საბანკო მომსახურების საერთო პირობებში შევიდეს შემდეგი სახის ცვლილება/დამატება:

1. დაემატოს 1.82. პუნქტი და ჩამოყალიბდეს შემდეგი რედაქციით:

1.82. 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.

2. დაემატოს 1.83. პუნქტი და ჩამოყალიბდეს შემდეგი რედაქციით:

1.83. 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.

3. დაემატოს 3.55. პუნქტი და ჩამოყალიბდეს შემდეგი რედაქციით:

3.55. მხარეები თანხმდებიან, რომ **CRS რეგულაციიდან** დადგენილი მოთხოვნების ფარგლებში:

3.55.1. 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 დაქვემდებარბულ 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.

3.55.2. 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 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.

3.55.3. CRS რეგულაციის საფუძველზე **ბანკის** მიერ **კლიენტის** შესახებ იფორმაციის მოპოვებისას:

3. 55.3.1. კლიენტის მიერ მოწოდებული ინფორმაციის საფუძველზე, რომელსაც **კლიენტი ბანკს** აწვდის თვითდეკლარაციის ფორმის შევსების გზით, **ბანკი** ადგენს **კლიენტი** არის თუ არა **CRS ანგარიშგებას დაქვემდებარებული პირი**.

3.55.3.2. 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.

3.55.3.3. ბანკი არ არის ვალდებული და არ განსაზღვრავს **CRS რეგულაციის** მიზნებიდან გამომდინარე **კლიენტის** შესაბამის 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.

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

3.55.3.5. 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.

3. 55.3.6. 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;

3.55.3.7. კლიენტის მიერ თვითდეკლარაციის ფორმის შეუვსებლობის 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.

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

3.55.4. კლიენტი აცხადებს/თანახმაა, რომ:

3.55.4.1. კლიენტის მიერ **ბანკისათვის** გადაცემული ინფორმაცია უტყუარი და ზუსტია;

3.55.4.2. 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.

3.55.4.3. 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.

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

3.55.4.5. აქვს კითხვარის/თვითდეკლარაციის ფორმის **ბანკისათვის** წარდგენის და მასზე ხელმოწერის უფლებამოსილება.

3.55.4.6 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.

ზემოხსენებული პუნქტების დამატების შედაგად მომდევნო პუნქტების ნუმერაცია შეიცვალოს შესაბამისად.