

Закон Грузии О системе страхования депозитов

Глава I Общие положения

Статья 1. Сфера и цели регулирования Закона

1. Настоящий Закон определяет правовые основы создания системы страхования депозитов в Грузии, правовой формы, управления и полномочий Агентства по страхованию депозитов, и администрирования фонда страхования депозитов.
2. Исполнение требований, установленных настоящим Законом, обязательно для коммерческих банков, определенных этим же Законом.
3. Цель настоящего Закона – возмещение застрахованных депозитов депозиторам при наступлении в коммерческом банке страхового случая, предусмотренного настоящим Законом, повышение доверия общества к коммерческим банкам, поощрение сбережений и содействие устойчивости финансовой системы страны. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

Статья 2. Разъяснение терминов

1. Для целей настоящего Закона использованные в нем термины имеют следующие значения:
 - а) **система страхования депозитов** – регулируемые настоящим Законом отношения, существующие между депозиторами, коммерческими банками, Агентством по страхованию депозитов, Национальным банком Грузии и Правительством Грузии;
 - б) **депозитор** – физическое лицо, юридическое лицо или предусмотренное законодательством Грузии организационное образование, не являющееся юридическим лицом, имеющее депозит в коммерческом банке; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - в) **депозит** – суммы, числящиеся на счетах депозитора (в том числе, текущий счет, срочный депозит, депозит до востребования), подлежащие уплате коммерческим банком в соответствии с условиями договора, заключенного между депозитором и коммерческим банком. Средства, полученные в обмен на электронные деньги, не являются депозитом; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - г) **незастрахованный депозит** – депозит, который согласно настоящему Закону не подлежит страхованию и при наступлении страхового случая не возмещается;
 - д) **застрахованный депозит** – депозит, который возмещается юридическим лицом публичного права – Агентством по страхованию депозитов при наступлении страхового случая, в рамках предела, установленного настоящим Законом; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - е) **фонд страхования депозитов (далее – фонд)** – средства, определенные пунктом первым статьи 11 настоящего Закона, используемые для возмещения депозиторам застрахованных депозитов при наступлении страхового случая и для целей, предусмотренных пунктом 3 статьи 11 настоящего Закона;
 - ж) **страховой случай** – начало процесса ликвидации в отношении коммерческого банка в соответствии с Законом Грузии «О деятельности коммерческих банков»; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - з) **предел** – максимальный размер возмещаемой суммы застрахованного депозита, подлежащего выплате депозитору, который определяется в соответствии с пунктом первым статьи 16 и пунктом 5 статьи 24 настоящего Закона;
 - и) **коммерческий банк** – коммерческий банк, определенный Законом Грузии «О деятельности коммерческих банков»;
 - к) **наблюдательный совет (далее – Совет)** – наблюдательный совет юридического лица публичного права – Агентства по страхованию депозитов, предусмотренного настоящим Законом; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - л) **финансовый институт** – юридическое лицо, деятельность которого является осуществление финансовых услуг и которое действует в виде коммерческого банка, страховой организации, перестраховочной компании, инвестиционного банка, фондовой биржи, центрального депозитария (депозитария), брокерской компании, микрофинансовой организации, кредитного союза, инвестиционного фонда, пенсионного фонда, компаний по управлению активами или провайдера платежных услуг. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
2. Другие термины, использованные в настоящем Законе, имеют соответствующие значения, предусмотренные законодательством Грузии.

Глава II Агентство по страхованию депозитов

Статья 3. Агентство по страхованию депозитов

1. В целях настоящего Закона создается самостоятельное юридическое лицо публичного права – Агентство



