სავალუტო გაცვლითი ოპერაციებით მომსახურების წესები და პირობები

წინამდებარე დოკუმენტის მიზანია დეტალურად აღწეროს კლიენტსა და სს „პროკრედიტ ბანკს“ (შემდგომში „ბანკი“) შორის სავალუტო გაცვლით ოპერაციებთან (შემდგომში „სავალუტო გარიგება“) დაკავშირებული ურთიერთობის ძირითადი წესები და პირობები.

სავალუტო გარიგებების წარმოებისას ბანკი მოქმედებს „სავალუტო ბაზრის მონაწილეთა საქმიანობის წესის დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 21 ივლისის №142/04 ბრძანებითა და გლობალური სავალუტო კოდექსის მიხედვით, რომელიც ადგენს სავალუტო ბაზარზე მისაღები ქცევის სტანდარტებს.

აღნიშნული დოკუმენტი მოიცავს ბანკსა და კლიენტს შორის ურთიერთობის ზოგად პირობებს და გააჩნია მავალდებულებელი ძალა. შესაბამისად, კლიენტსა და ბანკს შორის არსებული ინდივიდუალური შეთანხმება, ავსებს და/ან აკონკრეტებს წინამდებარე დოკუმენტით განსაზღვრულ პირობებს და არ ეწინააღმდეგება მათ.

გარიგების დადების დროს, ბანკი კლიენტთან ურთიერთობისას მოქმედებს როგორც „პრინციპალი“, რომელიც სავალუტო გარიგებას დებს საკუთარი სახელით და საკუთარი რისკით. კლიენტს შეუძლია იმოქმედოს დამოუკიდებლად და მიიღოს გადაწყვეტილებები საკუთარი ცოდნის, გამოცდილებისა და ნებისმიერ მესამე პირთა პროფესიული რჩევების საფუძველზე.

ტერმინთა განმარტება:

ა) სავალუტო ბაზარი – სისტემებისა და წესების ერთობლიობა, რომლის მეშვეობით სავალუტო ბაზრის მონაწილეები რეგულარულად დებენ სავალუტო გარიგებებს;
ბ) სავალუტო ბაზრის მონაწილე – სავალუტო ბაზრის მონაწილედ მიიჩნევა საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 21 ივლისის №142/04 ბრძანებით განსაზღვრული სუბიექტები, რომლებიც რეგულარულად ახორციელებენ სავალუტო გარიგებებს სავალუტო ბაზარზე;
გ) სავალუტო გარიგება – სავალუტო ბაზრის მონაწილის მიერ, კლიენტთან ან/და სავალუტო ბაზრის სხვა მონაწილესთან ვალუტის გაცვლასთან დაკავშირებით დადებული ნებისმიერი გარიგება;
დ) პრინციპალი მოვაჭრე – სავალუტო ბაზრის მონაწილე, რომელიც კლიენტთან სავალუტო გარიგებას დებს საკუთარი სახელით და საკუთარი რისკით;
ე) კლიენტი – ფიზიკური ან იურიდიული პირი, რომელიც ბანკთან დებს სავალუტო გარიგებას;
ვ) წინარე ჰეჯირება – სავალუტო პოზიციის გახსნა ან სხვაგვარი ისეთი ქმედება ან ქმედებათა ერთობლიობა, რომელიც უკავშირდება კლიენტის მოსალოდნელ დავალებას და რომელიც მიზნად არ ისახავს კლიენტისთვის მდგომარეობის გაუარესებას და არ იწვევს სავალუტო ბაზრის ნორმალური ფუნქციონირებისათვის ხელის შეშლას;

მხარეთა კომუნიკაცია სავალუტო გარიგების დროს

ბანკსა და კლიენტს შორის გარიგების შესახებ კომუნიკაცია ხორციელდება როგორც ელექტრონულად (დაცული დისტანციური არხები, ბანკში დაფიქსირებული ელ.ფოსტა), ასევე, სიტყვიერად (ტელეფონით) ან მხარეთა შორის შეთანხმებული სხვა საშუალებით. კლიენტი უფლებამოსილია, ბანკისგან, გარიგების დადებისას, მოითხოვოს ფასები და შეათანხმოს სასურველი პირობები.

