სს „მიკრობანკი კრისტალი“

ხელშეკრულების წინამდებარე ვერსია მოქმედია 2025 წლის 12 ივნისიდან

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, ტელ. +995 322 02 20 20, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2025 წლის 12 თებერვლის N52 განკარგულება მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზიის გაცემის თაობაზე;

ბ) საზედამხედველო ორგანო - საქართველოს ეროვნული ბანკი, ვებ. გვერდი: www.nbg.gov.ge. მისამართი ზვიად გამსახურდიას სანაპირო №1, თბილისი 0114. 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 ან სხვა ქვეყნის 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;

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

ზ.ბ) **უნაღდო ანგარიშსწორება** - ანგარიშსწორება საგადახდო საბუთებით ნაღდი ფულის გამოყენების გარეშე;

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

ი) უაქცეპტო წესით თანხების ჩამოჭრა - მიკრობანკის მიერ კლიენტის თანხმობის (ნებართვის) გარეშე კლიენტის ანგარიშიდან თანხების ჩამოჭრა, მათ შორის საინკასო დავალების საფუძველზე;

ი.ა) 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 ან საინკასო დავალების წარმოდგენაზე სხვა უფლებამოსილი პირი), მიერ მიკრობანკისადმი დადგენილი ფორმით გაცემული დავალება, გადამხდელის ანგარიშიდან მისი (გადამხდელის) თანხმობის გარეშე ფულადი სახსრების უპირობო ჩამოწერაზე;

ი.ბ) 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;

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

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

მ) კონვერტაცია - ერთი ვალუტის სანაცვლოდ სხვა ვალუტის შეძენა;

ნ) საკომისიო - მიკრობანკის მიერ კლიენტისათვის ნებისმიერი საბანკო პროდუქტით სარგებლობისათვის დაწესებული გადასახადი, მომსახურების საფასური, რომლის ოდენობა და გადახდის პირობები განისაზღვრება მიკრობანკში დადგენილი პირობების შესაბამისად ან/და კონკრეტული საბანკო პროდუქტის ხელშეკრულებით;
ო) FATCA - უცხოური ანგარიშის საგადასახადო შესაბამისობის აქტი;
პ) საბანკო დღე - შაბათის, კვირის ან კანონმდებლობით განსაზღვრული უქმე დღეების გარდა, კვირის დღეების 09:30-დან 18:00 საათამდე პერიოდი;
ჟ) სამუშაო დღე - კვირის დღეები, გარდა შაბათის, კვირის ან კანონმდებლობით განსაზღვრული უქმე დღეებისა.

2. ხელშეკრულების საგანი

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

2.2 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 (სამი) დღისა.

2.3 განაცხადით კლიენტი იმავდროულად ადასტურებს, რომ დეტალურად იცნობს ამ ხელშეკრულების ყველა პირობას და ეთანხმება მათ, რითაც უერთდება ამ ხელშეკრულებას.

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

2.5 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.

2.6 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.

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

2.8 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.

2.9 წინამდებარე ხელშეკრულების საფუძველზე განხორციელებული საგადახდო მომსახურების შესახებ ინფომაციის მიღება კლიენტს შეუძლია მიკრობანკის ფილიალ(ებ)ში/სერვისცენტრ(ებშ)ი ან/და საბანკო მომსახურების დისტანციური არხებით.

3. საბანკო ანგარიშის სახეები

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

3.2 მიკრობანკში ასევე შესაძლებელია გაიხსნას სხვა ტიპის ანგარიშებიც, როგორიცაა საბარათე 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.

3.3 კლიენტს შეუძლია ერთდროულად ჰქონდეს როგორც ერთი, ასევე რამდენიმე ანგარიში, მათ შორის სხვადასხვა სახეობის, თუმცა ყველა შემთხვევაში უნდა ჰქონდეს მინიმუმ ერთი ანგარიში (მიმდინარე ან საბარათე) ეროვნულ ვალუტაში.

3.4 დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ" საქართველოს კანონის შესაბამისად, 2024 წლის პირველი იანვრიდან, ყველა დეპოზიტორის დეპოზიტზე/ანგარიშზე არსებული თანხა, დეპოზიტების/ანგარიშების რაოდენობის მიუხედავად, თითოეულ კომერციულ ბანკში და მიკრობანკში დაზღვეულია და დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს მიერ ანაზღაურდება 30 000 ლარის ფარგლებში. კომერციულ ბანკში და მიკრობანკში ყველა დეპოზიტორის ყველა ანგარიშზე არსებული თანხა ავტომატურად დაზღვეულია დამატებითი საზღაურის გარეშე. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს ვებგვერდზე: www.diagency.ge.

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 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) 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) ახორცილებს სახაზინო/საბიუჯეტო გადარიცხვებს;

ზ) ახორციელებს სხვა გადახდის ოპერაციებს.

4.2 კლიენტის მოთხოვნის შესაბამისად, მიკრობანკი დაუყოვნებლივ გასცემს ანგარიშის ამონაწერს, ცნობას, ხოლო დახურულ ანგარიშებთან ან სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით დოკუმენტებს - 3 (სამი) სამუშაო დღის ვადაში.

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

4.4 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. იმ შემთხვევაში თუ საგადახდო დავალების შესრულებაში მონაწილეობს უცხოური საგადახდო ან შეტყობინებების გაცვლის სისტემა, საგადახდო დავალების შესრულებაზე არ მოქმედებს ამ პუნქტით გათვალისწინებული საგადახდო დავალების შესრულების ვადები. კლიენტის ანგარიშიდან თანხ(ებ)ის გადარიცხვა/გატანა ხორციელდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანგარიშზე არ არის რეგისტრირებული ყადაღა ან სხვა შეზღუდვა, რაც გამორიცხავს აღნიშნულ ტრანზაქციებს.

4.5 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.

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

4.7 დაუშვებელია საგადახდო დავალების ნაწილობრივ შესრულება.

4.8 მიკრობანკის მიერ საგადახდო დავალების შესრულებისათვის კლიენტი ვალდებულია წარმოადგინოს ყველა ის რეკვიზიტი, რომელსაც საგადახდო დავალება უნდა შეიცავდეს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2015 წლის 22 იანვრის №8/04 ბრძანებით დამტკიცებული „გადახდის ოპერაციის შესრულების წესის“ შესაბამისად.

4.9 ანგარიშზე თანხის ასახვა

4.9.1 მიკრობანკი ვალდებულია ქვეყნის შიგნით განხორციელებული გადახდის ოპერაციის შესაბამისი თანხის ჩარიცხვა განახორციელოს მხოლოდ მიმღების IBAN ფორმატის ანგარიშის მიხედვით.

4.9.2 თუ სახსრების ჩარიცხვა ხორციელდება საზღვარგარეთიდან, მიკრობანკი ვალდებულია ჩარიცხვა განახორციელოს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 30 ნოემბრის №253/04 ბრძანებით დამტკიცებული „ფულადი სახსრების გადარიცხვის და ვირტუალური აქტივის გადაცემის თანმხლები ინფორმაციის შესახებ დებულების“ შესაბამისად.