- по страхованию депозитов (далее – Агентство).
2. Не разрешается передача Агентством страхового риска полностью или частично другому страховщику.
3. Агентство осуществляет свои ежедневные операции и деятельность самостоятельно. Другой орган не вправе вмешиваться в его деятельность, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом.
4. Агентство имеет собственные средства, Единый счет Казначайской службы Министерства финансов Грузии в Национальном банке Грузии, печать с изображением Государственного герба Грузии и собственным наименованием. Агентство ведет бухгалтерский учет и отчетность в соответствии с законодательством Грузии и Международными стандартами финансовой отчетности. Агентство вправе иметь счет в Национальном банке Грузии с целью размещения средств фонда. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
5. Агентство осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Грузии, международными договорами, настоящим Законом, Положением об Агентстве и иными правовыми актами.
6. На действующего или бывшего сотрудника Агентства или лицо, законно действующее от имени Агентства, не возлагается личная ответственность в отношении какого-либо лица за какое-либо деяние, если оно совершило указанное деяние или воздержалось от его совершения при осуществлении своих прав и при исполнении обязанностей в соответствии с законодательством Грузии.
7. Структура Агентства утверждается по согласованию с Советом правовым актом Начальника Агентства, а полномочия определяются Положением об Агентстве, которое утверждается Правительством Грузии. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
8. Штатное расписание (в том числе, должностные оклады) Агентства и бюджет Агентства на соответствующий год утверждаются в порядке, установленном настоящим Законом. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
9. При утверждении штатного расписания (в том числе, должностных окладов) Агентства должна учитываться наилучшая международная практика. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
10. Агентство от своего имени приобретает права и обязанности, заключает сделки и может выступать в суде в качестве истца и ответчика.
11. Согласно настоящему Закону при выполнении Агентством функций, связанных со страхованием депозитов, налоговые льготы, связанные с его деятельностью, определяются Налоговым кодексом Грузии. Операции и деятельность, осуществляемые Агентством, освобождаются от сборов и государственной пошлины в соответствии с законодательством Грузии.
12. Агентство правомочно через суд требовать от соответствующего лица компенсации при наличии обоснованных сомнений, что ввиду неправомерных действий руководства коммерческого банка, аудитора или сотрудника возросли общие финансовые обязательства Агентства.
13. Агентство с целью предоставления информации направляет годовой отчет о деятельности Агентства Правительству Грузии, Парламенту Грузии и Национальному банку Грузии.
- Статья 4. Права и обязанности Агентства**
1. Для выполнения функций, связанных со страхованием депозитов, Агентство вправе:
- а) получать первичные взносы;
 - б) определять и получать регулярные страховые взносы;
 - в) получать специальные страховые взносы в случае, предусмотренном настоящим Законом;
 - г) управлять фондом;
 - д) в пределах своей компетенции получать от коммерческого банка своевременную и детальную информацию, предусмотренную соответствующей инструкцией; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - е) в целях настоящего Закона своевременно и регулярно обмениваться с Национальным банком Грузии информацией о коммерческих банках на основании соответствующего соглашения;
 - ж) получать от Национального банка Грузии материально-техническую помощь на основании соответствующего соглашения;
 - з) своевременно получать от уполномоченного лица, предусмотренного законодательством Грузии, точную информацию о депозитах в ходе процесса ликвидации в отношении коммерческого банка; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - и) требовать от коммерческих банков в соответствии с инструкцией предоставления действующим и потенциальным клиентам информации о страховании депозитов;
 - к) в формате, предусмотренном инструкцией, требовать от коммерческих банков информацию о застрахованных депозитах;
 - л) полученную из коммерческих банков информацию о застрахованных депозитах, имеющихся в коммерческих банках, перепроверять на месте, дистанционно или (и) посредством лица, определенного Национальным банком Грузии, или (и) внешних аудиторов коммерческих банков;
 - л¹) в случае необходимости в любое время требовать информацию о застрахованных депозитах, имеющихся в коммерческом банке, или (и) перепроверить ее на месте, дистанционно или (и) посредством лица, определенного Национальным банком Грузии, или (и) внешнего аудитора коммерческого банка; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - м) получать гранты, техническую или иные виды помощи;
 - н) участвовать в рабочих группах, созданных для обеспечения финансовой стабильности;
 - н¹) осуществлять операции репо с коммерческим банком; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)



- о) осуществлять иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом.
2. Для осуществления полномочий, предусмотренных настоящим Законом, Агентство обязано:
- а) обеспечивать аккумулирование в фонде взносов, предусмотренных настоящим Законом;
 - б) определять необходимость специальных страховых взносов и их привлечение в соответствующем случае;
 - в) при наступлении страхового случая выплачивать возмещение в порядке, установленном законодательством Грузии;
 - г) осуществлять внутренний контроль и менеджмент рисков;
 - д) разрабатывать политику, процедуры и систему управления кризисами, которые обеспечивают эффективное реагирование на риски, возникающие при наступлении страхового случая;
 - е) для обеспечения оперативной выплаты возмещения разрабатывать информационную систему и процедуры управления и не реже чем раз в год осуществлять симуляцию наступления страхового случая.

