

ცვლილებები ძალაშია 2022 წლის 3 იანვრიდან.

ინტერნეტ-გვერდზე [www.procreditbank.ge](http://www.procreditbank.ge) განთავსებულ დამატებით სახელშეკრულებო პირობებში შევიდა შემდეგი ცვლილებები/დამატებები:

1. „დამატებითი სახელშეკრულებო პირობების“ 27<sup>1</sup>-ე მუხლის სათაურ დაემატოს განმარტება და ჩამოყალიბდა შემდეგი ახალი რედაქციით:

„მუხლი 27<sup>1</sup>. ტერმინთა განმარტება საკრედიტო ხელშეკრულებისათვის, რომელიც გაცემულია „ევროპის საინვესტიციო ბანკთან“ (EIB) თანამშრომლობის ფარგლებში (2020 წლის 21 აგვისტომდე გაცემული სესხებისთვის)“

2. „დამატებითი სახელშეკრულებო პირობებს“ დაემატოს შემდეგი შინაარსის 27/1<sup>1</sup> მუხლი:

„მუხლი 27/1<sup>1</sup>. ტერმინთა განმარტება საკრედიტო ხელშეკრულებისათვის, რომელიც გაცემულია „ევროპის საინვესტიციო ბანკთან“ (EIB) თანამშრომლობის ფარგლებში

„თანხების გამოყოფის შესახებ წერილი“ ნიშნავს ევროპის საინვესტიციო ბანკის წერილს, რომლითაც ის ბანკს ატყობინებს, თუ რომელი პროექტები დაფინანსდება ევროპის საინვესტიციო ბანკის თანხებით და რა მოცულობით.

„დაფინანსების მოთხოვნა“ ნიშნავს ბანკის მიერ ევროპის საინვესტიციო ბანკისთვის გაგზავნილ მოთხოვნას, იმ პროექტების თანდართული სიით, რომლის დაფინანსებასაც ითხოვს ბანკი ევროპის საინვესტიციო ბანკისგან.

„გარემო“, ადამიანების ჯანმრთელობასთან და სოციალურ კეთილდღეობასთან მიმართებაში, ნიშნავს შემდეგს:

(ა) ფაუნა და ფლორა;

(ბ) ნიადაგი, წყალი, ჰაერი, კლიმატი და ლანდშაპტი;

(გ) კულტურული მემკვიდრეობა; და

(დ) ანთროპოგენური გარემო,

ასევე შეუზღუდავად მოიცავს პროფესიული და ადგილობრივი მოსახლეობის ჯანმრთელობის დაცვას და უსაფრთხოებას.

„გარემოსდაცვითი კანონები“ ნიშნავს:

(ა) ევროკავშირის კანონს, პრინციპებისა და სტანდარტების ჩათვლით, რომელიც მიღებულია საქართველოს კანონებით;

(ბ) საქართველოს კანონებსა და მარეგულირებელ წესებს; და

(გ) საქართველოს მიერ ხელმოწერილ და რატიფიცირებულ ან სხვაგვარად მოქმედ და სავალდებულო ძალის მქონე შესაბამის საერთაშორისო ხელშეკრულებებს და კონვენციებს, რომელთა მთავარი მიზანია გარემოს შენარჩუნება, დაცვა და გაუმჯობესება.

„ტერორიზმის დაფინანსება“ ნიშნავს ნებისმიერი საშუალებით ფულადი სახსრების უზრუნველყოფას ან შეგროვებას, პირდაპირ ან არაპირდაპირ, იმ განზრახვით, რომ ეს სახსრები მოხმარდეს ან მოხმარდება, მთლიანად ან ნაწილობრივ, ნებისმიერი იმ დანაშაულის დაფინანსებას, რომელიც მითითებულია ევროპარლამენტისა და საბჭოს 2017 წლის 15 მარტის (EU) 2017/541 დირექტივაში ტერორიზმთან ბრძოლის შესახებ, რომელიც ცვლის საბჭოს 2002/475/JHA ჩარჩო გადაწყვეტილებას და რომლითაც ცვლილებები შედის საბჭოს 2005/671/JHA გადაწყვეტილებაში (პერიოდულად შესწორებული, ჩანაცვლებული ან ხელახლა ამოქმედებული)

„ფულის გათეთრება“ ნიშნავს:

(ა) ქონების კონვერსია ან გადაცემა, როდესაც პირმა იცის, რომ ეს ქონება მიღებულია დანაშაულებრივი ქმედების ან ასეთ ქმედებაში მონაწილეობის შედეგად, იმ მიზნით, რომ დაიფაროს ან შეინიღბოს ქონების არაკანონიერი

