

1 აგვისტო, 2024

არაარსებითი ფაქტის (მოვლენის) შესახებ ცვლილების ამსახველი ოფიციალური წერილი

სს „ბაზისბანკის“ (ს/ნ 203841833) 30,000,000 (ოცდაათ მილიონ) აშშ დოლარამდე ჯამური ნომინალური ღირებულების ობლიგაციების ემისიის პროსპექტში, რომელიც დამტკიცებულ იქნება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 2024 წლის 26 ივლისის N37 განკარგულებით, შედის არაარსებით ხასიათის ცვლილებები, კერძოდ:

ცვლილების მიზეზი: ცვლილების მიზეზს წარმოადგენს ისეთი ფაქტობრივი მონაცემების დაზუსტება და კორექტირება, როგორებიცაა: დაფინანსების ინსტრუმენტების ვადიანობა, ბიზნესის საოპერაციო სეგმენტების დასახელებები, დაზუსტება მდგრადი ობლიგაციების ჩარჩოში (რათა კომპანიას ჰქონდეს გაუნაწილებელი სახსრების ინვესტირების შესაძლებლობა ფულსა და ფულის ეკვივალენტში) და ცვლილებები საკანონმდებლო აქტებიდან გამომდინარე.

ცვლილების შინაარსი:

ცვლილება 1: დაზუსტდა დაფინანსების ინსტრუმენტების ვადიანობები, შესაბამისად, ობლიგაციების პროსპექტის მე-10 გვერდზე არსებული ჩანაწერი:

„კომპანიამ გამოუშვა Tier 2 კაპიტალის ინსტრუმენტები, კერძოდ: 7 წლის ვადიანობის მქონე კორპორატიული სუბორდინირებული ბონდი \$10 მილიონის ოდენობით, სუბორდინირებული სესხი საცალო ინვესტირებისთვის \$4.9 მილიონის ოდენობით და მოიზიდა სუბორდინირებული სესხი აქციონერისგან \$2.6 მილიონის ოდენობით.“

შეიცვალა შემდეგნაირად:

„კომპანიამ გამოუშვა Tier 2 კაპიტალის ინსტრუმენტები, კერძოდ: 7 წლის ვადიანობის მქონე კორპორატიული სუბორდინირებული ბონდი \$10 მილიონის ოდენობით, **10 წლის ვადიანობის მქონე** სუბორდინირებული სესხი საცალო ინვესტირებისთვის \$4.9 მილიონის ოდენობით და მოიზიდა 7 წლის ვადიანობის მქონე სუბორდინირებული სესხი აქციონერისგან \$2.6 მილიონის ოდენობით.“

ცვლილება 2: დაზუსტდა სეგმენტების სახელწოდებები. შესაბამისად, ობლიგაციების პროსპექტის მე-11 გვერდზე არსებული ჩანაწერი:

„ბიზნეს სესხების 49%-ს წარმოადგენს მცირე საწარმოებზე გაცემული სესხები, 14%-ს - საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხები, ხოლო 5%-ს მსხვილ საწარმოებზე გაცემული სესხები.“

შეიცვალა შემდეგნაირად:

„ბიზნეს სესხების 49%-ს წარმოადგენს მცირე და საშუალო ზომის (SME) საწარმოებზე გაცემული სესხები, 14%-ს - **კორპორატიულ** საწარმოებზე გაცემული სესხები, ხოლო 5%-ს მსხვილ კორპორატიულ საწარმოებზე გაცემული სესხები.“

ცვლილება 3: დაზუსტდა სეგმენტების სახელწოდებები. შესაბამისად, ობლიგაციების პროსპექტის მე-11 გვერდზე არსებული სქოლიო:

„კომპანია“ სეგმენტაციისას ხელმძღვანელობს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის“ განმარტებებით. კერძოდ, მსხვილი საწარმოების კატეგორიაში მოიაზრება პირველი კატეგორიის საწარმოები, საშუალო საწარმოების კატეგორიაში - მეორე კატეგორიის საწარმოები, ხოლო მცირე საწარმოების კატეგორიაში მესამე და მეოთხე კატეგორიის საწარმოები“.

შეიცვალოს შემდეგნაირად:

„კომპანია“ სეგმენტაციისას ხელმძღვანელობს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის“ განმარტებებით. კერძოდ, **მსხვილი კორპორატიული** საწარმოების კატეგორიაში მოიაზრება პირველი კატეგორიის საწარმოები, **კორპორატიული** საწარმოების კატეგორიაში - მეორე კატეგორიის საწარმოები, ხოლო **საშუალო და მცირე (SME)** საწარმოების კატეგორიაში მესამე და მეოთხე კატეგორიის საწარმოები“.

ცვლილება 4: ობლიგაციების პროსპექტის მე-13 გვერდზე არსებული ჩანაწერი:

„ფასიანი ქაღალდების დაფარვამდე, პროექტებში განუთავსებელი მოზიდული სახსრები განთავსებული იქნება განცალკევებულ ლიკვიდურ საბანკო ანგარიშზე და დაექვემდებარება „სებ“-ის ლიკვიდობის მართვის რეგულაციებს“.

შეიცვალოს შემდეგნაირად:

„ფასიანი ქაღალდების დაფარვამდე, პროექტებში განუთავსებელი მოზიდული სახსრების მართვა მოხდება ემიტენტის ლიკვიდურობის მენეჯმენტის პრაქტიკიდან გამომდინარე, რაც გულისხმობს ფულსა და ფულის ეკვივალენტში ინვესტირებას ან/და იმ სხვა ლიკვიდურ ინსტრუმენტებში, რომელიც შესაბამისობაში იქნება სებ-ის ლიკვიდურობის მოთხოვნებთან“.

ცვლილება 5: ობლიგაციების პროსპექტის 28-ე გვერდზე არსებული ჩანაწერი:

„(ii) ყოველი ფინანსური წლის მეორე კვარტლის დასრულების შემდეგ, მაგრამ არაუგვიანეს 15 აგვისტოს, „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ სტანდარტებისა და „ფასიანი ქაღალდების კანონმდებლობის“ მოთხოვნების შესაბამისად მოამზადოს და გაამჟღავნოს განვლილი 6 (ექვსი) თვის „ემიტენტის“ არააუდირებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“;

შეიცვალოს შემდეგნაირად:

„(ii) ყოველი ფინანსური წლის მეორე კვარტლის დასრულების შემდეგ, მაგრამ არაუგვიანეს 30 აგვისტოს, „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ სტანდარტებისა და „ფასიანი ქაღალდების კანონმდებლობის“ მოთხოვნების შესაბამისად მოამზადოს და გაამჟღავნოს განვლილი 6 (ექვსი) თვის „ემიტენტის“ არააუდირებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“;

ცვლილების სავარაუდო ზეგავლენა არსებულ თუ პოტენციურ ინვესტორთა გადაწყვეტილებაზე:

იქიდან გამომდინარე, რომ ზემოთ წარმოდგენილი ცვლილებები არაარსებითი ხასიათისაა და მხოლოდ ემსახურება პროსპექტში მოცემული ინფორმაციის დამატებით დაზუსტებასა და კორექტირებას, ამიტომ ემიტენტის შეფასებით, ცვლილებას არ ექნება ზეგავლენა არც არსებული და არც პოტენციური ინვესტორების გადაწყვეტილებაზე. ცვლილებები არ ახდენს ინვესტორების უფლებების შელახვას, რადგან აღნიშნული მხოლოდ აზუსტებს არსებულ დეტალებს.

ხელმოწერილია სს „ბაზისბანკის“ სახელით

ხელმოწერილი:

სახელი, გვარი: დავით ცაავა

თანამდებობა: გენერალური დირექტორი

ხელმოწერა:

თარიღი: 01.08.2024

ხელმოწერილი:

სახელი, გვარი: სიაოწინ შაო

თანამდებობა: სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მინდობილი პირი

ხელმოწერა:

თარიღი: 01.08.2024



ხელმოწერილია შპს „თიბისი კაპიტალის“ სახელით:

ხელმოწერილი:

სახელი, გვარი: მერი ჩაჩანიძე

თანამდებობა: დირექტორი

ხელმოწერა:

თარიღი: 01.08.2024

ხელმოწერილია სს „გალტ ენდ თაგარტის“ სახელით:

ხელმოწერილი:

სახელი, გვარი: ირაკლი კირტავა

თანამდებობა: გენერალური დირექტორი

ხელმოწერა:

თარიღი: 01.08.2024

**სააქციო საზოგადოება
ბაზისბანკი
(საიდენტიფიკაციო კოდი: 203841833)**

ობლიგაციების საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტი

საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტი ადგენს ობლიგაციების საბოლოო პირობებს და წარმოადგენს ობლიგაციების ემისიის საბოლოო პროსპექტის განუყოფელ ნაწილს.

აღნიშნული დოკუმენტი განსაზღვრავს 20,000,000 (ოცი მილიონი) აშშ დოლარის ჯამური ნომინალური ღირებულების ფიქსირებული საპროცენტო სარგებლის (შემდგომში - „კუპონი“ ან „პროცენტი“ ან „საპროცენტო სარგებელი“) მქონე მდგრადი ობლიგაციების (შემდგომში „ობლიგაციები“) შეთავაზების პირობებს. განადგების (დაფარვის) ვადა: გამოშვებიდან 36 თვე. თითოეული ობლიგაციის ნომინალური ღირებულებაა 10,000 (ათი ათასი) აშშ დოლარი. „ობლიგაციების“ გამოშვების თარიღია 2024 წლის 7 აგვისტო.

ფასიანი ქაღალდის დასახელება	სს „ბაზისბანკის“ („კომპანია“, ემიტენტი“, „ბაზისბანკი“, „ჯგუფი“) მდგრადი, არაუზრუნველყოფილი, არასუბორდინირებული ობლიგაციები
ემიტენტის სახელი, იურიდიული ფორმა, საიდენტიფიკაციო ნომერი და საკონტაქტო ინფორმაცია	სს „ბაზისბანკი“ (ს/ნ 203841833) მისამართი: თბილისი, 0103, წმ. ქეთევან დედოფლის 1ა ელ. ფოსტა: ir@basisbank.ge info@basisbank.ge ვებგვერდი: https://bb.ge ტელეფონი: +995 322 922 922
განთავსების აგენტი 1-ის დასახელება და საკონტაქტო ინფორმაცია	შპს თბილისი კაპიტალი (ს/ნ 204929961) მისამართი: თბილისი, 0102, მარჯანიშვილის ქ. N7 ელ. ფოსტა: info@tbccapital.ge ვებგვერდი: https://www.tbccapital.ge/ ტელეფონი: +995 322 272 733
განთავსების აგენტი 2-ის დასახელება და საკონტაქტო ინფორმაცია	სს გალტ ენდ თაგარტი (ს/ნ 211359206) მისამართი: თბილისი, 0105, პუშკინის ქ. N3 ელ. ფოსტა: gt@gt.ge ; sales@gt.ge ვებგვერდი: https://galtandtaggart.com/en ტელეფონი: +995 322 401 111
განთავსების აგენტი 3-ის დასახელება და საკონტაქტო ინფორმაცია	სს „ბაზისბანკი“ (ს/ნ 203841833) მისამართი: თბილისი, 0103, წმ. ქეთევან დედოფლის 1ა ელ. ფოსტა: ir@basisbank.ge info@basisbank.ge ვებგვერდი: https://bb.ge ტელეფონი: +995 322 922 922
ცენტრალური დეპოზიტარის დასახელება და საკონტაქტო ინფორმაცია	სს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტარი“ (ს/ნ 204935400) მისამართი: თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზირი N71. მე-10 ბლოკი ელ.ფოსტა: info@gcsd.ge ვებგვერდი: https://www.gcsd.ge/ ტელეფონი: +995 322 50 02 11

პროსპექტის დამტკიცებაზე პასუხისმგებელი ორგანოს დასახელება და საკონტაქტო ინფორმაცია	საქართველოს ეროვნული ბანკი; მისამართი: თბილისი, 0114, ზვიად გამსახურდიას სანაპირო N1 ელ. ფოსტა: info@nbg.gov.ge ; ვებგვერდი: www.nbg.gov.ge ტელეფონი: +995 322 406 406
პროსპექტის დამტკიცების თარიღი	26 ივლისი, 2024
ემისიის სახელმწიფო რეგისტრაციის ნომერი	GE 2700604855 - 1 - 01
ემისიის საერთაშორისო რეგისტრაციის ნომერი ISIN	GE 2700604855
პროსპექტის მოქმედების ვადა	პირველი ტრანშისათვის საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტის დამტკიცებიდან 12 თვე

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ემისიის პროსპექტის დამტკიცება შეეხება პროსპექტის ფორმას და არ შეიძლება განხილულ იქნეს, როგორც დასკვნა მისი შინაარსის სისწორის ან მასში აღწერილი ინვესტიციების ღირებულებების შესახებ.

დამტკიცებული ეროვნული ბანკის მიერ



6 აგვისტო 2024 წ.

დოკუმენტის მომზადებაზე პასუხისმგებელი პირი:

სს „ბაზისბანკი“ (ს/ნ 203841833)

ხელმოწერილია სს „ბაზისბანკის“ სახელით
ხელმოწერი:

სახელი, გვარი: დავით ცაავა

თანამდებობა: გენერალური დირექტორი

ხელმოწერა:

თარიღი: 02.08.2024



ხელმოწერი:

სახელი, გვარი: სიაოწინ შაო

თანამდებობა: სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მინდობილი პირი

ხელმოწერა:

თარიღი: 02.08.2024

ხელმოწერილია შპს „თიბისი კაპიტალის“ სახელით:

ხელმოწერი:

სახელი, გვარი: მერი ჩაჩანიძე

თანამდებობა: დირექტორი

ხელმოწერა:

თარიღი: 02.08.2024

ხელმოწერილია სს „გალტ ენდ თაგარტის“ სახელით:

ხელმოწერი:

სახელი, გვარი: ქეთევან თოიძე

თანამდებობა: გენერალური დირექტორის მინდობილი პირი

ხელმოწერა:

თარიღი: 02.08.2024

ინფორმაცია „ობლიგაციების“ შესახებ

„ობლიგაციების“ ძირითადი მახასიათებლები:

„ობლიგაციების“ საპროცენტო განაკვეთი („კუპონი“)	„ობლიგაციების“ საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრება მისი ნომინალური ღირებულებიდან, და შეადგენს წლიურად 7.00%-ს
„ობლიგაციების“ ამორტიზაციის პირობები	„ობლიგაციების“ ძირითადი თანხის გადახდა სრულად მოხდება „ობლიგაციების“ დაფარვის თარიღში.
„პროცენტის“ დარიცხვა და გადახდა	„ობლიგაციებს“ პროცენტის სახით დაერიცხება „საპროცენტო სარგებელი“ ზემოთ მითითებული განაკვეთით „ობლიგაციების“ გამოშვების თარიღიდან „ობლიგაციების“ განაღდება (დაფარვის) თარიღამდე. „პროცენტის“ დარიცხვა მოხდება წელიწადში 365 დღის საფუძველზე. ობლიგაციებზე დარიცხული „პროცენტი“ გადაიხდება 6 თვეში ერთხელ 7 თებერვალსა და 7 აგვისტოს. დარიცხული „პროცენტის“ პირველი გადახდა მოხდება 2025 წლის 7 თებერვალს.
„ობლიგაციების“ ვალუტა	„ობლიგაციები“ დენომინირებულია აშშ დოლარში.
„ობლიგაციებთან“ დაკავშირებული უფლებები და შეზღუდვები	პროსპექტში არ არის განსაზღვრული „ობლიგაციებთან“ დაკავშირებული რაიმე განსაკუთრებული შეზღუდვა
ფასიანი ქაღალდების თავისუფალი მიმოქცევის ნებისმიერი შეზღუდვა	ფასიანი ქაღალდების მიმოქცევა შეზღუდული არ არის.
„ობლიგაციების“ გამოსყიდვა	არა
ემიტენტის / „ობლიგაციების“ საკრედიტო რეიტინგი	2024 წლის 29 აპრილს ემიტენტს მიენიჭა გრძელვადიანი საკრედიტო რეიტინგი Fitch Rating-ის მიერ: B+, დადებითი პერსპექტივით
„ობლიგაციების“ დაფარვის ვადა	„ობლიგაციების“ დაფარვა, ანუ მისი ძირითადი თანხის და დარიცხული და გადაუხდელი სარგებლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გადახდა მოხდება - 2027 წლის 7 აგვისტოს
დეპოზიტარის საკონტაქტო ინფორმაცია	სს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტარი“ (ს/ნ 204935400) მისამართი: თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზირი N71, მე-10 ბლოკი ელ.ფოსტა: info@gcsd.ge ვებგვერდი: https://www.gcsd.ge/ ტელეფონი: +995 322 50 02 11
სავაჭროდ დაშვება	ემიტენტი „ობლიგაციების“ განთავსების შემდგომ განაცხადით მიმართავს „საქართველოს საფონდო ბირჟას“ ობლიგაციების სავაჭრო სისტემაში და საფონდო ბირჟის ლისტინგში დაშვების თაობაზე. მენეჯმენტის შეფასებით, ბირჟის ლისტინგში დაშვებისთვის კომპანია აკმაყოფილებს ყველა პირობას (საკუთარი კაპიტალის მოცულობა, მომგებიანობა, გამოშვებული ფასიანი ქაღალდების რაოდენობა და ა.შ). საფონდო ბირჟის წესებთან შესაბამისობის ნაწილს შეაფასებს საფონდო ბირჟა. ლისტინგის პირობები შეგიძლიათ იხილოთ ბმულზე: Listin Rules GEO 3ade087b.pdf (gse.ge)
„ობლიგაციების“ კლასი და სტატუსი	„ობლიგაციები“ წარმოადგენს კომპანიის არაუზრუნველყოფილ და არასუბორდინირებულ ვალდებულებებს. ყველა ობლიგაციას აქვს თანაბარი, იდენტური სამართლებრივი სტატუსი, ერთმანეთთან რაიმე უპირატესობის გარეშე.

<p>მდგრადი ობლიგაციის ჩარჩო / მეორე მხარის მოსაზრება</p>	<p>ემიტენტმა მოიპოვა მეორე მხარის შეფასება (“SPO”) DNV-ისგან მდგრადი ობლიგაციების ჩარჩოს 2021 წლის მდგრადი ობლიგაციების პრინციპებთან (“SBP”) შესაბამისობის შესახებ . მეორე მხარის დასკვნა ხელმისაწვდომი იქნება „კომპანიისა“ და “DNV”-ის ვებ-გვერდებზე.</p>
<p>დივიდენდების პოლიტიკა</p>	<p>გთხოვთ, გაეცნოთ კომპანიის დივიდენდის გაცემის პოლიტიკას, რომელიც აღწერილია პროსპექტის ქვეთავში „დივიდენდების პოლიტიკა“.</p>

ინფორმაცია შეთავაზების შესახებ:

შეთავაზება	20,000,000 (ოცი მილიონი) აშშ დოლარის ჯამური ნომინალური ღირებულების სასესხო ფასიანი ქაღალდები (ობლიგაციები), დაფარვის ვადით 7 აგვისტო, 2027 წელი
“ობლიგაციების” განთავსების მინიმალური მოცულობა	1 ობლიგაცია
ინსტრუმენტი	სს „ბაზისბანკის“ მდგრადი, არაუზრუნველყოფილი, არასუბორდინირებული ობლიგაციები
ობლიგაციის ნომინალური ღირებულება	10,000 (ათი ათასი) აშშ დოლარი
“ობლიგაციების” რაოდენობა	2,000 (ორი ათასი)
მთლიანი ემისიის ნომინალური ღირებულება	20,000,000 (ოცი მილიონი) აშშ დოლარი
გამოშვების ფასი	ობლიგაციის ნომინალური ღირებულების 100%
ემისიის ფორმა	საჯარო შეთავაზება
მეორადი ვაჭრობა	„ობლიგაციების“ გამოშვების შემდეგ მათი გადაყიდვა შესაძლებელი იქნება მეორად ბაზარზე დაფარვის ვადის გასვლამდე, თუ იარსებებს ობლიგაციებზე მოთხოვნა
ემისიის დამტკიცების შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ოქმი, აქციონერისა და დირექტორატის გადაწყვეტილებები	2024 წლის 28 ივნისის სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილება
ობლიგაციის გამოშვების თარიღი	“ობლიგაციები” გამოშვებული იქნება 2024 წლის 7 აგვისტოს
“ობლიგაციების” გადავადებული განთავსების თარიღი	ნებისმიერი თარიღი “ობლიგაციების” გამოშვების თარიღიდან შეთავაზების დასრულების თარიღამდე, როდესაც ხდება ობლიგაციის განთავსება გადავადებული განთავსების ფასით
“ობლიგაციების” გადავადებული განთავსების ფასი	“ობლიგაციების” ნომინალურ ღირებულებას დამატებული “ობლიგაციების” გამოშვების თარიღიდან “ობლიგაციების” გადავადებულ განთავსების თარიღამდე დარიცხული სარგებელი
შეთავაზების პერიოდი	დროის მონაკვეთი საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტის დამტკიცებიდან შეთავაზების დასრულებამდე, რომლის განმავლობაშიც შესაძლებელი იქნება ფასიანი ქაღალდების შეძენა.
შეთავაზების დასრულების თარიღი	შეთავაზების პერიოდის დასრულების თარიღად განისაზღვრება ისეთი თარიღი, რომელზეც დადგება ერთ-ერთი შემდეგი ფაქტი: ა) ემისიის პროსპექტის მოქმედების ვადის გასვლა; ბ) საჯაროდ შეთავაზებული ფასიანი ქაღალდების სრულად განთავსება; გ) საჯარო შეთავაზების შეწყვეტა.
შეთავაზების გაუქმების ან შეჩერების შესაძლებლობა	იმ შემთხვევაში, თუ პირველად ბაზარზე განთავსებისას კერძო ინვესტორების მონაწილეობა იქნება 3,000,000 აშშ დოლარზე ნაკლები, გაუქმდება.
“ობლიგაციების” დაფარვის თარიღი	“ობლიგაციების” დაფარვა, ანუ მისი ძირითადი თანხისა და დარიცხული და გადაუხდელი სარგებლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გადახდა მოხდება 2027 წლის 7 აგვისტოს
“ობლიგაციების” ვალუტა	“ობლიგაციები” დენომინირებულია აშშ დოლარში
ფასიანი ქაღალდების რეგითობა კაპიტალის სტრუქტურაში გადახდისუუნარობის/გაკოტრების შემთხვევაში	„ემიტენტის“ ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდების მფლობელები წარმოადგენენ „კომპანიის“ არაუზრუნველყოფილ და არასუბორდინირებულ კრედიტორებს. „ემიტენტის“ ლიკვიდაციის შემთხვევაში „ემიტენტის“ კაპიტალის მასიდან კრედიტორთა დაკმაყოფილების რეგითობას განსაზღვრავს საქართველოს კანონი „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ და „კომერციული ბანკის ლიკვიდაციისა და გადახდისუუნაროდ ან/და

	გაკორტრებულად გამოცხადების წესის დამტკიცების შესახებ“ „სებ“-ის პრეზიდენტის 2024 წლის 14 თებერვლის №35/04 ბრძანება
კალკულაციისა და გადახდის აგენტი	სს „გალტ ენდ თაგარტი“ (ს/5211359206)
დეფოლტი	თუ დადგება და გრძელდება „დეფოლტის შემთხვევა“ ობლიგაციონერებს, შეუძლიათ პროსპექტით განსაზღვრული პირობებით ობლიგაციებიდან გამომდინარე მოთხოვნები გამოაცხადონ ვადამოსულად და მოითხოვონ „ემიტენტისგან“ „ობლიგაციების“ დაუყოვნებლივ განადგება და ძირითადი თანხის (ნომინალური ღირებულების) 100 პროცენტისა და დარიცხული „საპროცენტო სარგებლის“ (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გადახდა (იხილეთ „ობლიგაციების გამოშვების პირობები,“ - ქვეპუნქტი 10 - „დეფოლტის შემთხვევები“).
შეთავაზების მიზეზები და მოზიდული სახსრების გამოყენება	“ობლიგაციების” გამოშვებიდან მიღებული წმინდა სახსრების გამოყენება მთლიანად მოხდება იმ გაცემული მწვანე ან სოციალური სესხების მთლიანად ან ნაწილობრივ დასაფინანსებლად (ან რეფინანსირებისათვის), რომელიც განსაზღვრულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საქართველოს მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომიით: https://nbg.gov.ge/en/page/sustainable-finance-taxonomy დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ სექცია - „ <i>მოზიდული სახსრების გამოყენება</i> “
წმინდა სახსრები	გამოშვებული “ობლიგაციების” სრულად განთავსების შემთხვევაში, ობლიგაციებიდან მიღებული წმინდა სახსრები (მართვის, განთავსების საკომისიოების და ლისტინგის ხარჯების გამოკლების შემდეგ, თუმცა სხვა ხარჯების გამოკლებამდე) არ იქნება გამოშვებული “ობლიგაციების” მთლიანი ნომინალური ღირებულების 98.5%-ზე ნაკლები.
რეალიზაციის და გასხვისების შეზღუდვები	“ობლიგაციების” შეთავაზება მოხდება მხოლოდ საქართველოს იურისდიქციის ფარგლებში, საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული წესით
მარეგულირებელი კანონმდებლობა	საქართველოს კანონმდებლობა
იურისდიქცია	ნებისმიერი დავა, დაპირისპირება ან სარჩელი, რომელიც წარმოიქმნება ან დაკავშირებულია ამ პროსპექტთან ან/და “ობლიგაციებთან” (მათ შორის, ნებისმიერი სარჩელი, დავა ან განსხვავება ემისიასთან, არსებობასთან, შეწყვეტასთან ან მოქმედების ან რაიმე არასახელმწიფო ვალდებულებასთან დაკავშირებით, რომელიც წარმოიქმნება ან უკავშირდება პროსპექტს ან ობლიგაციებს), რომლებიც არ შეიძლება მეგობრულად გადაწყდეს მხარეებს შორის დროულად (რომლებიც შეეცდებიან მის მოგვარებას მშვიდობიანად) უნდა მიმართონ და საბოლოოდ გადაწყდეს არბიტრაჟის მიერ UNCITRAL-ის საარბიტრაჟო წესების შესაბამისად, ერთი არბიტრის მიერ დანიშნული LCIA-ს (ლონდონის საერთაშორისო არბიტრაჟის სასამართლო) მიერ. არბიტრაჟის ადგილსამყოფელი და ადგილი იქნება ლონდონი, ინგლისი და ინგლისური ენა გამოყენებული იქნება საარბიტრაჟო განხილვისას. ამით მხარეები უარს აცხადებენ 1996 წლის საარბიტრაჟო აქტით გათვალისწინებულ ნებისმიერ უფლებაზე, ან სხვაგვარად გაასაჩივრონ ნებისმიერი საარბიტრაჟო გადაწყვეტილება ან მოითხოვონ წინასწარი კანონის დებულება ინგლისის სასამართლოების მიერ.
“ობლიგაციების” განთავსების ხელშეკრულების ძირითადი პირობები	ხელშეკრულება ავალდებულებს განთავსების აგენტ 1-სა და განთავსების აგენტ 2-ს (ერთად „განთავსების აგენტები“)

	<p>უზრუნველყონ “ობლიგაციების” განთავსება მხოლოდ არაგარანტირებულ საფუძველზე. თითოეული განთავსების აგენტის მოვალეობაა დაეხმაროს ემიტენტს “ობლიგაციების” განთავსებისთვის საჭირო დოკუმენტების მომზადებაში (მათ შორის “ობლიგაციების” ემისიის პროსპექტი), შეასრულოს განთავსების აგენტის ფუნქცია და კომპანიას გაუწიოს “ობლიგაციების” გამოშვებასთან, რეალიზაციასთან და ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული კონსულტაციები.</p> <p>გარდა „განთავსების აგენტებისა“, „ემიტენტი“, როგორც აგენტი 3, უფლებამოსილია თავად გაასხვისოს (განთავსოს) ობლიგაციები.</p>
განთავსების საკომისიო	<p>განთავსების და შეთავაზებასთან დაკავშირებული სხვა საკომისიოები არ აღემატება განთავსებული “ობლიგაციების” 1.5%-ს. საკომისიოს სრულად ფარავს ემიტენტი და ინვესტორებზე არ იქნება დაკისრებული არანაირი ხარჯი.</p>

ინვესტორებზე დაკისრებული შესაძლო ხარჯები

“ობლიგაციების” განთავსებასთან დაკავშირებული ხარჯების ანაზღაურება ხდება ემიტენტის მიერ სრულად და შეთავაზების ფარგლებში ინვესტორს არ დაეკისრება რაიმე სახის დამატებითი ხარჯი.

შეთავაზებასთან დაკავშირებული ინტერესთა კონფლიქტი

არსებობს იმის ალბათობა, რომ „ობლიგაციების“ ნაწილის შემძენი იქნება ერთ-ერთი მსხვილი კომერციული ბანკი, რომელიც აფილირებულია განთავსების აგენტ 1-თან (განთავსების აგენტი 1 სს „თიბისი ბანკის“ პირდაპირი შვილობილი კომპანიაა). ამავდროულად, განთავსების აგენტ 1-ს და სს „თიბისი ბანკის“ კორპორაციული დაკრედიტების მიმართულებას (რომელშიც შედის როგორც კორპორაციული სესხების გაცემა, ისე ობლიგაციებში ინვესტირება) საერთო მენეჯმენტი მართავს. აღნიშნულმა შესაძლოა წარმოშვას ინტერესთა კონფლიქტი, ერთი მხრივ, განთავსების აგენტ 1-სა და „ემიტენტს“, მეორეს მხრივ, განთავსების აგენტ 1-სა და სს „თიბისი ბანკს“ შორის, ხოლო მესამე მხრივ განთავსების აგენტ 1-სა და ინვესტორებს შორის. თუმცა, „ემიტენტს“ მიაჩნია, რომ შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტი მინიმუმამდეა დაყვანილი შემდეგი გარემოებების გათვალისწინებით:

(ა) განთავსების აგენტი 1 აცხადებს და ადასტურებს, რომ სს „თიბისი ბანკს“ მოექცევა როგორც ერთ-ერთ ინვესტორს, თანასწორობის და თანაბარუფლებიანობის საწყისებზე;

(ბ) თუ საპროცენტო სარგებლის საბოლოო განაკვეთის ფორმირების (Book-building-ის) პროცესში პოტენციური ინვესტორებისაგან „ობლიგაციების“ შესყიდვის თაობაზე განაცხადებით გამოხატულია ინტერესი იმაზე მეტი „ობლიგაციის“ შეძენაზე ვიდრე ამ „პროსპექტით“ არის გათვალისწინებული და განაცხადების დაკმაყოფილება ხდება ნაწილობრივ, შემოსულ განაცხადებში მითითებული ოდენობების პროპორციულად ან სხვაგვარად, ამასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილებას იღებს თავად „ემიტენტი“ და არა განთავსების აგენტი 1.

ემიტენტი და განთავსების აგენტი 2 (სს „გალტ & თაგარტი“), ემიტენტის აუდიტორები და პროსპექტის მომზადებაში ჩართული მესამე მხარეები ან ექსპერტები არ არიან დაკავშირებული მხარეები და მათ შორის არ არსებობს ინტერესთა კონფლიქტი.

არსებობს იმის ალბათობა, რომ „ობლიგაციების“ ნაწილის შემძენი იქნება სს „საქართველოს ბანკი“, რომელიც საქართველოში მოქმედი ერთ-ერთი მსხვილი კომერციული ბანკია და აფილირებულია განთავსების აგენტ 2-თან, კერძოდ, „განთავსების აგენტი 2“ და სს „საქართველოს ბანკი“ არაპირდაპირ დაკავშირებულები არიან, რამდენადაც წარმოადგენენ ერთი ჯგუფის წევრ კომპანიებს - სს „საქართველოს ბანკის“ და „განთავსების აგენტი 2-ის“ საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“ („Bank of Georgia Group PLC“). ამავდროულად, სს „საქართველოს ბანკის“ კორპორაციული დაკრედიტების მიმართულების (რომელშიც შედის როგორც კორპორაციული სესხების გაცემა, ისე ობლიგაციებში ინვესტირება) მენეჯმენტს ჯგუფის (მაკონტროლებელი მხარის) მიერ მინიჭებული აქვს „განთავსების აგენტ 2“-თან დაკავშირებით ჯგუფის სახელით გადაწყვეტილებების მიღების უფლებამოსილება. ჩამოთვლილმა გარემოებებმა შესაძლოა წარმოშვას ინტერესთა კონფლიქტი, ერთი მხრივ, განთავსების აგენტ 2-სა და „ემიტენტს“, ხოლო მეორეს მხრივ, განთავსების აგენტ 2-სა და სს „საქართველოს ბანკს“ შორის. თუმცა, „ემიტენტს“ მიაჩნია, რომ შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტი მინიმუმამდეა დაყვანილი შემდეგი გარემოებების გათვალისწინებით:

(ა) განთავსების აგენტი 2 აცხადებს და ადასტურებს, რომ სს „საქართველოს ბანკს“ მოექცევა როგორც ერთ-ერთ ინვესტორს, თანასწორობის და თანაბარუფლებიანობის საწყისებზე;

(ბ) თუ საპროცენტო სარგებლის საბოლოო განაკვეთის ფორმირების (Book-building-ის) პროცესში პოტენციური ინვესტორებისაგან „ობლიგაციების“ შესყიდვის თაობაზე განაცხადებით გამოხატულია ინტერესი იმაზე მეტი „ობლიგაციის“ შეძენაზე ვიდრე ამ „პროსპექტით“ არის გათვალისწინებული და განაცხადების დაკმაყოფილება ხდება ნაწილობრივ, შემოსულ განაცხადებში მითითებული ოდენობების პროპორციულად ან სხვაგვარად, ამასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილებას იღებს თავად „ემიტენტი“ და არა განთავსების აგენტი 2.

ემიტენტი, ემიტენტის აუდიტორები და პროსპექტის მომზადებაში მონაწილე მესამე მხარეები და ექსპერტები არ არიან დაკავშირებული მხარეები და მათ შორის ინტერესთა კონფლიქტი არ არსებობს.

ემიტენტს არ აქვს ინფორმაცია შეთავაზებასთან დაკავშირებული სხვა არსებული ან პოტენციური ინტერესთა კონფლიქტის შესახებ.

**სააქციო საზოგადოება
ბაზისბანკი**
(საიდენტიფიკაციო ნომერი 203841833)

მდგრადი ობლიგაციების პროსპექტი

30,000,000 (ოცდაათი მილიონი) აშშ დოლარამდე ჯამური ნომინალური ღირებულების მქონე მდგრადი ობლიგაციები (შემდგომში „ობლიგაციები“), გამოშვებული ერთ ან რამდენიმე ტრანშად. აღნიშნული ემისიებისთვის „კუპონის“ გადახდა ხდება 6 თვეში ერთხელ, თითო ობლიგაციის ნომინალური ღირებულება: 10,000 (ათი ათასი) აშშ დოლარი, ფასი გამოშვებისას: 100% (ასი პროცენტი). დამატებითი დეტალები განსაზღვრულია „ობლიგაციების“ საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტითა და აღნიშნული პროსპექტით. „ობლიგაციების“ ვადიანობა განისაზღვრება როგორც ერთ-ერთი მოცემულთაგან: 1) 1 წლიანი, 2) 2 წლიანი, 3) 3 წლიანი, 4) 4 წლიანი, 5) 5 წლიანი.