Статья 5. Руководство Агентства и управление им

1. Агентством руководит Начальник Агентства.
2. В целях надзора за Агентством создается Совет. Состав и порядок деятельности Агентства определяются настоящим Законом. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

Статья 6. Начальник Агентства

1. Начальник Агентства назначается на должность и освобождается от должности решением Совета в порядке, установленном законодательством Грузии.
2. Кандидат, назначаемый на должность Начальника Агентства в соответствии с пунктом первым настоящей статьи, подбирается на конкурсной основе. Порядок и условия проведения конкурса определяются Положением об Агентстве.
3. Начальник Агентства назначается на 5-летний срок. По истечении указанного срока его повторное назначение на должность не ограничивается.
4. Начальник Агентства должен удовлетворять следующим требованиям:
 - а) быть гражданином Грузии, дееспособным лицом;
 - б) иметь высшее образование в области экономики, права или смежной отрасли и не менее чем 5-летний опыт работы в финансовой, банковской, страховой сфере или в сфере экономического права;
 - в) не иметь судимость;
 - г) не быть уволенным со службы ввиду ненадлежащего исполнения служебных обязанностей;
 - д) должен быть самостоятельным, беспристрастным, честным и добросовестным.
5. Начальник Агентства освобождается от должности:
 - а) на основании личного заявления;
 - б) решением Совета (консенсуса);
 - в) в случае прекращения гражданства Грузии;
 - г) в случае вступления в отношении него в законную силу окончательного обвинительного приговора по уголовному делу;
 - д) в случае нарушения Кодекса этики Агентства, по решению Агентства;
 - е) в случае признания судом безвестно отсутствующим, объявления умершим или признания его поддерживаемым лицом, если решением суда не определено иное;
 - ж) в случае занятия им несовместимой должности или осуществления несовместимой деятельности;
 - з) в случае смерти.
6. Начальник Агентства:
 - а) руководит Агентством и организует его деятельность и функционирование;
 - б) представляет Агентство в отношениях с третьими лицами;
 - в) назначает на должность и освобождает от должности сотрудников Агентства, применяет к ним меры поощрения и дисциплинарной ответственности;
 - г) в случае исчерпания или (и) дефицита суммы в фонде по согласованию с Советом определяет конкретные мероприятия по привлечению дополнительных сумм;
 - д) организует процесс возмещения депозитов, застрахованных Агентством;
 - е) готовит и представляет Совету годовой отчет о деятельности Агентства; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - ж) представляет Совету годовую финансовую отчетность Агентства;
 - з) по согласованию с Советом на основании соответствующего правового акта определяет размер обязательного взноса коммерческого банка, но не более размера, определенного пунктом 2 статьи 13 настоящего Закона; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - и) издает административно-правовые акты;
 - к) разрабатывает и по согласованию с Советом утверждает проекты следующих правовых актов (инструкций):
 - к.а) структуру, штатное расписание (в том числе, должностные оклады) и бюджет Агентства на соответствующий год; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - к.б) инвестиционная политика и годовой инвестиционный план Агентства;
 - к.в) стратегический план и годовой план Агентства;
 - к.г) порядок исчисления базы и процедуры уплаты регулярных страховых взносов;
 - к.д) методология исчисления регулярных страховых взносов, основанных на риске;
 - к.е) размер регулярных страховых взносов, основанных на риске, и размер целевого фонда;
 - к.ж) порядок, периодичность и процедуры исчисления специальных страховых взносов;
 - к.з) размер специальных страховых взносов;



- к.и) инструкция по предоставлению коммерческими банками информации о страховании депозитов действующим и потенциальным клиентам;
- к.к) инструкция по истребованию информации о застрахованных депозитах у коммерческих банков;
- к.л) инструкция по выплате возмещения при наступлении страхового случая и подбору коммерческого банка в этих целях;
- к.м) инструкция по электронному опубликованию информации о страховании депозитов;
- к.н) Кодекс этики Агентства;
- к.о) другие инструкции, предусмотренные настоящим Законом;
- л) осуществляет иную деятельность, предусмотренную настоящим Законом и Положением об Агентстве.

