



ფიზიკური პირების საბანკო მომსახურების ხელშეკრულების საერთო პირობებში შევიდეს შემდეგი სახის ცვლილება:

1. დაემატოს ახალი **1.25. პუნქტი** შემდეგი რედაქციით, ხოლო მომდევნო პუნქტები გადაინომროს შესაბამისად:

„1.25 ესქრო მომსახურება - საერთო პირობების დანართ #27-ით განსაზღვრული საბანკო პროდუქტი.“

2. წაიშალოს **1.31, 1.35, 3.21, 3.43 პუნქტები**, ხოლო მომდევნო პუნქტები გადაინომროს შესაბამისად;

3. შეიცვალოს **3.52. პუნქტი** და ჩამოყალიბდეს შემდეგი რედაქციით:

„3.52. იმ შემთხვევაში თუ ფორმა W-9 ან ფორმა W-8BEN არ იქნება წარმოდგენილი შესაბამისი **განაცხადის** ხელმოწერიდან 14 (თოთხმეტი) კალენდარული დღის ვადაში, ასევე შემდგომში **ბანკისაგან** დამატებითი შეტყობინების მიღების შემთხვევაში შეტყობინებაში მითითებულ ვადაში, **ბანკი** არ იღებს პასუხისმგებლობას აღნიშნული ფორმის წარმოდგენლობის გამო აშშ-ს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად **კლიენტისათვის** დაკისრებულ დამატებითი ვალდებულებებზე.“

4. შეიცვალოს **3.58. პუნქტი** და ჩამოყალიბდეს შემდეგი რედაქციით:

“3.58 კლიენტისთვის ცნობილია, რომ „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად, 2022 წლის პირველი იანვრიდან, ყველა დეპოზიტორის დეპოზიტზე/ანგარიშზე არსებული თანხა, დეპოზიტების/ანგარიშების რაოდენობის მიუხედავად, თითოეულ კომერციულ ბანკში დაზღვეულია და დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს მიერ ანაზღაურდება 30,000 (ოცდაათი ათასი) ლარის ფარგლებში. კომერციულ ბანკში ყველა დეპოზიტორის ყველა ანგარიშზე არსებული თანხა ავტომატურად დაზღვეულია დამატებითი საზღაურის გარეშე. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს ვებგვერდზე: www.diagency.ge.”

5. წაიშალოს **3.59, 3.61, 5.2.2, 5.2.3, 5.2.4, 5.2.6, 5.2.8, 5.2.9, 5.2.10, 5.2.11, 10.3.-10.10, 10.10.2, 10.10.4.-10.11.5.2. პუნქტები**, ხოლო მომდევნო პუნქტები გადაინომროს შესაბამისად;

6. დაემატოს ახალი **4.25 პუნქტი** შემდეგი რედაქციით:

„4.25. ესქრო მომსახურება“

7. დაემატოს ახალი **მე-11 მუხლი** შემდეგი რედაქციით, ხოლო შემდეგი **მუხლები** გადაინომროს შესაბამისად:

”
11. **პერსონალურ მონაცემთა დამუშავების პირობები**

11.1. **წინამდებარე მუხლის მიზნებისთვის, ქვემოთ მოცემულ ტერმინებს აქვთ შემდეგი მნიშვნელობა:**

11.1.1. **კლიენტის პერსონალური მონაცემები** - კლიენტის შესახებ ნებისმიერი სახის ინფორმაცია, მათ შორის, შეუზღუდავად: (ა) ამ ხელშეკრულების და ბანკს ან/და ჯგუფის კომპანიასა და კლიენტს შორის გაფორმებული ნებისმიერი სხვა ხელშეკრულების პირობები და მასში დაფიქსირებული რეკვიზიტები; და (ბ) საბანკო საიდუმლოების შემცველი ინფორმაცია (მათ შორის, შეუზღუდავად, ინფორმაცია საბანკო ანგარიშებისა და ფინანსური ოპერაციების შესახებ), რომელიც შეიძლება დამუშავდეს, მათ შორის მოხდეს ან/და ინახებოდეს, **ბანკში** ან/და **ჯგუფის კომპანიაში** კლიენტისთვის შესაბამისი **საბანკო მომსახურების** გაწევის შედეგად;



11.1.2. **კრედიტუნარიანობა** - კლიენტის შესაძლებლობა მიიღოს **ბანკის** კრედიტი შესაბამისი პირობებით, რასაც ადგენს **ბანკი** მის მიერ შემუშავებული წესებისა და პროცედურების შესაბამისად;

