

საბანკო ანგარიშის მომსახურების შესახებ ხელშეკრულება

1. ტერმინთა განმარტება

წინამდებარე ხელშეკრულებიდან გამომდინარე ტერმინებს, თუ მის ფარგლებში დადებული კონკრეტულ გარიგებ(ებ)ით სხვაგვარად არ დგინდება, აქვთ შემდეგი მნიშვნელობა:

ა) მიკრობანკი - სს მიკრობანკი „კრისტალი“, საიდენტიფიკაციო კოდი: 212896570, სათაო ოფისი მდებარე: ქუთაისი, ნიკეას ქ. #22, ელ.ფოსტა: info@crystal.ge, ვებ.გვერდი: www.crystal.ge, ლიცენზიის #----,

ბ) საზედამხედველო ორგანო - საქართველოს ეროვნული ბანკი, ვებ. გვერდი: www.nbg.gov.ge. გაითვალისწინეთ, რომ საქართველოს ეროვნული ბანკი არც ერთ შემთხვევაში არ არის პასუხისმგებელი მიკრობანკის მიერ ვალდებულებების არაჯეროვან შესრულებაზე.

გ) კლიენტი - პირი, რომელიც კანონმდებლობით ან/და მიკრობანკის მიერ დადგენილი წესით წარდგენილი განაცხადისა და საჭირო ინფორმაციისა და დოკუმენტაციის საფუძველზე, მიკრობანკის მხრიდან იღებს საბანკო ანგარიშის მომსახურებას. კლიენტი შეიძლება იყოს როგორც რეზიდენტი, ისე არარეზიდენტი ფიზიკური ან იურიდიული პირი, ასევე საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული (ნებისმიერი სახის) სუბიექტი ან ორგანიზაციული წარმონაქმნი, მიუხედავად იმისა, ითვლება თუ არა ის იურიდიულ პირად.

დ) საბანკო ანგარიში - კლიენტის ფულადი სახსრების აღრიცხვისა და საგადახდო ტრანზაქციების (უნაღდო ან ნაღდი ფორმით) განხორციელების საშუალება

ე) საბანკო ანგარიშის მომსახურება - საბანკო ანგარიშის გახსნა, საგადახდო ტრანზაქციების განხორციელება წინამდებარე ხელშეკრულებით დადგენილი წესით

ვ) ამონაწერი - ინფორმაცია ანგარიშზე ჩატარებული ოპერაცი(ებ)ის და ნაშთ(ებ)ის შესახებ;

ზ) გადახდის ოპერაცია - კლიენტის ან მიმღების მიერ ინიცირებული ფულადი სახსრების განთავსების, ჩარიცხვის, გადარიცხვის ან გატანის ოპერაცია;

ზზ) ნაღდი ანგარიშსწორება - ნაღდი ფულით განხორციელებული გადახდები საბანკო ანგარიშის ან სხვა საგადახდო ინსტრუმენტის გამოყენებით, ნაღდი ფულადი თანხების საბანკო ანგარიშზე შეტანა / ანგარიშიდან გატანა;

ზზზ) უნაღდო ანგარიშსწორება - ანგარიშსწორება საგადახდო საბუთებით ნაღდი ფულის გამოყენების გარეშე;

თ) საგადახდო დავალება - კლიენტის ან მიმღების მიერ ბანკისათვის მიცემული დავალება საბანკო ანგარიშის მეშვეობით გადახდის ოპერაციის განხორციელების თაობაზე;

ი) უაქცეპტო წესით თანხების ჩამოჭრა - ბანკის მიერ კლიენტის თანხმობის (ნებართვის) გარეშე კლიენტის ანგარიშიდან თანხების ჩამოჭრა, მათ შორის საინკასო დავალება;

იი) საინკასო დავალება (უნაღდო ანგარიშსწორების ერთ-ერთი ფორმა) - საქართველოს კანონმდებლობით შესაბამისი უფლებამოსილებით აღჭურვილი მესამე მხარის (საქართველოს ეროვნული ბანკი, საქართველოს იუსტიციის სამინისტროს მმართველობის სფეროში მოქმედი საჯარო სამართლის იურიდიული პირის - აღსრულების ეროვნული ბიუროს ტერიტორიული ორგანოები: სააღსრულებლო ბიურო, კერძო აღმასრულებელი, საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო, საჯარო სამართლის იურიდიული პირი - შემოსავლების სამსახური), მიერ ბანკისადმი დადგენილი ფორმით გაცემული დავალება, გადამხდელის ანგარიშიდან მისი (გადამხდელის) თანხმობის გარეშე ფულადი სახსრების უპირობო ჩამოწრაზე;

იიი) ყადაღა - უფლებამოსილი სახელმწიფო/ადმინისტრაციული ორგანოს მიერ მიღებული გადაწყვეტილების საფუძველზე საბანკო ანგარიშზე რეგისტრირებული შეზღუდვა არსებული თანხების განკარგვასთან დაკავშირებით. ასეთ შემთხვევაში დაშვებულია მხოლოდ ანგარიშზე თანხის შეტანა/ჩარიცხვა;

ლ) საგადახდო ინსტრუმენტი - ტექნიკური საშუალება ან/და ბანკსა და კლიენტს შორის შეთანხმებული პროცედურების ერთობლიობა, რომლის მეშვეობითაც კლიენტი ახდენს საგადახდო დავალების ინიცირებას;

მ) ნ) კომერციული კურსი - უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვისთვის დადგენილი კურსი, რომელსაც ადგენს ბანკი საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალურ გაცვლით კურსზე დაყრდნობით;

ო) სპეციალური კურსი (შემდგომში - სპეც. კურსი) - უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვისთვის კონკრეტული კლიენტისთვის ინდივიდუალურად დადგენილი კურსი, რომელსაც მიკრობანკი ადგენს საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალურ გაცვლით კურსზე და კომერციულ კურსზე დაყრდნობით;

პ) კონვერტაცია - ერთი ვალუტის სანაცვლოდ სხვა ვალუტის შეძენა;

- ჟ) **საკომისიო** - ბანკის მიერ კლიენტისათვის ნებისმიერი საბანკო პროდუქტით სარგებლობისათვის დაწესებული გადასახადი, მომსახურების საფასური, რომლის ოდენობა და გადახდის პირობები განისაზღვრება ბანკში დადგენილი პირობების შესაბამისად ან/და კონკრეტული საბანკო პროდუქტის ხელშეკრულებით;
- რ) **FATCA** - უცხოური ანგარიშის საგადასახადო შესაბამისობის აქტი;
- ს) **საბანკო დღე** - შაბათის, კვირის ან კანონმდებლობით განსაზღვრული ოფიციალური დასვენების დღეების გარდა, კვირის დღეების 09:30-დან 18:00 საათამდე პერიოდი;

2. ხელშეკრულების საგანი

წინამდებარე ხელშეკრულებით რეგულირდება მიკრობანკის მიერ კლიენტის საბანკო ანგარიშით მომსახურების პირობები და მომსახურების ფარგლებში არსებული უფლება-მოვალეობები, თანმდევი პასუხისმგებლობები;

საბანკო ანგარიშის მომსახურების მისაღებად კლიენტი მიკრობანკს წარუდგენს წერილობით განაცხადს და მოთხოვნილ დოკუმენტაციას. მიკრობანკი უფლებამოსილია, განაცხადის დაკმაყოფილების თაობაზე გადაწყვეტილების მისაღებად კლიენტს მოსთხოვოს ნებისმიერი დამატებითი ინფორმაციისა და/ან დოკუმენტაციის წარდგენა. განაცხადის დაკმაყოფილების შემთხვევაში მიკრობანკი უხსნის ანგარიშ(ებ)ს კლიენტს განაცხადის/დოკუმენტაციის სრულად წარმოდგენიდან არა უგვიანეს 3 დღისა;

განაცხადით კლიენტი იმავდროულად ადასტურებს, რომ დეტალურად იცნობს ამ ხელშეკრულების ყველა პირობას და ეთანხმება მათ, რითაც უერთება ამ ხელშეკრულებას;

განაცხადში დაფიქსირებული ინფორმაციის, ასევე წარდგენილი დოკუმენტაციის ნამდვილობასა და უტყუარობაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება კლიენტს;

მიკრობანკი უფლებამოსილია, კლიენტს უარი განუცხადოს განაცხადის დაკმაყოფილებასა და შესაბამისად, მომსახურების გაწევაზე უარის მიზეზ(ებ)ის განმარტების გარეშე. კლიენტის მიერ განაცხადის შევსება, აგრეთვე მიკრობანკისათვის დამატებითი დოკუმენტაციის წარდგენა არ წარმოშობს მიკრობანკის ვალდებულებას, გაუწიოს კლიენტს ამ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურება;

ანგარიშ(ებ)ის გახსნა იმავდროულად გულისხმობს კლიენტისთვის მიკრობანკის მხრიდან საბანკო ანგარიშით სრულ საგადახდო მომსახურების გაწევის დაწყებას, მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისობის, მიკრობანკის მიერ წინამდებარე ხელშეკრულებითა და სხვა რეგულირებებით დადგენილი წესებისა და ტარიფების დაცვით;

ანგარიშის გახსნის შესახებ ინფორმაცია კლიენტს მიეწოდება და ანგარიშიდან ოპერაციების განსახორციელებლად ანგარიშის რეკვიზიტები გადაეცემა ანგარიშის გახსნისთანავე;

კლიენტი კისრულობს და ადასტურებს თავის უპირობო და გამოუთხოვად ვალდებულებას, მასზედ რომ ეროვნულ და/ან უცხოურ ვალუტაში გახსნილი ანგარიშებიდან/ანგარიშებზე არ განახორციელოს მის სამეწარმეო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადახდის ოპერაციები, ასევე გამორიცხოს ამგვარი ოპერაციების განხორციელება მის ანგარიშზე/ანგარიშებიდან სხვა პირების მიერ, მიკრობანკში საგადასახდო/სამეწარმეო სტატუსის შესახებ ინფორმაციისა და შესაბამისი დოკუმენტაციის წარდგენის გარეშე;

3. საბანკო ანგარიშის სახეები

მიკრობანკი კლიენტს უხსნის მიმდინარე ანგარიშს, რომელიც შეიძლება იყოს როგორც ერთვალუტიანი, ასევე მულტისავალუტო;

მიკრობანკში ასევე შესაძლებელია გაიხსნას სხვა ტიპის ანგარიშებიც, როგორიცაა საბარათო ან/და სადეპოზიტო ანგარიშები, რომელთა მიმართ ასევე ვრცელდება წინამდებარე ხელშეკრულებით დადგენილი წესები, თუ კონკრეტულად შესაბამისი საბანკო მომსახურების ფარგლებში არ იქნება მხარეთა შორის შეთახმებული განსხვავებული პირობები;

კლიენტს შეუძლია ერთდროულად ჰქონდეს როგორც ერთი, ასევე რამდენიმე ანგარიში, მათ შორის სხვადასხვა სახეობის, თუმცა ყველა შემთხვევაში უნდა ჰქონდეს მინიმუმ ერთი მიმდინარე ანგარიში ეროვნულ ვალუტაში;

4. ანგარიშთან დაკავშირებული საბანკო ოპერაციები, ფულადი ტრანზაქციები

4.1. მიკრობანკი ახორციელებს შემდეგ საბანკო ოპერაციებს ანგარიშზე და შესაბამისად, უწევს კლიენტს ამ ოპერაციებთან დაკავშირებულ შემდეგ საბანკო მომსახურებას:

- ა) ანგარიშზე რიცხავს როგორც კლიენტის, ისე სხვა პირის მიერ ნაღდი ანგარიშსწორებით შემოტანილ თანხას,
- ბ) ანგარიშიდან გასცემს თანხას კლიენტზე ნაღდი ანგარიშსწორებით;
- გ) ანგარიშზე რიცხავს კლიენტის მიერ მიკრობანკში გახსნილი მისი სხვა ანგარიშებიდან ან კლიენტის სხვა ბანკში არსებული ანგარიშებიდან, ასევე სხვა პირების მიერ კლიენტის სასარგებლოდ გადმორიცხულ თანხას;
- დ) კლიენტის საგადახდო დავალებების საფუძველზე ანგარიშიდან გადარიცხავს თანხას კლიენტის ანგარიშებზე რომლებიც გახსნილია მიკრობანკში და სხვა ბანკებში (წინამდებარე ხელშეკრულების მიზნებისთვის ბანკებში მოიაზრება როგორც კომერციული ბანკები, ასევე მიკრობანკები), ასევე კლიენტის მიერ მითითებული მესამე პირების სასარგებლოდ როგორც მიკრობანკში, ასევე სხვა ბანკებში არსებულ ანგარიშებზე;
- ე) კლიენტის განცხადების/დავალების საფუძველზე ახორციელებს ვალუტის კონვერტაციას;
- ვ) კლიენტის მოთხოვნის შესაბამისად, მიკრობანკი დაუყოვნებლივ გასცემს ანგარიშის ამონაწერს, ცნობას, ხოლო დახურულ ანგარიშებთან ან სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით დოკუმენტები - 3 სამუშაო დღის ვადაში

საბანკო ოპერაციებში მესამე პირების მონაწილეობა დასაშვებია მხოლოდ კანონმდებლობით დადგენილი წესით და საჭიროების შემთხვევაში, მინდობილობის წარმოდგენის საფუძველზე;

კლიენტის ანგარიშ(ებ)ზე შეტანილი ან/და ჩარიცხული თანხ(ებ)ის ასახვას ან კლიენტის ანგარიშიდან თანხ(ებ)ის გადარიცხვას მიკრობანკი უზრუნველყოფს შესაბამისი დავალების მიკრობანკის მიერ მიღებიდან არაუგვიანეს მომდევნო საბანკო დღისა ან/და კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ვადებში. იმავედროულად კლიენტის ანგარიშიდან თანხ(ებ)ის გადარიცხვა/გატანა ხორციელდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანგარიშზე არ არის რეგისტრირებული ყადაღა ან სხვა შეზღუდვა, რაც გამორიცხავს აღნიშნულ ტრანზაქციებს;

საგადახდო დავალების მიღების დროდ ითვლება მომენტი, როდესაც მიკრობანკი მიიღებს საგადახდო დავალებას, მიუხედავად იმისა, ის ინიცირებულია კლიენტის თუ მიმღების მიერ. საგადახდო დავალებას მიკრობანკი მიიღებს და შეასრულებს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებლის მიერ სრულად იქნება მიკრობანკის მიერ მოთხოვნილი რეკვიზიტები ან/და დოკუმენტაცია/ინფორმაცია შევსებული/მიწოდებული.

საბანკო დღის გასვლის შემდეგ მიკრობანკის მიერ კლიენტისგან მიღებული დავალებები ითვლება მეორე საბანკო დღეს მიღებულად, რაც არ წარმოადგენს შეზღუდვას ბანკისთვის საგადახდო დავალების წარმოდგენის დღესვე შეასრულოს საგადახდო დავალება.

დაუშვებელია საგადახდო დავალების ნაწილობრივ შესრულება.

კლიენტის ანგარიშებზე შეტანილი ან/და ჩარიცხული თანხ(ებ)ის ასახვას, კლიენტის ანგარიშიდან თანხ(ებ)ის გადარიცხვას ან კლიენტის მიერ ნაღდი ანგარიშსწორების წესით ბანკში შეტანილი თანხ(ებ)ის მიმღების ანგარიშზე ასახვას ბანკი უზრუნველყოფს დაუყოვნებლივ, მაგრამ არაუგვიანეს 3 (სამი) სამუშაო დღისა;

4.2. ანგარიშზე თანხის ასახვა

მიკრობანკი უფლებამოსილია არ ასახოს კლიენტის ანგარიშზე ნაღდი ან უნაღდო წესით შემოსული თანხები, თუ კლიენტის საიდენტიფიკაციო მონაცემები სწორად და სრულად არ არის მოცემული საგადახდო დავალებაში ან შესაბამის დოკუმენტში, რომლის საფუძველზეც უნდა მოხდეს სახსრების ანგარიშზე ასახვა.

ისეთ შემთხვევაში, როდესაც სავალუტო ჩარიცხვისას IBAN-ის ფორმატის ანგარიში სწორია, ხოლო კლიენტის დასახელება არის განსხვავებული და შეუძლებელია მიმღები პირის იდენტიფიკაცია, მიკრობანკი უფლებამოსილია არ განახორციელოს ჩარიცხვა.

იმ შემთხვევაში, თუ სხვა ბანკის მეშვეობით კლიენტის ანგარიშზე თანხის ჩარიცხვის საბუთში აღნიშნული საიდენტიფიკაციო მონაცემები სრულად არ დაემთხვევა მიკრობანკის ხელთ არსებულ ინფორმაციას კლიენტის შესახებ, მიკრობანკი მიღებულ თანხას ჩარიცხავს “გაურკვეველი თანხების ანგარიშზე”, აწარმოებს აუცილებელ გამოკვლევას თანხის მიმღების დასადგენად და მონაცემებს შორის შეუსაბამობის გამოსწორების შემთხვევაში თანხას ჩარიცხავს კლიენტის ანგარიშზე, ხოლო გამოსწორებლობის შემთხვევაში თანხას დაუბრუნებს გადამხდელს.

სავალდებულო ინფორმაციიდან რომელიმეს შეუსაბამისობის და/ან არ არსებობის შემთხვევაში მიმღების ანგარიშზე სახსრების ჩარიცხვა დაუშვებელია და ინფორმაციის დადგენამდე ბანკს უფლება აქვს შეაჩეროს სახსრების ჩარიცხვა. ბანკი უფლებამოსილია აღრიცხოს ასეთი თანხა გაურკვეველი თანხებისთვის განკუთვნილ სპეციალურ ანგარიშზე. ამასთან ბანკი ვალდებულია მიიღოს ზომები თანხის მიმღების დასადგენად, მიმართოს გადამოძირცხავი ბანკს. თუ სავალდებულო ინფორმაციის დადგენა ვერ განხორციელდა 3 საბანკო დღის განმავლობაში, მაშინ ბანკი ვალდებულია აღნიშნული ვადის გასვლიდან არაუგვიანეს მეორე საბანკო დღეს (ჯამში 5 საბანკო დღე) თანხა დაუბრუნოს უკან გამომგზავნს. საზღვარგარეთიდან მიღებული ჩარიცხვის შემთხვევაში - 10 სამუშაო დღის განმავლობაში, თანხა უნდა დაუბრუნდეს უკან გამომგზავნს. კლიენტი ვალდებულია მის ანგარიშზე თანხის შეცდომით ჩარიცხვის შესახებ ინფორმაციის მიღებისთანავე დაუყოვნებლივ შეატყობინოს და გადასცეს მიკრობანკს შეცდომით ჩარიცხული თანხა, წინააღმდეგ შემთხვევაში კლიენტი პასუხისმგებლობა განისაზღვრება ამ ხელშეკრულებისა და კანონმდებლობის შესაბამისად.

კლიენტი ვალდებულია დაუბრუნოს მიკრობანკს ანგარიშზე შეცდომით ჩარიცხული თანხა, ხოლო ანგარიშზე შეცდომით ჩარიცხული თანხების გამოყენების (სრულად ან ნაწილობრივ) შემთხვევაში გადაუხადოს ბანკს ყოველდღიური პირგასამტეხლო მოთხოვნის შეთანხმებული არხით წარდგენიდან წინამდებარე ქვეპუნქტით განსაზღვრული ვალდებულების სრულად და ჯეროვნად შესრულებამდე ყოველი ვადაგადაცილებული დღისათვის (სრული ან არასრული) დასაბრუნებელი თანხის 0.5 (ნული მთელი ხუთი მეათედი) %-ის მოცულობით.

მიკრობანკი უფლებამოსილია, საკუთარი გადაწყვეტილებით ან/და კანონმდებლობით გათვალისწინებული საფუძვლების არსებობისას არ მიიღოს ანგარიშზე შენატანი ან/და მოსთხოვოს კლიენტს ანგარიშის დახურვა.

4.3. ანგარიშიდან თანხების ჩამოწერა

მიკრობანკის მიერ ანგარიშებიდან ფულადი სახსრების ჩამოწერა როგორც ნაღდი, ისე უნაღდო ფორმით ხორციელდება კლიენტის თანხმობის, ნებართვის, დავალების, ან მოთხოვნის საფუძველზე, კანონმდებლობით და ამ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წესით.

კლიენტის მიერ მიკრობანკისთვის მიცემული დავალების გაუქმება შეიძლება მიკრობანკთან შეთანხმებით მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აღნიშნული დავალება ჯერ არ შესრულებულა და მისი გაუქმება არ ეწინააღმდეგება საქართველოს მოქმედ კანონმდებლობას, ან იმ ვალდებულების არსს, რომლის შესასრულებლადაც გაიცა დავალება.

კლიენტი ვალდებულია უზრუნველყოს ანგარიშ(ებ)ზე საკმარისი სახსრების არსებობა, შესაბამისად მუდმივად ჰქონდეს ანგარიშზე ოპერაციის განხორციელების და საკომისიოს დაფარვისთვის აუცილებელი ოდენობის თანხა.

მიკრობანკი უფლებამოსილია არ შეასრულოს კლიენტის დავალება და დავალების შეუსრულებლობის შესახებ ნებისმიერი ფორმით შეატყობინოს კლიენტს, იმ შემთხვევაში თუ: ა) ვერ ხერხდება კლიენტის სრულფასოვანი

იდენტიფიკაცია; ბ) დავალება შედგენილი ან წარდგენილია მიკრობანკში დადგენილი წესის დარღვევით ან შეიცავს არაზუსტ ინფორმაციას (მითითებებს); გ) დავალებაში აღნიშნული თანხა აღემატება ანგარიშზე არსებულ ხელმისაწვდომ თანხას ან მიკრობანკის მიერ დადგენილ ლიმიტებს (ასეთის არსებობის შემთხვევაში); დ) მიკრობანკს გაუჩნდა ეჭვი კანონსაწინააღმდეგო ოპერაციის განხორციელების მცდელობის შესახებ; ე) აღნიშნული გათვალისწინებულია კანონმდებლობით ან კლიენტს მიკრობანკის მიმართ გააჩნია ფულადი ვალდებულება (დავალიანება).