„ობლიგაციები“ წარმოადგენს კომპანიის არაუზრუნველყოფილ და არასუბორდინირებულ ვალდებულებას.

სს „ბაზისბანკი“ („ემიტენტი“, „ბაზისბანკი“, „კომპანია“, „ჯგუფი“, „ბანკი“) პასუხისმგებელია წინამდებარე პროსპექტში წარმოდგენილ ინფორმაციაზე. „კომპანიის“ ხელთ არსებული ინფორმაციით, (რომლის სიზუსტის დასადასტურებლადაც „კომპანიამ“ მიმართა ყველა გონივრულად შესაძლო ძალისხმევას) წინამდებარე პროსპექტში მოყვანილი მონაცემები ეფუძნება ფაქტებს და არ არის გამოტოვებული იმგვარი ინფორმაცია, რასაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ინფორმაციის უტყუარობასა და სისრულეზე. ამასთან, წინამდებარე პროსპექტში შესულია „კომპანიისთვის“ ცნობილი ყველა არსებითი ფაქტი და ადგილი არ ჰქონია ისეთი ინფორმაციის გამოტოვებას, რომელთა გამჟღავნება მოთხოვნილია გამარტივებული პროსპექტის შედგენის მეთოდოლოგიის შესაბამისად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ ამ პროსპექტის დამტკიცება შეეხება პროსპექტის ფორმას და იგი არ შეიძლება განხილულ იქნეს როგორც დასკვნა მისი შინაარსის სისწორის ან აქ აღწერილი ინვესტიციების ღირებულების შესახებ.


დოკუმენტის მომზადებაზე პასუხისმგებელი პირი:

სს „ბაზისბანკი“ (ს/ნ 203841833)

ბელმოწერილია სს „აზისბანკის“ სახელით
ბელმოწერი:

სახელი, გვარი: დავით ცაავა

თანამდებობა: გენერალური დირექტორი

ბელმოწერა: 

თარიღი: 25.07.24

ბელმოწერი:

სახელი, გვარი: სიაოჩინ შაო

თანამდებობა: სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მინდობილი პირი

ბელმოწერა: 

თარიღი: 2024.2.25

ბელმოწერილია შპს „თიბისი კაპიტალის“ სახელით:

ბელმოწერი:

სახელი, გვარი: მერი ჩაჩანიძე

თანამდებობა: დირექტორი

ბელმოწერა: 

თარიღი:

ბელმოწერილია სს „გალტ ენდ თაგარტის“ სახელით:

ბელმოწერი:

სახელი, გვარი: ირაკლი კორტავა

თანამდებობა: გენერალური დირექტორი

ბელმოწერა: 

თარიღი:

25.07.2024

მნიშვნელოვანი ინფორმაცია ინვესტორებისთვის

ამ დოკუმენტის კითხვის გაგრძელებამდე, პოტენციური ინვესტორი უნდა გაეცნოს წინამდებარე დათქმას. დათქმა ეხება თანდართულ პროსპექტს (შემდგომში „პროსპექტი“) და შესაბამისად, პოტენციური ინვესტორი უპირველეს ყოვლისა გულდასმით უნდა გაეცნოს მას. პროსპექტის გაცნობით და მისი გამოყენებით (მათ შორის, ინვესტირების მიზნით), ინვესტორი თანხმობას აცხადებს, რომ დაექვემდებარება და შეასრულებს ქვემოთ მოცემულ პირობებს (დროდადრო მათში შეტანილი შესწორებებისა და ცვლილებების ჩათვლით).

პროსპექტის დამტკიცებაზე პასუხისმგებელი ორგანო:

საქართველოს ეროვნული ბანკი – მის: საქართველო, თბილისი, 0114, ზვიად გამსახურდიას სანაპირო #1. ტელეფონი: 2 406 406. ელ. ფოსტა: info@nbg.gov.ge. ვებგვერდი: www.nbg.gov.ge

პასუხისმგებლობის შეზღუდვა:

გარდა იმ შემთხვევებისა, რაც შესაძლოა ცალსახად იქნას გათვალისწინებული შესაბამისი კანონმდებლობით, არც ერთი პირი, გარდა „ემიტენტისა“, მათ შორის, „ემიტენტის“ წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილი პირი, ფინანსური დირექტორი, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, არც განთავსების აგენტი, კალკულაციისა და გადახდის აგენტი, ცენტრალური დეპოზიტარი (შემდგომში - „ცენტრალური დეპოზიტარი“ ან „დეპოზიტარი“), კომპანიის სხვა მრჩეველები ან მათთან დაკავშირებული რომელიმე პირი, ან მათი რომელიმე დირექტორი, მრჩეველი ან აგენტები არ არიან პასუხისმგებელი წინამდებარე პროსპექტის შინაარსზე, მასში წარმოდგენილი ინფორმაციის უტყუარობაზე ან სისრულეზე, ან მათ მიერ ან მათი სახელით კომპანიასთან დაკავშირებით წინამდებარე პროსპექტში გაკეთებულ რომელიმე განცხადებაზე ან წინამდებარე პროსპექტით განსაზღვრული ფასიანი ქაღალდების გამოშვებასთან და შეთავაზებასთან დაკავშირებულ წინამდებარე პროსპექტში გამჟღავნებულ ნებისმიერ ინფორმაციაზე. შესაბამისად, განთავსების აგენტი და კომპანიის მრჩეველები არ იღებენ არანაირ კანონისმიერ თუ სხვაგვარ პასუხისმგებლობას წინამდებარე პროსპექტთან ან პროსპექტში მითითებულ მათ რაიმე განცხადებასთან დაკავშირებით.

მოცემული შეთავაზების მიზნებისთვის, განთავსების აგენტები და კალკულაციის და გადახდის აგენტი მოქმედებს ექსკლუზიურად „ემიტენტისთვის“, ისინი არ წარმოადგენენ არცერთ სხვა პირს მოცემულ შეთავაზებასთან დაკავშირებით და არ მიიჩნევენ არცერთ სხვა პირს (მიუხედავად იმისა, ამგვარ პირს მიღებული აქვს თუ არა წინამდებარე პროსპექტი) თავიანთ კლიენტად მოცემულ შეთავაზებასთან დაკავშირებით. შესაბამისად, ისინი არ არიან ვალდებული გაუწიონ ვინმეს, გარდა კომპანიისა, მომსახურება ან მისცენ რჩევა შეთავაზებასთან ან წინამდებარე დოკუმენტში მითითებულ რაიმე ოპერაციასთან ან გარიგებასთან დაკავშირებით.

წინამდებარე პროსპექტი არ წარმოადგენს და ვერ იქნება გამოყენებული შეთავაზების მიზნით რომელიმე ისეთ იურისდიქციაში, სადაც ამგვარი ქმედება ნებადართული არ არის, ან რომელიმე ისეთი პირისადმი, რომლისთვისაც ამგვარი შეთავაზება უკანონოა. არც ერთ იურისდიქციაში (საქართველოს გარდა) არ ხორციელდება არანაირი ქმედება წინამდებარე პროსპექტში განსაზღვრული „ობლიგაციების“ შეთავაზებისთვის ნებართვის მისაღებად, ან პროსპექტის (ან „ობლიგაციებთან“ დაკავშირებული სხვა შეთავაზების მასალების) გასაზრცელებლად.

ინვესტორის დადასტურება: პროსპექტი ინვესტორს მიეწოდება მისივე თხოვნის საფუძველზე, იმ პირობით, რომ იგი უდასტურებს განთავსების აგენტებს: შპს „თიბისი კაპიტალს“ (ს/ნ 204929961), მისამართი: საქართველო, თბილისი, 0102, მარჯანიშვილის ქ. N7, ტელ.: 995 322 27 27 27; ელ. ფოსტა: info@tbccapital.ge (შემდგომში „განთავსების აგენტი 1“), სს გალტ ენდ თაგარტს (ს/ნ 211359206), მისამართი: საქართველო, თბილისი. 0105, პუშკინის ქ N3, ტელეფონი: +995 322 40 11 11; ელ. ფოსტა: st@gt.ge (შემდგომში „განთავსების აგენტი 2“), და ემიტენტ სს „ბაზისბანკს“, რომელიც ასევე წარმოადგენს განთავსების აგენტ 3-ს, რომ ინვესტორი (i) იმყოფება ამერიკის შეერთებული შტატების ფარგლებს გარეთ და არ არის ამერიკის მოქალაქე (აშშ-ს 1933 წლის ფასიანი ქაღალდების შესახებ აქტის „S“ რეგულაციით განსაზღვრული მნიშვნელობით); და (ii) იმყოფება გაერთიანებული სამეფოსა და ევროპის ეკონომიკური სივრცის გარეთ; ან/და (iii) არის პირი, რომლისთვისაც წინამდებარე

პროსპექტი შეიძლება კანონიერად იქნეს მოწოდებული იმ იურისდიქციის კანონების შესაბამისად, სადაც იგი იმყოფება.

იმ შემთხვევაში, თუ წინამდებარე პროსპექტი ინვესტორს მიეწოდა ელექტრონული ფორმით, “კომპანია”, განთავსების აგენტები ან/და რომელიმე მათთან აფილირებული პირები არ იქნებიან რაიმე სახით ვალდებული ან პასუხისმგებელი ელექტრონული და ნაბეჭდი ფორმატით გავრცელებული პროსპექტის ვარიანტებს შორის არსებულ რაიმე სხვაობაზე ან/და კომპიუტერული პროგრამის ვირუსებისაგან ან სხვა დამაზიანებელი ელემენტებისაგან დაცვაზე, რაც შესაძლოა გამოწვეულ იქნას ელექტრონული ფორმატით დოკუმენტების მიწოდებით გამოწვეული ცვლილებით მათი გადაგზავნის პროცესში. პროსპექტზე წვდომის განხორციელებით, ინვესტორი თანხმობას აცხადებს მის ელექტრონული ფორმით მიღებაზე.

ყოველგვარი ეჭვის გამოსარიცხად, უპირატესობა ენიჭება “საქართველოს ეროვნული ბანკის“ ვებ-გვერდზე გამოქვეყნებულ/გასაჯაროებულ პროსპექტს.

პროსპექტის წარდგენიდან მის დამტკიცებამდე არსებითი (მატერიალური) ცვლილება არ მომხდარა, ხოლო თუკი რამე მსგავსი ცვლილება მოხდება დამტკიცებიდან შეთავაზებამდე, პროსპექტი შესაბამისად განახლდება.

ნაბეჭდი სახით პროსპექტი ხელმისაწვდომია განთავსების აგენტებისადმი მიმართვის საფუძველზე.

შეზღუდვა: თუ პირმა წინამდებარე დოკუმენტზე წვდომა მოიპოვა ზემოაღნიშნული დათქმებისა და შეზღუდვების მიუხედავად და გაუთვალისწინებლად, იგი არ არის უფლებამოსილი შეიძინოს წინამდებარე პროსპექტით განსაზღვრული რომელიმე ფასიანი ქაღალდი.

დამტკიცებულია საქართველოს
ეროვნული ბანკის მიერ

დამტკიცების თარიღი

26 ივლისი, 2024 წელი.

სარჩევი

კომპანიის აღწერა.....	9
ძირითადი ინფორმაცია „ემიტენტის“ შესახებ	9
ბიზნესის განვითარების მნიშვნელოვანი ეტაპები	9
კომპანიის ბიზნეს მიმართულებები.....	10
მოზიდული სახსრების გამოყენება და მდგრადი ობლიგაციების ჩარჩო	12
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები	15
შეთავაზებასთან დაკავშირებული ძირითადი დოკუმენტების ხელმისაწვდომობა	16
ობლიგაციების პირობები.....	17
1. ფორმა, ნომინალური ღირებულება და საკუთრების უფლება	18
2. ობლიგაციების შეთავაზებისა და განთავსების პროცედურა, შეთავაზებაში ცვლილებების შეტანა და ობლიგაციების შემდგომი გასხვისება.....	18
3. სტატუსი.....	22
4. ფასიანი ქაღალდების სავაჭროდ დაშვება ბირჟაზე.....	22
5. დათქმები	22
6. საპროცენტო სარგებელი.....	30
7. ობლიგაციების გამოსყიდვა და შეძენა.....	30
8. გადახდები.....	31
9. დაბეგვრა.....	32
10. დეფოლტის შემთხვევები.....	33
11. ობლიგაციებში_ADB-ის ინვესტიციის შეზღუდვა და უკანონობა	36
12. „ობლიგაციონერების“ კრებები, ცვლილებები და უფლებებზე უარის თქმა	36
13. აღსრულება	39
14. პუნქტის ბათილობა	39
15. შეტყობინებები	39
17. ტერმინთა განმარტება.....	42
18. მარეგულირებელი სამართალი და იურისდიქცია	50

შესავალი

ფასიანი ქაღალდის დასახელება	სს „ბაზისბანკის“ მდგრადი, არაუზრუნველყოფილი, არასუბორდინირებული ობლიგაციები.
ემიტენტის სახელი, იურიდიული ფორმა, საიდენტიფიკაციო ნომერი და საკონტაქტო ინფორმაცია	სს „ბაზისბანკი“ (ს/ნ 203841833) მისამართი: თბილისი, 0103, წმ. ქეთევან დედოფლის 1ა ელ. ფოსტა: ir@basisbank.ge info@basisbank.ge ვებგვერდი: https://bb.ge ტელეფონი: +995 322 922 922
განთავსების აგენტი 1-ის დასახელება და საკონტაქტო ინფორმაცია	შპს თიბისი კაპიტალი (ს/ნ 204929961) მისამართი: თბილისი, 0102, მარჯანიშვილის ქ. N7 ელ. ფოსტა: info@tbccapital.ge ვებგვერდი: https://www.tbccapital.ge/ ტელეფონი: +995 322 272 733
განთავსების აგენტი 2-ის დასახელება და საკონტაქტო ინფორმაცია	სს გალტ ენდ თაგარტი (ს/ნ 211359206) მისამართი: თბილისი, 0105, პუშკინის ქ. N3 ელ. ფოსტა: gt@gt.ge ; sales@gt.ge ვებგვერდი: https://galtandtaggart.com/en ტელეფონი: +995 322 401 111
განთავსების აგენტი 3-ის დასახელება და საკონტაქტო ინფორმაცია	სს „ბაზისბანკი“ (ს/ნ 203841833) მისამართი: თბილისი, 0103, წმ. ქეთევან დედოფლის 1ა ელ. ფოსტა: ir@basisbank.ge info@basisbank.ge ვებგვერდი: https://bb.ge ტელეფონი: +995 322 922 922
დეპოზიტარის დასახელება და საკონტაქტო ინფორმაცია	სს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტარი“ (ს/ნ 204935400) მისამართი: თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზირი N71, მე-10 ბლოკი ელ.ფოსტა: info@gcsd.ge ვებგვერდი: https://www.gcsd.ge/ ტელეფონი: +995 322 500 211
პროსპექტის დამტკიცებაზე პასუხისმგებელი ორგანოს დასახელება და საკონტაქტო ინფორმაცია	საქართველოს ეროვნული ბანკი; მისამართი: თბილისი, 0114, ზვიად გამსახურდიას სანაპირო N1 ელ. ფოსტა: info@nbg.gov.ge ; ვებგვერდი: www.nbg.gov.ge ტელეფონი: +995 322 406 406
“ობლიგაციების” განთავსების ხელშეკრულების ძირითადი პირობები	ხელშეკრულება ავალდებულებს განთავსების აგენტ 1-სა და განთავსების აგენტ 2-ს (ერთად „განთავსების აგენტები“) უზრუნველყონ “ობლიგაციების” განთავსება მხოლოდ არაგარანტირებულ საფუძველზე. თითოეული განთავსების აგენტის მოვალეობაა დაეხმაროს ემიტენტს “ობლიგაციების” განთავსებისთვის საჭირო დოკუმენტების მომზადებაში (მათ შორის “ობლიგაციების” ემისიის პროსპექტი), შეასრულოს განთავსების აგენტის ფუნქცია და კომპანიას გაუწიოს “ობლიგაციების” გამოშვებასთან, რეალიზაციასთან და ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული კონსულტაციები.
განთავსების საკომისიო	განთავსების და შეთავაზებასთან დაკავშირებული სხვა საკომისიოები არ აღემატება განთავსებული “ობლიგაციების” 1.5%-ს. საკომისიოს სრულად ფარავს ემიტენტი და ინვესტორებზე არ იქნება დაკისრებული არანაირი ხარჯი.

პროსპექტის დამტკიცების თარიღი	26 ივლისი, 2024 წელი.
პროსპექტის მოქმედების ვადა	კანონმდებლობის შესაბამისად, საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტის დამტკიცებიდან 12 თვე

მნიშვნელოვანი ინფორმაცია:

ობლიგაციებში ინვესტირება საკმაოდ რისკიანია. ნებისმიერი ინვესტორი, რომელიც შეიძენს ობლიგაციებს, მზად უნდა იყოს მისი ინვესტიციის ეკონომიკური რისკიანობისათვის და გაითვალისწინოს, რომ მის მიერ შემენილი ობლიგაციების ძირითადი თანხისა და დარიცხული პროცენტის დაბრუნება დამოკიდებული იქნება ემიტენტის გადახდისუნარიანობაზე. ფასიანი ქაღალდების ბაზრის კანონმდებლობის შესაბამისად, პროსპექტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა იყოს ამომწურავი, ასახავდეს კომპანიასთან, მის საქმიანობასთან, გამოსაშვებ ფასიან ქაღალდებთან დაკავშირებულ ყველა არსებით ინფორმაციას, იყოს გადმოცემული მოკლედ, გასაგები ენით და იძლეოდეს მისი მარტივად გაანალიზების საშუალებას. კომპანიის ან/და განთავსების აგენტის მიერ შეთავაზებასა და განთავსებასთან დაკავშირებით მოწოდებული რაიმე/ნებისმიერი სხვა ინფორმაცია არ არის გამიზნული ობლიგაციებში კაპიტალდაბანდებასთან დაკავშირებული რისკების სრულფასოვნად ან დამოუკიდებლად შეფასებისათვის. ყველა ინვესტორმა თავად უნდა შეაფასოს შესაბამისი პოტენციური რისკები. გარდა ამისა, ინვესტორმა შესაძლოა დაკარგოს მთლიანი ინვესტირებული თანხა ან მისი ნაწილი.

ემიტენტს შესაძლებელია დაეკისროს პასუხისმგებლობა, თუ წინამდებარე დოკუმენტი შეცდომაში შემყვანია, ან არაზუსტი, რათა დაეხმაროს ინვესტორებს მიიღონ გადაწყვეტილება, დააბანდონ თუ არა სახსრები ამ შესათავაზებელ ფასიან ქაღალდებში.

პროსპექტი და მასში მოყვანილი ინფორმაცია შესაძლოა დაექვემდებაროს შესაბამის შესწორებას და დამატებას ვითარების ცვლილებიდან გამომდინარე, რისი ასახვაც ხდება საბოლოო პროსპექტში (მაგ. საპროცენტო განაკვეთის დაზუსტება, ტექნიკური ხარვეზის გასწორება, ემისიის მოცულობის დაზუსტება, და ა.შ.). აღნიშნულის თაობაზე „ემიტენტი“ მოახდენს ინვესტორთა ინფორმირებას კანონით დადგენილი წესით. აქ აღნიშნული „ობლიგაციების“ გაყიდვა, ან „ობლიგაციების“ ყიდვის საჯარო შეთავაზება არ შეიძლება გაკეთდეს მანამ, სანამ არ მოხდება პროსპექტის დამტკიცება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ.

ამ პროსპექტით განსაზღვრული „ობლიგაციების“ შეთავაზება ხდება საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესითა და საქართველოს იურისდიქციის ფარგლებში. აღნიშნული არ წარმოადგენს შეთავაზებას „ობლიგაციების“ ნასყიდობაზე ნებისმიერ იმ იურისდიქციაში, სადაც ამგვარი შეთავაზება ჩაითვლება უკანონოდ.

არც „კომპანია“ და არც განთავსების აგენტები არ აკეთებენ არანაირ განცხადებას და არ იძლევიან გარანტიას „ობლიგაციების“ პოტენციური ან ფაქტიური მყიდველების მიმართ, ამ უკანასკნელთა მიერ ობლიგაციებში ინვესტირების კანონიერების შესახებ რომელიმე საინვესტიციო ან მსგავსი კანონმდებლობის მიხედვით, რომელსაც ექვემდებარება ან შესაძლოა დაექვემდებაროს ამგვარი მყიდველი.

არცერთი პირი არ არის უფლებამოსილი „კომპანიის“ ან განთავსების აგენტების სახელით გასცეს რაიმე ისეთი ინფორმაცია, ან გააკეთოს რაიმე განცხადება, რაც არ არის გათვალისწინებული წინამდებარე პროსპექტში ან „ობლიგაციების“ შესათავაზებელ ინვესტორთა პრეზენტაციაში და ნებისმიერი ასეთი ინფორმაცია ან განცხადება არ შეიძლება მიჩნეულ იქნეს „კომპანიის“ ან განთავსების აგენტების მიერ ნებადართულად. წინამდებარე პროსპექტის მიწოდება ან მასთან დაკავშირებული „ობლიგაციების“

რეალიზაცია არცერთ შემთხვევაში არ უნდა იქნეს აღქმული იმგვარად, რომ წინამდებარე პროსპექტის დამტკიცების თარიღიდან “კომპანიის” საქმიანობაში ცვლილებები არ განხორციელდებულა.

წინამდებარე პროსპექტი არ უნდა იქნას განხილული, როგორც იურიდიული, საინვესტიციო, საქმიანი ან საგადასახადო რჩევა. საინვესტიციო გადაწყვეტილების მიღებისას, ყველა ინვესტორმა კონსულტაციები საჭიროებისამებრ უნდა გაიაროს საკუთარ მრჩეველებთან და თავად განსაზღვროს, რამდენად კანონიერია მის მიერ ამ პროსპექტით განსაზღვრული ფასიანი ქაღალდების შექმნა შესაბამისი საინვესტიციო კანონების ან მსგავსი კანონმდებლობისა და მარეგულირებელი ნორმების ფარგლებში.

გაფრთხილება:

“ობლიგაციების” ემისიის გამარტივებული პროსპექტი მარტივი დოკუმენტი არ არის და შესაძლებელია რთული იყოს ინვესტორისთვის ამ პროსპექტით შეთავაზებული პროდუქტის სწორად აღქმა და შეფასება.

გამარტივებული პროსპექტი წარმოადგენს პროსპექტის შემოკლებულ ვერსიას და საინვესტიციო გადაწყვეტილების მისაღებად მნიშვნელოვანი ინფორმაცია, როგორცაა კომპანიის ფინანსები და კოეფიციენტები, რისკების მიმოხილვა და სხვა - პროსპექტის ნაწილია მითითების სახით. აღნიშნული ინფორმაციები ინვესტორებისთვის ხელმისაწვდომია საჯარო წყაროებში.

ნებისმიერი საინვესტიციო გადაწყვეტილების მიღებისას, ინვესტორები უნდა დაეყრდნონ საკუთარ ანალიზს “კომპანიასთან”, “ობლიგაციებთან”, შეთავაზებულ პირობებთან, სარგებელსა და რისკებთან მიმართებაში. ყველა პოტენციურმა ინვესტორმა უნდა განსაზღვროს ობლიგაციებში კაპიტალდაბანდების მიზანშეწონილობა საკუთარი გარემოებების გათვალისწინებით. პროსპექტით გათვალისწინებული ემისია საჯაროა, ამასთან ყველა პოტენციურ ინვესტორს უნდა:

- i. გააჩნდეს საკმარისი ცოდნა და გამოცდილება ობლიგაციების, მათში კაპიტალდაბანდების სარგებლისა და რისკების, ასევე წინამდებარე პროსპექტში და ნებისმიერ შესაბამის შესწორებაში მოყვანილი ინფორმაციის ჯეროვანი შეფასებისთვის;
- ii. გააჩნდეს შესაბამისი ანალიტიკურ ინსტრუმენტებზე წვდომა და ცოდნა, რათა შეაფასოს ობლიგაციებში კაპიტალდაბანდების მიზანშეწონილობა და ამგვარი ინვესტიციის გავლენა მის მთლიან საინვესტიციო პორტფელზე მისი კონკრეტული ფინანსური გარემოების კონტექსტში;
- iii. გააჩნდეს საკმარისი ფინანსური რესურსები და ლიკვიდური პოზიცია ობლიგაციებში კაპიტალდაბანდების ყველა რისკის ასაღებად, მათ შორის, როდესაც ძირითადი ნაწილისა და პროცენტის ვალუტა (დოლარი) განსხვავდება იმ ვალუტისაგან, რომელშიც ინვესტიციებს იზიდავს ან ახორციელებს პოტენციური ინვესტორი;
- iv. შეეძლოს “ობლიგაციების” პირობების სრულყოფილი გაგება და ის უნდა იცნობდეს შესაბამისი ფინანსური ბაზრის მახასიათებლებს;
- v. ჰქონდეს შესაძლებლობა შეაფასოს (თავად ან ფინანსური მრჩეველის დახმარებით) ეკონომიკური, საპროცენტო განაკვეთის და სხვა ფაქტორების შესაძლო განვითარების სცენარები, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მის ინვესტიციებზე და შესაბამისი რისკის აღების შესაძლებლობაზე.

აღნიშნული ჩანაწერი ატარებს მხოლოდ გამაფრთხილებელ ხასიათს და არ მოიაზრებს „ემიტენტის“ პასუხისმგებლობის შეზღუდვას.

გამოყენებული წყაროები:

პროსპექტში გამოყენებული ძირითადი წყაროები:

- „ემიტენტის“ საკრედიტო რეიტინგი <https://www.fitchratings.com/entity/jsc-basisbank-86148100#ratings>

პასუხისმგებელი პირი აცხადებს, რომ “როდესაც ხდება მესამე მხარის მიერ მოწოდებული ინფორმაციის გამოყენება, მითითებულია წყარო და გაკეთებულია დათქმა, რომ ეს ინფორმაცია სწორადაა გადამუშავებული. ამ ინფორმაციიდან არ არის მათთვის ცნობილი გამოტოვებული მნიშვნელოვანი ფაქტები, რაც ინფორმაციას გახდიდა არაზუსტსა და შეცდომაში შემყვანს”

კომპანიის აღწერა

ძირითადი ინფორმაცია „ემიტენტის“ შესახებ

სს „ბაზისბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) დაფუძნებულია და ფუნქციონირებს საქართველოში. ბანკი არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული აქციებით და დაარსებულია საქართველოს კანონმდებლობისა და რეგულაციების შესაბამისად. ბანკი ლიცენზირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ 1993 წლიდან და მონაწილეობს დეპოზიტების დაზღვევის სახელმწიფო სქემაში.

სს „ბაზისბანკი“ შედის ფინანსურ ჰოლდინგში, რომელშიც გაერთიანებულია სს „ბაზისბანკი“, სს „ბბ ლიზინგი“, სს „ბბ დაზღვევა“ და შპს ჰოლდინგი „ბაზის ესეთ მენეჯმენტ“ (შემდგომში „ბბ ჯგუფი“, ან „ჯგუფი“).

დღევანდელი მონაცემებით, სს „ბაზისბანკი“ მეოთხე უდიდესი ფინანსური ინსტიტუტია ქვეყნის მასშტაბით. 39 ფილიალითა და 930-მდე დასაქმებულით „ბანკი“ ემსახურება 200,000-მდე ბიზნეს და საცალო მომხმარებელს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბანკის“ აქტივები 3.5 მილიარდ ლარს შეადგენს, რაც მთლიანი საბანკო სექტორის 4.4%-ია.

„ბანკის“ ძირითადი საქმიანობაა საბანკო და ფინანსური მომსახურების გაწევა ბიზნეს და საცალო კლიენტებისათვის. ბანკი შვილობილი კომპანიების გავლით კლიენტებს სთავაზობს სალიზინგო და სადაზღვევო სერვისებსაც (შვილობილ კომპანიებთან დაკავშირებით დეტალური ინფორმაციისათვის, იხილეთ სექცია - „შვილობილი კომპანიები“).

„ემიტენტს“ 2024 წლის 29 აპრილს Fitch Rating-ის მიერ მიენიჭა გრძელვადიანი საკრედიტო რეიტინგი B+, დადებითი პერსპექტივით. დეტალური ინფორმაციისთვის, გთხოვთ იხილოთ - „კომპანიის საკრედიტო რეიტინგი“;

ჯგუფის სტრუქტურა

ჯგუფის უშუალო დედა კომპანიას წარმოადგენს 1988 წელს ჩინეთში დაფუძნებული კერძო კორპორაცია, შპს ხინჯიანგ ჰუალინგ ინდუსტრი ენდ თრეიდ (გრუფი) ქო („ჰუალინგ ჯგუფი“). რომელიც „ბაზისბანკის“ 92%-ს ფლობს. ჰუალინგ ჯგუფი საქართველოში სხვადასხვა სექტორებში ინვესტიციებს ახორციელებს 2007 წლიდან და საქართველოში ერთ-ერთი უმსხვილესი ინვესტორია. „ჰუალინგ ჯგუფის“ მთავარ ბიზნეს საქმიანობას წარმოადგენს უძრავი ქონების დეველოპმენტი და მართვა, საქონლის საბითუმო და საცალო ბაზრების ოპერირება და მართვა და სხვა. დეტალური ინფორმაციისათვის, გთხოვთ, იხილოთ სექცია - „აქციონერები“.

ბიზნესის განვითარების მნიშვნელოვანი ეტაპები

ბაზისბანკი დაარსდა 1993 წელს თბილისში, მცირე კაპიტალითა და ადამიანური რესურსებით. ამ პერიოდში საბანკო სექტორი ჯერ კიდევ ჩამოყალიბების პროცესში იყო, არ არსებობდა განვითარებული საბანკო ინსტიტუციები და რეგულაციები.

90-იან წლებში საქართველოში არსებული კრიზისების და გამოწვევების მიუხედავად, ბანკმა შეძლო მკაფიო სტრატეგიითა და წინგადადგმული, თანმიმდევრული ნაბიჯებით, მყარი საფუძვლები ჩაეყარა ბანკის, როგორც ფინანსური ინსტიტუტის ჩამოყალიბებასა და განვითარებაში.

2000-იანებში ბანკი განვითარების ახალი ეტაპზე გადავიდა - ახალი სათაო ოფისი, გაფართოებული გაყიდვების ქსელი, საკუთარი ბარათების ემისია, პირველი საკრედიტო ბარათი ქართულ ბაზარზე, ასევე პარტნიორობა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან. იმ ეტაპზე კომპანიამ საფუძველი ჩაუყარა ზრდაზე ორიენტირებულ, სტრატეგიულ პლატფორმებს, რომლებიც ეყრდნობოდა მხოლოდ საკუთარ რესურსებს, რამაც მალე მიიზიდა უცხოელი ინვესტორები.

2008 წელს ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკმა (EBRD) შეიძინა სს „ბაზისბანკი“-ს აქციების 15%. EBRD-ის მხარდაჭერით დაიწყო ორგანიზაციული ცვლილებების პროცესები უფრო მოქნილი და ეფექტური სტრუქტურის შესაქმნელად, რომელიც ადაპტირებული იქნებოდა საუკეთესო საერთაშორისო

პრაქტიკებთან. მთავარი მიზანი იყო შექმნილიყო მყარი ფინანსური ინსტიტუტი, ძლიერი და განვითარებული სტრუქტურითა და პოლიტიკა-პროცედურებით, რაც დაეხმარებოდა ბანკს წინ წაეწია ფინანსურ ბაზარზე და მოეზიდა სტრატეგიული ინვესტორები.

2012 წელს საქართველოს ერთ-ერთმა უმსხვილესმა ინვესტორმა - ჰუალინგ ჯგუფმა შეიძინა სს ბაზისბანკის აქციების 90%, მოგვიანებით კი წილი 92%-მდე გაზარდა. ძლიერი მშობელი კომპანიის ფინანსურმა მხარდაჭერამ ბანკს შესაძლებლობების ახალი ფანჯარა გაუხსნა - ბანკმა აჩვენა სწრაფი ზრდა ყველა მნიშვნელოვანი პარამეტრით და ფინანსურ ინსტიტუტებს შორის აქტივების მიხედვით 2017 წელს მე-6 ადგილზე გადაინაცვლა.

2022 წლის 27 თებერვალს სს „ბაზისბანკმა“ გამოაცხადა გადაწყვეტილება სს „ვითიბი ბანკი საქართველოს“ საცალო ბიზნესის შეძენის შესახებ, რომელიც მოიცავდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებს, მიმდინარე ანგარიშებს და საცალო სესხების პორტფელს (იპოთეკის, სამომხმარებლო და ავტოსესხების ჩათვლით). ამ ტრანზაქციის ფარგლებში სს „ბაზისბანკმა“ შეიძინა 586 მილიონი ლარის საცალო სესხი და 516 მილიონი ლარის საცალო კლიენტების დეპოზიტები. 2022 წლის 10 მარტს სს „ბაზისბანკმა“ მიიღო კიდევ ერთი გადაწყვეტილება სს „ვითიბი ბანკი საქართველოს“ კორპორატიული სესხებისა და დეპოზიტების ნაწილის, შესაბამისად, 200 მლნ ლარის და 147 მლნ ლარის ოდენობით შესყიდვის შესახებ. ამ შესყიდვამ გაზარდა სს „ბაზისბანკის“ აქტივები 60%-ზე მეტით, რამაც ბანკი 2022 წელს საქართველოს ბაზარზე აქტივებით 4 უმსხვილეს ბანკს შორის დააპოზიციონირა.

„ბაზისბანკის“ მყარი ორგანული ზრდა 2022 წელს სს ვითიბი ბანკ საქართველოს პორტფელების შეძენამ სხვა საფეხურზე აიყვანა და კომპანია გადავიდა დინამიური ტრანსფორმაციის ეტაპზე სრულიად ახალი შესაძლებლობებითა და სტრატეგიული ხედვით.

2023 წელს კომპანიის აქტივები გაიზარდა 14%-ით, სესხების პორტფელი 19%-ით ხოლო დეპოზიტების პორტფელი 12%-ით. ამავდროულად კომპანიის საზედამხედველო კაპიტალი გაიზარდა 31%-ით, ხოლო მოგება 4%-ით. კომპანიამ გამოუშვა Tier 2 კაპიტალის ინსტრუმენტები, კერძოდ: 7 წლის ვადიანობის მქონე კორპორატიული სუბორდინირებული ბონდი \$10 მილიონის ოდენობით, სუბორდინირებული სესხი საცალო ინვესტორებისთვის \$4.9 მილიონის ოდენობით და მოიზიდა სუბორდინირებული სესხი აქციონერისგან \$2.6 მილიონის ოდენობით. ასევე, კომპანიამ მიიღო 2023 წლის საუკეთესო მწვანე გარიგების ჯილდო ADB-სგან, რომელიც ეხებოდა სავაჭრო ფინანსირების ტრანზაქციას. ამავდროულად, Global Finance-ის მიერ კომპანია დასახელდა 2023 წლის SME ბიზნესის საუკეთესო მხარდამჭერ ბანკად და წლის ყველაზე სწრაფად მზარდ ბანკად.

