

სავალუტო გარიგების მომსახურების წესები და პირობები

წინამდებარე დოკუმენტის მიზანია განსაზღვროს სავალუტო ბაზარზე კლიენტსა და სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ (შემდგომში „ბანკი ან „ბაზრის მონაწილე“) შორის ვაჭრობის ძირითადი პირობები.

ბაზრის მონაწილე ხელმძღვანელობს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) პრეზიდენტის 2020 წლის 21 ივლისის N142/04 ბრძანებით დამტკიცებული „სავალუტო ბაზრის მონაწილეთა საქმიანობის წესით“ (შემდგომ „წესი“) და FX გლობალური სავალუტო კოდექსით (შემდგომ "FX კოდექსი"). წესი სავალდებულოა ბაზრის მონაწილისათვის, რომელიც ბლუმბერგის სავაჭრო პლატფორმაზე ვაჭრობს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის მიერ დამტკიცებული „ბლუმბერგის სავაჭრო სისტემის გამოყენებით ვალუტით ელექტრონული ვაჭრობის წესის“ შესაბამისად. მათ შორის კლიენტის დავალებით Bmtch პლატფორმაზე განაცხადების დადების შემთხვევაში. ბაზრის მონაწილე საქმიანობას ახორციელებს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად და მხარს უჭერს ინდუსტრიის საუკეთესო პრაქტიკებს, მათ შორის FX კოდექსში მოცემულ მეთოდებს.

დოკუმენტში წარმოადგენს იურიდიულად სავალდებულო ძალის მქონე დოკუმენტს და მასში აღწერილია ბაზრის მონაწილესა და კლიენტს შორის სავალუტო ბაზარზე არსებული ძირითადი სავაჭრო ასპექტები.

1. ბაზრის მონაწილის როლი კლიენტთან მიმართებაში:
 - 1.1. გარიგების დადების დროს, ბანკი არ მოქმედებს როგორც კლიენტის ნდობით აღჭურვილი პირი ან მრჩეველი, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ასეთი სახის ურთიერთობა წინასწარ არის შეთანხმებული წერილობით მხარეებს შორის. ნებისმიერი დადებული გარიგება აღსრულდება იმ დაშვებით, რომ კლიენტს შეუძლია იმოქმედოს დამოუკიდებლად, მიიღოს გადაწყვეტილებები საკუთარი ცოდნის, გამოცდილების და ნებისმიერ მესამე პირთან პროფესიული რჩევების საფუძველზე, რომელიც დაეფუძნება, მათ შორის, ფინანსურ, იურიდიულ, საბუღალტრო თუ საგადასახადო საკითხებთან დაკავშირებულ ასპექტებს.
2. კლიენტთან კომუნიკაცია:
 - 2.1. ბაზრის მონაწილესა და კლიენტს შორის კომუნიკაცია ხორციელდება როგორც ელექტრონულად (დაცული დისტანციური არხები, ბანკში დაფიქსირებული ელ. ფოსტა) ასევე სიტყვიერად (ტელეფონით) ან მხარეთა შორის შეთანხმებული სხვა საშუალებით.
 - 2.2. ბაზრის მონაწილე კლიენტთან კომუნიკაციას აწარმოებს ზუსტად, ნათლად, პროფესიონალურად და ისე, რომ მიზანმიმართულად შეცდომაში არ შეიყვანოს კლიენტი.
 - 2.3. ბაზრის მონაწილეს კლიენტთან კომუნიკაციისას შეუძლია გააცნოს მას ბაზრის ზოგადი ტენდენციები, მიაწოდოს სავალუტო ბაზარზე არსებული ზოგადი ინფორმაცია, კონფიდენციალურობის დაცვით, რაც არ იძლევა კონკრეტული სუბიექტის ან კონკრეტული გარიგების იდენტიფიცირების საშუალებას.
 - 2.4. კლიენტის მიერ ბაზრის მონაწილესთან სავალუტო გარიგებების დადება არ ზღუდავს კლიენტს იგივე მომსახურება მიიღოს ბაზრის სხვა მონაწილისგან არც გარიგების დადების მომენტში და არც მის შემდეგ.
 - 2.5. ბანკი აცხადებს, რომ წინამდებარე დოკუმენტის ფარგლებში კლიენტისათვის მომსახურების გაწევისას, მას გააჩნია ინფორმაციის დაცვის შესაბამისი მექანიზმები, რომელიც იცავს კლიენტის კონფიდენციალურ ინფორმაციას ნებისმიერი უნებართვო წვდომისაგან. ბანკი უზრუნველყოფს, მის შესაბამის თანამშრომელთა ფუნქციების სეგრეგირებასა და წვდომის შეზღუდვას კლიენტის შესახებ არსებულ ინფორმაციაზე, მათ შორის, კლიენტის ანგარიშებზე არსებული ნაშთების შესახებ ინფორმაციაზე.