11.1.3. **პირდაპირი მარკეტინგი** - ტელეფონის, ფოსტის, ელექტრონული ფოსტის ან სხვა ელექტრონული საშუალებით ინფორმაციის პირდაპირი და უშუალო მიწოდება ფიზიკური პირის ან /და იურიდიული პირის, საქონლის, იდეის, მომსახურების, სამუშაოს ან /და წამოწყების, აგრეთვე სამიჯო და სოციალური თემატიკისადმი ინტერესის ფორმირების, შენარჩუნების, რეალიზაციის ან /და მხარდაჭერის მიზნით;

11.1.4. **პროფაილინგი** – მონაცემთა ავტომატური დამუშავების ნებისმიერი ფორმა, რომელიც გულისხმობს მონაცემების გამოყენებას ფიზიკურ პირთან დაკავშირებული გარკვეული პიროვნული მახასიათებლების შესაფასებლად, კერძოდ, იმ მახასიათებლების ანალიზსა და პროგნოზირებას, რომლებიც შეეხება ფიზიკური პირი ს მიერ სამუშაოს შესრულების ხარისხს, მის ეკონომიკურ მდგომარეობას, ჯანმრთელობას, პირად ინტერესებს, სანდოობას, ქცევას, ადგილსამყოფელს ან გადაადგილებას;

11.1.5. წინამდებარე **მუხლში** გამოყენებული სხვა ტერმინები განიმარტება „პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

11.2. **კლიენტის პერსონალური მონაცემების დამუშავების ზოგადი პირობები:**

11.2.1. **კლიენტი** აცხადებს თანხმობას, **ბანკის** უფლებაზე დაამუშაოს **კლიენტისგან** წინამდებარე **ხელშეკრულებით** გათვალისწინებული **საბანკო მომსახურებით** სარგებლობის/შეთავაზების პროცესში მიღებული **კლიენტის პერსონალური მონაცემები**, როგორც უშუალოდ, ასევე „პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული უფლებამოსილი პირის მეშვეობით, მათ შორის **ბანკი** უფლებამოსილია:

11.2.1.1. **ბანკში**, მის **სერვის-ცენტრში** ან/და **ბანკის** პარტნიორი კომპანი(ებ)ის კუთვნილ ობიექტ(ებ)ში, მათ შორის **ბანკომატის**, **თვითმომსახურების ტერმინალის** და სხვა ნებისმიერი საშუალებით, **კლიენტის** იდენტიფიცირების ან/და უსაფრთხოების დაცვის მიზნით, გადაიღოს **კლიენტის** ვიდეო და ფოტო გამოსახულება და გააკეთოს **კლიენტის** აუდიო ჩანაწერები;

11.2.1.2. **ბანკის** მიერ **კლიენტისთვის** სატელეფონო გზით მომსახურების გაწევისას, განახორციელოს **კლიენტის** სატელეფონო ზარის აუდიომონიტორინგი, **ბანკის** ლეგიტიმური ინტერესების დაკმაყოფილების, მათ შორის, მომსახურების გაუმჯობესებისა და იურდიული ძალის მქონე მტკიცებულების შექმნის მიზნით. სატელეფონო ზარის აუდიომონიტორინგის განხორციელების თაობაზე, **ბანკი** დამატებით მოახდენს **კლიენტის** ინფორმირებას ყოველი ზარის განხორციელების დაწყებისას;

11.2.1.3. შეინახოს **კლიენტის ბანკთან** არსებული მიმოწერა (როგორც მატერიალური, ასევე ელექტრონული) და სატელეფონო ჩანაწერები. ამასთან, **კლიენტი** ადასტურებს, რომ წინამდებარე **პუნქტით** განსაზღვრული მონაცემები (ინფორმაცია) შესაძლოა **ბანკის** მიერ გამოყენებულ იქნეს მტკიცებულების სახით, იგი წარმოადგენს **ბანკის** საკუთრებას და აქვს იურიდიული ძალა;

11.2.1.4. დაუკავშირდეს **კლიენტს**, **ბანკის** სხვა კლიენტის (წინამდებარე **პუნქტის** მიზნებისთვის, შემდგომში - **ბანკის დებიტორი**) საკონტაქტო ინფორმაციის მოძიების მიზნით, თუ აღნიშნულ **ბანკის დებიტორს** **ბანკის** წინაშე აქვს შეუსრულებელი ვადაგადაცილებული ფინანსური ვალდებულება, იმ შემთხვევაში თუ:

11.2.1.4.1. **ბანკთან** არსებული ურთიერთობების ფარგლებში, **ბანკის დებიტორი** თავად მიუთითებს **კლიენტს**, როგორც საკუთარ საკონტაქტო პირს **ბანკთან** გაფორმებულ ნებისმიერ დოკუმენტში, განაცხადში ან/და ხელშეკრულებაში; ან

11.2.1.4.2. **ბანკი** საჯაროდ ხელმისაწვდომ წყაროებზე დაყრდნობით (მათ შორის, სოციალური ქსელების მეშვეობით) დაადგენს და მოიპოვებს **კლიენტის** და **ბანკის დებიტორის** საკონტაქტო ინფორმაციას.

11.2.1.5. პერიოდულად მოიძიოს **კლიენტის პერსონალური მონაცემები**, რომელიც შესაძლებელია დაცული იყოს **ჯგუფის კომპანიებში**;

11.2.1.6. შეინახოს **კლიენტის პერსონალური მონაცემები** **ბანკის** მონაცემთა ბაზაში. ასეთ შემთხვევაში **ბანკი** გამოიყენებს **კლიენტის პერსონალურ მონაცემებს**, **კანონმდებლობით** დადგენილი ვადით ან იმ ვადით, რომელიც აუცილებელია მონაცემთა დამუშავების მიზნებიდან გამომდინარე;

11.2.1.7. გამოიყენოს ნებისმიერი საკომუნიკაციო არხი ავტომატური ხმოვანი შეტყობინების საშუალებით **კლიენტისათვის** ნებისმიერი სახის ინფორმაციის მიწოდებისას, მათ შორის ფიქსირებული ტელეფონის



ნომერი, იმ შემთხვევაში თუ კლიენტის მიერ ბანკისათვის გადაცემულ განაცხადში მითითებულია ფიქსირებული ტელეფონის ნომერი. ბანკი თავისუფლდება ყოველგვარი პასუხისმგებლობისგან თუ ავტომატური ხმოვანი შეტყობინების გაგზავნას, მათ შორის ფიქსირებული ტელეფონის ნომრის საშუალებით ინფორმაციის მიწოდებას, მოჰყვა კლიენტის პერსონალური მონაცემების მესამე პირისათვის გამჟღავნება;

11.2.1.8. კანონმდებლობის მოთხოვნათა დაცვითა და ბანკში დადგენილი წესებისა და პროცედურების შესაბამისად, კლიენტის მიერ ერთ საბანკო მომსახურებასთან დაკავშირებით გადაცემული კლიენტის პერსონალური მონაცემები დაამუშაოს კლიენტის მიერ სხვა ნებისმიერი საბანკო მომსახურებით სარგებლობის შემთხვევაში ბანკის ლეგიტიმური ინტერესების განხორციელების მიზნით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ მონაცემთა დამუშავების მიზანი თავსებადია თავდაპირველ მიზანთან;

11.2.1.9. დააკავშიროს მის ხელთ არსებული ინფორმაცია კლიენტის ანგარიშ(ებ)ის და კლიენტის მიერ გამოყენებული საბანკო მომსახურების შესახებ დამატებითი ბარათის მფლობელების შესახებ ინფორმაციასთან;

11.2.1.10. დაამუშაოს კლიენტის მიერ მიწოდებული, მესამე პირის ნებისმიერი პერსონალური მონაცემები და კლიენტი ვალდებულია ბანკისთვის ინფორმაციის გადაცემამდე, კანონმდებლობით დადგენილი ფორმით, მოიპოვოს თანხმობა იმ პირების პერსონალური მონაცემების დამუშავების თაობაზე, ვის შესახებაც ბანკს გადასცემს ინფორმაციას;

11.2.1.11. კლიენტთან დაკავშირებით მიიღოს კლიენტისთვის სამართლებრივი ან სხვა სახის არსებითი მნიშვნელობის შედეგის მქონე გადაწყვეტილება, მხოლოდ ავტომატიზებულად, პროვაილენგის საფუძველზე, კანონმდებლობის მოთხოვნათა დაცვით.

