



Закон Республики Грузия О банках и банковской деятельности в Республике Грузия

ГЛАВА I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Понятие банка. Банк представляет собой коммерческое учреждение со статусом юридического лица, созданное с целью привлечения денежных средств и размещения их от своего имени с условием возвратности, платности и срочности. Банки создаются в любой форме собственности, предусмотренной законодательством Республики Грузия.

Статья 2. Фирменное наименование. Термин «банк» или иные словосочетания, имеющие этого термина могут быть использованы в фирменном наименовании юридического лица или рекламных целях лишь учреждениями, имеющими право на совершение банковских операций.

Статья 3. Банковская система Республики Грузия. Банковская система Республики Грузия включает: а) Национальный банк Республики Грузия и его учреждения, деятельность которых регулируется Законом Республики Грузия «О Национальном банке Республики Грузия» (Положения этого закона применяются в отношении Национального банка, когда на это имеется прямое указание); б) коммерческие банки, деятельность которых регулируется настоящим Законом и издаваемыми в соответствии с ним иными законодательными и нормативными актами Республики Грузия; в) другие кредитные учреждения (благотворительные, страховые и пенсионные фонды, инвестиционные компании).

Статья 4. Деятельность совместных (и иностранных) банков, также филиалов и представительств иностранных банков регулируется настоящим Законом, а также другими законодательными и актами Республики Грузия об иностранных инвестициях.

Статья 5. Виды коммерческих банков. 1. Коммерческие банки различаются: а) по принадлежности уставного капитала и порядку формирования — паевой, акционерный, совместный и иностранный банки; б) по ареалу деятельности — специализированный и универсальный банки; в) также по отраслевой ориентации.

2. Для финансирования республиканских, региональных или иных программ в порядке и на условиях, установленных законодательными актами Республики Грузия, могут создаваться специализированные государственные коммерческие банки.

3. Коммерческие банки могут создавать союзы, ассоциации и иные объединения для защиты своих интересов и координации своей деятельности.

4. Банкам запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных к монополизации рынка банковских операций, в вопросах установления процентных ставок и размеров комиссионной платы, а также к ограничению конкуренции в банковском деле.

Соблюдение антимонопольных правил контролируется Национальным банком Республики Грузия.

Статья 6. Устав коммерческого банка. 1. Коммерческий банк функционирует на основе устава, утвержденного на общем собрании его учредителей.

2. В уставе коммерческого банка должны содержаться: а) наименование банка и его местонахождение (почтовый адрес); б) перечень операций, осуществляемых банком; в) размер уставного фонда банка и перечень иных фондов, порядок их образования и использования; г) положение о том, что банк является юридическим лицом; д) положение об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях по контролю за банковской деятельностью; е) порядок прекращения деятельности банка.

3. Устав коммерческого банка создается на основе рекомендаций Национального банка; вместе с этим допускается, чтобы в нем были предусмотрены и иные положения, не противоречащие законодательству Республики Грузия и отражающие особенности деятельности банка.

Статья 7. Операции коммерческого банка. 1. Коммерческие банки принимают и размещают денежные вклады, привлекают и предоставляют кредиты, осуществляют расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание.

Коммерческие банки могут совершать иные операции, не противоречащие законодательству и предусмотренные их уставами, в частности: а) ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов; б) финансирование капиталовложений, по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств; в) выпуск платежных документов и иных ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, облигаций и других); г) покупка, продажа и хранение государственных платежных документов и иных ценных бумаг и другие операции с ними; д) выдача поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме; е) приобретение права требования из поставки товаров и оказания услуг, принятие рисков исполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг); ж) по просьбе предприятий и организаций приобретение и сдачу в аренду оборудования, транспортных средств и другого имущества (лизинг); з) покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты; и) покупка и продажа в Грузии и за границей драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также изделий, изготовленных из драгоценных металлов и драгоценных камней; к) привлечение и размещение драгоценных металлов на счета и во вклады и иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой; л) доверительные операции (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и другие) по поручению клиента; м) оказание консультативных услуг, связанных с банковской деятельностью.