2024 წლის პირველ კვარტალში კომპანია აქტიურად აგრძელებს თავისი სტრატეგიული მიზნების განხორციელებას. კომპანიამ შეიძინა საქართველოს სალიზინგო კომპანიის ავტო-ლიზინგის პორტფელი 3.7 მილიონი ლარის ოდენობით.

დღეს სს ბაზისბანკი წარმოადგენს საქართველოში ერთ-ერთ ლიდერ კომერციულ ბანკს, და აქტივების ზომით იკავებს მე-4 ადგილს.

კომპანიის ბიზნეს მიმართულებები

„ჯგუფის“ ძირითადი მიმართულებაა საბანკო მომსახურების გაწევა როგორც კორპორატიული, მცირე და საშუალო ბიზნესებისთვის (SME), ასევე საცალო და პრემიუმ კლიენტებისათვის. გარდა ამისა, ბანკი შვილობილი კომპანიების მეშვეობით კლიენტებს სთავაზობს სალიზინგო და სადაზღვევო სერვისებს, ასევე, აქტივების მართვის მომსახურებას, თუმცა საბანკო ოპერაციები „ჯგუფის“ აქტივებისა და მოგების ძირითად ნაწილს წარმოადგენს.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბაზისბანკის“ სესხების პორტფელი შეადგენდა 2,527 მილიონ ლარს, რაც 19%-ით მეტი იყო 2022 წლის ანალოგიურ მონაცემზე (2,121 მილიონი ლარი). ბანკის პორტფელის უმსხვილეს ნაწილს შეადგენდა ბიზნეს სესხები (SME და კორპორატიული ბიზნესები) 1,718 მილიონი ლარის ოდენობით, რაც მთელი პორტფელის 68%-ია, ხოლო საცალო სესხები შესაბამისად პორტფელის 32%.

ბიზნეს სესხების 49%-ს წარმოადგენს მცირე საწარმოებზე გაცემული სესხები¹, 14%-ს - საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხები, ხოლო 5%-ს მხვილ საწარმოებზე გაცემული სესხები. ამასთან, ბიზნეს პორტფელის 10% მოდის უძრავი ქონების მართვის სექტორზე გაცემულ სესხებზე, 10% - მშენებლობისა და დეველოპმენტის სექტორზე, 9% - სასტუმროებისა და ტურიზმის სექტორზე, 9% - მომსახურების სექტორზე, 9% - ენერჯეტიკის სექტორზე, 8% - აგრობიზნესზე და ა.შ. დანარჩენი მსხვილი სექტორებია ჯანდაცვა, სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა, ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები, სამშენებლო მასალების წარმოება, სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და სხვა.

¹ “კომპანია“ სეგმენტაციისას ხელმძღვანელობს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის“ განმარტებებით. კერძოდ, მსხვილი საწარმოების კატეგორიაში მოიაზრება პირველი კატეგორიის საწარმოები, საშუალო საწარმოების კატეგორიაში - მეორე კატეგორიის საწარმოები, ხოლო მცირე საწარმოების კატეგორიაში მესამე და მეოთხე კატეგორიის საწარმოები.

მოზიდული სახსრების გამოყენება და მდგრადი ობლიგაციების ჩარჩო

მოზიდული სახსრების გამოყენებას „კომპანია“ გეგმავს მწვანე და სოციალური პროექტების დაფინანსების მიზნებისთვის გაცემული სესხების ნაწილობრივ ან სრულად დასაფინანსებლად (ან რეფინანსირებისათვის). „კომპანიამ“ შეიმუშავა მდგრადი ობლიგაციების ჩარჩო (Sustainability Bond Framework), სადაც განსაზღვრულია ობლიგაციების ფარგლებში დაფინანსებისთვის დასაშვები (eligible) პროექტების კატეგორიები, ქვე-კატეგორიები, განმარტებები, ტექნიკური კრიტერიუმები და მაგალითები, ასევე სოციალური სესხების შემთხვევაში სოციალური ეფექტი. „კომპანია“ ამ ობლიგაციების და მდგრადი ობლიგაციების ჩარჩოს მიზნებისთვის პროექტების მწვანე ან სოციალურ კატეგორიებად იდენტიფიცირებისთვის, კლასიფიკაციისა და კატეგორიზაციისთვის, თითოეული კატეგორიის ქვეშ მოსაზრებელი პროექტების რელევანტურობის კრიტერიუმების შეფასებისა და დადასტურებისთვის ეყრდნობა საქართველოს ეროვნული ბანკის მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომიის მითითებებს².

მდგრადი ობლიგაციების ჩარჩო

„კომპანიას“ შედგენილი აქვს მდგრადი ობლიგაციების ჩარჩო (Sustainability Bond Framework), რომელზეც მოსაზრება გაცემული აქვს გარე შემფასებელს (იხ. ქვეთავი „**მეორე მხარის დასკვნა (Second Party Opinion, SPO)**“). აღნიშნული ჩარჩო შედგება ოთხი ძირითადი ქვეთავისგან:

1. პროექტების საორიენტაციო კატეგორიები და ქვე-კატეგორიები

მდგრადი ობლიგაციების ჩარჩოს მიხედვით, პროექტების მთავარი საორიენტაციო კატეგორიები და ქვე-კატეგორიები, რომელთა დაფინანსებაც „კომპანია“ განიხილავს შემდეგია:

ა. მწვანე პორტფელის კატეგორიები

მწვანე შენობები და მშენებლობა:

- ახალი შენობების მშენებლობა
- არსებული შენობების რეკონსტრუქცია
- საცხოვრებელი გარემო/ საზოგადოებრივი სივრცე

ენერგოეფექტურობა:

- ენერგო-ეფექტურობა სამრეწველო ობიექტებში
- ენერგო-ეფექტურობა სოფლის მეურნეობაში
- ენერგო-ეფექტურობა შენობებში

განახლებადი ენერგია:

- მზის ენერგია
- ჰიდროენერგია
- ქარის ენერგია

მწვანე ტრანსპორტი:

- კერძო ტრანსპორტი
- სამრეწველო და სასოფლო-სამეურნეო მანქანები

ბ. სოციალური პორტფელის კატეგორიები

ჯანდაცვა და დაკავშირებული სოციალური სერვისები:

- სამედიცინო და ჯანდაცვის სერვისები
- სამედიცინო და სანიტარული პროდუქციის წარმოება
- ჯანდაცვის ლოჯისტიკა

² <https://nbg.gov.ge/en/page/sustainable-finance-taxonomy>

დაფინანსება და ფინანსური სერვისები:

- ფინანსურ პროდუქტებსა და სერვისებზე ხელმისაწვდომობა

განათლება, ტექნოლოგიები, კულტურა და ფიზიკური სიჯანსაღე:

- განათლება

2. პროექტების შეფასების და შერჩევის პროცესი

მდგრადი ობლიგაციების ჩარჩოს მიხედვით, „კომპანიის“ ყველა პოტენციურად „მწვანე“ ან „სოციალური“ სესხი გაივლის პროექტების შეფასების და შერჩევის პროცესს, რომელიც ეფუძნება მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომიით განსაზღვრულ კრიტერიუმებს.

პოტენციური „მწვანე“ და „სოციალური“ სესხების შეფასება და მათი კატეგორიზაცია ტაქსონომიის კატეგორიების და ქვეკატეგორიების შესაბამისად, ასევე მათთვის „მწვანე“ ან „სოციალური“ სესხის სტატუსის მინიჭება ტაქსონომიის კრიტერიუმების შესაბამისად, განხორციელდება „კომპანიის“ ბიზნეს მიმართულების თანამშრომლებისა და შესაბამისობის მართვის განყოფილების თანამშრომლების მიერ. „კომპანია“ გამოიყენებს როგორც „სებ“-ის მიერ შემუშავებულ ტაქსონომიის სკრინინგისა და ანგარიშგების ინსტრუმენტს, ასევე შიდა კითხვარებს და ანალიზს.

„კომპანიას“ ასევე შემუშავებული აქვს გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც „ობლიგაციებიდან“ მოზიდული სახსრებით გაცემული სესხები გაივლიან ოთხი ეტაპისგან შემდგარ პროცესს რისკების შეფასებისა და მართვისათვის. ეს ეტაპებია:

- ა) გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების წინასწარი შესწავლა (Due diligence);
- ბ) გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შეფასება და კატეგორიზაცია;
- გ) დაიდენტიფიცირებული რისკების მიტიგაცია;
- დ) დაიდენტიფიცირებული რისკების მონიტორინგი.

3. მოზიდული სახსრების მართვა

„კომპანია“ მდგრადი ობლიგაციების ფარგლებში მოზიდულ სახსრებს სრულად დააბანდებს/განათავსებს „მწვანე“ და „სოციალური“ სესხებში.

განთავსებული სესხების აღრიცხვა მოხდება როგორც „კომპანიის“ სესხების მართვის სისტემაში (LMS), ისე ტაქსონომიის სკრინინგისა და ანგარიშგების ინსტრუმენტის მეშვეობით. ასევე, „კომპანია“ შეიმუშავებს მდგრადი დაფინანსების რეესტრს, სადაც მოხდება როგორც მოზიდული სახსრების აღრიცხვა, ასევე მის ქვეშ გაცემულ „მწვანე“ და „სოციალური“ სესხებზე ალოკაციის/ განთავსების აღრიცხვა და შესაბამისად, „ობლიგაციის“ როგორც განთავსებული, ისე განუთავსებელი ნაწილის კონტროლი.

ფასიანი ქაღალდების დაფარვამდე, პროექტებში განუთავსებელი მოზიდული სახსრები განთავსებული იქნება განცალკევებულ ლიკვიდურ საბანკო ანგარიშზე და დაექვემდებარება „სებ“-ის ლიკვიდობის მართვის რეგულაციებს.

4. რეპორტირება

„კომპანია“ იღებს პასუხისმგებლობას მოამზადოს და გამოაქვეყნოს ყოველწლიური მდგრადი ობლიგაციების ანგარიში ფინანსური წლის დასრულებიდან 120 დღის ვადაში ბანკის ვებ-გვერდზე “For Investors” ნაწილში, სადაც ინვესტორებს მიაწოდებს ინფორმაციას როგორც მოზიდული სახსრების ათვისების (სახსრების ათვისების ანგარიში), ასევე დაფინანსებული მწვანე და სოციალური ემისიების შესახებ (ზეგავლენის ანგარიში). რეპორტირება განხორციელდება საქართველოს მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომიის კრიტერიუმებისა და ტექნიკური სტანდარტების შესაბამისად და მათზე აღარ მომზადდება მეორე მხარის დასკვნა (SPO).

4.1 სახსრების ათვისების ანგარიში

„კომპანიის“ მიერ მომზადებულ სახსრების ათვისების ანგარიშში მოცემული იქნება ინფორმაცია წმინდა მოზიდული სახსრების გამოყენების შესახებ. რეპორტში მოცემული იქნება შემდეგი ინფორმაცია:

- მდგრადი ობლიგაციებით მიღებული სახსრების განაწილება თითოეულ შესაბამის კატეგორიაში
- მდგრადი ობლიგაციებით მიღებული სახსრების განაწილება ახალი და რეფინანსირებული სესხების მიხედვით
- მდგრადი ობლიგაციებით მიღებული სახსრების გენდერული³ განაწილება
- მიღებული სახსრების განუთავსებელი ნაწილი

4.2 ზეგავლენის ანგარიში

„კომპანია“ წარადგენს ინფორმაციას წმინდა მოზიდული სახსრების ზეგავლენის შესახებ. სადაც შესაძლებელი იქნება, „კომპანიამ“ გაამჟღავნოს შემდეგი ინფორმაცია:

- თითოეულ კატეგორიის შესაბამისი მწვანე და სოციალური პროექტების აღწერა
- პროექტის კატეგორიის შესაბამისი ეფექტის ინდიკატორები (Impact Indicators)

მიზნობრიობის მონიტორინგი

არსებული კანონმდებლობა და ეროვნული ბანკის რეგულაციები არ ითვალისწინებს სესხების შემდგომ მონიტორინგს მწვანე და სოციალური სესხების მიზნობრივი გახარჯვის კუთხით. „კომპანიის“ საკრედიტო პოლიტიკის მიხედვით, იგი ახორციელებს გაცემული სესხების, მათ შორის „მწვანე“ და „სოციალური“ სესხების მიზნობრივი ხარჯვისა და პროექტის მიმდინარეობის მონიტორინგს. მონიტორინგი მიმდინარეობს რეგულარულად, სხვადასხვა მექანიზმითა და სიხშირით, რაც დამოკიდებულია პროექტის შინაარსზე. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის მონიტორინგის შედეგად დადგინდება რესურსის არამიზნობრივი გამოყენება, ეს სესხი აღარ იქნება შეყვანილი „კომპანიის“ რეესტრში განთავსებული პორტფელის ნაწილში და შეიყვანება მოზიდული სახსრების განუთავსებელ ნაწილში. შესაბამისად, აღნიშნული სესხი არ შეიყვანება ტაქსონომიით განსაზღვრულ „მწვანე“ ან „სოციალური“ სესხების რეპორტინგში, ასევე მდგრადი ობლიგაციების ანგარიშში განთავსებული პორტფელის ნაწილში (შეიყვანება მოზიდული სახსრების განუთავსებელ ნაწილში). ამ ტიპის სესხების ჩანაცვლება შემდგომ მოხდება სხვა ახლად გაცემული ან რეფინანსირებული „მწვანე ან „სოციალური“ სესხებით.

მეორე მხარის დასკვნა (Second Party Opinion, SPO)

„კომპანიამ“ გააფორმა ხელშეკრულება საერთაშორისო კომპანია “DNV”-სთან. (DNV AS, მისამართი: Veritasveien 1 Høvik, 1363 Norway). “DNV” არის “International Capital Market Association” (ICMA)-სა და „Climate Bonds Initiative“-მეორე აღიარებული გარე შემფასებელი (External Reviewer).

აღნიშნული ხელშეკრულებით “DNV”-ს ევალება მეორე მხარის დასკვნის მოწოდება „კომპანიის“ მდგრადი ობლიგაციების ჩარჩოსთან დაკავშირებით. მეორე მხარის დასკვნა უზრუნველყოფს, რომ აღნიშნული ჩარჩო შეესაბამება უმაღლეს საერთაშორისო სტანდარტებსა და გამჭვირვალობის მოთხოვნებს. ამასთან ერთად, მეორე მხარის დასკვნა აფასებს „კომპანიის“ საერთო შესაბამისობას „სებ“-ის მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომიასთან. მეორე მხარის დასკვნა ხელმისაწვდომი იქნება „კომპანიის“ და “DNV”-ის ვებ-გვერდებზე.

³ გენდერული განაწილება გულისხმობს დაფინანსებული პროექტების დაყოფას იმის მიხედვით, ბიზნესის მმართველი ან/და მფლობელი ქალია თუ მამაკაცი. ბანკის ლოგიკა ქალის მმართველობის/მფლობელობის მქონე ბიზნესებზე შემდეგია: მიკრო მცირე და საშუალო საწარმოები სადაც: i) სულ მცირე 51% წილის მფლობელია ერთი ან რამოდენიმე ქალი. ii) სულ მცირე 20% წილის მფლობელია ქალი, რომელიც ასევე არის პირველი დონის ხელმძღვრე/დირექტორი/პრეზიდენტი/მენეჯერი. iii) ქალი არის ძირითადი მსესხებელი/თანამსესხებელი/თავმდები/სესხის უზრუნველყოფაში ჩადებული აქტივის მფლობელი/ბიზნესის საბოლოო ბენეფიციარი.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ყველა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია, რამაც შესაძლოა მატერიალური გავლენა მოახდინოს ემიტენტის ფინანსურ მდგომარეობასა და გადახდისუნარიანობაზე კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისადაა გამჟღავნებული საჯაროდ ხელმისაწვდომ დოკუმენტებში, მათ შორის, წინამდებარე 4.1 და 4.2 ქვეთავებით გათვალისწინებული ინფორმაცია (დეტალებისთვის, იხ. „4.1. პერიოდული ანგარიშგებები IFRS სტანდარტების შესაბამისად“ და „4.2. საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებული და სხვა ანგარიშგებები“.

4.1 2021, 2022 და 2023 წლის ანგარიშგებები IFRS სტანდარტების შესაბამისად:

- <https://reportal.ge/ka/Reports/Report?q=203841833>

4.2 2021, 2022 და 2023 წლების საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებული და სხვა ანგარიშგებები:

- წლიური: <https://nbg.gov.ge/supervision/banking-supervision>;
- პილარ 3 კვარტალური: <https://nbg.gov.ge/supervision/banking-supervision?pageKey=pilar3Quarter>;
- პილარ 3 წლიური: <https://nbg.gov.ge/supervision/banking-supervision?pageKey=pilar3Annual>;

კომპანიის საკრედიტო რეიტინგი

კომპანიას მინიჭებული აქვს საკრედიტო რეიტინგი Fitch Ratings-ის მიერ, რომელიც არის საქართველოს ეროვნული ბანკის მონეტარული ოპერაციების უზრუნველყოფაში მისაღები სასესხო ფასიანი ქაღალდის ემიტენტის საკრედიტო რეიტინგის მიზნებისთვის აღიარებული საკრედიტო სარეიტინგო სააგენტო. კომპანიის გრძლევადიანი კორპორატიული რეიტინგი 2024 წლის 29 აპრილის მდგომარეობით, უცვლელი დარჩა და წარმოადგენს B+ პოზიტიური პერსპექტივით. ამასთან, კომპანიის მხრიდან “ობლიგაციების” რეიტინგის მოპოვება არ იგეგმება. კომპანიამ შესაძლოა დამატებით მოიპოვოს ისეთივე ან სხვა ფორმის რეიტინგი საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ აღიარებული საკრედიტო რეიტინგების სააგენტოსგან.

დამატებითი ინფორმაცია საკრედიტო რეიტინგის უახლეს მონაცემებზე, შეგიძლიათ იხილოთ სარეიტინგო სააგენტოს ვებ-გვერდზე, შემდეგ მისამართზე: „ემიტენტის“ საკრედიტო რეიტინგი
<https://www.fitchratings.com/entity/jsc-basisbank-86148100#ratings>

შეთავაზებასთან დაკავშირებული ძირითადი დოკუმენტების ხელმისაწვდომობა

- „კომპანიის“ წესდება (ატვირთულია საჯარო რეესტრის პორტალზე Napr.gov.ge, განაცხადის ნომერი: B24065420;
- „კომპანიის“ ფინანსური ანგარიშგებები (შესაბამისი ელექტრონული ბმულები იხილეთ სექციაში: 3. ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები);
- ხელშეკრულება „განთავსების აგენტსა“ და „ემიტენტს“ შორის;
- ხელშეკრულება „კალკულაციისა და გადახდის აგენტსა“ და „ემიტენტს“ შორის.

ზემოთ ჩამოთვლილი დოკუმენტები, გარდა გამოქვეყნებული ინფორმაციის და დოკუმენტებისა (რაც მითითებულია შესაბამისად), წარმოადგენს კონფიდენციალურ დოკუმენტებს, რომელთა გამოქვეყნებასაც „ემიტენტი“ არ გეგმავს, თუმცა აღნიშნული დოკუმენტების გაცნობა არსებული და პოტენციური ინვესტორებისთვის ფიზიკური ფორმით შესაძლებელია „ემიტენტის“ „პროსპექტში“ მითითებულ მისამართზე, ისევე როგორც ელექტრონული ფორმით, „პროსპექტში“ მითითებული ელექტრონული ფოსტიდან გამოთხოვის შემთხვევაში. არსებული ინვესტორებისთვის აღნიშნული დოკუმენტების ბოლო ხელმისაწვდომი ვერსიის გაზიარება ელექტრონული ფორმით უნდა განხორციელდეს მოთხოვნის დაფიქსირებიდან არაუგვიანეს 10 (ათი) სამუშაო დღის ვადაში.

გადახდისუუნარობის შემთხვევაში, შესათავაზებელი ფასიანი ქაღალდის რიგითობა „ემიტენტის“ კაპიტალის სტრუქტურაში

„ემიტენტის“ გადახდისუუნარობის შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდების მფლობელები წარმოადგენენ „კომპანიის“ არაუზრუნველყოფილ და არასუბორდინირებულ კრედიტორებს.

საქართველოს კანონის „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“, კომერციული ბანკის არსებული ან მოსალოდნელი გადახდისუუნარობა საბანკო საქმიანობის ლიცენზიის გაუქმების საფუძველს წარმოადგენს, ხოლო კომერციული ბანკისთვის საბანკო საქმიანობის ლიცენზიის გაუქმების შემთხვევაში იწყება მისი ლიკვიდაცია. „კომერციული ბანკის ლიკვიდაციისა და გადახდისუუნაროდ ან/და გაკოტრებულად გამოცხადების წესის დამტკიცების შესახებ“ „სებ“-ის პრეზიდენტის 2024 წლის 14 თებერვლის №35/04 ბრძანების შესაბამისად, „კომპანიის“ ლიკვიდაციის შემთხვევაში, „კომპანიის“ „ობლიგაციებით“ გათვალისწინებული გადახდის ვალდებულების რიგითობით:

1. არ არის უპირატესი დეპოზიტარების, უზრუნველყოფილი კრედიტორების, კომპანიის ნებისმიერ ამჟამინდელი ან მომავალი ვალდებულებების მიმართ, რომლებიც კანონით ან/და მისი პირობებით, საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ფარგლებში, უპირატესია „კომპანიის“ „ობლიგაციებით“ გათვალისწინებული ვალდებულებებზე.
2. უპირატესია „კომპანიის“ ჩვეულებრივი აქციების სალიკვიდაციო ოდენობის ნებისმიერ მოთხოვნაზე და „კომპანიის“ სხვა ვალდებულებებზე, რომლებიც კლასიფიცირდება კომპანიის კაპიტალის პირველად და მეორად ინსტრუმენტად ან რომლებიც კანონით ან/და მათი პირობებით, საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ფარგლებში, სუბორდინირებულია „კომპანიის“ „ობლიგაციებით“ გათვალისწინებულ ვალდებულებებზე.

ობლიგაციების პირობები

შეთავაზების პირობები, მოსალოდნელი გრაფიკი და შეთავაზებაში მონაწილეობისათვის საჭირო პროცედურები

ობლიგაციების გამოშვების პირობები

“ობლიგაციები” ისარგებლებენ ქვემოთ მოცემული პირობებით:

„ობლიგაციები“ (როგორც განმარტებულია წინამდებარე „პროსპექტში“), რომელთა საერთო ძირი თანხა და ნომინალური ღირებულება „პროსპექტისა“ და „საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტის“ შესაბამისად შეადგენს ჯამურად 30 000 000 (ოცდაათი მილიონი) აშშ დოლარამდე. „ობლიგაციები“ გამოშვებულია „ემიტენტის“ სამეთვალყურეო საბჭოს 2024 წლის 28 ივნისის გადაწყვეტილებების საფუძველზე. „ობლიგაციების“ პირობები და „ობლიგაციონერთა“ უფლებები განისაზღვრება წინამდებარე „პროსპექტით“, მათ შორის, წინამდებარე „ობლიგაციების გამოშვების პირობებით“ (შემდგომში - „ობლიგაციების გამოშვების პირობები“ ან „პირობები“). პროსპექტი მომზადებულია ქართულ ენაზე. პროსპექტის დამტკიცების შემდეგ „კომპანია“ უზრუნველყოფს „ინვესტორებისთვის“ პროსპექტის ინგლისურ ენაზე ხელმისაწვდომობას.

„ობლიგაციებთან“ დაკავშირებით ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა განხორციელდება „კალკულაციისა და გადახდის აგენტის შესახებ ხელშეკრულების“ პირობების შესაბამისად, რომელიც გაფორმებულია ემიტენტსა და სს გალტ ენდ თაგარტს (ს/ნ 211359206)- როგორც მის კალკულაციისა და გადახდის აგენტს - შორის (შემდგომში „კალკულაციისა და გადახდის აგენტი“). თითოეული „ობლიგაციონერი“ უფლებამოსილია გაეცნოს/შეისწავლოს „კალკულაციისა და გადახდის აგენტის შესახებ ხელშეკრულების“ ასლს, რომელიც ხელმისაწვდომი იქნება „კალკულაციისა და გადახდის აგენტის“ მითითებულ მისამართზე (ასევე ელექტრონულად, „ემიტენტის“ „პროსპექტში“ მითითებული ელექტრონული ფოსტიდან გამოთხოვის შემთხვევაში, როგორც დაზუსტებულია „პროსპექტის“ ქვეთავში „სარეგისტრაციო დოკუმენტი, სარეგისტრაციო დოკუმენტში მითითებული დოკუმენტების ჩამონათვალი“), და შესაბამისად, ითვლება, რომ თითოეული „ობლიგაციონერი“ სათანადოდ იქნა ინფორმირებული/გაეცნო „კალკულაციისა და გადახდის აგენტის შესახებ ხელშეკრულებას“. შესაბამისად, „კალკულაციისა და გადახდის აგენტის შესახებ ხელშეკრულების“ ყველა იმ შესაბამის პირობას, რაც ვრცელდება „ობლიგაციონერებზე“, აქვს „ობლიგაციონერებისთვის“ სავალდებულო ძალა.

„ობლიგაციების“ შეთავაზება და პირველადი განთავსება, ასევე, მეორად ბაზარზე (როგორც საბირჟო, ასევე არა-საბირჟო გარიგებების ან სხვა გზით) ამ „ობლიგაციების“ გადაყიდვა, გასხვისება ან ნებისმიერი სხვა ფორმით გადაცემა დასაშვებია საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებზე და პოტენციურ საცალო ინვესტორებზე, და მხოლოდ ისეთი სუბიექტის მეშვეობით, რომელსაც საქართველოს კანონმდებლობის საფუძველზე აქვს ფასიანი ქაღალდების გარიგებებში შუამავლის ფუნქციის შესრულების უფლება.

შეთავაზების პერიოდი: დროის მონაკვეთი „საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტის“ დამტკიცებიდან იმ პერიოდის დასრულებამდე, რომლის განმავლობაშიც შესაძლებელი იქნება ფასიანი ქაღალდების პირველად ბაზარზე განთავსება. (შემდგომში “შეთავაზების პერიოდი”).

შეთავაზების გაუქმების ან შეჩერების შესაძლებლობა: იმ შემთხვევაში, თუ პირველად ბაზარზე განთავსებისას კერძო ინვესტორების მონაწილეობა იქნება 3,000,000 აშშ დოლარზე ნაკლები, „ობლიგაციები“ გაუქმდება.

ფასიანი ქაღალდების თავისუფალი მიმოქცევა: ამ „პროსპექტით“ წარმოდგენილი/შესათავაზებული ფასიანი ქაღალდების თავისუფალი მიმოქცევა არ არის შეზღუდული.

1. ფორმა, ნომინალური ღირებულება და საკუთრების უფლება

„ობლიგაციები“ გამოშვებულია დემატერიალიზებული ფორმით, „ფასიანი ქაღალდების ანგარიშზე“ ჩანაწერის სახით. ერთი „ობლიგაციის“ ნომინალური ღირებულებაა: 10 000 (ათი ათასი) აშშ დოლარი.

„ინვესტორისთვის“ გახსნილ „ფასიანი ქაღალდების ანგარიშზე“ „ობლიგაცი(ებ)ის“ დაკრედიტება წარმოშობს „ინვესტორის“ წილობრივი თანასაკუთრების უფლებას ამ „ფასიანი ქაღალდების ანგარიშზე“ დაკრედიტებული „ობლიგაციების“ რაოდენობის პროპორციულად, „ცენტრალურ დეპოზიტარში“ ან „ანგარიშის მწარმოებელთან“ არსებულ იმ ომნიბუსსეგრეგირებულ ანგარიშზე დაკრედიტებული იდენტური „ობლიგაციების“ ერთობლიობაზე, რომელზედაც დაკრედიტებულია შესაბამისი „ინვესტორ(ებ)ის“ „ობლიგაცი(ებ)ი“.

„ინვესტორისთვის“ გახსნილ „ფასიანი ქაღალდების ანგარიშზე“ „ობლიგაცი(ებ)ის“ დაკრედიტება წარმოშობს „ცენტრალურ დეპოზიტარში“ ან „ანგარიშის მწარმოებელთან“ არსებულ შესაბამის ინდივიდუალურ სეგრეგირებულ ანგარიშზე დაკრედიტებულ „ინვესტორის“ საკუთრების უფლებას.

შესაბამისი „ანგარიშის მწარმოებლის“ მიერ „ინვესტორის“ „ანგარიშის მწარმოებლის“ ანგარიშიდან ამონაწერის გაცემა ადასტურებს, რომ აღნიშნულ ანგარიშზე დაკრედიტებული „ობლიგაციები“ არის „ინვესტორის“ საკუთრებაში.

2. ობლიგაციების შეთავაზებისა და განთავსების პროცედურა, შეთავაზებაში ცვლილებების შეტანა და ობლიგაციების შემდგომი გასხვისება

(ა) ობლიგაციების შეთავაზების პროცედურა

„ობლიგაციების“ საჯარო შეთავაზებას „ემიტენტის“ სახელით და მასთან გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე ახორციელებენ „განთავსების აგენტები“. „ობლიგაციებით“ დაინტერესების მიზნით, „განთავსების აგენტ(ებ)ს“ ან/და მის უფლებამოსილ შუამავალს/შუამავლებს უფლება აქვთ დააგზავნონ „წინასწარი პროსპექტი“ პოტენციურ ინვესტორებთან.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ „პროსპექტის“ დამტკიცების შემდეგ, „ემიტენტი“ ახდენს „ობლიგაციების“ საჯარო შეთავაზებას საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. „ემიტენტს“ „ობლიგაციების“ შეთავაზების შესახებ შეტყობინების გამოქვეყნება შეუძლია საკუთარ ვებ-გვერდზე ან სხვა საჯარო წყაროების მეშვეობით. „ემიტენტი“, „განთავსების აგენტები“, ან/და განთავსების პროცესში ჩართული ფინანსური შუამავალი პოტენციურ ინვესტორებს, მათი სურვილის შესაბამისად, აწვდიან „პროსპექტის“ ელექტრონულ ბმულს, ან დასკანერებულ ვარიანტს ან „პროსპექტის“ დაბეჭდილ ასლს. საბოლოო „პროსპექტი“ მიეწოდება პოტენციურ ინვესტორებს (მათ შორის, ემიტენტის ვებ-გვერდზე ან სხვა საჯარო წყაროების მეშვეობით გამოქვეყნების გზით) საჯაროდ შეთავაზებული „ობლიგაციების“ გაყიდვის თარიღამდე, დაწყებისთანავე ან/და გაყიდვის პროცესში.

პოტენციურ ინვესტორებს შეუძლიათ „ობლიგაციების“ შესყიდვაზე ინტერესი გამოხატონ ნებისმიერი „განთავსების აგენტისთვის“ შესყიდვის შესახებ განაცხადის / შეტყობინების მიწოდებით. „ობლიგაციების“ ყიდვის სურვილის შეტყობინება დასაშვებია ელექტრონული კომუნიკაციის ან/და „განთავსების აგენტის“ მიერ ნებადართული ნებისმიერი სხვა საშუალებებით. „ობლიგაციების“ შესყიდვის შესახებ განაცხადის მიღების ბოლო ვადას ერთპიროვნულად განსაზღვრავენ „განთავსების აგენტები“. თუ განაცხადების მიღების საბოლოო თარიღს ემთხვევა დასვენების დღე, მაშინ ასეთი თარიღის წინა „სამუშაო დღე“ ჩაითვლება „ობლიგაციების“ შესყიდვის შესახებ განაცხადის მიღების საბოლოო თარიღად.

„ობლიგაციის“ შეთავაზება ხორციელდება აშშ დოლარში დენომინირებული სასესხო ფასიან ქაღალდებში ინვესტირებით დაინტერესებულ პოტენციურ ინვესტორთა წრისთვის.

„ობლიგაციების“ ნომინალურ ღირებულებაზე დასარიცხი პროცენტის (კუპონის) საბოლოო განაკვეთი დგინდება პოტენციური ინვესტორებისათვის „ობლიგაციების“ შეთავაზების პროცესში, „ობლიგაციების“ შესყიდვაზე გამოვლენილი მოთხოვნების მოცულობიდან / პირობებიდან გამომდინარე (Book-building-ის შედეგად), პროცენტის (კუპონის) საბოლოო განაკვეთი უნდა იყოს შესაბამის „წინასწარი შეთავაზების პირობების დოკუმენტში“ (რომელიც მიეწოდება პოტენციურ ინვესტორების შეთავაზების პროცესში) მითითებული ზღვრის ფარგლებში. თითოეული საჯარო შეთავაზების ფარგლებში, დაუშვებელია შეთავაზების (Book-building-ის) დაწყება, „წინასწარი შეთავაზების პირობების დოკუმენტის“ საქართველოს ეროვნული ბანკისთვის წარდგენისა და აღნიშნული დოკუმენტის გასაჯაროების გარეშე. ამასთან, წინასწარი „შეთავაზების პირობების დოკუმენტი“ განსაზღვრულ ფარგლებში საბოლოო საპროცენტო განაკვეთის (კუპონის) ფორმირება არ წარმოადგენს არსებით ცვლილებას და საჭიროებს მხოლოდ და მხოლოდ „საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტში“ მის ასახვას.

თუ საპროცენტო სარგებლის საბოლოო განაკვეთის ფორმირების (Book-building-ის) პროცესში პოტენციური ინვესტორებისაგან „ობლიგაციების“ შესყიდვის თაობაზე განაცხადებით გამოხატულია ინტერესი იმაზე მეტი „ობლიგაციის“ შეძენაზე, ვიდრე ამ „პროსპექტით“ არის გათვალისწინებული, მაშინ განაცხადების დაკმაყოფილება ხდება ნაწილობრივ, შემოსულ განაცხადებში მითითებული ოდენობების პროპორციულად ან სხვაგვარად, „ემიტენტის“ გადაწყვეტილებისამებრ. ამასთანავე, იმ შემთხვევაში, თუ პოტენციური ინვესტორის განაცხადი შეიძლება დაკმაყოფილდეს მხოლოდ ნაწილობრივ, პოტენციური ინვესტორი უფლებამოსილია უარი განაცხადოს ან გააგრძელოს „ობლიგაციების“ შესყიდვის პროცესში მონაწილეობა. ამგვარი გადაწყვეტილების თაობაზე „განთავსების აგენტებს“ უნდა ეცნობოს დაუყოვნებლივ (არაუგვიანეს მომდევნო „სამუშაო დღის“ 14:00 საათამდე (თბილისის დროით)) მას შემდეგ, რაც პოტენციურ ინვესტორს ეცნობება მისი განაცხადის კორექტირების (ობლიგაციების ოდენობის თვალსაზრისით) შესახებ. წინააღმდეგ შემთხვევაში, „განთავსების აგენტები“ უფლებამოსილნი არიან, თავიანთი შეხედულებისამებრ, კვლავ განიხილონ პოტენციური ინვესტორის საწყისი განაცხადი (მოთხოვნილი ფასიანი ქაღალდების სრულ ოდენობაზე), ან უარი განაცხადონ მასზე.

