდომებზე ოქმის წარმოებას.
- 10.8. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე პასუხისმგებელია საბჭოს მიღებულ გადაწყვეტილებებზე, მათ შორის საბჭოს წევრებს შორის ნდობისა და კოლეგიალური ურთიერთობების ჩამოყალიბებაზე, დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს შორის ურთიერთობის კოორდინაციისა და ეფექტურ თანამშრომლობაზე.
- 10.9. ამ შემთხვევაში, თუ ჩანს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე არ წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრს, საბჭომი წარმოადგენს დამოუკიდებელ წევრთაგან სამეთვალყურეო საბჭოს მერ არჩეულ უნდა იქნას უფროსი დამოუკიდებელი წევრი, რომელიც პასუხისმგებელი იქნება არჩეული და მოტყუებული ინტერესთა კონფლიქტის არიდებასა და გამორიცხებაზე უფროსი დამოუკიდებელი წევრი შესაძლოა, იმდებრთვლად არჩეულ იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილის პოზიციაზე, უფროსი დამოუკიდებელი წევრი ითავებს საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციას ველა ისეთ საკითხზე გადაწყვეტილების მიღებისას, როდესაც სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე აქვს შესაძლოა, წარმოუგვას ინტერესთა კონფლიქტი განსახილველ საკითხზე, სამეთვალყურეო საბჭოს მერ ისეთი საკითხების განხილვისა და გადაწყვეტილების მიღებისას, როდესაც საბჭოს რომელიმე წევრს აქვს პირდაპირი კავშირი განსახილველ საკითხთან, რამაც შესაძლოა წარმოუგვას ინტერესთა კონფლიქტი, აღნიშნულმა წევრმა არ უნდა მიიღოს მონაწილეობა საკითხის განხილვისა და შესაძლოა გადაწყვეტილების მიღებაში ამასთან, განსახილველ საკითხთან არაპირდაპირი კავშირის შემთხვევაში, მაშინ უნდა შეიქმნას ინტერესთა კონფლიქტის რისკები და გათვალისწინოს აღნიშნული გადაწყვეტილების მიღების პროცესებში.
- 10.10. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება კვარტალში ერთხელ მაინც, მაშინვე უნდა გაკეთდეს წერილობითი ან კომუნიკაციის სხვა საშუალებით, ხელუ ცოცხა 8 დღით ადრე, ხოლო საქართვების შემთხვევაში, დაუყოვნებლივ, სეგარადო დღის წესრიგის მიითიებით, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შეიძლება სხვა წევრებით იქნეს წარმოადგენილი, იღონდ ერთი წევრი - ერთი სხვა წევრით, სამეთვალყურეო საბჭოს მოწვევას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, ხოლო კომუნიკაციით განსაზღვრულ შემთხვევაში ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ან დირექტორატო.
- 10.11. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ჩატარებისათვის კვორუმი შეადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს არჩეულ წევრთა ნახევარს.
- 10.12. სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილებას იღებს კენჭისყრითი მონაწილეობა ხმების უმრავლესობით, ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში გადაწყვეტის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის, ხოლო მისი არყოფნის შემთხვევაში - სხდომის თავმჯდომარის ხს., თუ სამეთვალყურეო საბჭო არ არის გადაწყვეტილებამუნარიანი, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს (მისი არყოფნისას-მოადგილეს) შეუძლია არა უფროაბეს 10 დღისა, იმავე დღის წესრიგით, მიიწვიოს ახალი სხდომა, რომელიც გადაწყვეტილებამუნარიანი იქნება კენჭისყრაში მონაწილე საბჭოს წევრთა რაოდენობის მოსუხვადავად.



- 10.13. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები შეიძლება ჩატარდეს სატელეფონო კონფერენციის მეშვეობით ან კომპიუტერული სსჯე თანამედროვე ელექტრონული საშუალების გამოყენებით.
- 10.14. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის უბიძგება და სხდომის ოქმს ხელს აწერს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. თავმჯდომარის ან ყოფილი შემოსუვედამო - თავმჯდომარის მოადგილე, ხალხი მისი ან ყოფილი შემოსუვედამო - სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი წევრი. დასამტებია სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ოქმზე ან სხდომის ოქმის ამონაწერზე ხელი მოაწეროს სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორაციულმა მდივანმა. სამეთვალყურეო საბჭოს მდივანი/კორპორაციული მდივანი უნდა შეიძლება სამეთვალყურეო საბჭოს ოქმის პროექტის შედგენის, ოქმების დედნების აღრიცხვა სისტემატიზაციისა და შენახვის, ასევე ოქმის ასლის მიწოდების სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისათვის და გენერალური დირექტორის მოვალეობის შესრულებისათვის.
- 10.15. სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილებები დაუსწრებლად (გაბიჯიანების გზით). სამეთვალყურეო საბჭო სხდომების დაუსწრებლად ჩატარების შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოს მდივანი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის დავალებით, სხდომის ჩატარებამდე არანაკლებ 8 კალენდარული დღით ადრე უფსავლის სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრს განსახილველ საკითხთა მისახლეს და მათზე მისახლეს განმარტებულების პროექტებს, დაუსწრებლად სის მიტევის მიუღებულის სახით, მისახლეს მიწოდება შესაძლებელია ელექტრონული ფორტით ან კომპიუტერული სსჯე საშუალებებით. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მიტრ შესრული დაუსწრებლად სის მიტების ბიულეტენების დედნები ოგზავნება ბანკის ორდარულ მისამტრებზე სამეთვალყურეო საბჭოს დაუსწრებლად ჩატარებული სხდომის დღიდან 3 კალენდარული დღის განმავლობაში კურობით ან დახვედრულ წერილის საშუალებით. აღნიშნული ბიულეტენების ასლები ოგზავნება ელექტრონული ფორტის მეშვეობით საბჭოს წევრებს სის მიტებისას უნდა წარადგინოს საკუთარი მისარტებები, როგორც სასარტებლო ასევე საწინააღმდეგო პოზიციონზე. ბიულეტენების მიტების შესლეს სამეთვალყურეო საბჭოს მდივანი 2 კალენდარული დღის განმავლობაში ავამტებს სის მიტების შედეგებს ამ შედეგების საფუძველზე ადგება სხდომის ოქმი, რომელსაც ხელს აწერს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე კადარულ შესახებუდამო სხდომის ჩატარება შესაძლებელია დარტონებლად წინასწარი შეტეობის გარტე, უნდით აღწერილი წესების დარტით.
- 10.16. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების შეტეოტება შესდევი საკითხები:
- ა) ბანკის საქმიანობის ძირითადი მიმარტულებების და სტრატეგიული განვითარების განსახლერა ბანკის მიწნეს გეგმის დარტეოტება;
 - ბ) აქციონერთა ხერხით კრების მოწვევა, ხადრიცხო დღისა და დღის წესრიგის განახლერა;
 - გ) გენერალური დირექტორის და დირექტორატის სსჯე წევრების (დირექტორების) დანიშნება, შედამხდელომა მსო საქმიანობაზე, მათი უფლებამოსილების შესლუდებამსწრეტა, ასევე შირისის ანახლერების შირინების განსახლერა, მათთან სასამსხლერო (დავალების) ხელშეკრულებების დარტება და შეწვეტება;
 - დ) დირექტორატის (და მისი ყოველი წევრის) საქმიანობაზე კონტროლის განხორციელება;
 - ე) თამოსიანის გეგმის საწინისითა დარტების ან მათი დარტადიანის, აგრტოვე არახამტარისყო (სარკომპრტოული) ორდარული შირის ან სსჯე ორგანიზაციული ჯანბრინების შესლამომითა გერტითანების შესახებ;
 - ვ) ბანკის ფილიალების, სერვისცენტრების და წარმომადგენლობის შესლენა, რეორგანიზაციის და დარტეადიანის;
 - ზ) აქციონერთა ხერხით კრებისათვის დარტეოტებლად იმ შირის (კანდიდატის) წარდგენა, რომელსაც უნდა განახორციელდოს ბანკის გარე აუდიტორული შემოსუტება;
 - თ) სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებული კომიტეტების, მსო შირის აუდიტის კომიტეტის რისების შირისის კომიტეტის შესლენა, მათი მარდენობირე და პერსონალური შესლდეგნილობის.