ოპერაციების შეჩერება კლიენტის ანგარიშზე და კლიენტის ანგარიშზე არსებული თანხის დაყადაღება, ხორციელდება მხოლოდ შესაბამისი სახით გაფორმებული და უფლებამოსილი ორგანოების მიერ წარმოდგენილი გადაწყვეტილებების საფუძველზე და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. მიკრობანკი არ აგებს პასუხს ასეთ შემთხვევებში მიყენებულ ზიანზე;

მიკრობანკი უფლებამოსილია, ნებისმიერ დროს, კლიენტის დამატებითი თანხმობის გარეშე, უაქცეპტოდ ჩამოწეროს თანხები:

- ა) მოქმედი ტარიფების შესაბამისად მომსახურების საფასურის (საკომისიოს) ან/და პირგასამტეხლოს გადასახდელად;
- ბ) შეცდომით ან/და კანონმდებლობის მოთხოვნათა დარღვევით ჩარიცხული ან/და საეჭვო თანხ(ებ)ის უკან დასაბრუნებლად;
- გ) მიკრობანკის წინაშე არსებული ნებისმიერი სახის დავალიანების დასაფარავად ან ვალდებულების შესასრულებლად (იმ შემთხვევაში, თუ დავალიანება ან ვალდებულება დაფიქსირებულია ეროვნული ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში, ექვივალენტი დგინდება თანხის ჩამოწერის მომენტისათვის მიკრობანკის მიერ დადგენილი კომერციული კურსით), ამასთან კლიენტი აცნობიერებს, რომ მიკრობანკი არ არის ვალდებული კლიენტის დავალების გარეშე ჩამოწეროს თანხები კლიენტის ანგარიშ(ებ)იდან კლიენტის რომელიმე ვალდებულების შესრულების მიზნით;
- დ) მოქმედი კანონმდებლობით ან/და კლიენტსა და მიკრობანკს შორის დადებული ხელშეკრულებით, შეთანხმებით ან/და სხვა დოკუმენტით გათვალისწინებულ სხვა შემთხვევაში (მაგალითად საინკასო დავალების არსებობისას).

კლიენტის ანგარიშებიდან თანხის ჩამოწერა ხდება შემდეგი წესების დაცვით:

- ა) პირველ რიგში თანხა ჩამოიჭრება კლიენტის მიმდინარე ანგარიშ(ებ)იდან;
- ბ) მიმდინარე ანგარიშ(ებ)ზე თანხების არ არსებობის ან არასაკმარისი ოდენობით არსებობის შემთხვევაში თანხის ჩამოწერა მოხდება კლიენტის სხვა ნებისმიერ ტიპის ანგარიშ(ებ)იდან (გარდა ვადიანი ტიპის ანაზრის ანგარიშ(ებ)ისა, თუ მიკრობანკსა და კლიენტს შორის არსებული გარიგებით სხვა რამ არ არის განსაზღვრული);
- გ) ამ პუნქტის როგორც “ა”, ასევე “ბ” ქვეპუნქტით განსაზღვრულ შემთხვევაში თანხის ჩამოწერა პირველ რიგში მოხდება არსებული ვალდებულების ვალუტაში. აღნიშნულ ვალუტაში თანხების არ არსებობის ან არასაკმარისი ოდენობით არსებობის შემთხვევაში, მოხდება ლარში არსებული სახსრების ჩამოწერა, ხოლო ლარში სახსრების არ არსებობის ან არასაკმარისი ოდენობით არსებობის შემთხვევაში, ჩამოიწერება ნებისმიერ ვალუტ(ებ) ში არსებული თანხა, ბანკის არჩევით.

როდესაც ჩამოსაწერი თანხა განსხვავდება მიმდინარე ვალდებულების ვალუტისგან, ასევე გადახდის ოპერაციის შესრულებისას თუ საჭირო გახდა ვალუტის კონვერტაცია, ან სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში, ბანკში ერთი სავალუტო ერთეულიდან მეორეში თანხის კონვერტაცია იწარმოებს მიკრობანკის კომერციული გაცვლითი კურსით და აღნიშნული არ საჭიროებს კლიენტის მხრიდან დამატებით დავალებას. კლიენტს შეუძლია გაეცნოს ვალუტის გაცვლით კურსებს, რომელიც ხელმისაწვდომია მიკრობანკის ფილიალებში და ოფიციალურ ვებგვერდზე: www.crystal.ge

საინკასო დავალების არსებობის შემთხვევაში თანხის ჩამოწერა თავდაპირველად განხორციელდება იმ ანგარიშიდან, რა ვალუტითაც არის წარდგენილი უდავო წესით გადასახდელი თანხა. თუ წარდგენილი ვალუტით არ არის საკმარისი თანხა შესაბამის ანგარიშზე, საინკასო დავალება შესრულდება კლიენტის სხვა ვალუტის ანგარიშებიდანაც.

სხვა ვალუტით გახსნილი ანგარიშიდან თანხების ჩამოწერის შემთხვევაში, კონვერტაცია ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსით, ხოლო ბანკსა და კლიენტს შორის ანგარიშსწორების საკომისიო (გადარიცხვის საკომისიო, კონვერტაციის საკომისიო) განისაზღვრება ბანკის მიერ დადგენილი ტარიფებით.

მესამე პირის მიერ ანგარიშზე თანხის შეცდომით ჩარიცხვის/შეტანის შემთხვევაში, მიკრობანკი უფლებამოსილია: ა) კლიენტსა და შესაბამის მესამე პირს შორის დავის მოგვარებამდე დაბლოკოს აღნიშნული თანხა; ან/და ბ) ჩამოჭრას შეცდომით ჩარიცხული თანხა ანგარიშიდან და დაუბრუნოს შესაბამის მესამე პირს.

5. ტარიფები, საკომისიო

კლიენტი იხდის მიკრობანკის მიერ დადგენილ საფასურს, სხვადასხვა საკომისიო(ებ)ს და/ან სხვა სახის გადასახდელ თანხებს, მიკრობანკის მიერ დადგენილი ტარიფებით. კლიენტი ვალდებულია ყოველი ოპერაციის/ტრანზაქციის განხორციელების და გარიგების დადების წინ გაეცნოს ტარიფებს. ყველა შემთხვევაში, პირველ რიგში, წინასწარ უნდა იქნას დაფარული მიკრობანკის საკომისიო(ები)/ საფასური/სხვა გადასახდელი თანხები, წინააღმდეგ შემთხვევაში ბანკი უფლებამოსილია უარი განაცხადოს ნებისმიერი სახის მომსახურების გაწევაზე/საბანკო პროდუქტის მიწოდებაზე (მათ შორის, გადარიცხვაზე და ა.შ.). კლიენტი ადასტურებს, რომ მიიღო, გაეცნო და ეთანხმება ოფიციალურ ვებგვერდზე: www.crystal.ge განთავსებულ ტარიფებს, საკომისიოს.

6. მხარეთა ვალდებულებები, პასუხისმგებლობები

კლიენტი ვალდებულია:

- ა) ისარგებლოს საბანკო ანგარიშებით მხოლოდ დადგენილი პირობების შესაბამისად;
- ბ) საბანკო ანგარიშებით სარგებლობისას უზრუნველყოს მიკრობანკის მიერ შემუშავებული უსაფრთხოების ზომების ზედმიწევნით დაცვა, განხორციელოს გადაცემული პერსონიფიცირებული მონაცემების უსაფრთხოდ შენახვა, ისე რომ არ შეუწყოს ხელი მესამე პირის მიერ მათ არამართლზომიერ გამოყენებას;
- გ) გადაცემული მონაცემების, კოდების ან უსაფრთხოების სხვა საშუალებების დაკარგვის, მოპარვის, უკანონო მითვისების ან/და არაუფლებამოსილი გამოყენების ფაქტის აღმოჩენის შემთხვევაში მისი აღმოჩენიდან გაუმართლებელი დაყოვნების გარეშე აღნიშნულის შესახებ შეატყობინოს მიკრობანკს როგორც ფილიალში წერილობითი ფორმით დაფიქსირებული განაცხადის, ასევე ცხელ ხაზზე შეტყობინების ფორმით.
- დ) საკუთარი პერსონალური მონაცემების, მათ შორის საიდენტიფიკაციო დოკუმენტის, საცხოვრებელი ადგილის / მისამართის, ხოლო იურიდიული პირის შემთხვევაში, ასევე მფლობელობითი სტრუქტურისა და ბენეფიციარი მესაკუთრის ცვლილების შესახებ დაუყოვნებლივ შეატყობინოს მიკრობანკს განხორციელებული ცვლილების თაობაზე და წარუდგინოს დამადასტურებელი დოკუმენტ(ებ)ი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

მიკრობანკი ვალდებულია:

- ა) მიიღოს ყველა შესაძლო ზომა საბანკო ანგარიშების დაცულობისა და არამართლზომიერი გამოყენების თავიდან აცილების უზრუნველსაყოფად;
- ბ) არ გახადოს უსაფრთხოების პერსონიფიცირებული მახასიათებლები ხელმისაწვდომი სხვა პირებისთვის, გარდა კლიენტისა;
- გ) ნათლად გააცნოს მომხმარებელს საგადახდო ინსტრუმენტის უსაფრთხოების მოთხოვნები;
- დ) კლიენტის მოთხოვნის შემთხვევაში მიკრობანკი ვალდებულია წარდგენოს თანავე მიაწოდოს მას ანგარიშის მითვისების/ არაუფლებამოსილი გამოყენების თაობაზე შეტყობინების ან/და მოთხოვნის მიღების დასტური;
- ე) კლიენტის მიერ დაკარგვის/მოპარვის/მითვისების/არაუფლებამოსილი გამოყენების თაობაზე შეტყობინების მიღებისთანავე, დაუყოვნებლივ უზრუნველყოს საბანკო ანგარიშის შემდგომი გამოყენების აღკვეთა, სანამ არ მოიხსნება შესაბამისი საფუძვლები;
- ვ) დაკარგვის/მოპარვის/მითვისების/არაუფლებამოსილი გამოყენების თაობაზე შეტყობინება მიიღოს უსასყიდლოდ. მიკრობანკი უფლებამოსილია მოითხოვოს მხოლოდ საგადახდო ინსტრუმენტის ჩანაცვლებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯების ანაზღაურება. ხარჯების ანაზღაურების აღნიშნული უფლება არ იზღუდება დაკარგული ინსტრუმენტის ჩანაცვლების შემთხვევაში;

მიკრობანკი ასევე ვალდებულია გადახდის ოპერაციის თანხით გადამხდელის ანგარიშის დადებულების ან მიმღების ანგარიშის დაკრედიტების შემდეგ, კლიენტისთვის გახადოს ხელმისაწვდომი შემდეგი სახის ინფორმაცია:

- ა) გადახდის ოპერაციის (ტრანზაქციის) უნიკალური კოდი ან სხვა მონაცემების ერთობლიობა, რომელიც იძლევა ოპერაციის იდენტიფიკაციის (სხვა ოპერაციებისაგან გამორჩევის) საშუალებას;
- ბ) გადახდის ოპერაციის თანხა და ვალუტა, რომელშიც მოხდა საგადახდო დავალების შესრულება / მიმღების ანგარიშის დაკრედიტება;
- გ) გადასახდელი/გადახდილი ყველა საკომისიო;
- დ) თუ გადახდის ოპერაციის შესრულება (მათ შორის ანგარიშზე ჩარიცხვა) დაკავშირებულია ვალუტის კონვერტაციასთან, მაშინ გადახდის ოპერაციის შესასრულებლად გამოყენებული ვალუტის გაცვლითი კურსი და კონვერტაციის შედეგად მიღებული თანხა და ვალუტა, ასევე კონვერტაციამდე არსებული თანხა და ვალუტა;
- ე) საგადახდო დავალების მიღების / ანგარიშზე თანხის ჩარიცხვის თარიღი;

მიკრობანკი უფლებამოსილია მოახდინოს კლიენტის საბანკო ანგარიშ(ებ)ის ბლოკირება, ანგარიშ(ებ)ზე/ანგარიშ(ებ)იდან შეზღუდოს აქტიური ოპერაციები (თანხის შეტანა, გატანა, ჩარიცხვა, გადარიცხვა, კონვერტაცია და სხვ.) მათ შორის, შეზღუდოს კლიენტს ანგარიშზე არსებულ ფულად სახსრებზე (სრულად ან ნაწილობრივ) წვდომა, იმ შემთხვევაში, თუ ბანკი ახორციელებს მოკვლევას, რომელიც გათვალისწინებულია „ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით ან/და მასთან დაკავშირებული სამართლებრივი აქტებით, კლიენტის მიმართ გამოყენებულია შესაბამისი საერთაშორისო სანქცია, აგრეთვე იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს დასაბუთებული ვარაუდი, რომ ფულადი სახსრები მოპოვებულია შესაძლო დანაშაულებრივი გზით ან/და შესაძლოა გამოყენებულ იქნას კანონსაწინააღმდეგო ქმედებისთვის.