4.9.3 თუ მიმღების იდენტიფიცირება ვერ განხორციელდა 4.9.1 და 4.9.2 პუნქტებით განსაზღვრული რეკვიზიტების საფუძველზე, მიკრობანკი უფლებამოსილია აღრიცხოს მიღებული თანხა „გაურკვეველი თანხების ანგარიშზე“ და მიიღოს ზომები თანხის მიმღების დასადგენად. ქვეყნის შიგნით განხორციელებული ჩარიცხვის შემთხვევაში, თუ მიმღების დადგენა ვერ განხორციელდა თანხის ჩარიცხვიდან 3 (სამი) საბანკო დღის განმავლობაში, თანხა უბრუნდება გადამხდელს საგადახდო დავალებაში მითითებული რეკვიზიტების შესაბამისად, აღნიშნული ვადის გასვლიდან არაუგვიანეს მომდევნო საბანკო დღისა. საზღვარგარეთიდან განხორციელებული ჩარიცხვის შემთხვევაში, თუ მიმღების დადგენა ვერ განხორციელდა 10 (ათი) საბანკო დღის განმავლობაში, აღნიშნული ვადის გასვლიდან არაუგვიანეს მეორე საბანკო დღეს თანხა უბრუნდება გადამხდელს საგადახდო დავალებაში მითითებული რეკვიზიტების შესაბამისად.

4.10 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.

4.11 კლიენტი ვალდებულია დაუბრუნოს მიკრობანკს ანგარიშზე შეცდომით ჩარიცხული თანხა. კლიენტის მიერ ანგარიშზე შეცდომით ჩარიცხული თანხის გამოყენების (სრულად ან ნაწილობრივ) და მიკრობანკის მიერ მოთხოვნის წარდგენიდან 5 (ხუთი) სამუშაო დღის ვადაში თანხის არ დაბრუნების შემთხვევაში, კლიენტი ვალდებულია გადაუხადოს მიკრობანკს პირგასამტეხლო მოთხოვნის წარდგენიდან წინამდებარე პუნქტით განსაზღვრული ვალდებულების სრულად და ჯეროვნად შესრულებამდე პერიოდზე ყოველი ვადაგადაცილებული დღისათვის (სრული ან არასრული) დასაბრუნებელი თანხის 0.5 (ნული მთელი ხუთი მეათედი) %-ის მოცულობით.

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

4.13 ანგარიშიდან თანხების ჩამოწერა

4.13.1 მიკრობანკის მიერ ანგარიშებიდან ფულადი სახსრების ჩამოწერა როგორც ნაღდი, ისე უნაღდო ანგარიშსწორების ფორმით ხორციელდება წერილობითი (მათ შორის ელექტრონული) ფორმით კლიენტის თანხმობის, ნებართვის, დავალების, ან მოთხოვნის საფუძველზე, კანონმდებლობით და ამ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წესით.

4.13.2 კლიენტის მიერ მიკრობანკისთვის მიცემული დავალების გაუქმება შეიძლება წერილობითი (მათ შორის ელექტრონული) ფორმით, მიკრობანკთან შეთანხმებით, კანონმდებლობით დადგენილი წესით, 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.

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

4.13.4 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) კლიენტს არ აქვს გადარიცხვის განსახორციელად მიკრობანკის მიერ დაწესებული საკომისიოს თანხა; ე) მიკრობანკს გაუჩნდა ეჭვი კანონსაწინააღმდეგო ოპერაციის განხორციელების მცდელობის შესახებ; ვ) აღნიშნული გათვალისწინებულია კანონმდებლობით ან კლიენტს მიკრობანკის მიმართ გააჩნია ფულადი ვალდებულება (დავალიანება).

4.13.5 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.

4.13.6 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 ვალდებულების (იგულისხმება როგორც ვადაგადაცილებული, ასევე ვადამოსული ფულადი ვალდებულება) დასაფარად. იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულების ვალუტა განსხვავდება ანგარიშზე არსებული ვალუტისაგან, ექვივალენტი დგინდება თანხის ჩამოწერის მომენტისათვის მიკრობანკის მიერ დადგენილი კომერციული კურსით. ამასთან, მიკრობანკი განსაზღვრავს დაფარვის შემდეგ რიგითობას: საბანკო ანგარიშის მომსახურების შესახებ ხელშეკრულებიდან გამომდინარე ვალდებულება, სხვა არასაკრედიტო პროდუქტებიდან გამომდინარე ვალდებულება, საკრედიტო პროდუქტებიდან გამომდინარე ვალდებულება და შემდგომ სალიზინგო ურთიერთობიდან გამომდინარე ვალდებულება. კლიენტი აცნობიერებს, რომ მიკრობანკი არ არის ვალდებული კლიენტის დავალების გარეშე ჩამოწეროს თანხები კლიენტის ანგარიშ(ებ)იდან კლიენტის 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).

4.13.7 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 (მათ შორის ნებისმიერი ტიპის სადეპოზიტო (ანაბრის) ანგარიშ(ებ)იდან, გარდა კანონმდებლობით განსაზღვრული შემთხვევებისა);

გ) ამ პუნქტის "ა", ასევე "ბ" ქვეპუნქტით განსაზღვრულ შემთხვევაში თანხის ჩამოწერა პირველ რიგში მოხდება არსებული ვალდებულების/დავალიანების 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, მიკრობანკის არჩევით.

4.13.8 როდესაც ჩამოსაწერი თანხა განსხვავდება ვალდებულების ვალუტისაგან, ასევე გადახდის ოპერაციის შესრულებისას თუ საჭირო გახდა ვალუტის კონვერტაცია, ან სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში, მიკრობანკში 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/სერვისცენტრებში და ოფიციალურ ვებგვერდზე: www.crystal.ge

4.13.9 საინკასო დავალების არსებობის შემთხვევაში თანხის ჩამოწერა თავდაპირველად განხორციელდება იმ ანგარიშიდან, რა ვალუტითაც არის წარდგენილი უდავო წესით გადასახდელი თანხა (გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც საინკასო დავალება კონკრეტულ ანგარიშზეა წარმოდგენილი). 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 მიკრობანკსა და კლიენტს შორის ანგარიშსწორების საკომისიო (გადარიცხვის საკომისიო, კონვერტაციის საკომისიო) განისაზღვრება მიკრობანკის მიერ დადგენილი ტარიფებით.

4.14 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

5.1 კლიენტი იხდის მიკრობანკის მიერ დადგენილ საფასურს, სხვადასხვა საკომისიო(ებ)ს და/ან სხვა სახის გადასახდელ თანხებს, მიკრობანკის მიერ დადგენილი ტარიფებით.

5.2 ანგარიშის გახსნისა და ანგარიშის ყოველთვიური მომსახურების საკომისიოს (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) კლიენტი იხდის ეროვნულ ვალუტაში ანგარიშის ვალუტის მიუხედავად, ხოლო გადარიცხვისა და თანხის გატანის საკომისიოს - ტრანზაქციის ვალუტაში.

5.3 ანგარიშის გახნისა და ანგარიშის მომსახურების პირველი თვის საკომისიოს კლიენტი იხდის მყისიერად, ანგარიშის გახსნისთანავე. ანგარიშის მომსახურების მომდევნო თვის საკომისიოს კი - ანგარიშის გახსნის თარიღიდან ყოველი მომდევნო თვის იმავე რიცხვში, ხოლო აღნიშნულ თვეში ამ რიცხვის არარსებობისას - მომდევნო კალენდარულ დღეს.

5.4 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 მიკრობანკი უფლებამოსილია უარი განაცხადოს ნებისმიერი სახის მომსახურების გაწევაზე/საბანკო პროდუქტის მიწოდებაზე (მათ შორის, გადარიცხვაზე და ა.შ.).