ბანკი კლიენტთან კომუნიკაციას აწარმოებს გამჭვირვალედ და გარკვევით. ამ მიზნით, ბანკი უფლებამოსილია, კლიენტს მიაწოდოს ინფორმაცია სავალუტო ბაზრისა და ამავე ბაზრის ზოგადი ტენდენციების შესახებ. ბანკის

მიერ კლიენტისთვის მიწოდებული ინფორმაცია სავალუტო ბაზარზე არსებული მდგომარეობის და/ან ტენდენციების შესახებ ატარებს მხოლოდ ინფორმაციულ ხასიათს და არ შეიძლება განხილულ იქნას როგორც ფინანსური რჩევა.
ბანკი მოქმედებს კონფიდენციალური ინფორმაციის სრული დაცვით. სავალუტო ბაზარზე არსებული მდგომარეობის შესახებ ბაზრის მონაწილის მიერ კლიენტისთვის მიწოდებული ინფორმაცია შეიძლება შეიცავდეს მხოლოდ ბაზრის ზოგად ტენდენციებს, განზოგადებულ ინფორმაციებს, რომელიც არ იძლევა კონკრეტული სუბიექტის ან კონკრეტული გარიგების იდენტიფიცირების საშუალებას;

ბანკი აცხადებს, რომ წინამდებარე დოკუმენტის ფარგლებში, კლიენტთან მომსახურების გაწევისას, მას გააჩნია ინფორმაციის დაცვის შესაბამისი მექანიზმები, რომელიც იცავს კლიენტის კონფიდენციალურ ინფორმაციას, მათ შორის კლიენტის ანგარიშებზე არსებული ნაშთების შესახებ ინფორმაციას, ნებისმიერი უნებართვო წვდომისაგან.

ბანკის (როგორც „პრინციპალი მოვაჭრის“) და კლიენტის უფლება-მოვალეობები და გარიგების აღსრულების პროცესი

სავალუტო ბაზრის სპეციფიკიდან გამომდინარე, კურსი, რომელსაც ბანკი, წარმოადგენს რა პრინციპალ მოვაჭრეს, სთავაზობს კლიენტს, შეიძლება სწრაფად შეიცვალოს. აქედან გამომდინარე, მოლაპარაკების მომენტში, კლიენტის მხრიდან საჭიროა კურსის დაუყოვნებლივ დადასტურება. წინააღმდეგ შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია შეცვალოს შეთავაზებული კურსი. ბანკის მხრიდან შემოთავაზებულ კურსზე კლიენტის თანხმობა ჩაითვლება სავალუტო გარიგების პირობაზე თანხმობად და აღნიშნული გარიგების აღსრულება უნდა მოხდეს იმავე დღეს, არაუგვიანეს 17:30 საათისა.

კლიენტი უფლებამოსილია, მოთხოვნა სავალუტო გარიგებაზე განათავსოს ინტერნეტ ბანკინგის საშუალებით, სადაც მას, ბანკის მხრიდან, დაუდასტურდება აღნიშნული გარიგება ან შეთავაზებულ იქნება ალტერნატიული გაცვლითი კურსი. ასეთი შეთავაზების შემთხვევაში, კლიენტს ეძლევა 10 წუთიანი ინტერვალი ბანკის მხრიდან შემოთავაზებული გარიგების დასადასტურებლად, მითითებულ ინტერვალში შეთავაზების დაუდასტურებლობის შემთხვევაში, შეთავაზება გაუქმდება და გარიგება არ შედგება.