წევრთა უფლებამოსილების ვადისა და შრომის ანაზღაურების განსაზღვრა, ასევე ამ კომიტეტის დებულებათა დამტკიცება;

ი) ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურის დატვიცვლა და სამტატო განბოვის დამტკიცება, ბანკის თანამშრომელთა დროებითი სამსახურზე/საბადობის ხელშეკრულებით დაქირავებულ პირთა სახელფასებზე/ხელფასების ფონდის დადგენა, ბანკის ბიუჯეტის დამტკიცება და ბიუჯეტის შესრულებაზე დირექტორატის კვარტალური ანგარიშის განხილვა;

კ) სახელფასე და ზონისონების ზოლუკტის პარამეტრების დამტკიცება;

ლ) ბანკის მონაგროების, შიდა აუდიტის სამსახურის შესახებ დებულების, რისკების კომიტეტის დებულების, ბანკის აქციონერებთან ურთიერთობის განსაზღვრული შიდა მარეგულაციონირებული დოკუმენტის, ბანკის საქმიანობის მარეგულაციონირებული ძირითადი დებულებების, წესების, ინსტრუქციების, პოლიტიკების დამუშავება და დამტკიცება, ბანკის კომიტეტების და სხვა მსგავსების/შედეგად კოლექტიური ორგანოს შესადგენლობის და დებულებების დამტკიცება, მათი უფლებამოსილების და დამტკიცების განსაზღვრა, სხვა დებულებების, წესების, ინსტრუქციების, პოლიტიკების/შიდა ნორმატიული დოკუმენტების დამტკიცება, თუ ეს მოქმედი კანონმდებლობით განსაზღვრულია საქართველოში ხაზგასმული კომპეტენციის;

მ) ფინანსური ანგარიშების წინასწარი განხილვა და მოწინააღმდეგეობა, მათი წარდგენა აქციონერთა საერთო კრებისათვის, აქციონერთა საერთო კრებისათვის მოვლების განაწილების შესახებ ინფორმაციის მოწოდება და წინადადებების შეთავაზება;


ნ) შეზღუდული აქციების განთავსების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, განთავსებული აქციების რაოდენობისა და გამოსყიდვის ფასის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, ბანკის აქციონერთა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დამსყიდვის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;

ი) კანონმდებლობით და წინამდებარე წესდებით გათვალისწინებულ შემოსულებში, საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, ბანკის აქციონერ კონსერტირებადი ობლიგაციების და აქციების კონსერტირებადი სხვა ემისიონებადი ფაილი ქაღალდების განთავსების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;

კ) თანხმობის გაცემა ქონების შეძენის, განხილვის (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგების) ან დატვირთვის შესახებ, ინვესტიციების და ამ შეთანხმებების ან ხელშეკრულებების შესახებ, თუ გარიგების დირექტორმა/ბანკის მთავარ განყოფილებამ ერთჯერადი ან რაიმეხანის ეტაპად (ერთიანი გარიგების ფარგლებში) გაღებული/გასაღები სარეზერვო შეადგენს ან აღემატება 1 000 000 (ერთი მილიონ) ლარს ან მის ექვივალენტს უცხოურ ვალუტაში; გარდა იმისა გარიგებისა, რომლებზე წინამდებარე წესდების 6.1 პუნქტის შესაბამისად წარმოადგენს შეუღლებილ საქმიანობაზე სავაჭროდ, ან წინამდებარე წესდების შესაბამისად ექვემდებარება სამედიცინო საზღვარს ან/და აქციონერთა კრების მთავრობის განხილვას, ამ პუნქტის მოწინააღმდეგეობის ერთმანეთთან დაკავშირებულ ან ერთიანი გარიგებად ჩაითვლება 30 კალენდარული დღის ვარგლებში დადებული რაიმეხანის გარიგება, როდესაც ამ გარიგების საფასი ერთჯერადია და დაკავშირებულია ერთმანეთთან საერთო სამუშაო დახმობებით ან/და დადებული ერთი და იმავე კონტრაქტის/თანხმობის დაკავშირებულ პარტნიორ ტერმინ ერთჯერადი გარიგების მოწინააღმდეგეობა ან სტრუქტურული 30 კალენდარული დღის განმავლობაში ერთმანეთთან დაკავშირებული ერთჯერადი გარიგებების დაკავშირება;