Статья 7. Состав Совета

1. Совет состоит из 5 членов. Членами Совета являются: Министр финансов Грузии, Министр экономики и устойчивого развития Грузии, Президент Национального банка Грузии, 2 независимых члена.
2. Независимый член Совета должен быть беспристрастным, добросовестным лицом, имеющим высшее финансовое, экономическое или юридическое образование. Оно не может быть действующим или бывшим администратором коммерческого банка в течение последних 6 месяцев или иметь конфликт интересов иного рода.
3. Коммерческие банки избирают независимых членов Совета при тайном голосовании, простым большинством голосов. Голосование организует Национальный банк Грузии.
4. Право представления кандидатуры, подлежащей избранию в качестве независимого члена Совета, имеют все коммерческие банки. Национальный банк Грузии уведомляет коммерческие банки о времени и процедурах проведения голосования не позднее 10 дней до соответствующей даты.
5. Для избрания каждого независимого члена Совета проводится индивидуальное голосование. В избрании независимого члена Совета участвуют только уполномоченные представители коммерческих банков. Каждый коммерческий банк имеет право одного голоса. Голосование проводится, если в нем участвует 2/3 коммерческих банков.
6. В голосовании по подбору независимого члена Совета победившим считается кандидат, получивший наибольшее количество голосов.
7. Если в первом голосовании по подбору независимого члена Совета победившего выявить не удалось, повторное голосование проводится за кандидатов, имеющих наилучшие результаты.
8. Срок полномочий независимого члена Совета составляет 5 лет. По истечении указанного срока его повторное избрание не ограничивается.
9. Срок полномочий другого члена Совета определяется сроком его нахождения на соответствующей должности.
10. В Совете по принципу ротации в течение годичного срока в нижеуказанной последовательности председательствуют: Министр финансов Грузии, Министр экономики и устойчивого развития Грузии и Президент Национального банка Грузии.
11. Независимый член Совета не может быть Председателем Совета.
12. Размер оплаты труда независимого члена Совета определяется бюджетом Агентства на соответствующий год, утвержденным в соответствии с пунктом 8 статьи 3 настоящего Закона.

Статья 8. Права и обязанности Совета

Совет:

- а) назначает на должность и освобождает от должности Начальника Агентства в соответствии с настоящим Законом и Положением об Агентстве, соответствующим решением в порядке, установленном законодательством Грузии;
- б) рассматривает и согласовывает проекты следующих правовых актов (инструкций), разработанных Начальником Агентства:
 - б.а) структура, штатное расписание (в том числе, должностные оклады) Агентства и бюджет Агентства на соответствующий год; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)
 - б.б.) инвестиционная политика и годовой инвестиционный план Агентства;
 - б.в) стратегический план и годовой план Агентства;
 - б.г) порядок исчисления базы и процедуры уплаты регулярного страхового взноса;
 - б.д) методология исчисления регулярного страхового взноса, основанная на анализе риска;
 - б.е) размер регулярного страхового взноса, основанного на риске, и размер целевого фонда;
 - б.ж) порядок, периодичность и процедуры исчисления специального страхового взноса;
 - б.з) размер специального страхового взноса;
- б.и) инструкция по предоставлению коммерческими банками информации о страховании депозитов действующим и потенциальным клиентам;
- б.к) инструкция по истребованию у коммерческих банков информации о застрахованных депозитах;
- б.л) инструкция по выплате возмещения при наступлении страхового случая и подбору коммерческого банка в этих целях;
- б.м) инструкция по электронному опубликованию информации о страховании депозитов;
- б.н) Кодекс этики Агентства;
- б.о) другие инструкции, предусмотренные настоящим Законом;
- в) в случае исчерпания или (и) дефицита суммы в фонде рассматривает и согласовывает предложения, представленные Начальником Агентства, в целях определения конкретных мероприятий по привлечению дополнительных сумм;
- г) рассматривает и согласовывает годовой отчет о деятельности Агентства, представленный Начальником



Агентства; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

д) согласовывает годовую финансовую отчетность Агентства;

е) согласовывает отчеты Начальника Агентства о деятельности Агентства;

ж) исключить (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

з) осуществляет иные права, предусмотренные настоящим Законом и Положением об Агентстве, и исполняет иные обязанности.

Статья 9. Заседание Совета

1. Заседание Совета проводится по мере необходимости, но не реже чем раз в квартал.

2. В случае необходимости заседание Совета созывает Председатель Совета, в том числе, по требованию Начальника Агентства или по письменному требованию не менее 2 членов Совета. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

3. Заседание Совета ведет Председатель Совета, а в случае его отсутствия

– член Совета, предварительно определенный Председателем Совета.

4. Заседание Совета организует Агентство.

5. Все члены Совета уведомляются о месте проведения и повестке дня заседания Совета, и им предоставляются надлежащие материалы, как правило, не менее чем за 2 дня до соответствующей даты.

6. Каждый член Совета имеет право одного голоса. Заседание Совета правомочно принимать решение, если на нем присутствуют более половины членов Совета.

7. Решение на заседании Совета принимается простым большинством голосов присутствующих членов Совета. В случае разделения голосов поровну решающим является голос председательствующего на заседании Совета.