ბანკი კლიენტთან სავალუტო გარიგების დადებისას, მოქმედებს სამართლიანად და გამჭვირვალედ, რაც, მათ შორის, მოიცავს სავალუტო გარიგების დადებისა და აღსრულების დროულ/სწრაფ უზრუნველყოფას. კლიენტთან დადებული ნებისმიერი გარიგების აღსრულება, ბანკის მხრიდან, ხორციელდება დაუყოვნებლივ, შეთანხმებული პირობების შესაბამისად მას შემდეგ, რაც კლიენტი დაადასტურებს შეთანხმების განხორციელების მზადყოფნას შეთანხმებული პირობების შესაბამისად.

წინარე ჰეჯირების გამოყენების შემთხვევაში, ბანკი ვალდებულია კლიენტს აუხსნას ყველა ის რისკი, რომელიც ამ ქმედებასთან არის დაკავშირებული. წინარე ჰეჯირება უნდა განხორციელდეს იმ განზრახვით, რომ არ გაუარესდეს კლიენტის მდგომარეობა. წინარე ჰეჯირებისას მიღებული ნებისმიერი მატერიალური სარგებელი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, სრულად გაუმჟღავნდება კლიენტს. წინარე-ჰეჯირებამ, შეიძლება, გავლენა მოახდინოს იმ ფასზე, რომელიც ბანკს შეუძლია რომ შესთავაზოს კლიენტს გარიგებისთვის.

მიღებული დავალებები აღსრულდება სამართლიანად და გონივრულად, ბაზარზე მოქმედი გარემოებებიდან გამომდინარე. ბანკის მხრიდან შეიძლება მიღებულ იქნეს გადაწყვეტილება სავალუტო დავალების მხოლოდ ნაწილობრივ შესრულებაზე, რის შესახებაც კლიენტს ეცნობება გარიგების დადებამდე.

ბანკი არ არის ვალდებული, მიიღოს კლინტის მოთხოვნა და დადოს გარიგება, გარდა კანონმდებლობითა და კლიენტთან არსებული შეთანხმებით გათვალისწინებული შემთხვევებისა.

ფასდადების პოლიტიკა

სავალუტო გაცვლითი ოპერაციებით ბანკი ემსახურება მხოლოდ საკუთარ კლიენტებს, რომელთაც ბანკში გახსნილი აქვთ საბანკო ანგარიში.

ბანკი, რომელიც პოზიციონირებს როგორც **პრინციპალი მოვაჭრე**, ფასდადების პროცესში ხელმძღვანელობს ისეთი ფაქტორებით, როგორებიცაა: საკრედიტო და სავალუტო რისკი, მოცემული სავალუტო გარიგების მოცულობა, სავალუტო ბაზრის დინამიკა, ვაჭრობის საოპერაციო ხარჯები, ლიკვიდობა, ბანკის მოგება, კლიენტის სავალუტო გარიგებების წლიური მოცულობა და ა.შ. გამომდინარე იქედან, რომ აღნიშული ფაქტორები შეიძლება განსხვავდებოდეს, ბანკმა, შესაძლოა, მსგავსი გარიგებების დროს განსხვავებული ფასები შესთავაზოს სხვადასხვა კლიენტს.

ბანკი უფლებამოსილია უარი განაცხადოს კლიენტის მოთხოვნის მიღებასა და შესრულებაზე, გარდა კანონით განსაზღვრული შემთხვევებისა.

საერთო დებულებები

ბანკი იტოვებს უფლებას ნებისმიერ დროს შეცვალოს მოცემული დოკუმენტის პირობები, რათა მოხდეს საბაზრო პირობებსა და/ან შესაბამის საკანონმდებლო აქტებში განხორციელებული ცვლილებების შეტანა.

წინამდებარე დოკუმენტით დადგენილი პირობების დარღვევის ან არასათანადოდ შესრულების შემთხვევაში კლიენტი უფლებამოსილია, მიმართოს ბანკის შესაბამის სტრუქტურულ ერთეულს ან ცხელ ხაზს ნომერზე +995322 20 22 22 (ელ. ფოსტა info@procreditbank.ge)ან მიმართოს საქართველოს ეროვნულ ბანკს ცხელ ხაზზე - 032 2 406 406.