ლ) იურიდიული პირის აქციების/წილის შეძენის ან განხილვის თაობაზე თანხმობის გაცემა;

მ) საზოგადოების ფინანსური დოკუმენტაციის შემოწმება და კონტროლი, ასევე კონტროლი ობიექტების, კერძოდ, საზოგადოების საღაროს, ფასიანი ქაღალდებისა და სხვა აქციების მდგომარეობის შემოწმება, შესაძლებელია ამ საკითხების შესრულება დაეკავლოს სამედიცინო საზღვარს ვალდებულ წესებს, კომიტეტებს, შიდა აუდიტის დეპარტამენტს ან მსგავს დამოუკიდებელ ექსპერტებს;



ს) დირექტორებისათვის მოგებასა და მიგება ურთიერთობებში მისიველების განსაზღვრა, მათი საკუთარი უზრუნველყოფის პრინციპების დაცვა, მატერიალური წახალისების საკითხის გადაწყვეტა;

ტ) სარჩეო შეტანა დირექტორების წევრების წინააღმდეგ, მათ მიერ დაკისრებული ვალდებულებების შეუსრულებლობის ან არასათანადოდ შესრულების, ან სხვა ისეთი ქმედების განხორციელების შემთხვევაში, რასაც მიუხედავად მათგან ჩასკანაოვან ზომის მიღებამ;

უ) ბანკის ბიუჯეტის შესრულებაზე დირექტორების პირველპირად პასუხისმგებლობის ანგარიშის განსაზღვრა;

10.17. მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობით შეიძლება განხორციელდეს შემდეგი საქმიანობა:

ა) ახალი ხაზის საბანკო საქმიანობის დაწყება ან არსებული ხაზის საქმიანობის შეწყვეტა;

ბ) საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვის შექმნის შიდაპოლიტიკისა და პროცედურების განსაზღვრა და დანტკიცება;

გ) კრედიტზე და დეპოზიტზე მისიონალური და საქონალური ჩაპოტეცია განაცვივის დაცვა;

დ) კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევაში ბანკის მიერ გამოიყენებული აქტივების გამოსყიდვა;

ე) კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევაში ბანკის დაცვითრებულ მართვითან ჩაპოტეცის დაცვა/ტრანზაქციის განხორციელება, ასევე კანონმდებლობით სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტისათვის შესაძლო საკითხებზე თუ ეს უფლებამოსილება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დელეგირებული არ არის (სერვის) გადაწყვეტილების მიღება.

10.18 ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები, სხვა თქმისებთან ერთად, რეგულარულად ან დროდადრო, ასევე ურთიხლოვად პასუხისმგებელნი არიან:

ა) განსაზღვრის ბანკის დირექტორებზე, ხედეა, მათია, ორგანიზაციული სტრუქტურის და უზრუნველვის, რომ ბანკი ამართობიდეეს სამართლომართის, კომიტეტებულისათვის, პროცესითანდონისათვის და ეთიკის პრინციპების სრული დაცვისათ;

ბ) განსაზღვროს ბანკის ეთიკის სტანდარტები და ქვევის კოდქსი და მიუდმოყად აცხადებეს, დირექტორების რაღეს ვახსალი კანონმდებლური და ეთიკური გარემოს დამცრესათა და შესარჩუნებისათვის, რომელთაც არ შესთავაზრდება, თუმცა, მოაყვის არსებულ კანონმდებლობისათვის, მათ შორის, ეთიკის პრინციპებისა და პროცესიული ტყვეის სტანდარტების, ასევე, უკანონო შემთხვევის დელეგირების ადეკვიის შესახებ არსებულ კანონმდებლობისათვის და ბანკის შიდა სტანდარტებთან შედმოვ შესამაშისობისათ;

გ) შედმოვი მონიტორინგი გაუქმოს ბანკის ანონისური მხიდეების ხისტების (whistleblowing) მისმართლებით ბანკში არსებულ პოლიტიკა-პროცედურებთან ექვეტურობისათვის და მიუყვრბიხლობისათვის, ამხიონ, იხილი უნდა უზრუნველყოფიდეეს, რომ დირექტორების მხოლოდ სრული ანგარიშგება ხედეზდეეს მართონ ამ მისმარტელოვან საკითხებში, რაც დამხმება ბანკის სხვა რგოლების წარმომადგენელისათვის მიერ, რომლებზეც სრულიად დიულო უნდა იყოს პოტენციური ზიანისა და დისკრემინაციისგან;

დ) განსაზღვროს ბანკის სტრატეგია და მონიტორინგი გაუქმოს დირექტორების მიერ სტრატეგიული მართვის შესრულებათ;

ე) უზრუნველვონ ბანკის საქმიანობის კანონმდებლობის, მათ შორის, სამედიცინედელო მართვების შესამაშისობათ;

ვ) რისკების მართვან დირექტორისათვის (მესდეგანში - რისკების დირექტორის) და დირექტორების სხვა წევრებთან თანამშრომლობისათვის შედეგად განსაზღვროს ბანკის რისკის აქტივით, რისკის აქტივების შესრულებებისათვის გათვალისწინებული უნდა იყოს კონკრეტული გარემო, სამედიცინედელო ხედეება, ბანკის გრძელვადიანი ინტერესები, ბანკის ყველა რისკის პოზიციათ, რისკების ექვეტური მართვის, მონიტორინგისათვის და შიდა კონტროლის თქმისებები უნდა შესამაშებოდეს ვაცხადებულ რისკის აქტივებს, რისკის პოლიტიკისათვის და დამიტებს;