8. На заседании Совета могут присутствовать приглашенные лица.

9. Заседание Совета может проводиться посредством электронной коммуникации.

10. Работа заседания Совета и решение, принятое на заседании Совета, оформляются протоколом. Протокол подписывает председательствующий на заседании Совета.

Статья 10. Конфликт интересов

1. Независимый член Совета, Начальник Агентства и сотрудник Агентства не вправе быть сотрудниками коммерческого банка или связанного с ним юридического лица, прямыми или косвенными владельцами доли в коммерческом банке или членами наблюдательного совета или директората. Члены семьи члена Совета, Начальника Агентства и сотрудника Агентства, определенные Органическим законом Грузии «О Национальном банке Грузии», не могут быть прямыми или косвенными владельцами доли в коммерческом банке или членами наблюдательного совета или директората.

2. Член Совета, Начальник Агентства и сотрудник Агентства не вправе с использованием служебного положения получать имущественные блага или льготы от коммерческого банка или связанного с ним другого лица от своего имени или от имени лиц, с которыми они состоят в близкой родственной связи или служебных либо финансовых отношениях.

Глава III Фонд

Статья 11. Источники финансирования, назначение и целевой размер фонда

1. Фонд состоит из следующих источников:

а) первичные взносы;

б) регулярные страховые взносы;

в) специальные страховые взносы;

г) доходы, полученные от осуществления Агентством инвестиционной деятельности;

д) суммы, полученные от активов коммерческих банков, в которых наступили страховые случаи;

е) иные доходы, разрешенные законодательством Грузии.

2. Коммерческий банк обязан платить страховые взносы, определенные настоящим Законом.

3. Средства фонда могут быть использованы только для целей настоящего Закона. Из фонда финансируются расходы, предусмотренные бюджетом Агентства на соответствующий год, связанные с функционированием Агентства, а также расходы, связанные с обслуживанием займов и выплатой возмещения депозиторам. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

4. Аккумулированные в фонде суммы должны достичь целевого размера фонда, который составляет 6 процентов полного объема застрахованных депозитов.

Статья 12. Первичный взнос

1. Коммерческий банк обязан уплатить первичный взнос в фонд в одноразовом порядке в денежной форме, в размере 100000 лари.

2. Новый коммерческий банк обязан уплатить первичный взнос в фонд в 30-дневный срок после получения лицензии на банковскую деятельность.

Статья 13. Регулярный страховой взнос

1. Коммерческий банк обязан ежемесячно уплачивать регулярный страховой взнос в соответствии с настоящим Законом и инструкцией.

2. Размер регулярного страхового взноса ежемесячно не должен превышать:

а) 0,067 процента возмещаемого объема депозита, застрахованного в национальной валюте в соответствующем коммерческом банке;

б) 0,1 процента возмещаемого объема депозита, застрахованного в иностранной валюте в соответствующем коммерческом банке.



3. Регулярный страховой взнос должен быть уплачен не позднее 15 числа следующего месяца.
4. Коммерческий банк уплачивает регулярный страховой взнос в национальной валюте по официальному обменному курсу, установленному Национальным банком Грузии, согласно соответствующей инструкции. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

5. Агентство ежегодно, не позднее 30 сентября на основании анализа рисков коммерческих банков утверждает для каждого коммерческого банка индивидуальный размер регулярного страхового взноса на следующий год, но не более размера, определенного пунктом 2 настоящей статьи. Методология анализа рисков коммерческих банков должна быть публичной для всех коммерческих банков, а оценка коммерческих банков – конфиденциальной.

Статья 14. Специальный страховой взнос

1. Если при наступлении страхового случая в фонде не застрахована сумма, достаточная для возмещения застрахованных депозитов, Агентство вправе дополнительно в одноразовом порядке установить для коммерческого банка в соответствии с настоящим Законом и инструкцией специальный страховой взнос, но не более 1 процента полного объема депозитов, застрахованных в коммерческом банке, в течение календарного года.

2. Если невзирая на мобилизацию сумм, предусмотренных пунктом первым настоящей статьи, в фонде не застрахована сумма, достаточная для возмещения депозитов, Агентство вправе привлекать средства, в том числе – на основании государственной гарантии, из следующих источников и в следующей форме:

- а) брать деньги в заем у местных и международных финансовых институтов;
- б) брать деньги в заем у Национального банка Грузии;
- в) брать деньги в заем у Правительства Грузии;
- г) размещать ценные бумаги;
- д) привлекать другие, альтернативные источники.

