# სავალუტო ოპერაციებით მომსახურების წესები და პირობები

წინამდებარე დოკუმენტის მიზანია დეტალურად აღწეროს კლიენტსა და სს „ბანკი ქართუს“ (შემდგომში ბანკი) შორის სავალუტო გარიგებებთან დაკავშირებული ურთიერთობის ძირითადი წესები და პირობები.

ბანკი მოქმედებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 21 ივლისის ბრძანებების №142/04 „სავალუტო ბაზრის მონაწილეთა საქმიანობის წესის დამტკიცების შესახებ“ და №141/04 „ბლუმბერგის სავაჭრო სისტემის გამოყენებით ვალუტით ელექტრონული ვაჭრობის წესის დამტკიცების შესახებ“ შესაბამისად, ასევე FX გლობალური კოდექსის მიხედვით, რომელიც ადგენს სავალუტო ბაზარზე მისაღები ქცევის სტანდარტებს.

## ტერმინთა განმარტება

**სავალუტო ბაზარი** – სისტემებისა და წესების ერთობლიობა, რომლის მეშვეობით სავალუტო ბაზრის მონაწილეები რეგულარულად დებენ სავალუტო გარიგებებს;
**სავალუტო გარიგება** – ბანკის მიერ, კლიენტთან ან/და სავალუტო ბაზრის სხვა მონაწილესთან ვალუტის გაცვლასთან დაკავშირებით დადებული ნებისმიერი გარიგება;
**წინსწრებით ვაჭრობა** – ქმედება ან ქმედებათა ერთობლიობა, როდესაც ბანკს აქვს წინასწარი ინფორმაცია მისი კლიენტის დავალების შესახებ და ამ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მესამე პირის მეშვეობით), წინასწარ, კლიენტის დავალების აღსრულებამდე დებს გარიგებას პირადი სარგებლის მიღების მიზნით;
**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;
**გარიგების დადების დღე** – დღე, როდესაც ხდება გარიგების პირობების შეთანხმება მხარეებს შორის;
**ანგარიშსწორების თარიღი** - გარიგების მიხედვით კონტრაჰენტისა და ბანკის ანგარიშებზე ფულადი სახსრების მიწოდების თარიღი, რომელიც განსაზღვრულია მხარეთა მიერ;
**ანგარიშსწორების ინსტრუქციები** – ბანკსა და მის კლიენტს შორის წინასწარ შეთანხმებული წესებისა და პირობების ერთობლიობა, რომელიც გამოიყენება ბანკის მიერ ანგარიშსწორების დროს;
**პრინციპალი მოვაჭრე** - სტატუსი, როდესაც ბანკი კლიენტთან სავალუტო გარიგებას დებს საკუთარი სახელით და საკუთარი რისკით;
**აგენტი მოვაჭრე** – სტატუსი, როდესაც ბანკი კლიენტის დავალების აღსრულების მიზნით, სავალუტო ბაზრის სხვა მონაწილესთან შედის სავალუტო გარიგებაში, სავალუტო რისკის აღების გარეშე;

**კლიენტის დავალება/განაცხადი** – ბანკის მიერ, სავალუტო გარიგებასთან დაკავშირებით კლიენტისგან მიღებული დავალება ბანკსა და კლიენტს შორის წინასწარ შეთანხმებული ფორმით;

**კონტრაჰენტი** – ბანკის მიერ დადებული სავალუტო გარიგების მეორე მხარე;

**სავაჭრო სისტემა** – ბლუმბერგის ელექტრონული სისტემა, რომლის საშუალებითაც ხდება გარიგებების დადება;

**BMatch** - ბლუმბერგის სავაჭრო სისტემის პლატფორმა, რომლის მეშვეობით ბანკი კლიენტის დავალებით განათავსებს ვალუტის ყიდვის/გაყიდვის განაცხადს, რომელიც გაცვლითი კურსის თანხვედრის შემთხვევაში სავაჭრო სისტემის მიერ კმაყოფილდება ავტომატურად;

**RFQ** – ბლუმბერგის სავაჭრო სისტემის პლატფორმა, რომლის მეშვეობით ბანკი თავისი სახელით და/ან კლიენტის დავალებით მის მიერ არჩეულ სისტემის სხვა მონაწილეს/მონაწილეებს უგზავნის ვალუტის ყიდვის და/ან გაყიდვის განაცხადს, რომელიც სავაჭრო სისტემაში საჭიროებს გარიგების ორივე მხარის დასტურს;

**კოტირება** – ვალუტის ყიდვა გაყიდვის კურსების გამოცხადება;

**სპოტ სავალუტო კონტრაქტი** - უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაცია ლარის ან სხვა უცხოური ვალუტის მიმართ, გარიგების დადების მომენტში შეთანხმებული კურსით, რომლის მიხედვითაც ანგარიშსწორება ხორციელდება გარიგების დადების დღეს, გარიგების დადების მომდევნო პირველ სამუშაო დღეს, ან გარიგების დადებიდან მეორე სამუშაო დღეს;