საპროცენტო სარგებლის საბოლოო განაკვეთის ფორმირების (Book-building-ის) დასრულების შემდგომ „განთავსების აგენტები“ აცხადებენ შეთავაზების დასრულების შესახებ და იმ პოტენციურ ინვესტორებს, რომელთა განაცხადებიც (მათ შორის, შეცვლილი რაოდენობით) დაკმაყოფილდა, აწვდიან შესაბამის შეტყობინებას (ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად). შეტყობინებაში მითითებულ უნდა იქნას „ობლიგაციებზე“ დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთის საბოლოო ოდენობა და „ობლიგაციების“ ის ოდენობა, რომლის ფარგლებშიც დაკმაყოფილდა პოტენციურ ინვესტორის განაცხადი. პოტენციური ინვესტორი უფლებამოსილია დაადასტუროს დაკმაყოფილებული განაცხადი ან უარი განაცხადოს „ობლიგაციების“ შეძენაზე ამგვარი შეტყობინების მიღებიდან 2 (ორი) „სამუშაო დღის“ განმავლობაში. იმ შემთხვევაში, თუ პოტენციური ინვესტორი არ იტყვის უარს „ობლიგაციების“ შეძენაზე აღნიშნულ ვადაში, „ობლიგაციების“ შეძენის განაცხადი ითვლება პოტენციური ინვესტორის მიერ დადასტურებულად. ამგვარი შეტყობინების მიღებამდე და პოტენციური ინვესტორის მიერ მისთვის დაკმაყოფილებული განაცხადის დადასტურებამდე, პოტენციურ ინვესტორს არ აქვს შესაძლებლობა დაიწყოს ფასიანი ქაღალდებით ვაჭრობა. იმ პოტენციურ ინვესტორთა განაცხადებს, რომლებიც დაკმაყოფილდა და რომლებიც დადასტურებულია პოტენციური ინვესტორების მიერ ზემოაღნიშნული წესის შესაბამისად (შემდგომში „**ხელმოწერი ინვესტორები**“), აქვთ გამოუთხოვადი და მავალდებულებელი ძალა „ხელმოწერი ინვესტორისათვის“. „ემიტენტი“ ან/და „განთავსების აგენტები“ უფლებამოსილი არიან მოახდინონ „ობლიგაციების“ განთავსება „გადავადებული განთავსების ფასით“ „გამომგების თარიღიდან“ „შეთავაზების პერიოდის“ დასრულების თარიღის ჩათვლით. დეტალები იხ. „პირობების“ 2(ე) ქვეპუნქტში.

„ობლიგაციების“ განთავსების შესახებ დამატებითი ინფორმაციისთვის, იხილეთ „პირობების“ ქვეთავი სახელწოდებით „განთავსება“.

„ემიტენტისთვის“ ჯერჯერობით არ არის ცნობილი მიიღებს თუ არა შეთავაზებაში მონაწილეობას „ემიტენტის“ მენეჯმენტი, დირექტორთა ან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ან/და მნიშვნელოვანი წილის მქონე აქციონერები. ამასთან „ემიტენტს“ არ აქვს ინფორმაცია ამ ქვეპუნქტის პირველი წინადადებით განსაზღვრული რომელიმე პირის შესახებ, რომელსაც სურს გამოიწეროს შეთავაზების 5 (ხუთი) პროცენტზე მეტი; ემიტენტი იღებს პასუხისმგებლობას, რომ ამ პირების მიერ შეთავაზებაში მონაწილეობა არ გადააჭარბებს პირველი ტრანშის 5%-ს (შეზღუდვა ეხება მხოლოდ პირველ ტრანშს). ამავდროულად,

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, „ემიტენტის“ მმართველობითი ფუნქციის მქონე პირებმა და მათთან დაკავშირებულმა პირებმა, თავის ან სხვა პირის სასარგებლოდ არ უნდა განახორციელონ გარიგებები ამ „ემიტენტის“ ფასიან ქაღალდებზე ან/და „ემიტენტის“ ფასიან ქაღალდებთან დაკავშირებულ სხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებზე აღნიშნული „ემიტენტის“ მიერ კანონმდებლობით გათვალისწინებული ნახევარი წლის ან წლიური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე სულ მცირე 30 (ოცდაათი) კალენდარული დღით ადრე.

განმცხადებლების მიერ გადახდილი ზედმეტი თანხის შემთხვევაში გადახდილი ნამეტი ინახება განმცხადებლის საბროკერო ანგარიშზე. ამ თანხის დაბრუნება ხდება „განთავსების აგენტების“ სტანდარტული პროცედურით.

საპროცენტო სარგებლის საბოლოო განაკვეთის ფორმირების (Book-building-ის) საფუძველზე დადგენილი შეთავაზების საბოლოო პირობები გასაჯაროვდება „საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტის“ მეშვეობით, რომელიც დამტკიცდება ეროვნული ბანკის მიერ და წარმოადგენს „საბოლოო პროსპექტის“ განუყოფელ ნაწილს.

(ბ) „ობლიგაციების“ შექმნა სტრატეგიული საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისა და განვითარების ბანკების მიერ

„პროსპექტის“ დასამტკიცებლად წარდგენის თარიღისთვის, „ემიტენტს“ სტრატეგიულ საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტთან და განვითარების ბანკთან, კერძოდ, ADB-სთან (The Asian Development Bank, a regional development bank with its headquarters located in Manila, the Philippines) გაფორმებული აქვს ჩარჩო (საინვესტიციო) ხელშეკრულება („ADB-ს საინვესტიციო ხელშეკრულება“, “ADB Policy Rights Agreement”). აღნიშნული ხელშეკრულებების ფარგლებში ADB-მ შესაძლოა შეიძინოს „ობლიგაციები“ საინვესტიციო ხელშეკრულებით განსაზღვრული პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში. იმ შემთხვევაშიც კი, როცა ADB-სთან გაფორმდება საინვესტიციო ხელშეკრულება, მას არ გააჩნია „ობლიგაციების“ შექმნის ვალდებულება.

ამასთან, „პროსპექტი“ ითვალისწინებს ADB-ის უფლებამოსილებას „ემიტენტისგან“ მოითხოვოს „ობლიგაციების“ გადაუხდელი ძირის სრულად ან ნაწილობრივ დაფარვა და გადაუხდელი პროცენტის დაფარვა (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) იმ გარემოებების დადგომისას, რაც გათვალისწინებულია მე-11 პუნქტით („ობლიგაციებში_ADB-ის ინვესტიციის შეზღუდვა და უკანონობა“).

(გ) საჯარო შეთავაზების პერიოდში ცვლილების შეტანის პროცედურა

საჯარო შეთავაზების პერიოდში (საჯარო შეთავაზების დაწყებიდან „გამომწვევის თარიღამდე“) „ობლიგაციების“ შესახებ ინფორმაციის ცვლილებისთვის, „ემიტენტი“ მიმართავს „ფასიანი ქაღალდების შესახებ კანონმდებლობით“ განსაზღვრულ პროცედურას.

(დ) ობლიგაციების გასხვისება

„ობლიგაციების“ გასხვისება ხდება საქართველოს კანონმდებლობით (მათ შორის, „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ კანონით“) დადგენილი წესით საქართველოს იურისდიქციის ფარგლებში.

„ობლიგაციების“ მიღება და გადაცემა ხდება „ანგარიშის მფლობელის“ „ფასიანი ქაღალდების ანგარიშზე“ არსებული დემატერიალიზებული ფასიანი ქაღალდების დაკრედიტებით ან დადებებებით. „ობლიგაციების“ მიღება, გადაცემა და ფლობა მესამე პირისთვის ნამდვილად ჩაითვლება სხვა, დამატებითი ქმედების ან პირობის გარეშე.

„ანგარიშის მწარმოებელი“ ვალდებულია შეასრულოს „ანგარიშის მფლობელის“ ან მისი რწმუნებულის დავალება „ანგარიშის მწარმოებელსა“ და „ანგარიშის მფლობელს“ შორის დადებული ხელშეკრულების შესაბამისად.

ე) ფასის დადგენა

„ობლიგაციების“ განთავსება მოხდება მხოლოდ ნომინალური ღირებულების 100%-ის ფასად. „ემიტენტი“ არ განიხილავს ფასიანი ქაღალდების სხვაგვარ განფასებას.

შეთავაზების საბოლოო მოცულობა („ობლიგაციების“ რაოდენობა და მთლიანი ემისიის ღირებულება) და კუპონის განაკვეთი დგინდება პოტენციური ინვესტორებისათვის „ობლიგაციების“ შეთავაზების პროცესში, „ობლიგაციების“ შესყიდვაზე გამოვლენილი მოთხოვნის გათვალისწინებით (Book-building-ის შედეგად), „პირობების“ მე-2(ა) ქვეპუნქტით („ობლიგაციის შეთავაზების პროცედურა“) განსაზღვრული პროცედურის შესაბამისად.

ვ) განთავსება

„ემიტენტი“ ან/და „განთავსების აგენტები“ უფლებამოსილი არიან მოახდინონ „ობლიგაციების“ განთავსება „გადავადებული განთავსების ფასით“ „გამოშვების თარიღიდან“ „შეთავაზების პერიოდის“ დასრულების თარიღის ჩათვლით. „ობლიგაციების“ გადავადებული განთავსება მოხდება „გადავადებული განთავსების ფასით“. პოტენციურ ინვესტორებს შეუძლიათ გადავადებით გამოსაშვები „ობლიგაციების“ შესყიდვაზე ინტერესი გამოხატონ შესყიდვის შესახებ განაცხადის / შეტყობინების მიწოდებით ნებისმიერ „განთავსების აგენტთან“. „ობლიგაციების“ ყიდვის სურვილის შეტყობინება დასაშვებია ელექტრონული კომუნიკაციის ან/და „განთავსების აგენტების“ მიერ ნებადართული ნებისმიერი სხვა საშუალებებით.

თუ „განთავსების აგენტების“ მიერ სხვა რამ არ არის მითითებული ან შეთანხმებული, „ხელმოწერი ინვესტორები“ და ის პოტენციური ინვესტორები, რომლებიც შეისყიდიან „ობლიგაციებს“ „გადავადებული განთავსების თარიღზე“ (შემდგომში ერთობლივად „ინვესტორ(ებ)ი“), ვალდებული არიან შესაბამისი ოდენობის „ობლიგაციების“ შესასყიდი თანხები სრულად განათავსონ საბროკერო ანგარიშზე „გამოშვების თარიღამდე“ ან „გადავადებული განთავსების თარიღამდე“ არანაკლებ 2 (ორი) „სამუშაო დღით“ ადრე. „ინვესტორის“ მიერ აღნიშნული საბროკერო ანგარიში გახსნილი უნდა იქნას ნებისმიერ „განთავსების აგენტთან“. ამავე ანგარიშზე მოხდება „ინვესტორის“ მიერ შესყიდული „ობლიგაციების“ მიწოდება „ემიტენტის“ მიერ შესაბამისად „გამოშვების თარიღზე“ ან „გადავადებული განთავსების თარიღზე“. გამონაკლის შემთხვევებში, „განთავსების აგენტებს“ შეუძლიათ თავიანთი დისკრეციის ფარგლებში დართონ ნება „ინვესტორს“ „ობლიგაციების“ გამოსასყიდი თანხები, ნაცვლად „განთავსების აგენტებთან“ გახსნილი საბროკერო ანგარიშისა, მიმართოს „ემიტენტის“ „ანგარიშის მწარმოებლის“ ანგარიშზე, რომელიც გახსნილია შესაბამის „განთავსების აგენტთან“. ასეთ შემთხვევაში, „ობლიგაციების“ მიწოდება „ინვესტორისათვის“ მოხდება „ცენტრალურ დეპოზიტართან“ ან სხვა უფლებამოსილ „ანგარიშის მწარმოებელთან“ არსებულ „ინვესტორის“ ანგარიშზე. ყოველგვარი ეჭვის გამორიცხვის მიზნით, ზემოაღნიშნული პუნქტისგან განსხვავებული მიდგომის გამოყენება დასაშვებია სტრატეგიული საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისა და განვითარების ბანკებისთვის.

„ინვესტორს“ უფლება აქვს, დემატერიალიზებულ ფასიან ქაღალდებზე საკუთრებიდან გამომდინარე უფლებები განახორციელოს მხოლოდ იმ „ანგარიშის მწარმოებლის“ მიმართ, რომელთანაც ფლობს დემატერიალიზებულ ფასიან ქაღალდებს, ან „ცენტრალური დეპოზიტარის“ მიმართ, თუ „ინვესტორი“ დემატერიალიზებულ ფასიან ქაღალდებს პირდაპირ მასთან ფლობს. აღნიშნული წესიდან საგამონაკლისო შემთხვევები დადგენილია „დემატერიალიზებული ფასიანი ქაღალდების ფლობის შესახებ კანონით“.

„ემიტენტი“ არ მოახდენს წინამდებარე „პროსპექტში“ აღწერილი შეთავაზებით გათვალისწინებული „ობლიგაციების“ გამოშვებას ან/და გააუქმებს ყველა გამოშვებულ „ობლიგაციას“ (თუ კი ასეთი იარსებებს) „ობლიგაციონერებისათვის“ „ობლიგაციების“ შესაძენად გადახდილი თანხის დაბრუნებით, თუ „გამოშვების თარიღზე“ არ მოხდება განთავსების მინიმალური ოდენობის (იგივე რაც „მინიმალური განთავსების ლოტი“) განთავსება (თუ ასეთი გათვალისწინებულია „საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტი“ ან „პროსპექტი“).

გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც “საბოლოო პროსპექტით” გათვალისწინებული „ობლიგაციების“ სრული რაოდენობა განთავსდება „შეთავაზების პერიოდის“ დასრულებამდე, განუთავსებელი „ობლიგაციები“ ჩათვლება გაუქმებულად (გაუქმდება) და „ემიტენტი“ „ობლიგაციების“ განთავსებული რაოდენობის შესახებ ინფორმაციას მიაწვდის საქართველოს ეროვნულ ბანკს, საფონდო ბირჟას – თუ ფასიანი ქაღალდი დაშვებულია საფონდო ბირჟაზე და აგრეთვე გამოაცხადებს მას საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესის შესაბამისად.

„ობლიგაციების“ „შეთავაზების პერიოდის“ დასრულებიდან 1 (ერთი) თვის ვადაში „ემიტენტი“ ეროვნულ ბანკს წარუდგენს და გაასაჯაროებს ინფორმაციას შეთავაზების და „ობლიგაციების“ განთავსების შედეგების შესახებ.

3. სტატუსი

„ობლიგაციები“ წარმოადგენს „ემიტენტის“ არაუზრუნველყოფილ ვალდებულებას. „ობლიგაციებს“ ექნებათ იდენტური სამართლებრივი სტატუსი ერთმანეთთან რაიმე უპირატესობის გარეშე. „ობლიგაციებთან“ დაკავშირებული და „ობლიგაციების პირობებიდან“ გამომდინარე „ემიტენტისადმი“ მოთხოვნები ყოველთვის იქნება „ემიტენტის“ სხვა დანარჩენი არასუბორდინირებული კრედიტორების მოთხოვნების თანაბარი გადახდევინების ნაწილში („პირობების“ 5(ა) ქვეპუნქტის გათვალისწინებით), გარდა იმგვარი მოთხოვნებისა, რომელთაც კანონმდებლობის იმპერატიული ნორმების შესაბამისად გააჩიათ უპირატესობა.

4. ფასიანი ქაღალდების სავაჭროდ დაშვება ბირჟაზე

„ემიტენტს“ გამიზნული აქვს „ობლიგაციების“ განთავსების შემდგომ მიმართოს „ადგილობრივ საფონდო ბირჟას“ განაცხადით „ობლიგაციების“ სავაჭრო სისტემაში და საფონდო ბირჟის ლისტინგში დაშვების თაობაზე. სავაჭრო სისტემაში დაშვების თაობაზე დადებითი გადაწყვეტილების შემთხვევაში, შესაძლებელი გახდება „ობლიგაციებით“ გარიგებების დადება „ადგილობრივ საფონდო ბირჟაზე“ შესაბამისი საფონდო ბირჟის წესებისა და ბირჟაზე დაშვებული ფასიანი ქაღალდების თაობაზე კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად.

5. დათქმები

(ა) “უზრუნველყოფის ღონისძიების“ წარმოშობის შეზღუდვა:

„ობლიგაციების“ “დაფარვამდე” „ემიტენტმა“ არ უნდა მოახდინოს მის რომელიმე აქტივზე და არ უნდა დაუშვას, რომ მისმა რომელიმე „მნიშვნელოვანმა შვილობილმა“ მოახდინოს რომელიმე არსებულ ან სამომავლო აქტივზე, პირდაპირ ან არაპირდაპირ რაიმე “უზრუნველყოფის ღონისძიების” (ან სხვა სამართლებრივი შეზღუდვის) წარმოშობა ან არსებობა (გარდა „ნებადართული უზრუნველყოფისა“) რაიმე „ვალდებულების“ უზრუნველსაყოფად. აღნიშნული აკრძალვა არ მოქმედებს იმ შემთხვევაში, თუ „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე „ემიტენტის“ ვალდებულებებს ამასთანავე გააჩნიათ ამგვარი სხვა „ვალდებულების“ სულ მცირე თანაბარი უზრუნველყოფები, ან ასეთი უზრუნველყოფა ხელსაყრელია ან სხვაგვარად არიან უზრუნველყოფილნი „ობლიგაციონერების“ „სპეციალური გადაწყვეტილებით“ დამტკიცებული სხვა უზრუნველყოფის საშუალებებით და პირობებით.

(ბ) საქმიანობის გაგრძელება, უფლებამოსილების შენარჩუნება და იურიდიული ძალა:

(1) „ემიტენტმა“ უნდა მიღოს ყველა აუცილებელი ზომა, და უნდა უზრუნველყოს, რომ მისი ყველა „მნიშვნელოვანი შვილობილი“ მიიღებს ყველა აუცილებელ ზომას, რათა შენარჩუნებულ იქნას მისი და მათი, როგორც სამეწარმეო იურიდიული პირების, განგრძობადი არსებობა (გარდა „პირობების“ 5(გ) ქვეპუნქტით („შერწყმა“) გათვალისწინებული შემთხვევებისა) და ბიზნეს საქმიანობა და აგრეთვე ყველა ის მნიშვნელოვანი ინტელექტუალური საკუთრება, ყველა საჭირო ნებართვა, ლიცენზია, თანხმობა და

უფლებამოსილება, რაც დაკავშირებულია ან/და აუცილებელია მისი (მათი) საქმიანობის შეუფერხებლად განხორციელებისათვის.

(II) „ემიტენტმა“ უნდა მიიღოს ყველა აუცილებელი ზომა, მოიპოვოს და შეინარჩუნოს ყველა ის უფლებამოსილება, ნებართვა, ლიცენზია და განხორციელოს და უზრუნველყოს ყველა იმ საჭირო პროცედურების განხორციელება, რაც საქართველოს კანონმდებლობით სავალდებულოა „ობლიგაციებით“ ნაკისრი მისი ვალდებულებების კანონიერად შესრულებისათვის და საქართველოში „ობლიგაციების“ ნამდვილობის, აღსრულებადობისა და მტკიცებულებად დასაშვებობისათვის.

(გ) შერწყმა:

(I) „ემიტენტი“ უზრუნველყოფს, რომ იმ „ობლიგაციონერების“ წინასწარი წერილობითი თანხმობის გარეშე, რომლებიც ფლობენ (პირდაპირ ან „ანგარიშის მწარმოებლის“ საშუალებით) ინდივიდუალურად ან ჯამურად, „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ არანაკლებ 50%-ს (ორმოცდაათ პროცენტს), არ განხორციელოს შემდეგი: (გ.1) რეორგანიზაცია (იქნება ეს სხვა იურიდიულ პირთან შერწყმის, გაყოფის თუ გარდაქმნის სახით) ან რაიმე სხვა სახის კორპორატიული ცვლილება, ან (გ.2) ერთი ან რამდენიმე დაკავშირებული ტრანზაქციით, პირდაპირ ან არაპირდაპირ, კონსოლიდაცია ან შერწყმა, „ემიტენტის“ მთლიანი კონსოლიდირებული ქონების ან აქტივების ან მათი მნიშვნელოვანი ნაწილის გაყიდვა, გასხვისება, გადაცემა, იჯარით გაცემა ან სხვაგვარი განკარგვა,

გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც სახეზეა ერთ-ერთი შემდეგი პირობა:

(i) ზემოთხსენებული (გ.1) ან (გ.2) ქვეპუნქტებში მითითებული ტრანზაქციის შემდეგ დაუყოვნებლივ:

(ა) რეორგანიზაციის შედეგად ჩამოყალიბებული „პირი“ ან ქონების ან აქტივების მიმღები (შემდგომში „სამართალმემკვიდრე“) არის კვლავ „ემიტენტი“, ან, თუ „სამართალმემკვიდრე“ არ არის „ემიტენტი“, მაშინ ეს „სამართალმემკვიდრე“ ცალსახად იკისრებს „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე ყველა არსებით უფლებას და ვალდებულებას იმ აუცილებელი პირობების/სტანდარტების გათვალისწინებით, რაც საჭიროა ამგვარი უფლებებისა და ვალდებულებების „სამართალმემკვიდრისთვის“ გადაკისრების ნამდვილობისთვის; და

(ბ) „სამართალმემკვიდრე“ (თუ ის არ არის „ემიტენტი“) ინარჩუნებს ან არის „ემიტენტის“ უფლებამონაცვლე ყველა მნიშვნელოვან სამთავრობო ნებართვასთან, ლიცენზიასთან, თანხმობასთან და უფლებამოსილებასთან მიმართებაში და უნდა აკმაყოფილებდეს ყველა სახის მნიშვნელოვან მარეგულირებელ მოთხოვნას იმ იურისდიქციაში, სადაც ის ოპერირებს;

(ii) არცერთი „დეფოლტის შემთხვევა“ ან „პოტენციური დეფოლტის შემთხვევა“ არ დამდგარა, და არ დადგება ამგვარი რეორგანიზაციის ან მსგავსი ტრანზაქციის შედეგად; და

(iii) ზემოთხსენებულ (გ.1) ან (გ.2) ქვეპუნქტებში მითითებული ტრანზაქციები არ გამოიწვევს „არსებითად უარყოფით გავლენას“.

(II) „ემიტენტი“ უზრუნველყოფს, რომ იმ „ობლიგაციონერების“ წინასწარი წერილობითი თანხმობის გარეშე, რომლებიც ფლობენ (პირდაპირ ან „ანგარიშის მწარმოებლის“ საშუალებით) ინდივიდუალურად ან ჯამურად, „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ არანაკლებ 50%-ს (ორმოცდაათ პროცენტს), „მნიშვნელოვანმა შვილობილმა“ არ უნდა განხორციელოს შემდეგი: (გ.1) რეორგანიზაცია (იქნება ეს სხვა იურიდიულ პირთან შერწყმის, გაყოფის თუ გარდაქმნის სახით) ან რაიმე სხვა სახის კორპორატიული ცვლილება, ან (გ.2) ერთი ან რამდენიმე დაკავშირებული ტრანზაქციით, პირდაპირ ან არაპირდაპირ, კონსოლიდაცია ან შერწყმა, შესაბამისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ მთელი ან არსებითად მთელი ქონების ან აქტივების გაყიდვა, გასხვისება, გადაცემა, იჯარით გაცემა ან სხვაგვარი განკარგვა; გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც:

(i) ზემოთხსენებული (გ.1) ან (გ.2) ქვეპუნქტებში მითითებული ტრანზაქციის შემდეგ დაუყოვნებლივ:

(ა) „მნიშვნელოვანი შვილობილი“ არის „სამართალმემკვიდრე“; ან

(ბ) „სამართალმემკვიდრე“ (თუ ის არ არის „მნიშვნელოვანი შვილობილი“) უნდა ინარჩუნებდეს ან იყოს შესაბამისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ უფლებამონაცვლე ყველა მნიშვნელოვან სამთავრობო ნებართვასთან, ლიცენზიასთან, თანხმობასთან და უფლებამოსილებასთან მიმართებაში და უნდა აკმაყოფილებდეს ყველა სახის მნიშვნელოვან მარეგულირებელ მოთხოვნას იმ იურისდიქციაში, სადაც ის ოპერირებს;

(ii) არცერთი „დეფოლტის შემთხვევა“ ან „პოტენციური დეფოლტის შემთხვევა“ არ დამდგარა, და არ დადგება ამგვარი რეორგანიზაციის ან მსგავსი ტრანზაქციის შედეგად; და

(iii) ზემოხსენებულ (გ.1) ან (გ.2) ქვეპუნქტებში მითითებული ტრანზაქციები არ გამოიწვევს „არსებითად უარყოფით გავლენას“.

(III) მიუხედავად ზემოთქმულისა, ნებისმიერი „მნიშვნელოვანი შვილობილი“ უფლებამოსილია „ემიტენტთან“ ან „შვილობილთან“ (რომელიც ამ პუნქტში აღწერილი ტრანზაქციის შედეგად ჩაითვლება „მნიშვნელოვან შვილობილად“ ამ „პროსპექტის“ მიზნებისთვის) მიმართებაში, მოახდინოს კონსოლიდირება ან შერწყმა (რეორგანიზაციის ნებისმიერი ფორმით) ან ერთი ან რამდენიმე დაკავშირებული ტრანზაქციით, პირდაპირ ან არაპირდაპირ, მთელი ან არსებითად მთელი ქონების ან აქტივების გაყიდვა, გასხვისება, გადაცემა, იჯარით გაცემა ან სხვაგვარი განკარგვა.

(IV) მიუხედავად ზემოთქმულისა, წინამდებარე 5(გ) ქვეპუნქტი არ შეეხება:

- (i) ტრანზაქციებს „ემიტენტსა“ და ნებისმიერ მის 100%-იან „შვილობილს“ შორის,
- (ii) (მისი ქონების ლიზინგით გაცემას, გაყიდვას ან სხვაგვარად განკარგვას ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში, ან
- (iii) ნებისმიერ არსებულ ან სამომავლო აქტივს ან შემოსავალს, ასევე მათ ნაწილს, რაც ექვემდებარება სეკიურიტიზაციას, მისაღები თანხებით, აქტივებით გამყარებული დაფინანსებას ან მსგავსი ტიპის დაფინანსებას, სადაც ყველა ვალდებულება დაკმაყოფილებულ უნდა იქნეს მხოლოდ ამ აქტივებიდან ან შემოსავლებიდან, იმ პირობით, რომ ამგვარი აქტივების ან შემოსავლების ღირებულება და შემოსავლების ღირებულების ჯამური ოდენობა, არ უნდა აღემატებოდეს უკანასკნელი „ფისკალური პერიოდისთვის“ „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ შესაბამისად მომზადებული „ჯგუფის“ კონსოლიდირებული ბალანსიდან გამომდინარე „ემიტენტის“ „მთლიანი კონსოლიდირებული აქტივების“ 10%-ს (ათ პროცენტს).
- (iv) რაიმე აქტივს, რომელიც:
 - (ა) სახაზინო ფასიანი ქაღალდების (მთავრობის მიერ გამოშვებული “თი-ბილები და “თი-ნოუტები”) ქვეშ ან მათთვის არის გამოშვებული;
 - (ბ) უკავშირდება ეროვნული ბანკის მიერ გამოსვლულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს;
 - (გ) უკავშირდება იმ კორპორატიულ ფასიან ქაღალდებს, რომლებიც იდება უზრუნველყოფაში ეროვნულ ბანკთან ან საქართველოს ფინანსთა სამინისტროსთან;
 - (დ) უკავშირდება იპოთეკით დაცულ ობლიგაციებს;
 - (ე) უკავშირდება ICMA რეპო ტრანზაქციებს.

(დ) გასხვისება:

(I) მიუხედავად წინამდებარე „პირობებში“ რაიმე საპირისპიროს არსებობისა, და „პირობების“ 5(გ) ქვეპუნქტის („შერწყმა“) და 5(ე) ქვეპუნქტის („აფილირებულ პირებთან განხორციელებული ტრანზაქციები“) დებულებების შეუზღუდავად და გათვალისწინებით, „ემიტენტი“, არც თავად და არც რომელიმე მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ საშუალებით, არ არის უფლებამოსილი გაყიდოს, გაასხვისოს, იჯარით გასცეს ან სხვაგვარად განკარგოს თავისი აქტივები ან შემოსავლები, მთლიანად ან ნაწილობრივ, ერთი ან რამდენიმე (დაკავშირებული ან დამოუკიდებელი) ტრანზაქციით სხვა რომელიმე „პირზე“, გარდა „ემიტენტისა“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილისა“. აღნიშნული შეზღუდვა არ შეეხება იმ შემთხვევებს, როდესაც:

- (i) ყველა ასეთი ტრანზაქცია ხორციელდება „სამართლიანი საბაზრო ღირებულებით“ და საბაზრო პირობებით; და

(ii) ნებისმიერ იმ ტრანზაქციასთან ან ტრანზაქციების სერიასთან მიმართებით, როდესაც ხდება უკანასკნელი 4 (ოთხი) ფისკალური კვარტლისთვის „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ შესაბამისად მომზადებული „ჯგუფის“ კონსოლიდირებული ბალანსიდან გამომდინარე „ემიტენტის“ „მთლიანი კონსოლიდირებული აქტივების“ 10%-ზე (ათ პროცენტზე) მეტის გასხვისება, „ემიტენტი“ ვალდებულია „ობლიგაციონერებს“ მიაწოდოს „დამოუკიდებელი შემფასებლის“ წერილობითი დასკვნა იმის შესახებ, რომ ტრანზაქცია განხორციელდა „სამართლიანი საბაზრო ღირებულებით“; და

(iii) ნებისმიერ ასეთ ტრანზაქციასთან დაკავშირებით, „ემიტენტი“ აიღებს წინასწარ წერილობით თანხმობას იმ „ობლიგაციონერებისგან“, რომლებიც ფლობენ (პირდაპირ ან „ანგარიშის მწარმოებლის“ საშუალებით) ინდივიდუალურად ან ჯამურად, „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ არანაკლებ 50%-ს (ორმოცდაათ პროცენტს).

(II) ამავდროულად, წინამდებარე 5(დ) (I) ქვეპუნქტი არ შეეხება შემდეგს:

- (i) ტრანზაქციებს „ემიტენტსა“ და ნებისმიერ მის 100%-იან „შვილობილს“ შორის;
- (ii) „ემიტენტის“ ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობის პროცესში ქონების ლიზინგით გაცემას, გაყიდვას ან სხვაგვარ განკარგვას;
- (iii) ნებისმიერ არსებულ ან სამომავლო აქტივს ან შემოსავალს, ასევე მათ ნაწილს, რაც ექვემდებარება სეკურიტიზაციას, მისაღები თანხებით, აქტივებით გამყარებული დაფინანსებას ან მსგავსი ტიპის დაფინანსებას, სადაც ყველა ვალდებულება დაკმაყოფილებულ უნდა იქნეს მხოლოდ ამ აქტივებიდან ან შემოსავლებიდან.;
- (iv) რაიმე აქტივს რომელიც:
 - (ა) სახაზინო ფასიანი ქაღალდების (მთავრობის მიერ გამოშვებული „თი-ბილები და „თი-ნოუთები“) ქვეშ ან მათთვის არის გამოშვებული;
 - (ბ) უკავშირდება ეროვნული ბანკის მიერ გამოსვლულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს;
 - (გ) უკავშირდება იმ კორპორატიულ ფასიან ქაღალდებს, რომლებიც იდება უზრუნველყოფაში ეროვნულ ბანკთან ან საქართველოს ფინანსთა სამინისტროსთან;
 - (დ) უკავშირდება იპოთეკით დაცულ ობლიგაციებს;
 - (ე) უკავშირდება ICMA რეპო ოპერაციებს.
- (v) ნებისმიერ გასხვისების გარიგებას, რომლისგან მიღებული წმინდა შემოსულობის ჯამური ოდენობაც არ აღემატება უკანასკნელი „ფისკალური პერიოდისთვის“ „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ შესაბამისად მომზადებული „ჯგუფის“ კონსოლიდირებული ბალანსიდან გამომდინარე „ჯგუფის“ „მთლიანი კონსოლიდირებული აქტივების“ 10%-ს (ათპროცენტს).

(ე) აფილირებულ პირებთან განხორციელებული ტრანზაქციები

(I) არც „ემიტენტი“ და არც მისი რომელიმე „მნიშვნელოვანი შვილობილი“ პირდაპირ ან არაპირდაპირ არ განხორციელებს და არ დაუშვებს რაიმე საქმიანობას ან ტრანზაქციას (მათ შორის ქონების ან მომსახურების შეძენა, გაყიდვა, გასხვისება, გადაცემა, იჯარით გაცემა, გადაცემა ან გაცვლა) „აფილირებულ პირთან“ ან მათ სასარგებლოდ (შემდგომში „აფილირებულ პირებთან განხორციელებული ტრანზაქცია“), მათ შორის, სესხების გაცემას/მიღებას, ინვესტიციებს და მსგავს საქმიანობას, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ამგვარი გარიგების პირობები (შესაბამისი „აფილირებული პირის“ მდგომარეობის გათვალისწინებით) აკმაყოფილებს გაშლილი ხელის პრინციპს და არ არის ნაკლებად ხელსაყრელი „ემიტენტისთვის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილისთვის“, ვიდრე „სამართლიანი საბაზრო ღირებულებით“ განხორციელებული გარიგებები იქნებოდა იმ „პირთან“, რომელიც არ არის/არაიან „ემიტენტთან“ ან მის „მნიშვნელოვან შვილობილთან“ „აფილირებული პირ(ებ)ი“.

(II) იმ „აფილირებულ პირთან განხორციელებული ტრანზაქციის“ შემთხვევაში, სადაც გარიგების ან დაკავშირებული გარიგებების საერთო ღირებულება ნებისმიერ 12 (თორმეტი) თვიან პერიოდში აღემატება უკანასკნელი „ფისკალური პერიოდისთვის“ „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ შესაბამისად მომზადებული კონსოლიდირებული ბალანსიდან გამომდინარე „ჯგუფის“ „მთლიანი კონსოლიდირებული აქტივების“ 5%-ს (ხუთ პროცენტს), „ემიტენტმა“ ასეთ

„აფილირებულ პირთან განხორციელებული ტრანზაქციებზე“ უნდა მიიღოს „დამოუკიდებელი შემფასებლის“ წერილობითი დასკვნა იმის თაობაზე, რომ „აფილირებულ პირებთან განხორციელებული ტრანზაქცია“ (ან ტრანზაქციების სერია) განხორციელდა „სამართლიანი საბაზრო ღირებულებით“ და არის სამართლიანი „ემიტენტის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ ფინანსური გადმოსახედიდან, გარემოებების გათვალისწინებით, და მოთხოვნის შემთხვევაში „ობლიგაციონერებს“ მიაწოდოს აღნიშნული დასკვნა.