3. ბანკი, როგორც „პრინციპალი მოვაჭრე“:
 - 3.1. პრინციპალი მოვაჭრე არის სავალუტო ბაზრის მონაწილე, რომელიც კლიენტთან სავალუტო გარიგებას დებს საკუთარი სახელით და საკუთარი რისკით;
 - 3.2. კლიენტს შეუძლია ბაზრის მონაწილესთან სავალუტო გარიგება დადოს როგორც კონტრაქტმა, მოითხოვოს ფასები და შეათანხმოს სასურველი პირობები. ბაზრის მონაწილე არ არის ვალდებული, მიიღოს კლიენტის მოთხოვნა და იმოქმედოს მის საფუძველზე ან დადოს გარიგება.

4. ბანკი, როგორც „აგენტი მოვაჭრე“:
 - 4.1. პრინციპალი მოვაჭრე არის სავალუტო ბაზრის მონაწილე, რომელიც კლიენტთან სავალუტო გარიგებას დებს საკუთარი სახელით და საკუთარი რისკით;
 - 4.2. კლიენტს შეუძლია მისცეს ბაზრის მონაწილეს დავალება მისი სავალუტო გარიგება დადოს ბაზარზე (მათ შორის Bmatch პლატფორმაზე).
 - 4.3. ბლუმბერგის სავალუტო სავაჭრო პლატფორმა BMatch-ი არის სისტემა, რომელიც მნიშვნელოვნად აუმჯობესებს გამჭვირვალობას და ლიკვიდობას სავალუტო ბაზრებზე. სისტემა ბაზრის მონაწილეებს ეხმარება, როგორც საბაზრო ფასების დადგენაში, ასევე ვაჭრობის განხორციელებაში, ხოლო გარიგების ყველა დეტალი ელექტრონულად ხორციელდება და დასტურდება.
 - 4.4. დავალების მიცემისას კლიენტმა მკაფიოდ უნდა მიუთითოს, რომ სურს მისი დავალება Bmatch-ზე მოხდეს. ამასთან, კლიენტის მიერ ვალუტით ვაჭრობის შესახებ ბანკში დავალების გაგზავნა ხორციელდება დისტანციურად, ინტერნეტბანკის მეშვეობით, სადაც კლიენტი ვალდებულია მიუთითოს ბანკში მის სახელზე არსებული მიმდინარე ანგარიშ(ებ)ის შესახებ ინფორმაცია, გარიგების ოდენობა და სასურველი ვალუტის კურსი. ბაზრის მონაწილე განაცხადის პირობებს არ ცვლის კლიენტისგან განახლებული ინსტრუქციების მიღებამდე. Bmatch-ზე გარიგების დადების შემთხვევაში დაუყოვნებლივ მაგრამ არაუგვიანეს 30 წუთისა ამის შესახებ აცხობინებს კლიენტს.
 - 4.5. BMatch -ზე ვაჭრობის წესები ბლუმბერგის ერთიან სისტემაში მოქმედი სტანდარტული ვაჭრობის წესებისგან განსხვავებულია. Bmatch სისტემა უზრუნველყოფს შემხვედრი გარიგებების ავტომატურ დაწყვილებას (მეჩინგს) და აღსრულებას. გარიგების დადებამდე განაცხადის ავტორის ვინაობა ანონიმურია, ერთიან სისტემაში შეთავაზებებისას მყიდველი და გამყიდველი ერთმანეთს ვერ ხედავს რაც კონფიდენციალობასა და მიუკერძოებლობას უზრუნველყოფს.
 - 4.6. იმ შემთხვევაში, თუ მყიდველის შეთავაზებული ფასი გამყიდველის განაცხადს დაემთხვევა, მოხდება გარიგების დადება. იმ შემთხვევაში, თუ რამდენიმე კლიენტის მიერ შემოთავაზებული ფასი იდენტურია, ამ შემთხვევაში მეჩინგი მოხდება დროის პარამეტრით (ავტომატურად დაიდება ის გარიგება რომლის განაცხადიც უფრო ადრე იყო დადებული).
 - 4.7. BMatch პლატფორმაზე დადებული გარიგებები საბოლოოა და ექვემდებარება სავალდებულო აღსრულებას. კლიენტის მიერ ბაზრის მონაწილესთან გარიგების დადების შემდეგ შესაძლებელია ბაზარზე მოხდეს კურსის ცვლილება, თუმცა ეს არ შეიძლება გახდეს გარიგების გაუქმების საფუძველი. გამონაკლის შემთხვევებში, გარიგების პირობების ცვლილება ან გარიგების გაუქმება შესაძლებელია გარიგების ორივე მხარის თანხმობის შემთხვევაში. ასეთ შემთხვევაში ბაზრის მონაწილე უფლებამოსილია განსაზღვროს შესაძლო ზარალის ანაზღაურების საკითხები.