**ფორვარდული სავალუტო კონტრაქტი** - უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაცია ლარის ან სხვა უცხოური ვალუტის მიმართ, გარიგების დადების მომენტში შეთანხმებული კურსით, რომლის მიხედვითაც ანგარიშსწორების თარიღი აღემატება გარიგების დადების დღიდან ორ სამუშაო დღეს;

**სავალუტო სვოპი** - უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაცია ლარის ან სხვა უცხოური ვალუტის მიმართ „სპოტი"-ს პირობით, იმავდროული კონტრგარიგების დადებით „ფორვარდი"-ს პირობით. პირველადი და უკუგარიგების კურსები თანხმდება გარიგების დადების მომენტში.

## ბანკის როლი მომხმარებელთან ურთიერთობაში

კლიენტს შეუძლია ბანკთან სავალუტო გარიგება დადოს როგორც კონტრაგენტმა: მოითხოვოს სპოტ, ფორვარდული ან სვოპ გარიგების კურსი და შეათანხმოს სასურველი პირობები (ასეთ შემთხვევაში ბანკი მოქმედებს როგორც **პრინციპალი** მოვაჭრე), ან მისცეს ბანკს დავალება, რომ მისი სპოტ სავალუტო გარიგების პირობები განათავსოს ბლუმბერგის სავაჭრო სისტემაში (ასეთ შემთხვევაში ბანკი მოქმედებს როგორც **აგენტი** მოვაჭრე).

სავალუტო გარიგების დადების დროს ბანკი არ მოქმედებს როგორც კლიენტის ფიდუციარი ან მრჩეველი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ასეთი სახის ურთიერთობა წინასწარ არის შეთანხმებული წერილობით.

ბანკის მიერ კლიენტისთვის მიწოდებული ინფორმაცია სავალუტო ბაზარზე არსებული მდგომარეობის შესახებ ატარებს ინფორმაციულ ხასიათს და არ შეიძლება განხილულ იქნეს როგორც ფინანსური რჩევა. საბოლოო გადაწყვეტილებას სავალუტო გარიგების განხორციელებაზე/განაცხადის დადებაზე იღებს კლიენტი და შედეგებზე პასუხისმგებელი არის თავად. ნებისმიერი დადებული გარიგება ხორციელდება იმ დაშვებით, რომ კლიენტს შეუძლია იმოქმედოს დამოუკიდებლად და მიიღოს გადაწყვეტილებები საკუთარი ცოდნის და გამოცდილების საფუძველზე. ბანკი პასუხს არ აგებს კლიენტის მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებაზე, ასევე ბანკი არ არის პასუხისმგებელი იმ ზარალზე, რომელიც შეიძლება კლიენტს მიადგეს მის მიერ მიღებული გადაწყვეტილების შედეგად.

## კლიენტთან კომუნიკაცია

ბანკსა და კლიენტს შორის კომუნიკაცია შესაძლებელია მოხდეს, როგორც ელექტრონული არხებით, ასევე ზეპირსიტყვიერად (ბანკის საკომუნიკაციო არხებით). ბანკი კლიენტთან კომუნიკაციას აწარმოებს ნათლად და პროფესიონალურად, ისე, რომ მიზანმიმართულად შეცდომაში არ შეიყვანოს კლიენტი. ბანკს კომუნიკაციისას შეუძლია კლიენტს გააცნოს ბაზრის ზოგადი ტენდენციები, სავალუტო ბაზარზე არსებული ზოგადი ინფორმაცია, კონფიდენციალურობის დაცვით, რაც არ იძლევა კონკრეტული სუბიექტის ან კონკრეტული გარიგების იდენტიფიცირების საშუალებას.

ბანკი არ ზღუდავს კლიენტს სავალუტო გარიგებების დადების ან მომსახურების მიღების მიზნით მიმართოს ბაზრის სხვა მონაწილეს.

კანონის შესაბამისად, ბანკი შეინახავს სატელეფონო საუბრებსა და ელექტრონულ კომუნიკაციას, რომლებიც დაკავშირებულია ან შესაძლებელია დაკავშირებული იყოს სავალუტო გარიგებების და განაცხადის დადებასთან და/ან შესრულებასთან. ჩანაწერები შეინახება ტრანზაქციის დასრულებიდან სულ მცირე, 6 წლის განმავლობაში.

აღნიშნული ურთიერთობის ფარგლებში მიღებული ინფორმაცია, საიდენტიფიკაციო მონაცემები, გარიგებისა და მისი შესრულების შესახებ მონაცემები, ბანკისა და კლიენტის შესახებ პერსონალური ინფორმაცია, რომლითაც სარგებლობა შეზღუდულია, მიიჩნევა კონფიდენციალურ ინფორმაციად და მისი გამჟღავნება აკრძალულია, გარდა კანონით გათვალისწინებული შემთხვევებისა.