(III) შემდეგი გარიგებები არ იქნება მიჩნეული „აფილირებულ პირებთან განხორციელებულ ტრანზაქციებად“ და ამდენად, არ ექვემდებარება (I) და (II) ქვეპუნტებში განსაზღვრულ დათქმებს:

(ა) „ჯგუფის“ წევრის მიერ მისი საქმიანობის ჩვეულ რეჟიმში გაფორმებული შრომითი კონტრაქტი, რომელიც შეესაბამება „ჯგუფის“ წევრის წარსულში განხორციელებულ პრაქტიკას;

(ბ) „ემიტენტსა“ და მის 100%-იან „შვილობილს“ შორის განხორციელებული ტრანზაქციები;

(გ) გონივრული ოდენობის ანაზღაურების გადახდა მმართველი ორგანოების წევრებისათვის, რომლებიც „ემიტენტთან“ სხვაგვარად „აფილირებული პირები“ არ არიან;

(დ) „ემიტენტის“ ნებისმიერი პირდაპირი ან არაპირდაპირი დამფუძნებლის/აქციონერისგან „ემიტენტის“ საქმიანობის დასაფინანსებლად გაცემული ნებისმიერი სესხი ან სხვა დაფინანსების საშუალება;

(ე) დროდადრო დადებული „ჰეჯირების ვალდებულებები“ კეთილსინდისიერი ჰეჯირების მიზნებისთვის და არა „ემიტენტის“ და „მნიშვნელოვანი შვილობილების“ სპეკულაციური მიზნებისთვის და ნებისმიერი „ჰეჯირების ვალდებულებების“ მოშლა;

(ვ) ტრანზაქციები მომხმარებლებთან, კლიენტებთან, მომწოდებლებთან, ერთობლივი საწარმოს პარტნიორებთან ან მყიდველებთან ან გამყიდველებთან ან საქონლის ან მომსახურების სხვა მიმწოდებლებთან, ან ქონების გამქირავებელთან ან მოიჯარესთან, თითოეულ შემთხვევაში ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობის პროცესში და სხვაგვარად „პირობების“ შესაბამისად, რომლებიც სამართლიანია „ემიტენტის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილებისთვის“ ან დადებულია ისეთივე ხელსაყრელი პირობებით „ემიტენტის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილებისთვის“, როგორც შეიძლება გონივრულად ყოფილიყო მიღწეული ამ დროს არააფილირებულ მხარესთან (თითოეულ შემთხვევაში, როგორც ეს კეთილსინდისიერად არის განსაზღვრული „ემიტენტის“ პასუხისმგებელი ბუღალტრის ან ფინანსური ოფიცრის მიერ);

(ვ) გადასახადების გადახდა და სხვა მოთხოვნები:

„ემიტენტმა“ და მისმა „მნიშვნელოვანმა შვილობილმა“ დროულად უნდა გადაიხადონ „გადასახადები“, რომელიც ეკისრებათ მათ ან დაკისრებულია მათ შემოსავალზე, მოგებაზე ან ქონებაზე, იმ პირობით, რომ „ემიტენტს“ ან მის „მნიშვნელოვან შვილობილს“ ამ „პროსპექტის“ მიზნებისათვის არ მოეთხოვებათ „გადასახადების“ ან მსგავსი მოთხოვნების გადახდა, თუ (ა) დაკისრებული თანხის ოდენობა ან დაკისრების მართებულობა კეთილსინდისიერად არის გასაჩივრებული შესაბამისი წესით და ამ თანხაზე შექმნილია ადეკვატური რეზერვი „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ ან სხვა რელევანტური მოთხოვნების შესაბამისად, ან (ბ) ამგვარი თანხა, სხვა ასეთ დარიცხულ „გადასახადებთან“ ან სხვა მსგავს მოთხოვნებთან ერთად, არ აღემატება 5,000,000 (ხუთ მილიონ) აშშ დოლარს (ან მის ექვივალენტს სხვა ვალუტა(ებ)ში).

(ზ) აკრძალული გადახდები:

(I) ემიტენტმა არ უნდა (და ასევე უნდა უზრუნველყოს, რომ რომელიმე მისმა „მნიშვნელოვანმა შვილობილმა“ არ): (ზ.1) განაცხადოს დივიდენდების გაცემის თაობაზე, ან გასცეს დივიდენდი ფულადი ან სხვა სახით, ან მოახდინოს მსგავსი განაწილება (მათ შორის, აქციების გამოსყიდვის ან სხვა სახით) მათ შორის დამფუძნებლის სუბორდინირებული დაფინანსების დაფარვის ფარგლებში, გარდა ემიტენტის ან

მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ სასარგებლოდ დივიდენდების გაცემისა და მათი განაწილების (ხოლო, თუ „შვილობილი“ არ არის „ემიტენტის“ 100%-იანი „შვილობილი“, სხვა აქციონერების სასარგებლოდაც მათი წილის პროპორციულად); ან (ზ.2) პირდაპირ ან არაპირდაპირ ნებაყოფლობით შეიძინოს, გამოისყიდოს ან სხვაგვარად მოახდინოს საკუთარი სააქციო კაპიტალის ან აქციების შეძენა (გარდა „ჯგუფის“ შიდა სესხის გადახდისა, რომელიც გაცემულია „ემიტენტის“ ან მისი სხვა „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ მიერ, „ემიტენტის“ „მნიშვნელოვანი შვილობილი კომპანიისათვის“. ნებისმიერი ამგვარი ქმედება რომელიც განსაზღვრულია პუნქტებით (ზ.1) ან (ზ.2) მიიჩნევა „აკრძალულ გადახდებად“. ამასთან, ზემოაღნიშნული ქმედებები და ტრანზაქციები ჩაითვლება „აკრძალულ გადახდად“ თუ:

- (i) ამგვარი გადახდის განხორციელების დროსთვის დამდგარია და გრძელდება, ან ამ გადახდის განხორციელების შემთხვევაში შესაძლოა დადგეს „დეფოლტის შემთხვევა“ ან „პოტენციური დეფოლტის შემთხვევა“; და
- (ii) ამგვარი „აკრძალული გადახდის“ და ყველა სხვა „აკრძალული გადახდის“ თანხობრივი მოცულობების ჯამი აღემატება შემდეგი ორი კომპონენტის ჯამს:
 - (ა) „ემიტენტის“ კონსოლიდირებული წმინდა მოგების, რომელიც აგრეგირდება კუმულატიურ საფუძველზე, 50% (ორმოცდაათ) პროცენტს (რომელიც გამოითვლება „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით“) იმ პერიოდისათვის, რომელიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს და სრულდება უკანასკნელი განვლილი ფინანსური წლის, ან 6 (ექვსი) თვიანი ფინანსური პერიოდის ბოლო დღეს; და
 - (ბ) „ემიტენტის“ მიერ 2024 წლის 1 იანვრის შემდეგ აქციების გამოშვებიდან ან რეალიზაციიდან და ამავე პერიოდში ემიტენტის ნებისმიერი „ვალდებულებების“ კაპიტალში კონვერტაციიდან ან აქციებში გაცვლიდან მიღებული წმინდა შემოსავლების 50%-ს (ორმოცდაათ) პროცენტს.

(II) ზემოთ აღნიშნული პირობა 5 (ზ)(i) არ აკრძალავს „აკრძალულ გადახდებს“, რომლის ჯამური მოცულობა არ აღემატება 5,000,000 (ხუთ მილიონ) აშშ დოლარს (ან მის ეკვივალენტს სხვა ვალუტა(ებ)ში) და იმ პირობით, რომ:

- (ა) არცერთი „დეფოლტის შემთხვევა“ ან „პოტენციური დეფოლტის შემთხვევა“ არ დამდგარა, და არ გრძელდება
- (ბ) ამგვარი „აკრძალული გადახდა“ არ უნდა დაფინანსდეს „ვალდებულებებით“.

(III) ზემოთ აღნიშნული პირობა 5 (ზ)(I) არ კრძალავს რაიმე გადახდას ან განაწილებას „პრივილეგირებულ აქციებთან“ მიმართებით.

(თ) ფინანსური კოვენანტები

“ემიტენტი” უზრუნველყოფს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციების და მოთხოვნების დაცვას კომერციული ბანკების მიმართ და ასევე უზრუნველყოფს შემდეგი კოვენანტების დაცვას:

(i) საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა (CAR)

“ემიტენტი” საქმიანობის ყოველ ეტაპზე უნდა იცავდეს საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნის (CAR) კოეფიციენტს, რომელიც მინიმუმ უნდა შეადგენდეს საზედამხედველო მოთხოვნასა და 17.5%-ს შორის უმაღლესს;

(ii) პირველადი კაპიტალის (Tier 1) კოეფიციენტი

“ემიტენტი” საქმიანობის ყოველ ეტაპზე უნდა იცავდეს პირველადი კაპიტალის (Tier 1) კოეფიციენტს, რომელიც მინიმუმ უნდა შეადგენდეს საზედამხედველო მოთხოვნასა და 14.36%-ს შორის უმაღლესს;

(iii) უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების მთლიან სესხებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი

“ემიტენტი” საქმიანობის ყოველ ეტაპზე უნდა იცავდეს უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების მთლიან სესხებთან თანაფარდობის კოეფიციენტს, რომელიც უნდა შეადგენდეს მაქსიმუმ 7%-ს;

(iv) უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების კაპიტალისა და სესხების გაუფასურების რეზერვის ჯამთან თანაფარდობის კოეფიციენტი,

“ემიტენტი” საქმიანობის ყოველ ეტაპზე უნდა იცავდეს უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების კაპიტალისა და სესხების გაუფასურების რეზერვის ჯამთან თანაფარდობის კოეფიციენტს, რომელიც უნდა შეადგენდეს მაქსიმუმ 35%-ს;

(v) დაკავშირებულ მხარეებთან სესხების მთლიან კაპიტალთან თანაფარდობის კოეფიციენტი

“ემიტენტი” საქმიანობის ყოველ ეტაპზე უნდა იცავდეს დაკავშირებულ მხარეებთან სესხების მთლიან კაპიტალთან თანაფარდობის კოეფიციენტს, რომელიც უნდა შეადგენდეს მაქსიმუმ 15%-ს;

(vi) ერთ მსესხებელზე გაცემული საკრედიტო ვალდებულების თანაფარდობა მთლიან კაპიტალთან

“ემიტენტი” საქმიანობის ყოველ ეტაპზე უნდა იცავდეს ერთ მსესხებელზე გაცემული საკრედიტო ვალდებულების თანაფარდობის მოთხოვნას მთლიან კაპიტალთან, რომელიც უნდა შეადგენდეს მაქსიმუმ 15%-ს;

(vii) მაქსიმალური ჯამური ღია სავალუტო პოზიციის მოთხოვნა

“ემიტენტი” საქმიანობის ყოველ ეტაპზე უნდა იცავდეს მაქსიმალურ ჯამურ ღია სავალუტო პოზიციის მოთხოვნას, რომელიც უნდა შეადგენდეს საზედამხედველო კაპიტალის მაქსიმუმ 20%-ს;

(viii) 30 დღიანი ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR),

“ემიტენტი” საქმიანობის ყოველ ეტაპზე უნდა იცავდეს 30 დღიანი ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტს (LCR), რომელიც უნდა შეადგენდეს მინიმუმ 100%-ს;

(ix) წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR),

“ემიტენტი” საქმიანობის ყოველ ეტაპზე უნდა იცავდეს წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტს (NSFR), რომელიც უნდა შეადგენდეს მინიმუმ 100%-ს;

(x) სესხების დეპოზიტებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი,

“ემიტენტი” საქმიანობის ყოველ ეტაპზე უნდა იცავდეს სესხების დეპოზიტებთან თანაფარდობის კოეფიციენტს, რომელიც უნდა შეადგენდეს მაქსიმუმ 145%-ს;

(II) 5 თ) (I) ქვეპუნქტით გათვალისწინებული რომელიმე პირობის მოთხოვნასთან „ემიტენტის“ შეუსაბამობა, წარმოადგენს საკმარის საფუძველს რათა „ემიტენტმა“ მოიპოვოს აღნიშნულ შეუსაბამობასთან დაკავშირებით გათავისუფლების წერილი („ვეივერი“) იმ „ობლიგაციონერებისგან“, რომლებიც ფლობენ (პირდაპირ ან „ანგარიშის მწარმოებლის“ საშუალებით) ინდივიდუალურად ან ჯამურად, „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ არანაკლებ 50%-ს (ორმოცდაათ პროცენტს).

(ი) ინფორმაციის გამჟღავნება:

(I) „ემიტენტი“ კისრულობს ვალდებულებას:

(i) ფინანსური წლის დასრულების შემდეგ, მაგრამ არაუგვიანეს 15 მაისისა, „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა“ და „ფასიანი ქაღალდების კანონმდებლობის“ მოთხოვნების შესაბამისად მოამზადოს და გაამჟღავნოს „ემიტენტის“ აუდირებული წლიური ანგარიშგება;

(ii) ყოველი ფინანსური წლის მეორე კვარტლის დასრულების შემდეგ, მაგრამ არაუგვიანეს 15 აგვისტოსი, „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ სტანდარტებისა და

„ფასიანი ქაღალდების კანონმდებლობის“ მოთხოვნების შესაბამისად მოამზადოს და გაამჟღავნოს განვლილი 6 (ექვსი) თვის „ემიტენტის“ არააუდიტირებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება;

(iii) ყოველი ფინანსური წლის კვარტლის დასრულების შემდეგ, საქართველოს ეროვნული ბანკის კომერციული ბანკების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის შესაბამისად მოამზადოს და გაამჟღავნოს კვარტლური ფინანსური ანგარიშგება, რამდენადაც და როგორც მოთხოვნილი იქნება კანონმდებლობით.

(iv) დაიცვას „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის კანონმდებლობით“ მიმდინარე თუ პერიოდული საანგარიშგებო ვალდებულებები;

(II) ამ მუხლის მე-5(ი)(I) ქვეპუნქტის მიზნებისთვის, ჩაითვლება, რომ „ემიტენტმა“ „ობლიგაციონერებს“ მიაწოდა შესაბამისი ინფორმაცია, თუკი აღნიშნული ინფორმაცია გასაჯაროვდება „ემიტენტის“ ვებ-გვერდზე;

(III) თუ „ობლიგაციონერები“, რომლებიც ფლობენ (პირდაპირ ან „ანგარიშის მწარმოებლის“ საშუალებით) გადაუხდელი „ობლიგაციების“ არანაკლებ 50%-ს (ორმოცდაათი პროცენტი) ან მეტს, გონივრულობის ფარგლებში ჩათვლიან, რომ დადგა „დეფოლტის შემთხვევა“, მათ შეუძლიათ „ემიტენტისგან“ წერილობითი ფორმით მოითხოვონ და „ემიტენტი“ ვალდებულია „ობლიგაციონერებს“ დაუყოვნებლივ მიაწოდოს ინფორმაცია, რაც პირდაპირ უკავშირდება აღნიშნულ „დეფოლტის შემთხვევას“ ან „პოტენციური დეფოლტის შემთხვევას“. წერილობით მოთხოვნა შესაძლოა წარმოდგენილ იქნეს „ობლიგაციონერების“ ან/და „ანგარიშის მწარმოებლის“ მიერ ხელმოწერილი ერთი დოკუმენტის, ან რამდენიმე ერთნაირი შინაარსის მქონე დოკუმენტის სახით. ამგვარი მოთხოვნა შესაძლოა ასევე მიღებულ იქნას „ობლიგაციონერთა კრების“ გადაწყვეტილების სახით.

(კ) დაზღვევა:

„ემიტენტი“ უზრუნველყოფს თავისი და მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილების“ ქონების დაზღვევას „ემიტენტისა“ და შესაბამისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ შეხედულებით კარგი რეპუტაციის მქონე მზღვეველებთან დაზიანებისა და განადგურების რისკისაგან იმ ფარგლებში, რომელშიც ჩვეულებრივ ახდენენ დაზღვევას მსგავსი ქონებისა და მდგომარეობის მქონე კომპანიები საქართველოში.

(ლ) კანონთან შესაბამისობა:

„ემიტენტი“ ვალდებულია უზრუნველყოს, რომ ნებისმიერ დროს არსებითად შეესაბამებოდნენ მოქმედ კანონმდებლობის მოთხოვნებს, ხელისუფლების ორგანოების მითითებებსა და სამართლებრივ აქტებს, მათ შორის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ვალდებულებების ჩათვლით, გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც საქართველოს ეროვნული ბანკი წერილობით ცალსახად გაათავისუფლებს ასეთი პირობების/ვალდებულებების შესრულებისგან;

(მ) საქმიანობის ცვლილება ან შეწყვეტა:

„ემიტენტი“ ვალდებულია უზრუნველყოს, რომ (i) „ჯგუფის“ მიერ განხორციელებული საქმიანობის ძირითადი მიმართულებები არ შეიცვალოს „ობლიგაციების“ „გამოშვების და განთავსების თარიღისათვის“ არსებულ მდგომარეობასთან შედარებით; (ii) უნდა უზრუნველყოს, რომ მისი საქმიანობის არც ერთი არსებითი/მატერიალური ნაწილი ან მიმართულება არ შეწყდეს ან შეჩერდეს.

(ნ) აკრძალული საინვესტიციო საქმიანობა:

„ემიტენტი“ არ გამოყენებს „ობლიგაციებიდან“ მიღებული სახსრების რომელიმე ნაწილს რომელიმე სახის „აკრძალულ საინვესტიციო საქმიანობაზე“.

(ო) აკრძალული პირები

„ემიტენტმა“ უნდა უზრუნველყოს, რომ არც ერთმა პირმა ან პირთა ჯგუფმა არ შეიძინოს მისი აქციები, თუ ასეთი პირ(ებ)ი კვალიფიცირდება, როგორც „აკრძალული პირ(ებ)ი“.

(პ) შესაბამისობა „ADB-ს საინვესტიციო ხელშეკრულებასთან“

„ემიტენტმა“ უნდა უზრუნველყოს, რომ იგი ყოველთვის შეესაბამებოდეს 2024 წლის 11 ივლისის გაფორმებულ „ADB-ს საინვესტიციო ხელშეკრულების“ ყველა დებულებას.

6. საპროცენტო სარგებელი

(ა) პროცენტის გადახდის თარიღები:

თუ არ მოხდა „ემიტენტის“ მიერ „ობლიგაციების“ დაფარვა ან გამოსყიდვა „დაფარვის თარიღამდე“, წინამდებარე „პირობების“ მე-7 პუნქტის („ობლიგაციების განაღდება და გამოსყიდვა“) შესაბამისად, თითოეულ „ობლიგაციას“ წელიწადში ორჯერ დაერიცხება სარგებელი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით „გამოშვების თარიღიდან“ (ამ თარიღის ჩათვლით) „დაფარვის თარიღამდე“ წლიური განაკვეთით „საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტში“ მითითებულ ფარგლებში. საბოლოო საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრება „პირობების“ მე-**Error! Reference source not found.**(ა) ქვეპუნქტის („ობლიგაციების შეთავაზების პროცედურა“) შესაბამისად და აისახება საბოლოო „პროსპექტში“. სარგებლის გადახდა ხდება წელიწადში ორჯერ წინა პერიოდისათვის სარგებლის გადახდის შესაბამის თარიღებზე. თითოეულ „ობლიგაციას“ დაერიცხება საპროცენტო სარგებელი „დაფარვის თარიღამდე“, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ძირითადი თანხის გადახდა არასათანადოდ შეჩერდა ან იგი არ იქნა გადახდილი. ამგვარ შემთხვევაში, თითოეულ „ობლიგაციაზე“ საპროცენტო სარგებლის დარიცხვა გაგრძელდება შესაბამისი განაკვეთით იმ დღემდე, ვიდრე ამგვარ „ობლიგაციასთან“ მიმართებით ყველა გადასახდელი თანხა არ იქნება მიღებული შესაბამისი „ობლიგაციონერის“ მიერ ან მისი სახელით.

პროცენტი გამოითვლება კალენდარული დღეების ფაქტობრივი რაოდენობის საფუძველზე შესაბამის „საპროცენტო პერიოდში“ (როგორც ეს განსაზღვრულია ქვემოთ) 365-დღიანი წლის მიხედვით („ფაქტობრივი/365(ფიქსირებული)“).

თუ პროცენტის ოდენობა, გადასახდელი ნებისმიერი „ობლიგაციისთვის“, რომელიც გამოითვლება ამ პირობების შესაბამისად, არ წარმოადგენს 0.01 აშშ დოლარის განუყოფელ ჯერადს, ასეთი თანხა დამრგვალდება უახლოეს 0.01 აშშ დოლარის ჯერადზე (0.011-0.019 აშშ დოლარი მრგვალდება ქვემოთ).

(ბ) პროცენტის გადახდა:

„ობლიგაციებზე“ შეწყდება საპროცენტო სარგებლის დარიცხვა გამოსყიდვის ვადის დადგომისას, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დადასტურდება, რომ არასამართლიანად ხდება „ობლიგაციების“ ძირითადი თანხის დაბრუნების ხელის შეშლა ან უარყოფა. ამ შემთხვევაში, საპროცენტო სარგებლის დარიცხვა არ შეწყდება, არამედ გაგრძელდება მანამ, სანამ (i) ფაქტობრივად მოხდება „ობლიგაციების“ გამოსყიდვა ან (ii) შეტყობინება გაიზავნება „ობლიგაციების“ „ობლიგაციონერებთან“ იმის შესახებ, რომ გამოსყიდვისთვის საჭირო თანხები გადაეცა „კალკულაციისა და გადახდის აგენტს“, რომელიც უფრო ადრე მოხდება.

7. ობლიგაციების გამოსყიდვა და შეძენა

(ა) ვადაზე ადრე გამოსყიდვა

გარდა „პროსპექტის“ მე-11 მუხლით განსაზღვრული გამოწვევისა, „ობლიგაციების“ განაღდება განხორციელდება „დაფარვის დათქმულ თარიღზე“, როგორც განსაზღვრულია „საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტით“. „ემიტენტს“ არ აქვს „ობლიგაციის“ ვადაზე ადრე გამოსყიდვის უფლებამოსილება.

(ბ) შეძენა:

„ემიტენტს“ და მის „შვილობილ(ებ)ს“ უფლება აქვთ ნებისმიერ დროს შეიძინონ „ობლიგაციები“ ნებისმიერ ფასად ღია საბაზრო ოპერაციის მეშვეობით ან სხვაგვარად. „ემიტენტის“ ან მისი „შვილობილის“ მიერ ან მათი სახელით შეძენილი ამგვარი „ობლიგაციები“ არ სარგებლობენ ხმის უფლებით „ობლიგაციონერთა

კრებაზე“ და არ მიიღებინან მხედველობაში (არ ჩაითვლება “დაუფარავად”) „პირობების“ 12(ა) ქვეპუნქტით გათვალისწინებული მიზნით, ან „ობლიგაციონერთა“ კრების კვორუმის დადგენის მიზნით.

8. გადახდები

(ა) ანგარიშსწორება:

(I) ანგარიშსწორება განხორციელდება აშშ დოლარში „პროცენტის გადახდის თარიღისათვის“ „ობლიგაციონერებისა“ და „ანგარიშის მწარმოებლის“ სასარგებლოდ „განთავსების აგენტებთან“ მათ საბროკერო ანგარიშზე გადარიცხვის გზით. „ობლიგაციონერებმა“ და „ანგარიშის მწარმოებელმა“ უნდა უზრუნველყონ „ცენტრალური დეპოზიტარისთვის“ განახლებული, სრული და სწორი ინფორმაციის მიწოდება მათი საბანკო ანგარიშების შესახებ, რომელზეც მოხდება „ობლიგაციებთან“ დაკავშირებული ნებისმიერი სახის გადახდა. ასევე „ემიტენტი“ ვალდებულია ინფორმაცია მიაწოდოს „ცენტრალურ დეპოზიტარს“ მისი იმ საბანკო ანგარიშ(ებ)ის შესახებ, რომელიც გახსნილია „კალკულაციისა და გადახდის აგენტთან“ კორპორაციული ქმედებების ანგარიშსწორებისათვის. არც „ემიტენტი“, არც „ცენტრალური დეპოზიტარი“ და არც „კალკულაციისა და გადახდის აგენტი“ არცერთ შემთხვევაში იქნებიან პასუხისმგებელი გადახდის არ / ვერ განხორციელების შემთხვევაში, თუ „ობლიგაციონერი“ ან/და „ანგარიშის მწარმოებელი“ „ცენტრალურ დეპოზიტარს“ დროულად არ მიაწვდის მისი საბანკო ანგარიშების შესახებ ინფორმაციას, ან „ემიტენტის“ ან „ცენტრალური დეპოზიტარის“ მოთხოვნის მიუხედავად, “პროცენტის გადახდის თარიღისთვის“ ვერ უზრუნველყოფენ ამგვარი ინფორმაციის განახლებას.

(II) თუ „ობლიგაციონერის“ ან „ანგარიშის მწარმოებელი“ ზემოაღნიშნულ ქვეპუნქტში მითითებული საბროკერო ანგარიში არ არის გახსნილი “განთავსების აგენტებთან“, განხორციელებული გადახდებიდან შესაძლოა დაიქვითოს მომსახურების საკომისიოები. თუ „ობლიგაციონერის“ ან „ანგარიშის მწარმოებლის“ საბანკო ანგარიში არ არის აშშ დოლარში, ანგარიშსწორება მოხდება შესაბამისი ვალუტის კონვერტაციის ხარჯების გამოკლებით.

(III) ძირითადი თანხისა და დარიცხული პროცენტის სრული ოდენობით მიღებაზე „პირობებით“ გათვალისწინებული „ობლიგაციონერთა“ უფლებების შეუზღუდავად, თუ ნებისმიერი გადახდის თარიღისათვის გადახდილი თანხა ნაკლებია ამ თარიღისათვის გადასახდელ თანხაზე, „ემიტენტი“ ვალდებულია ასეთი არსებული თანხა გადაანაწილოს „ობლიგაციონერებს“ შორის მათი წილის პროპორციულად.

(IV) ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული პროცესები და შეზღუდვები დამატებით დგინდება კანონმდებლობით, ასევე მის საფუძველზე „ცენტრალური დეპოზიტარისა“ და სხვა შესაბამისი ფასიანი ქაღალდების მონაწილეთა მიერ შემუშავებული წესებითა და პროცედურებით და „კალკულაციისა და გადახდის აგენტთან“ გაფორმებული ხელშეკრულების შესაბამისად.

(ბ) აგენტების დანიშვნა:

„კალკულაციისა და გადახდის აგენტი“, „განთავსების აგენტი“ და „ცენტრალური დეპოზიტარი“ და მათი საკონტაქტო ინფორმაცია მითითებულია „შეთავაზების ძირითად პირობებში“ და „პროსპექტის“ ბოლოს. „კალკულაციისა და გადახდის აგენტი“, „განთავსების აგენტი“ და „ცენტრალური დეპოზიტარი“ წარმოადგენენ მხოლოდ და მხოლოდ „ემიტენტის“ აგენტებს და ამ „პროსპექტის“ და შეთავაზების მიზნებისათვის, და ისინი არ კისრულობენ რაიმე სახის ვალდებულებას „ობლიგაციონერების“ ან „ანგარიშის მწარმოებლის“ წინაშე და შესაბამისად, არ წარმოადგენენ მათ ინტერესებს. „ემიტენტი“ იტოვებს უფლებას „ობლიგაციონერების“ ინფორმაციის მიწოდებით შეცვალოს ან შეწყვიტოს „კალკულაციისა და გადახდის აგენტთან“, “განთავსების აგენტთან“ ან/და „ცენტრალურ დეპოზიტართან“ ხელშეკრულება, და დანიშნოს დამატებითი ან სხვა „კალკულაციისა და გადახდის აგენტი“, „განთავსების აგენტი“ და

„ცენტრალური დეპოზიტარი“. ამასთან „ემიტენტს“ ნებისმიერ დროს ევალება ჰყავდეს (i) „კალკულაციისა და გადახდის აგენტი“ და (ii) „ცენტრალური დეპოზიტარი“.

ნებისმიერ ასეთ ცვლილებაზე ან მითითებული საკონტაქტო ინფორმაციის ცვლილების თაობაზე დაუყოვნებლივ უნდა ეცნობოს „ობლიგაციონერებს“ „პირობების“ მე-15 პუნქტით („შეტყობინებები“) განსაზღვრული პროცესის შესაბამისად ინფორმაციის გამოქვეყნების გზით.

(გ) გაანგარიშება და გადახდა:

„ობლიგაციებთან“ დაკავშირებული ნებისმიერი გადასახდელი თანხის (მათ შორის, საპროცენტო სარგებლის) დაანგარიშება და გადახდა უნდა მოხდეს წინამდებარე „პროსპექტის“ პირობებისა და საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად „კალკულაციისა და გადახდის აგენტის“ მიერ. ამასთან, „კალკულაციისა და გადახდის აგენტის“ მიერ დაანგარიშებული თანხა, აშკარა შეცდომის გარდა, წარმოადგენს საბოლოო თანხას „ემიტენტისათვის“. „კალკულაციისა და გადახდის აგენტის“ მიერ თანხის დაანგარიშება მოხდება შესაბამის გადახდის თარიღამდე „ობლიგაციების“ მე-6 და მე-8 პირობების შესაბამისად და ეცნობება „ემიტენტს“ და „ცენტრალურ დეპოზიტარს“.

„ემიტენტი“ ვალდებულია „კალკულაციისა და გადახდის აგენტთან“ გახსნილ მის საბანკო ანგარიშზე (რომელიც წარდგენილია „ცენტრალურ დეპოზიტართან“) განათავსოს შესაბამისი თანხები აშშ დოლარში „ობლიგაციების პირობების“ შესაბამისად და მისცეს დავალება „კალკულაციისა და გადახდის აგენტს“ აღნიშნული თანხების „ცენტრალური დეპოზიტარის“ მიერ მიწოდებული „ანგარიშის მწარმოებლების“ შესაბამის ანგარიშებზე გადარიცხვის შესახებ. „კალკულაციისა და გადახდის აგენტი“ უფლებამოსილია, მაგრამ არა ვალდებული, „ემიტენტის“ საბანკო ანგარიშზე საკმარისი თანხების არსებობის შემთხვევაში, შესაბამისი დავალების გარეშე მოახდინოს „ობლიგაციებთან“ დაკავშირებული ვადამოსული გადასახდელების გადარიცხვა „ანგარიშის მწარმოებელთა“, ანგარიშებზე მათ სახელზე არსებული „ობლიგაციების“ პროპორციულად, ხოლო საბანკო ანგარიშზე საკმარისი თანხების არ არსებობის შემთხვევაში, აცნობოს აღნიშნულის თაობაზე „ემიტენტს“, „ობლიგაციონერებსა“ და „ცენტრალურ დეპოზიტარს“.

(დ) ფისკალური კანონმდებლობა:

ნებისმიერი გადახდა უნდა მოხდეს საქართველოს მოქმედი ფისკალური / საანგარიშსწორებო კანონმდებლობისა ან/და სხვა კანონების, მარეგულირებელი ნორმებისა და სხვა კანონქვემდებარე აქტების დაცვით.

(ე) გადახდის დაგვიანება / არასამუშაო დღეები:

„ობლიგაციონერი“ ვერ მოითხოვს პროცენტის, ჯარიმის ან მსგავსი გადასახდელის დაკისრებას ნებისმიერი გადასახდელის დაგვიანებით გადახდისთვის იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი გადასახდელის გადახდის თარიღი არ ემთხვევა „სამუშაო დღეს“. ვადამოსული გადასახდელის გადახდა მოხდება მომდევნო „სამუშაო დღეს“. თუ სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული „ობლიგაციების პირობების“ მე-6 პირობით.

ყოველგვარი ეჭვის თავიდან არიდების მიზნით, „ობლიგაციების“ „პროცენტის გადახდის თარიღი“ ან „დაფარვის თარიღი“ (შესაბამისად), გადაინაცვლებს მომდევნო სამუშაო დღეს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მომდევნო „სამუშაო დღე“ გადაინაცვლებას ახდენს შემდეგ კალენდარულ თვეში, რა შემთხვევაშიც ასეთი „ობლიგაციების“ „პროცენტის გადახდის თარიღი“ ან „დაფარვის თარიღი“ (შესაბამისად) გადაინაცვლებს წინა „სამუშაო დღეს“.

9. დაბეგვრა

„ემიტენტის“ მიერ ან მისი სახელით „ობლიგაციების“ საპროცენტო განაკვეთის გადახდა მოხდება საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადების გადახდის წყაროსთან დაკავების შემდეგ.

