საქართველოს ბანკი

საბანკო მომსახურების შესახებ ხელშეკრულების დანართი N2 - ანგარიში

1. **კლიენტს** შეიძლება გაეხსნას **მიმდინარე ანგარიში**.
2. იმ შემთხვევაში თუ **კლიენტს ბანკში** აქვს **ანგარიში**, იგი უნდა ფლობდეს მინიმუმ ერთ **ანგარიშს** ეროვნულ ვალუტაში.
3. **კლიენტი** უფლებამოსილია:
3.1. მოითხოვოს როგორც **ერთვალუტიანი ანგარიშის**, ასევე **მულტისავალუტო ანგარიშის** გახსნა.
3.2. მოითხოვოს **ანგარიშის** დახურვა შესაბამისი **განაცხადის** საფუძველზე, **ბანკში** დადგენილი წესებისა და **კანონმდებლობის** მოთხოვნათა დაცვით.
3.3. მოითხოვოს რამდენიმე **ანგარიშის** ერთდროულად გახსნა, **ხელშეკრულებით**, **კანონმდებლობითა** და **ბანკის** მიერ განსაზღვრული პირობების შესაბამისად.
3.4. მისცეს **ბანკს დავალება ანგარიშზე ოპერაციების** განსახორციელებლად.
3.5. განახორციელოს **ოპერაციები** მის **ანგარიშზე ბანკში** არსებული პირობების შესაბამისად და **კანონმდებლობით** განსაზღვრული უფლებამოსილების ფარგლებში. მათ შორის მისცეს **ბანკს დავალებები ანგარიშზე ოპერაციების** საწარმოებლად.
3.6. წაუყენოს **ბანკს** პრეტენზიები **ამონაწერის** მიღებიდან 7 (შვიდი) კალენდარული დღის განმავლობაში. **ამონაწერის** მიღებიდან 7 (შვიდი) კალენდარული დღის განმავლობაში, **კლიენტის** მხრიდან პრეტენზიის მიუღებლობის შემთხვევაში, მასში არსებული ინფორმაციის სისწორე ითვლება დადასტურებულად.
4. **კლიენტი** ვალდებულია:
4.1. **ანგარიშზე** თანხის შეცდომით ჩარიცხვის შემთხვევაში, **ბანკის** ან აღნიშნული თანხის მესაკუთრის მოთხოვნით, უმოკლეს გონივრულ ვადაში დაუბრუნოს თანხა მესაკუთრეს.
4.2. დაუბრუნოს **ბანკს ანგარიშზე** შეცდომით ჩარიცხული თანხა, ხოლო აღნიშნული თანხის შესახებ **ბანკის** მიერ **კლიენტის** შეტყობინებიდან 5 (ხუთი) **საბანკო დღის** ვადაში **კლიენტის** მიერ თანხის დაუბრუნებლობის შემთხვევაში გადაუხადოს **ბანკს** ყოველდღიური **პირგასამტეხლო** წინამდებარე ქვეპუნქტით განსაზღვრული ვალდებულების სრულად და ჯეროვნად შესრულებამდე ყოველი ვადაგადაცილებული დღისათვის (სრული ან არასრული) თანხის 0.5 (ნული მთელი ხუთი მეათედი) %-ის მოცულობით. აღნიშნული **პირგასამტეხლო კლიენტს** არ დაერიცხება **ბანკის** მიერ შეცდომით ჩარიცხული თანხის ჩამოჭრის შემთხვევაში.
4.3. მუდმივად ჰქონდეს **ანგარიშზე ოპერაციის** განხორციელებისა და **საკომისიოს** დაფარვისათვის აუცილებელი ოდენობის თანხა.
5. **ბანკი** უფლებამოსილია საკუთარი შეხედულებისამებრ, **კლიენტის** დამატებითი თანხმობისა და აქცეპტის გარეშე:
5.1. გამოიყენოს **ანგარიშზე** არსებული ფულადი სახსრები საკრედიტო რესურსების სახით დროებით.
5.2. თუ **ოპერაციის** განხორციელების მომენტში **ანგარიშზე** თავისუფალი (**ბანკისათვის** ხელმისაწვდომი) თანხა არ არის საკმარისი **ოპერაციის** შესრულებისათვის, შეაჩეროს ან/და უარი განაცხადოს **ოპერაციის** განხორციელებაზე.
5.3. შეცვალოს **ანგარიშის** ტიპი, **კანონმდებლობის** მოთხოვნათა სრულად და ჯეროვნად შესრულების მიზნით.
5.4. **კლიენტის** მიერ **ხელშეკრულების** პირობების დარღვევის შემთხვევაში, **კლიენტისათვის** არანაკლებ 14 (თოთხმეტი) კალენდარული დღით ადრე გაგზავნილი შეტყობინების საფუძველზე დახუროს **ანგარიში**.
5.5. ჩამოწეროს **ანგარიშიდან** ნებისმიერი მიზეზითა და ნებისმიერი **პირის** მიერ შეცდომით ჩარიცხული თანხა.
5.6. **მესამე პირის** მიერ **ანგარიშზე** თანხის შეცდომით ჩარიცხვის/შეტანის შემთხვევაში: 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**.
5.7. დახუროს **ანგარიში** ან/და შეაჩეროს/შეწყვიტოს **ანგარიშზე** ნებისმიერი **ოპერაციის** წარმოება, თუ **ბანკი** ჩათვლის, რომ **ანგარიშის** გამოყენება ხდება არაკანონიერი მიზნებისთვის ან/და თუ **ბანკში** დადგენილი