## კლიენტთან ვაჭრობის პირობები: პრინციპალი მოვაჭრე

კლიენტს შეუძლია ბანკთან სავალუტო გარიგება დადოს როგორც კონტრაგენტმა: მოითხოვოს სპოტ, ფორვარდული ან სვოპ გარიგების კურსი და შეათანხმოს სასურველი პირობები, ასეთ შემთხვევაში ბანკი მოქმედებს როგორც პრინციპალი მოვაჭრე.

სპოტ, ფორვარდული ან სვოპ სავალუტო გარიგების კურსისა და სხვა პირობების შესათანხმებლად კლიენტმა უნდა დააკონკრეტოს გარიგების სავალუტო წყვილი, შესაძენი/გასაყიდი ვალუტის მოცულობა, და ვალუტირების თარიღ(ებ)ი.

სავალუტო ბაზრის სპეციფიკიდან გამომდინარე კურსი, რომელსაც ბანკი, როგორც პრინციპალი მოვაჭრე შესთავაზებს კლიენტს, შეიძლება სწრაფად შეიცვალოს. აქედან გამომდინარე შეთანხმებული კურსი მოქმედი იქნება მხოლოდ დაუყოვნებლივი აღსრულებისთვის და ბანკი ვერ იქნება პასუხისმგებელი, რომ აღნიშნული კურსი კლიენტისთვის ხელმისაწვდომი იყოს მომავალშიც. ბანკის მიერ შეთავაზებული კურსის მისაღებობის შემთხვევაში კლიენტმა თანხმობა უნდა გამოხატოს დაუყოვნებლივ, რაც ჩაითვლება კონვერტაციის პირობებზე შეთანხმებად. გარიგების აღსრულება კლიენტმა უნდა უზრუნველყოს შეთანხმების მომენტიდან არაუგვიანეს 2 საათისა.

როგორც პრინციპალი მოვაჭრე, ფასდადებისას ბანკი ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორებს, როგორიცაა კონკრეტული ტიპის ტრანზაქციაზე ბაზარზე არსებული ლიკვიდობა, გარიგების მოცულობა, ბანკის მოგება, საკრედიტო და სავალუტო რისკი, ვაჭრობის საოპერაციო ხარჯები და სხვა. ფორვარდული და სვოპ გარიგების კურსის ფასწარმოქმნა ეფუძნება კონტრაქტის ვადიანობას და კონკრეტული სავალუტო წყვილის მიმდინარე გაცვლით კურსს, რომელიც კორექტირებულია შესაბამისი ვალუტების საპროცენტო განაკვეთებს შორის სხვაობის და კლიენტის საკრედიტო რისკის მიხედვით. ბანკი უფლებამოსილია უარი განაცხადოს კლიენტის მოთხოვნის მიღებასა და შესრულებაზე, გარდა კანონით განსაზღვრული შემთხვევებისა.

## კლიენტის დავალების მიღება: აგენტი მოვაჭრე

კლიენტს შეუძლია ბანკს მისცეს დავალება, რომ მისი სპოტ სავალუტო გარიგების პირობები განათავსოს ბლუმბერგის სავაჭრო სისტემაში (BMatch ან/და RFQ პლატფორმებზე), ასეთ შემთხვევაში ბანკი მოქმედებს როგორც აგენტი მოვაჭრე.

ბანკი კლიენტის დავალების აღსრულებისას მოქმედებს სამართლიანად, გამჭვირვალედ და კლიენტის კონკრეტული დავალების სპეციფიკის გათვალისწინებით. სამართლიანი და გამჭვირვალე მოქმედება, მათ შორის მოიცავს სავალუტო გარიგების დროულ/სწრაფ აღსრულებას, დადასტურებასა და ანგარიშსწორებას. სავალუტო გარიგების აღსრულების დროს ბანკი მოქმედებს კლიენტის საუკეთესო ინტერესებიდან გამომდინარე, ისე, რომ კლიენტისთვის მიიღოს ყველაზე ხელსაყრელი პირობები.

აგენტი მოვაჭრის სერვისით სარგებლობისთვის კლიენტი ვალდებულია ბანკში იქონიოს შესაბამის ვალუტებში გახსნილი მიმდინარე ანგარიშები და ხელი მიუწვდებოდეს წინასწარ შეთანხმებულ კომუნიკაციის საშუალებებზე, მათ შორის საკომუნიკაციოდ განსაზღვრულ სავალდებულო არხ, ინტერნეტ ბანკზე. კლიენტმა ბანკს უნდა წარუდგინოს განაცხადი

წინასწარ განსაზღვრული ფორმით. განაცხადი მინიმუმ უნდა მოიცავდეს შემდეგი სახის ინფორმაციას: გარიგების სავალუტო წყვილი, შესაძენი/გასაყიდი ვალუტის თანხა და გაცვლითი კურსი, რომლის მიხედვითაც კლიენტს სურს სავაჭრო პლატფორმაზე განაცხადის განთავსება. განაცხადის წარდგენის მომენტში კლიენტის შესაბამის მიმდინარე ანგარიშზე უნდა იყოს გარიგების ანგარიშსწორებისთვის და ოპერაციის აღსრულებასთან დაკავშირებული ყველა შესაძლო საკომისიოსთვის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) საკმარისი თანხა, რომელიც დაიჯავშნება ბანკის მიერ ოპერაციის შესრულებისთვის განსაზღვრულ უზრუნველყოფის სახით (ბანკი მოახდენს სრული თანხის გადატანას ოპერაციის უზრუნველყოფის ანგარიშზე).