ს) განსაზღვროს ორგანიზაციული სტრუქტურა, მათ შორის, რიგები და ძალუბისებებლები
თავიდან, რომ უზრუნველყოფილ იქნას საბჭოსა და დირექტორატის მიერ საკუთარი
უფლებამოსილებების გეროვანი შესრულება და ეფექტიანი გადაწყვეტილების მიღების პროცესი,
თ) მონიტორინგი გაუწიოს დირექტორატის საქმიანობას და შეაფასოს დირექტორატის მიერ
მიღებული გადაწყვეტილებები და შეფასების შედეგად მოიღოს შესაბამისი ზომები უზრუნველყონ
რომ საბჭოს წევრები დირექტორატის მხრიდან იღებდნენ საკმარის ინფორმაციას, მათ შორის
განმარტებებსა და რეზუმეებს იმის თაობაზე, რომ დირექტორატის საქმიანობა სრულად შეესაბამება
სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ სტრატეგიასა და რისკების აპეტიტს და მათის შიდა
კონტროლის მექანიზმები ქსედილიად მუქნობს;

რ) მონიტორინგი გაუწიოს ბანკის ანაზღაურების სისტემას, რაც მათ შორის გულისხმობს
აღსასრულდელ პოზიციებზე მყოფი პირების ანაზღაურების ხაფიანების განსაღვრისა და
მონიტორინგი, ბანკის რისკის კულტურასა და რისკის აპეტიტთან შესაბამისობას;

კ) უზრუნველყონ კონტროლის ფუნქციების ეფექტურობა და დამოუკიდებლობა, რაც გულისხმობს
საქმიანობის განხორციელებისას ობიექტური და დამოუკიდებელი გადაწყვეტილებების მიღების
შესაღვრელობას, სხვა წესისმიერი მხარის გაღვრისსპიტენციური გაღვრის გარეშე;

ღ) უზრუნველყონ ეფექტური მართვის პროცესების დანერგვა და შენარშუნება, რაც მათ შორის,
შითიკვს დირექტორატისა და სატერიილიური რისკის აღვრ სხვა მართვა მისკიდან გადაღებისას,
ბაზრის უწყვეტობის შენარშუნებასთან დაკავშირებული შესაბამისი სტრატეგიებისა და
პროცედურების შემუქვეებას, ეფექტური მართვის პროცესის დანერგვა აგრეთვე შიოიკვს მისკის
დასაქმნული პირების მუდმივ შეფასებასა და განვითარებას, ასევე, პიტენციურ კანდიდატთა
(დირექტორატის წევრთა) შიოიკვს;

შ) მონიტორინგი გაუწიოს დაკავშირებულ მართების ტრანსპარენცებს და ამ მართვის
უზრუნველყონ ბანკის შესაბამისი პოლიტიკა-პროცედურების არსებობა.

10.19. საბჭო, საკუთარი ფუნქციების შესრულებისას, პირულ რაღვი უნდა ითვალისშინებდეს
ბანკის, დავისზატარებას, აქტივინერებასა და სხვა დასიტერსებული მართვის ობეტრესებს
სამეთვალყურეო საბჭომ უნდა უზრუნველყოს უღამსკეღვლათს ეფექტური კონტრეკციის
და თანამშრომლობის ჩამოღვლილება და შენარშუნება.

10.20. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ამ მის წევრებს აქტივინერთა ხაფიით კრების თანამშობის
გარეშე არ შეუძლიათ სხეუბსათივის თავისით უღვლებების დეღეღვრება, აღნაშნული არ ენება
სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ საკუთარი უღვლებამოხიღვლები საბჭოს დონეზე შექმნილ
კომიტეტებზე დღეღვრებას.

10.21. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოღული წევრის გადაწყვეტიღვლა უნდა შეესაბამებოდეს ბანკის
ობეტრესებს, ისინი საქსეს უნდა მიუღვრნენ გონივრულად და დამოუკიდებლად, მათ უნდა
უზრუნველყონ კომპეტენტური დირექტორების შერსევა და შენარშუნება, მათი საქმიანობის
გაგონტროღვება, ბანკის საქმიანობის სტრატეგიის განსაზღვრა და საბანკო საქმიანობის
პოლიტიკის წერიღვლობით ჩამოღვლილება.

10.22. სამეთვალყურეო საბჭო ეღღვრებულია შესრუღვლის სხვა მეთვალყურება, რიოიღვრე მის
ეკობრება კანონიღვრეღვლობით.

მუხლი 11. დირექტორატი

11.1 ბანკის უღამსკეღვრეღვლობა და მართვა მიუქმეთ კანონიღვრეღვლობის, წინამდებარე წესებისა და
სხვა შიდა მართვღვლობითი დოკუმენტებით განსაზღვრული წესით ეღღვრება ბანკის
დირექტორატს.

11.2 სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტიღვლითა, ასევე მის მიერ დამტკიცებული ორგანიზაციული
სტრუქტურით განისაზღვრება დირექტორატის პერსონალიური და რაოიღვრეობრივი შესაღვრელობა.



სამეცხოველო საბჭო წინააღმდეგობის დარღვევების წევრებს, ისინი უნდა შეესაბამებოდნენ ბანკის დარღვევებისათვის კანონმდებლობით დადგენილ შეზღუდვების კრიტერიუმებს.

11.3 დარღვევების წევრ(ებ)ის უფლებამოსილების ვადა განსაზღვრება სამეცხოველო საბჭოს მიერ და იმ უნდა აღმატებულიყოს 4 (ოთხი) წელს. ისეთი განმეორებითი არსევა შეუძლებელია. დარღვევების წევრის უფლებამოსილების ვადის გახვდის შემდეგ, დარღვევების წევრს უგზავლდება უფლებამოსილება სამეცხოველო საბჭოს მიერ დარღვევებისათვის ახალი შემადგენლობის დამტკიცებამდგომელი დარღვევების არსევაზე.

11.4 დარღვევებისათვის თავისი კომპეტენციის ფარგლებში მოქმედებს ბანკის სახელით და პასუხისმგებელი აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეცხოველო საბჭოს წინააღმდეგ.

11.5 ბანკის სამეცხოველო საბჭო უფლებამოსილია წესდებდეს დროის მიხედვით გადამწყვეტილება დარღვევების ხედომისთვის წევრების უფლებამოსილების შეწყვეტის შესახებ, გაწყვეტის მართი დადგენილი ხელშეკრულებები და მიხედვით გადაწყვეტილება დარღვევებისათვის ახალი წევრის დანიშნვის თაობაზე.