თითოეული მხარე პასუხს აგებს საკუთარი ვალდებულებების შეუსრულებლობის ან არაჯეროვანი შესრულების გამო შესაბამისად მეორე მხარისათვის მიყენებულ პირდაპირ ზიანზე.

7. პერსონალური მონაცემები და კონფიდენციალურობა

კლიენტისთვის (პერსონალური მონაცემების დანაწესები ვრცელდება მხოლოდ ფიზიკურ პირებთან მიმართებით) ცნობილია და აცხადებს თანხმობას, წინამდებარე ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საბანკო ანგარიშით მომსახურების მიზნით მიკრობანკმა, როგორც დამუშავებისთვის პასუხისმგებელმა პირმა (რომლის მონაცემებია შემდეგი: სს მიკრობანკი კრისტალი, საიდენტიფიკაციო კოდი 212896570, მის: ქუთაისი, ნიკეას ქ. #22, ტელ: 0322022020, ვებგვერდი www.crystal.ge), დაამუშავოს მისი პერსონალური მონაცემები, რაც მიეთითება, როგორც განაცხადში, ასევე ფიქსირდება კლიენტის მხრიდან მიკრობანკისთვის წარმოდგენილ დოკუმენტებსა და საფინანსო პროდუქტებით მომსახურების ფარგლებში, მათ შორის საბანკო ანგარიშზე წარმოებული ტრანზაქციების განხორციელებისას დამუშავებულ მონაცემებში, კანონმდებლობის შესაბამისად, კლიენტის მიერ მოთხოვნილი მომსახურების გაწევის მიზნით.

მათ შორის, კლიენტისთვის ცნობილია მიკრობანკის ვებ გვერდზე www.crystal.ge განთავსებული ინფორმაცია პერსონალური მონაცემების დამუშავებასთან დაკავშირებით და აცხადებს თანხმობას, რომ მომსახურების სრულყოფილად გაწევის მიზნით მიკრობანკი კანონმდებლობით გათვალისწინებული ვალდებულებების შესასრულებლად, კლიენტის იდენტიფიცირების, ვერიფიკაციის თუ სქრინინგის, ასევე ანგარიშის გახსნასა თუ დახურვასთან დაკავშირებით კანონმდებლობით დაკისრებული ვალდებულებების შესრულების მიზნებისთვის, ახორციელებს კლიენტის პერსონალური მონაცემების დამუშავებას როგორც უშუალოდ, ასევე კანონმდებლობით განსაზღვრული უფლებამოსილი მესამე პირების (მათ შორის RTGS, SWIFT) ჩართულობით ან/და პერსონალურ მონაცემების დამუშავებისთვის სხვა პასუხისმგებელი პირებთან ინფორმაციის მიმოცვლით, მათ შორის სსიპ შემოსავლების სამსახურთან, სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნულ სააგენტოსთან, სსიპ აღსრულების ეროვნულ ბიუროსთან, სსიპ სახელმწიფო სერვისების განვითარების სააგენტოსთან ან/და კანონმდებლობით განსაზღვრულ შესაბამისი კომპეტენციების მქონე სხვა სახელმწიფო ორგანოებთან.

კლიენტისთვის ცნობილია, რომ მას, როგორც მონაცემთა დაცვის სუბიექტს უფლება აქვს მოითხოვოს, ხოლო მიკრობანკი ვალდებულია შეასრულოს, კლიენტის პერსონალური მონაცემების თაობაზე ინფორმაციის

გამოთხოვა, მონაცემების გაცნობა და ასლის გამოთხოვა, გასწორება, განახლება, შევსება, დაბლოკვა, დამუშავების შეწყვეტა წაშლა, განადგურება, თანხმობის გამოხმაობა, ასევე მონაცემების გადატანა, პროფაილინგის შემთხვევაში ადამიანური რესურსის ჩართვის და მოსაზრების დაფიქსირების, ხოლო რომელიმე უფლების დაუკმაყოფილებლობის შემთხვევაში ისარგებლოს გასაჩივრების უფლებით. მიკრობანკი უფლებამოსილია მონაცემთა სუბიექტის ჩამოთვლილი უფლებების შეზღუდვა განხორციელოს მხოლოდ კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში და წესით.

მიკრობანკი იღებს ვალდებულებას პერსონალური მონაცემების დამუშავება განხორციელოს პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ საქართველოს კანონმდებლობის ზედმიწევნით დაცვით და უზრუნველყოს ერთის მხრივ კონფიდენციალურობის, მონაცემების უსაფრთხოდ დაცვის მაღალი სტანდარტი, ხოლო მეორეს მხრივ კლიენტის, როგორც პერსონალურ მონაცემთა დაცვის სუბიექტის უფლებების ზედმიწევნით დაცვა.

მიკრობანკი ასევე იღებს ვალდებულებას, როგორც კლიენტის პერსონალური მონაცემები, ასევე კლიენტის მასთან არსებული ნებისმიერი სახის ინფორმაცია, მათ შორის ანგარიშებთან დაკავშირებული ინფორმაცია, უზრუნველყოს კონფიდენციალურობის მაღალი სტანდარტით დაცულობით, იმდაგვარად, რომ არც პირდაპირ და არც არაპირდაპირ არ განხორციელდეს მესამე პირებისთვის აღნიშნული ინფორმაციის გამჟღავნება, თუ აღნიშნული არ იქნა მოთხოვნილი უშუალოდ კლიენტის მიერ ან კანონმდებლობის საფუძველზე.

8. კანონმდებლობასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა, თანმდევი ვალდებულებები

8.1 კლიენტი ვალდებულია მოახდინოს ბანკის ინფორმირება თუ შეიცვლება კლიენტი იურიდიული პირის აქციონერი/მეწილე/დამფუძნებელი/საბოლოო ბენეფიციარი მესაკუთრე ან თუ კლიენტი ან მისი დამფუძნებელი ან ბენეფიციარი მესაკუთრე, ბანკთან საქმიანი ურთიერთობის დამყარების შემდეგ, გახდება პოლიტიკურად აქტიური პირი. წინამდებარე პუნქტის მიზნებისათვის კლიენტი ვალდებულია მოახდინოს ბანკის წერილობითი ინფორმირება შესაბამის ცვლილებამდე გონივრული ვადით, მაგრამ არანაკლებ 5 (ხუთი) სამუშაო დღით ადრე, ან სადაც ობიექტური გარემოებების გათვალისწინებით შეუძლებელია ცვლილებამდე ბანკის წერილობითი ინფორმირება, აღნიშნული უნდა მოხდეს ცვლილებისთანავე დაუყოვნებლივ, მაგრამ არაუგვიანეს 3 (სამი) სამუშაო დღისა. ბანკი უფლებამოსილია ცალმხრივად, კლიენტის დამატებითი თანხმობის გარეშე, შეწყვიტოს კლიენტთან გაფორმებული ნებისმიერი ხელშეკრულება და მოითხოვოს დავალიანების ვადამდე სრული დაფარვა თუ კლიენტი დაარღვევს ზემოაღნიშნულ ვალდებულებებს. წინამდებარე პუნქტის მიზნებისთვის, ბანკის წერილობითი ინფორმირების შემდეგ, ან როდესაც ბანკი აღმოაჩენს, რომ შეიცვალა კლიენტი იურიდიული პირის აქციონერი/მეწილე/დამფუძნებელი/საბოლოო ბენეფიციარი მესაკუთრე, ან თუ კლიენტი ან მისი დამფუძნებელი ან ბენეფიციარი მესაკუთრე, ბანკთან საქმიანი ურთიერთობის დამყარების შემდეგ, გახდება პოლიტიკურად აქტიური პირი, 30 (ოცდაათი) კალენდარული დღის ვადაში ბანკი გადაწყვეტს კლიენტთან საქმიანი ურთიერთობის გაგრძელების ან შეწყვეტის საკითხს. წინამდებარე პუნქტის მიზნებისთვის, „პოლიტიკურად აქტიური პირი“ ნიშნავს პირს, რომელსაც შესაბამისი ქვეყნის კანონმდებლობის შესაბამისად უკავია სახელმწიფო (საჯარო) პოლიტიკური თანამდებობა ან/და რომელიც ეწევა მნიშვნელოვან სახელმწიფოებრივ და პოლიტიკურ საქმიანობას. პირი პოლიტიკურად აქტიურ პირად ითვლება ზემოაღნიშნული თანამდებობის დატოვებიდან ერთი წლის განმავლობაშიც.

კლიენტის შესახებ ბანკში არსებული პერსონალური ან ნებისმიერი სხვა ინფორმაციის, მათ შორის: საფირმო სახელწოდების ან/და სხვა პირადი/სამეწარმეო მონაცემების, პოლიტიკურად აქტიური პირის სტატუსის, იურიდიული/ფაქტობრივი მისამართის, სამართლებრივი ფორმის, საქმიანობასთან დაკავშირებული ინფორმაციის, ანგარიშის განკარგვაზე უფლებამოსილი პირ(ებ)ის/წარმომადგენლ(ებ)ის/მარწმუნებლის და კლიენტის ბენეფიციარი მესაკუთრ(ებ)ის, მფლობელობისა და მმართველობის (კონტროლის) განმახორციელებელი სტრუქტურის, ბანკისათვის მიწოდებული სხვა საიდენტიფიკაციო მონაცემების ცვლილებისას კლიენტი ვალდებულია ბანკთან საქმიანი ურთიერთობის დამყარებამდე (ტრანზაქციის შესრულებამდე, ნებისმიერი ტიპის გარიგების განხორციელებამდე და/ან სხვა სახის საქმიანი ურთიერთობის დაწყებამდე) წერილობით აცნობოს ბანკს აღნიშნული ინფორმაციის/მონაცემების შეცვლის/გაუქმების/შეჩერების შესახებ. კლიენტი ვალდებულია, წარუდგინოს ბანკს ზემოაღნიშნული ცვლილების დამადასტურებელი შესაბამისი დოკუმენტის ორიგინალი ან სანოტარო წესით და/ან ბანკისათვის

მისაღები სხვა ფორმით დამოწმებული ასლი. კლიენტის მიერ ცვლილების შესახებ წერილობით შეტყობინებამდე ბანკი უფლებამოსილია იმოქმედოს ბანკში დაცული ინფორმაციის შესაბამისად და ასეთ შემთხვევაში ბანკის ნებისმიერი ქმედება სათანადო და მართლზომიერია და აქვს სრული იურიდიული შედეგები. აღნიშნული ცვლილების შეუტყობინებლობით გამოწვეული ნებისმიერი სახის შედეგზე, შესაბამისი ცვლილების ან/და გაუქმების შესახებ შეტყობინების მიღებამდე განხორციელებული ქმედებების შედეგად დამდგარ ზიანზე (ზარალზე), რომელიც კანონმდებლობით დადგენილი წესით შეიძლება დაეკისროს ბანკს, პასუხისმგებლობა ეკისრება კლიენტს

ბანკი უფლებამოსილია წელიწადში მინიმუმ ერთხელ მოსთხოვოს კლიენტს ანგარიშის გასახსნელად წარმოდგენილი დოკუმენტების და/ან ინფორმაციის განახლება. თუ კლიენტი ვერ უზრუნველყოფს (უარს აცხადებს) ზემოაღნიშნული ინფორმაციის/დოკუმენტაციის წარმოდგენას, ბანკი უფლებამოსილია შეაჩეროს, შეზღუდოს და/ან შეწყვიტოს საბანკო ოპერაციების წარმოება/კლიენტისათვის მომსახურების გაწევა.