3. На Агентство возлагается обязательство по покрытию займа из фонда.

4. Детальная информация об учреждении специального страхового взноса и соответствующих процедур определяется инструкцией.

Статья 15. Инвестирование ресурсов фонда

1. Агентство осуществляет инвестирование ресурсов фонда в соответствии с инвестиционной политикой Агентства и годовым инвестиционным планом, предусмотренными настоящим Законом.

2. В целях сохранения защищенности и ликвидности фонда инвестирование ресурсов фонда может осуществляться только в следующие активы с низким уровнем риска:

- а) деноминированные в лари долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Грузии, Национальным банком Грузии, международной финансовой организацией;
- б) депозиты Национального банка Грузии;
- в) ценные бумаги и долговые инструменты с фиксированным доходом, выпущенные Европейским центральным банком, Организацией экономического сотрудничества и развития, государствами – членами Евросоюза, супранациональными агентствами Евросоюза.

3. Агентство осуществляет инвестирование ресурсов фонда в соответствии с принципами диверсификации, безопасности и ликвидности с обеспечением адекватного управления рисками и внутреннего контроля.

4. Агентство вправе для осуществления инвестирования ресурсов фонда передать фонд в управление Казначайской службе Министерства финансов Грузии, а также Национальному банку Грузии.

Глава IV

Правила и процедуры возмещения застрахованных депозитов

Статья 16. Размер предела

1. Агентство периодически представляет Совету анализ соответствия размера предела международным стандартам и практике. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

1¹. В случае необходимости Агентство по согласованию с Советом принимает решение об изменении предела, которое оформляется правовым актом Начальника Агентства. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

2. Решение об увеличении предела вступает в действие через 3 месяца после принятия, а в случае необходимости обеспечения финансовой стабильности – еще раньше.

Статья 17. Исполнение суммы застрахованного депозита

1. Депозитор вправе получить свой застрахованный депозит, невзирая на количество имеющихся в коммерческом банке депозитов или валюты, при наступлении страхового случая в рамках предела, установленного настоящим Законом или правовым актом Начальника Агентства. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

2. Застрахованный депозит выплачивается депозитору в национальной валюте. Если у депозитора депозит хранится в иностранной валюте, сумма подлежащая выплате депозитору, исчисляется и возмещается в национальной валюте по официальному обменному курсу, установленному Национальным банком Грузии на день наступления страхового случая, но не более размера предела.

3. Сумма застрахованного депозита для депозитора определяется путем сложения кредитных остатков всех имеющихся в коммерческом банке застрахованных депозитов, включая проценты, начисленные на момент наступления страхового случая. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

4. Находящиеся в различных коммерческих банках депозиты депозитора, определенные в рамках предела, для каждого коммерческого банка страхуются по отдельности.



5. В случае слияния коммерческих банков при наступлении страхового случая в течение 6 месяцев после их слияния депозитор вправе требовать возмещения застрахованных в рамках предела депозитов, имевшихся в каждом коммерческом банке до их слияния, по отдельности в соответствии с правовым актом (инструкцией) Начальника Агентства. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

6. Сумма, подлежащая возмещению депозитору, исчисляется путем вычета обязательств с наступившим сроком на день наступления страхового случая. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

7. Право требовать у Агентства возмещения суммы, подлежащей выплате депозитору, сохраняется за депозитором в течение 3 лет после наступления страхового случая. По истечении указанного срока сумма, подлежащая выплате депозитору, в порядке, установленном законодательством Грузии, направляется в Национальный банк Грузии для выплаты депозитору.

Статья 18. Незастрахованный депозит

Страхование не подлежат и при наступлении страхового случая не возмещаются:

а) депозиты на имя администраторов соответствующего коммерческого банка;

б) депозиты акционеров – владельцев 5 или более процентов капитала соответствующего коммерческого банка;

в) имеющиеся в соответствующем коммерческом банке депозиты лиц, предусмотренных подпунктами «а» и «б» настоящей статьи, членов семьи или третьих лиц, действующих от их имени, определенных Органическим законом Грузии «О Национальном банке Грузии»;

в¹) депозиты финансового института; (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

г) депозиты депозиторов, которые непосредственно осуществляли внешний аудит соответствующего коммерческого банка в течение 3 последних лет до наступления страхового случая;

д) депозиты, размещенные на счетах номинального владения, и депозиты, идентификацию депозиторов – владельцев которых в порядке, установленном законодательством Грузии, невозможно осуществить до наступления страхового случая;

е) депозиты, в отношении которых согласно законодательству Грузии в рамках расследования уголовного дела применены меры обеспечения или право пользования которыми ограничено по иному основанию, предусмотренному законодательством Грузии.