11.6 ბანკის დარღვევების კომპეტენციის განეკუთვნება:
ა) მომგებისა და სტაბილური საქმიანობის განმარტოების მიხედვით ბანკის თვრატოული ხელმძღვრელობის ორგანიზება და განმარტოება.

ბ) ბანკის სტრატეგიული განვითარების რეალიზაციის მიხედვით მართიადი სხეულის, საბანკო ქსელის მართვლობისა და კონტროლის სისტემების ორგანიზება, აგრეთვე მხორმადოული ტენოლოგიების და ინფრასტრუქტურის მართი კონტროლის განმარტოება.

გ) ბანკის აქციონერთა საერთო კრების და სამეცხოველო საბჭოს გადაწყვეტილებათა შესრულებას უზრუნველყოფა.

დ) ფილიალისმხრის სერვისების წარმომადგენლობის ხელმძღვრელობის თანამდგომლობა და განვითარება, ფილიალისმხრის სერვისების წარმომადგენლობის დებულებების დამტკიცება, ბანკის ფილიალების, სერვისცენტრების და სხვა სტრუქტურული ერთეულების კონტროლი, შესაბამისი მითითებებით და ინსტრუქციებით უზრუნველვის ფილიალების, სერვისცენტრების და სხვა სტრუქტურული ერთეულების მიერ ფუნქციონირება დროული და სათანადო შესრულება.

ე) ბანკის ფილიალების სერვისების სტრუქტურული ქვედანყოფების და დარღვევებისათვის არსებული კომისიების საბუთისა უფლებამოსილება დაქმნდებოდნენ სტრუქტურების მართვის დებულებათა, ინსტრუქციების, წესების დამტკიცება ბანკის თანამშრომლების თანამდგომლობით ინსტრუქციების დამტკიცება, სამეცხოველო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს ბანკის წევრები, მინიგანაწები და ბანკის საქმიანობის მარტული რეგულირება სხვა დოკუმენტები, რომელიც ექვემდებარება სამეცხოველო საბჭოს მიერ დამტკიცებას.

ვ) ბანკის საქმიანობის, პროცედურების და ბიზნის პროცესების მართვლობის რეგულირება დოკუმენტების დამტკიცება.

ზ) გადაწყვეტილების მიღება ქონების მუქების გახვდების (ან ერთმანეთისა და კავშირებული ასეთი გარიგებების) ან დარღვევის, ინფრატოების და იმ შეთანხმებების ან ხელშეკრულების შესახებ, თუ გარიგების დირებულებათა ბანკის მიერ გაწეული ერთგვრადი ან რამოდენიმე ეტაპად ერთმანი გარიგების ფარგლებში გადებულებათა ხარჯი სეკდება 1 000 000 (ერთ მილიონი) ლარზე ან მის ქვედადებზე უცხოურ ვალუტაში გარდა იმეთი გარიგებებისა, რომლებიც წინამდებარე წესების 6.1 პუნქტის შესაბამისად წარმოადგენს ხელულობრივ სამქარმყო საქმიანობას. ამ პუნქტის მოხუბისთვის ერთმანეთთან დაკავშირებულ ან ერთმანი ვარიგებად



საიჯარეო 30 კალენდარული დღის ფარგლებში დადებული რამდენიმე გარიგება, როდესაც ამ გარიგების საგანი ერთგვარობისა და დაკავშირებულია ერთმანეთთან საერთო სამუდამო დანიშნულებით ან/და დადებულია ერთი და იმავე კონტრაქტის/მასთან დაკავშირებულ პარტნიორს. ტერმინ ერთგვარადი გარიგების მოხსენისათვის არ ხდება 30 კალენდარული დღის განმავლობაში ერთმანეთისგან დამოუკიდებელი ერთგვარადი გარიგებების დაჯამება;

თ) ჩანკის შედარებით კომპანიებში (სადაც ბანკის წილობრივი მონაწილეობა აღესატყება 20%-ს) ისეთ საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღებაზე თანხმობის გაცემა, რომელიც შედარებით კომპანიის წესდებით მოცულობაზე პარტნიორთა საერთო კრების კომპეტენციის და დაკავშირებულია შედარებით კომპანიის მიერ ქონების შესენასთან, გახეხის/გაყიდვის ან ქონების დატვირთვისთან. ინვესტიციებზე და ამ მეთოდებზე ან სხვა სახის ინვესტიციებზე თანხმობის გაცემა, რომლებიც თვითონვე არ არის შედარებით კომპანიის თანხმობის გაცემის, ასევე სხვა რამდენიმე საკითხებზე შედარებით კომპანიის წესდებით აქცია/ფონდ/პარტნიორთა ან/და საერთო კრების უფლებამოსილების განსაზღვრა ან/და მისი ცვლილების შეტანა;

ი) ჩანკის მომდინარე საქმიანობის სხვა საკითხების განხილვა, რომლებზეც გეტანილია დირექტორატზე განხილულია;

კ) გადაწყვეტილებების მიღება იმ საკითხებზე, რომელთა განხილვა და გადაწყვეტა ავტომატურად საერთო კრების გადაწყვეტილებით ხსენებულზე, საქმისგან დაცემის/გარეშების დირექტორატზე;

ლ) საიჯარეოს მუშაობაზე ხსენებულზე საქმიანობის ყოველგვარ ცვლილებების/ფორმის ანგარიშის წარდგენა;

მ) ყველა იმ საკითხის განხილვა და გადაწყვეტა, რომელიც ჩანკის წესდების და საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, არ შედის ბანკის ავტომატურად საერთო კრების ან ხსენებულზე საბჭოს კომპეტენციისში.

11.7. დირექტორატის სხდომებს თავმჯდომარეობს გენერალური დირექტორი, მისი ანგარიშის შემთხვევაში გენერალური დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელია, გენერალური დირექტორის დავალებით, ასეთი დავალების არ არსებისას შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის მოვალეობები ეკისრება დირექტორატის იმ წევრს, რომელსაც პირდაპირ გააჩნდა ასეთი უფლებამოსილება. დირექტორატის სხდომის ჩატარებისათვის საჭირო კვარტალი შეადგენს დირექტორატის წევრთა ნახევარს. სხდომაზე გადაწყვეტილება მიიღება დამწერ დირექტორატის წევრთა ხმათა უმრავლესობით. ხმების თანხმად გაყოფის შემთხვევაში გადაწყვეტა გენერალური დირექტორის ხმა.