კლიენტისგან ვალუტის გაცვლის დავალების მიღების შემთხვევაში ბანკი ვალდებულია კლიენტს აღნიშნული დავალების შესრულებამდე აცნობოს მის მიერ განხორციელებული წინასწარი კვლევების ან ქმედებების (წინარე ჰეჯირება) შესახებ, რომლებმაც შეიძლება გავლენა იქონიოს კლიენტის დავალების შესრულების პირობებზე. ბანკი ვალდებულია წინარე ჰეჯირების შესახებ შეატყობინოს კლიენტს და აუხსნას ყველა ის რისკი, რომელიც ამ ქმედებასთან არის დაკავშირებული. წინარე ჰეჯირება უნდა განხორციელდეს იმ განზრახვით, რომ არ გაუარესდეს კლიენტის მდგომარეობა. წინარე ჰეჯირებისას ან/და წინსწრებით ვაჭრობისას მიღებული ნებისმიერი მატერიალური სარგებელი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, სრულად გაუმჟღავნდება კლიენტს. წინარე ჰეჯირებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს იმ ფასზე რომლის შეთავაზებაც შეუძლია ბანკს კლიენტისთვის კონკრეტული სავალუტო გარიგებისთვის.

ბანკთან ან ბანკის მეშვეობით დადებული სავალუტო გარიგებებისას კლიენტი აცნობიერებს გაცვლით კურსთან დაკავშირებულ საბაზრო რისკს. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიქმნას გაცვლითი კურსის ცვლილებით. გაცვლითი კურსი დამოკიდებულია ბაზარზე არსებულ მდგომარეობაზე. ბაზარი მერყევია და ცვალებადი. რადგან სავალუტო ბაზარი მერყეობით ხასიათდება, ანგარიშსწორების დღეს საბაზრო კურსი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს ვიდრე სავალუტო გარიგების კურსი. მიუხედავად ამისა, მხარეები ვალდებული არიან გარიგება აღასრულონ შეთანხმებული პირობებით.

სავალუტო ბაზარზე არსებული მდგომარეობისა და რეგულაციების გათვალისწინებით, ბანკი შეეცდება კლიენტის დავალების შესრულებას კლიენტის საუკეთესო ინტერესებიდან გამომდინარე, თუმცა, სავალუტო ბაზრის სპეციფიკიდან გამომდინარე კლიენტი აცნობიერებს, რომ განაცხადი შეიძლება დაკმაყოფილდეს სრულად ან ნაწილობრივ, ან საერთოდ არ დაკმაყოფილდეს.

თუ ბანკს ერთი და იგივე პროდუქტზე ან ვალუტის წყვილზე რამდენიმე იდენტური დავალება აქვს მიღებული, მაშინ კლიენტების პრიორიტეტიზირება ხდება მოთხოვნის/განაცხადის მიღების დროიდან გამომდინარე (First Come First Served - პრინციპით).

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

## განაცხადის განთავსება ბლუმბერგის სავაჭრო პლატფორმა BMatch-ზე

ბლუმბერგის სავალუტო სავაჭრო პლატფორმა BMatch-ი არის სისტემა, რომელიც მნიშვნელოვნად აუმჯობესებს გამჭვირვალობას და ლიკვიდობას სავალუტო ბაზარზე. სისტემა ბაზრის მონაწილეებს ეხმარება, როგორც საბაზრო ფასების დადგენაში, ასევე კონკრეტული გარიგებების დადებაში. BMatch სისტემა უზრუნველყოფს შემხვედრი განაცხადების ავტომატურ დაწყვილებას (მეჩინგს) და აღსრულებას. განაცხადის ავტორის იდენტიფიცირება შეუძლებელია, რაც კონფიდენციალობასა და მიუკერძოებლობას უზრუნველყოფს. სისტემაში რამდენიმე იდენტური განაცხადის არსებობის შემთხვევაში მეჩინგი მოხდება დროის პარამეტრით, ავტომატურად დაიდება ის გარიგება რომლის განაცხადიც უფრო ადრე იყო განთავსებული სავაჭრო პლატფორმაზე.