კლიენტი პასუხისმგებელია ბანკში წარმოდგენილი დოკუმენტაციის უტყუარობაზე, სისრულეზე, და ძალაში ყოფნაზე.

კლიენტი ვალდებულია დაუყოვნებლივ, წერილობით აცნობოს ბანკს ნებისმიერი სახის პირადობის დამადასტურებელი ან მასთან გათანაბრებული დოკუმენტის გაუქმების, დაკარგვის ან სხვისთვის გადაცემის შესახებ, ასევე კლიენტის მონაცემებში ამერიკის შეერთებული შტატების მაჩვენებლის გაჩენის შემთხვევაში (რაც მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება, ამერიკის შეერთებული შტატების მუდმივი საცხოვრებელი ბარათის ე.წ. „მწვანე ბარათის“ მოპოვებით და სხვა). წინააღმდეგ შემთხვევაში, ბანკი თავისუფლდება თანამდევნი შედეგებისა და პასუხისმგებლობისაგან, მათ შორის დამდგარი ზიანის ანაზღაურებისაგან (მათ შორის იმ ზიანის ანაზღაურებისაგან, რომელიც დოკუმენტის დაკარგვის ან სხვისთვის გადაცემის ფაქტის თუნდაც არაპირდაპირი შედეგია), როგორც კლიენტის, ასევე ნებისმიერი მესამე პირის წინაშე. „191 G20-ის ლიდერების მხარდაჭერით შექმნილი ინფორმაციის ავტომატური გაცვლის საერთო მოდელის - ანგარიშგების საერთო სტანდარტისა („CRS“) და საქართველოს საგადასახადო რეგულაციების მოთხოვნის შესაბამისად ბანკი ვალდებულია შეაგროვოს გარკვეული ინფორმაცია თითოეული ანგარიშის მფლობელის საგადასახადო რეზიდენტობის შესახებ. ბანკის მოთხოვნის შემთხვევაში თვითდეკლარაცია უნდა შეავსოს ყველა ანგარიშის მფლობელმა. კლიენტი ვალდებულია, დაუყოვნებლივ მიაწოდოს უტყუარი ინფორმაცია ბანკს CRS-ის მოთხოვნის შესაბამისად ბანკის თვით-დეკლარაციის ფორმაში კლიენტის მიერ ასახული მონაცემების ნებისმიერი ცვლილების შესახებ, ამასთან განაახლოს თვით-დეკლარაცია ასეთი ცვლილებიდან არაუგვიანეს 30 დღის განმავლობაში

კლიენტი აცხადებს, რომ:

ა) ის არ მოქმედებს სხვა (მესამე) პირის დავალებით და არ აქვს ურთიერთობა ფიქტიურ ბანკთან („შელ ბანკთან“) ან/და მის მიერ ამ ხელშეკრულების 1.2 პუნქტში აღნიშნული განაცხადის ბანკის მიერ მიღების მომენტში ბანკისთვის მიწოდებული ინფორმაცია (მათ შორის სამეწარმეო საქმიანობისა და მისი, როგორც გადასახადის გადამხდელის, სტატუსის შესახებ) არის უტყუარი, ზუსტი, სრული და ამომწურავი. კლიენტი ვალდებულია დაუყოვნებლივ აცნობოს ბანკს მისი საიდენტიფიკაციო მონაცემების, საკონტაქტო ინფორმაციის, სტატუსის ან საქმიანობის სახის ნებისმიერი ცვლილების შესახებ.

ბ) არ არიან/იქნებიან გაერთიანებული ერების ორგანიზაციის (გაერო) ან/და ევროკავშირის ან/და გაერთიანებული სამეფოს ან/და ამერიკის შეერთებული შტატების ან/და საქართველოს ან/და რომელიმე სხვა სახელმწიფოს ან/და საერთაშორისო ორგანიზაციის (შემდგომში ერთად ან ცალ-ცალკე „უფლებამოსილი პირ(ებ)ი“) მიერ სანქცირებულ პირთა სიაში (შემდგომში „სანქცირებულ პირთა სია“), ან/და მათ მიმართ არ მოქმედებს/იმოქმედებს სანქცია (ამ პუნქტის მიზნებისთვის სანქცია მათ შორის მოიცავს უფლებამოსილი პირების მიერ განსაზღვრულ შეზღუდვას, პოლიტიკას, აკრძალვას, ან სხვა სახის მითითებას);

გ) არ არიან/იქნებიან იმ სახელმწიფოს რეზიდენტები, რომელზეც უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ ვრცელდება სრული სავაჭრო სანქციები/შეზღუდვები;

დ) პირდაპირ ან/და ირიბად, მათ შორის სხვა პირ(ებ)ის მეშვეობით არ დაუდიათ/დადებენ ნებისმიერ გარიგებას (მათ შორის ხელს არ შეუწყობენ გარიგების დადებას) ნებისმიერ პირთან ან/და გაერთიანებასთან, რომელიც

შეყვანილია/შეყვანილ იქნება სანქცირებულ პირთა სიაში/მასზე გავრცელებული იქნება სანქცია ან/და რომელიც არის იმ სახელმწიფოს რეზიდენტი ან/და საქმიანობს ტერიტორიაზე, რომელზეც ვრცელდება სრული სავაჭრო სანქციები/შეზღუდვები;

ე) პირდაპირ ან/და ირიბად, მათ შორის სხვა პირ(ებ)ის მეშვეობით არ დაუდია/დადებს ნებისმიერ გარიგებას (მათ შორის ხელს არ შეუწყობს გარიგების დადებას) ისეთ მხარესთან/ქონებასთან/აქტივთან/პროდუქციასთან/მომსახურებასთან დაკავშირებით, რომელზეც ვრცელდება სრული ან/და მიზნობრივი ან/და სექტორული სანქციები/შეზღუდვები.

იმ შემთხვევაში, თუ დასახელებული რომელიმე განცხადება აღმოჩნდება არასწორი და კლიენტის მიერ განხორციელებული ქმედება წარმოადგენს სანქციის დარღვევას/გვერდის ავლას ან/და აღნიშნულს გამო ბანკის შეფასებით იარსებებს კლიენტზე ან/და მათთან აფილირებულ პირ(ებ)ზე სანქციის გავრცელების რისკი ან/და რომელიმე ზემოხსენებულ პირზე გავრცელებული იქნება სანქცია, ბანკს გარდა ამ ხელშეკრულებით განსაზღვრული სხვა ქმედებებისა, ასევე უფლება ექნება იმოქმედოს შესაბამისი უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ დაწესებული სანქციის შესაბამისად და განახორციელოს უფლებამოსილი პირ(ებ)ის ან/და ორგანოს მიერ დაწესებული ან/და მოთხოვნილი ნებისმიერი და ყველა ქმედება, მათ შორის არ მისცეს კლიენტს ნებისმიერი თანხის/აქტივ(ებ)ის განკარგვის ან/და მართვის შესაძლებლობა.

8.2 გადასახადების თავიდან არიდების ხელშეწყობის აღკვეთის პოლიტიკა:

“მხარეები” აცხადებენ და იძლევიან გარანტიას, რომ:

ა) თითოეული მათგანი ასევე, მათთან დაკავშირებული პირები თავიანთ საქმიანობას წარმართავენ კეთილსინდისიერად და მართლზომიერად, ეთიკის მაღალი სტანდარტების დაცვით. მხარეებს გააჩნიათ ნულოვანი ტოლერანტობა კორუფციის, საგადასახადო თაღლითობის, გადასახადებისგან თავის არიდებისა და ნებისმიერი სხვა სახის დანაშაულებრივი ქმედებების მიმართ და აღნიშნულ საკითხებს უწყვენ მუდმივ კონტროლს.

ბ) „მხარეები“, ასევე მათთან დაკავშირებული პირები: უფლებამოსილი პირები, წარმომადგენლები, არ მიიღებენ მონაწილეობას იმგვარ ქმედებებში, რაც გულისხმობს კორუფციის, საგადასახადო თაღლითობის, გადასახადებისგან თავის არიდების ხელშეწყობას (პირდაპირ ან ირიბად) ნებისმიერი ფორმით.

გ) თითოეული მათგანი, ასევე, მათთან დაკავშირებული პირები არ ყოფილან ცნობილი დამნაშავედ ან/და ბრალდებული კორუფციის, საგადასახადო თაღლითობის, გადასახადებისგან თავის არიდების ან ხელშეწყობის კუთხით.

დ) ნებისმიერი ზემოაღნიშნული დებულების დარღვევამ შესაძლებელია გამოიწვიოს როგორც ამ, ისე მხარეებს შორის აქამდე გაფორმებული ნებისმიერი ხელშეკრულების შეწყვეტა. ამასთან, ამგვარი შეწყვეტა არ გამოიწვევს დამრღვევი მხარის ან/და მისი უფლებამოსილი პირის, წარმომადგენლის, ან მასთან დაკავშირებული პირის პასუხისმგებლობას და შესაბამის სანქციებს, რაც გათვალისწინებულია კანონმდებლობით (მათ შორის შესაძლო სისხლის სამართლის პასუხისმგებლობასაც). ამასთანავე, მხარეები ადასტურებენ, რომ მხარის პასუხისმგებლობას არ გამოიწვევს უფლებამოსილი პირის, ან მასთან დაკავშირებული პირის ქმედება, თუკი ეს პირი არ მოქმედებდა მხარის სახელითა და დავალებით.

ე) აღნიშნული განცხადებები და გარანტიები ძალაშია მხარეთა მიერ ამ ხელშეკრულების ან/და აქამდე გაფორმებული ყველა სხვა ხელშეკრულებ(ებ)ის საფუძველზე ნაკისრი ვალდებულებების სრულად და ჯეროვნად შესრულებამდე, მიუხედავად ასეთი ხელშეკრულებ(ებ)ის სრულად ან ნაწილობრივ შეწყვეტისა.

ვ) ნებისმიერი მხარე დაუყოვნებლივ წერილობით აცნობებს მეორე მხარეს ყველა იმ გარემოებ(ებ)ის შესახებ, რომელიც შეიძლება წინააღმდეგობაში მოვიდეს ან/და გამოიწვიოს წინამდებარე გარანტიების დარღვევა; ასევე, ნებისმიერი ისეთი გარემოების დაწყების ან დადგომის შესახებ, რითაც საფრთხე შეექმნება ხელშეკრულებ(ებ)ით ნაკისრი ვალდებულებების სრულ და ჯეროვან შესრულებას.

8.3. FATCA

უცხოური ანგარიშების საგადასახადო შესაბამისობის აქტთან (FATCA) და აშშ-სა და საქართველოს შორის სამთავრობათაშორისო ხელშეკრულებასთან (IGA) შესაბამისობის პირობები:

FATCA-ს მიზანია დაკმაყოფილდეს აშშ-ს საგადასახადო კანონმდებლობით და IGA ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მოთხოვნები. იმ შემთხვევაში თუ:

ა) კლიენტი აშშ-ს მოქალაქეა ან/და აშშ-ს გადასახადის გადამხდელი რეზიდენტი, კლიენტი ვალდებულია წარმოუდგინოს ბანკს აშშ-ს გადასახადის გადამხდელის საიდენტიფიკაციო ნომრის მოთხოვნისა და დადასტურების ფორმა, რომელიც შემუშავებულია აშშ-ს შემოსავლების სამსახურის მიერ (ფორმა შეგიძლიათ იხილოთ ლინკზე: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>) ან მისი შემცვლელი ფორმა (ფორმა W-9), რომელსაც ბანკი გადასცემს კლიენტს.