10. დეფოლტის შემთხვევები

(I) თუ დადგება და გრძელდება ნებისმიერი ქვემოთ მოყვანილი შემთხვევა („დეფოლტის შემთხვევა“), რომელიც გამოცხადდა „სპეციალური გადაწყვეტილებით“ ან ერთი/ან რამდენიმე „ობლიგაციონერის“ გადაწყვეტილებით, რომელიც ფლობს/ფლობენ (პირდაპირ ან „ანგარიშის მწარმოებლის“ საშუალებით) „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ არანაკლებ 50%-ს (ორმოცდაათ პროცენტს), „ობლიგაციონერები“ უფლებამოსილები არიან „ემიტენტის“ წერილობითი შეტყობინების გაგზავნით აცნობონ, რომ დადგა და გრძელდება „დეფოლტის შემთხვევა“; „ემიტენტისგან“ ასეთი შეტყობინების მიღებისთანავე „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე მოთხოვნები ხდება ვადამოსული და „ემიტენტი“ პასუხისმგებელია განახორციელოს „ობლიგაციის“ ძირითადი თანხის (ნომინალის) 100%-ისა (ასი პროცენტი) და დარიცხული საპროცენტო სარგებლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გადახდა:

(ა) გადახდის ვალდებულების შეუსრულებლობა:

„ემიტენტი“ ვერ შეძლებს „ობლიგაციების“ ძირითადი თანხის, დარიცხული საპროცენტო სარგებლის ან „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე რაიმე სხვა თანხის გადახდას, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იარსებებს ორივე შემდეგი პირობა: გადაუხდელობა გამოწვეულია „შემაფერხებელი გარემოებით“ და მისი გამოსწორება ხდება ანგარიშსწორებისთვის განსაზღვრული თარიღიდან 5 (ხუთი) „სამუშაო დღის“ ვადაში; ან

(ბ) სხვა ვალდებულების დარღვევა:

„ემიტენტმა“ არ განახორციელა „პროსპექტი“ ან ADB-სთან დადებული საინვესტიციო ხელშეკრულებით ნაკისრი ნებისმიერი ერთი ან რამდენიმე ვალდებულება (გარდა „პირობების“ **Error! Reference source not found.**(ა) ქვეპუნქტით („გადახდის ვალდებულების შეუსრულებლობა“) გათვალისწინებული გადახდის ვალდებულებისა) და ამგვარი დარღვევა „ობლიგაციონერების“ დასაბუთებული რმწენით (i) არ ექვემდებარება გამოსწორებას და არის არსებითი (მატერიალური) ან განმეორებადი ხასიათის; ან (ii) ექვემდებარება გამოსწორებას, მაგრამ არ გამოსწორდა ამგვარი დარღვევის შესახებ „ობლიგაციონერების“ მიერ „ემიტენტისათვის“ მიწოდებული შეტყობინების მიღებიდან 30 (ოცდაათი) დღის განმავლობაში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ირღვევა ADB-ს საინვესტიციო ხელშეკრულების” 5.02 (სანქცირებადი პრაქტიკები) და 5.01. (ანტი-კორუფციული) მუხლების მოთხოვნები, რა შემთხვევაშიც, „დეფოლტის შემთხვევა“ სახეზეა ამ მუხლების დარღვევისთანავე, 30 დღიანი საშეღავათო პერიოდის გათვალისწინების გარეშე; ან

(გ) ფინანსური კოვენანტების დარღვევა:

„ემიტენტის“ მიერ არ არის დაცული პირობების მე-5 პუნქტის (თ) ფინანსური კოვენანტები და ამგვარი დარღვევა არ გამოსწორდა ამგვარი დარღვევის შესახებ „ობლიგაციონერების“ მიერ „ემიტენტისათვის“ მიწოდებული შეტყობინების მიღებიდან [30] (ოცდაათი) დღის განმავლობაში; ან

(დ) ემიტენტის მიმართ მოქმედი რეგულაციის/მარეგულირებელი კანონმდებლობის ზოგადი დარღვევა ემიტენტის მიერ არ არის დაცული საქართველოს ეროვნული ბანკის ნებისმიერი რეგულაცია ან სხვა ნებისმიერი კანონი ან რეგულაცია, რაც მოქმედებს ემიტენტის მიმართ, თუ არ არის მიღებული ე.წ. ვეივერი საქართველოს ეროვნული ბანკისგან, ამასთან, თუ შესაძლებელია ამ დარღვევის/დარღვევების გამოსწორება და ადგილი არ ექნება გამოსწორებას „ობლიგაციონერების“ მიერ „ემიტენტისათვის“ მიწოდებული შეტყობინების მიღებიდან [30] (ოცდაათი) დღის განმავლობაში;

(ე) შეცდომაში შეყვანა (არასწორი ინტერპრეტაცია)

(i) ნებისმიერი შეტყობინება ან განცხადება, რომელიც გააკეთა ემიტენტმა ან ჩაითვალა ემიტენტის მიერ გაკეთებულად ამ „პროსპექტში“, ADB-სთან დადებულ საინვესტიციო ხელშეკრულებაში ან ემისიასთან დაკავშირებულ სხვა დოკუმენტში, თუ არის ან მტკიცდება რომ იყო არასწორი ან შეცდომაში შეყვანილი; ან

(ii) არ დადგება 10. (ე) (i) ქვეპუნქტის შესაბამისად შეცდომაში შეყვანის ფაქტით გამოწვეული „დეფოლტის შემთხვევა“, თუ ეს ფაქტი გამოსწორებადია და აღმოიფხვრება შემდეგიდან უფრო ადრე დამდგარი მოვლენიდან 30 (ოცდაათი) კალენდარული დღის ვადაში: ა) ობლიგაციონერები უგზავნიან შეტყობინებას „ემიტენტს“; ბ) „ემიტენტი“ აცნობიერებს რომ ადგილი ქონდა შეცდომაში შეყვანას.

(ვ) ჯვარედინი დეფოლტი:

(I) „ემიტენტის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ ნებისმიერი სხვა არსებული ან სამომავლო „ვალდებულება“ ნასესხებ ან მოზიდულ თანხებთან მიმართებით, ხდება (ან შესაძლებელია, გახდეს) შესაბამის დაფარვის შეთანხმებულ ვადამდე გადასახდელი რომელიმე დეფოლტის შემთხვევის მიზეზით, ან

(II) ნებისმიერი ასეთი „ვალდებულების“ გადახდა არ მომხდარა განსაზღვრულ ვადაში, ან შესაბამის შემთხვევებში, თავდაპირველად დადგენილი საშეღავათო პერიოდის გათვალისწინებით;

თუ „პირობების“ ამ მე-10(ვ.I) და (ვ.II) ქვეპუნქტებით გათვალისწინებული ამგვარი შეუსრულებელი შესაბამისი „ვალდებულებ(ებ)ის“ ერთი ან რამდენიმე შემთხვევისთვის ჯამური მოცულობა „ობლიგაციონერების“ გონივრული შეფასებით შეადგენს ან აღემატება 10 მილიონ (ათ მილიონ) აშშ დოლარს ან მის ექვივალენტს ნებისმიერ სხვა ვალუტაში; ან

(ზ) რეზოლუციის რეჟიმის შემოღება:

„სებ“-ის მიერ „ემიტენტის“ მიმართ რეზოლუციის რეჟიმის შემოღება, რა შემთხვევაშიც საქართველოს ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია, რეზოლუციის რეჟიმის შემთხვევაში ან მსგავსი უფლებების განხორციელების პროცესში, ჩამოწეროს „ემიტენტის“ ვალდებულებები ან განახორციელოს „ემიტენტის“ ვალდებულებების „ემიტენტის“ ჩვეულებრივ აქციებში ან საკუთრების სხვა ინსტრუმენტებში კონვერტაცია საქართველოს კანონმდებლობისა და „რეზოლუციის რეჟიმში მყოფი კომერციული ბანკის რეკაპიტალიზაციის მიზნით კომერციული ბანკის ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის წესის დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის N241/04 ბრძანების შესაბამისად, რის გამოც, „პროსპექტიდან“ გამომდინარე „ობლიგაციონერის“ უფლებები „ემიტენტის“ მიმართ შესაძლოა შემცირდეს (სრულად ან ნაწილობრივ), ჩამოიწეროს, შეწყდეს, სხვაგვარად შეიცვალოს ნებისმიერი გზით, აგრეთვე „ობლიგაცია“, შესაძლოა დაკონვერტირდეს ჩვეულებრივ აქციებში ან/და საკუთრების სხვა ინსტრუმენტებში და „ობლიგაციონერი“ მიიღებს ნებისმიერ ჩვეულებრივ აქციას/აქციებს ან საკუთრების სხვა ინსტრუმენტს/ინსტრუმენტებს, რომლებშიც ვალდებულება ეროვნული ბანკის მიერ იქნება კონვერტირებული, ასეთის არსებობისას. რეზოლუციის რეჟიმში მყოფი „ემიტენტის“ რეკაპიტალიზაციის მიზნით „ემიტენტის“ ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის ინსტრუმენტი წარმოადგენს ეროვნული ბანკის უფლებამოსილებას, რომელიც სხვადასხვა დროს, სხვა ნორმატიულ აქტებთან ერთად, განსაზღვრულია ან სამომავლოდ განისაზღვრება, მათ შორის საქართველოს კანონით „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“, საქართველოს ორგანული კანონით „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ და მათთან დაკავშირებული ან/და მათგან გამომდინარე სხვა ნორმატიული აქტებით და უკავშირდება „ემიტენტის“ სარეზოლუციო რეჟიმს; ან

(თ) საქმიანობის შეწყვეტა და ლიცენზიის გაუქმება:

„ემიტენტი“ აჩერებს ან წყვეტს საქმიანობას (ან „ემიტენტს“ ემუქრება მისი საქმიანობის შეჩერება ან შეწყვეტა), წყვეტს ან აჩერებს თავისი ბიზნესის მთელ ან მატერიალურ ნაწილს და/ან „სებ“-ის მიერ მიღებულია გადაწყვეტილება „ემიტენტისთვის“ საბანკო საქმიანობის ლიცენზიის გაუქმების შესახებ; ან

(ი) შეუსრულებელი სასამართლო გადაწყვეტილებები, სამთავრობო ან სასამართლო ღონისძიებები:

„ემიტენტის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ მიმართ გამოტანილი სასამართლოს ან შესაბამისი კანონმდებლობით გათვალისწინებული სხვა სამართალდამცავი ორგანოს მიერ მიღებული და აღუსრულებელი საბოლოო გადაწყვეტილება, განაჩენი, განჩინება თანხის დაკისრების ან გადახდევინების თაობაზე აღემატება 10 მილიონ (ათ მილიონ) აშშ დოლარს ან მის ექვივალენტს ნებისმიერ სხვა ვალუტა(ებ)ში, ან ამგვარი აღუსრულებელი გადაწყვეტილება, განაჩენი ან განჩინება გამოიწვევს (ა) „ემიტენტის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ ხელმძღვანელი პირ(ებ)ის სრულ ან ნაწილობრივ გადაყენებას, ან „ემიტენტის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ მიერ საქმიანობის განხორციელების უფლებამოსილების სრულ ან ნაწილობრივ შეზღუდვას, (ბ) „ემიტენტის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ „სააქციო კაპიტალის“ სრული ან უმრავლესი წილის, ასევე მისი შემოსავლების ან აქტივების

სრულ ან ნაწილობრივ (მთლიანი საბალანსო ღირებულების 25% (ოცდახუთი პროცენტი) ან მეტი ოდენობის) ჩამორთმევას, ნაციონალიზაციას, კონფისკაციას ან იძულებით გასხვისებას; ან

(კ) აღსრულება:

„ემიტენტის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ ქონების, შემოსავლების ან აქტივების სრული ან არსებითი ნაწილის მიმართ ნებისმიერი სააღსრულებო პროცესის დაწყება, ან უზრუნველყოფების მფლობელი პირის მიერ მათი საკუთრებაში მიღება ან გასხვისება; ან

(ლ) უფლებამოსილება და თანხმობები:

არ არის შესრულებული, მოპოვებული ან მიღებული ნებისმიერი ქმედება, პირობა ან ზომა (მათ შორის ნებისმიერი საჭირო თანხმობის, განკარგულების, მოწონების, ავტორიზაციის, გამონაკლისის, მიმართვის, ლიცენზიის, ბრძანების, ჩანაწერის, რეგისტრაციის ან სხვა ავტორიზაციის მოპოვება), რომელიც უნდა ყოფილიყო მიღებული, განხორციელებული ან შესრულებული იმისათვის, რომ (i) „ემიტენტმა“ კანონიერად შეძლოს, „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე თავისი მნიშვნელოვანი უფლებების მიღება და განხორციელება, გადახდის ვალდებულებების შესრულება, ასევე ამ „პირობების“ მე-5 პუნქტიდან („დათქმები“) გამომდინარე ვალდებულებების, და „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე მისი სხვა არსებითი ვალდებულებების ჯეროვნად შესრულება, (ii) უზრუნველყოფილ იქნას ზემოთ აღნიშნული ვალდებულებების ნამდვილობა და მათი აღსრულებადობა, და (iii) „ობლიგაციები“ და „პროსპექტი“ დასაშვებ იქნას დავების განმხილველ ნებისმიერ ორგანოში მტკიცებულების სახით; ან

(მ) ნამდვილობა და უკანონობა:

„ემიტენტი“ ან/და ობლიგაციონერი სადავოდ ხდის „ობლიგაციების“, „პროსპექტის“, ნამდვილობას, ან უარყოფს „ობლიგაციებიდან“, „პროსპექტიდან“, გამომდინარე რომელიმე მატერიალურ ვალდებულებას, ან „ემიტენტის“ მიერ „ობლიგაციების“, „პროსპექტის“, ფარგლებში ნაკისრი ერთი ან მეტი მატერიალური ვალდებულების შესრულება არის ან გახდება უკანონო, ან რომელიმე ხსენებული ვალდებულება გახდება აღუსრულებადი ან აღარ ჩაითვლება კანონიერად, ნამდვილად ან სავალდებულო ძალის მქონედ.

(ნ) მორატორიუმი საგარეო დავალიანებაზე:

საქართველოს მთავრობა, საქართველოს ნებისმიერი შესაბამისი იურისდიქციის ცენტრალური ბანკი აცხადებს მორატორიუმს, გაჩერებას ან მსგავს შეჩერებას „ემიტენტის“ საგარეო დავალიანებასთან დაკავშირებით; ან

(ო) კონტროლის ცვლილება:

„კონტროლის ცვლილების“ დადგომა, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც „ემიტენტს“ მიღებული აქვს წინასწარი წერილობითი თანხმობა „ობლიგაციონერებისგან“, რომლებიც ფლობენ (პირდაპირ ან „ანგარიშის მწარმოებლის“ საშუალებით) ინდივიდუალურად ან ჯამურად, „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ არანაკლებ 50%-ს (ორმოცდაათპროცენტს); ან

(პ) „არსებითად უარყოფითი გავლენა“:

ხდება მოვლენა ან მოვლენების სერია, რომელმაც გამოიწვია ან შეიძლება გამოიწვიოს „არსებითად უარყოფითი გავლენა“; ან

(ჟ) გადახდისუუნარობა

(i) ნებისმიერი შემდეგი მოვლენის დადგომა:

(ა) „ემიტენტის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ მიმართ დაწყებულია გადახდისუუნარობის ანდ გაკოტრების პროცედურები;

(ბ) გარიგებაში შესვლა „ემიტენტის“ მიერ ნებისმიერ კრედიტორთან სასამართლოს გარეთ;

(გ) „ემიტენტის“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილის“ მიმართ ლიკვიდაციის პროცესის დაწყება, რაც ეფუძნება კრიმინალურ საკითხთან დაკავშირებულ სასამართლო გადაწყვეტილებას;

(ii) „ემიტენტი“ ან მისი „მნიშვნელოვანი შვილობილი“ ვერ ახდენს ვალების გადახდას ზოგადად ან ვადამოსული ვალდებულებების გადახდას; ან

(რ) შესაბამისობა დაცულობისა და სოციალურ ვალდებულებებთან

არ არის დაცული მე-5 მუხლის (პ) ქვეპუნქტის მოთხოვნები („დაცულობისა და სოციალური ვალდებულებები“) და ეს დარღვევა არ გამოსწორდა „ობლიგაციონერებისგან“ „ემიტენტისთვის“ შეტყობინების გაგზავნიდან 30 (ოცდაათი) დღის ვადაში.

(ს) აკრძალული პირები

არ არის დაცული მე-5 მუხლის (ო) ქვეპუნქტის მოთხოვნები („აკრძალული პირები“).

(II) „ემიტენტის“ ვალდებულებები „დეფოლტის“ შემთხვევების დადგომის შემთხვევაში:

10. (I) „ა“-„ს“ მუხლებიდან რომელიმე მიზეზით „დეფოლტის“ დადგომის შემთხვევაში „ემიტენტი“:

ა) შეტყობისთანავე, დაუყოვნებლივ აცნობებს „ობლიგაციონერებს“ „დეფოლტის შემთხვევის“ დადგომის თაობაზე, ან იმგვარი მოვლენის ან გარემოების შესახებ, რომელიც შეტყობინების გაგზავნის/მიღების, დროის გასვლის და/ან სერტიფიკატის/ცნობის გაცემის საფუძველზე ჩაითვლება „დეფოლტის შემთხვევად“ („პოტენციური დეფოლტის შემთხვევა“).

ბ) 6 თვეში ერთხელ, ყოველ ნახევარწლიურ ფინანსურ ანგარიშებაში აღნიშნულის შესახებ შესაბამისი ჩანაწერის გაკეთებით, დაადასტურებს, რომ გონივრული მოკვლევის შემდეგ, მისი ინფორმაციით და რწმენით, ანგარიშების თარიღის მდგომარეობით „დეფოლტის შემთხვევა“ ან „პოტენციური დეფოლტის შემთხვევა“ არ დამდგარა.

11. ობლიგაციებში ADB-ის ინვესტიციის შეზღუდვა და უკანონობა

იმ პერიოდში, სანამ ADB ფლობს „ობლიგაციებს“ „ADB-ს საინვესტიციო ხელშეკრულების“ შესაბამისად (ADB „Policy Rights Agreement“), ADB უფლებამოსილია „ემიტენტს“ მოსთხოვოს ბონდის განაღდება სრულად ან ნაწილობრივ, რომელიმე ერთ-ერთი შემდეგი მოვლენის დადგომისას:

i) ADB-ს მმართველმა საბჭომ შეაჩერა აზიის განვითარების ბანკის (ADB) წევრი ქვეყნების სიაში საქართველოს წევრობა, საქართველო აღარ არის წევრი ქვეყანა ან საქართველომ თავად გააკეთა განაცხადი წევრობის დატოვებაზე;

ii) „ობლიგაციებში“ ინვესტიცია „ADB-სთვის ხდება უკანონო.

12. „ობლიგაციონერების“ კრებები, ცვლილებები და უფლებებზე უარის თქმა

ა) „ობლიგაციონერების“ კრებები

„პირობები“ შეიცავს დებულებებს „ობლიგაციონერების“ კრებების მოწვევის თაობაზე იმ საკითხების გადასაწყვეტად, რომლებსაც გავლენა აქვს „ობლიგაციონერების“ ინტერესზე, მათ შორის „პროსპექტის“ შესაბამისად გამართულ კრებაზე დამსწრეთა ხმების 90%-ით (ოთხმოცდაათი პროცენტი) გადაწყვეტილების (შემდგომში „სპეციალური გადაწყვეტილება“) მიღების თაობაზე, წინამდებარე „პროსპექტის“ (მათ შორის, „პირობებში“) დებულებებში ცვლილებების და დამატებების შეტანის მიზნით. ასეთი კრება შეიძლება მოწვეული იქნას „ემიტენტის“ და იმ „ობლიგაციონერების“ (ან/და მათი სახელით მოქმედი „ანგარიშის მწარმოებლის“) მიერ, რომლებიც ფლობენ იმ დროისთვის „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ ძირი თანხის არანაკლებ 25%-ს (ოცდახუთ პროცენტს). ამგვარი კრების მიერ განსახილველი საკითხი, სხვა დაკავშირებულ თემებთან ერთად, მოიცავს შემდეგი საკითხების განხილვას: (i) „ობლიგაციების“ ნებისმიერი ფინანსური პირობის ცვლილებას; (ii) „ობლიგაციებთან“ მიმართებით, ნებისმიერი ძირი თანხის ან პროცენტის გადახდის თარიღის ცვლილებას; (iii) „ობლიგაციებთან“ მიმართებით, ნებისმიერი გადასახდელი თანხის ოდენობის გამოთვლის მეთოდის ცვლილებას; (iv) „ობლიგაციებთან“ მიმართებით გადასახდელი ძირი თანხის ან პროცენტის ოდენობის ცვლილებას; (v) თანხმობის განცხადებას „ემიტენტის“ ან რომელიმე სხვა პირის აქციებში ან სხვა

ვალდებულებებში ან ფასიან ქაღალდებში „ობლიგაციების“ გადაცვლაზე, ჩანაცვლებაზე ან კონვერტაციაზე, (vi) „ობლიგაციებთან“ დაკავშირებით ანგარიშსწორების ვალუტის შეცვლას (გარდა იმ ცვლილებებისა, რაც მოითხოვება შესაბამისი „მარეგულირებელი კანონმდებლობით“), (vii) „ობლიგაციონერების“ კრებებზე საჭირო კვორუმის ან „სპეციალური გადაწყვეტილების“ მისაღებად საჭირო ხმების ოდენობის ცვლილებას; (viii) წინამდებარე „პირობების“ შესაბამისი „დეფოლტის შემთხვევების“ განსაზღვრების ცვლილებას 10(ბ) ქვეპუნქტის შეუზღუდავად; (ix) „დეფოლტის შემთხვევის გამო“ „ობლიგაციების“ ვადამოსულად გამოცხადება/დეფოლტის გამოცხადება და „ემიტენტის“ წინააღმდეგ სააღსრულებო პროცესის დაწყება; ასეთ შემთხვევებში, „სპეციალური გადაწყვეტილების“ განსახილველად მოწვეული ნებისმიერი კრების კვორუმის აუცილებელი ოდენობა არის 2 (ორი) ან მეტი პირი, რომლებიც განსახილველ დროს ფლობენ ან წარმოადგენენ „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ ძირი თანხის არანაკლებ 2/3-ს (ორ მესამედს), ან „განმეორებით კრებაზე“ – არანაკლებ 1/3-ს (ერთ მესამედს). ნებისმიერი სათანადოდ მიღებული „სპეციალური გადაწყვეტილება“ მხოლოდ „ობლიგაციონერებისთვის“ (მიუხედავად იმისა, ესწრებოდნენ თუ არა ისინი კრებას, რომელზეც მიღებულ იქნა ასეთი გადაწყვეტილება).

იმ „ობლიგაციონერების“ (ან მათი უფლებამოსილი წარმომადგენლების) მიერ წერილობითი ფორმით მიღებულ გადაწყვეტილებას, რომლებიც გადაწყვეტილების მომენტში ფლობენ „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ 90% (ოთხმოცდაათი პროცენტი) ან მეტს, გააჩნია იგივე ძალა, რაც „სპეციალურ გადაწყვეტილებას“. ამგვარი გადაწყვეტილება წერილობითი ფორმით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს ერთი ან ერთი და იმავე ფორმისა და შინაარსის რამდენიმე დოკუმენტით, რომელთაგან თითოეული ხელმოწერილია ერთი ან რამდენიმე „ობლიგაციონერის“ (ან მათი უფლებამოსილი წარმომადგენლების) მიერ. „ობლიგაციონერთა“ კრებაზე მიღებული გადაწყვეტილება ძალაში შედის მისი „ემიტენტის“ ვებ-გვერდზე საჯაროდ გამოქვეყნების შემდეგ, „პირობების“ მე-15 პუნქტის („შეტყობინებები“) შესაბამისად.

„ობლიგაციონერების“ ნებისმიერი სხვა გადაწყვეტილება, მოთხოვნა, თანხმობა ან/და „ობლიგაციონერების“ „პირობებში“ ხსენებული ნებისმიერი სხვა ქმედება/გადაწყვეტილება, რომელიც არ კვალიფიცირდება „სპეციალურ გადაწყვეტილებად“, მიიღება დამსწრეების ხმათა არანაკლებ 85% (ოთხმოცდახუთი პროცენტი) უმრავლესობით (შემდგომში „ჩვეულებრივი გადაწყვეტილება“). ამგვარი კრების მოწვევის უფლება გააჩნიათ „ემიტენტს“ ან/და განხილვის დროს „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ ძირი თანხის არანაკლებ 25% (ოცდახუთი პროცენტი) მფლობელ „ობლიგაციონერებს“ (ან/და მათი სახელით მოქმედ „ანგარიშის მწარმოებელს“). „ჩვეულებრივი გადაწყვეტილების“ მისაღებად მოწვეული კრების კვორუმს წარმოადგენს 2 (ორი) ან მეტი პირი, რომელიც ფლობს ან წარმოადგენს განსახილველ დროს „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ ძირი თანხის 2/3-ზე (ორი მესამედი) მეტს, ან ნებისმიერი „განმეორებითი კრების“ შემთხვევაში - 2 (ორი) ან მეტი პირს, რომელიც არის ან წარმოადგენს „ობლიგაციონერებს“, მიუხედავად საკუთრებაში არსებული ან წარმოდგენილი „ობლიგაციების“ ძირი თანხისა.

„დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ 85% (ოთხმოცდახუთი პროცენტი) ან მეტის მფლობელი „ობლიგაციონერების“ მიერ ან მათი სახელით ხელმოწერილი წერილობითი გადაწყვეტილება ძალაში შედის ისევე, როგორც „ჩვეულებრივი გადაწყვეტილება“. ამგვარი გადაწყვეტილება წერილობითი ფორმით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს ერთი ან ერთი და იმავე ფორმისა და შინაარსის რამდენიმე დოკუმენტით, რომელთაგან თითოეული ხელმოწერილია ერთი ან რამდენიმე „ობლიგაციონერის“ მიერ. „ობლიგაციონერთა“ კრებაზე მიღებული გადაწყვეტილება ძალაში შედის მისი „ემიტენტის“ ვებ-გვერდზე საჯაროდ გამოქვეყნების შემდეგ, „პირობების“ მე-15 პუნქტის („შეტყობინებები“) შესაბამისად.

ბ) „ობლიგაციონერთა“ კრების მოწვევა და ჩატარება:

„ემიტენტს“, ან იმ „ობლიგაციონერებს“, რომლებიც ერთობლივად ფლობენ „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ სულ მცირე 25% (ოცდახუთი პროცენტი) (შემდგომში „კრების მოწვევის ინიციატორი“) შეუძლიათ ნებისმიერ დროს მოიწვიონ კრება. „კრების მოწვევის ინიციატორმა“ „ობლიგაციონერებს“, და „ემიტენტს“ (გარემოების გათვალისწინებით) უნდა გაუზიაროს შეტყობინება კრების თარიღამდე სულ მცირე 14 (თოთხმეტი) კალენდარული დღით ადრე. შეტყობინება უნდა გაიზიაროს მე-15 პუნქტის („შეტყობინებები“) შესაბამისად. შეტყობინებაში უნდა მიეთითოს კრების დღე, დრო და ადგილი. კრებაზე დასწრების უფლება აქვს „ემიტენტს“ ან/და მის წარმომადგენელს.

კრებაზე წარმოდგენილი „ობლიგაციონერები“ ან მათი წარმომადგენლები აირჩევენ თავმჯდომარეს ერთმანეთს შორის; ამგვარად თავმჯდომარის არჩევის შეუძლებლობის შემთხვევაში თავმჯდომარეს აირჩევს „ემიტენტი“. თავმჯდომარე შესაძლებელია, მაგრამ არ არის აუცილებელი, იყოს „ობლიგაციონერი“ ან მისი წარმომადგენელი. თავმჯდომარედ მესამე პირის წარდგენის შემთხვევაში, აღნიშნული პირი უნდა იყოს მიუკერძოებელი. გადადებული კრების თავმჯდომარე არ არის აუცილებელი იყოს იგივე პირი, ვინც წარმოადგენდა თავდაპირველი კრების თავმჯდომარეს.

არცერთი საკითხი (გარდა თავმჯდომარის არჩევისა) არ შეიძლება იქნას განხილული კრებაზე თუ კვორუმი არ არის შემდგარი. თუ კრების დაწყებიდან 30 (ოცდაათი წუთის გასვლის შემდეგ არ არის ქვორუმი შემდგარი, კრება უნდა დაიშალოს და იგი უნდა გადაიდოს იმ თარიღზე, რომელიც იქნება პირველი კრებიდან არაუადრეს 14 (თოთხმეტი) და არაუგვიანეს 42 (ორმოცდაორი) კალენდარული დღისა, ასევე იმ დროსა და ადგილას, რომელსაც განსაზღვრავს თავმჯდომარე.

გ) ხმის მიცემა:

კრებაზე დასმული ნებისმიერი საკითხი უნდა გადაწყდეს ხელის აწევით გარდა იმ შემთხვევისა თუ მოთხოვნილია ფარული კენჭისყრა (ხელის აწევამდე ან შედეგის გამოცხადებამდე) თავმჯდომარის, „ემიტენტის“, ან ერთი ან მეტი პირის მიერ, რომლებიც წარმოადგენენ „დაუფარავი“ „ობლიგაციების“ 10%-ს (ათი პროცენტი). ფარული კენჭისყრის შემთხვევაში, გადაწყვეტილება გამოცხადდება თავმჯდომარის მიერ.

თუ მოთხოვნილია ფარული კენჭისყრა, ის უნდა ჩატარდეს ისეთი ფორმით და (ქვემოთ მოცემული პირობების შესაბამისად) და დროს (დაუყოვნებლივ ან კრების გადადების შემდეგ), როგორც განსაზღვრავს თავმჯდომარე. ფარული კენჭისყრის შედეგი მიიჩნევა იმ კრების გადაწყვეტილებად, რომელზეც იქნა მოთხოვნილი ფარული კენჭისყრის ჩატარება. ფარული კენჭისყრის მოთხოვნა არ შეუძლის ხელს სხვა საკითხების განხილვის მიზნით კრების გაგრძელებას.

თავმჯდომარის არჩევის ან კრების გადადების საკითხის შესახებ მოთხოვნილი ფარული კენჭისყრა უნდა ჩატარდეს დაუყოვნებლივ.

კრებაზე ყველა პირს აქვს 1 (ერთი) ხმა იმ თითოეულ ერთეულ „ობლიგაციაზე“, რომელსაც ის ფლობს ან წარმოადგენს (ყოველ კონკრეტულ შემთხვევაში). პირი, რომელსაც აქვს 1-ზე (ერთი) მეტი ხმა, არ არის ვალდებული გამოიყენოს ან მისცეს ყველა ხმა ერთგვაროვნად. ხმების თანაბარი რაოდენობის შემთხვევაში, როგორც ხელის აწევის, ისე ფარული კენჭისყრის შემთხვევაში, თავმჯდომარეს აქვს გადაწყვეტილება ხმა იმ სხვა ხმებზე დამატებით, რომელიც მას შეიძლება ჰქონდეს.

ყველა კრების მიმდინარეობის და მასზე მიღებული გადაწყვეტილების შესახებ უნდა შედგეს ოქმი და თუ საჭიროებს კრების ან შემდეგი წარმატებული კრების თავმჯდომარის მიერ ხელმოწერას, მიჩნეულ უნდა იქნას დასკვნით მტკიცებულებად განხილულ საკითხებთან მიმართებით. სანამ საწინააღმდეგო დამტკიცდება, ყოველი კრება, რომლისთვის შედგენილია და ხელმოწერილია კრების ოქმი, ითვლება სათანადოდ მოწვეულად და ჩატარებულად და ყველა გადაწყვეტილება მიღებულად ან პროცესები სათანადოდ განხორციელებულად. „ობლიგაციონერთა“ კრებაზე მიღებული ნებისმიერი გადაწყვეტილება ძალაში შედის შესაბამისი გადაწყვეტილების სათანადოდ მიღებისა და მისი თავმჯდომარის მიერ ხელმოწერისთანავე.

„ემიტენტი“ ვალდებულია შეატყობინოს „ობლიგაციონერებს“ „ობლიგაციონერთა“ კრებაზე ნებისმიერი გადაწყვეტილების (გარდა „ობლიგაციების“ პირობების ან/და „ობლიგაციებთან“ დაკავშირებული უფლებების ნებისმიერი ცვლილების შემთხვევისა), მიღების შესახებ მე-15 პუნქტის („შეტყობინებები“) შესაბამისად 14 (თოთხმეტი) დღის განმავლობაში, თუმცა ამ ვალდებულების შეუსრულებლობა არ გამოიწვევს გადაწყვეტილების ბათილობას. ხოლო „ობლიგაციების“ პირობების ან/და „ობლიგაციებთან“ დაკავშირებული უფლებების ნებისმიერი ცვლილების შემთხვევაში, „ემიტენტი“ ვალდებულია, დაუყოვნებლივ, გახადოს ინფორმაცია საჯარო ამგვარი ცვლილების შესახებ, თუმცა ამ ვალდებულებების შეუსრულებლობა არ გამოიწვევს გადაწყვეტილების ბათილობას.

დ) „დეფოლტის შემთხვევის“ გამოცხადების თაობაზე მიღებული გადაწყვეტილება

„დეფოლტის შემთხვევა“ შესაძლებელია გამოცხადდეს: (ა) ობლიგაციონერთა კრების „სპეციალური გადაწყვეტილების“ საფუძველზე; ან (ბ) ერთი, ან მეტი ობლიგაციონერის ერთპიროვნული გადაწყვეტილების („ერთი ობლიგაციონერის გადაწყვეტილება“) საფუძველზე, რომელიც ფლობს/ფლობენ გამოშვებული ბონდის სულ მცირე 50%-ს (ორმოცდაათი პროცენტი).

ყოველგვარი ეჭვის გამოსარიცხად, „დეფოლტის შემთხვევის“ გამოცხადების შემთხვევაში, რომელიც „ერთი ობლიგაციონერის გადაწყვეტილების“ საფუძველზე იქნა მიღებული: (ა) ასეთი გადაწყვეტილება ჩაანაცვლებს ან ექნება იგივენაირი სამართლებრივი შედეგი, როგორც „სპეციალურ გადაწყვეტილებას“; და (ბ) „ობლიგაციონერი“, რომელიც აცხადებს „დეფოლტის შემთხვევას“ არ არის ვალდებული მიიღოს სხვა ობლიგაციონერების თანხმობა ან შეატყობინოს მათ ასეთი შემთხვევის დადგომის და აღსრულების პროცესის დაწყების შესახებ. „ემიტენტის“ ვალდებულებაა რომ შეატყობინოს სხვა ობლიგაციონერებს ამის თაობაზე, მას შემდეგ რაც მიიღებს შეტყობინებას „დეფოლტის შემთხვევის“ დადგომის თაობაზე.

თუ „დეფოლტის შემთხვევა“ გამოცხადდა ობლიგაციონერთა კრების „სპეციალური გადაწყვეტილების“ საფუძველზე (სადაც გადაწყდა „დეფოლტის შემთხვევის“ გამოცხადება და აღსრულების პროცესის დაწყება), ასეთი გადაწყვეტილება უნდა აღსრულდეს ზემოთ აღწერილი პროცედურის შესაბამისად.

„დეფოლტის შემთხვევის“ გამოცხადების თაობაზე მიღებული გადაწყვეტილება, იქნება ეს მიღებული ობლიგაციონერთა კრების „სპეციალური გადაწყვეტილების“ საფუძველზე თუ „ერთი ობლიგაციონერის გადაწყვეტილების“ საფუძველზე, ასევე უნდა შეიცავდეს (ა) გადაწყვეტილებას იმის თაობაზე, თუ რომელ სააღსრულებო წარმოებას მიმართავენ „ობლიგაციონერები“ და რა თანმიმდევრობით (მაგ: გამოიყენებენ თუ არა სანოტარო სააღსრულებო ფურცლის აღების საფუძველზე პროცესის დაწყების უფლებას; მიმართავენ თუ არა მოთხოვნის უზრუნველყოფის რომელიმე მექანიზმის აღსრულებას და თუ მიმართავენ, რომელს/რომლებს და ა.შ.); (ბ) მითითებას შესაბამისი გადაწყვეტილების შესრულებაზე უფლებამოსილი ან/და პასუხისმგებელი პირის თაობაზე; და (გ) ნებისმიერი სხვა საკითხის რეგულირებას, რასაც „ობლიგაციონერები“ საჭიროდ ჩათვლიან „დეფოლტის შემთხვევის“ გამოცხადებასთან დაკავშირებული თემების ადმინისტრირების მიზნით.

13. აღსრულება

„დეფოლტის შემთხვევის“ გამოცხადების შემდეგ, „ობლიგაციონერი, რომელმაც დაიწყო პროცესი, უფლებამოსილია დაიწყოს შესაბამისი აღსრულების პროცედურები. თითოეული „ობლიგაციონერი“ აცნობიერებს, რომ „დეფოლტის შემთხვევის“ გამოცხადება არის „ობლიგაციონერებისთვის“ მხოლოდ იმ პირობების შესაბამისად მინიჭებული უფლებამოსულება, რომლებიც ჩამოთვლილია პროსპექტის მე-12 დ პუნქტში.

14. პუნქტის ბათილობა

„პირობების“ ნებისმიერი დებულების ბათილობა ან ძალის დაკარგვა არ მოახდენს გავლენას „პირობების“ სხვა დებულებებზე. იმ შემთხვევაში, თუ წინამდებარე „პირობების“ რომელიმე დებულების ფარგლები ფართოა, რის შედეგადაც დაუშვებელია მისი აღსრულება, ეს დებულება იქნება აღსრულებული იმ მაქსიმალური ხარისხით და ფარგლებით, რამდენადაც ეს დასაშვებია კანონით.