11.2.1.12. იმ შემთხვევაში თუ ბანკს ჰყავს კლიენტი იურიდიული პირი, რომლის კანონიერი წარმომადგენელია კლიენტი, საჭიროების შემთხვევაში, გამოიყენოს კლიენტის პერსონალური მონაცემები, როგორც აღნიშნული იურიდიული პირის წარმომადგენლის მონაცემები. ასეთ, შემთხვევაში, ბანკი კლიენტის მონაცემებს დაამუშავებს ბანკისთვის კანონმდებლობით დაკისრებული მოვალეობების შესრულების, ბანკის ლეგიტიმური ინტერესების დაცვის ან/და ზემოაღნიშნული იურიდიული პირისთვის მომსახურების გაწევის, ასევე პირდაპირი მარკეტინგული ხასიათის შეთავაზებებისა და საბანკო მომსახურებების შესახებ ინფორმაციის/შეთავაზების მიწოდების მიზნით.

11.3. კლიენტის პერსონალური მონაცემების პირდაპირი მარკეტინგის მიზნით დამუშავების პირობები:

11.3.1. კლიენტი აცხადებს თანხმობას, რომ ბანკი ან/და ჯგუფის კომპანია უფლებამოსილია დაამუშაოს (მათ შორის, უფლებამოსილი პირის მეშვეობით) კლიენტის მიერ ბანკისთვის მოწოდებული ან/და საბანკო მომსახურების ფარგლებში (მათ შორის კლიენტის მიერ გადახდის ოპერაციის შესრულებისას) ბანკის მიერ მოპოვებული კლიენტის ნებისმიერი მონაცემი, მათ შორის შეუზღუდავად ინფორმაცია კლიენტის ადგილმდებარეობის შესახებ, პირდაპირი მარკეტინგის განხორციელების მიზნებისთვის და დაუკავშირდეს კლიენტს მის მიერ ბანკში დაფიქსირებულ ნებისმიერ საკომუნიკაციო არხის მეშვეობით (მათ შორის ტელეფონზე, ელექტრონული ფოსტის მისამართზე და ა.შ.) პირდაპირი მარკეტინგული ხასიათის შეთავაზებებისა და საბანკო მომსახურებების შესახებ ინფორმაციის/შეთავაზების მიწოდების მიზნით. თუ კლიენტის ბანკში დაფიქსირებული საკონტაქტო არხები ნებისმიერი ფორმით გასულია კლიენტის მფლობელობიდან/სარგებლობიდან და აღნიშნულის შესახებ კლიენტს არ განუცხადებია ბანკში, ბანკი არ აგებს პასუხს შეტყობინებების გაგზავნასთან/ზარების განხორციელებასთან დაკავშირებით, ან შესაძლო ან დამდგარ ზიანზე (ზარალზე), რომელიც გამოწვეულია შეტყობინებების გაგზავნით/ზარის განხორციელებით ან ვერ გაგზავნით/განხორციელებით.

11.4. კლიენტის პერსონალური მონაცემების გადაცემის პირობები:

11.4.1. კლიენტი აცხადებს თანხმობას, რომ ბანკი უფლებამოსილია კლიენტის დამატებითი, წინასწარი ან შემდგომი თანხმობის ან აქცეპტის გარეშე, გადასცეს კლიენტის პერსონალური მონაცემები:

11.4.1.1. საკურიერო კომპანიას, კლიენტისათვის შესაბამისი კორესპონდენციის გაგზავნის/ჩაბარების მიზნით;

11.4.1.2. სადაზღვევო კომპანიას, კლიენტისთვის შესაბამისი სადაზღვევო მომსახურების მიღების მიზნით;

11.4.1.3. მიმღებს, ან სხვა პირს, რომელიც დაკავშირებულია/შესაძლებელია დაკავშირებული იყოს დავალების შესრულებასთან, აღნიშნული დავალების წარმატებით შესრულების მიზნით;



11.4.1.4. სამართალდამცავ ორგანოებს ან **სხვა პირს**, ზარალის თავიდან აცილების ან/და ანაზღაურების მიზნით, ასევე კანონმდებლობით განსაზღვრული საჯარო ინტერესის სფეროში შემავალი ამოცანების (მათ შორის, დანაშაულის აცილების, დანაშაულის გამომიების, სისხლისსამართლებრივი დევნის, მართლმსაჯულების განხორციელების და ა.შ.) შესასრულებლად;

11.4.1.5. ნებისმიერ ადგილობრივ სახელმწიფო ორგანიზაციებს/სამსახურებს, **ბანკის** მიერ **კანონმდებლობით** განსაზღვრული მოთხოვნების შესრულების მიზნით;

