

ვებ-გვერდზე <https://www.pashabank.ge/> განთავსებულ „იურიდიული პირების საბანკო მომსახურების გენერალურ ხელშეკრულებაში“ ცვლილებების შეტანის თაობაზე

წინამდებარე დოკუმენტის საფუძველზე, შეიცვალოს ვებ-გვერდზე - <https://www.pashabank.ge/> - განთავსებული „იურიდიული პირების საბანკო მომსახურების გენერალური ხელშეკრულება“, კერძოდ, დაემატოს 1.1.34; 1.1.35; 1.1.36; 1.1.37; მუხლები, 4¹ მუხლი და ქვეპუნქტები, 14-ე მუხლში დაემატოს 14.6; 14.7 და 14.8. პუნქტები და შესაბამისი ქვეპუნქტები და მათი შინაარსი ჩამოყალიბდეს შემდეგი რედაქციით:

1.1.34. ნომინალური მფლობელობის ანგარიში – ნომინალური მფლობელობის ერთობლივი ანგარიში ან ნომინალური მფლობელობის სეგრეგირებული ანგარიში;

1.1.35. ნომინალური მფლობელობის ერთობლივი ანგარიში - ნიშნავს ბანკის მიერ კლიენტის მოთხოვნით გახსნილ საბანკო ანგარიშს, რომელზეც ხდება ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირის კლიენტ(ებ)ის ფულადი სახსრების ერთობლივად აღრიცხვა და მართვა.

1.1.36. ნომინალური მფლობელობის სეგრეგირებული ანგარიში - ნიშნავს ბანკის მიერ კლიენტის მოთხოვნით გახსნილ საბანკო ანგარიშს, რომელზეც ხდება ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირის ერთი კლიენტის, ფულადი სახსრების ცალ-ცალკე აღრიცხვა და მართვა.

1.1.37. ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირი - ნიშნავს ბანკის კლიენტს, რომელიც მოქმედებს თავისი სახელით და თავისი ერთი ან მეტი კლიენტის ინტერესების შესაბამისად მართავს ბანკის მიერ გახსნილ ნომინალურ ანგარიშს. ამ პირს ეკისრება პასუხისმგებლობა ნომინალური ანგარიშის ფარგლებში ფინანსური აქტივების მართვაზე და კანონმდებლობით განსაზღვრული ვალდებულებების შესრულებაზე.

4¹. ნომინალური მფლობელობის ანგარიში

4¹.1. ბანკს შეუძლია კლიენტისთვის გახსნას ნომინალური მფლობელობის ერთობლივი ანგარიში ან/და ნომინალური მფლობელობის სეგრეგირებული ანგარიში (შემდგომში - ნომინალური მფლობელობის ანგარიში) კლიენტის განცხადების საფუძველზე და საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ანგარიშის გახსნა შესაძლებელია მიმდინარე ან/და სადეპოზიტო ანგარიშის სახით.

4¹.2. ნომინალური მფლობელობის ანგარიშზე შეიძლება განთავსდეს და/ან ამ ანგარიშიდან გადაირიცხოს მხოლოდ ანგარიშის მფლობელი პირის კლიენტის სახსრები, რომელსაც ეს პირი ფლობს და განკარგავს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, თავისი საკუთარი სახსრებისაგან განცალკევებით.

4¹.3. ბანკის მოთხოვნის შემთხვევაში, ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირი ვალდებულია ბანკს წარუდგინოს ინფორმაცია მისი კლიენტ(ებ)ის და/ან მათი ბენეფიციარი მფლობელების შესახებ ბანკის მოთხოვნის შესაბამისად.

4¹.4. ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირი ვალდებულია უზრუნველყოს მისი კლიენტებისა და ბენეფიციარი მფლობელების ინფორმაციის დამუშავება (მათ შორის პერსონალური მონაცემების დამუშავება) მოქმედი კანონებისა და რეგულაციების შესაბამისად (მათ შორის პერსონალური მონაცემების დაცვის კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად). ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირი ვალდებულია მიიღოს უსაფრთხოების შესაბამისი ზომების, რათა დაიცვას ასეთი მონაცემები არასანქცირებული წვდომის, გამოყენების, შეცვლის ან განადგურებისგან. ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირის მიერ ბანკისთვის მისი კლიენტ(ებ)ის და/ან მათი ბენეფიციარი მფლობელების შესახებ მონაცემების (მათ შორის პერსონალური მონაცემების) მიწოდება უნდა განხორციელდეს პერსონალურ მონაცემთა დაცვის კანონის მოთხოვნათა სრული დაცვით. ბანკი გათავისუფლებულია ნებისმიერი პასუხისმგებლობისგან ან/და ზიანის ანაზღაურების ვალდებულებისგან, რომელიც გამოწვეულია ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირის მიერ პერსონალური მონაცემთა დაცვის

კანონის მოთხოვნათა დარღვევით. ამასთან, ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირი ვალდებულია აუნაზღაუროს ბანკს ნებისმიერი ზიანი/ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირის მიერ პერსონალური მონაცემთა დაცვის კანონის მოთხოვნათა დარღვევით.