15. შეტყობინებები

„ემიტენტის“ შეტყობინება „ობლიგაციონერებს“ უნდა მიეწოდოთ ან შეტყობინების გამოქვეყნებით (მათ შორის, შეუზღუდავად, „ემიტენტის“ ვებ-გვერდზე გამოქვეყნების გზით), ან წინამდებარე „პროსპექტში“ მითითებულ „ობლიგაციონერების“ ან „ანგარიშის მწარმოებლების“ ან „ცენტრალური დეპოზიტარის“ ელ-ფოსტაზე ან მისამართზე შეტყობინების გაგზავნის გზით.

იმ შემთხვევაში, თუ „ემიტენტის“ მიერ ხდება შეტყობინების მიწოდება გამოქვეყნების ან შესაბამის ელ-ფოსტაზე გაგზავნის გზით, ნებისმიერი მსგავსი შეტყობინება ჩაითვლება სათანადოდ მიწოდებულად მისი გამოქვეყნების ან მისი ელ-ფოსტით გაგზავნის თარიღზე, ან, თუკი შეტყობინების გამოქვეყნება ან ელ-ფოსტაზე გაგზავნა მოხდა ერთ ჯერზე მეტად, შეტყობინება სათანადოდ მიწოდებულად ჩაითვლება - მისი პირველად გასაჯაროების ან ელ-ფოსტაზე პირველად გაგზავნის თარიღზე. იმ შემთხვევაში, თუ ხდება შეტყობინების მიწოდება მისამართზე გაგზავნის გზით, ნებისმიერი მსგავსი შეტყობინება ჩაითვლება სათანადოდ მიწოდებულად მისი გაგზავნის თარიღიდან მე-4 „სამუშაო დღეს“.

„ობლიგაციონერებმა“ შეტყობინება უნდა გაუგზავნონ „ანგარიშის მწარმოებელს“ წინამდებარე „პროსპექტში“ მითითებულ მის ელ-ფოსტაზე ან მისამართზე, თუ „ანგარიშის მწარმოებელი“ „ობლიგაციონერებს“ სათანადოდ წერილობით სხვაგვარად არ შეატყობინებენ.

ყოველგვარი ექვსის გამორიცხვის მიზნით, ამ პუნქტით გათვალისწინებული შეტყობინების ფიზიკური სახით შესაბამის მისამართზე გაგზავნის შემთხვევაში, შეტყობინება ითვლება სათანადოდ წესით გაგზავნილად და იგი არ საჭიროებს დამატებით ელ-ფოსტით მეშვეობით გაგზავნას. „ემიტენტი“ მიაწოდებს „ანგარიშის მწარმოებლებს“ ინფორმაციას „ობლიგაციონერების“ კრების მოწვევის შესახებ ან/და შეტყობინებას გამოაქვეყნებს სსიპ - საქართველოს საკანონმდებლო მაცნეს მეშვეობით.

რეგულირებული ინფორმაციის გასაჯაროების მიზნით გამოყენებულ იქნება კანონმდებლობით განსაზღვრული რომელიმე საჯარო წყარო (<https://reportal.ge/>; <https://gse.ge/>; <https://www.tse.ge/>; სსიპ – საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე, „ემიტენტის“ ვებ-გვერდი) ,რომლებზეც განხორციელდება რეგულირებული ინფორმაციის გამოქვეყნება, მათ შორის, საქართველოს ეროვნული ბანკის გამჭვირვალობის წესის (181/04) მე-9 მუხლით დადგენილი ვალდებულებების შესრულება:

- ა) ნებისმიერი ცვლილება საჯარო ფასიანი ქაღალდის მფლობელის უფლებებთან დაკავშირებით, მათ შორის, ისეთი ცვლილებები ფასიანი ქაღალდის პირობებში, რომლებმაც შესაძლოა არაპირდაპირი გავლენა იქონიოს ფასიანი ქაღალდის მფლობელის უფლებებზე ან რომლებიც გამომდინარეობს სასესხო პირობებისა და საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებიდან;
- ბ) ინფორმაცია სასესხო ფასიანი ქაღალდის საპროცენტო განაკვეთის, პერიოდული გადახდების, კონვერტაციის/გადაცვლის, ყიდვის ან გაუქმების უფლების, ან დაფარვის შესახებ.
- გ) ისეთი ინფორმაცია, რომელიც საჭიროა საჯარო ფასიანი ქაღალდების მფლობელთა უფლებების სათანადოდ განსახორციელებლად;
- დ) ინფორმაცია საერთო კრების ადგილის, დროის, დღის წესრიგისა და „ემიტენტის“ აქციონერთა საერთო კრებაში მონაწილეობის მიღების უფლების შესახებ;
- ე) „ემიტენტი“ რეგულირებული ინფორმაციის სხვადასხვა ტიპებთან მიმართებით, გეგმავს ქვემოთ ჩამოთვლილი წყაროების გამოყენებას, რომლის ცვლილების შემთხვევაში შესაბამისად უზრუნველყოფს „ობლიგაციონერთა“ ინფორმირებას:
 - ე.1) პერიოდული ფინანსური ანგარიშგებები: <https://reportal.ge/>;
 - ე.2) კრებებთან/გადაწყვეტილებებთან და სხვა მსგავს საკითხებთან დაკავშირებული ინფორმაცია: სსიპ საჯარო რეესტრის პორტალი ან საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე;
 - ე.3) სხვა ზემოთ ჩამოთვლილი ინფორმაცია ან კანონმდებლობით გამჭვირვალობის ფარგლებში მოთხოვნილი მიმდინარე ანგარიშები: „ემიტენტის“, „საქართველოს საფონდო ბირჟის“ ან „თბილისის საფონდო ბირჟის“ ვებ-გვერდი;

16. ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტი

ა. „ინვესტორი“ და „ემიტენტი“ აღიარებენ, აცნობიერებენ და თანხმდებიან, რომ:

- (i) „სებ“-ი უფლებამოსილია, რეზოლუციის რეჟიმში მყოფი „ემიტენტის“ რეკაპიტალიზაციის მიზნით, „ემიტენტის“ ან/და „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე „ვალდებულებების“ მიმართ გამოიყენოს „ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტი“, რომელიც შეიძლება მოიცავდეს ან/და გამოიწვიოს:
 - I. „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე „ვალდებულებების“, მათ შორის, „გადასახდელი თანხის“, სრულად ან ნაწილობრივ შემცირება/ჩამოწერა; ან/და

- II. „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე „ვალდებულებების“ ან/და „გადასახდელი თანხის“ სრულად ან ნაწილობრივ კონვერტაცია აქციებში, სხვა ფასიან ქაღალდებში, სხვა ვალდებულებებში ან „ემიტენტის“ ან სხვა პირის საკუთრების სხვა ინსტრუმენტებში (და ამგვარი აქციების, სხვა ფასიანი ქაღალდების, ვალდებულებების ან საკუთრების სხვა ინსტრუმენტების „ობლიგაციონერების“ სასარგებლოდ გამოშვება), რა შემთხვევაშიც „ინვესტორი“ თანახმაა „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე თავისი მოთხოვნების/უფლებების სანაცვლოდ მიიღოს ამგვარი აქციები, სხვა ფასიანი ქაღალდები, სხვა ვალდებულებები ან „ემიტენტის“ ან სხვა პირის საკუთრების სხვა ინსტრუმენტები; ან/და
- III. „ობლიგაციების“ გაუქმება; ან/და
- IV. „ობლიგაციის“ დაფარვის ვადის შეცვლა ან გადასახდელი „კუპონის“ ოდენობის შეცვლა, ან „კუპონის“ გადახდის თარიღის შეცვლა, მათ შორის, გადახდების დროებითი შეჩერება.

(ii) „სებ“-ი უფლებამოსილია, „სებ“-ის მიერ „ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის“ გამოყენების მიზნით, საჭიროებისამებრ შეცვალოს „პროსპექტის“ ან/და შესაბამისი „საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტის“ პირობები.

ბ. წინამდებარე პირობის მიზნებისათვის, „ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტი“ არის ნებისმიერი უფლებამოსილება, რომელიც გამომდინარეობს კომერციული ბანკის რეზოლუციის რეჟიმთან დაკავშირებით საქართველოში დროდადრო მოქმედი ნებისმიერი კანონიდან, რეგულაციიდან ან/და წესიდან, მათ შორის, შეუზღუდავად, „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ 1996 წლის 23 თებერვლის №121 საქართველოს კანონიდან (დროდადრო მასში შეტანილი ცვლილებებისა და დამატებების გათვალისწინებით), „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ 2009 წლის 24 სექტემბრის №1676 საქართველოს ორგანული კანონიდან (დროდადრო მასში შეტანილი ცვლილებებისა და დამატებების გათვალისწინებით), და მათი დანერგვის/იმპლემენტაციის მიზნით მიღებული რეგულაციებიდან, ან რომელიც სხვაგვარად გამომდინარეობს საქართველოს კანონმდებლობიდან ან მის საფუძველზე შექმნილი ინსტრუქციებიდან, წესებიდან ან/და სტანდარტებიდან, რომლებიც დასაშვებს ხდის „ემიტენტის“ „ვალდებულებების“ სრულად ან ნაწილობრივ შემცირებას, ჩამოწერას, გაუქმებას, შეჩერებას, გადაცემას ან ნებისმიერი ფორმით შეცვლას, ან „ემიტენტის“ ფასიანი ქაღალდების კონვერტაციას აქციებად, სხვა ფასიან ქაღალდებად, სხვა ვალდებულებებად ან „ემიტენტის“ ან სხვა პირის საკუთრების სხვა ინსტრუმენტებად, რაც დაკავშირებულია „სებ“-ის მიერ რეზოლუციის ან მისი მსგავსი ან ანალოგიური რეჟიმის ან სხვა უფლებამოსილების განხორციელებასთან.

წინამდებარე პირობის მიზნებისათვის, „გადასახდელი თანხა“ ნიშნავს „ობლიგაციის“ მიმდინარე დარჩენილ გადაუხდელ ძირითად თანხას და დარიცხულ, თუმცა გადაუხდელ „კუპონს“.

გ. „სებ“-ის მიერ „ემიტენტის“ ან/და „ობლიგაციების“ მიმართ „ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის“ გამოყენების შემდეგ არც ერთი „გადასახდელი თანხა“ არ გახდება ვადამოსული ან გადასახდელი და არ მოხდება „გადასახდელი თანხის“ გადახდა.

დ. „სებ“-ის მიერ „ემიტენტის“ ან/და „ობლიგაციების“ მიმართ „ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის“ გამოყენების შედეგად „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე „ვალდებულებების“ სრულად ან ნაწილობრივ ჩამოწერა ან/და „გადასახდელი თანხის“ სრულად ან ნაწილობრივ შემცირება ან/და „ობლიგაციებიდან“ გამომდინარე „ვალდებულებების“ ან/და „გადასახდელი თანხის“ სრულად ან ნაწილობრივ კონვერტაცია აქციებში, სხვა ფასიან ქაღალდებში ან სხვა ვალდებულებებში ან „ემიტენტის“ ან სხვა პირის საკუთრების სხვა ინსტრუმენტებში ან/და „ობლიგაციების“ გაუქმება ან/და „სებ“-ის მიერ „ემიტენტის“ ან/და „ობლიგაციების“ მიმართ „ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის“ გამოყენება ან/და „სებ“-ის მიერ „ემიტენტის“ მიმართ რეზოლუციის რეჟიმის ან ნებისმიერი სხვა სარეზოლუციო უფლებამოსილების გამოყენება არ იქნება „დეფოლტის შემთხვევა“ და არ ჩაითლება სახელშეკრულებო ვალდებულების დარღვევად და არ მისცემს „ინვესტორს“ უფლებას ისარგებლოს ნებისმიერი სამართლებრივი დაცვის საშუალებებით და „ინვესტორი“ აქვე უარს აცხადებს ამგვარ სამართლებრივ დაცვის საშუალებებზე.

17. ტერმინთა განმარტება

წინამდებარე “პირობებში” გამოყენებულ ტერმინებს (თუკი კონტექსტი სხვაგვარად არ მოითხოვს) გააჩნიათ შემდეგი მნიშვნელობები:

<p>"აკრძალულ გადახდას" აქვს "პირობების" 5(ზ) პუნქტით მინიჭებული მნიშვნელობა;</p>
<p>"აფილირებული პირი" რომელიმე კონკრეტულ "პირთან" მიმართებით არის (ა) ნებისმიერი სხვა "პირი", რომელიც პირდაპირ ან ირიბად აკონტროლებს ამ კონკრეტულ "პირს" ან პირდაპირ ან ირიბად კონტროლდება ამ კონკრეტული "პირის" მიერ ან იმყოფება ამ "პირთან" ერთად, პირდაპირ ან ირიბად, საერთო კონტროლის ქვეშ ან (ბ) ნებისმიერი სხვა "პირი", რომელიც არის ამ კონკრეტული "პირის", მისი "შვილობილის" ან (ა) ქვეპუნქტში აღწერილი ნებისმიერი სხვა "პირის" დირექტორი, სამეთვლეყურეო საბჭოს წევრი ან ოფიცერი.</p>
<p>"გადავადებული განთავსების თარიღი" ნიშნავს ნებისმიერ თარიღს "ობლიგაციების" "გამოშვების თარიღიდან" "შეთავაზების პერიოდის" დასრულებამდე, როდესაც ხდება "ობლიგაციის" განთავსება "გადავადებული განთავსების ფასით".</p>
<p>"გადავადებული განთავსების ფასი" ნიშნავს "ობლიგაციების" ნომინალური ღირებულებას დამატებული "ობლიგაციების" "გამოშვების თარიღიდან" "ობლიგაციების" "გადავადებული განთავსების თარიღამდე" დარიცხულ საპროცენტო სარგებელს.</p>
<p>"გამოშვების თარიღი" ნიშნავს თარიღს, როდესაც ხდება ობლიგაციების გამოშვება, როგორც ეს დადგენილია "საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტით".</p>
<p>"განმეორებითი კრება" არის "ობლიგაციონერთა" განმეორებითი კრება, რომლითაც გრძელდება წინამორბედი კრება, სადაც ვერ შედგა გადაწყვეტილების მისაღებად საჭირო ქვორუმი.</p>
<p>"განთავსების აგენტები" ნიშნავს ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შუამავალი, რომელთანაც „ემიტენტს“ დადებული აქვს „ობლიგაციების“ შეთავაზების ხელშეკრულება;</p>
<p>"დამოუკიდებელი შემფასებელი" არის "აუდიტორული კომპანია" ან მესამე მხარე – ექსპერტი, რომელიც კონკრეტულ საკითხთან დაკავშირებით შეირჩევა "ემიტენტის" მიერ და (ა) წარმოადგენს ნებისმიერს დიდი ოთხეული საბუღალტრო/აუდიტორული ფირმებიდან (Deloitte & Touche, Ernst & Young, KPMG ან PricewaterhouseCoopers და მათი წევრი ფირმები და ფილიალები), ან (ბ) დამტკიცებულ იქნება ობლიგაციონერთა კრების მიერ იმ პირობით, რომ ეს ფირმა ან მესამე მხარე არ უნდა იყოს "ემიტენტთან" "აფილირებული პირი".</p>
<p>"დაუფარავი" გულისხმობს ისეთ "ობლიგაციებს", რომლებიც განთავსებულია, მაგრამ არ მომხდარა მათი გამოსყიდვა, დათქმულ ვადამდე ან ვადამოსულობის გამო დაფარვა ან გაუქმება ამ "პირობების" შესაბამისად ("დაფარვა" განიმარტება შესაბამისად).</p>
<p>"დაფარვის დათქმული თარიღი" ან "დაფარვის თარიღი" ნიშნავს პროცენტის ან ძირის ნებისმიერი შენატანისთვის ნებისმიერი "ვალდებულების" სერიაზე ისეთ თარიღს, რომელზეც დაგეგმილია პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდა აღნიშნული "ვალდებულების" მარეგულირებელ დოკუმენტაციაში, მისი წარმოქმნის პირველი თარიღიდან წინამდებარე "პირობების" შესაბამისად და არ მოიცავს რაიმე პირობით ვალდებულებას აღნიშნული პროცენტის თუ ძირის თავდაპირველად დათქმულ ვადამდე გადასახდელად. "ობლიგაციებისთვის" მისი ძირითადი თანხისა და დარიცხული და გადაუხდელი სარგებლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) შეთანხმებულ "დაფარვის თარიღს" განსაზღვრავს "საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტი".</p>

"ვალდებულება" ნებისმიერი „პირის“ მიმართ, ნებისმიერი მომენტისათვის გულისხმობს (დუბლირების გარეშე):

- (ა) ამ „პირის“ მიერ თანხების სესხების შედეგად წარმოქმნილი ყველა დავალიანება/ვალდებულებას,
 - (ბ) ამ „პირის“ ყველა ვალდებულებას, რაც გამომდინარეობს ობლიგაციებიდან, სადებეტო ოპერაციებიდან, თამასუქებიდან ან სხვა მსგავსი ინსტრუმენტებიდან,
 - (გ) ამ „პირის“ ყველა ვალდებულებას, რომელიც გამომდინარეობს აკრედიტივიტიდან ან მსგავსი ინსტრუმენტებიდან (მათ შორის, ასანაზღაურებელი ვალდებულებები), მისი ჩვეული ბიზნეს-საქმიანობის ფარგლებში გამოშვებული ნებისმიერი აკრედიტივის, გარანტიის ან სხვა მსგავსი ინსტრუმენტის გამოკლებით,
 - (დ) ამ „პირის“ ყველა ვალდებულებას ქონების, აქტივების ან მომსახურების გადავადებული და გადაუხდელი სარეალიზაციო ფასის გადახდასთან დაკავშირებით,
 - (ე) სხვა „პირების“ ვალდებულებებს, რომლებიც უზრუნველყოფილია ამ „პირის“ აქტივებზე (რომელთა ღირებულება უნდა დადგინდეს უკანასკნელი საფინანსო წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებული ფინანსური უწყისებში ასახული საბალანსო ღირებულებით) „უზრუნველყოფის ღონისძიებით“, მიუხედავად იმისა, კისრულობს თუ არა ეს „პირი“ აღნიშნული სხვა „პირების“ ვალდებულებებს,
 - (ვ) სხვა „პირების“ ყველა დავალიანებას, რომელიც გარანტირებულია ან დაზღვეულია ამ „პირის“ მიერ, არაუმეტეს ამ „პირის“ მიერ ნაკისრი პასუხისმგებლობის მოცულობით,
 - (ზ) ფასიანი ქაღალდების გამოშვების გზით მოზიდული ნებისმიერი თანხას, თუ ამგვარი ფასიანი ქაღალდები ექვემდებარება გამოსყიდვას,
 - (თ) წმინდა ვალდებულებებს, რომლებიც გამომდინარეობენ ნებისმიერი სავალუტო ან საპროცენტო განაკვეთის ჰეჯირების ხელშეკრულებიდან, და
 - (კ) ნებისმიერი სხვა ოპერაციის (მათ შორის, ნებისმიერი ფორვარდული ყიდვის ან გაყიდვის ხელშეკრულებების) ფარგლებში მოზიდული თანხას, რაც ეკონომიკური ან კომერციული შინაარსით სესხის იდენტურია,
- და ნებისმიერი „პირის“ ვალდებულების მოცულობა ნებისმიერი თარიღისათვის განისაზღვრება ამ თარიღის მდგომარეობით ზემოთ აღნიშნული ყველა უპირობო ვალდებულების დაუფარავი მოცულობისა, და ყველა პირობადადებული ვალდებულების შესაძლო მაქსიმალური მოცულობის (რაც შეიძლება დადგეს, თუკი მატერიალიზებული იქნება ის პირობა, რაც იწვევს ამ ვალდებულების წარმოშობას) ჯამური ოდენობით.

„კონტროლის ცვლილება“ ნებისმიერი პირი ან ერთობლივად (შეთანხმებით) მოქმედი პირთა ჯგუფი იქნეს „ემიტენტის“ „კონტროლს“;

„კალკულაციისა და გადახდის აგენტი“ ფასიანი ქაღალდების შუამავალი, რომელთანაც ემიტენტს დადებული აქვს „ობლიგაციებთან“ დაკავშირებით ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის განსახორციელებლად „კალკულაციისა და გადახდის აგენტის შესახებ ხელშეკრულების“;

„კრების მოწვევის ინიციატორი“ „ემიტენტი“ ან „ობლიგაციონერები“ შეუძლიათ ნებისმიერ დროს მოიწვიონ „ობლიგაციონერთა“ კრება „პირობების“ შესაბამისად.;

"კონტროლი", წინამდებარე განმარტებებში გამოყენებული ფორმით, გულისხმობს :

- ა) (აქციების ფლობით, განკარგვის ან წარმომადგენლობის უფლებით ან სახელშეკრულებო ურთიერთობით ან სხვაგვარად) იმის ძალაუფლება რომ:
 - i. შეეძლოს აქციონერთა კრებაზე მისაცემი მაქსიმალური ოდენობის ხმების ნახევარის განკარგვა ან განკარგვის გაკონტროლება; ან
 - ii. შეეძლოს სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორთა საბჭოს ან ექვივალენტი ოფიცრების სრული შემადგენლობის ან მისი უდიდესი ნაწილის ნაშიშვნა ან გათავისუფლება; ან
 - iii. შეეძლოს საოპერაციო და ფინანსურ პოლიტიკებთან მიმართებაში ისეთი განკარგულებების გაცემა, რომელთა შესრულებაც სავალდებულოა კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოსთვის, ან კომპანიაში მისი ექვივალენტი ორგანოსთვის; ან
- ბ) კომპანიის გამოშვებული სააქციო კაპიტალის ნახევარზე მეტის ფლობას (კაპიტალის იმ ნაწილის გამოკლებით რომელსაც არ გააჩნია კომპანიის კაპიტალის გამოშვებასა თუ მოგების განაწილებაში მითითებულ ოდენობაზე მეტით მონაწილეობა);

„ერთობლივად (შეთანხმებით) მოქმედი პირები“ ნიშნავს პირთა ჯგუფს, რომლებიც შეთანხმების ან ურთიერთგაგების (ფორმალური თუ არაფორმალური), შესაბამისად, აქტიურად თანამშრომლობენ რომელიმე მათგანის მიერ, პირდაპირ ან ირიბად, „ემიტენტის“ აქციების შეძენის გზით, რომ მოიპოვონ ან გააძლიერონ „კონტროლი“ „ემიტენტზე“.

<p>"მარეგულირებელი კანონმდებლობა" ნიშნავს საქართველოს კანონმდებლობას.</p>
<p>"მთლიანი კონსოლიდირებული აქტივები" ან "კონსოლიდირებული აქტივები" ნიშნავს ნებისმიერ "პირთან" მიმართებით და განსაზღვრის თარიღისთვის, აღნიშნული "პირის" და მისი კონსოლიდირებული "შვილობილების" კონსოლიდირებულ ჯამურ აქტივებს, როგორც წარმოდგენილია აღნიშნული "პირის" მიერ "ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების" მიხედვით მომზადებულ და გამჟღავნებულ უახლეს ხელმისაწვდომ კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.</p>
<p>"მნიშვნელოვანი შვილობილი" არის ემიტენტის ნებისმიერი „შვილობილი“:</p> <p>(ა) რომლის შემოსავლები უკანასკნელი „ფისკალური პერიოდისათვის“ შეადგენდა „ჯგუფის“ კონსოლიდირებული შემოსავლების 10%-ზე (ათ პროცენტზე) მეტს, (უკანასკნელი „ფისკალური პერიოდისათვის“ „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ შესაბამისად მომზადებული ემიტენტის კონსოლიდირებული ფინანსური უწყისების მიხედვით); ან</p> <p>(ბ) რომელსაც გადაეცემა პრაქტიკულად ყველა აქტივი და ვალდებულება ემიტენტის იმ „შვილობილისაგან“, რომელიც ამგვარი გადაცემის მომენტამდე წარმოადგენდა „მნიშვნელოვან შვილობილს“.</p>
<p>"ნებადართული უზრუნველყოფა" არის:</p>
<p>(ა) „გამოშვებისა და განთავსების თარიღისთვის“ არსებული „უზრუნველყოფის ღონისძიება“;</p>
<p>(ბ) „შვილობილის“ მიერ ემიტენტის, ან ემიტენტის სრულ საკუთრებაში მყოფი „შვილობილის“ სასარგებლოდ გაცემული „უზრუნველყოფის ღონისძიება“;</p>
<p>(გ) „პირის“ „ვალდებულების“ „უზრუნველყოფის ღონისძიება“, რომელიც არსებობდა იმ მომენტისათვის, როდესაც მოხდა ამგვარი „პირის“ შერწყმა ემიტენტთან ან მის „შვილობილთან“, ან როდესაც ეს „პირი“ გახდა ემიტენტის „შვილობილი“, ამასთან, იმ პირობით, რომ ასეთი „უზრუნველყოფის ღონისძიება“ (i) არ წარმოქმნილა ამგვარი შერწყმასთან დაკავშირებით, და (ii) არ ვრცელდება ემიტენტის ან მისი „შვილობილის“ რაიმე აქტივზე ან ქონებაზე (გარდა, ამ შემთხვევაში „პირის“ და მისი „შვილობილების“ (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) აქტივებისა ან ქონებისა);</p>
<p>(დ) ემიტენტის ან მისი „შვილობილის“ მიერ შეძენილ აქტივებზე ან ქონებაზე არსებული „უზრუნველყოფის ღონისძიება“, იმ პირობით, რომ ასეთი „უზრუნველყოფის ღონისძიება“ არ წარმოქმნილა ამგვარი შეძენასთან დაკავშირებით, და არ ვრცელდება რაიმე სხვა აქტივზე ან ქონებაზე (გარდა, შეძენილი აქტივების ან ქონების ნაყოფისა);</p>
<p>(ე) „უზრუნველყოფის ღონისძიება“, რომელიც გაიცემა „ჯგუფის“ რომელიმე წევრის მიერ შესაძენ ქონებასთან დაკავშირებით, ამგვარი ქონების ნასყიდობის ფასის გადახდის, ან მხოლოდ ამ ქონების შეძენის და შეძენასთან დაკავშირებული ხარჯების დასაფინანსებლად წარმოქმნილი „ვალდებულების“ უზრუნველსაყოფად. ამასთან, ამგვარი „უზრუნველყოფის ღონისძიებით“ უზრუნველყოფილი „ვალდებულების“ მაქსიმალური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს ქონების შეძენის ფასის, შეძენასთან დაკავშირებული ხარჯების ან/და ქონების შეძენის დასაფინანსებლად წარმოქმნილი „ვალდებულების“ ოდენობას;</p>
<p>(ვ) ნებისმიერი გაქვითვის მექანიზმი, რომლის მხარესაც წარმოადგენს „ჯგუფის“ რომელიმე წევრი მისი ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, კრედიტისა და დებიტის ბალანსის ურთიერთ გაქვითვის მიზნით;</p>
<p>(ზ) ნებისმიერი „უზრუნველყოფის ღონისძიება“, ნებისმიერ არსებულ ან სამომავლო აქტივზე ან შემოსავალზე, ასევე მათ ნაწილზე, რომელიც გაიცემა მისაღები თანხებით სექიურითიზაციასთან, ან აქტივებით გამყარებულ დაფინანსებასთან ან მსგავსი ტიპის სხვა დაფინანსებასთან დაკავშირებით, სადაც ყველა გადახდის ვალდებულება დაკმაყოფილებულ უნდა იქნეს მხოლოდ ამ აქტივებიდან ან შემოსავლებიდან იმ პირობით, რომ იმ აქტივებისა და შემოსავლების ჯამური ღირებულება, რომლებზეც ვრცელდება „უზრუნველყოფის ღონისძიება“ არ უნდა აღემატებოდეს უკანასკნელი „ფისკალური პერიოდისთვის“ „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ შესაბამისად მომზადებული „ჯგუფის“ კონსოლიდირებული ბალანსის მიხედვით დაანგარიშებული „ჯგუფის“ „მთლიანი კონსოლიდირებული აქტივების“ 10% (ათ პროცენტს);</p>
<p>(თ) „უზრუნველყოფის ღონისძიება“, არსებულ ან სამომავლო აქტივებზე ან შემოსავლებზე, ან მათი ნაწილზე, რომელიც:</p> <p>(i) სახაზინო ფასიანი ქაღალდების (მთავრობის მიერ გამოშვებული „თი-ბილები და „თი-ნოუტები“) ქვეშ ან მათთვის არის გამოშვებული;</p> <p>(ii) უკავშირდება ეროვნული ბანკის მიერ გამოშვებულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს;</p>

<p>(iii) უკავშირდება იმ კორპორატიულ ფასიან ქაღალდებს, რომლებიც იდება უზრუნველყოფაში ეროვნულ ბანკთან ან საქართველოს ფინანსთა სამინისტროსთან;</p> <p>(iv) უკავშირდება იპოთეკით დაცულ ობლიგაციებს;</p> <p>(v) უკავშირდება ICMA რეპო ოპერაციებს.</p>
<p>(ი) „უზრუნველყოფის ღონისძიება“, რომელიც გამომდინარეობს ნებისმიერი შეთანხმებიდან (ან სხვა შესაბამისი პირობიდან), რაც სტანდარტულია ან ჩვეულია შესაბამის ბაზარზე და უკავშირდება საპროცენტო განაკვეთის და სავალუტო რისკის ჰეჯირების ოპერაციებს;</p>
<p>(კ) ნებისმიერი „უზრუნველყოფის ღონისძიება“, რომელიც წარმოიქმნება კანონის ძალით და ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, მათ შორის საგადასახადო და სხვა არა-ნებაყოფლობითი „უზრუნველყოფის ღონისძიება“;</p>
<p>(ლ) ნებისმიერი „უზრუნველყოფის ღონისძიება“, რომელიც სხვაგვარად არ ყოფილა განსაზღვრული / ნებადართული ზემოთმოყვანილ პუნქტებში (ა)–დან (კ)–ს ჩათვლით, იმ პირობით, რომ ამგვარი „უზრუნველყოფის ღონისძიებით“ უზრუნველყოფილი „ვალდებულების“ ჯამური ძირი თანხა, დროის ნებისმიერ მონაკვეთში, არ აღემატება ჯგუფის მთლიანი კონსოლიდირებული აქტივების 10%-ს (ათ პროცენტს).</p>
<p>(მ) ნებისმიერი „უზრუნველყოფის ღონისძიება“, რომელიც სხვაგვარად არ ყოფილა განსაზღვრული / ნებადართული ზემოთმოყვანილ პუნქტებში (ა)–დან (ლ)–ს ჩათვლით, იმ პირობით, რომ შესაბამისი უზრუნველყოფის საგნების სამართლიანი საბაზრო ღირებულება არ აღემატება უკანასკნელი „ფისკალური პერიოდისთვის“ „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ შესაბამისად მომზადებული კონსოლიდირებული ბალანსის მიხედვით დაანგარიშებული „ჯგუფის“ მთლიანი კონსოლიდირებული აქტივების 10%-ს (ათ პროცენტს).</p>
<p>„ფასიანი ქაღალდების ანგარიში“ – ანგარიში (გარდა „ემიტენტის“ ანგარიშისა), რომელსაც „ანგარიშის მწარმოებელი“ აწარმოებს და რომელზედაც ხორციელდება „ობლიგაციების“ დაკრედიტება ან დადებებება.</p>
<p>„ანგარიშის მწარმოებელი“ ნიშნავს ფინანსური ინსტიტუტს (მათ შორის, ცენტრალური დეპოზიტარი), რომელიც საქართველოს კანონმდებლობის საფუძველზე უფლებამოსილია კლიენტს გაუხსნას და აწარმოოს ფასიანი ქაღალდების ანგარიში</p>
<p>„ანგარიშის მფლობელი“ – პირი, რომლის სახელითაც „ანგარიშის მწარმოებელი“ აწარმოებს „ფასიანი ქაღალდების ანგარიშს“, მიუხედავად იმისა, ეს პირი მოქმედებს თავის თუ სხვის სასარგებლოდ (მათ შორის, როგორც „ანგარიშის მწარმოებელი“);</p>
<p>„ობლიგაციონერი“ ან „ინვესტორი“ ნიშნავს ანგარიშის მფლობელს (რომელიც, მათ შორის, შესაძლებელია იყოს ანგარიშის მწარმოებელი), რომელიც დემატერიალიზებული ფასიანი ქაღალდების მიმართ მოქმედებს მხოლოდ თავის სასარგებლოდ.</p>
<p>"პირი" არის ნებისმიერი ფიზიკური ან იურიდიული პირი, კორპორაცია, ფირმა, ამხანაგობა, ერთობლივი საწარმო, ასოციაცია, სატრასტო გაერთიანება, დაწესებულება, ორგანიზაცია ან სახელმწიფო ორგანო, მიუხედავად იმისა გააჩნია თუ არა მას ცალკე იურიდიული პირის სტატუსი.</p>
<p>"პოტენციური დეფოლტის შემთხვევა" ნიშნავს იმგვარ მოვლენას ან გარემოებას, რომელიც შეტყობინების გაგზავნის/მიღების, დროის გასვლის ან/და სერტიფიკატის/ცნობის გაცემის საფუძველზე შესაძლოა გახდეს „დეფოლტის შემთხვევა“.</p>
<p>"პროსპექტს“, „წინასწარ პროსპექტს“, „საბოლოო პროსპექტს“, „შეთავაზებას“ (იგივე, რაც საჯარო შეთავაზება) და ნებისმიერ სხვა ტერმინს, რომელიც არ არის განმარტებული წინამდებარე "პირობებში" აქვს "ფასიანი ქაღალდების კანონის" შესაბამისად განსაზღვრული მნიშვნელობა.</p>
<p>„წინასწარი შეთავაზების პირობების დოკუმენტი“ არის შეთავაზების პირობების დოკუმენტი, რომელიც ადგენს მისი წარდგენის თარიღისთვის არსებული ინფორმაციის ან სავარაუდო ინფორმაციის გამჟღავნებით შეთავაზების პირობებს;</p>
<p>„საბოლოო შეთავაზების პირობების დოკუმენტი“ შეთავაზების პირობების დოკუმენტი, რომელიც ადგენს შეთავაზების საბოლოო პირობებს</p>