BMatch პლატფორმაზე განსათავსებელ განაცხადს კლიენტი ბანკს წარუდგენს წინასწარ განსაზღვრული ფორმით ინტერნეტ ბანკის საშუალებით. განაცხადის მინიმალური მოცულობა შეადგენს 100,000 აშშ დოლარს, ხოლო ბიჯი 10,000 აშშ დოლარს. განაცხადი მინიმუმ უნდა მოიცავდეს შემდეგი სახის ინფორმაციას: გარიგების სავალუტო წყვილი, შესაძენი/გასაყიდი ვალუტის თანხა და გაცვლითი კურსი, რომლის მიხედვითაც კლიენტს სურს ბლუმბერგის BMatch პლატფორმაზე განაცხადის განთავსება. განაცხადის წარდგენის მომენტში კლიენტის შესაბამის მიმდინარე ანგარიშზე უნდა იყოს გარიგების ანგარიშსწორებისთვის და ოპერაციის აღსრულებასთან დაკავშირებული ყველა შესაძლო საკომისიოსთვის საკმარისი თანხა, რომელიც დაიჯავშნება ბანკის მიერ უზრუნველყოფის სახით (ბანკი მოახდენს სრული თანხის გადატანას ოპერაციის უზრუნველყოფის ანგარიშზე).

**სავალუტო გარიგების განაცხადი Bloomberg-ის პლატფორმა BMatch-თვის:**

**სავალუტო გარიგების განაცხადი Bloomberg-ის პლატფორმაზე**

ბანკი ქართუ
CARTU BANK

*კლიენტის მონაცემები:*

| | |
|---|---|
| კლიენტის/კომპანიის დასახელება | *შპს „კომპანია"* |
| საიდენთიფიკაციო კოდი/პირადი ნომერი | *XXXXXXXXX* |
| უფლებამოსილი წარმომადგენელი | *სახელი, გვარი* |
| საკონტაქტო პირი | *სახელი, გვარი* |
| საკონტაქტო პირის მობილურის ნომერი | *XXXXXXXXX* |
| საკონტაქტო პირის ელექტრონული ფოსტა | *XXXXX@XXXX.XXX* |

*გარიგების დეტალები:*

| | |
|---|---|
| Bloomberg-ის პლატფორმა | *BMatch* |
| განაცხადის წარდგენის თარიღი (დღე/თვე/წელი) | *01/10/2020* |
| გარიგების Bloomberg-ზე განთავსების თარიღი (დღე/თვე/წელი) | *01/10/2020* |
| გარიგების შესრულების ბოლო ვადა (საათი) | *18:00:00* |

| | | | |
|---|---|---|---|
| გაყიდვა (ვალუტა) | **GEL** | ანგარიშის ნომერი | *GEXXCRXXXXXXXXXXXXXXXXX* |
| ყიდვა (ვალუტა) | **USD** | ანგარიშის ნომერი | *GEXXCRXXXXXXXXXXXXXXXXX* |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| სავალუტო გარიგების კურსი (X.XXXX) * | | **3.0000** | | |
| გარიგების მოცულობა/თანხა ** | **USD** | **100,000** | **GEL** | *300,000.00* |
| | | | **USD** | *100,000.00* |

*განაცხადის წარდგენით ვეთანხმები ვებ-გვერდზე ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ ოპერაციის წესებსა და პირობებს ****

☑ ვეთანხმები

განაცხადის განთავსება ბლუმბერგის Bmatch პლატფორმაზე შესაძლებელია ყოველ სამუშაო დღეს 17:30 საათამდე.

| ოპერაცია | ოპერაციის განხორციელების სავარაუდო დრო |
|---|---|
| მიღებული განაცხადის ბანკის მიერ დადასტურება და BMatch პლატფორმაზე განთავსება | შესაბამისი განაცხადის მიღებიდან 15 წუთი |
| BMatch პლატფორმაზე დადებული გარიგების შესახებ კლიენტის ინფორმირება | გარიგების დადების მომენტიდან 15 წუთი |
| კლიენტის მიერ განაცხადის გაუქმების ბანკის მიერ დადასტურება | შესაბამისი განაცხადის მიღებიდან 15 წუთი |
| კლიენტის მოთხოვნით განაცხადის გაუქმების მიზეზით უზრუნველყოფის ანგარიშიდან თანხის უკან დაბრუნება | შესაბამისი განაცხადის ბანკის მიერ დადასტურებიდან 15 წუთი |

| | |
|---|---|
| დღის ბოლოს განაცხადის შეუსრულებელ ნაწილზე (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ნაშთის უკან დაბრუნება | BMatch საოპერაციო დღის დასრულებიდან (18:00 საათი) 15 წუთი |
| შეძენილი ვალუტის კლიენტის პირად ანგარიშზე ასახვა | გარიგების მომდევნო სამუშაო დღეს კონტრაჰენტისგან მიღებული შესაბამისი ჩარიცხვიდან 15 წუთი, არაუგვიანეს ანგარიშსწორების დღის 18:00 საათისა |

BMatch პლატფორმაზე განაცხადის წარდგენის საკომისიო არის ფიქსირებული, მიუხედავად კონკრეტული გარიგების მოცულობისა. ფასდადებისას ბანკი ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორებს, როგორიცაა ბანკის მოგება, საკრედიტო და სავალუტო რისკი, ვაჭრობის საოპერაციო ხარჯები და სხვა. გარიგების დადების შემთხვევაში, ანგარიშსწორებისას კლიენტი იხდის მისთვის მინიჭებული ტარიფის მიხედვით გათვალისწინებულ გადარიცხვის საკომისიოს.