- 4¹.5. ნომინალური მფლობელობის ანგარიშზე წარმოებული ოპერაციების შინაარსსა და დანიშნულებაზე პასუხს აგებს ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირი.
- 4¹.6. აკრძალულია ნომინალური მფლობელობის ანგარიშზე არსებული თანხების განკარგვა უშუალოდ ანგარიშის ნომინალური მფლობელის კლიენტის მიერ წარმოდგენილი დავალების საფუძველზე.
- 4¹.7. ნომინალური მფლობელობის ანგარიში შეიძლება გადაფორმდეს სხვა პირზე საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული უფლებამოსილი ორგანოს გადაწყვეტილების საფუძველზე.
- 4¹.8. ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირი ვალდებულია დაიცვას წინამდებარე ხელშეკრულებისა და მოქმედი ადგილობრივი და საერთაშორისო კანონების, კანონქვემდებარე აქტების, რეგულაციების, საერთაშორისო შეთანხმებების, საქართველოს ეროვნული ბანკის ბრძანებების და ინსტრუქციების მოთხოვნები. იმ შემთხვევაში, თუ ნომინალური ანგარიშის მფლობელი პირი სათანადოდ არ ასრულებს ან/და არღვევს ხელშეკრულების ან მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნებს, ის ვალდებულია ბანკს სრულად აუნაზღაუროს ნებისმიერი პირდაპირი ან/და არაპირდაპირი ზარალი/ზიანი (მათ შორის სანქციები ან/და ჯარიმები), რაც გამოწვეული იქნება ხელშეკრულების ან/და კანონის მოთხოვნათა არასათანადო შესრულებით, შეუსრულებლობით ან/და დარღვევით.
- 4¹.9. ნომინალური მფლობელობის ანგარიშზე ვრცელდება ბანკში დაწესებული სტანდარტული ტარიფები.

განცხადებები და გარანტიები

- 14.6. კლიენტი აცხადებს და გარანტიას იძლევა, რომ წინამდებარე ხელშეკრულების გაფორმებამდე და მისი მოქმედების სრულ პერიოდის, ის და მასთან აფილირებული ნებისმიერი პირ(ებ)ი, (მათ შორის, ვინც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს კლიენტის გადაწყვეტილებებზე ბიზნესის, პირადი ან სხვა კავშირების მეშვეობით), მკაცრად დაიცავს ყველა მოქმედ საერთაშორისო და ეროვნულ კანონს, კანონ ქვემდებარე აქტებს და რეგულაციებს სანქციების შესახებ. აღნიშნული ვალდებულება მოიცავს კლიენტის და აფილირებული პირ(ებ)ის მხრიდან აქტიურ ქმედებას, რათა თავიდან იქნას აცილებული ნებისმიერი გარიგება, კავშირი, ურთიერთობა ან/და საქმიანობა, რომელიც, ბანკის შეფასებით, შეიძლება განხილული იქნას, როგორც სანქციების დარღვევა. კლიენტი აცხადებს და იძლევა გარანტიას, რომ კლიენტი და აფილირებული პირ(ებ)ი:
 - 14.6.1. არ არიან/იქნებიან გაერთიანებული ერების ორგანიზაციის (გაერო) ან/და ევროკავშირის ან/და გაერთიანებული სამეფოს ან/და ამერიკის შეერთებული შტატების ან/და საქართველოს ან/და რომელიმე სხვა სახელმწიფოს ან/და საერთაშორისო ორგანიზაციის (შემდგომში ერთად ან ცალ-ცალკე „უფლებამოსილი პირ(ებ)ი“) მიერ სანქცირებულ პირთა სიაში (შემდგომში „სანქცირებულ პირთა სია“), ან/და მათ მიმართ არ მოქმედებს/იმოქმედებს სანქცია (ამ პუნქტის მიზნებისთვის სანქცია მათ შორის მოიცავს უფლებამოსილი პირების მიერ განსაზღვრულ შეზღუდვას, პოლიტიკას, აკრძალვას, ან სხვა სახის მითითებას);
 - 14.6.2. არ არიან/იქნებიან იმ სახელმწიფოს რეზიდენტები, რომელზეც უფლებამოსილი პირ(ებ)ის მიერ ვრცელდება სრული სავაჭრო სანქციები/შეზღუდვები;
 - 14.6.3. პირდაპირ ან/და ირიბად, მათ შორის სხვა პირ(ებ)ის მეშვეობით არ დაუდიათ/დადებენ ნებისმიერ გარიგებას (მათ შორის ხელს არ შეუწყობენ გარიგების დადებას) ნებისმიერ პირთან ან/და გაერთიანებასთან, რომელიც შეყვანილია/შეყვანილ იქნება სანქცირებულ პირთა სიაში/მასზე გავრცელებული იქნება სანქცია ან/და რომელიც არის იმ სახელმწიფოს რეზიდენტი ან/და საქმიანობს ტერიტორიაზე, რომელზეც ვრცელდება სრული სავაჭრო სანქციები/შეზღუდვები;
 - 14.6.4. პირდაპირ ან/და ირიბად, მათ შორის სხვა პირ(ებ)ის მეშვეობით არ დაუდია/დადებს ნებისმიერ გარიგებას (მათ შორის ხელს არ შეუწყობს გარიგების დადებას) ისეთ მხარესთან/ქონებასთან/აქტივთან/პროდუქციასთან/მომსახურებასთან დაკავშირებით, რომელზეც ვრცელდება სრული ან/და მიზნობრივი ან/და სექტორული სანქციები/შეზღუდვები;