5.5 თუ კლიენტს არ უფიქსირდება საკომისიოს დასაფარი სრული თანხა, ანგარიშზე არსებული თანხის ოდენობით ნაწილობრივ დაიფარება საკომისიო, ხოლო დარჩენილი თანხა დარჩება კლიენტს დავალიანებაში და დაიფარება დავალიანების ხანდაზმულობის მიხედვით, თუ მიკრობანკის მიერ არ განისაზღვრება სხვა დამატებითი წესი.

5.6 კლიენტი ადასტურებს, რომ მიიღო, გაეცნო და ეთანხმება ოფიციალურ ვებგვერდზე: www.crystal.ge განთავსებულ ტარიფებს, საკომისიოს, რომელიც წარმოადგენს წინამდებარე ხელშეკრულების განუყოფელ ნაწილს.

6. მხარეთა ვალდებულებები, პასუხისმგებლობები

6.1 კლიენტი ვალდებულია:

ა) ისარგებლოს საბანკო ანგარიშებით მხოლოდ დადგენილი პირობების შესაბამისად;

ბ) საბანკო ანგარიშებით სარგებლობისას უზრუნველყოს მიკრობანკის მიერ შემუშავებული უსაფრთხოების ზომების ზედმიწევნით დაცვა, განახორციელოს გადაცემული პერსონიფიცირებული მონაცემების უსაფრთხოდ შენახვა, ისე რომ არ შეუწყოს ხელი მესამე პირის მიერ მათ არამართლზომიერ გამოყენებას;

გ) გადაცემული მონაცემების, კოდების ან უსაფრთხოების სხვა საშუალებების, საგადახდო ინსტრუმენტის დაკარგვის, მოპარვის, უკანონო მითვისების ან/და არაუფლებამოსილი გამოყენების ფაქტის აღმოჩენის შემთხვევაში მისი აღმოჩენიდან გაუმართლებელი დაყოვნების გარეშე აღნიშნულის შესახებ შეატყობინოს მიკრობანკს როგორც ფილიალში/სერვისცენტრში წერილობითი ფორმით დაფიქსირებული განაცხადის, ასევე მიკრობანკის ვებ.გვერდზე მითითებულ საკონტაქტო ტელეფონის ნომერზე შეტყობინების ფორმით;

დ) საკუთარი პერსონალური მონაცემების, მათ შორის საიდენტიფიკაციო დოკუმენტის, საცხოვრებელი ადგილის / მისამართის ცვლილების შესახებ დაუყოვნებლივ შეატყობინოს მიკრობანკს განხორციელებული ცვლილების თაობაზე და წარუდგინოს აღნიშნულის დამადასტურებელი დოკუმენტ(ებ)ი.

6.2 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 წარდგენისთვანავე მიაწოდოს მას ანგარიშის მითვისების / არაუფლებამოსილი გამოყენების თაობაზე შეტყობინების მიღების დასტური;

ე) გადაცემული მონაცემების, კოდების ან უსაფრთხოების სხვა საშუალებების, საგადახდო ინსტრუმენტის დაკარგვის/მოპარვის/მითვისების/არაუფლებამოსილი გამოყენების თაობაზე კლიენტისაგან 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.

6.3 მიკრობანკი ასევე ვალდებულია გადახდის ოპერაციის თანხით გადამხდელის ანგარიშის დადებეტების ან მიმღების ანგარიშის დაკრედიტების შემდეგ, წერილობით ან ელექტრონულად 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.

6.4 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, შეუზღუდოს კლიენტს ანგარიშზე არსებულ ფულად სახსრებზე (სრულად ან ნაწილობრივ) წვდომა, იმ შემთხვევაში, თუ მიკრობანკი ახორციელებს მოკვლევას, რომელიც გათვალისწინებულია „ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“

საქართველოს კანონით ან/და მასთან დაკავშირებული სამართლებრივი აქტებით, კლიენტის მიმართ გამოყენებულია შესაბამისი საერთაშორის სანქცია, აგრეთვე იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს დასაბუთებული ვარაუდი, რომ შესაძლოა ფულადი სახსრები მოპოვებულია დანაშაულებრივი გზით ან/და შესაძლოა გამოყენებულ იქნას კანონსაწინააღმდეგო ქმედებისთვის.

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

6.6 კლიენტი უფლებამოსილია მიკრობანკს წერილობით მოსთხოვოს არაავტორიზებული ან არასწორად განხორციელებული გადახდის ოპერაციის მაკორექტირებელი ღონისძიებების განხორციელება, თუ არაავტორიზებული ან არასწორად შესრულებული ოპერაციის თანხით ანგარიშის დადებეტებიდან არ გასულა 13 თვეზე მეტი და კლიენტმა არაავტორიზებული ან არასწორად განხორციელებული ოპერაციის აღმოჩენიდან გაუმართლებელი დაყოვნების გარეშე შეატყობინა (წერილობით ან მიკრობანკის ვებ.გვერდზე მითითებულ საკონტაქტო ტელეფონის ნომერზე) მიკრობანკს ამგვარი ოპერაციის შესახებ.

6.7 მიკრობანკი არ არის პასუხისმგებელი ვალდებულების შეუსრულებლობისათვის (მათ შორის კლიენტის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო გადარიცხვებთან დაკავშირებით) თუ:

ა) ეს გამოწვეულია კლიენტის მიერ საგადახდო დავალების რეკვიზიტების არასწორად/არასრულად მითითებით;

ბ) ეს გამოწვეულია კლიენტის საგადახდო დავალებაში ან სხვა რომელიმე საბუთში აღნიშნული მიმღები ან/და შუამავალი ბანკის ნებისმიერი ქმედებით ან/და შეცდომით ან/და ბანკისაგან დამოუკიდებელი ნებისმიერი სხვა მიზეზით;

გ) ეს გამოწვეულია ფორს-მაჟორული გარემოებით;

დ) იმ სახელმწიფოზე, რომლის ტერიტორიაზეც მოქმედებს თანხის მიმღების მომსახურე ბანკი, ვრცელდება ემბარგო ან/და სხვა რაიმე შეზღუდვა, რაც აფერხებს მიმღების მიერ თანხის მიღებას;

ე) საკორესპოდენტო ბანკი (რომლის მეშვეობითაც სრულდება გადარიცხვა) უარს განაცხადებს ოპერაციის შესრულებაზე ან/და მოხდება გადასარიცხი თანხის დაკავება/ბლოკირება უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის ან/და სხვა მიზნით.

6.8 მიკრობანკი არ არის პასუხისმგებელი შედეგებზე, რომლებიც გამოწვეულია:

ა) კლიენტის დავალებით ოპერაციის განხორციელებით;

ბ) კლიენტის ან სხვა პირის კუთვნილი კომპიუტერის, ტელეფონის აპარატის ან/და სხვა მოწყობილობისა თუ აღჭურვილობის (მათი რომელიმე ნაწილის ან/და აქსესუარის) ან/და პროგრამული უზრუნველყოფის გაუმართავობით;

გ)ტელეკომუნიკაციების ოპერატორის, ინტერნეტ-პროვაიდერის ან/და ნებისმიერი სხვა პირის მიზეზით;

დ) კლიენტის მიერ განაცხადის ან/და განცხადების არასწორი ან არასრულყოფილი შევსებით;

ე) კლიენტის მიერ მიკრობანკისთვის მიწოდებული ინფორმაციის უსწორობით ან/და უზუსტობით;

ვ) კლიენტის მიერ ამ ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობით;

ზ) მიკრობანკის მიერ გაცემული რეკომენდაციების კლიენტის მიერ შეუსრულებლობით.