სავალუტო ბაზრის სპეციფიკიდან გამომდინარე კლიენტი აცნობიერებს, რომ განაცხადი შეიძლება დაკმაყოფილდეს სრულად ან ნაწილობრივ, ან საერთოდ არ დაკმაყოფილდეს. სავაჭრო პლატფორმაზე გარიგების სრულად ან ნაწილობრივ შესრულების შესახებ შეტყობინება კლიენტს გაეგზავნება ინტერნეტ ბანკის ან/და სხვა წინასწარ შეთანხმებული კომუნიკაციის საშუალებებით, გარიგების შესრულებიდან არაუგვიანეს 15 წუთის განმავლობაში. განაცხადის ფარგლებში დადებული ყოველი სავალუტო გარიგების შემდეგ ბანკი კლიენტს მიაწვდის გარიგების მნიშვნელოვანი დეტალების შესახებ ინფორმაციას, ასევე საოპერაციო დღის ბოლოს კლიენტისთვის ხელმისაწვდომი იქნება განაცხადის შესაბამისი სრული ანგარიში დადებული გარიგებების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიხედვით.

განთავსებული განაცხადის სისწორეზე პასუხისმგებელია კლიენტი. განაცხადის კორექტირება არ ხორციელდება. მსგავსი მოთხოვნის შემთხვევაში კლიენტი უფლებამოსილია მოითხოვოს გაკეთებული განაცხადის გაუქმება და დაარეგისტრიროს ახალი განაცხადი.

იმ შემთხვევაში, თუ BMatch პლატფორმაზე კლიენტის დავალება არ შესრულდა სავაჭრო დღის განმავლობაში, დღის ბოლოს განაცხადი ავტომატურად უქმდება, რის შესახებაც ბანკი კლიენტს აცნობებს ინტერნეტ ბანკის ან/და სხვა წინასწარ შეთანხმებული კომუნიკაციის საშუალებებით. თუ კლიენტის დავალება გაუქმდა სრულად ან ნაწილობრივ, გაუქმებული ნაწილის შესაბამის უზრუნველყოფის თანხას ბანკი სავალდებულო წესით დააბრუნებს კლიენტის მიმდინარე ანგარიშზე არაუგვიანეს განაცხადის გაუქმების დღისა.

თუ BMatch პლატფორმაზე კლიენტის დავალება არ არის შესრულებული, ან შესრულებულია ნაწილობრივ, კლიენტს უფლება აქვს მოითხოვოს განაცხადის გაუქმება შეუსრულებელი თანხის ფარგლებში. განაცხადი გაუქმებულად ჩაითვლება მხოლოდ ბანკის მიერ შესაბამისი შეტყობინების მიღების შემთხვევაში, გაუქმების მოთხოვნიდან არაუგვიანეს 15 წუთისა.

BMatch პლატფორმაზე დადებული გარიგებების ანგარიშსწორება ხორციელდება გარიგების დადების მომდევნო სამუშაო დღეს (T+1). BMatch პლატფორმაზე დადებული გარიგებები საბოლოოა და ექვემდებარება სავალდებულო აღსრულებას. გამონაკლის შემთხვევებში გარიგების პირობების ცვლილება ან გარიგების გაუქმება შესაძლებელია ორმხრივი შეთანხმების საფუძველზე. ასეთ შემთხვევაში ბანკი უფლებამოსილია დააწესოს დამატებითი საკომისიო.

## განაცხადის განთავსება ბლუმბერგის სავაჭრო პლატფორმა RFQ-ზე

ბლუმბერგის სავალუტო სავაჭრო პლატფორმა RFQ არის სისტემა, რომელიც მნიშვნელოვნად აუმჯობესებს გამჭვირვალობას და ლიკვიდობას სავალუტო ბაზარზე. სისტემა ბაზრის მონაწილეებს ეხმარება, როგორც საბაზრო ფასების დადგენაში, ასევე კონკრეტული გარიგებების დადებაში. RFQ პლატფორმაზე ბანკი ვაჭრობს კლიენტის დავალებით, ბაზრის მონაწილეებისგან იღებს შემოთავაზებებს კლიენტის განაცხადის შესაბამისი გარიგებების შესახებ და კლიენტის მიერ მოთხოვნილი პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში უზრუნველყოფს გარიგების დადებას ბაზრის სხვა მონაწილესთან.