ж) депозиты административного органа, определенного Общим административным кодексом Грузии. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

Статья 19. Сроки и процедуры выплаты депозиторам сумм, подлежащих возмещению

1. Агентство обязано после наступления страхового случая незамедлительно в электронной форме уведомлять депозиторов, посредством официальной веб-страницы Агентства и официального печатного издания о наступлении страхового случая и порядке выплаты возмещения им. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

2. Агентство производит выплату возмещения посредством предварительно выбранного коммерческого банка (банка-агента). Агентство правомочно выбрать коммерческий банк (банк-агент) и открыть соответствующие счета в этом коммерческом банке в целях выплаты возмещения депозиторам. Порядок выбора коммерческого банка (банка-агента) для выплаты возмещения депозиторам определяется и вопросы организации возмещения регулируются соответствующей инструкцией. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

3. Ликвидатор соответствующего коммерческого банка обязан в течение 5 календарных дней после наступления страхового случая в электронной форме предоставить Агентству полную информацию о застрахованных депозиторах и их депозитах по состоянию на день наступления страхового случая, а также информацию в соответствии с подпунктом «е» статьи 18 настоящего Закона с учетом фактического положения, существовавшего на день ее направления. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

4. Агентство обязано в течение 20 календарных дней после наступления страхового случая обеспечить исчисление и выплату депозиторам сумм, подлежащих возмещению.

Статья 20. Обязательства, возникшие после выплаты возмещения

1. После выплаты Агентством возмещения депозитору требование депозитора к коммерческому банку, в котором наступил страховой случай, сокращается размер выплаченного возмещения.

2. Требование Агентства к коммерческому банку, в котором наступил страховой случай, возрастет на размер выплаченного депозиторам этого коммерческого банка возмещения и соответствующих затрат, понесенных Агентством в процессе выплаты возмещения.

3. Агентство при выплате депозиторам возмещения является кредитором первой очереди после Национального банка Грузии для коммерческого банка, в котором наступил страховой случай. Он вправе требовать возмещения сумм, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

Глава V Прозрачность

Статья 21. Предоставление информации депозиторам

1. Агентство обязано в электронной форме публиковать: информацию о коммерческих банках – участниках системы страхования депозитов, информацию об аккумулированных в фонде суммах, годовой отчет о деятельности Агентства, Положение об Агентстве, инструкцию, информацию о размещении средств фонда, годовой бюджет Агентства, аудиторский отчет. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

2. Коммерческий банк обязан в соответствии с настоящим Законом и инструкцией предоставлять действующим или потенциальным депозиторам информацию, установленную законодательством Грузии, о



застрахованных и незастрахованных депозитах, о пределе застрахованного депозита.

3. Коммерческий банк обязан в соответствии с настоящим Законом и инструкцией публиковать в электронной форме информацию о страховании депозитов.

4. Сотрудники Агентства, субъекты, предусмотренные пунктом 4 статьи 15 настоящего Закона, и их сотрудники не вправе предоставлять кому-либо допуск к конфиденциальной информации, разглашать, распространять или использовать такую информацию в личных целях.

5. Имеющаяся в Агентстве конфиденциальная информация о коммерческом банке или его клиентах, может быть передана для выполнения функций, предусмотренных законодательством Грузии, только Национальному банку Грузии, соответствующему коммерческому банку (банку-агенту) и Межведомственному комитету по финансовой стабильности, членом которого является Начальник Агентства. Другим лицам такая информация передается только на основании соответствующего решения суда. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

Статья 22. Аудит

1. В целях мониторинга операций и деятельности, осуществляемых Агентством, согласно настоящему Закону, Положению об Агентстве и соответствующей инструкции, в Агентстве осуществляется внутренний аудит для оценки управления Агентством, управления рисками и действенности процессов внутреннего контроля Агентства, а также соответствия бухгалтерской и финансовой информации законодательству Грузии. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

2. Аудит отчетности Агентства и оценку активов фонда ежегодно осуществляет внешний аудитор, выбранный в соответствии с законодательством Грузии. (28.04.2021 N473, ввести в действие с 1 января 2022 года.)