- 14.6.5. მუდმივად აკონტროლებენ და უზრუნველყოფენ სანქციების შესახებ საერთაშორისო და ადგილობრივი კანონებისა და რეგულაციების დაცვას, ადაპტირებენ თავიანთ საქმიანობას აღნიშნული მოთხოვნების შესასრულებლად და რეგულარულად ატარებენ სათანადო შემოწმებებს და მონიტორინგს დარღვევების თავიდან ასაცილებლად. კლიენტი ვალდებულია დაუყოვნებლივ შეატყობინებს ბანკს ნებისმიერი ისეთი გარემოების ან/და მოვლენის არსებობის/დადგომის შესახებ, რომელმაც შეიძლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ გამოიწვიოს კლიენტის ან/და მასთან აფილირებული ნებისმიერი პირ(ებ)ის მიერ ნებისმიერი სანქციის, შეზღუდვის, მოთხოვნის ან/და აკრძალვის დარღვევის ან/და თავიდან არიდების, გვერდის ავლის ან/და ისეთი გარემოების შესახებ, რომელმაც შეიძლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ გამოიწვიოს კლიენტის ან/და მასთან აფილირებული ნებისმიერი პირ(ებ)ის მიერ ნებისმიერი სანქციის, შეზღუდვის, მოთხოვნის ან/და აკრძალვის დარღვევის ან/და თავიდან არიდების, გვერდის ავლის საშიშროებას.
- 14.7. კლიენტი აცნობიერებს და ეთანხმება, რომ კლიენტისა და მისი აფილირებული პირ(ებ)ის მხრიდან განცხადებებისა და გარანტიების დარღვევის შემთხვევაში ბანკს უფლება აქვს დაუყოვნებლივ, წინასწარი გაფრთხილების გარეშე:
- 14.7.1. დაუყოვნებლივ შეაჩეროს ან/და შეწყვიტოს საბანკო მომსახურება.
 - 14.7.2. დაბლოკოს ყველა ტრანზაქცია და გაყინოს კლიენტის აქტივები.
 - 14.7.3. შეატყობინოს შესაბამის ორგანოებს.
 - 14.7.4. ზიანის ანაზღაურების მოთხოვნით მიმართეთ სასამართლოს.
 - 14.7.5. მოითხოვოს დამატებითი დოკუმენტაცია.
 - 14.7.6. მოითხოვოს ნებისმიერი დარღვევის დაუყოვნებლივ აღმოფხვრა.
- 14.8. კლიენტი ვალდებულია ბანკს აუნაზღაუროს ნებისმიერი და ყველა სახის ზიანი (ზარალი), რომელიც ბანკს წარმოეშობა კლიენტის მიერ ზემოთ მოცემული ნებისმიერი განცხადების, გარანტიის ან/და ვალდებულების დარღვევის შედეგად.

წინამდებარე დოკუმენტით გათვალისწინებული რედაქცია ძალაში შედის გამოქვეყნების თარიღიდან.

გამოქვეყნების თარიღი: 2024 წლის 20 მაისი.