წარმომავლობა ან დახმარება გაენიოს ძირითადი დანაშაულის ჩადენაში ჩარეულ ნებისმიერ პირს მისი ქმედების იურიდიული შედეგების თავიდან აცილებაში;

(ბ) ქონების ნამდვილი ბუნების, წყაროს, ადგილმდებარეობის, განკარგვის, გადაადგილების, მასზე ან მის ფლობაზე უფლებების დამალვა, როდესაც შესაბამისმა პირმა იცის, რომ ასეთი ქონება მიღებულია დანაშაულებრივი ქმედების ან ასეთ ქმედებაში მონაწილეობის შედეგად;

(გ) ქონების შექმნა, ფლობა ან გამოყენება, როდესაც პირმა ქონების მიღების დროს იცის, რომ ქონება მიღებულია დანაშაულებრივი ქმედების ან ასეთ ქმედებაში მონაწილეობის შედეგად; ან

(დ) ამ მუხლის შესაბამისად განსაზღვრული ნებისმიერი დანაშაულის ჩადენაში მონაწილეობის მიღება, ჩადენისთვის ჯგუფში გაერთიანება ან კონსპირაცია, ჩადენის მცდელობა ან ჩადენაში დახმარება, ნაქეზება, ხელის შეწყობა და რჩევების მიცემა.

„აკრძალული ქმედება“ ნიშნავს ტერორიზმის დაფინანსებას, ფულის გათეთრებას ან აკრძალულ პრაქტიკას.

„აკრძალული პრაქტიკა“ ნიშნავს:

(i) იძულების პრაქტიკას, რაც გულისხმობს ნებისმიერი მხარისთვის ან მხარის ქონებისთვის ზიანის მიყენებას ან დაკნინებას, ან ზიანის მიყენების ან დაკნინების მუქარას, პირდაპირ ან არაპირდაპირ, მხარის ქმედებებზე არასათანადო გავლენის მოხდენის მიზნით;

(ii) საიდუმლო შეთქმულებების პრაქტიკას, რაც გულისხმობს ორ ან მეტ მხარეს შორის შეთანხმებას, რომელიც მიზნად ისახავს არასათანადო მიზნის მიღწევას, მათ შორის სხვა მხარის ქმედებებზე არასათანადო გავლენის მოხდენას;

(iii) კორუფციის პრაქტიკა, რაც გულისხმობს მხარის მიერ ნებისმიერი ღირებული ნივთის შეთავაზებას, მიცემას, მიღებას ან მოთხოვნას, პირდაპირ ან არაპირდაპირ, სხვა მხარის ქმედებებზე არასათანადო გავლენის მოხდენის მიზნით;

(iv) თალღითობის პრაქტიკა, რაც გულისხმობს ნებისმიერ ქმედებას ან უმოქმედობას, მათ შორის ფაქტების დამახინჯებას, რასაც შეგნებულად ან დაუფიქრებლად შეცდომაში შეჰყავს მხარე ან არსებობს მხარის შეცდომაში შეყვანის მცდელობა, ფინანსური (მათ შორის, ეჭვის თავიდან აცილების მიზნით, დაბეგვრასთან დაკავშირებული) ან სხვა სარგებლის მიღების ან ვალდებულებების თავიდან აცილების მიზნით; ან

(v) დაბრკოლებების პრაქტიკა, რაც გულისხმობს წინამდებარე სესხთან ან პროექტთან მიმართებაში იძულების, საიდუმლო შეთქმულებების, კორუფციის ან თალღითობის პრაქტიკასთან დაკავშირებით წარმოებულ გამოძიებაში დაბრკოლებების შექმნას, როგორცაა, (ა) გამოძიებისთვის არსებითად მნიშვნელოვანი მტკიცებულების განზრახ განადგურება, გაყალბება, შეცვლა ან დამალვა; ან/და ნებისმიერი მხარის მიმართ მუქარის, ღვიზის ან დაშინების გამოყენება, რათა ამ უკანასკნელმა გამოძიებასთან დაკავშირებული შესაბამისი საკითხები არ გაამუღავნოს ან არ გააგრძელოს გამოძიება; ან (ბ) ქმედებები, რომელიც მნიშვნელოვნად აფერხებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებების გამოყენებას ინფორმაციის შემონახვის ან ინფორმაციაზე წვდომის კუთხით. ან

(vi) საგადასახადო დანაშაული ნიშნავს ყველა სამართალდარღვევას, მათ შორის საგადასახადო დანაშაულს, რომელიც ეხება პირდაპირ გადასახადებს და არაპირდაპირ გადასახადებს და განსაზღვრულია საქართველოს ეროვნულ კანონმდებლობაში, რაც ისჯება თავისუფლების აღკვეთით ან პატიმრობით არა უმეტეს ერთ წელზე მეტი ხნის განმავლობაში.