5. ელექტრონული ვაჭრობა:
 - 5.1. კლიენტის დავალების მიღება ხორციელდება ბანკისა და კლიენტს შორის შეთანხმებული ელექტრონული საშუალების მეშვეობით.
 - 5.2. როდესაც კლიენტი ბანკს გადასცემს სავაჭრო დავალებას Bloomberg- ის ელექტრონულ პლატფორმაზე გარიგების დასადავად, ბანკმა უნდა დაიცვას კლიენტთან შეთანხმებული პროცედურები, თუ ეს არ ეწინააღმდეგება ვაჭრობის წესებს და პლატფორმის ფუნქციონირებას.
 - 5.3. კლიენტის დავალების შესრულება განხორციელდება ე.წ. „first come first served“ პრინციპით, რაც გულისხმობს კლიენტის მიერ მიღებული დავალების პრიორიტეტულობას დავალების განთავსების დროიდან გამომდინარე. შესაბამისად, ერთსა და იმავე პროდუქტზე ან ვალუტის წყვილზე იდენტური

დავალების განთავსების შემთხვევაში, შესრულდება პირველ რიგში მიღებული დავალება, ხოლო შემდგომი დავალებები ექვემდებარება ავტომატურ გაუქმებას.

- 5.4. სავალუტო ვაჭრობის პროცესში, შესაძლებელია გარიგება შესრულდეს სრულად ან ნაწილობრივ, რის თაობაზეც კლიენტს ეცნობება დაუყოვნებლივ.
6. ბანკის მარჟა.
 - 6.1. ბაზრის მონაწილეს აქვს უფლება, ვაჭრობის მოცულობის საფუძველზე მიაწილოს კლიენტებს კონკრეტული კატეგორია და დააწესოს მარჟის ლიმიტი FX Spot- ისა და FX Forward- ული გარიგებების დროს ინდივიდუალურად, მინიჭებული კატეგორიების გათვალისწინებით.
7. კლიენტისთვის ფასის დადგენა:
 - 7.1. როგორც პრინციპალმა მოვაჭრემ, ფასდადებისას ბაზრის მონაწილემ შეიძლება გაითვალისწინოს ისეთი ფაქტორები, როგორცაა არსებულ ბაზარზე ტრანზაქციის ტიპის ლიკვიდობა, გარიგების ზომა ან / და სირთულე, საკრედიტო ხარჯები, ბალანსის უწყისი და კაპიტალი, რისკის ლიმიტი, ვაჭრობის საპროცესო ხარჯები, გაყიდვების მცდელობები და სხვა რელევანტური საკითხები. ვინაიდან ეს ფაქტორები შეიძლება განსხვავდებოდეს, ბაზრის მონაწილემ შეიძლება შესთავაზოს განსხვავებული ფასები სხვადასხვა კლიენტს იმავე ან მსგავსი FX სპოტ და FX ფორვარდული გარიგების დროს. BMatch- ის პლატფორმაზე ბანკისთვის დავალების (განთავსების, ცვლილების ან გაუქმების განაცხადის) მიცემის ფასი არის ფიქსირებული.
8. სავალუტო გარიგების აღსრულება:
 - 8.1. ბაზრის მონაწილე, კლიენტის დავალების აღსრულებისას, მოქმედებს სამართლიანად, გამჭვირვალედ, რაც მათ შორის მოიცავს სავალუტო გარიგების დადების დროულ/სწრაფ უზრუნველყოფას, დადასტურებასა და ანგარიშსწორებას, კლიენტის კონკრეტული დავალების სპეციფიკის გათვალისწინებით.
 - 8.2. მხარეებს შორის ანგარიშსწორება ხორციელდება დადებული გარიგების პირობების შესაბამისად, გარიგებაში მითითებულ ანგარიშსწორების დღეს.
 - 8.3. Bmatch პლატფორმის მეშვეობით დავალების განხორციელებისას ანგარიშსწორება განხორციელდება T+1 პრინციპით, კერძოდ, გარიგების სრულად ან ნაწილობრივ შესრულების შემთხვევაში, კლიენტის დავალებით მოთხოვნილი კურსით კონვერტირებული თანხა/შეუსრულებელი ნაშთი დაუბრუნდება კლიენტს ბანკში არსებულ მის კუთვნილ მიმდინარე ანგარიშზე არაუგვიანეს გარიგების დადების დღის მომდევნო დღისა, გარდა ისეთი შემთხვევებისა, როდესაც მომდევნო დღე არის შაბათი, კვირა ან საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებული უქმე დღეები. ასეთ შემთხვევაში, ოპერაცია დასრულდება აღნიშნული დღეების მომდევნო სამუშაო დღეს.
9. პრეტენზიების განხილვა:
 - 9.1. წინამდებარე წესებისა და პირობების დარღვევის ან არასათანადოდ შესრულების შემთხვევაში შეგიძლიათ მიმართოთ ბანკის შესაბამის სამსახურს, სატელეფონო ნომრის მეშვეობით: 032 2 24 24 24, ან მიმართოთ საქართველოს ეროვნულ ბანკს ცხელ ხაზზე 032 2 406 406.