6.9 კლიენტი აცნობიერებს და ადასტურებს, რომ საერთაშორისო გადარიცხვის შესრულების პროცესში მას შესაძლებელია დაეკისროს მიმღები ან/და საკორესპოდენტო ბანკის მიერ დადგენილი დამატებითი საკომისიო. მიკრობანკი არ არის პასუხისმგებელი საკორესპოდენტო ან/და მიმღები ბანკის მიერ ჩამოჭრილი/გამოქვითული/დაკავებული/დაბლოკილი საკომისიოს, მიმღები ან/და საკორესპოდენტო ბანკის მიერ დაწესებული დამატებითი საკომისიოს ან/და სხვა ნებისმიერი გადასახადის გამო, მათ შორის, საგადახდო დავალების მიკრობანკისგან დამოუკიდებელი მიზეზით წარუმატებლად შესრულების შემთხვევაში თანხის არასრულად დაბრუნების გამო.

7. პერსონალური მონაცემები და კონფიდენციალურობა

7.1 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.

7.2 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 პერსონალური 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.

7.3 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 გამოხმობა, ასევე მონაცემების გადატანა, პროფაილინგის შემთხვევაში ადამიანური რესურსის ჩართვა და მოსაზრების დაფიქსირება, ხოლო რომელიმე უფლების დაუკმაყოფილებლობის შემთხვევაში ისარგებლოს გასაჩივრების უფლებით. მიკრობანკი უფლებამოსილია მონაცემთა სუბიექტის ჩამოთვლილი უფლებების შეზღუდვა განახორციელოს მხოლოდ კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში და წესით.

7.4 მიკრობანკი იღებს ვალდებულებას პერსონალური მონაცემების დამუშავება განახორციელოს 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.

7.5 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 მიკრობანკის ინფორმირება თუ შეიცვლება კლიენტი იურიდიული პირის აქციონერი/მეწილე/დამფუძნებელი/საბოლოო ბენეფიციარი მესაკუთრე ან თუ კლიენტი ან მისი დამფუძნებელი ან ბენეფიციარი მესაკუთრე, მიკრობანკთან საქმიანი ურთიერთობის დამყარების შემდეგ, გახდება პოლიტიკურად აქტიური პირი. წინამდებარე პუნქტის მიზნებისათვის კლიენტი ვალდებულია მოახდინოს მიკრობანკის წერილობითი ინფორმირება შესაბამის ცვლილებამდე გონივრული ვადით, მაგრამ არანაკლებ 5 (ხუთი) სამუშაო დღით ადრე, ან სადაც ობიექტური გარემოებების გათვალისწინებით შეუძლებელია ცვლილებამდე მიკრობანკის წერილობით ინფორმირება, აღნიშნული უნდა მოხდეს ცვლილებისთანავე დაუყოვნებლივ, მაგრამ არაუგვიანეს 3 (სამი) სამუშაო დღისა. მიკრობანკი უფლებამოსილია ცალმხრივად, კლიენტის თანხმობის გარეშე, შეწყვიტოს კლიენტთან გაფორმებული ნებისმიერი, მათ შორის წინამდებარე ხელშეკრულება და მოითხოვოს დავალიანების ვადამდე სრული დაფარვა თუ კლიენტი დაარღვევს ზემოაღნიშნულ ვალდებულებებს. წინამდებარე პუნქტის მიზნებისთვის, მიკრობანკის წერილობითი ინფორმირების შემდეგ, ან როდესაც მიკრობანკი აღმოაჩენს, რომ შეიცვალა კლიენტი იურიდიული პირის

აქციონერი/მეწილე/დამფუძნებელი/საბოლოო ბენეფიციარი მესაკუთრე, ან თუ კლიენტი ან მისი დამფუძნებელი ან ბენეფიციარი მესაკუთრე, მიკრობანკთან საქმიანი ურთიერთობის დამყარების შემდეგ, გახდება პოლიტიკურად აქტიური პირი, 30 (ოცდაათი) კალენდარული დღის ვადაში მიკრობანკი გადაწყვეტს კლიენტთან საქმიანი ურთიერთობის გაგრძელების ან შეწყვეტის საკითხს. წინამდებარე პუნქტის მიზნებისთვის, „პოლიტიკურად აქტიური პირი" განიმარტება „ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ" საქართველოს კანონის შესაბამისად.

8.2 კლიენტის შესახებ მიკრობანკში არსებული სხვა მონაცემების (პერსონალური ან ნებისმიერი სხვა ინფორმაციის), მათ შორის: საფირმო სახელწოდების ან/და სხვა პირადი/სამეწარმეო მონაცემების, იურიდიული/ფაქტობრივი მისამართის, სამართლებრივი ფორმის, საქმიანობასთან დაკავშირებული ინფორმაციის, ანგარიშის განკარგვაზე უფლებამოსილი პირ(ებ)ის/წარმომადგენლ(ებ)ის/მარწმუნებლის, გადამხდელის სტატუსის, მიკრობანკისათვის მიწოდებული სხვა საიდენტიფიკაციო მონაცემების ცვლილებისას კლიენტი ვალდებულია დაუყოვნებლივ წერილობით აცნობოს მიკრობანკს აღნიშნული ინფორმაციის/მონაცემების შეცვლის/გაუქმების/შეჩერების შესახებ. კლიენტი ვალდებულია, წარუდგინოს მიკრობანკს 8.1 და 8.2 პუნქტებით განსაზღვრულ მონაცემთა ცვლილების დამადასტურებელი შესაბამისი დოკუმენტის ორიგინალი ან სანოტარო წესით და/ან მიკრობანკისათვის მისაღები სხვა ფორმით დამოწმებული ასლი. კლიენტის მიერ ცვლილების შესახებ წერილობით შეტყობინებამდე მიკრობანკი უფლებამოსილია იმოქმედოს მიკრობანკში დაცული ინფორმაციის შესაბამისად და ასეთ შემთხვევაში მიკრობანკის 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 მიკრობანკს, პასუხისმგებლობა ეკისრება კლიენტს.

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

8.4 კლიენტი პასუხისმგებელია მიკრობანკში წარმოდგენილი დოკუმენტაციის უტყუარობაზე, სისრულეზე, და ძალაში ყოფნაზე.

8.5 კლიენტი ვალდებულია დაუყოვნებლივ, წერილობით აცნობოს მიკრობანკს ნებისმიერი სახის პირადობის დამადასტურებელი ან მასთან გათანაბრებული დოკუმენტის გაუქმების, დაკარგვის ან სხვისთვის გადაცემის შესახებ, ასევე კლიენტის მონაცემებში ამერიკის შეერთებული შტატების მაჩვენებლის გაჩენის შესახებ (რაც მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება, ამერიკის შეერთებული შტატების მუდმივი საცხოვრებელი ბარათის ე.წ. „მწვანე ბარათის" მოპოვებით და სხვა). წინააღმდეგ შემთხვევაში, მიკრობანკი თავისუფლდება თანამდევი 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, მიკრობანკი ვალდებულია შეაგროვოს გარკვეული ინფორმაცია თითოეული ანგარიშის მფლობელის საგადასახადო რეზიდენტობის შესახებ. მიკრობანკის მოთხოვნის შემთხვევაში თვითდეკლარაცია უნდა შეავსოს ყველა ანგარიშის მფლობელმა. კლიენტი ვალდებულია, დაუყოვნებლივ მიაწოდოს უტყუარი ინფორმაცია მიკრობანკს CRS-ის მოთხოვნის შესაბამისად მიკრობანკის თვითდეკლარაციის ფორმაში კლიენტის მიერ ასახული მონაცემების ნებისმიერი ცვლილების შესახებ, ამასთან განაახლოს თვითდეკლარაცია ასეთი ცვლილებიდან არაუგვიანეს 30 დღის განმავლობაში. წინამდებარე პუნქტით განსაზღვრული ვალდებულების შეუსრულებობის შემთხვევაში, მიკრობანკი უფლებამოსილია შეაჩეროს, შეზღუდოს და/ან შეწყვიტოს საბანკო ოპერაციების წარმოება/კლიენტისათვის მომსახურების გაწევა/შეწყვიტოს წინამდებარე ხელშეკრულება.