„სანქციურული პირი“ ნიშნავს ნებისმიერ ფიზიკურ ან იურიდიულ პირს (ეჭვის თავიდან აცილების მიზნით, ტერმინი იურიდიული პირი მოიცავს, და არა მხოლოდ, ნებისმიერ მთავრობას, ჯგუფს ან ტერორისტულ ორგანიზაციას), რომელიც არის სანქციების სამიზნე ან სხვაგვარად წარმოადგენს სანქციების საგანს.

„შესყიდვების გზამკვლევი“ ნიშნავს შესყიდვების სახელმძღვანელოს, რომელიც EIB-ის ვებ-გვერდზე გამოქვეყნებული და EIB-ის მიერ მთლიანად ან ნაწილობრივ დაფინანსებული პროექტების პრომოუტერებს ინფორმაციას აწვდის პროექტისთვის საჭირო სამუშაოების, საქონლისა და მომსახურების შესყიდვის ღონისძიებების შესახებ.

„გამონაკლისი მდგომარეობა“ ნიშნავს, რომ შესაბამისი სუბიექტი/მსესხებელი აღმოჩნდება რომელიმე შემდეგ სიტუაციაში:

ა) სუბიექტი/მსესხებელი გაკოტრდა ან ლიკვიდაციას ექვემდებარება, მის საქმეებს სასამართლოებში განიხილავენ, ამ კონტექსტში შეთანხმება დადო კრედიტორებთან, ბიზნეს საქმიანობა შეაჩერა, ამ საკითხებთან დაკავშირებით მასზე სამართალწარმოება მიმდინარეობს ან ეროვნული კანონმდებლობითა და რეგულაციებით გათვალისწინებული მსგავსი პროცედურის შედეგად წარმოქმნილ ნებისმიერ ანალოგიურ სიტუაციაში იმყოფება;

ბ) სუბიექტი/მსესხებელი ან წარმომადგენლობის, გადაწყვეტილების მიღების ან მასზე კონტროლის უფლებამოსილების მქონე პირი, კანონიერ ძალაში შესული განჩინების საფუძველზე, ნასამართლევა პროფესიულ ქცევასთან დაკავშირებული დანაშაულისთვის, რაც გავლენას მოახდენს მის მიერ ქვესაფინანსოლო კუმენტის შესრულების შესაძლებლობაზე;

გ) სუბიექტი/მსესხებელზე ან წარმომადგენლობის, გადაწყვეტილების მიღების ან მასზე კონტროლის უფლებამოსილების მქონე პირზე გამოტანილია და კანონიერ ძალაშია შესული განჩინება თაღლითობის, კორუფციის, კრიმინალურ ორგანიზაციაში მონაწილეობის, ფულის გათეთრების ან ევროკავშირის ფინანსური ინტერესებისთვის საზიანო სხვა უკანონო ქმედებების გამო;

დ) მსესხებლად ან საბოლოო ბენეფიციარად (გარემოებიდან გამომდინარე) შერჩევისთვის საჭირო ინფორმაციის მინოდებისას ფაქტებს ამახინჯებს ან საერთოდ არ აწვდის ამ ინფორმაციას; და

ე) მისი ინფორმაციით, გონივრული გამოკითხვის შემდეგ, სუბიექტი/მსესხებელი შესულია გამონაკლისების ცენტრალურ მონაცემთა ბაზაში, რომელიც შეიქმნა და იმართება ევროკომისიის მიერ 2008 წლის 17 დეკემბრის ევროკომისიის რეგულაციით (EC, Euratom) No1302/2008 გამონაკლისების ცენტრალური მონაცემთა ბაზის შესახებ;

იმ პირობით, რომ (ბ) და (გ) პუნქტები არ გამოიყენება, თუ შესაბამისი სუბიექტი ბანკისთვის დამაკმაყოფილებელი გზით დაადგენს, რომ ადეკვატური ზომებია მიღებული წარმომადგენლობის, გადაწყვეტილების მიღების ან მასზე კონტროლის უფლებამოსილების მქონე პირების მიმართ, რომლებიც სასამართლო განჩინებას ან საბრალდებო განაჩენს ექვემდებარებიან (ბ) და (გ) პუნქტების შესაბამისად.“