11.4.1.6. ნებისმიერ უცხო ქვეყნის სახელმწიფო და საერთაშორისო ორგანიზაციებს/სამსახურებს და ნებისმიერ უცხო ქვეყანაში რეგისტრირებულ კომპანიას (მათ შორის, **კლიენტის პერსონალური მონაცემები** შესაძლოა გადაცემულ იქნეს აღნიშნული კომპანიებისთვის კონკრეტული საკომუნიკაციო არხებით (მათ შორის, შეუზღუდავად: Whatsapp-ის, Viber-ის, Zoom-ის, Tik-Tok-ის, Instagram-ის, Facebook-ის ან/და ნებისმიერი სხვა შესაბამისი აპლიკაციების გამოყენებით) **ბანკსა** და **კლიენტს** შორის კომუნიკაციის წარმოების შედეგად), შესაბამის ქვეყანაში მონაცემთა დაცვის სათანადო გარანტიების არარსებობისა და შესაძლო საფრთხეების შესახებ ინფორმაციის მიღების შემდეგ - **კანონმდებლობით** განსაზღვრული მოთხოვნების შესრულების ფარგლებში/მიზნით და **ბანკის** ლეგიტიმური ინტერესების განხორციელების ან/და **კლიენტისათვის** ნებისმიერი **საბანკო მომსახურების** გაწევის მიზნით;

11.4.1.7. აშშ-ს ან ადგილობრივ შესაბამის უფლებამოსილ ორგანიზაციებს/სამსახურებს, უცხოური ანგარიშების საგადასახადო შესაბამისობის აქტით (FATCA), აშშ-სა და საქართველოს შორის სამთავრობათაშორისო ხელშეკრულებით (IGA) და ანგარიშგების საერთო სტანდარტის (CRS) შესაბამისად **ბანკის** მიერ შემუშავებული პროცედურით გათვალისწინებული ვალდებულებების შესრულების მიზნით;

11.4.1.8. საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებს, **ბანკის** მიერ დაფინანსების მოპოვების მიზნით;

11.4.1.9. **ბანკისთვის** მომსახურების გამწევ ორგანიზაციებს, **ბანკის** გარე აუდიტორებს, კონსულტანტებს, მრჩეველებს, კვლევით ორგანიზაციებს ან მსგავსი ფუნქციის მქონე **პირებს**, აღნიშნული **პირებისგან** აუდიტორული, საკონსულტაციო, საშემფასებლო, კვლევითი ან სხვა მსგავსი მომსახურების მიღების მიზნით ან **საბანკო მომსახურების** გაუმჯობესების კვლევის ჩატარების მიზნით;

11.4.1.10. **ჯგუფის კომპანიას**, **კლიენტისთვის** ნებისმიერი **საბანკო მომსახურების** გაწევის მიზნით. ასეთ შემთხვევაში, **ჯგუფის ნებისმიერი კომპანია** გამოიყენებს **კლიენტის პერსონალურ მონაცემებს**, **კანონმდებლობით** დადგენილი ვადით ან იმ ვადით, რომელიც აუცილებელია მონაცემთა დამუშავების მიზნებიდან გამომდინარე;

11.4.1.11. ნებისმიერ **მესამე პირს**:

11.4.1.11.1. რომელიც მომსახურებას უწევს **ბანკს** ან/და **ჯგუფის კომპანიებს**, **კლიენტისთვის საბანკო მომსახურების** გაწევის მიზნით;

11.4.1.11.2. **ბანკის** მიერ აღნიშნული **მესამე პირის** წინაშე ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულების, მათ შორის, ვალდებულებების შესრულების მონიტორინგის ან/და ანგარიშგების მიზნით;

11.4.1.11.3. **ბანკის** მიერ **ხელშეკრულებით** ან/და მასთან **დაკავშირებული სხვა ხელშეკრულებ(ებ)ით** ან/და **კანონმდებლობით** მინიჭებული უფლებების რეალიზაციის ან/და არსებული ვალდებულებების შესრულების მიზნით, მათ შორის, **კლიენტის** მიერ **ხელშეკრულებით** ან/და მასთან **დაკავშირებული სხვა ხელშეკრულებ(ებ)ით** ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობისას **კლიენტის** მოძიების ან/და **კლიენტის** მიერ ნაკისრი ვალდებულებების შესრულების უზრუნველყოფის და მონიტორინგის მიზნით;

11.4.1.12. **ბანკის** სხვა კლიენტებს ან/და **მესამე პირებს**, **კლიენტისათვის ბანკის** მიერ ან/და **ბანკის** სხვა კლიენტის მიერ მომსახურების გაწევის მიზნით, **ბანკის** მიერ განსაზღვრული ფორმითა და შინაარსით.