8.6 კლიენტი აცხადებს, რომ ის არ მოქმედებს სხვა (მესამე) პირის დავალებით და არ აქვს ურთიერთობა ფიქტიურ ბანკთან („შელ ბანკთან“) და მის მიერ ანგარიშის გახსნის განაცხადის მიკრობანკის მიერ მიღების მომენტში მიკრობანკისთვის მიწოდებული ინფორმაცია (მათ შორის სამეწარმეო საქმიანობისა და მისი, როგორც გადასახადის გადამხდელის, სტატუსის შესახებ) არის უტყუარი, ზუსტი, სრული და ამომწურავი.

8.7 გადასახადების თავიდან არიდების ხელშეწყობის აღკვეთის პოლიტიკა

8.7.1 “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 უწევენ 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.

8.7.2 ნებისმიერი ზემოაღნიშნული დებულების დარღვევამ შესაძლებელია გამოიწვიოს როგორც ამ, ისე მხარეებს შორის აქამდე გაფორმებული ნებისმიერი ხელშეკრულების შეწყვეტა. ამასთან, ამგვარი შეწყვეტა არ გამორიცხავს 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.

8.7.3 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.

8.7.4 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.

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

8.8.1 FATCA-ს მიზანია დაკმაყოფილდეს აშშ-ს საგადასახადო კანონმდებლობით და IGA ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მოთხოვნები.

8.8.2 იმ შემთხვევაში თუ:

ა) კლიენტი აშშ-ს მოქალაქეა ან/და აშშ-ს გადასახადის გადამხდელი რეზიდენტია, კლიენტი ვალდებულია წარმოუდგინოს მიკრობანკს 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 მიკრობანკი გადასცემს კლიენტს;

ბ) კლიენტი არ არის აშშ-ს მოქალაქე ან/და აშშ-ს გადასახადის გადამხდელი რეზიდენტი, მაგრამ დაბადებულია აშშ-ში, კლიენტი ვალდებულია წარმოუდგინოს მიკრობანკს აშშ-ს საგადასახადო დაბეგვრისა და რეპორტინგის მიზნებისთვის ფიზიკური პირის უცხოური სტატუსის დადასტურების ფორმა, რომელიც შემუშავებულია აშშ-ს შემოსავლების სამსახურის მიერ (ფორმა შეგიძლიათ იხილოთ ლინკზე: http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/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 მიკრობანკი 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 მიკრობანკს მუდმივ საგადახდო დავალებას აშშ-ში არსებულ ანგარიშებზე გადარიცხვის განსახორციელებლად - კლიენტი ვალდებულია წარმოუდგინოს მიკრობანკს აშშ-ს საგადასახადო დაბეგვრისა და რეპორტინგის 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 მიკრობანკი გადასცემს კლიენტს.

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

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

8.8.5 კლიენტი ვალდებულია:

ა) აცნობოს მიკრობანკს 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 მიკრობანკს გადასცემს მესამე პირის პერსონალურ მონაცემებს, აღნიშნული მონაცემების მიკრობანკისთვის გადაცემამდე კანონმდებლობით დადგენილი ფორმით, მოიპოვოს და შეინახოს თანხმობა აღნიშნული პირებისგან მათი პერსონალური მონაცემების დამუშავებისა და მიკრობანკისთვის გადაცემის თაობაზე;

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

8.9 CRS რეგულაციასთან შესაბამისობის პირობები

8.9.1 ქვემოთ მოცემულ ტერმინებს აქვთ შემდეგი მნიშვნელობა:

ა) **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;

ბ) **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.

8.9.2 მხარეები თანხმდებიან, რომ CRS რეგულაციიდან დადგენილი მოთხოვნების ფარგლებში:

ა) კანონმდებლობის საფუძველზე, CRS რეგულაციიდან გამომდინარე, ამავე რეგულაციით განსაზღვრულ შემთხვევებში მიკრობანკი ვალდებულია, მოიპოვოს კლიენტის შესახებ CRS რეგულაციით განსაზღვრული ინფორმაცია და მოპოვებული ინფორმაციის საფუძველზე განსაზღვროს არის თუ არა კლიენტი CRS ანგარიშგებას დაქვემდებარებული პირი. კლიენტის ანგარიშგებას დაქვემდებარბულ პირად განსაზღვრის შემთხვევაში

მიკრობანკი ვალდებულია მოპოვებული და მის ხელთ არსებული კლიენტის შესახებ ინფორმაცია გადასცეს შესაბამის უფლებამოსილ საგადასახადო ორგანოებს, მათ შორის საჯარო სამართლის იურიდიული პირს – შემოსავლების სამსახურს;

ბ) 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 მიკრობანკში არსებული ინფორმაცია (მათ, შორის და არა მხოლოდ ინფორმაცია, რომ პირი, არის/აღარ არის მიკრობანკის კლიენტი, ანგარიშის ნომერი, ანგარიშზე არსებული/ჩარიცხული თანხები) მიეწოდება შესაბამისი ქვეყნის/იურისდიქციის საგადასახადო ორგანოებს.

8.9.3 CRS რეგულაციის საფუძველზე მიკრობანკის მიერ კლიენტის შესახებ ინფორმაციის მოპოვებისას:

ა) კლიენტის მიერ მოწოდებული ინფორმაციის საფუძველზე, რომელსაც კლიენტი მიკრობანკს აწვდის თვითდეკლარაციის ფორმის შევსების გზით, მიკრობანკი ადგენს კლიენტი არის თუ არა CRS ანგარიშგებას დაქვემდებარებული პირი;

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

გ) მიკრობანკი არ არის ვალდებული და არ განსაზღვრავს CRS რეგულაციის მიზნებიდან გამომდინარე კლიენტის შესაბამის იურისდიქციაში საგადასახადო/გადასახადის გადამხდელ რეზიდენტობის სტატუსს. შესაბამისად, მიკრობანკი 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;

დ) მიკრობანკი უფლებამოსილია კლიენტისგან მოიპოვოს მიკრობანკის მიერ დადგენილი თვითდეკლარაციის სრულად/სათანადოდ შევსებული ფორმ(ებ)ი, ხოლო კლიენტი ვალდებულია სრულად შეავსოს და მიკრობანკს გადასცეს თვითდეკლარაციის ფორმა.

8.9.4 მიკრობანკი უფლებამოსილია უარი უთხრას კლიენტს ანგარიშის გახსნაზე, დახუროს არსებული ანგარიში/წინასწარი შეტყობინების/გაფრთხილების გარეშე შეწყვიტოს წინამდებარე ხელშეკრულება, ან/და შეზღუდოს ანგარიშით სარგებლობის უფლება, თუ კლიენტი უარს აცხადებს მიკრობანკისთვის თვითდეკლარაციის ფორმის წარდგენაზე ან/და მიკრობანკის მიერ მოთხოვნილი ინფორმაციის მიწოდებაზე.