ბ) კლიენტი არ არის აშშ-ს მოქალაქე ან/და აშშ-ს გადასახადის გადამხდელი რეზიდენტი, მაგრამ დაზადებულია აშშ-ში, კლიენტი ვალდებულია წარმოუდგინოს ბანკს აშშ-ს საგადასახადო დაბეგვრისა და რეპორტირების მიზნებისთვის ფიზიკური პირის უცხოური სტატუსის დადასტურების ფორმა, რომელიც შემუშავებულია აშშ-ს შემოსავლების სამსახურის მიერ (ფორმა შეგიძლიათ იხილოთ ლინკზე: <http://www.irs.gov/pub/irs-31/36pdf/fw8ben.pdf>) შესაბამის ახსნა განმარტებასთან (აშშ-ს მოქალაქეობაზე უარის თქმის ან მისი ვერ მოპოვების მიზეზის შესახებ) ან აშშ-ს მოქალაქეობის დაკარგვის დამადასტურებელ დოკუმენტთან ერთად, ან მისი შემცვლელი ფორმა (ფორმა W-8BEN), რომელსაც ბანკი გადასცემს კლიენტს.

გ) კლიენტი არ არის აშშ-ს მოქალაქე ან/და აშშ-ს გადასახადის გადამხდელი რეზიდენტი, თუმცა ფლობს რეგისტრაციის/ფაქტობრივ მისამართს აშშ-ში ან/და ტელეფონის ნომერს, რომელიც აღრიცხულია/რეგისტრირებულია აშშ-ში; ან/და კლიენტის წარმომადგენელს, რომელსაც მინიჭებული აქვს უფლებამოსილება ანგარიშის გახსნაზე, გააჩნია რეგისტრაციის/ფაქტობრივი მისამართი აშშ-ში; ან/და კლიენტი აძლევს ბანკს მუდმივ საგადახდო დავალებას აშშ-ში არსებულ ანგარიშებზე გადარიცხვის განსახორციელებლად - კლიენტი ვალდებულია წარმოუდგინოს ბანკს აშშ-ს საგადასახადო დაბეგვრისა და რეპორტირების მიზნებისთვის ფიზიკური პირის უცხოური სტატუსის დადასტურების ფორმა, რომელიც შემუშავებულია აშშ-ს შემოსავლების სამსახურის მიერ (ფორმა იხილეთ ლინკზე: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>) ან მისი შემცვლელი ფორმა (ფორმა W-8BEN), რომელსაც ბანკი გადასცემს კლიენტს.

იმ შემთხვევაში, თუ შესაბამისი განაცხადის ხელმოწერიდან 14 (თოთხმეტი) კალენდარული დღის ვადაში, ან ბანკის მიერ კლიენტისთვის გაგზავნილ შეტყობინებაში მითითებულ დამატებით ვადაში, კლიენტი არ წარმოუდგენს ბანკს ფორმა W-9-ს ან ფორმა W-8BEN-ს, ბანკი არ აგებს პასუხს აღნიშნული ფორმების წარმოუდგენლობის გამო აშშ-ს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად კლიენტისათვის დაკისრებულ პასუხისმგებლობაზე.

FATCA-ს მიზნებისა და IGA ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მოთხოვნების შესაბამისად კლიენტი აცხადებს, რომ კლიენტის მიერ ბანკისათვის გადაცემული ინფორმაცია უტყუარი და ზუსტია;

კლიენტი ვალდებულია:

ა) აცნობოს ბანკს ნებისმიერი გარემოების შესახებ, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს ცვლილება მის მიერ მოწოდებულ ზემოაღნიშნული ფორმებში ასახულ ინფორმაციაში, აღნიშნული გარემოებების წარმოქმნიდან 30 (ოცდაათი) კალენდარული დღის ვადაში;

ბ) იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ბანკს გადასცემს მესამე პირის პერსონალურ მონაცემებს, აღნიშნული მონაცემების ბანკისთვის გადაცემამდე კანონმდებლობით დადგენილი ფორმით, მოიპოვოს და შეინახოს თანხმობა აღნიშნული პირებისგან მათი პერსონალური მონაცემების დამუშავებისა და ბანკისთვის გადაცემის თაობაზე.

გ) კლიენტი ვალდებულია სრულად აუნაზღაუროს ბანკს ის ზიანი/ზარალი, რომელიც შეიძლება დაეკისროს ბანკს, ამ მუხლში გათვალისწინებული კლიენტის ვალდებულებების დარღვევის გამო, FATCA-ს ან IGA ხელშეკრულების ფარგლებში.

CRS რეგულაციასთან შესაბამისობის პირობები:

ქვემოთ მოცემულ ტერმინებს აქვთ შემდეგი მნიშვნელობა:

CRS რეგულაცია - „საგადასახადო საკითხებში ადმინისტრაციული ურთიერთდახმარების შესახებ“ 1988 წლის 25 იანვრის კონვენცია, მის შესაბამისად დადებული „ფინანსური ანგარიშების თაობაზე ინფორმაციის ავტომატური გაცვლის შესახებ“ კომპეტენტური უწყებების მრავალმხრივი შეთანხმება (CRS MCAA) ან საქართველოსა და შესაბამის იურისდიქციას შორის ფინანსური ანგარიშების თაობაზე ინფორმაციის ავტომატური გაცვლის შესახებ შეთანხმება და მათ საფუძველზე მიღებული ნებისმიერი ნორმატიული/სამართლებრივი აქტი.

CRS ანგარიშგებას დაქვემდებარებული პირი - კლიენტი, რომელიც CRS რეგულაციით განსაზღვრულ შესაბამისი იურისდიქციის ქვეყანაში ფიქსირდება/შესაძლოა ფიქსირდებოდეს საგადასახადო/გადასახადის გადამხდელ რეზიდენტად ან/და გააჩნია შესაბამისი იურისდიქციის გადასახადის გადამხდელის ნომერი, რის საფუძველზეც სავალდებულოა კლიენტის შესახებ ინფორმაცია მიეწოდოს CRS რეგულაციით განსაზღვრულ შესაბამისი იურისდიქციის ქვეყნების უფლებამოსილ საგადასახადო ორგანოს.

მხარეები თანხმდებიან, რომ CRS რეგულაციიდან დადგენილი მოთხოვნების ფარგლებში:

კანონმდებლობის საფუძველზე, CRS რეგულაციიდან გამომდინარე, ამავე რეგულაციით განსაზღვრულ შემთხვევებში ბანკი ვალდებულია, მოიპოვოს კლიენტის შესახებ CRS რეგულაციით განსაზღვრული ინფორმაცია და მოპოვებული ინფორმაციის საფუძველზე განსაზღვროს არის თუ არა კლიენტი CRS ანგარიშგებას დაქვემდებარებული პირი. კლიენტის ანგარიშგებას დაქვემდებარებულ პირად განსაზღვრის შემთხვევაში ბანკი ვალდებულია მოპოვებული და მის ხელთ არსებული კლიენტის შესახებ ინფორმაცია გადასცეს შესაბამის უფლებამოსილ საგადასახადო ორგანოებს, მათ შორის საჯარო სამართლის იურიდიული პირს – შემოსავლების სამსახურს.

CRS რეგულაციის საფუძველზე კლიენტის შესახებ ინფორმაციის მოპოვება/დამუშავება ხდება იმ მიზნით, რომ დადგინდეს CRS რეგულაციით განსაზღვრულ შესაბამისი იურისდიქციის ქვეყანაში კლიენტის საგადასახადო/გადასახადის გადამხდელ რეზიდენტად ყოფნის ფაქტი და მისი გადასახადის გადამხდელის 32 / 36 ნომერი, რის საფუძველზეც აღნიშნული ინფორმაცია და კლიენტის შესახებ ბანკში არსებული ინფორმაცია (მათ, შორის და არა მხოლოდ ინფორმაცია, რომ პირი, არის/აღარ არის ბანკის კლიენტი, ანგარიშის ნომერი, ანგარიშზე არსებული/ჩარიცხული თანხები) მიეწოდება შესაბამისი ქვეყნის/იურისდიქციის საგადასახადო ორგანოებს.

CRS რეგულაციის საფუძველზე ბანკის მიერ კლიენტის შესახებ ინფორმაციის მოპოვებისას:

კლიენტის მიერ მოწოდებული ინფორმაციის საფუძველზე, რომელსაც კლიენტი ბანკს აწვდის თვითდეკლარაციის ფორმის შევსების გზით, ბანკი ადგენს კლიენტი არის თუ არა CRS ანგარიშგებას დაქვემდებარებული პირი.

იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტის მიერ მოწოდებულ და ბანკში არსებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით დადგინდა, რომ კლიენტი არის CRS ანგარიშგებას დაქვემდებარებული პირი, ბანკი კლიენტის შესახებ ბანკში არსებულ ინფორმაციას მიაწვდის უფლებამოსილ საგადასახადო ორგანოებს, მათ შორის საჯარო სამართლის იურიდიული პირს – შემოსავლების სამსახურს.

ბანკი არ არის ვალდებული და არ განსაზღვრავს CRS რეგულაციის მიზნებიდან გამომდინარე კლიენტის შესაბამისი იურისდიქციაში საგადასახადო/გადასახადის გადამხდელ რეზიდენტობის სტატუსს. შესაბამისად, ბანკი არ არის ვალდებული კლიენტს მისცეს რაიმე სახის მითითება/რჩევა აღნიშნულთან

დაკავშირებით. თუ კლიენტმა არ იცის ან/და არ შეუძლია განსაზღვროს საგადასახადო რეზიდენტობა, კლიენტმა კონსულტაციისთვის უნდა მიმართოს შესაბამისი კვალიფიკაციის საგადასახადო სპეციალისტს/ორგანოს.

ბანკი უფლებამოსილია კლიენტისგან მოიპოვოს ბანკის მიერ დადგენილი თვითდეკლარაციის სრულად/სათანადოდ შევსებული ფორმ(ებ)ი, ხოლო კლიენტი ვალდებულია სრულად შეავსოს და ბანკს გადასცეს თვითდეკლარაციის ფორმა.

ბანკი უფლებამოსილია უარი უთხრას კლიენტს ანგარიშის გახსნაზე, დახუროს არსებული ანგარიში, ან/და შეუზღუდოს ანგარიშით სარგებლობის უფლება, თუ კლიენტი უარს აცხადებს ბანკისთვის თვითდეკლარაციის ფორმის წარდგენაზე ან/და ბანკის მიერ მოთხოვნილი ინფორმაციის მიწოდებაზე.

ბანკი უფლებამოსილია შეამოწმოს კლიენტის მიერ მისთვის წარდგენილი ინფორმაციის სისწორე/შესაბამისობა მის ხელთ არსებულ ან/და მოპოვებულ ინფორმაციასთან და საჭიროების შემთხვევაში მოითხოვოს კლიენტისგან კიდევ ერთხელ თვითდეკლარაციის ფორმის სრულად/სათანადოდ შევსება და ბანკისთვის წარდგენა;

კლიენტის მიერ თვითდეკლარაციის ფორმის შეუსვებლობის ან/და წარუდგენლობის შემთხვევაში ან/და კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა შემთხვევაში ბანკი უფლებამოსილია შესაბამისი საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში მის ხელთ არსებული კლიენტის ინფორმაცია წარუდგინოს შესაბამის უფლებამოსილ საგადასახადო ორგანოებს, მათ შორის საჯარო სამართლის იურიდიული პირს – შემოსავლების სამსახურს.