Операции, предусмотренные настоящей статьей, могут проводиться как в национальной денежной единице, так и в иностранной валюте.

2. На основе лицензий Национального банка Республики Грузия коммерческие банки могут осуществлять операции в иностранной валюте.

Порядок выдачи лицензий на ведение банковских операций в иностранной валюте устанавливает Национальный банк Республики Грузия.

3. На основе поручений Национального банка коммерческие банки обязаны осуществлять исполнение бюджета.

4. Коммерческим банкам запрещается всякая хозяйственная деятельность, выходящая за сферу банковской деятельности, а также деятельность в сфере страхования всех видов.

Статья 8. Независимость коммерческих банков. Коммерческие банки осуществляют свою оперативную деятельность независимо от исполнительных органов государственной власти.

Коммерческие банки не отвечают по обязательствам Правительства Республики Грузия, так же, как и Правительство не несет ответственность за обязательства банков, кроме исключительных случаев, когда Правительство или банк сами берут такие обязательства.

*) Банки, созданные при участии иностранного капитала.

**) Банки, уставные фонды которых полностью созданы иностранным капиталом.

ГЛАВА II

ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЛИКВИДАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Статья 8. Учредители, акционеры (участники) коммерческого банка.

1. Учредителями, акционерами (участниками) коммерческих банков могут быть граждане и юридические лица. Как правило, таковыми не могут быть органы всех уровней государственной власти и их исполнительных подразделений, а также политических организаций. Доля каждого участника не должна превышать 35 процентов уставного капитала.

2. При создании иностранных и совместных банков одним из иностранных учредителей, как правило, должен быть банк.

Статья 9. Лицензионный порядок деятельности коммерческих банков. Коммерческие банки осуществляют свою деятельность на основе лицензий на совершение банковских операций, получаемых от Национального банка Республики Грузия.

Статья 10. Документация, необходимая для получения лицензии. 1. Для получения лицензий на совершение банковских операций представляются следующие документы: а) ходатайство для получения лицензии; б) учредительные документы: учредительный договор, устав банка, протокол о принятии устава и назначении руководящих органов банка; в) экономическое обоснование с обязательным приложением расчетного баланса и планом доходов, расходов и прибыли; г) заключение аудиторской организации о финансовом положении учредителей; д) сведения о профессиональной пригодности руководителей (председателя правления и главного бухгалтера) банка, их безупречной репутации и, как правило, с учетом опыта банковской работы; е) документ о наличии пригодного здания для выполнения уставных обязанностей, в пределах выданной лицензии; ж) иные документы, предусмотренные законодательством Республики Грузия.

2. Минимальный размер уставного фонда, а также порядок и сроки его оплаты определяются Национальным банком Республики Грузия по виду коммерческого банка.

Статья 11. Дополнительная документация и условия, необходимые для получения лицензий совместными и иностранными банками, а также филиалами иностранных банков. 1. Для получения лицензий на совершение банковских операций совместными и иностранными банками, а также филиалами иностранных банков, дополнительно к документам, указанным в статье 10 настоящего Закона, представляются следующие легализованные в установленном порядке документы: а) иностранными юридическими лицами: решение соответствующего органа иностранного учредителя (участника) о его участии в создании банка или открытии филиала на территории Республики Грузия; письменное согласие контрольного органа страны местопребывания иностранного учредителя (участника) на его участие в создании банка или открытии филиала на территории Республики Грузия; б) иностранными гражданами: подтверждение и не первоначального иностранного банка о платежеспособности лица; рекомендация не менее чем от двух иностранных платежеспособных юридических лиц физических лиц.

2. Для обеспечения всем коммерческим банкам равных конкурентных условий Национальный банк Республики Грузия может предъявлять дополнительные требования к документам, указанным в статье 10 настоящего Закона, в зависимости от типа и масштаба деятельности банка.

Статья 12. Срок для рассмотрения ходатайства и ответственность Национального банка. 1. Ходатайства о выдаче лицензий Национальным банком республики рассматриваются в срок, не превышающий одного месяца с момента получения всех документов, предусмотренных настоящим Законом.