3. Право на оказание внешних аудиторских услуг Агентству имеет аудиторская (аудитная) фирма, которая в порядке, установленном государственным подведомственным учреждением, входящим в систему Министерства финансов Грузии, – Службой надзора за бухгалтерским учетом, отчетностью и аудитом, прошла мониторинг соответствующей системы управления качеством, требующийся для осуществления аудита финансовой отчетности лиц, являющихся объектом общественной заинтересованности, определенных Законом Грузии «О бухгалтерском учете, отчетности и аудите». (1.12.2022 N2290, ввести в действие с 15 декабря 2022 года.)

4. Заключение внешнего аудита Агентства является публичным и публикуется на официальной веб-странице Агентства.

Статья 23. Санкции

1. При выявлении нарушений, определенных настоящей статьей, Агентство вправе исходя из характера нарушений применять следующие санкции:

- а) направлять коммерческому банку письменные предупреждения;
- б) налагать на коммерческий банк денежные санкции.

2. На коммерческий банк могут налагаться денежные санкции, если он:

а) в соответствии с настоящим Законом и инструкцией не предоставит депозитарам информацию о системе страхования депозитов. Размер денежной санкции составляет 1000 лари;

б) в форме или с периодичностью, определенной инструкцией, не предоставит Агентству точную информацию о депозитах. Размер денежной санкции составляет 10000 лари;

в) в размере или в сроки, определенные настоящим Законом и инструкцией, не уплатит первый взнос, регулярный страховой взнос или специальный страховой взнос. Размер денежной санкции составляет 0,06 процента суммы, подлежащей уплате, за каждый день просрочки.

3. Виды санкций, налагаемых на коммерческие банки, согласовываются с Национальным банком Грузии.

4. Суммы денежных санкций, наложенных в соответствии с настоящей статьей, направляются в фонд.

5. Уплата сумм денежных санкций, определенных настоящей статьей, не освобождает коммерческие банки от выполнения соответствующих обязательств, предусмотренных настоящим Законом.

6. Порядок наложения и взыскания денежных санкций, а также форма протокола об административном правонарушении и лица, имеющие полномочие на его составление, определяются инструкцией.

Глава VI

Переходные и заключительные положения

Статья 24. Переходные положения

1. Совет собирается в 30-дневный срок после введения настоящего Закона в действие. До избрания независимых членов Совет правоспособен в составе 3 членов.

2. В 60-дневный срок после введения настоящего Закона в действие избираются 2 независимых члена Совета. В этих целях Национальный банк Грузии обеспечивает проведение голосования, предусмотренного статьей 7 настоящего Закона. Срок полномочий независимого члена Совета, избранного в результате первого голосования, составляет 5 лет. Повторное голосование за оставшихся кандидатов проводится в соответствии с процедурами, предусмотренными статьей 7 настоящего Закона. Срок полномочий независимого члена Совета, избранного в результате этого голосования, составляет 2 года.

3. В 60-дневный срок после введения настоящего Закона в действие Правительство Грузии по представлению Совета утверждает Положение об Агентстве.

4. В 60-дневный срок после введения настоящего Закона в действие Совет обеспечивает назначение на должность Начальника Агентства в порядке, установленном настоящим Законом.

5. Размер предела, определенного подпунктом «з» пункта первого статьи 2 настоящего Закона, составляет 5000 лари. Начальник Агентства по согласованию с Советом определяет новый размер предела не позднее



2020 года, а в случае необходимости обеспечения финансовой стабильности – еще раньше.

6. Агентству до 1 января 2018 года обеспечить утверждение правовых актов (инструкций), предусмотренных настоящим Законом.

7. Коммерческим банкам обеспечить уплату первичного взноса, предусмотренного пунктом первым статьи 12 настоящего Закона, не позднее 1 января 2018 года.

8. Суммы, аккумулированные в фонде, до 2022 года могут быть меньше целевого размера фонда.

Статья 25. Введение Закона в действие

1. Настоящий Закон, за исключением подпунктов «б»–«е» пункта первого и пункта 4 статьи 11, пункта 2 статьи 12, статей 13–15 и глав IV и V настоящего Закона, ввести в действие по опубликовании.

2. Подпункты «б»–«е» пункта первого и пункт 4 статьи 11, пункт 2 статьи 12, пункты первый–4 статьи 13, статьи 14 и 15, главы IV и V настоящего Закона ввести в действие с 1 января 2018 года.

3. Пункт 5 статьи 13 настоящего Закона ввести в действие с 1 января 2020 года.

Президент Грузии

Кутаиси

17 мая 2017 г.

№ 852-Пс

ри

Георгий Маргвелашвили