კლიენტის შესახებ ინფორმაცია, შესახებ ბანკისათვის მიწოდებული/ბანკის ხელთ არსებული/მოპოვებული ინფორმაციის საფუძველზე, მიეწოდება შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს მხოლოდ CRS რეგულაციით გათვალისწინებული საფუძვლების არსებობის შემთხვევაში.

კლიენტი აცხადებს/თანახმაა, რომ:

ა) კლიენტის მიერ ბანკისათვის გადაცემული ინფორმაცია უტყუარი და ზუსტია;

ბ) მისთვის ცნობილია, რომ მის მიერ ბანკისთვის მიწოდებული ინფორმაცია, ასევე კლიენტის ბანკის ხელთ არსებული ინფორმაცია, CRS რეგულაციის შესაბამისად, ზიარდება იმ ქვეყნის/იურისდიქციის საგადასახადო ორგანოებთან, სადაც კლიენტის მიერ მითითებული ინფორმაციის საფუძველზე, კლიენტი ფიქსირდება საგადასახადო/გადასახადის გადამხდელ რეზიდენტად.

გ) დაუყოვნებლივ აცნობოს ბანკს ნებისმიერი გარემოების ცვლილების შესახებ, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს ნებისმიერი სახის ცვლილება მის მიერ ბანკისათვის მიწოდებულ თვითდეკლარაციის ფორმაში ასახულ ინფორმაციაში და ბანკის მოთხოვნის შემთხვევაში წარუდგინოს ბანკს ახალი თვითდეკლარაციის ფორმა.

დ) ბანკისთვის ინფორმაციის გადაცემამდე კანონმდებლობით დადგენილი ფორმით, მოიპოვოს თანხმობა იმ პირების პერსონალური მონაცემების დამუშავების თაობაზე, ვის შესახებაც ბანკს გადასცემს ინფორმაციას.

ე) აქვს კითხვარის/თვითდეკლარაციის ფორმის ბანკისათვის წარდგენის და მასზე ხელმოწერის უფლებამოსილება.

კლიენტი პასუხისმგებელია თვითდეკლარაციის ფორმით ბანკისთვის მიწოდებულ ინფორმაციის სიზუსტეზე და უტყუარობაზე, ამასთან კლიენტი სრულად აგებს პასუხს ნებისმიერ ზიანზე ან/და ზარალზე, რომელიც შეიძლება მიადგეს ბანკს კლიენტის ნებისმიერი ქმედებიდან გამომდინარე, CRS რეგულაციის მოთხოვნილი ვალდებულებების შეუსრულებლობის ან/და არასათანადო შესრულების გამო.

8.4. სანქციებთან დაკავშირებული პირობები

კლიენტი, ბანკის წინაშე და მის სასარგებლოდ აცხადებს, იძლევა გარანტიას და ამავედროულად კისრულობს ვალდებულებას, რომ:

ა) კლიენტზე ან/და პირზე, რომელიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ აკონტროლებს ან ფლობს კლიენტს (შემდგომში - კლიენტის მაკონტროლებელი პირი), ხელშეკრულების გაფორმების მომენტში არ ვრცელდება და მომავალში არ გავრცელდება, გაერთიანებული სამეფოს საგარეო, თანამეგობრობისა და განვითარების ოფისის (Foreign, Commonwealth & Development Office) (რომლის მიერ დადგენილი სანქციები ადმინისტრირდება ფინანსური სანქციების იმპლემენტაციის სამსახურის მიერ (OFSI)), ამერიკის შეერთებული შტატების უცხოური აქტივების კონტროლის სამსახურის (OFAC) ან/და ევროპის კავშირის (EU) ან/და გაერთიანებული ერების უშიშროების საბჭოს (UNSC) ან/და მათი ნებისმიერი სამართალმემკვიდრის (შემდგომში - სანქციების ორგანო) მიერ დაწესებული ნებისმიერი სანქცია ან/და ნებისმიერი სანქციით გათვალისწინებული ან/და მოთხოვნილი ნებისმიერი შეზღუდვა, მოთხოვნა ან/და აკრძალვა;

ბ) კლიენტი ან/და კლიენტის მაკონტროლებელი პირი ან/და ქვეყანა/ტერიტორია, რომლის რეზიდენტიც არის კლიენტი ან რომელშიც დაფუძნებულია/რეგისტრირებულია ან მდებარეობს ან ოპერირებს კლიენტი, ხელშეკრულების გაფორმების მომენტში არ არის აღრიცხული და მომავალში არ მოხდება ნებისმიერი სანქცირებული ქვეყნების/ტერიტორიების ან/და სანქცირებული პირების სიაში (მასში დროდადრო შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით), რომელიც გამოცემულია/წარმოებულია სანქციების ორგანოს მიერ, ბანკისთვის ხელშეკრულებით ან/და კანონმდებლობით მინიჭებული სხვა უფლებების შეუზღუდავად;

გ) კლიენტი ან/და კლიენტის მაკონტროლებელი პირი, ხელშეკრულების გაფორმებამდე არ ახორციელებდა, ხელშეკრულების გაფორმების მომენტში არ ახორციელებს და მომავალში არ განახორციელებს, რაიმე ისეთ ქმედებას, გარიგებას ან/და ოპერაციას, რომელმაც შეიძლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ გამოიწვიოს კლიენტის ან/და კლიენტის მაკონტროლებელი პირის მიერ სანქციების ორგანოს მიერ დაწესებული ნებისმიერი სანქციის ან/და სანქციების ორგანოს მიერ განსაზღვრული ან/და შესაბამისი სანქციით გათვალისწინებული ან/და მოთხოვნილი ნებისმიერი შეზღუდვის, მოთხოვნის ან/და აკრძალვის დარღვევა ან/და თავიდან არიდება/გვერდის ავლა;

დ) კლიენტი ან/და კლიენტის მაკონტროლებელი პირი, ხელშეკრულების გაფორმებამდე არ ახორციელებდა, ხელშეკრულების გაფორმების მომენტში არ ახორციელებს და მომავალში არ განახორციელებს, რუსეთის ფედერაციიდან ექსპორტირებული ან/და რუსული წარმოშობის ნავთობის ან/და ნავთობპროდუქტების შეძენას იმ ზღვრულ ნასყიდობის ფასზე მაღალ ფასად, რომელიც დადგენილია სანქციების ორგანოს მიერ;

ე) კლიენტი ან/და კლიენტის მაკონტროლებელი პირი, ხელშეკრულების გაფორმებამდე არ ახორციელებდა, ხელშეკრულების გაფორმების მომენტში არ ახორციელებს და მომავალში არ განახორციელებს, რუსეთის ფედერაციიდან ექსპორტირებული ან/და რუსული წარმოშობის ისეთი ნავთობით ან/და ნავთობპროდუქტებით ვაჭრობას ან/და მათ გაყიდვას, ექსპორტს, რეექსპორტს, იმპორტს, მიწოდებას, ტრანსპორტირებას ან/და ნებისმიერი ამგვარი ქმედების/საქმიანობის რაიმე ფორმით ხელშეწყობას, რომლის შედეგადაც მოხდა სანქციების ორგანოს მიერ დადგენილ ზღვრულ ნასყიდობის ფასზე მაღალ ფასად.

ბანკის მოთხოვნისთანავე, ბანკისთვის მისაღები ფორმით, კლიენტი დაუყოვნებლივ მიაწოდებს ბანკს ნებისმიერ და ყველა ინფორმაციას ან/და დოკუმენტს, რომელიც დაკავშირებულია კლიენტის მიერ:

რუსეთის ფედერაციიდან ექსპორტირებული ან/და რუსული წარმოშობის ნავთობით ან/და ნავთობპროდუქტებით ვაჭრობასთან, ან/და რუსეთის ფედერაციიდან ექსპორტირებული ან/და რუსული წარმოშობის ნავთობის ან/და ნავთობპროდუქტების შეძენასთან, გაყიდვასთან, ექსპორტთან, რე-ექსპორტთან, იმპორტთან, მიწოდებასთან ან/და ტრანსპორტირებასთან, ან/და ნებისმიერი ამგვარი ქმედების/საქმიანობის რაიმე ფორმით ხელშეწყობასთან.

კლიენტი დაუყოვნებლივ შეატყობინებს ბანკს ნებისმიერი ისეთი გარემოების ან/და მოვლენის არსებობის/დადგომის შესახებ, რომელმაც შეიძლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ გამოიწვიოს კლიენტის ან/და კლიენტის მაკონტროლებელი პირის მიერ სანქციების ორგანოს მიერ დაწესებული ნებისმიერი სანქციის ან/და სანქციების ორგანოს მიერ განსაზღვრული ან/და შესაბამისი სანქციით გათვალისწინებული ან/და მოთხოვნილი ნებისმიერი შეზღუდვის, მოთხოვნის ან/და აკრძალვის დარღვევა ან/და თავიდან არიდება/გვერდის ავლა ან/და რომელმაც შეიძლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ გამოიწვიოს კლიენტის ან/და კლიენტის მაკონტროლებელი პირის სანქციების ორგანოს მიერ გამოცემულ/წარმოებული ნებისმიერი სანქცირებული პირების სიაში შეტანა/შეყვანა.

ბანკი უფლებამოსილია, ბანკისთვის ხელშეკრულებით ან/და კანონმდებლობით მინიჭებული სხვა უფლებების შეუზღუდავად, იმოქმედოს სანქციების ორგანოს მიერ დაწესებული შესაბამისი სანქციის მიხედვით და განახორციელოს სანქციების ორგანოს მიერ განსაზღვრული ან/და შესაბამისი სანქციით გათვალისწინებული ან/და მოთხოვნილი ნებისმიერი და ყველა ქმედება, ან/და დაუყოვნებლივ შეწყვიტოს, შეაჩეროს ან/და უარი თქვას კლიენტისთვის ნებისმიერი და ყველა მომსახურების გაწევაზე, მათ შორის, შეუზღუდავად, დახუროს კლიენტის ანგარიშები ბანკში ან/და შეაჩეროს/გააუქმოს/უარი თქვას ნებისმიერი გადარიცხვის ან/და დავალების შესრულებაზე, იმ შემთხვევაში, თუ:

კლიენტი დაარღვევს მის მიერ წინამდებარე საერთო პირობებს, ნებისმიერ განცხადებასა და გარანტიას ან/და ნაკისრ ვალდებულებას:

მიუხედავად, ნებისმიერი ფაქტობრივი გარემოების არსებობისა ან/და ხელშეკრულებაში (მათ შორის წინამდებარე მუხლში) განსაზღვრული ნებისმიერი სხვა პირობის თუ დებულებისა, ბანკი, საკუთარი შეხედულებისამებრ, საჭიროდ/მიზანშეწონილად ჩათვლის, ასეთი ქმედების განხორციელებას, სანქციების ორგანოს მიერ განსაზღვრულ სანქციებთან ან/და მოთხოვნილ ქმედებებთან, შესაბამისობაში მოსვლის მიზნებისთვის.

ბანკის მოქმედება სანქციების ორგანოს მიერ დაწესებული შესაბამისი სანქციის მიხედვით ან/და სანქციების ორგანოს მიერ განსაზღვრული ან/და შესაბამისი სანქციით გათვალისწინებული ან/და მოთხოვნილი ნებისმიერი ქმედების განხორციელება ან/და კლიენტისთვის მომსახურების შეწყვეტა, შეჩერება ან/და მომსახურების გაწევაზე უარის თქმა, არ ჩაითვლება ბანკის მიერ კლიენტის წინაშე არსებული/ნაკისრი რაიმე ვალდებულების რაიმე ფორმით დარღვევად და ბანკს არ დაეკისრება რაიმე სახის პასუხისმგებლობა სანქციების ორგანოს მიერ დაწესებული შესაბამისი სანქციის მიხედვით მოქმედებისთვის ან/და სანქციების ორგანოს მიერ განსაზღვრული ან/და შესაბამისი სანქციით გათვალისწინებული ან/და მოთხოვნილი ნებისმიერი ქმედების განხორციელებისთვის ან/და კლიენტისთვის მომსახურების შეწყვეტისთვის, შეჩერებისთვის ან/და მომსახურების გაწევაზე უარის თქმისთვის.