11.8. დირექტორატი უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება დაუქმებლად (გამოკითხვის გზით), იმის გათვალისწინებით, რომ ხმის მიცემაში მონაწილეებს დირექტორატის წევრთა საერთო რაოდენობის არანაკლებ ნახევარი, ამათთან, დასაშვებია დირექტორატის მიწვევა, მისი სხდომების ჩატარება და გადაწყვეტილების მიღება კონსენსუსის ელემენტარული საშუალებებით, კერძოდ ტელეფონით, ინტერნეტ კავშირის საშუალებების და დისტანციური ვიდეოს სხვა საშუალებებით და პროგრამების გამოყენებით.

11.9. დირექტორატის გადაწყვეტილება ფორმდება ოქმით, რომელსაც ადგენს დირექტორატის სხდომის მდივანი და მას ხელს აწერს დირექტორატის გადაწყვეტილების მიღებაში მონაწილე დირექტორები. დირექტორატის გადაწყვეტილება წარედგინება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს და ჩანკის აუდიტის კომიტეტს, მათი მოთხოვნის შესაბამისად, ასევე დირექტორატის გადაწყვეტილებით სხვა პირებს.



11.10. დირექტორატის სხდომასზე მიღებულ გადაწყვეტილებაზე დირექტორატის წევრებს შორის არსებული უთანხმოების შემთხვევაში, დირექტორატის წევრებს უფლება აქვთ თავიანთი პირი შეატყობინონ სამეთვალყურეო საბჭოს.

11.11. დირექტორატს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წინასწარი წერილობითი თანხმობის საფუძველზე, ცალკეულ კონკრეტულ შემთხვევაში აქვს თავისი უფლებამოსილების სხეულებითა და მილიანდან სამილიობრივ დელეგირების უფლება.

11.12. ბანკის დირექტორატი ასრულებს სხვა აღმასრულებელ ფუნქციებს, რომლებიც განისაზღვრება კანონმდებლობით, ბანკის წესდებით და დირექტორატის დებულებითა სხვა შიდა დოკუმენტით, რომელსაც ასტვითებს სამეთვალყურეო საბჭო.

მუხლი 12. გენერალური დირექტორი და დირექტორები

12.1. წინამდებარე წესდების და მოქმედი კანონმდებლობის ფარგლებში, გენერალური დირექტორი/დირექტორ(ებ)ი:

ა) ასრულებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული ორგანიზაციული სტრუქტურით (მათში შესავალი ერთეულების) უშუალოდ დაქვემდებარებული დეპარტამენტების/განყოფილებების ხელმძღვანელობას და იღებს გადაწყვეტილებებს ბანკის წესდების, ერთეული ბანკის/სხვა მკონტროლებელი ორგანოს შორისული აქტებისა, მათთან გაფორმებული სასამსახურო ხელშეკრულებისა და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის საფუძველზე.

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

გ) პრობარუნულად, ცალ-ცალკე წარმოადგენს ბანკს როგორც საქართველოში ისე მის ფარგლებს გარეთ, აქვს ხელს იღებს გარეგნულად, გათავსებს ბანკის კონტაქს, მათ შორის ფინანსურ საქმეებს, წინამდებარე წესდებით დადგენილი მოთხოვნების დაცვით წესდებით და სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტებით მინიჭებული უფლებამოსილების ფარგლებში, იღებს გარიგებებს/სტრუქტურულ/გადასაწყობებს ოპერაციებს, რომლებიც წინამდებარე წესდების 6.1 პუნქტის შესაბამისად წარმოადგენს ჩვეულებრივ სამუშაოებს/საბანკო საქმიანობას;

დ) გასცემს მონდოშილოშებს;

ე) წვეტს მონდოშილოშს სხვა საკითხებს, რომლებიც არ განეკუთვნება სხვა მსართულში ორგანიზაციის კომპეტენციას.

12.2. გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია გადასწავლოს წინამდებარე წესდების 12.1 პუნქტში მითითებული საკითხების გადაწყვეტის უფლება ბანკის დირექტორატის წევრებზე დირექტორ(ებ)ს უფლება აქვთ თავიანთი კომპეტენციაში მითითებული ცალკეული საკითხების გადაწყვეტა გადასცენ ბანკის სერვისცენტრების, წარმომადგენლობების და ფილიალების ხელმძღვანელებს და სხვა პირებს.

12.3. გენერალური დირექტორი და დირექტორები ვალდებული არიან ხელმძღვანელობითი და წარმომადგენლობითი საქმიანობისას იმოქმედონ კეთილშინდისაერად, ისე როგორც ეს მოეთხოვება მათი კომპეტენციის მქონე და სხვა მოახრებენ შორს.

12.4. გენერალური დირექტორი და სხვა დირექტორები (დირექტორატი) ანგარიშვადდებულნი არიან სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, დირექტორატის წევრები (გენერალური დირექტორის მოადგილეები) ასევე ანგარიშვადდებულნი არიან გენერალური დირექტორის წინაშე.



12.3 გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია:

12.3.1. ზოგადი კორდინაცია გაუწიოს და უზღვევდეს დირექტორატის საქმიანობას, ბანკის წესისმიერი სტრუქტურული ერთეულიდან და თანამშრომლიდან (მოუხდევად მისი დავალებებისა და თანამდებობისა) მიიღოს დავალებების შესრულების შესახებ აუცილებელ წესისმიერი სახის ინფორმაცია.