8.9.5 მიკრობანკი 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 შევასება და მიკრობანკისთვის წარდგენა.

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

8.9.7 კლიენტი აცხადებს/თანახმაა, რომ:

ა) კლიენტის მიერ მიკრობანკისათვის გადაცემული ინფორმაცია უტყუარი და ზუსტია;

ბ) მისთვის ცნობილია, რომ მის მიერ მიკრობანკისთვის მიწოდებული ინფორმაცია, ასევე მიკრობანკის ხელთ არსებული კლიენტის 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 მიკრობანკს ნებისმიერი გარემოების ცვლილების შესახებ, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს ნებისმიერი სახის ცვლილება მის მიერ მიკრობანკისათვის მიწოდებულ თვითდეკლარაციის ფორმაში

ასახულ ინფორმაციაში და მიკრობანკის მოთხოვნის შემთხვევაში წარუდგინოს მიკრობანკს ახალი თვითდეკლარაციის ფორმა;

დ) მიკრობანკისთვის ინფორმაციის გადაცემამდე კანონმდებლობით დადგენილი ფორმით, მოიპოვოს თანხმობა იმ პირების პერსონალური მონაცემების დამუშავების თაობაზე, ვის შესახებაც მიკრობანკს გადასცემს ინფორმაციას;

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

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

8.10. სანქციებთან დაკავშირებული პირობები

8.10.1 კლიენტი, მიკრობანკის წინაშე და მის სასარგებლოდ აცხადებს, იძლევა გარანტიას და ამავდროულად 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 (UK) ან/და ამერიკის შეერთებული შტატების უცხოური აქტივების კონტროლის სამსახურის (OFAC) ან/და ევროკავშირის (EU) ან/და გაერთიანებული ერების (UN) ან/და საქართველოს ან/და რომელიმე საერთაშორისო ორგანიზაციის ან/და მათი ნებისმიერი სამართალმემკვიდრის (შემდგომში - "უფლებამოსილი პირ(ებ)ი") 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 მოხვდება ნებისმიერი სანქცირებული ქვეყნების/ტერიტორიების ან/და სანქცირებული პირების სიაში (მასში დროდადრო შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით), რომელიც გამოცემულია/წარმოებულია უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ;

გ) კლიენტი ან/და კლიენტის მაკონტროლებელ 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 მაკონტროლებელ პირის მიერ უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ დაწესებული ნებისმიერი სანქციის ან/და უფლებამოსილი პირ(ებ)ის 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 მაკონტროლებელ 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 უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ;

ე) კლიენტი ან/და კლიენტის მაკონტროლებელ 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 შეძენაც მოხდა უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ დადგენილ ზღვრულ ნასყიდობის ფასზე მაღალ ფასად;

ვ) ხელშეკრულების გაფორმებამდე, ხელშეკრულების გაფორმების მომენტში და მომავალში კლიენტის ანგარიშ(ებ)ზე არ ფიქსირდება /არ 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.

8.10.2 მიკრობანკის მოთხოვნისთანავე, მიკრობანკისთვის მისაღები ფორმით, კლიენტი დაუყოვნებლივ მიაწოდებს მიკრობანკს 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.

8.10.3 კლიენტი დაუყოვნებლივ შეატყობინებს მიკრობანკს ნებისმიერი ისეთი გარემოების ან/და მოვლენის არსებობის/დადგომის შესახებ, რომელმაც შეიძლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ გამოიწვიოს კლიენტის ან/და კლიენტის მაკონტროლებელი პირის მიერ უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ დაწესებული ნებისმიერი სანქციის ან/და უფლებამოსილი პირ(ებ)ის 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 უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ გამოცემულ/წარმოებული ნებისმიერი სანქცირებული პირების სიაში შეტანა/შეყვანა.

8.10.4 მიკრობანკი უფლებამოსილია, მიკრობანკისთვის ხელშეკრულებით ან/და კანონმდებლობით მინიჭებული სხვა უფლებების შეუზღუდავად, იმოქმედოს უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ დაწესებული შესაბამისი სანქციის მიხედვით და განახორციელოს უფლებამოსილი პირ(ებ)ის 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, კლიენტის გაფრთხილების/წინასწარი შეტყობინების გარეშე დახუროს კლიენტის ანგარიშები მიკრობანკში/შეწყვიტოს წინამდებარე ხელშეკრულება ან/და შეაჩეროს/გაუქმოს/უარი თქვას ნებისმიერი გადარიცხვის ან/და დავალების შესრულებაზე, არ მისცეს კლიენტს ნებისმიერი თანხის/აქტივ(ებ)ის განკარგვის ან/და მართვის შესაძლებლობა იმ შემთხვევაში, თუ:

ა) კლიენტი დაარღვევს წინამდებარე ხელშეკრულების პირობებს, ნებისმიერ განცხადებასა და გარანტიას ან/და ნაკისრ ვალდებულებას;

ბ) მიუხედავად ნებისმიერი ფაქტობრივი გარემოების არსებობისა ან/და ხელშეკრულებაში განსაზღვრული ნებისმიერი სხვა პირობის თუ დებულებისა, მიკრობანკი, საკუთარი შეხედულებისამებრ, საჭიროდ/მიზანშეწონილად ჩათვლის ასეთი ქმედების განხორციელებას უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ განსაზღვრულ სანქციებთან ან/და მოთხოვნილ ქმედებებთან, შესაბამისობაში მოსვლის მიზნებისთვის.

8.10.5 მიკრობანკის მოქმედება უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ დაწესებული შესაბამისი სანქციის მიხედვით ან/და უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ განსაზღვრული ან/და შესაბამისი სანქციით გათვალისწინებული ან/და მოთხოვნილი ნებისმიერი ქმედების განხორციელება ან/და კლიენტისთვის მომსახურების შეწყვეტა, ხელშეკრულების შეწყვეტა, შეჩერება ან/და მომსახურების გაწევაზე უარის თქმა, არ ჩაითვლება მიკრობანკის მიერ კლიენტის წინაშე არსებული/ნაკისრი რაიმე ვალდებულების რაიმე ფორმით დარღვევად და მიკრობანკს არ დაეკისრება რაიმე სახის პასუხისმგებლობა უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ დაწესებული შესაბამისი სანქციის მიხედვით მოქმედებისთვის ან/და უფლებამოსილი პირ(ებ)ის 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.

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

9. ხელშეკრულების ცვლილება

9.1 მიკრობანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ დროს ცალმხრივად შეცვალოს წინამდებარე ხელშეკრულების პირობები (მათ შორის ტარიფები), რომლის თაობაზე კლიენტს ეცნობება მიკრობანკის ვებ-გვერდზე (www.crystal.ge)

გამოქვეყნებისა და მიკრობანკის ფილიალებში/სერვისცენტრებში ინფორმაციის განთავსების გზით, ასევე ცვლილებების ამოქმედებამდე ერთი თვით ადრე კლიენტისთვის შეტყობინების გაგზავნის საფუძველზე.

9.2 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;
გ) ცვლილება გამომდინარეობს კანონმდებლობის მოთხოვნიდან ან/და მიკრობანკის ზედამხედველი/მარეგულირებელი/მაკონტროლებელი ორგანოს მითითებიდან.