В случае нарушения указанного срока Национальный банк выплачивает штраф учредителям по их требованию в размере 0,01% объявленного уставного фонда за каждый просроченный день.

2. Ходатайство считается рассмотренным со дня соответствующего решения учредителями коммерческого банка.

Статья 13. Основания для отказа в выдаче лицензий. Национальный банк республики правомочен отказать в выдаче лицензий на проведение банковских операций по любому из следующих оснований: а) несоответствие учредительного договора и устава действующему в Республике Грузия законодательству; б) неудовлетворительное финансовое положение учредителей, не обеспечивающее оплату уставных фондов в установленный срок, угрожающее интересам вкладчиков и кредиторов банка; в) профессиональная непригодность (по заключению Национального банка) руководителей коммерческого банка (председателя и главного бухгалтера); г) отсутствие пригодного служебного здания для выполнения уставных обязанностей в пределах выданной лицензии; д) другие основания, предусмотренные законодательством Республики Грузия.

Статья 14. Регистрация коммерческих банков. Одновременно с выдачей лицензий на проведение банковских операций Национальный банк Республики Грузия проводит регистрацию коммерческого банка и сообщает ему регистрационный номер.

2. Коммерческий банк получает статус юридического лица с момента его регистрации.

Статья 15. Порядок открытия филиалов и представительств коммерческих банков. 1. Зарегистрированные в Национальном банке коммерческие банки могут открывать филиалы и представительства на всей территории Республики Грузия с согласия и регистрации Национального банка.

2. Открытие филиалов и представительств коммерческих банков за пределами Республики Грузия производится на основании действующего законодательства соответствующей территории.

Статья 16. Основание для отзыва лицензий. 1. Национальный банк может отозвать лицензию на проведение банковских операций в случаях: а) обнаружения недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия; б) задержки начала деятельности банка со дня выдачи лицензии более чем на год; в) невыполнения обязательств по оплате установленной суммы уставного фонда в назначенные сроки; г) выявления фактов ведения операций, запрещенных пунктом 6 настоящего Закона, или превышения полномочий; д) выявления фактов нарушения банком требований антимонопольного закона.

Затребование лицензии возможно также в случаях, предусмотренных статьей 22 Закона Республики Грузия «О Национальном банке Республики Грузия».

2. Отзыв лицензий действует как решение о ликвидации банка.

Отзыв лицензий является крайней мерой, которой, как правило, должны предшествовать предупредительные меры, направленные на устранение допущенных нарушений.

*) Данные составляются в виде экономического обоснованного прогноза.

(Опечатано на 2-й стр.)

УКАЗ

Президента Республики Грузия О СУЩЕСТВУЮЩИХ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ ГРУЗИЯ ВОЕННЫХ КОМИССАРИАТАХ МИНИСТЕРСТВА ОБОРОНЫ СССР

Согласно действующему законодательству, Военный комиссариат Республики Грузия и подчиненные ему районные и городские военные комиссариаты представляют собой местные органы военного управления Министерства обороны СССР. Их назначение — подготовка и призыв на обязательную военную службу призывников, учет военнообязанных запасов, создание и подготовка мобилизационных резервов и др. Комиссариаты служат Советской Армии, и их деятельность осуществляется согласно планам и заданиям, полученным из Министерства обороны СССР.

Исходя из этого, существующие ныне так называемые «военные комиссариаты Республики Грузия» ни по форме, ни по содержанию не соответствуют сегодняшним интересам суверенной Республики Грузия. Органы дислоцированной в Грузии Советской Армии, в частности Закавказского военного округа, полностью подчиняются распоряжениям и приказам Министерства обороны СССР.

На основании постановления Верховного Совета Республики Грузия от 29 января 1991 года «О призыве призывников во внутренние войска в Национальную гвардию Республики Грузия в 1991 году», Правительства Республики Грузия от 27 марта 1991 года № 239 и 26 июня 1991 года № 505 при префектурах городов и районов Республики Грузия и Собраниях районов Г. Тбилиси созданы призывные комиссии и военные секторы, выполняющие функции существующих военных комиссариатов.