RFQ პლატფორმაზე განსათავსებელ განაცხადს კლიენტი ბანკს წარუდგენს წინასწარ განსაზღვრული ფორმით ინტერნეტ ბანკის საშუალებით. განაცხადის მინიმალური მოცულობა შეადგენს 100,000 აშშ დოლარს, ხოლო ბიჯი 10,000 აშშ დოლარს. განაცხადი უნდა მოიცავდეს შემდეგი სახის ინფორმაციას: გარიგების სავალუტო წყვილი, შესაძენი/გასაყიდი ვალუტის თანხა და გაცვლითი კურსი, რომლის მიხედვითაც კლიენტს სურს ბლუმბერგის RFQ პლატფორმაზე განაცხადის განთავსება. განაცხადის წარდგენის მომენტში კლიენტის შესაბამის მიმდინარე ანგარიშზე უნდა იყოს გარიგების ანგარიშსწორებისთვის საკმარისი თანხა, რომელიც დაიჯავშნება ბანკის მიერ უზრუნველყოფის სახით (ბანკი მოახდენს სრული თანხის გადატანას ოპერაციის უზრუნველყოფის ანგარიშზე).

**სავალუტო გარიგების განაცხადი Bloomberg-ის პლატფორმა RFQ-თვის**:

**სავალუტო გარიგების განაცხადი Bloomberg-ის პლატფორმაზე**

ბანკი ქართუ
CARTU BANK

*კლიენტის მონაცემები:*

| | |
|---|---|
| კლიენტის/კომპანიის დასახელება | *შპს „კომპანია"* |
| საიდენთიფიკაციო კოდი/პირადი ნომერი | *XXXXXXXXX* |
| უფლებამოსილი წარმომადგენელი | *სახელი, გვარი* |
| საკონტაქტო პირი | *სახელი, გვარი* |
| საკონტაქტო პირის მობილურის ნომერი | *XXXXXXXXX* |
| საკონტაქტო პირის ელექტრონული ფოსტა | *XXXXX@XXXX.XXX* |

*გარიგების დეტალები:*

| | |
|---|---|
| Bloomberg-ის პლატფორმა | *RFQ* |
| განაცხადის წარდგენის თარიღი (დღე/თვე/წელი) | *01/10/2020* |
| გარიგების Bloomberg-ზე განთავსების თარიღი (დღე/თვე/წელი) | *01/10/2020* |
| გარიგების შესრულების ბოლო ვადა (საათი) | *17:00:00* |

| | | | |
|---|---|---|---|
| გაყიდვა (ვალუტა) | **GEL** | ანგარიშის ნომერი | *GEXXCRXXXXXXXXXXXXXXXX* |
| ყიდვა (ვალუტა) | **USD** | ანგარიშის ნომერი | *GEXXCRXXXXXXXXXXXXXXXX* |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| სავალუტო გარიგების კურსი (X.XXXX) * | | **3.0000** | **GEL** | *300,000.00* |
| გარიგების მოცულობა/თანხა ** | **USD** | **100,000** | **USD** | *100,000.00* |

*განაცხადის წარდგენით ვეთანხმები ვებ-გვერდზე ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ ოპერაციის წესებსა და პირობებს ****

☑ ვეთანხმები

განაცხადის განთავსება ბლუმბერგის RFQ პლატფორმაზე შესაძლებელია ყოველ სამუშაო დღეს 16:30 საათამდე.

| ოპერაცია | ოპერაციის განხორციელების სავარაუდო დრო |
|---|---|
| მიღებული განაცხადის ბანკის მიერ დადასტურება და RFQ პლატფორმაზე განთავსება | შესაბამისი განაცხადის მიღებიდან 15 წუთი |
| RFQ პლატფორმაზე დადებული გარიგების შესახებ კლიენტის ინფორმირება | გარიგების დადების მომენტიდან 15 წუთი |
| კლიენტის მიერ განაცხადის გაუქმების ბანკის მიერ დადასტურება | შესაბამისი განაცხადის მიღებიდან 15 წუთი |
| კლიენტის მოთხოვნით განაცხადის გაუქმების მიზეზით უზრუნველყოფის ანგარიშიდან თანხის უკან დაბრუნება | შესაბამისი განაცხადის ბანკის მიერ დადასტურებიდან 15 წუთი |
| დღის ბოლოს განაცხადის შეუსრულებელ ნაწილზე (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ნაშთის უკან დაბრუნება | RFQ საოპერაციო დღის დასრულებიდან (18:00 საათი) 15 წუთი |

| | |
|---|---|
| შეძენილი ვალუტის კლიენტის პირად ანგარიშზე ასახვა | გარიგების დღეს კონტრაჰენტისგან მიღებული შესაბამისი ჩარიცხვიდან 15 წუთი, არაუგვიანეს ანგარიშსწორების დღის 18:30 საათისა |

RFQ პლატფორმაზე განაცხადის საკომისიო შედგება ფიქსირებული და ცვლადი ნაწილებისგან. განაცხადის წარდგენის ფიქსირებული ნაწილი უცვლელია, მიუხედავად კონკრეტული გარიგების მოცულობისა. ცვლადი ნაწილის ასახვა ხდება კონვერტაციის კურსში, დადებული გარიგებების საშუალო შეწონილ კურსს დამატებული ბანკის მიერ კლიენტისთვის წინასწარ გასაზღვრული მარჟით. ფასდადებისას ბანკი ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორებს, როგორიცაა კონკრეტული ტიპის ტრანზაქციაზე ბაზარზე არსებული ლიკვიდობა, გარიგების მოცულობა, ბანკის მოგება, საკრედიტო და სავალუტო რისკი, ვაჭრობის საოპერაციო ხარჯები და სხვა.