9.3 იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი არ ეთანხმება მიკრობანკის მიერ ინიცირებულ ცვლილებას, იგი ვალდებულია ცვლილებათა ამოქმედებამდე, მიკრობანკთან წერილობითი ფორმით დააფიქსიროს საკუთარი დაუთანხმებლობა, წინააღმდეგ შემთხვევაში ჩაითვლება, რომ იგი ეთანხმება ინიცირებულ ცვლილებებს. ცვლილებებზე დაუთანხმებლობის დაფიქსირებით კლიენტს წარმოეშობა ვალდებულება სრულად დაფაროს მიკრობანკის წინაშე არსებული ფულადი ვალდებულებები აღნიშნულ ცვლილებათა ამოქმედებამდე.

9.4 ცვლილებებზე დაუთანხმებლობისა და კლიენტის მიერ 9.3 პუნქტით განსაზღვრული ვალდებულების შესრულების შემთხვევაში, ცვლილების ამოქმედების თარიღიდან შეწყდება წინამდებარე ხელშეკრულება.

10. ხელშეკრულების მოქმედების ვადა, მისი შეწყვეტა, ანგარიშის დახურვა

10.1 წინამდებარე ხელშეკრულება კლიენტისათვის ძალაშია საბანკო ანგარიშის გახსნის განაცხადის ხელმოწერის/დადასტურების თარიღიდან. ხელშეკრულების მოქმედების ვადას წარმოადგენს შესაბამისი საბანკო მომსახურებით (საბანკო ანგარიშები) სარგებლობის ვადა.

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

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

10.4 კლიენტს უფლება აქვს ნებისმიერ დროს წერილობითი ფორმით მოსთხოვოს მიკრობანკს ანგარიშის დახურვა. წერილობითი ფორმით მოთხოვნა უნდა განხორციელდეს წინასწარ, 1 (ერთი) თვით ადრე. იმავდროულად მიკრობანკის თანხმობის შემთხვევაში, შესაძლებელია შეწყდეს შესაბამისი მომსახურება აღნიშნული ვადის გასვლამდეც. ანგარიშის დახურვამდე უნდა დაიფაროს მიკრობანკის წინაშე არსებული ვალდებულებები, ანგარიშის მომსახურების ან სხვა საკომისიოები.

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

10.6 მიკრობანკი ასევე უფლებამოსილია კლიენტის მოთხოვნის, თანხმობის ან/და წინასწარი შეტყობინების/გაფრთხილების გარეშე, ცალმხრივად შეწყვიტოს წინამდებარე ხელშეკრულება და დახუროს საბანკო ანგარიში:
ა) თუ ანგარიში არის უმოძრაო (არ ხორციელდება კლიენტის ინიცირებით ოპერაციები, გარდა ავტომატური დავალების ფარგლებში საკომისიოს დარიცხვისა) 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) თუ ხელშეკრულებაში შესატან ცვლილება(ებ)ზე კლიენტმა დააფიქსირა უარი;
გ) არასწორი აღმოჩნდა ან გაქარწყლდა, წინამდებარე ხელშეკრულების 8.6 ან/და 8.10.1 პუნქტით განსაზღვრული კლიენტის რომელიმე განცხადება/გარანტია, ან/და კლიენტმა არ შეასრულა წინამდებარე ხელშეკრულების 8.10.2 ან/და 8.10.3 პუნქტით განსაზღვრული ვალდებულება ან/და კლიენტის მიერ განხორციელებული ქმედება

წარმოადგენს სანქციის დარღვევას/გვერდის ავლას და აღნიშნულის გამო მიკრობანკის შეფასებით იარსებებს კლიენტზე ან/და კლიენტის მაკონტროლებელი პირზე სანქციის გავრცელების რისკი ან/და კლიენტზე ან/და კლიენტის მაკონტროლებელი პირზე გავრცელებული იქნება სანქცია;

დ) კანონმდებლობითა და წინამდებარე და ან კლიენტთან გაფორმებული სხვა ხელშეკრულებით განსაზღვრულ შემთხვევებში.

10.7 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 საბანკო პროდუქტის 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 მიკრობანკი 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. ყადაღასთან დაკავშირებით შეზღუდვა არ მოქმედებს ისეთ ანგარიშებთან მიმართებით, სადაც დადებითი ნაშთი არ ფიქსირდება.

10.8 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.

10.9 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.

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

11. დისტანციურად დადებულ საბანკო ანგარიშის მომსახურების შესახებ ხელშეკრულებაზე უარის თქმის პირობები

11.1. წინამდებარე თავით განისაზღვრება კლიენტის მიერ იმ "საბანკო ანგარიშის მომსახურების შესახებ" ხელშეკრულებაზე უარის თქმის წესი და პირობები, რომელიც დადებულია მიკრობანკის დისტანციური კომუნიკაციის არხის საშუალებით (შემდგომ "ხელშეკრულებაზე უარის თქმის უფლება").

11.2 კლიენტს შეუძლია ისარგებლოს ხელშეკრულებაზე უარის თქმის უფლებით, ყოველგვარი საფუძვლის მითითების გარეშე, საბანკო ანგარიშის მომსახურების შესახებ ხელშეკრულების დადებიდან 14 (თოთხმეტი) კალენდარული დღის განმავლობაში. ხსენებული ვადის გასვლის შემდგომ, კლიენტს არ აქვს უფლება, ისარგებლოს ხელშეკრულებაზე უარის თქმის უფლებით.

11.3 კლიენტმა ხელშეკრულებაზე უარის თქმის უფლების დასაფიქსირებლად მიკრობანკს (მიკრობანკის ფილიალს/სერვისცენტრს) უნდა მიმართოს წერილობითი განცხადებით, რომელიც სავალდებულო წესით უნდა შეიცავდეს იმ ანგარიშზე (ანგარიშის ნომერზე) მითითებას, რომლის დახურვა სურს კლიენტს ხელშეკრულებაზე უარის თქმის უფლების საფუძველზე.

11.4 მხარეები თანხმდებიან, რომ ხელშეკრულებაზე უარის თქმის მიუხედავად, კლიენტი არ თავისუფლდება გაწეული ან/და მიღებული მომსახურების საკომისიოს/ხარჯების ანაზღაურების ვალდებულებისგან, რაც ასევე

მოიცავს მიკრობანკის უფლებას კლიენტს დააკისროს მომსახურების ფარგლებში მიკრობანკის მიერ მესამე პირისთვის გაწეული/გასაწევი ხარჯის სრულად ანაზღაურება;

11.5 ხელშეკრულებაზე უარის თქმის უფლების გამოყენებიდან არაუგვიანეს 30 კალენდარული დღისა:

11.5.1 კლიენტი ვალდებულია დაუბრუნოს მიკრობანკს საბანკო ანგარიშის მომსახურების შესახებ ხელშეკრულების ფარგლებში მიკრობანკისგან მიღებული თანხები ან/და ქონება, აუნაზღაუროს მიკრობანკს ხელშეკრულების შესაბამისად მიკრობანკის მიერ ფაქტობრივად გაწეული მომსახურებისა და პერიოდის პროპორციულად ხარჯი/საკომისიო და მიკრობანკის მიერ მომსახურების ფარგლებში მესამე პირისთვის გაწეული/გასაწევი ხარჯი;

11.5.2 მიკრობანკი ვალდებულია დაუბრუნოს კლიენტს თანხა, რომელიც კლიენტმა გადაუხადა მიკრობანკს საბანკო ანგარიშის მომსახურების შესახებ ხელშეკრულების ფარგლებში. ამასთან, მიკრობანკის მიერ დაბრუნებას არ ექვემდებარება:

ა) მიკრობანკის მიერ ხელშეკრულების ფარგლებში უკვე გაწეული მომსახურებისა და პერიოდის შესაბამისი მომსახურების საკომისიო, მიკრობანკის მიერ მომსახურების ფარგლებში მესამე პირისთვის გაწეული და კლიენტის მიერ ანაზღაურებული ხარჯი;

ბ) საკომისიო, რომელიც გადახდილია მომსახურების ფარგლებში უკვე შესრულებულ/დასრულებული ტრანზაქციების/ოპერაციების განხორციელებისთვის;

გ) ის ხარჯები, რომელიც კანონმდებლობის შესაბამისად არ ექვემდებარება დაბრუნებას.