11.4.2. **კლიენტი** ადასტურებს რომ მისთვის ცნობილია რომ **გადახდის ოპერაციის** ან/და **ანგარიშზე** თანხის შეტანის **ოპერაციის** ან/და სხვა **ოპერაციის**, მათ შორის **ბანკის** წინაშე **კლიენტის** საკრედიტო ვალდებულებების დაფარვის დროულად და სწრაფად შესრულების მიზნით, **თვითმომსახურების ტერმინალზე** და bogpay.ge-ზე **მესამე პირებისთვის** ხელმისაწვდომია ინფორმაცია: (ა) **კლიენტის** ნებისმიერი მიმდინარე **ანგარიშის** (მათ შორის სადეპოზიტო ანგარიშის) არსებობის შესახებ; (ბ) **კლიენტის** საკრედიტო ვალდებულებების არსებობის და გადასახადის ოდენობების შესახებ; (გ) **კლიენტის ანგარიშებზე** არსებული ნებისმიერი სახის სამართლებრივი შეზღუდვის (მათ შორის შეუზღუდავად, საინკასო დავალების ან/და ყადაღის) არსებობის შესახებ; (დ) **კლიენტის** სარგებლობაში არსებული **ბარათის** ტიპის შესახებ. ამასთან, **კლიენტი**



უფლებამოსილია **ბანკის** სერვის-ცენტრში ვიზიტით მოითხოვოს ამ **პუნქტით** განსაზღვრული **მესამე პირებისთვის** ინფორმაციის ხელმისაწვდომობის შეწყვეტა ამავე **პუნქტში** განსაზღვრულ არხებში.

11.5. საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო(ებ)თან ინფორმაციის მიმოცვლის პირობები:

11.5.1. **კლიენტი** აცნობიერებს ადასტურებს და ეთანხმება, რომ:

11.5.1.1. **ბანკი**, უფლებამოსილია **კანონმდებლობით** გათვალისწინებულ შემთხვევებში, შეაგროვოს და დაამუშაოს **კლიენტის პერსონალური მონაცემები**, მათ შორის, ყველა ის საკრედიტო/არასაკრედიტო და სხვა რელევანტური ინფორმაცია, ასევე, **ფულადი გზავნილიდან** მიღებული შემოსავლის შესახებ ინფორმაცია, რომელიც დაკავშირებულია საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო(ებ)სათვის (შემდგომში ამ **პუნქტის** მიზნებისთვის - **ბიურო**) ინფორმაციის მიწოდებასთან და ინფორმაციის მიღებასთან საქართველოს **კანონმდებლობით** გათვალისწინებული წესითა და პირობებით;

11.5.1.2. **ბანკი** ვალდებულია, **ბანკში** არსებული **კლიენტის** საკრედიტო/არასაკრედიტო და სხვა რელევანტური ინფორმაცია, ასევე **ფულადი გზავნილიდან** მიღებული შემოსავლების შესახებ ინფორმაცია მიწოდოს **ბიუროს**, ამასთან აღნიშნული ინფორმაციის **ბანკის** მიერ **ბიუროსათვის** მიწოდებისათვის არ არის სავალდებულო **კლიენტის** თანხმობის არსებობა. იმ შემთხვევაში თუ **კლიენტს** არ სურს **ფულადი გზავნილიდან** მიღებული შემოსავლების შესახებ ინფორმაციის მიწოდება **ბიუროსთვის**, **კლიენტი** უფლებამოსილია **ბანკის** მიერ დადგენილი წესებითა და პროცედურის შესაბამისად, დააფიქსიროს უარი **ფულადი გზავნილიდან** მიღებული შემოსავლების შესახებ ინფორმაციის **ბიუროსთვის** გაზიარებაზე.

11.5.1.3. **ბიუროსთვის** გადაცემული ინფორმაცია მუშავდება **კლიენტის კრედიტუნარიანობის/გადახდისუნარიანობის** გაანალიზების მიზნით და ხელმისაწვდომი იქნება **ბიუროში** ჩართული მომხმარებლებისათვის (სესხის გამცემი ორგანიზაციებისთვის და ინფორმაციის მიმღები/მიმწოდებელი პირებისთვის) **კანონმდებლობით** დადგენილი წესით;