ბანკი შეეცდება კლიენტის დავალების იმ ნაწილის შესრულებას, რაც გონივრულად არის შესაძლებელი შეთანხმებული კურსით. ბანკის შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების შესაბამისად, შეიძლება მიღებულ იქნეს გადაწყვეტილება სავალუტო დავალების მხოლოდ ნაწილობრივ შესრულებაზე. ასეთი გადაწყვეტილებები გონივრულ ვადაში ეცნობება კლიენტს.

სავალუტო ბაზრის სპეციფიკიდან გამომდინარე კლიენტი აცნობიერებს, რომ განაცხადი შეიძლება დაკმაყოფილდეს სრულად ან ნაწილობრივ, ან საერთოდ არ დაკმაყოფილდეს. სავაჭრო პლატფორმაზე გარიგების სრულად ან ნაწილობრივ შესრულების შესახებ შეტყობინება კლიენტს გაეგზავნება ინტერნეტ ბანკის ან/და სხვა წინასწარ შეთანხმებული კომუნიკაციის საშუალებებით, გარიგების შესრულებიდან არაუგვიანეს 15 წუთის განმავლობაში. განაცხადის ფარგლებში დადებული ყოველი სავალუტო გარიგების შემდეგ ბანკი კლიენტს მიაწვდის გარიგების მნიშვნელოვანი დეტალების შესახებ ინფორმაციას, ასევე საოპერაციო დღის ბოლოს კლიენტისთვის ხელმისაწვდომი იქნება განაცხადის შესაბამისი სრული ანგარიში დადებული გარიგებების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) შესაბამისად.

განთავსებული განაცხადის სისწორეზე პასუხისმგებელია კლიენტი. განაცხადის კორექტირება არ ხორციელდება. მსგავსი მოთხოვნის შემთხვევაში კლიენტი უფლებამოსილია მოითხოვოს გაკეთებული განაცხადის გაუქმება და დაარეგისტრიროს ახალი განაცხადი. განაცხადის გაუქმების მოთხოვნის შემთხვევაში, საკომისიოს ფიქსირებული ნაწილი არ ექვემდებარება კლიენტისთვის დაბრუნებას.

იმ შემთხვევაში, თუ RFQ პლატფორმაზე კლიენტის დავალება არ შესრულდა სავაჭრო დღის განმავლობაში, დღის ბოლოს განაცხადი ავტომატურად უქმდება, რის შესახებაც ბანკი კლიენტს აცნობებს ინტერნეტ ბანკის ან/და სხვა წინასწარ შეთანხმებული კომუნიკაციის საშუალებებით. თუ კლიენტის დავალება გაუქმდა სრულად ან ნაწილობრივ, გაუქმებული

ნაწილის შესაბამის უზრუნველყოფის თანხას ბანკი სავალდებულო წესით დააბრუნებს კლიენტის ანგარიშზე არაუგვიანეს განაცხადის გაუქმების დღისა.

თუ RFQ პლატფორმაზე კლიენტის დავალება არ არის შესრულებული, ან შესრულებულია ნაწილობრივ, კლიენტს უფლება აქვს მოითხოვოს განაცხადის გაუქმება შეუსრულებელი თანხის ფარგლებში. განაცხადი გაუქმებულად ჩაითვლება მხოლოდ ბანკის მიერ შესაბამისი შეტყობინების მიღების შემთხვევაში, გაუქმების მოთხოვნიდან არაუგვიანეს 15 წუთისა.

RFQ პლატფორმაზე დადებული გარიგებების ანგარიშსწორება ხორციელდება გარიგების დადების დღეს. RFQ პლატფორმაზე დადებული გარიგებები საბოლოოა და ექვემდებარება სავალდებულო აღსრულებას. გამონაკლის შემთხვევებში გარიგების პირობების ცვლილება ან გარიგების გაუქმება შესაძლებელია ორმხრივი შეთანხმების საფუძველზე. ასეთ შემთხვევაში ბანკი უფლებამოსილია დააწესოს დამატებითი საკომისიო.

## დავები

აღნიშნული პირობების დარღვევის ან არასათანადოდ შესრულების შემთხვევაში შეგიძლიათ მიმართოთ ჩვენს შესაბამის სამსახურს https://www.cartubank.ge/ge/588/momxmareblis-dacva, ან საქართველოს ეროვნული ბანკის მომხმარებელთა უფლებების დაცვის და ფინანსური განათლების დეპარტამენტს, cp@nbg.gov.ge ან ცხელი ხაზის 2-406-406 მეშვეობით.