Таким образом, военные комиссариаты Министерства обороны СССР лишаются функций подготовки и призыва призывников. Их деятельность ограничивается лишь призывом призывников, изъявивших желание служить в рядах Советской Армии. Фактически в этих комиссариатах действует только отдел пенсионного обслуживания Министерства обороны СССР.

Следует обратить внимание на факт переноса из военных комиссариатов в воинские части учетных анкет, личных карточек призывников, мобилизационных документов и планов с той целью, чтобы эти документы не могли служить интересам обороны Республики Грузия.

На основании вышеуказанного и исходя из Закона Республики Грузия от 15 ноября 1990 года «О приращении на территории Республики Грузия действия Закона СССР «Об обязательной военной службе» и Акта о восстановлении государственной независимости Грузии, провозглашенного 9 апреля 1991 года, постановляю:

1. Ввиду того, что согласно действующему законодательству Военный комиссариат Республики Грузия представляет военное учреждение, представляющее юрисдикцию и Республики Грузия, наименование «Военный комиссариат Республики Грузия» считать неправильным.

В соответствии с этим изменить надписи на вывесках указанных военных комиссариатов, печатях и других реквизитах их местных органов.

2. Правительству Республики Грузия в месячный срок решить вопрос целесообразности выделения в будущем знаний и материальных средств военным комиссарам Министерства обороны СССР, существующим на территории Республики Грузия.

Президент Республики Грузия
Зинаид ГАМСАХУРДИА.

Тбилиси.
10 августа 1991 года.

ВСТРЕЧА В ПОТИ



В Потти, где проходит чемпионат Европы по воднолыжному спорту, Президент Республики Грузия Зинаид Гамсахурдия встретился с председателем всемирного еврейского агентства «Сохнут» Ситхой Динцем, гостящим в Грузии в связи с открытием в Тбилиси представительства этого агентства.

Во время встречи подчеркивалось, что представительство «Сохнута» в столице республики внесет весомый вклад в дальнейшее развитие и укрепление сотрудничества между Грузией и Израилем, будет служить расширению культурных, научных и экономических связей между двумя народами, изучать культуру и духовное наследие еврейского народа, представители которого вот уже более 26 веков проживают на территории Грузии.

На снимке: во время встречи.

Фото Вано ШАМАНАДЗЕ. (Фотохроника САКНФОРМА).

РЕФОРМА НЕ РАДИ ФОРМЫ

Павел КОГУАШВИЛИ по профессии экономист — аграрник, занимался научной деятельностью. Работал в системе Госагропрома республики именно в тот период, когда в сельском хозяйстве была предпринята одна из последних попыток за счет косметических реформ преодолеть состояние кризиса. Выступал в то время в печати с критическими статьями, направленными против прежней системы хозяйствования. В настоящее время возглавляет комиссию Верховного Совета республики по аграрной реформе. Ему 34 года. Женат. Имеет двоих детей.

Корреспондент «СГ» встретился с ним и попросил ответить на следующие вопросы: — Достигаясь по наследству система хозяйствования в аграрном секторе продолжает агонизировать. И тем не менее, несмотря на это, необходимо скорейшее проведение радикальных реформ, способных устранить кризисные явления. Чем занимается в этой связи комиссия, которую вы возглавляете?

— Наша комиссия является составной частью постоянной комиссии парламента республики по экономической реформе. Ее место и роль соответствуют тому удельному весу, который занимает сельское хозяйство в национальной экономике. Естественно, продовольственный кризис, достигший нас от застойных и перестроечных времен, не может быть преодолен по мановению волшебной палочки или же так называемым эволюционным путем. Необходима коренная реорганизация всей системы аграрного хозяйства. В этом процессе должна сказаться решающая роль и

аграрная наука. По сути, без научно обоснованной концепции развития сельского хозяйства трудно рассчитывать на успех. У нас же, к сожалению, несмотря на наличие огромного количества НИИ, учебных институтов, продолжается работа в духе социальной программы Союза, в которой мы не входим, и которая не учитывает специфику, особенности и традиции Грузии. Для того чтобы переориентировать эту работу, необходима единая государственная политика, учитывающая сказанное, а финансирование науки должно производиться в объеме не менее 5 процентов от доходов агропродовольственного сектора производства. От науки мы вправе требовать определения тех параметров развития производства, которые должны лечь в основу государственных программ, регулирующих развитие аграрного сектора. Они должны быть подготовлены правительством. Важнейшие из них — программы социального обустройства села, восстановления плодородия почв и их защиты от эрозии, развитие зернового хозяйства и молочного-мясного животноводства, производства кормового белка, создание баз хранения, переработки и реализации сельхозпродукции, развитие фермерских хозяйств, производство машин для горного земледелия и т. д.

В сложившихся условиях все эти проблемы не решатся без радикальной аграрной реформы, которая должна проводиться по трем направлениям: земельная, экономическая и социальная реформы. В целом же в связи с аграрной реформой необходимо разработать до двух десятков законов и других важных документов. Обратим

внимание на следующий момент. Являясь составной частью экономической реформы, аграрная реформа теснейшим образом связана с разработкой других законопроектов, которые невозможно провести в жизнь без четкой и выверенной политики в области сельского хозяйства. Так что, необходимо быстрее определиться в аграрном секторе, чтобы предпринять следующие шаги по проведению радикальной реформы.

Вместе с членами постоянно действующей комиссии в этой работе активно участвуют ученые — аграрники, специалисты. Следует так отработать систему, чтобы при ее практическом осуществлении оставалось как можно меньше белых пятен.

Что же касается основополагающего направления в развитии сельского хозяйства, то это его интенсификация на основе многообразия форм хозяйствования: частное предпринимательство, создание различных ассоциаций, кооперативов, агрофирм, крестьянских и общественных хозяйств, установление между ними прямых связей.

Аграрий ЧИРАКАДЗЕ, руководитель пресс-службы Президента Республики Грузия.

(Опечатано на 2-й стр.)

Заявление

пресс-службы Президента Республики

В пятницу, 9 августа приказом министра внутренних дел Республики Грузия новым начальником милиции города Цхинвали был назначен один из лидеров осетинских националистов, активный деятель «Адамон Ныхаса» Валерий Газзаев.

Назначение Валерия Газзаева, известного противника политического курса, проводимого грузинским руководством, объясняется готовностью грузинского правительства идти на любые разумные компромиссы для того, чтобы пресечь разбой и насилие, чинимые вооруженными бандами осетинских боевиков.

Вечером того же дня Валерий Газзаев был захвачен многочисленной группой вооруженных осетин и уведен в неизвестном направлении.

Неприятие Газзаева и насилие над ним, осетинское по национальности, вызвано единственно его решением вести решительную борьбу с террористами и бандитами, творящими насилие над мирным населением.

Для руководителей осетинских боевиков и криминальных банд, промышляющих в основном грабежом грузинского и осетинского населения и объявляющих себя борцами за национальные права, в данном случае ни национальность, ни политические взгляды похищенного не имели значения, так как под угрозой оказались их «права» — безнаказанно грабить и убивать ни в чем не повинных людей, грузин и осетин.

Весьма показательно, что уже 10 августа самозванные «местные руководители» объявили о восстановлении в должности бывшего начальника милиции Казбека Тедеева, занимающего примечательную (а возможно, и государственную) позицию по отношению к боевикам.

Местонахождение Валерия Газзаева, несмотря на предпринимаемые поиски, остается неизвестным. Высказываются серьезные опасения о возможности физической расправы.

Проникновение является еще одним наглядным подтверждением того, что события в Цхинвали обусловлены не этническими, а политическими причинами, что на самом деле руками осетинских боевиков и прочих криминальных элементов осуществляются вооруженные провокации, имеющие целью терроризировать население и совершать любые меры грузинского руководства, направленные на стабилизацию и нормализацию обстановки в Самачабло.

Аграрий ЧИРАКАДЗЕ, руководитель пресс-службы Президента Республики Грузия.

(Опечатано на 2-й стр.)