წესებისა და პოლიტიკის შესაბამისად დაუშვებელია **ანგარიშის** არსებობა ან/და მასზე რაიმე **ოპერაციის** წარმოება. ამასთან **ბანკის** გადაწყვეტილების საფუძველზე **ანგარიშის** დახურვის შემთხვევაში, **ანგარიშზე** განთავსებული ფულადი სახსრების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) შენახვას/დეპონირებას უზრუნველყოფს **ბანკი,** რომელიც **კანონმდებლობით** დადგენილი წესით ექვემდებარება დაბრუნებას, **კლიენტის** ან/და **კანონმდებლობით** განსაზღვრული უფლებამოსილი პირის მომართვის საფუძველზე.

5.8. **ანგარიშიდან**, **ბანკში** მოქმედი ტარიფების შესაბამისად უაქცეპტოდ ჩამოაწეროს ყველა სახის **საკომისიო**, აგრეთვე **კანონმდებლობით** განსაზღვრული გადასახადები.

5.9. **კლიენტის ანგარიშზე თვითმომსახურების ტერმინალის** ან/და სხვა ტექნიკური მოწყობილობის საშუალებით მიმოქცევისთვის უვარგისი ბანკნოტის ან/და მონეტის შესაბამისი ნომინალური ოდენობის თანხის შეტანის შემთხვევაში, ასევე შეტანილი მიმოქცევისთვის უვარგისი ბანკნოტის ან/და მონეტის ნომინალური ღირებულების თანხის **გადარიცხვის/გადახდის ოპერაციის/განაღდების ოპერაციის** შესრულების შემთხვევაში, განახორციელოს შეტანილი ან/და განკარგული მიმოქცევისთვის უვარგისი ბანკნოტის ან/და მონეტის თანხის სრული ოდენობით **კლიენტის ანგარიშიდან** თანხის ჩამოჭრა ან/და **კლიენტის ანგარიშზე არასანქცირებული ლიმიტის** დაშვება.

5.10. არ მიიღოს **ანგარიშზე** შენატანი და მოსთხოვოს **კლიენტს ანგარიშის** დახურვა.

5.11. **კლიენტის** წინასწარი შეტყობინების გარეშე დახუროს **ანგარიში**, თუ:

5.11.1. **ანგარიში** გახსნილია **ბანკის** მიერ შეცდომით.

5.11.2. **ანგარიში** დაკავშირებული იყო რომელიმე სახის **საბანკო პროდუქტთან** და შესაბამისი **საბანკო პროდუქტი** ნებისმიერი მიზეზით აღარ არის მოქმედი ან **კლიენტი** აღარ სარგებლობს ამ **საბანკო პროდუქტით**.

5.11.3. **ანგარიშზე** ბოლო 6 (ექვსი) თვის განმავლობაში არ ფიქსირდება ბრუნვა;

5.11.4. ბოლო 6 (ექვსი) თვის განმავლობაში არ არის გადახდილი/დაფარული **ანგარიშის** მომსახურების **საკომისიო**;

5.12. **5.10.2, 5.10.3** და **5.10.4 ქვეპუნქტებით** განსაზღვრული **ანგარიშის** დახურვა განახორციელოს მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ კმაყოფილდება ქვემოთ მოცემული ყველა პირობა:

5.12.1. **ანგარიშზე** არ არის ფულადი ნაშთი და არ არის დაშვებული/წარმოშობილი **ოვერდრაფტი/არასანქცირებული ლიმიტი**;

5.12.2. **ანგარიშთან** არ არის დაკავშირებული არც ერთი სახის საბანკო კრედიტი (ამ პუნქტით განსაზღვრული დებულება არ გავრცელდება **ოვერდრაფტზე**);