11.6 მხარეები თანხმდებიან, რომ მიკრობანკი უფლებამოსილია 11.5.1 ქვეპუნქტით გათვალისწინებული თანხები გაქვითოს მიკრობანკის მიერ კლიენტისთვის დასაბრუნებელი თანხებიდან.

11.7 კლიენტის მიერ ხელშეკრულებაზე უარის თქმის შემთხვევაში, ხელშეკრულება შეწყვეტილად ჩაითვლება მხოლოდ 11.5 პუნქტით გათვალისწინებული მოთხოვნების სრულად და ჯეროვნად შესრულების შემთხვევაში.

11.8 ყოველგვარი ეჭვის გამოსარიცხად, მხარეები თანხმდებიან, რომ საბანკო ანგარიშის გახსნის განაცხადის ხელმოწერისთანავე/დადასტურებისთანავე კლიენტი აძლევს მიკრობანკს ცალსახა და ერთმნიშვნელოვან თანხმობას, რომ მიკრობანკმა წინამდებარე ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად მომსახურება დაიწყოს დაუყოვნებლივ.

11.9 მიკრობანკი არ არის პასუხისმგებელი ნებისმიერი სახის ზიანზე, თუ კლიენტი 11.5.1 პუნქტით განსაზღვრული ვალდებულების შესრულების მიზნით თავის ანგარიშზე თანხას ვერ განათავსებს ან/და ხელშეკრულებაზე უარის თქმის უფლებას ვერ გამოიყენებს საჯარო სამართლებრივი შეზღუდვის, ყადაღის, ინკასოს ან სხვა ნებისმიერი, მიკრობანკისგან დამოუკიდებელი მიზეზით. ასევე, თუ მიკრობანკი 11.5.2 პუნქტით განსაზღვრულ თანხას ჩარიცხავს კლიენტის ანგარიშზე და კლიენტი ვერ შეძლებს თანხის განკარგვას სხვა, მიკრობანკისაგან დამოუკიდებელი მიზეზით, მათ შორის, არსებული საჯარო სამართლებრივი შეზღუდვის, ყადაღის ან ინკასოს გამო.

11.10 ხელშეკრულებაზე უარით თქმის უფლება არ ვრცელდება:

ა) საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2021 წლის 09 მარტის №32/04 ბძანებით დამტკიცებული „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესით“ განსაზღვრული საფინანსო პროდუქტებზე;

ბ) იმ საბანკო ანგარიშის დახურვაზე, რომელიც აუცილებელია მიკრობანკში კლიენტის სხვა საბანკო პროდუქტის გამოყენებისათვის/საბანკო პროდუქტიდან გამოდინარე ვალდებულების შესრულებისათვის.

12. მხარეებს შორის კომუნიკაცია, დავის გადაწყვეტა

12.1 მხარეებს შორის სახელშეკრულებო ურთიერთობა და კომუნიკაცია იწარმოებს ქართულ ენაზე.

12.2. წინამდებარე ხელშეკრულების პირობები რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

12.3 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.

12.4 მიკრობანკი წინამდებარე ხელშეკრულებიდან გამომდინარე შეტყობინებებს კლიენტს უგზავნის საბანკო ანგარიშის გახსნის განაცხადში ან ნებისმიერი სხვა განაცხადით/დოკუმენტით შეთანხმებული საკომუნიკაციო საშუალებებით.

12.5 კლიენტი ვალდებულია საკონტაქტო მონაცემების ცვლილების შემთხვევაში დაუყოვნებლივ აცნობოს მიკრობანკს წერილობით შესაბამისი ცვლილების და განახლებული მონაცემის თაობაზე, წინააღმდეგ შემთხვევაში მიკრობანკს არ წარმოეშობა რაიმე სახის პასუხისმგებლობა შეტყობინების განუხორციელებლობიდან გამომდინარე.

12.6 მხარეებს შორის წარმოშობილი ნებისმიერი დავა გადაწყდება ურთიერთშეთანხმების და მოლაპარაკების წარმოების გზით.

12.7 შეთანხმების მიუღწევლობის შემთხვევაში კი გამოყენებული იქნება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებული საშუალებები.

12.8 კლიენტი უფლებამოსილია მიმართოს მიკრობანკს საჩივრით ზეპირი ან წერილობითი ფორმით. საჩივრის ზეპირი ფორმით წარდგენის შემთხვევაში, მიკრობანკი შესთავაზებს კლიენტს საჩივრის დაფიქსირების სტანდარტულ წერილობით ან ელექტრონულ ფორმას. საჩივრის წარდგენისთანავე მიკრობანკი ახდენს მისი მიღების დადასტურებას (წერილობით ან ელექტრონულად). კლიენტს საჩივრის ელექტრონული ფორმით წარდგენის შესაძლებლობა აქვს მიკრობანკის ელექტრონული ფოსტის მისამართზე - Complaint@crystal.ge. საჩივრის დაფიქსირება ასევე შესაძლებელია მიკრობანკის სატელეფონო ცენტრში, ნომერზე +99532 2 022020.

12.9 საგადახდო მომსახურებასთან დაკავშირებით კლიენტის საჩივრის განხილვა და გადაწყვეტილების მიღება მიკრობანკის მიერ ხორციელდება "საგადახდო სისტემისა და საგადახდო მომსახურების შესახებ" კანონით განსაზღვრულ ვადაში. კერძოდ, მიკრობანკის მიერ საჩივრის განხილვა და გადაწყვეტილების მიღება ხორციელდება საჩივრის მიღებიდან 15 (თხუთმეტ) სამუშაო დღის ვადაში. თუ მიკრობანკისაგან დამოუკიდებელი მიზეზების გამო აღნიშნულ ვადაში ვერ ხერხდება საჩივრის განხილვა და გადაწყვეტილების მიღება, მიკრობანკი კლიენტს აცნობებს გადაწყვეტილების მიღების ვადას, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს საჩივრის მიღებიდან 35 (ოცდათხუთმეტ) სამუშაო დღეს.

12.10 საგადახდო მომსახურებასთან დაკავშირებით მიკრობანკისათვის წარდგენილი საჩივრის დაუკმაყოფილებლობის ან ნაწილობრივ დაკმაყოფილების შემთხვევაში, კლიენტი უფლებამოსილია, განსახილველ საჩივართან დაკავშირებით, მიკრობანკისთვის საჩივრით მიმართვის დღიდან არაუგვიანეს 6 თვის განმავლობაში მიმართოს საქართველოს ეროვნულ ბანკთან არსებულ დავების განმხილველ კომისიას, რომელიც დავას განიხილავს უსასყიდლოდ.

12.11 გაეცანით მომხმარებელთათვის სასარგებლო ინფორმაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებ გვერდსა – www.nbg.gov.ge/cp და ცხელ ხაზზე – 032 2 406 406