11.5.1.4. **კლიენტისთვის** ცნობილია, მისი **კანონმდებლობით** გათვალისწინებული უფლებების შესახებ, რომელთა თანხმად, **კლიენტის** მოთხოვნის შემთხვევაში, **ბანკი** ვალდებულია გაასწოროს, განახლოს, დაამატოს, დაბლოკოს, წაშალოს ან გაანადგუროს **ბიუროში** დაცული ან/და **ბიუროსთვის** გადაცემული ინფორმაცია, თუ ის არასრულია, არაზუსტია, არ არის განახლებული, ან თუ მისი შეგროვება და დამუშავება განხორციელდა კანონის საწინააღმდეგოდ. **კლიენტი**, ასევე აცნობიერებს, რომ **ბანკი** დაამუშავებს **კლიენტის პერსონალურ მონაცემებს** მისთვის **კანონმდებლობით** დაკისრებული მოვალეობების შესრულების მიზნით;

11.5.1.5. თუ **კლიენტს** აქვს საკრედიტო/სასესხო, გარესაბალანსო (აკრედიტივი, გარანტია და სხვა) ვალდებულებები **ბანკის** მიმართ, **ბანკი** უფლებამოსილია: (ა) აღნიშნული ვალდებულებების მოქმედების პერიოდში, **კლიენტის** დამატებითი თანხმობის გარეშე, როგორც არსებულ ვალდებულებებთან, ისე ახალ საკრედიტო/სასესხო, გარესაბალანსო (აკრედიტივი, გარანტია და სხვა) ვალდებულებებთან მიმართებაში **კლიენტის კრედიტუნარიანობის/გადახდისუნარიანობის** შეფასების მიზნით, **ბიუროში** გადაამოწმოს **კლიენტის** საკრედიტო, არასაკრედიტო და სხვა რელევანტური ინფორმაცია; (ბ) ძიებების რაოდენობის შეუზღუდავად, **ბიუროს** მონაცემთა ბაზებში, მოიძიოს ინფორმაცია **კლიენტის** პოზიტიური ან/და ნეგატიური ვალდებულებების შესახებ, ნებისმიერი ცვლილების/დამატების ჩათვლით; (გ) გადასცეს **ბიუროს** ინფორმაცია **კლიენტის** ნეგატიური ვალდებულებების შესახებ, რაც გამოიწვევს **კლიენტის** აღრიცხვას **ბიუროში**, რომლის მიზანია: (გ.ა) **კლიენტზე** მონაცემთა შეგროვება, გადამუშავება და გავრცელება, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე, შესრულებული, შეუსრულებელი, ვადაგადაცილებული საკრედიტო/სასესხო თუ სხვა სახის ფინანსური ვალდებულების სტატუსთან; (გ.ბ) მონაცემთა ბაზაში დაცული ინფორმაციის ანალიტიკური გადამუშავება (მათ შორის პირის **კრედიტუნარიანობის/გადახდისუნარიანობის** შემოწმების ან/და სხვა კანონიერი მიზნით).

11.5.1.6. **ბიურო** უფლებამოსილია მიღებული **კლიენტის პერსონალური მონაცემები** დაამუშაოს/გადაამუშაოს და გადასცეს **მესამე პირებს**, **კლიენტის კრედიტუნარიანობის/გადახდისუნარიანობის** შეფასების, შემოწმების ან/და სხვა კანონიერი მიზნით.

11.5.1.7. **ბიუროსთვის** ან ნებისმიერი სხვა მსგავსი ფუნქციის მქონე სუბიექტისთვის გადასაცემი და მისგან მისაღები ინფორმაცია, ყოველგვარი შეზღუდვის გარეშე, მოიცავს **კლიენტის პერსონალურ მონაცემებს**, ასევე **კლიენტის** წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილი პირების სახელებსა და საიდენტიფიკაციო მონაცემებს, მიმდინარე საკრედიტო/სასესხო თუ სხვა სახის ფინანსური ვალდებულების წარმოშობის საფუძველს,



მოცულობას, მიზნობრიობას, დარიცხულ საპროცენტო სარგებელს, მოქმედების ვადას, პირის მიერ საკრედიტო/სასესხო თუ სხვა სახის ფინანსურ ვალდებულებასთან დაკავშირებული გადახდების დროულობას, დავალიანების ნაშთს, უზრუნველყოფის ოდენობასა და უზრუნველყოფის საგნის საიდენტიფიკაციო მონაცემებს, ხოლო სასამართლო (მათ შორის, საარბიტრაჟო სასამართლო) დავის არსებობის შემთხვევაში - სასამართლო (მათ შორის, საარბიტრაჟო სასამართლო) სამართალწარმოებისა და სააღსრულებო წარმოების შედეგს, აგრეთვე მონაცემთა ბაზისთვის საჭირო სხვა მონაცემებს. (საკრედიტო საინფორმაციო ბიუროსთვის ინფორმაციის გადაცემის დეტალური პირობები განთავსებულია ვებ გვერდზე: www.creditinfo.ge.)