5.12.3. **ანგარიშთან** დაკავშირებული ყველა **ბარათის**, მათ შორის **დამატებითი ბარათის** მოქმედების ვადა მინიმუმ 1 (ერთი) თვის გასულია. ამასთან, იმ შემთხვევაში თუ **ანგარიშ(ებ)თან** დაკავშირებული **ბარათი** საკრედიტო ტიპისაა (ის **ბარათ(ებ)ი**, რომლებზეც დაშვებულია **ხარჯვის საკრედიტო ლიმიტი**) მისი მოქმედების ვადა მინიმუმ 6 (ექვსი) თვის გასული უნდა იყოს.

6. **ბანკი** ვალდებულია:

6.1. გაუხსნას **კლიენტს ანგარიში**, **კლიენტის** მიერ **კანონმდებლობითა** და **ბანკის** მიერ განსაზღვრული აუცილებელი დოკუმენტების **ბანკისათვის** წარდგენის დღიდან 1 (ერთი) **საბანკო დღის** განმავლობაში.

6.2. დროულად ჩარიცხოს **ანგარიშზე** შემოსული თანხები.

6.3. **კლიენტის** მიერ **ბანკისთვის** წარდგენილი შესაბამისი საგადახდო **დავალების** საფუძველზე **ანგარიშიდან** შესაბამისი ოდენობის თანხა დანიშნულებისამებრ გადარიცხოს **ხელშეკრულებით** გათვალისწინებული პირობების შესაბამისად.

6.4. ჩამოწეროს **კლიენტის დავალებით**, ხოლო **კანონმდებლობით** და **ხელშეკრულებით** გათვალისწინებულ შემთხვევაში **დავალების** გარეშეც, შესაბამისი თანხები **კლიენტის ანგარიშიდან მესამე პირების** (ისევე როგორც **ბანკის**) საბანკო ანგარიშზე ჩასარიცხად.

6.5. მიიღოს **კლიენტისაგან** ნაღდი ფული **ანგარიშზე** შესატანად ან/და გასცეს **კლიენტზე** ნაღდი ფული **ანგარიშიდან**.

6.6. **კლიენტს** მოთხოვნისთანავე გადასცეს **ამონაწერი**.

7. წინამდებარე **დანართის 5.10 პუნქტით** განსაზღვრული **ანგარიშის** დახურვის პირობები ვრცელდება ყველა სახის **ანგარიშზე** მიუხედავად იმისა, თუ როგორ არეგულირებს აღნიშნულ საკითხს **ბანკსა** და **კლიენტს** შორის არსებული/მომავალში გასაფორმებელი ხელშეკრულება/დოკუმენტი, თუ აღნიშნულ

ხელშეკრულებაში/დოკუმენტში არ არის კონკრეტული მითითება იმის თაობაზე, რომ ხელშეკრულებით/დოკუმენტით დადგენილ **ანგარიშის** დახურვის პირობებს უპირატესობა ენიჭება წინამდებარე **დანართით** განსაზღვრულ პირობებთან.

8. როგორც **ერთვალუტიანი ანგარიშის**, ასევე **მულტისავალუტო ანგარიშის** შემთხვევაში **კლიენტი** ყოველთვიურად გადაიხდის მხოლოდ ერთი **ანგარიშის** მომსახურების **საკომისიოს**, **ანგარიშის** ტიპის შესაბამისად.
9. **კლიენტს ანგარიშიდან ოპერაციების** განსახორციელებლად გადაეცემა **ანგარიშის** რეკვიზიტები.
10. თუ **ბანკი** თვლის, რომ **კლიენტმა ანგარიში** უნდა დახუროს, **კლიენტს** გაეგზავნება წერილობითი თხოვნა, რომელშიც მითითებული იქნება პერიოდი, რომლის განამვლობაშიც **კლიენტს** მოეთხოვება **ანგარიშის** დახურვა. თუ აღნიშნული პერიოდის გასვლის შემდეგ **კლიენტი** არ დახურავს **ანგარიშს**, **ბანკს** უფლება აქვს აღარ მიიღოს გადახდები **ანგარიშზე** (ისეთი გადახდების გარდა, რომლებიც აუცილებელია **ანგარიშზე** რიცხული დავალიანების დასაფარად) და დაუბრუნოს **კლიენტს ანგარიშზე** რიცხული ნაშთი.
11. **კლიენტს** უფლება აქვს ნებისმიერ დროს წერილობით ან ელექტრონული ფორმით მოსთხოვოს **ბანკს ანგარიშის** დახურვა. ელექტრონული ფორმით **ანგარიშის** დახურვის მოთხოვნის შემთხვევაში **ბანკი** უფლებამოსილია **კლიენტს** მოთხოვოს **ანგარიშის** დახურვის შესახებ წერილობითი ფორმით მოთხოვნის დაფიქსირება.
12. დაუშვებელია **კლიენტის** ეროვნულ ვალუტაში არსებული უკანასკნელი **ანგარიშის** დახურვა მანამ, სანამ **კლიენტს ბანკში** გახსნილი აქვს **ანგარიში** უცხოურ ვალუტაში.
13. დაუშვებელია **ანგარიშის** დახურვა თუ იგი წარმოადგენს აქტიური კრედიტის მომსახურე **ანგარიშს**.
14. **კლიენტის** მიერ **ანგარიშის** დახურვის მოთხოვნის შემთხვევაში:

14.1. თუ დახურვის მომენტისთვის **ანგარიშზე** განთავსებულია თანხა, **კლიენტი** ვალდებულია **ანგარიშის** დახურვამდე გაიტანოს აღნიშნული თანხა ან/და გადარიცხოს ის სხვა **ანგარიშზე** ან **მესამე პირის** საბანკო ანგარიშზე.

14.2. **ბანკი** უფლებამოსილია არ დახუროს **ანგარიში**:

14.2.1. წინამდებარე **დანართის 12** და **13 პუნქტებით** დადგენილ შემთხვევებში;

14.2.2. **ანგარიში** წარმოადგენს აქტიურ **საბანკო პროდუქტთან**/მომსახურებასთან დაკავშირებულ **ანგარიშს** ან/და **ანგარიშზე** არსებული თანხა დაგირავებულია **საბანკო პროდუქტიდან**/მომსახურებიდან გამომდინარე ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად;

14.2.3. **ანგარიშზე** ირიცხება დადებითი ნაშთი;

14.2.4. **ანგარიში** არის ბლოკირებული ან/და სხვა ნებისმიერი ფორმით შეზღუდულია სარგებლობა;

14.2.5. **ანგარიშზე** ირიცხება დავალიანება.

14.3. **კლიენტი** კისრულობს სრულ პასუხისმგებლობას იმ შემთხვევისთვის, თუ **ანგარიშის** დახურვის გამო ვერ შეძლებს ისარგებლოს იმ **საბანკო პროდუქტით**/მომსახურებით, რომლის ფარგლებშიც **ანგარიში** განსაზღვრული იყო **საბანკო პროდუქტით**/მომსახურებით სარგებლობისთვის.

14.4. იმ შემთხვევაში თუ **კლიენტის** მიერ მოთხოვნილია **სტანდარტული მიმდინარე ანგარიშის** დახურვა და დასახური **ანგარიშის** ვალუტა განსხვავდება დადებითი ნაშთის გადასატანად **კლიენტის** მიერ **განაცხადში** მითითებული **ანგარიშის** ვალუტისგან, მაშინ შესაბამისი თანხა დაკონვერტირდება **ანგარიშის** დახურვისას **ბანკში** არსებული კომერციული კურსის შესაბამისად და ჩაირიცხება **განაცხადში** მითითებულ **ანგარიშზე.**

15. **ბანკის** მიერ, **კლიენტის** თანხმობის გარეშე **ანგარიშის** დახურვის შემთხვევაში, თუ დახურვის მომენტისთვის **ანგარიშზე** განთავსებულია თანხა, **ბანკი** აღნიშნულ თანხას გადარიცხავს სხვა **ანგარიშზე**, ხოლო თუ **კლიენტს** არ აქვს სხვა აქტიური **ანგარიში**, მაშინ დასახურ **ანგარიშზე** არსებული თანხის დეპონირება მოხდება **კანონმდებლობით** დადგენილი წესით.
16. **ბანკში** არსებული **კლიენტის** ყველა **უნივერსალური ანგარიშის** დახურვის შემთხვევაში **ბანკი** უფლებამოსილია **კლიენტს** გამოურთოს ყველა ტიპის **დისტანციური საბანკო მომსახურება**, მიუხედავად იმისა, აქვს თუ არა **კლიენტს ბანკში** სტანდარტული მიმდინარე **ანგარიშ(ებ)ი**.
17. **კლიენტი** უფლებამოსილებას ანიჭებს **ბანკს** მიიღოს და იმოქმედოს მისი **დავალებების** შესაბამისად, რომელსაც **კლიენტი ბანკს** მიაწოდებს წერილობით, ტელეფონით, ელექტრონული საშუალებით, დისტანციურად ან **ბანკისთვის** მისაღები სხვა ფორმით. იმ შემთხვევაში, როდესაც **კლიენტის**

დავალებები წერილობითი ფორმით არ არის განხორციელებული, კერძოდ, **კლიენტის** მიერ არ არის ხელმოწერილი, **ბანკს** აქვს უფლება მიიღოს და განახორციელოს იგი, თუ დაცულია **ბანკში** დაწესებული უსაფრთხოების პროცედურა.