12.3.2. მიიღოს დეპარტამენტების, სერვისცენტრების, განყოფილებებისა და სამსახურების უფროსებისაგან, უშუალოდ შემსრულებლისა და საქმის მწარმოებელ ისაგან ოფიციალური ცნობები დავალებების შესრულების მიმდინარეობის შესახებ. აგრეთვე მისი მკუთარულადობის მიზნითა თაობაზე;

12.3.3. შეაბამოს დეპარტამენტებში, სერვისცენტრებში, განყოფილებებში და სამსახურებში დირექტორატისა და გენერალური დირექტორის დავალებათა შესრულებას კონტროლითან დაკავშირებული მუშაობის მიმდინარეობა და საქმიანობის შესრულებაში მისცეს მათ შესაბამისი მითითებანი, ამ მიმართებით არსებული მდგომარეობის თაობაზე დასყეს საკითხი დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე;

12.3.4. განასაზღვროს საქართველოს კანონმდებლობით, ერთნაირი ბანკისთვის მკონტროლებელი ორგანოს წინსვტიული აქტებით, ბანკის წესდებითა და მისთვისაქვითი კანონმდებელი სხვა უფლება მოვალეობები;

12.6 გენერალური დირექტორის არსებობის შემთხვევაში, მისი მოვალეობის ასრულებას გენერალური დირექტორის ერთ-ერთი მოადგილე, გენერალური დირექტორის დავალებით, ასეთი დავალების არ არსებობის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის მოვალეობები ეკისრება დირექტორატის ოლქის, რომელსაც მიიღოს ვაშნდი ასეთი უფლებამოსილებით.

მუხლი 13. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

13.1 სამეთვალყურეო საბჭოსთან იქმნება აუდიტის და რისკების კომიტეტები, კანონმდებლობით განსაზღვრული წესით, ასევე, შეიძლება შეიქმნას სხვა კომიტეტები

13.2 აუდიტის და რისკების კომიტეტები უნდა შედგებოდეს 3-3 წევრისგან, საიდანაც 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 ახარებს ანგარიშს თავისი საქმიანობის შესახებ.

13.4 აუდიტის კომიტეტის და რისკების კომიტეტის მანდატი, საქმიანობის მიმართულებები და პროცედურები, სამეთვალყურეო საბჭოსთან ანგარიშება და უფლებიება, განისაზღვრება დებულებებით, რომელსაც ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო.

13.5 ბანკის წლიური ანგარიშის საბჭოსთან, შემოწმების და დადასტურების მიზნით ბანკი ყოველწლიურად იწვევს პროფესიულ აუდიტორულ ორგანიზაციას (გარე აუდიტის რომელსაც თავისი ქონებრივი ინტერესებით არ არის დაკავშირებული ბანკთან ან მის აფილიაციებთან და რომელსაც ასეთი შემოწმების ჩატარებაზე გააჩნია დოკუმენტი (გარე აუდიტორი).

მუხლი 14. ბანკის საქმიანობის შეწყვეტა

14.1 ბანკის საქმიანობა შედება აქტომერთა საერთო ერების გადაწყვეტილებით, ასევე საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევაში. ბანკის საქმიანობის შეწყვეტა შესაძლებელია საბანკო დოკუმენტის გაუქმების (ლიკვიდაციის) გზით.



14.2 ლიკვიდაციის ფუნქციებს ასრულებს ეროვნული ბანკის/სხვა მაკონტროლებელი ორგანოს მიერ დაინშული პირი ეროვნული ბანკის/სხვა მაკონტროლებელი ორგანოს მიერვე დადგენილი წესით. დაუმტკიცებელი ბანკის დაკავშირებული პირის ლიკვიდაციად დანიშვნა, ლიკვიდაციის პროცესის დაწყებისთანავე წყდება ბანკის წინააღმდეგ მიმდინარე ნებისმიერი იძულებითი აღსრულება.

14.3 ლიკვიდაციის სხვა პროცესი და ლიკვიდაციის შემდგომ ქონების განაწილების წესი დადგენილია საქართველოს კანონით „კონკრეტული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ და ეროვნული ბანკის/სხვა მაკონტროლებელი ორგანოს კანონმდებლარე ნორმატიული აქტებით. „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონით დადგენილია თავიანთი კრედიტორთა დაკმაყოფილების შემდგომ დარჩენილი აქტივი ცენტრალური თანხის, აქტივთა არსებობის შემთხვევაში ხაზიდან აქციონერთა შორის ლიკვიდაციის დღისათვის საჭიხდებო კაპიტალის მათი წილის სტრუქტურის მიხედვით პროპორციულად.

14.4 ბანკის ლიკვიდაცია დასრულებულია ითვლება, ხოლო ბანკი წევრს ფუნქციონირებას მისი სამქარბო რეესტრთან ამოღობ შემდეგ, განცხადება ბანკის ლიკვიდაციის შესახებ ქვეყნდება პრესაში.

მუხლი 15. დასკვნითი დებულებანი

15.1 საზოგადოების აქციონერებს შორის საზოგადოების საქმიანობისათვის დაკავშირებით წარმოშობილი ნებისმიერი დავა წყდება საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით სასამართლოს მიერ.

15.2 თუ წინააღმდეგარე წესდების რომელიმე დებულება ზაითილად იქნება ცნობილი ეს ვერ მოახდენს გავლენის წესდების სხვა დებულებების ხამდელობაზე.

15.3 სავითები, რომელიც არ არის მოწესრიგებული წესდებარე წესდებით, წყდება მქარბეთის შესახებ კანონისა და საქართველოს სხვა ნორმატიული აქტების ხიდუძელებზე, საზოგადოების კანონმდებლობის იმპერატიულ ნორმებსა და წინააღმდეგარე წესდების შორის წინააღმდეგობისას, განთიქნება საქართველოს კანონმდებლობის დებულებები.