11.6. სახელმწიფო უწყებებთან ინფორმაციის მიმოცვლის პირობები:

11.6.1. კლიენტი აცხადებს თანხმობას, რომ **ბანკის** მიერ მისთვის **საბანკო მომსახურების** ერთჯერადად ან მრავალჯერადად გაწევის და აღნიშნული **საბანკო მომსახურების** ფარგლებში, მის მიერ ვალდებულებების სრულად და ჯეროვნად შესრულების ერთჯერადად და მრავალჯერადად უზრუნველყოფის (მათ შორის შესაბამისი ინფორმაციის ერთჯერადად და მრავალჯერადად მიღების) მიზნით და ამ მიზნის განსახორციელებლად საჭირო მოცულობით, **ბანკი** უფლებამოსილია, **კანონმდებლობით** დადგენილი წესით, მიიღოს და გამოიყენოს სსიპ სახელმწიფო სერვისების განვითარების სააგენტოს მონაცემთა ელექტრონული ბაზიდან **ბანკისათვის** აუცილებელი **კლიენტის პერსონალური მონაცემები**, მათ შორის და არა მხოლოდ **კლიენტის** ხელმოწერის ნიმუში. ამასთან, **კლიენტის** ხელმოწერის ნიმუშად **ბანკის** მიერ შესაძლებელია გამოყენებულ იქნას **კლიენტის** მიერ **განაცხადზე** დაფიქსირებული ხელმოწერაც.

11.7. ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის და დანაშაულის აღკვეთის ფარგლებში ინფორმაციის და კლიენტის პერსონალური მონაცემების გამჟღავნების პირობები:

11.7.1. ხელშეკრულების თანახმად **კლიენტი** უპირობოდ აცხადებს თანხმობას, რომ **ბანკმა** მიაწოდოს **კლიენტის პერსონალური მონაცემები** (მათ შორის, შეუზღუდავად, ფულადი თანხების საერთაშორისო გადარიცხვების შესახებ, **კლიენტის ანგარიშიდან** გადარიცხული ფულადი თანხების მიმღების ან **კლიენტის ანგარიშზე** ჩარიცხული ფულადი თანხების შესახებ) შესაბამისი ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო სამსახურებს (საქართველოში და საზღვარგარეთ), **კლიენტისთვის** წინასწარი შეტყობინების გაგზავნის გარეშე. ამგვარი ინფორმაცია, ყოველგვარი შეზღუდვის გარეშე, მოიცავს იმ პირების სახელებს და პირადობის დამადასტურებელ მონაცემებს, რომლებთანაც **კლიენტს** ფინანსური კავშირი აქვს (მათ შორის, შეუზღუდავად **დამატებითი ბარათის მფლობელ(ებ)ს**);

11.7.2. **კლიენტის პერსონალური მონაცემების** გადაცემა ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო და დანაშაულის აღმკვეთი სამსახურებისთვის არ განიხილება კონფიდენციალურობის დარღვევად **ხელშეკრულების** პირობების შესაბამისად;

11.7.3. **ბანკი** და **ჯგუფის კომპანიები** არ აგებენ პასუხს **კლიენტის** არანაირ პირდაპირ ან შედეგობრივ ზიანზე (ზარალზე) (რომელიც ყოველგვარი შეზღუდვის გარეშე მოიცავს მიუღებელ შემოსავალს), რომელიც გამოწვეულია **კლიენტის პერსონალური მონაცემების** ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო და დანაშაულის აღმკვეთი სამსახურებისთვის გადაცემის შედეგად.

11.8. კლიენტის პერსონალური მონაცემების გადაცემისას კონფიდენციალურობის დაცვის პირობები:

11.8.1. **ბანკის** მიერ **სხვა პირისთვის** გადაცემული **კლიენტის პერსონალური მონაცემების** კონფიდენციალურობის დაცვას უზრუნველყოფს შესაბამისი ინფორმაციის მიმღები **მესამე პირი** და **ბანკი** არ აგებს პასუხს ინფორმაციის მიმღები **პირის** მიერ აღნიშნული ინფორმაციის კონფიდენციალურობის დარღვევისთვის, თუ **კანონმდებლობით** სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული.”