18. ბანკომატით ან სწრაფი დეპოზიტური მომსახურებით (თუ და როდესაც ასეთი იქნება ხელმისაწვდომი) განხორციელებული გადახდების შესაბამისი თანხების ჩამოჭრა **ანგარიშ(ებ)იდან** ვერ დაიწყება **ოპერაციის** მომდევნო **საბანკო დღემდე**.

19. **კლიენტი** პასუხისმგებელი იქნება ყველა **ოპერაციაზე**, რომელიც განხორციელდა **ანგარიშზე** მის დახურვამდე ან დახურვის შემდეგ.

20. **უნივერსალურ ანგარიშზე** შესაძლებელია მიებას მხოლოდ ლარი, აშშ დოლარი, ევრო და ფუნტის ვალუტები.**უნივერსალური ანგარიშის** ძირითადი ვალუტად ავტომატურად განისაზღვრება ლარი. **კლიენტს განაცხადის** საფუძველზე საშუალება აქვს აირჩიოს **უნივერსალური ანგარიშის** სხვა ძირითადი ვალუტა. ძირითადი ვალუტის ცვლილების შემთხვევაში **ბანკი** ამ **ანგარიშზე ოპერაციას** არ შეასრულებს **კლიენტის** მიერ აღნიშნული ცვლილების თაობაზე მოთხოვნის **ბანკში** წარდგენის **საბანკო დღეს**.

21. **ოპერაცია** პირველ რიგში განხორციელდება ამ **ოპერაციის** შესაბამისი ვალუტის **ანგარიშიდან**. იმ შემთხვევაში თუ ამ **ანგარიშზე** არ იქნება **ოპერაციის** შესრულებისათვის საკმარისი თანხა, თანხის საჭირო ნაწილი თავდაპირველად ჩამოიჭრება ძირითადი ანგარიშიდან, ხოლო შემდეგ დანარჩენი ანგარიშ(ებ)იდან შემდეგი თანმიმდევრობით: ქართული ლარი, აშშ დოლარი, ევრო, ფუნტი.

22. **მიმდინარე ანგარიშზე კონვერტაცია** განხორციელდება შესაბამისი **საბანკო დღის** ბოლოს არსებული **ბანკის** მიერ დადგენილი კომერციული კურსის შესაბამისად, თუ **კონვერტაცია** სრულდება წინამდებარე **დანართის 20-ე პუნქტით** გათვალისწინებულ ვალუტაში. სხვა შემთხვევაში **კონვერტაცია** განხორციელდება + 2 %-იანი მარჟით.

23. **უნივერსალურ ანგარიშზე ოვერდრაფტის** დაშვების შემთხვევაში შესაძლებელია არსებობდეს **ოვერდრაფტის** დაფარვის ორი მეთოდი:

23.1. ნაშთების პრიორიტეტულობა;

23.2. **ოვერდრაფტების** პრიორიტეტულობა.

24. იმ შემთხვევაში თუ **კლიენტის განაცხადით** არ არის არჩეული **ოვერდრაფტის** დაფარვის მეთოდი, ავტომატურად მიეთითება ნაშთების პრიორიტეტულობის მეთოდი.

25. ნაშთების პრიორიტეტულობის შემთხვევაში, თუ **ოვერდრაფტის** ვალუტაში არსებულ **ანგარიშზე** არ არის **ოვერდრაფტის** დაფარვისათვის საკმარისი თანხა, **ოვერდრაფტის** დავალიანება დაიფარება ავტომატურად, ყოველდღიურად **უნივერსალური ანგარიშის** სხვა ვალუტებიდან.

26. **ოვერდრაფტების** პრიორიტეტულობის შემთხვევაში, თუ **ოვერდრაფტის** ვალუტაში არსებულ **ანგარიშზე** არ არის **ოვერდრაფრის** დაფარვისათვის საკმარისი თანხა, სხვა ვალუტაში არსებული თანხებიდან **ოვერდრაფტის** დავალიანება ავტომატურად არ დაიფარება. **ოვერდრაფტის** დავალიანების დაფარვა განხორციელდება **ოვერდრაფტის** სრულად დაფარვის თარიღში.