

## მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის წესი

დამტკიცებულია  
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის  
2006 წლის 12 სექტემბრის N248 ბრძანებით

### მუხლი 1. ზოგადი დებულებანი

1. ეს წესი განსაზღვრავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის (შემდგომში – მისო) საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის წესსა და პირობებს.
2. ამ წესის შემუშავების საფუძველს წარმოადგენს „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონი და “მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ” საქართველოს კანონი.
3. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-4 მუხლით გათვალისწინებული საქმიანობის განხორციელების უფლება აქვს მხოლოდ საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის შემდეგ.
4. საქართველოს ეროვნული ბანკი რეგისტრაციაში გაატარებს მხოლოდ საქართველოს საგადასახადო სამსახურის მიერ დარეგისტრირებულ იმ იურიდიულ პირებს, რომელთა ორგანიზაციულ სამართლებრივი ფორმა, საქმიანობის სახეობა და საფირმო სახელწოდება შეესაბამება “მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ”, ასევე “მეწარმეთა შესახებ” საქართველოს კანონებით და ამ წესით დადგენილ მოთხოვნებს.

### მუხლი 2. მისოს საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციისათვის აუცილებელი პირობები

1. მისოს საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციისათვის აუცილებელი პირობებია:
  - ა) ფულადი სახით განადღებული საწესდებო კაპიტალი იყოს არანაკლებ 250000 (ორას ორმოცდაათი ათასი) ლარი;
  - ბ) დირექტორი (დირექტორთა საბჭოს წევრი) უნდა აკმაყოფილებდეს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით დადგენილ შესაფერისობის კრიტერიუმებს.
2. მისო უფლებამოსილია მიმართოს საქართველოს ეროვნულ ბანკს რეგისტრაციის თაობაზე, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ იგი აკმაყოფილებს ამ მუხლის პირველი პუნქტით გათვალისწინებულ მოთხოვნებს.

### მუხლი 3. შუამდგომლობა რეგისტრაციაზე თანხმობის მიღების შესახებ

1. მისოს რეგისტრაცია ხდება ამ მუხლით გათვალისწინებული განცხადებისა და დოკუმენტების წარდგენის საფუძველზე. განცხადება უნდა შეიცავდეს:

- ა) საფირმო სახელწოდებას;
- ბ) ორგანიზაციულ-სამართლებრივ ფორმას;
- გ) ადგილსამყოფელს (იურიდიულ მისამართს);
- დ) ფულადი ფორმით განაღდებული საწესდებო კაპიტალის ოდენობას.

2. განცხადებას თან უნდა ერთვოდეს:

- ა) საგადასახადი ორგანოში რეგისტრირებული წესდებისა და სხვა სადამფუძნებლო დოკუმენტების დედნები, ან მათი ნოტარიულად დამოწმებული ასლები;
- ბ) კანონმდებლობით გათვალისწინებული საწესდებო კაპიტალის სრული ოდენობით შევსების დამადასტურებელი დოკუმენტაცია;
- გ) დოკუმენტები სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების, მისი თავმჯდომარის არჩევისა და დირექტორების დანიშვნის თაობაზე;
- დ) საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტროს მიერ გაცემული ცნობა დირექტორთა ნასამართლობის არქონის შესახებ;
- ე) დირექტორების ხელწერილი „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონით დადგენილ შესაფერისობის კრიტერიუმებთან მათი შესაბამისობის თაობაზე;
- ვ) დოკუმენტი, რომელიც ადასტურებს იმ უძრავ ქონებაზე სარგებლობის, ან საკუთრების უფლებას, სადაც განთავსებული იქნება მისო.

3. მისოს მიერ ამ მუხლის მე-2 პუნქტით გათვალისწინებული დოკუმენტების სრულყოფილად წარდგენის შემდეგ, საქართველოს ეროვნული ბანკი არა უგვიანეს 15 სამუშაო დღისა იღებს დასაბუთებულ გადაწყვეტილებას და გამოცემს ადმინისტრაციულ აქტს რეგისტრაციის ან მასზე უარის თაობაზე. ადმინისტრაციული აქტის ერთი პირი ეგზავნება განმცხადებელს.

4. რეგისტრაციის თაობაზე ადმინისტრაციული აქტში აღინიშნება: მისოს საფირმო სახელწოდება, რეგისტრაციის ნომერი და თარიღი.

5. საქართველოს ეროვნული ბანკი აწარმოებს მისოს რეესტრს, რომელშიც შეიტანება მონაცემები ორგანიზაციის საფირმო სახელწოდების, ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმის, ადგილსამყოფელის (იურიდიული მისამართის), ფულადი ფორმით განაღდებული საწესდებო კაპიტალის თაობაზე, აგრეთვე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა და დირექტორების სახელი და გვარი.

**მუხლი 4. ცვლილებების რეგისტრაცია**

1. მისოს დასახელების, ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმის, იურიდიული მისამართის, დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ცვლილებების შემთხვევაში, მისო ვალდებულია ამ ცვლილების განხორციელებიდან ხუთი სამუშაო დღის ვადაში წერილობით აცნობოს ეროვნულ ბანკს.

2. ეროვნული ბანკი ვალდებულია ამ მუხლის პირველი პუნქტის შესაბამისად განხორციელებული ცვლილების შესახებ ინფორმაციის მიღებიდან ხუთი სამუშაო დღის განმავლობაში სათანადო ცვლილებები შეიტანოს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეესტრში.

3. საქართველოს ეროვნული ბანკში მისოს რეგისტრაციის თაობაზე გამოცემულ ადმინისტრაციულ აქტში ცვლილებების შესატანად გამოიცემა საქართველოს ეროვნული ბანკის ადმინისტრაციული აქტი.

#### **მუხლი 5. მისოსათვის რეგისტრაციის გაუქმება**

1. მისოსათვის რეგისტრაციის გაუქმების თაობაზე საქართველოს ეროვნული ბანკი გამოცემს ადმინისტრაციულ აქტს, რომელშიც უნდა მიეთითოს რეგისტრაციის გაუქმების მიზეზი და საფუძველი. მათ შორის:

ა) მისოს წერილობითი განცხადება რეგისტრაციის გაუქმების თაობაზე;

ბ) კანონმდებლობით დადგენილი აკრძალვის მიუხედავად დეპოზიტების მიღება იურიდიული და ფიზიკური პირებისაგან;

გ) საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის მიზნით წარმოდგენილ საბუთებში აღმოჩენილი სიყალბე;

დ) თუ შემოწმების შედეგად აღმოჩნდება, რომ იგი არღვევს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნებს;

ე) საგადასახადო ორგანოს შეტყობინება სამეწარმეო რეესტრიდან მისი ამოღების თაობაზე;

ვ) საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ფორმითა და პერიოდულობით საქართველოს ეროვნული ბანკისთვის ზედიზედ ორჯერ ფინანსური ანგარიშგების წარუდგენლობა.

#### **მუხლი 6. საქართველოს ეროვნული ბანკის ვალდებულებები მისოს რეგისტრაციასთან დაკავშირებით**

საქართველოს ეროვნული ბანკი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეგისტრაციას ახდენს თანდართული ფორმის უწყებრივ რეესტრში, რომელშიც ასევე შეაქვს ინფორმაცია მათთვის რეგისტრაციის გაუქმების თაობაზე.