კლიენტი ვალდებულია ბანკს აუწყოს ნებისმიერი და ყველა სახის ზიანი/ზარალი, რომელიც ბანკს წარმოეშობა კლიენტის მიერ ზემოთ მოცემული ნებისმიერი განცხადების, გარანტიის ან/და ვალდებულების დარღვევის შედეგად.

9. ხელშეკრულების ცვლილება

მიკრობანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ დროს ცალმხრივად დაადგინოს, შეცვალოს საბანკო ანგარიშის წარმოების წესები და პირობები (მათ შორის ტარიფები), რომლის თაობაზე კლიენტს ეცნობება ბანკის ვებ-გვერდზე (www.crystal.ge) გამოქვეყნებისა და მიკრობანკის ფილიალებში ინფორმაციის განთავსების გზით, ასევე ცვლილებების ამოქმედებამდე ერთი თვით ადრე კლიენტისთვის შეტყობინების გაგზავნის საფუძველზე.

კლიენტის წინასწარი შეტყობინების ვალდებულება არ წარმოიშობა, თუ:

ა) ცვლილება ხორციელდება კლიენტის სასარგებლოდ;

ბ) ცვლილება ეხება ახალ საბანკო პროდუქტის დამატებას, რაც არსებითად არ ცვლის კლიენტის არსებულ მომსახურებას.

იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი არ ეთანხმება მიკრობანკის მიერ ინიცირებულ ცვლილებას, იგი ვალდებულია მიკრობანკთან წერილობითი ფორმით დააფიქსიროს საკუთარი დაუთანხმებლობა, წინააღმდეგ შემთხვევაში ჩაითვლება, რომ იგი ეთანხმება ინიცირებულ ცვლილებებს.

ცვლილებებზე დაუთანხმებლობის შემთხვევაში, ცვლილების ამოქმედების თარიღიდან შეწყდება წინამდებარე ხელშეკრულება და გამოიწვევს შესაბამის სამართლებრივ შედეგებს.

10. ხელშეკრულების მოქმედების ვადა, მისი შეწყვეტა, ანგარიშის დახურვა

წინამდებარე ხელშეკრულება ძალაშია მისი ამოქმედების თარიღიდან (მითითებულია ხელშეკრულების პირველ გვერდზე მარჯვენა ზედა კუთხეში), ხოლო კლიენტები ეთანხმებიან და აღიარებენ მის მოქმედებას საბანკო ანგარიშის გახსნისას განაცხადზე ხელმოწერით, შესაბამისი საბანკო მომსახურებით (საბანკო ანგარიშები) სარგებლობის ვადით.

წინამდებარე ხელშეკრულების შეწყვეტა, რომლის საფუძველზეც მიკრობანკში გახსნილია საბანკო ანგარიში, იწვევს ანგარიშ(ებ)ის დახურვას.

კლიენტის მიერ რამოდენიმე საბანკო ანგარიშის ფლობის შემთხვევაში, მისივე მოთხოვნით ერთ-ერთის დახურვის მიუხედავად, წინამდებარე ხელშეკრულების მოქმედება ნარჩუნდება სხვა ანგარიშ(ებ)ის მიმართ.

კლიენტს უფლება აქვს ნებისმიერ დროს წერილობითი ფორმით მოსთხოვოს მიკრობანკს ანგარიშის დახურვა. წერილობითი ფორმით მოთხოვნა უნდა განხორციელდეს წინასწარ, 1 თვით ადრე. იმავდროულად მიკრობანკის თანხმობის შემთხვევაში, შესაძლებელია შეწყდეს შესაბამისი მომსახურება აღნიშნული ვადის გასვლამდე. ანგარიშის დახურვამდე უნდა დაფაროს ვალდებულებები, ანგარიშის მომსახურების ან სხვა საკომისიოები.

მიკრობანკი უფლებამოსილია შეწყვიტოს წინამდებარე ხელშეკრულების მოქმედება ნებისმიერ დროს, თუ ამავე ხელშეკრულებით ან/და კანონმდებლობით სხვა რამ არის დადგენილი, კლიენტის 1 თვით ადრე შეტყობინების საფუძველზე.

მიკრობანკი ასევე უფლებამოსილია კლიენტის მოთხოვნის, თანხმობის ან/და წინასწარი შეტყობინების გარეშე, შეწყვიტოს ხელშეკრულება და დახუროს საბანკო ანგარიში, თუ:

ა) ანგარიში არის უმოძრაო (არ ხორციელდება კლიენტის მიერ ინიცირებით ოპერაციები, გარდა ავტომატური დავალების ფარგლებში საკომისიოს) და არც ნაშთია ანგარიშზე 12 თვის განმავლობაში, ანგარიშს ენიჭება არააქტიური სტატუსი, ხოლო აღნიშნული სტატუსის მინიჭებიდან 36 თვის გასვლისთანავე დაიხურება ანგარიში; იმავდროულად მიკრობანკს უფლება აქვს მიიღოს გადაწყვეტილება უმოძრაო ანგარიშის (ანგარიშების) არდახურვის შესახებ იმ შემთხვევებში, თუკი ამავე კლიენტს მიკრობანკში გახსნილი აქვს სხვა ანგარიში (ანგარიშები), რომლებზეც იმავე პერიოდის განმავლობაში ხორციელდებოდა კლიენტის ოპერაციები.

ბ) ხელშეკრულების შესატან ცვლილება(ებ)ზე კლიენტმა დააფიქსირა უარი,

გ) კლიენტის ანგარიშ(ებ)ზე დაფიქსირდება სანქცირებულ პირთა სიაში შემავალი ქვეყნ(ებ)ის მიერ/ქვეყნ(ებ)ში წარმოებული პროდუქციის შეძენასთან / იმპორტთან / ექსპორტთან / გადაზიდვასთან და/ან სხვა ნებისმიერ ქვეყანაში შეძენილი პროდუქციის სანქცირებულ პირთა სიაში შემავალი ქვეყნ(ებ)ის ტერიტორიის გავლით და/ან სანქცირებულ პირთა სიაში შემავალი ქვეყნ(ებ)ის ტერიტორიაზე რეგისტრირებული ნებისმიერი სატრანსპორტო საშუალებით (მათ შორის საჰაერო, საზღვაო და სხვ.) პროდუქციის ტრანსპორტირებასთან დაკავშირებული ტრანზაქციები / ოპერაციები.

დაუშვებელია ანგარიშის დახურვა შემდეგ შემთხვევებში:

ა) კლიენტის ეროვნულ ვალუტაში არსებული უკანასკნელი ანგარიშის დახურვა მანამ, სანამ კლიენტს მიკრობანკში გახსნილი აქვს ანგარიში უცხოურ ვალუტაში.

ბ) თუ ანგარიში წარმოადგენს აქტიური კრედიტის მომსახურე ანგარიშს.

გ) თუ კლიენტს გააჩნია მიკრობანკის მიმართ შესასრულებელი ფულადი ვალდებულება.

დ) სადეპოზიტო (საანაბრო) ანგარიშის მფლობელის გარდაცვალებისას, მემკვიდრის განცხადებით, სამკვიდრო მოწმობის, მემკვიდრის პირადობის დამადასტურებელი დოკუმენტისა და ხელმოწერის ნიმუშის წარდგენის შემთხვევაში, მემკვიდრის მოთხოვნის შემთხვევაში ბანკი ვალდებულია არ დახუროს ვადიანი სადეპოზიტო ანგარიში სადეპოზიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვადის ამოწურვამდე. ამ შემთხვევაში ხდება სადეპოზიტო (საანაბრო) ანგარიშის გადაფორმება მემკვიდრის სახელზე.

ე) ანგარიშზე რეგისტრირებულია ყადაღა ან სხვა ისეთი შეზღუდვა, რაც მიმდინარე კანონმდებლობის თანახმად ხელს უშლის ანგარიშის დახურვას.

კლიენტის მიერ ანგარიშის დახურვის მოთხოვნის შემთხვევაში, თუ დახურვის მომენტისთვის ანგარიშზე განთავსებულია თანხა, კლიენტი ვალდებულია ანგარიშის დახურვამდე გაიტანოს აღნიშნული თანხა ან/და გადარიცხოს ის სხვა ანგარიშზე.

მიკრობანკის მიერ, კლიენტის თანხმობის გარეშე ანგარიშის დახურვის შემთხვევაში, თუ დახურვის მომენტისთვის ანგარიშზე განთავსებულია თანხა, მიკრობანკი აღნიშნულ თანხას გადარიცხავს სხვა ანგარიშზე, ხოლო თუ კლიენტს არ აქვს სხვა აქტიური ანგარიში, მაშინ დასახურ ანგარიშზე არსებული თანხის დეპონირება მოხდება კანონმდებლობით დადგენილი წესით.

ხელშეკრულების შეწყვეტის შემთხვევაში, მომსახურების ტარიფების გადახდა უნდა განხორციელდეს მხოლოდ გაწეული საგადახდო მომსახურების პერიოდის პროპორციულად, ამასთან თუ ტარიფებით განსაზღვრული რომელიმე რეგულარული/პერიოდული საკომისიო გადახდილია წინასწარ, ბანკი უზრუნველყოფს ზედმეტად გადახდილი თანხის კლიენტისთვის დაბრუნებას.

11. მხარეებს შორის კომუნიკაცია, დავის გადაწყვეტა

მხარეებს შორის სახელშეკრულებო ურთიერთობა და კომუნიკაცია იწარმოებს ქართულ ენაზე.

მხარეები კომუნიკაციას ახორციელებენ როგორც ზეპირი, ასევე წერილობითი, მათ შორის ელექტრონული ან სმს შეტყობინების ფორმით. იმავდროულად მხარეთათვის სამართლებრივ შედეგებს წარმოშობს მხოლოდ წერილობითი ან კონკრეტული მოქმედების განსახორციელებლად მხარეთა შორის სპეციალურად შეთანხმებული ფორმით განსაზღვრული კომუნიკაცია.

მიკრობანკი წინამდებარე ხელშეკრულებიდან გამომდინარე შეტყობინებებს კლიენტს უგზავნის საბანკო ანგარიშის მომსახურების თაობაზე განაცხადში ან აღნიშნული განაცხადის შემდეგ მიკრობანკისთვის წარდგენილ ნებისმიერი სხვა განაცხადით/დოკუმენტით წერილობითი ფორმით დაფიქსირებული საკომუნიკაციო საშუალებების (მობილური ტელეფონი, ელ. ფოსტა) გამოყენებით.

კლიენტი ვალდებულია საკონტაქტო მონაცემების ცვლილების შემთხვევაში დაუყოვნებლივ, მაგრამ არა უგვიანეს 3 (სამი) დღისა, აცნობოს მიკრობანკს წერილობით შესაბამისი ცვლილების და განახლებული მონაცემის თაობაზე, წინააღმდეგ შემთხვევაში მიკრობანკს არ წარმოეშობა რაიმე სახის პასუხისმგებლობა შეტყობინების განუხორციელებლობიდან გამომდინარე.

მხარეებს შორის წარმოშობილი ნებისმიერი დავა გადაწყდება ურთიერთშეთანხმების და მოლაპარაკების წარმოების გზით. შეთანხმების მიუღწევლობის შემთხვევაში კი გამოყენებული იქნება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებული საშუალებები.