<p>"რეპო ოპერაცია" ნიშნავს ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვის ან გადაყიდვის შეთანხმებას, ასევე უკუ-გამოსყიდვის ან უკუ-გადაყიდვის შეთანხმებას, ფასიანი ქაღალდების თხოვების ან სესხების შეთანხმებას, ასევე ნებისმიერ შეთანხმებას, რომელიც უკავშირდება ფასიან ქაღალდებს და გააჩნია ზემოთ აღნიშნულის მსგავსი ხასიათი.</p>
<p>"სამართლიანი საბაზრო ღირებულება" ოპერაციასთან მიმართებით არის ის ღირებულება, რომელიც მიღებული იქნებოდა დაუკავშირებელ პირებს შორის განხორციელებული კომერციული ოპერაციისას ინფორმირებულ და დაინტერესებულ გამყიდველსა (რომელზეც არავითარი იძულება ან ზეწოლა გასხვისებაზე არ ხორციელდება) და ასევე ინფორმირებულ და დაინტერესებულ მყიდველს (რომელზეც არავითარი იძულება ან ზეწოლა ყიდვაზე არ ხორციელდება) შორის.</p>
<p>„სამუშაო დღის კონვენცია“ ნიშნავს კორექტირებულ შემდგომ დღეს ("Modified Following"), რომლის მიხედვითაც „ობლიგაციების“ „პროცენტის გადახდის თარიღი“ ან „დაფარვის თარიღი“ (შესაბამისად), გადაინაცვლებს მომდევნო სამუშაო დღეს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მომდევნო „სამუშაო დღე“ გადაინაცვლებას ახდენს შემდეგ კალენდარულ თვეში, რა შემთხვევაშიც ასეთი „ობლიგაციების“ „პროცენტის გადახდის თარიღი“ ან „დაფარვის თარიღი“ (შესაბამისად) გადაინაცვლებს წინა „სამუშაო დღეს“.</p>
<p>"სამუშაო დღე" არის ნებისმიერი დღე (შაბათის და კვირის გარდა), როდესაც კომერციული ბანკები ახორციელებენ გადახდებს და აწარმოებენ ჩვეულებრივ საქმიანობას (მათ შორის, სავალუტო ოპერაციებს) თბილისში.</p>
<p>„საპროცენტო პერიოდი“ ნიშნავს პერიოდს, რომელიც იწყება პროცენტის გადახდის თარიღში და სრულდება შემდეგი პროცენტის გადახდის თარიღის წინა დღეს, გარდა პირველი პერიოდისა, როცა ნიშნავს პერიოდს რომელიც იწყება გამოშვების თარიღში და სრულდება შემდეგი პროცენტის გადახდის თარიღის წინა დღეს და გარდა ბოლო საპროცენტო პერიოდისა, რომცა ნიშნავს პერიოდს, რომელიც იწყება ბოლო პროცენტის გადახდის თარიღში და სრულდება (და მოიცავს) ობლიგაციის დაფარვის (ძირის გადახდის) თარიღში, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ ობლიგაცია ხდება ვადამოსული, ექვემდებარება „სამუშაო დღის კონვენციის“ ცნებას. ყოველგვარი ეჭვის გამოსარიცხად, როცა პროცენტის გადახდის თარიღი იცვლება შემდეგი სამუშაო დღით, პროცენტი დაერიცხება ასეთ შეცვლილ თარიღამდე (ამ თარიღის დღის გარდა, მისი წინა დღის ჩათვლით). ამას გარდა, როდესაც პროცენტის გადახდის თარიღი იცვლება წინა სამუშაო დღით (თუ შეცვლილი პროცენტის გადახდის თარიღი ხვდება შემდეგ კალენდარულ თვეში), პროცენტი დაერიცხება ასეთ შეცვლილ თარიღამდე (ამ თარიღის წინა დღის ჩათვლით).</p>
<p>"უზრუნველყოფის ღონისძიება" ნიშნავს ნებისმიერ გირავნობას, იპოთეკას, დატვირთვას, ყადაღას ან სხვა სახის უზრუნველყოფას, იმის მიუხედავად აღნიშნული რეგისტრირებული, დაფიქსირებული ან სხვაგვარად აღრიცხული არის თუ არა მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, ნებისმიერი პირობითი გაყიდვის ან სხვა საკუთრების შენარჩუნების ხელშეკრულების ჩათვლით, ნებისმიერი იჯარა, ნებისმიერი ოფცია ან სხვა შეთანხმება უზრუნველყოფის უფლების გაყიდვის ან გადაცემის შესახებ და ნებისმიერი განცხადებით მიმართვა ან შეთანხმება ფინანსირების შესახებ (მათ შორის, ნებისმიერ იურისდიქციაში ზემოაღნიშნულის ანალოგიურ სხვა სახის სამართლებრივ უზრუნველყოფას).</p>
<p>"ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ კანონი" ნიშნავს 1998 წლის 24 დეკემბერს მიღებულ საქართველოს კანონს "ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ, მასში შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით;</p>
<p>"ფასიანი ქაღალდების კანონი" ნიშნავს 1998 წლის 24 დეკემბერს მიღებულ საქართველოს კანონს "ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ" და 2023 წლის 16 ნოემბერს მიღებულ საქართველოს კანონს დემატერიალიზებული ფასიანი ქაღალდების ფლობის შესახებ, მათში შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით.</p>
<p>"ფასიანი ქაღალდების შესახებ კანონმდებლობას" აქვს "ფასიანი ქაღალდების კანონის" შესაბამისად განსაზღვრული მნიშვნელობა.</p>
<p>"დემატერიალიზებული ფასიანი ქაღალდების ფლობის შესახებ კანონი" ნიშნავს 2023 წლის 16 ნოემბერს მიღებულ საქართველოს კანონს დემატერიალიზებული ფასიანი ქაღალდების ფლობის შესახებ, მასში შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით;</p>
<p>"ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები" ("IFRS", "ფასს") არის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (ყოფილი საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტები), რომელიც გამოიცემა საბუღალტრო სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს (IASB) მიერ და ამავე საბჭოს საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების განმარტების კომისიის მიერ გამოცემული განმარტებები (მასში პერიოდულად შეტანილი ცვლილებებისა და დამატებების გათვალისწინებით).</p>

<p>"ფისკალური პერიოდი" არის ნებისმიერი საანგარიშო პერიოდი, რომელთან მიმართებაშიც "ემიტენტს" მომზადებული აქვს კონსოლიდირებული ან ინდივიდუალური ფინანსური უწყისები "ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების" შესაბამისად.</p>
<p>"შეთავაზების დასრულების თარიღს" აქვს "შეთავაზების ძირითადი პირობებში" განსაზღვრული მნიშვნელობა.</p>
<p>"შვილობილი" ნებისმიერ "პირთან" (შემდგომში "პირველი პირი") მიმართებით ნიშნავს ნებისმიერ მეორე "პირს" (შემდგომში "მეორე პირი") (ა) რომლის საქმიანობა და პოლიტიკა პირდაპირ ან ირიბად კონტროლდება "პირველი პირის" მიერ, ან (ბ) რომელშიც "პირველი პირი" პირდაპირ ან ირიბად ფლობს კაპიტალის, ხმის უფლების მქონე აქციების ან წილის 50%-ზე (ორმოცდაათ პროცენტზე) მეტს;</p>
<p>"ჯგუფი" გულისხმობს "ემიტენტს" და მის "შვილობილებს" ერთობლიობაში.</p>
<p>"გადასახადი" ნიშნავს ნებისმიერი სახის გადასახადს, ბაჟს, მოსაკრებელს ან სხვა მსგავს გადასახდელს, მიუხედავად იმისა, თუ რომელი იურისდიქციით არის იგი წარმოშობილი (მათ შორის, დარიცხული ჯარიმები და საურავები) და რა ფორმით არის დაკისრებული.</p>
<p>"საქართველოს საფონდო ბირჟა" ნიშნავს სს „საქართველოს საფონდო ბირჟას“ (ს/კ: 211382145).</p>
<p>"თბილისის საფონდო ბირჟა" ნიშნავს სს „თბილისის საფონდო ბირჟას“ (ს/კ: 405099682).</p>
<p>"ადგილობრივი საფონდო ბირჟა" ნიშნავს სს "საქართველოს საფონდო ბირჟას" ან/და სს „თბილისის საფონდო ბირჟას“.</p>
<p>"აკრძალული საინვესტიციო საქმიანობა" ნიშნავს რომელიმე ჩამოთვლილთაგანს:</p> <ul style="list-style-type: none"> (ა) წარმოება ან საქმიანობა, რომელიც მოიცავს იძულებითი შრომის¹ ან ბავშვთა შრომის² მავნე ან ექსპლუატაციურ ფორმებს; (ბ) ნებისმიერი პროდუქტით წარმოება ან ვაჭრობა ან ქმედება, რომელიც მიჩნეულია უკანონოდ საქართველოს კანონმდებლობით, საერთაშორისო კონვენციებითა და შეთანხმებებით ან ექვემდებარება საერთაშორისო ეტაპობრივ შეწყვეტას ან აკრძალვას, როგორცაა (ა) ფარმაცევტული პროდუქტები³, პესტიციდები და ჰერბიციდები⁴, (ბ) ოზონდამშლელი ნივთიერებები⁵, (გ) პოლიქლორირებული ბიფენილები⁶ და სხვა საშიში ქიმიკატები⁷, (დ) ველური ბუნება ან ველური ბუნების პროდუქტები, რომლებიც რეგულირდება გადაშენების პირას მყოფი ველური ფაუნისა და ფლორის სახეობების საერთაშორისო ვაჭრობის შესახებ კონვენციით⁸, და (ე) ნარჩენებისა ან ნარჩენი პროდუქტების ტრანსსასაზღვრო ვაჭრობა⁹; (გ) იარაღისა და საბრძოლო მასალის, მათ შორის პარასამხედრო მასალების წარმოება ან ვაჭრობა; (დ) ალკოჰოლური სასმელების წარმოება ან ვაჭრობა, ლუდისა და ღვინის გარდა¹⁰; (ე) თამბაქოს წარმოება და ვაჭრობა¹¹; (ვ) აზარტული თამაშები, კაზინოები და მათთან მსგავს საქმიანობაში ჩართული საწარმოები¹²; (ზ) რადიოაქტიური მასალების წარმოება ან ვაჭრობა¹³, ბირთვული რეაქტორების და მათი კომპონენტების ჩათვლით; (თ) შეუერთებელი აზბესტის ბოჭკოების წარმოება, ვაჭრობა ან გამოყენება¹⁴; (ი) ხე-ტყის ჭრის კომერციული ოპერაციები ან ხე-ტყის აღჭურვილობის შექმნა პირველად ტროპიკულ ტენიან ტყეებში ან ძველ ტყეებში გამოსაყენებლად; და (კ) საზღვაო და სანაპირო თევზჭერის პრაქტიკა, როგორცაა ფართომასშტაბიანი პელაგიური ბადეებით თევზაობა და წვრილი ბადეებით თევზაობა, რომელიც საზიანოა მოწყვლადი და დაცული სახეობების დიდი რაოდენობისათვის და ზიანს აყენებს საზღვაო ბიომრავალფეროვნებას და ჰაბიტატებს; (ლ) საქმიანობები, რომლებმაც შესაძლოა ნეგატიურად იმოქმედოს კულტურული ან არქეოლოგიური მნიშვნელობის მქონე ძეგლებზე; (მ) სამიანობები, რომლებიც გულისხმობს იძულებით გადასახლებას; (ნ) ბიზნესები, რომლებიც ჩართული არიან არალეგალური წამლების წარმოებაში, გადამუშავებაში ან დისტრიბუციაში; (ო) საქმიანობა ან წარმოება, რაც ნეგატიურ გავლენას მოახდენს მკვიდრი მოსახლეობის საკუთრებაში არსებულ ან მიკუთვნებულ მიწებზე, მათი დოკუმენტირებული თანხმობის გარეშე; (პ) პორნოგრაფია ან მსგავსი შინაარსის პროდუქტების/სერვისების მიწოდება;

(ჟ) საერთაშორისო შავ სიეზში მყოფი ადამიანები ან კომპანიები, რომლებიც დაკავშირებული არიან ტერორიზმთან, ფულის გათეთრებასთან ან სხვა კრიმინალურ საქმიანობებთან;
(რ) ბიზნესები, რომლებიც ოპერირებენ ან დაკავშირებული არიან მთავრობის მიერ არაკონტროლირებად (კანონმდებლობის შესაბამისად განმარტებულ ოკუპირებულ) ტერიტორიებთან ან ტერიტორიებთან, რომლებსაც გაურკვეველი პოლიტიკური ან კრიმინალური სტატუსი აქვთ.

- 1 იძულებითი შრომა ნიშნავს ყველა სამუშაოს ან მომსახურებას, რომელიც არ არის შესრულებული ნებაყოფლობით, ანუ არის მოპოვებული პირებისგან ძალის ან სასჯელის საფრთხის ქვეშ.
- 2 ბავშვთა შრომა ნიშნავს ბავშვების დასაქმებას, რომელთა ასაკიც არის საქართველოს ნორმატიულ მინიმალურ ასაკზე დაბალი, ან ბავშვების დასაქმება შრომის საერთაშორისო ორგანიზაციის კონვენცია N 138 „მინიმალური ასაკის კონვენცია“ (www.ilo.org)-ს დარღვევით.
- 3 ფარმაცევტული პროდუქტების სია, რომლებიც ექვემდებარება ეტაპობრივ შეწყვეტას ან აკრძალვას, ხელმისაწვდომია <http://www.who.int>.
- 4 პესტიციდებისა და ჰერბიციდების სია, რომლებიც ექვემდებარება ეტაპობრივ შეწყვეტას ან აკრძალვას ხელმისაწვდომია <http://www.pic.int>-ზე
- 5 ქიმიური ნაერთების სია, რომლებიც რეაგირებს და ანადგურებს სტრატოსფეროს ოზონს, რის შედეგადაც ჩნდება ფართოდ ცნობილი ოზონის ხვრელები, რომელიც შეყვანილია მონრეალის პროტოკოლში, მიზნობრივი შემცირებისა და ეტაპობრივი ამოღების თარიღებთან ერთად. ინფორმაცია ხელმისაწვდომია <http://www.unep.org/ozone/montreal.shtml>.
- 6 უადრესად ტოქსიკური ქიმიკატების ჯგუფი, პოლიქლორირებული ბიფენილები, მაღალი ალბათობით გვხვდება ზეთით სავსე ელექტრო ტრანსფორმატორებში, კონდენსატორებში, რომლებიც წარმოებულია 1950 წლიდან 1985 წლამდე.
- 7 საშიში ქიმიკატების სია ხელმისაწვდომია <http://www.pic.int>.
- 8 სია ხელმისაწვდომია <http://www.cites.org>.
- 9 ბაზელის კონვენციით განსაზღვრული; იხილეთ <http://www.basel.int>.
- 10 ეს არ ეხება სპონსორებს, რომლებიც არსებითად არ არიან ჩართულნი ამ საქმიანობაში. არსებითად არ არის ჩართული, ნიშნავს, რომ შესაბამისი აქტივობა დამხმარეა სპონსორის პირველადი ოპერაციებისთვის.
- 11 ეს არ ეხება სპონსორებს, რომლებიც არსებითად არ არიან ჩართულნი ამ საქმიანობაში. არსებითად არ არის ჩართული, ნიშნავს, რომ შესაბამისი აქტივობა დამხმარეა სპონსორის პირველადი ოპერაციებისთვის.
- 12 ეს არ ეხება სპონსორებს, რომლებიც არსებითად არ არიან ჩართულნი ამ საქმიანობაში. არსებითად არ არის ჩართული, ნიშნავს, რომ აღნიშნული აქტივობა დამხმარეა სპონსორის პირველადი ოპერაციებისთვის.
- 13 ეს არ ვრცელდება სამედიცინო აღჭურვილობის, ხარისხის კონტროლის (გაზომვის) აღჭურვილობისა და ნებისმიერი აღჭურვილობის შესყიდვაზე, რომლისთვისაც ADB რადიოაქტიურ წყაროს ტრივიალურ და ადეკვატურად დაცულად მიიჩნევს.
- 14 ეს არ ეხება შეკრული აზბესტის ცემენტის ფურცლის შექმნას და გამოყენებას, სადაც აზბესტის შემცველობა 20%-ზე ნაკლებია (ოცი პროცენტი).

„აკრძალული პირ(ებ)ი“ ნიშნავს ნებისმიერ პირს, ორგანიზაციას ან ორგანიზაციულ წარმონაქმნს, რომელიც (i) არის განსაზღვრული OFAC-ის სპეციალურად განსაზღვრულ მოქალაქეთა და ბლოკირებული პირების სიაში, ევროკავშირის ფინანსურ სანქციებს დაქვემდებარებული პირების,

<p>ჯგუფებისა და ერთეულების კონსოლიდირებულ სიაში, ან ფინანსური სანქციების სამიზნე პირთა კონსოლიდირებულ სიაში, რომელიც ინახება მისი უდიდებულესობის ხაზინაში, ან სანქციების განმახორციელებელი სააგენტოს მიერ განსაზღვრული სამიზნე პირების ნებისმიერ სიაში; (ii) არის „სანქცირებული ქვეყნის“ მთავრობა ან მისი ნაწილი; (iii) ფლობს ან აკონტროლებს, ან მოქმედებს რომელიმე ზემოაღნიშნულის სახელით; ან (iv) მდებარეობს ან ოპერირებს „სანქცირებულ ქვეყანაში“ / „სანქცირებული ქვეყნიდან“;</p>
<p>„არსებითად უარყოფითი გავლენა“ ნიშნავს არსებით უარყოფით გავლენას:</p> <p>(ა) „ემიტენტის“ ბიზნესზე, ოპერაციებზე, ქონებაზე, ვალდებულებებზე, მდგომარეობაზე (ფინანსური ან სხვაგვარი), პერსპექტივებზე ან „ემიტენტის“ ან „ჯგუფის“ საქმიანობაზე ან ოპერაციებზე;</p> <p>(ბ) „ობლიგაციების“ გადახდაზე ან წინამდებარე „პროსპექტით“ გათვალისწინებული რომელიმე ვალდებულების შესრულებაზე;</p> <p>(გ) „ობლიგაციების“ ან წინამდებარე „პროსპექტით“ გათვალისწინებული რომელიმე ვალდებულების მოქმედობაზე ან აღსრულებადობაზე.</p>
<p>„პრივილეგირებული აქცია“, როგორც მიემართება ნებისმიერი „პირის“ „კაპიტალის წილს“, ნიშნავს ნებისმიერი კლასის ან კლასების „კაპიტალის წილს“ (როგორც არ უნდა იყოს მითითებული), რომელიც უპირატესია დივიდენდების გადახდასთან მიმართებით ან აქტივების განაწილების შემთხვევაში ნებისმიერი ნებაყოფლობითი თუ სავალდებულო ლიკვიდაციის ან დაშლის დროს, ასეთი „პირის“ ნებისმიერი სხვა კლასის „კაპიტალის წილთან“ მიმართებით..</p>
<p>„სანქცირებული ქვეყანა“ ნიშნავს ნებისმიერ ქვეყანას ან ტერიტორიას, რომელიც ექვემდებარება ყოვლისმომცველ ან ქვეყნის მასშტაბით სანქციებს; ე.ი. ისეთები, რომლებიც სცილდება ცალკეულ პირებზე ან ერთეულებზე შეზღუდვების დაწესებას და კრძალავს ან ზღუდავს ურთიერთობას ქვეყანასთან ან მის მთავრობასთან ან ზოგადად ინსტიტუტებთან;</p>
<p>"კაპიტალის წილი" ნიშნავს:</p> <p>(ა) კორპორაციის შემთხვევაში, კორპორაციულ აქციას;</p> <p>(ბ) ასოციაციის ან ბიზნეს საწარმოს შემთხვევაში, ნებისმიერ და ყველა კორპორაციულ აქციას, ინტერესს, მონაწილეობას, უფლებას ან კორპორაციული აქციის სხვა ნებისმიერ ეკვივალენტს (როგორც არ უნდა იყოს მითითებული);</p> <p>(გ) ამხანაგობის ან შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების შემთხვევაში, ამხანაგობის ინტერესებს (ზოგადი თუ შეზღუდული) ან წევრობის ინტერესებს; და</p> <p>(დ) ნებისმიერ სხვა ინტერესს ან მონაწილეობას, რომელიც ანიჭებს „პირს“ უფლებას მიიღოს ემიტენტი „პირის“ მოგებისა და ზარალის წილი, ან აქტივებიდან განაწილებას, მაგრამ ყველა ზემოაღნიშნულიდან გამოკლებული ნებისმიერი სასესხო ფასიანი ქაღალდი, რომელიც კონვერტირებადია „კაპიტალის წილში“, მიუხედავად იმისა, შეიცავს თუ არა აღნიშნული სასესხო ფასიანი ქაღალდი „კაპიტალის წილში“ მონაწილეობის უფლებას.</p>
<p>"OFAC" ნიშნავს აშშ-ს სახაზინო დეპარტამენტის საგარეო აქტივების კონტროლის ოფისს.</p>
<p>"EU" ნიშნავს ევროკავშირს.</p>
<p>„შემაფერხებელი გარემოება“ ნიშნავს რომელიმე ან ორივე პირობას შემდეგიდან:</p> <p>(ა) საგადახდო, საკომუნიკაციო სისტემების, ან ფინანსური ბაზრების მატერიალური შეფერხება, რომლებიც ყოველ თითოეულ შემთხვევაში საჭიროა მუშაობდნენ, რომ ამ „პირობების“ შესაბამისად განხორციელდეს გადახდები, და რომლებიც არ არის რომელიმე მხარის კონტროლის ქვეშ, ან</p> <p>(ბ) რაიმე სხვა მოვლენის მოხდენა, რაც იწვევს (ტექნიკური ან სისტემებთან დაკავშირებული) ერთ-ერთი მხარის ხაზინის ან გადახდების განხორციელების შეფერხებას:</p> <p>(i) რომ შეასრულოს გადახის ვალდებულება;</p> <p>(ii) რომ მოახდინოს ობლიგაციის პირობებით განსაზღვრული კომუნიკაცია მეორე მხარესთან, რომელიც არ არის გამოწვეული იმ მხარის მიერ, რომლის ოპერაციებიც განიცდის შეფერხებას განიცდის და არ არის მისი კონტროლის ქვეშ.</p>
<p>„გაჯანსაღების გეგმა“ - როგორც ეს განსაზღვრულია კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ საქართველოს კანონითა და საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის N131/04 ბრძანებით კომერციული ბანკის გაჯანსაღების გეგმის შემუშავებისა და შეფასების შესახებ წესის დამტკიცების თაობაზე.</p>

„ხელმოწერი ინვესტორები“ ინვესტორები, რომელთა განაცხადები „ობლიგაციების“ შესყიდვის თაობაზე დაკმაყოფილდა და რომლებიც დადასტურებულია ინვესტორების მიერ;

18. მარეგულირებელი სამართალი და იურისდიქცია

(ა) მარეგულირებელი სამართალი:

„პროსპექტი“ და „ობლიგაციები“, ასევე მათგან გამომდინარე ან მათთან დაკავშირებული ნებისმიერი არასახელშეკრულებო ვალდებულება, წესრიგდება და განიმარტება საქართველოს კანონდებლობის შესაბამისად.

(ბ) იურისდიქცია:

(I) ნებისმიერი დავა, რომელიც გამომდინარეობს ან უკავშირდება წინამდებარე „პროსპექტს“ (მათ შორის, დავა ამ „პროსპექტის“ ან ამ პუნქტის არსებობასთან, მოქმედებას ან შეწყვეტასთან დაკავშირებით, ან რაიმე არასახელშეკრულებო ვალდებულებასთან, რომელიც გამომდინარეობს ამ „პროსპექტიდან“ ან მასთან დაკავშირებით) გადაწყდება არბიტრაჟის მიერ, რომლის ანდგილსამყოფელი (ან იურიდიული ადგილი) იქნება ლონდონი, ინგლისი და რომელიც ჩატარდება ერთი არბიტრის მონაწილეობით, ინგლისურ ენაზე ლონდონის საერთაშორისო საარბიტრაჟო სასამართლოს 2014 წლის წესების (LCIA) შესაბამისად (და არა LCIA-ს მიერ შემდგომში მიღებული შეცვლილი წესების მიხედვით) („LCIA-ს წესები“, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აღნიშნული წესები იცვლება წინამდებარე „პროსპექტის“ დებულებებით (ასეთ არბიტრაჟი ასევე უნდა ჩატარდეს LCIA-ს მიერ მისი წესების შესაბამისად), იმის გათვალისწინებით, რომ ასეთი არბიტრაჟის შედეგად გათვალისწინებული გადახდების (ხარჯების) გრაფიკი აითვლება LCIA-ს წესებით განსაზღვრული მოთხოვნის გაგზავნიდან.

(II) არბიტრთა რაოდენობა უნდა იყოს ერთი.

(III) საარბიტრაჟო განხილვისას გამოყენებული ენა უნდა იყოს ინგლისური.

ნებისმიერი ასეთი არბიტრაჟისას, ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციის („ჯანმო“) ან ეროვნული მთავრობის მიერ გამოცხადებული საზოგადოებრივი ჯანმრთელობის საგანგებო მდგომარეობის შემთხვევაში, რის შედეგადაც მიზანშეუწონელი ან აკრძალულია მხარეთა და/ან მათი კანონიერი წარმომადგენლებისთვის ტრიბუნალის მიერ დადგენილ ნებისმიერ განხილვაზე გამგზავრება ან დასწრება, გავრცელდება შემდეგი წესები:

- (i) ნებისმიერი ასეთი განხილვა უნდა ჩატარდეს ვიდეო ან სატელეფონო კონფერენციის საშუალებით ტრიბუნალის ბრძანებით;
- (ii) მხარეები თანხმდებიან, რომ სადაო არ გახდება ნებისმიერ ასეთ განხილვაზე მიღებული ტრიბუნალის გადაწყვეტილება ან ბრძანება მხოლოდ იმის საფუძველზე, რომ განხილვა ჩატარდა ვიდეო ან სატელეფონო კონფერენციის გზით; და
- (iii) გამონაკლის შემთხვევებში მხოლოდ ტრიბუნალს აქვს დისკრეცია, რომ მოითხოვოს განხილვის პირისპირ ჩატარება, თუმცა აღნიშნული გადაწყვეტილება მიიღება მხოლოდ ჯანმო-ს უპირატესი მითითებებისა და შესაბამისი სამოგზაურო ან სოციალური დისტანცირების შეზღუდვების ან გაიდლაინების სრული და საფუძვლიანი გათვალისწინების შემდეგ, რომლებიც გავლენას ახდენენ მხარეებზე ან/და მათ კანონიერ წარმომადგენლებზე, შესაბამისი სამიტიგაციო ღონისძიებების განხორციელებით.

(IV) როდესაც დავები წარმოიქმნება წინამდებარე „პროსპექტიდან“ ან მასთან დაკავშირებით, და ასეთი დავები, მათზე დასანიშნი პირველი ტრიბუნალის აბსოლუტური დისკრეციით მიიჩნევა იმდენად მჭიდროდ დაკავშირებულად, რომ მიზანშეუწონელია მათი გადაწყვეტა ერთიან პროცესში, საარბიტრაჟო ტრიბუნალს აქვს უფლებამოსილება დაადგინოს, რომ ამ დავის გადასაწყვეტად სამართალწარმოება გაერთიანდეს რომელიმე სხვა დავის წარმოებასთან (მიუხედავად იმისა, დაწყებულია თუ არა სამართალწარმოება ამ სხვა დავების გადასაჭრელად), იმ პირობით, რომ პირველი არბიტრაჟის საბოლოო განხილვის თარიღი არ დაფიქსირებულა. თუ აღნიშნული ტრიბუნალი მიიღებს ასეთ გადაწყვეტილებას,

მაშინ მიიჩნევა, რომ განსახილველ გადაწყვეტილებაში მოქცეული ყველა დავის მხარე თანახმაა შესაბამისი დავის საბოლოო გადაწყვეტაზე შემდეგი წესით:

- (i) იმ არბიტრაჟის მიერ, რომელმაც გადაწყვიტა გაერთიანება, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც LCIA მიიჩნევს, რომ არბიტრაჟი არ იქნება შესაფერისი ან მიუკერძოებელი; და
- (ii) იმ პროცედურების შესაბამისად, მითითებულ ადგილსა და ენაზე, რომლიც მითითებულია შესაბამის შეთანხმებაში და რომლის მიხედვითაც დაინიშნა გამაერთიანებელი არბიტრაჟი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სხვაგვარი შეთანხმება მიიღწევა გაერთიანებული პროცესის ყველა მხარის მიერ ან, ასეთი შეთანხმების არარსებობისას, დადგინდება არბიტრაჟის მიერ გაერთიანებულ სამართალწარმოებაში.

ზემოთ მოყვანილი IV პუნქტი გამოიყენება მაშინაც კი, როდესაც არსებობს სამართალწარმოების გაერთიანების უფლებამოსილება ნებისმიერი მოქმედი საარბიტრაჟო წესების მიხედვით (მათ შორის, საარბიტრაჟო დაწესებულების წესებით) და ასეთ შემთხვევებში, ზემოთ მოცემული (IV) პუნქტის დებულებები გამოიყენება ამ უფლებამოსილებების დამატებით.

ობლიგაციების დაბეგვრა

წინამდებარე პროსპექტის პირობებში გამოშვებული და მიმოქცევადი ობლიგაციების ფლობა-განკარგვიდან მიღებული სარგებლის დაბეგვრა საქართველოში

აქ განხილულია წინამდებარე პროსპექტით დათქმული პირობებით გამოშვებული, სასესხო ფასიანი ქაღალდების ფლობა-განკარგვის ფარგლებში მისაღები/მიღებული შესაძლო სარგებლის დაბეგვრის საკითხების აღწერა. ზოგადად, ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული სარგებლის დასაბეგრი ბაზის შეფასება, სსკ რეგულაციების თანახმად, დამოკიდებულია იმაზე, თუ ეს ფასიანი ქაღალდები ბაზარზე შეთავაზებულია საჯარო მიმოქცევის ფორმატით, თუ კერძო შეთავაზების ფორმატით და გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები არის თუ არა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ აღიარებულ ორგანიზებულ ბაზარზე სავაჭროდ დაშვებული.

შევნიშნავთ, რომ, გამოსაშვები ობლიგაციის პროსპექტის პირობების თანახმად, ეს ობლიგაციები არის საქართველოში საჯარო შეთავაზების გზით გამოშვებული და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ აღიარებულ ორგანიზებულ ბაზარზე სავაჭროდ დაშვებული სასესხო ფასიანი.

ინვესტორმა ფასიანი ქაღალდების ფლობა-განკარგვით შესაძლოა მიიღოს:

ა. პროცენტის სახით შემოსავალი

ბ. ფასიანი ქაღალდების რეალიზაციით (გაყიდვით) ნამეტი შემოსავალი (შემოსავალი, რომელიც დაგენერირდება ფასიანი ქაღალდის შესყიდვისა და გაყიდვის ფასებს შორის სხვაობით)

გ. სხვა სახის შემოსავლები.

პროცენტის სახით მიღებული შემოსავლების დაბეგვრა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად, წინამდებარე პროსპექტის პირობებით ბანკის, როგორც ლიცენზირებული ფინანსური ინსტიტუტი მიერ გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდებიდან ინვესტორის მიერ მიღებული პროცენტები გადახდის წყაროსთან არ იბეგრება. ამასთანავე, აღნიშნული პროცენტები მიმღები პირის მიერ ერთობლივ შემოსავალში არ ჩაირთვება, თუ ამ პროცენტების მიმღები არ არის ასევე ლიცენზირებული ფინანსური ინსტიტუტი. თუ პროცენტის მიმღები ინვესტორი არის ლიცენზირებული ფინანსური ინსტიტუტი, მაშინ ასეთი შემოსავალი დაეჭვმდებარება მიმღები პირის დასაბეგრ ერთობლივ შემოსავალში ჩართვას და დაიბეგრება მოგების გადასახადით იმ სქემის მიხედვით, მოგების გადასახადით დაბეგვრის რა სქემითაც ოპერირებს ფინანსური ინსტიტუტი.

ობლიგაციის რეალიზაციით მიღებული ნამეტი შემოსავლის დაბეგვრა

წინამდებარე პროსპექტის პირობებით გამოშვებული და ბაზარზე მიმოქცევადი ფასიანი ქაღალდების რეალიზაციიდან მიღებული ნამეტი შემოსავალი, თუ ამ შემოსავლის მიმღები პირი არ არის საქართველოს რეზიდენტი იურდიული პირი ან არარეზიდენტი პირის მუდმივი დაწესებულება საქართველოში, განთავისუფლებულია გადასახადისგან. თუ ასეთი ნამეტი შემოსავლის მიმღებია საქართველოს რეზიდენტი იურდიული პირი ან არარეზიდენტი პირის მუდმივი დაწესებულება საქართველოში, მაშინ მიღებული ნამეტი შემოსავალი ექვემდებარება მხოლოდ ამ შემოსავლის მიმღებ პირთან დაბეგვრას.

ადიშნული შემოსავალი დაიბეგრება მოგების გადასახადით, მოგების გადასახადით დაბეგვრის იმ მოდელის პირობებით, როგორი მოდელითაც შემოსავლის მიმღები ეს პირი ოპერირებს.

ობლიგაციებიდან დაკავშირებული სხვა შემოსავლების დაბეგვრა

ობლიგაციების მფლობელმა პირმა, გარდა პროცენტისა და გიყდვა-გაყიდვის შედეგად ფასთა შორის სხვაობის სახით მიღებული შემოსავლებისა, შესაძლებელია, კიდევ მიიღოს სხვა სახის შემოსავალიც. მაგალითად, შესაბამისი ფასიანი მომსახურებით ობლიგაციით თავდებობის ფარგლებში მიღებული შემოსავალი, ობლიგაციით გარანტიორის ფუნქციის შესრულების მიზნით მიღებული შემოსავალი და სხვა. ასეთი შემოსავლები დაიბეგრება შემოსავლის მიმღები პირისთვის იმ წესით, რა წესითაც ამ პირებს მათ ჩვეულებრივი შემოსავლები ებეგრებათ

ობლიგაცია, ან ობლიგაციასთან დაკავშირებული სხვა ტრანზაქცია ან ამ ტრანზაქციებიდან მიღებული სარგებელი არ იბეგრება დღგ-ით ან აქციზით, ან ქონების გადასახადით.

ობლიგაციებიდან მიღებული სარგებლის დაბეგვრის თაობაზე აქ მოტანილი აღწერა არ წარმოადგენს ობლიგაციებთან დაკავშირებული საგადასახადო საკითხებისა ამომწურავ შეფასებას. ობლიგაციების პოტენციურმა შემძენებმა კონსულტაციები უნდა გაიარონ საკუთარ საგადასახადო მრჩეველებთან ობლიგაციების შეძენასთან, ფლობასთან და გასხვისებასთან დაკავშირებით, ასევე ობლიგაციებიდან პროცენტის, ძირითადი თანხის და/ან სხვა შემოსავლების მიღების შესახებ და ამგვარი ქმედებების საგადასახადო შედეგების თაობაზე.

აღნიშნავთ, რომ მიმოხილვა ეფუძნება წინამდებარე ემისიის „პროსპექტის“ შედგენის თარიღისთვის მოქმედ კანონმდებლობას, რომელიც შეიძლება შეიცვალოს აღნიშნული თარიღის შემდეგ. ამ თავში წარმოდგენილი ინფორმაცია და ანალიზი შეეხება მხოლოდ საგადასახადო საკითხებს და პოტენციურმა ინვესტორებმა არ უნდა გამოიყენონ ეს ინფორმაცია ან ანალიზი სხვა სფეროებში, მათ შორის „ობლიგაციებთან“ დაკავშირებული ტრანზაქციების ნამდვილობასთან მიმართებით.

დაბეგვრის სპეციალური რეჟიმი

საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებს შესაძლებელია შეეხოთ დაბეგვრის სპეციალური რეჟიმი და შესაძლოა გათავისუფლდნენ პროცენტზე საშემოსავლო გადახადისგან, საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით მინიჭებული დიპლომატიური სტატუსის შესაბამისად ან იმ ქვეყნის მთავრობის საქართველის მთავრობასთან შეთანხმების შესაბამისად, რომელშიც არის დაფუძნებული ეს საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტი.