

**დებულება საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო
სერტიფიკატებით, სახელმწიფო ობლიგაციებით და საქართველოს
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებებით რეპო ოპერაციების
შესახებ“**

დამტკიცებულია
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის
1998 წლის 22 ოქტომბრის N97 ბრძანებით.
2000 წლის 27 დეკემბრის N346 ბრძანებით
2004 წლის 25 ივნისის N131 ბრძანებით
2007 წლის 22 აგვისტოს N224 ბრძანებით
შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით

მუხლი 1. ზოგადი დებულებანი

1. ეს დებულება შემუშავებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის ორგანული კანონის 73-ე მუხლის საფუძველზე ამავე კანონის 29-ე მუხლის შესასრულებლად.
2. რეპო, ეს არის შემდგომი გამოსყიდვის პირობით ფასიანი ქაღალდების დათქმულ ფასად გაყიდვის შესახებ შეთანხმება, როდესაც ჭარბი ფულადი სახსრების მქონე მხარე დროებით აძლევს მას მეორე მხარეს.
3. საქართველოს ეროვნული ბანკი კომერციულ ბანკებთან რეპო ოპერაციებს აწარმოებს ლიკვიდურობის სამართავად მათთან დადებული გენერალური ხელშეკრულების (დანართი N1) საფუძველზე, რომლითაც ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატების, სახელმწიფო ობლიგაციების და ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებების (შემდგომში - ფასიანი ქაღალდები) გამყიდველი კისრულობს ვალდებულებას, დადგენილ ვადაში მეორე მხარისაგან გამოისყიდოს მისთვის მიყიდული ფასიანი ქაღალდები შეთანხმებული ფასით.
4. (ამოღებულია)
5. ფასიანი ქაღალდების მყიდველს მათზე საკუთრების უფლება აქვს და შეუძლია გამოიყენოს თავისი შეხედულებისამებრ, რაზეც აუცილებელია გამყიდველის წინასწარი თანხმობა იმ პირობით, რომ იგი გამყიდველს რეპო ოპერაციების მოქმედების ვადის დამთავრებისთანავე დაუბრუნებს ფასიან ქაღალდებს. კომერციულ ბანკებს შორის და მათ მიერ არასაბანკო დაწესებულებებთან რეპო ოპერაციების წარმოებისას ისინი ვალდებულები არიან ეროვნულ ბანკს გაუგზავნონ შეტყობინება (N 3 დანართი).
6. საქართველოს ეროვნული ბანკი ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის განხორციელებისას რეპო ოპერაციებს კომერციულ ბანკებთან აწარმოებს ერთიდან თოთხმეტ დღემდე ვადით, მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატების, საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებებით და სახელმწიფო ობლიგაციებით, აუქციონის მეშვეობით, რასაც წინასწარ აცნობებს კომერციულ ბანკებს.

7. აუქციონის ჩატარება ეფუძნება მრავალი ფასის მეთოდს.
8. აუქციონის მუშაობას წარმართავს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის მიერ დანიშნული საკრედიტო კომიტეტი.
9. აუქციონი ეწყობა ეროვნული ბანკის ადმინისტრაციულ შენობაში .
10. საქართველოს ეროვნული ბანკი რეპო აუქციონის დაწყებამდე ერთი საბანკო დღით ადრე ატყობინებს (დანართი N 2) კომერციულ ბანკებს მორიგ აუქციონზე ფასიანი ქაღალდების ყიდვის ან გაყიდვის თაობაზე.
11. (ამოღებულია)
12. რეპო ოპერაციებით ფასიანი ქაღალდების ტიპს, ყიდვის (გაყიდვის) ლიმიტებს, გასაცემი სახსრების საერთო თანხის პროცენტულ შეფარდებას ფასიანი ქაღალდების ნომინალურ ღირებულებასთან, აგრეთვე რეპო ოპერაციების ზღვრულ საპროცენტო განაკვეთს (რეპოს შემთხვევაში მაქსიმალურს, ხოლო უკურეპოს შემთხვევაში მინიმალურს) განსაზღვრავს ეროვნული ბანკის ფულად-საკრედიტო და სავალუტო პოლიტიკის კომისია.
13. (ამოღებულია)
14. (ამოღებულია)
15. რეპო ოპერაციები კომერციულ ბანკებს შორის, აგრეთვე მათ მიერ არასაბანკო დაწესებულებებთან შეიძლება განხორციელდეს ნებისმიერი ვადით შეთანხმების საფუძველზე, ფასიანი ქაღალდების დაფარვის ვადის გათვალისწინებით.
16. (ამოღებულია)

მუხლი 2. განაცხადის წარდგენის წესი

1. აუქციონში მონაწილეობის მისაღებად განაცხადს კომერციული ბანკები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სავალუტო და ფულად-საკრედიტო ოპერაციების დეპარტამენტი) აგზავნიან „SWIFT“-ის მეშვეობით. განაცხადების მიღება იწყება აუქციონის დაწყებამდე ერთი საათით ადრე და წყდება აუქციონის დაწყებისას. განაცხადში მითითებული უნდა იყოს შემდეგი რეკვიზიტები:

- ა) აუქციონის ჩატარების თარიღი;
- ბ) ბანკის დასახელება;
- გ) ბანკის კოდი, საკორესპონდენტო ანგარიში;
- დ) შესასყიდი (გასაყიდი) ფასიანი ქაღალდების რეგისტრაციის ნომერი;
- ე) შესასყიდი (გასაყიდი) ფასიანი ქაღალდების დაფარვის თარიღი;
- ვ) შესასყიდი (გასაყიდი) ფასიანი ქაღალდების რაოდენობა;
- ზ) შესასყიდი (გასაყიდი) ფასიანი ქაღალდების ნომინალური ღირებულება;

თ) რეპო ოპერაციის (უკურეპო) საპროცენტო განაკვეთი;

ი) გამოსყიდვის თანხა;

კ) რეპო ოპერაციის (უკურეპო) ხანგრძლივობა დღეების მიხედვით;

2. დასაშვებია ერთი ბანკის მიერ განაცხადში ერთდროულად რამდენიმე პროცენტისა და თანხის შეთავაზება.“

მუხლი 3. საკრედიტოს კომიტეტის მუშაობის წესი

1. საკრედიტო კომიტეტი რეპო ოპერაციებიდან მყიდველების მიხედვით მისაღებ

შემოსავალს გაიანგარიშებს ფორმულით:

$$I = \frac{FX \cdot p \cdot X \cdot d}{100 \cdot X \cdot 365}$$

სადაც I= რეპო ოპერაციებიდან შემოსავალს;

F= გასაყიდი ფასიანი ქაღალდებით გასაცემი სახსრების საერთო თანხას;

p= რეპო ოპერაციების საპროცენტო განაკვეთს;

d= რეპო ოპერაციების ხანგრძლივობას დღეების მიხედვით.

2. საკრედიტო კომიტეტი ამოწმებს გამყიდველი ბანკის განაცხადში მითითებულ ფასიანი ქაღალდების მონაცემების შესაბამისობას შესაბამის ფასიან ქაღალდების რეესტრთან.

3. ეროვნული ბანკის მიერ ფასიანი ქაღალდების ყიდვის შემთხვევაში განაცხადები დახარისხდება მაღლიდან დაბალი საპროცენტო განაკვეთებისკენ თანამიმდევრობით შესაბამისი თანხების მითითებით. აუქციონი მთავრდება, როდესაც საპროცენტო განაკვეთების კლების მიხედვით დალაგებული საერთო თანხა გაუთანაბრდება ფასიანი ქაღალდების ყიდვისათვის განსაზღვრული თანხის მოცულობას. ერთი და იმავე საპროცენტო განაკვეთზე რამდენიმე განაცხადის არსებობისას აუქციონის ლიმიტის ამოწურვის შემთხვევაში განაცხადები დაკმაყოფილდება პროპორციულად.

4. საკრედიტო კომიტეტი აუქციონის დასრულებისთანავე ვალდებულია ფასიანი ქაღალდების რეესტრში განახორციელოს შესაბამისი ჩანაწერები და იმავე დღეს მოამზადოს განკარგულება, რომლის საფუძველზეც კომერციულ ბანკებს კუთვნილებისამებრ საკორესპონდენტო ანგარიშზე ჩაერიცხებათ გაყიდული ფასიანი ქაღალდების ღირებულება ამ დებულების პირველი მუხლის მე-12 პუნქტის შესაბამისად განსაზღვრული თანხით.

5. ეროვნული ბანკის მიერ ფასიანი ქაღალდების გაყიდვის შემთხვევაში განაცხადები დახარისხდება საპროცენტო განაკვეთის ზრდის მიხედვით. აუქციონი მთავრდება, როდესაც საპროცენტო განაკვეთის ზრდის მიხედვით დალაგებული განაცხადების საერთო თანხა გაუთანაბრდება ფასიანი ქაღალდების გაყიდვისათვის განსაზღვრული თანხის

მოცულობას. ერთი და იმავე საპროცენტო განაკვეთზე რამდენიმე განაცხადის არსებობისას აუქციონის ლიმიტის ამოწურვის შემთხვევაში განაცხადები დაკმაყოფილდება პროპორციულად.

6. რეპო ოპერაციებით ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვის ვადის დადგომისას გამყიდველის მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობის შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდები რჩება მყიდველი ბანკის საკუთრებაში, თუ ფასიანი ქაღალდების ღირებულება ვერ უზრუნველყოფს მთლიანად გამოსყიდვის მოცულობას, მყიდველი მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად დაიკმაყოფილებს თავის მოთხოვნებს სხვა წყაროების ხარჯზე და სხვაობის თანხაზე წარუდგენს გამყიდველს სარჩელს.

7.ეროვნულ ბანკს უფლება აქვს ეროვნული ბანკის საკუთრებაში რეპო ოპერაციებიდან გადმოსული ფასიანი ქაღალდები განათავსოს მეორად ბაზარზე.“