სს „ბანკი ქართუს“-ს აქციონერთა კრების თავმჯდომარე
აბო საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი ქართუს თავმჯდომარე
ნავოლოზ ჩხეტიანი

ნავოლოზ ჩხეტიანი

სანოტარიო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი

N240361914



სანოტარიო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი

25 03 2024 წ

სანოტარიო მოქმედების დასახელება

ხელმოწერის სამფიდელობის დამოწმება

სოტარიუსი

ეკატერინე ვვანცელაძე

სანოტარიო მიერის მისამართი

ქ. თბილისი, აღ. ჭავჭავაძის ვაშბ. 39ა

სანოტარიო ბიუროს ტელეფონი

2 23-07-87

სანოტარიო მოქმედების ანტიფიდელოური ნომერი

66033217493824



სანოტარიო მოქმედებისა და სანოტარიო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადასაცემის შეუძლებლობის სატარიუსო სანოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დასვლით ტელეფონზე +995(32) 2 66 19 18

სანოტარიო აქტი
ს ა ქ ა რ თ ე უ ლ ა

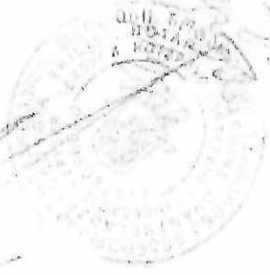
არა დას დადგომისა წლის თვედებით მართა მე. ვატირისე ვაშველავს, სოტარიუსს, თამარს სანოტარიო თვისი მტკარების მისამართზე: ქ. თბილისი, ი.კავთავაძის ვაშბ. #39 "ა", მოთველი სართული, მისამართი: სოტარიო მსგროსსა (კ.ნ. 01015004070), მან წამოაადგინა სხ. პანეო ქართლ"ს ქსადება და მოთხებე მისე ხელმოწერის სხადველის დამოწმება სანოტარიო წესით, მე შექმისწე მისი მოთხებე, ქველწმობისა და ქსადებათისაში ექვის მტკარის სადესველი არ მტარდა, დავრმუნედი მისი სტის გათველწმობის სომსველწმობა, რის მეტვეე მან ხედი თანდისწებით მოთხებე შეთხებე თვისი ხელმოწერა, რისე ვამოწმებ, თთი ვუწმობლავთ.

ხელმოწერის სანოტარიო წესით დამოწმება არ სომსვეს დოკუმენტის შინაშისისა და მისში ქარმოველწმობა დატქების დადასტველწმობა.

ვადასდავთა სანოტარიო მომსახურებებს სხადველი თანამსხე საქართველოს მოთხებითა 29.12.2011 წლის დავდესტრადებისა # 507 "სანოტარიო მოქმედებათა შექმნელებითაოვის სარტარიოს და სარტარიოვის სოტარიუსთა პალატისათვის დადევნილი სარტარიოს თვისებების, მათი ვადესტველწმობის წესისა და მომსახურებების ვადებების დამტკველების შესახებ" 31 ქველდის არ თთი დამო - დავა თანდისწებით თთი და სანოტარიო თვისი, თანამსხე საქართველოს სარტარიოსთა კაველების სოტე მტხებისა - 5 მთელი დავა ვადესტრადებულ წესტრადით თვისებებთათვის - მტხელი 39, თანამსხე საქართველოს მოთხებითა 29.12.2011 წლის დავდესტრადებისა # 507 "სანოტარიო მოქმედებათა შექმნელებითაოვის სარტარიოს და სარტარიოვის სოტარიუსთა პალატისათვის დადევნილი სარტარიოს თვისებების, მათი ვადესტველწმობის წესისა და მომსახურებების ვადებების დამტკველების შესახებ" შესახებ.



სანოტარიო
ეკატერინე ვვანცელაძე



Handwritten scribble or signature.



Faint, illegible text or stamp.

Approved by Resolution of
the Shareholder as of 25 March 2024

Cartu Bank JSC
Articles of Association
(25 March 2024 edition)

J J

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 its 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 signed 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 cancellation 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:

22

- 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:

J. J.

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 depository 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;

- e) 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

22

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 courier 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

27

- 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;

2.2

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.

22

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



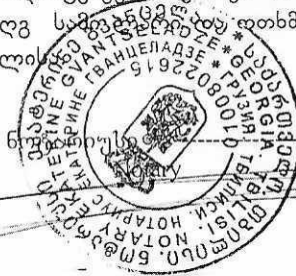
სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

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 1. 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 გადახდებიანების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" (29.12.2011წელი, დადგენილება # 507) ოცდაორი ლარი თანახმად 31-ე მუხლისა + დღგ საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი თანხის თეთრი- თანახმად საქართველოს საგდასახადო კოდექსის 166-ე მუხლის



ე. გვანცელაძე
 E. Gvantseladze

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი

N240440728



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი

11.04.2024 6

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) 266 19 18

საქართველო
სანოტარო აქტი

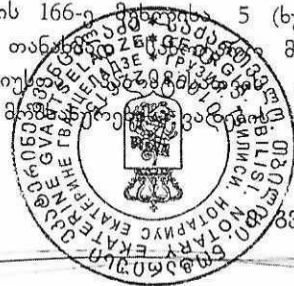
2024 (ორიათას ოცდაოთხი) წლის თერთმეტ აპრილს მე, ნოტარიუს ეკატერინე გვანცელაძეს, რომლის სანოტარო ოფისი მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ილ. ჭავჭავაძის გამზ. №39ა, პირველი სართული, მომმართა: თარჯიმანმა მარინე მაისურაძემ (პირადი №01009006243) რომლის პირადობა ჩემთვის ცნობილია. მისი დიპლომის ასლი ინახება ჩემდამი რწმუნებულ სანოტარო ოფისში. მან მოითხოვა თარგმანზე მისი ხელმოწერის სინამდვილის დამოწმება სანოტარო წესით. მე, ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეს, 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 საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" (29.12.2011წელი, დადგენილება № 507).

ნოტარიუსი

გვანცელაძე



[Handwritten scribbles and signatures]



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 ღებდნთან.
On the day of January 08th 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.

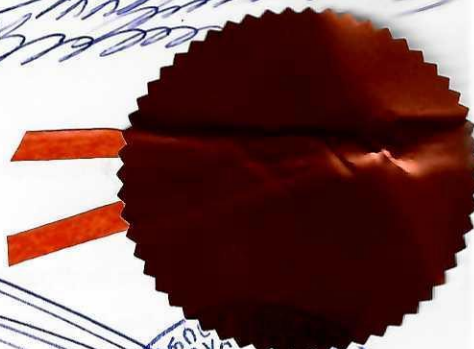
გადახდილია სანოტარო მომსახურების საზღაური თანხმად "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" (29.12.2011წელი, დადგენილება # 507) ორმოცდარვა ლარი მუხლი 31,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

ნოტარიუსი
Notary



ეკატერინე გვანცელაძე
E. Gvantseladze

Handwritten signature and date: 01/09/19



Handwritten signature and date: 01/09/19

