

დამტკიცებულია

საქართველოს ეროვნული ბანკის
პრეზიდენტის 1998 წლის
19 აგვისტოს
N 75 ბრძანებით

საქართველოს ეროვნული ბანკის
პრეზიდენტის 2001 წლის
27 დეკემბრის
N314 ბრძანებით შეტანილი
ცვლილებების გათვალისწინებით

ინსტრუქცია

საქართველოს საბანკო დაწესებულებების მიერ
რეზიდენტი იურიდიული და ფიზიკური პირებისათვის
უცხოურ ვალუტაში ანგარიშის (ანაბრის) გახსნისა და
წარმოების შესახებ

მუხლი 1. ზოგადი დებულებანი

1. ეს ინსტრუქცია შემუშავებულია „მეწარმეთა შესახებ“, „საქართველოს ეროვნული ბანკის“, „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონებისა და სხვა ნორმატიული აქტების შესაბამისად.

2. საბანკო დაწესებულებები უფლებამოსილი არიან გაუხსნან სავალუტო ანგარიშები და ანაბრები (დეპოზიტები) საქართველოს რეზიდენტ იურიდიულ პირებს (ავრეთვე საკანონმდებლო და აღმასრულებელ ორგანოებს), მათ ფილიალებსა და წარმომადგენლობებს, ფიზიკურ პირებს-მეწარმე სუბიექტებს, საქართველოს მოქალაქეებს, უცხო ქვეყნის მოქალაქეებსა და მოქალაქეობის არმქონე პირებს - არამეწარმე ფიზიკურ პირებს.

3. საქართველოს ტერიტორიაზე განლაგებული და რეგისტრირებული რეზიდენტი (ყველა სახის საწარმო, ორგანიზაცია და დაწესებულება საკუთრებისა და ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად) ამონაგები ნაღდი

სავალუტო სახსრების აკუმულირებას საბანკო დაწესებულებებში გახსნილ სავალუტო ანგარიშზე ახდენს “სალაროს მეურნეობის შესახებ” საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 1999 წლის 31 დეკემბრის N328 ბრძანებით დამტკიცებული დებულების შესაბამისად).

4. ამ მუხლის მე-2 პუნქტში ჩამოთვლილ რეზიდენტებს შეუძლიათ სავალუტო ანგარიში (ანაბარი) გახსნან ერთ ან რამდენიმე ბანკში.

5. რეზიდენტებს შეუძლიათ ანგარიში (ანაბარი) გახსნან სხვადასხვა ვალუტაში ან, სურვილისამებრ, მხოლოდ ერთ ვალუტაში.

მუხლი 2. ანგარიშის (ანაბრის) გახსნა

1. საბანკო დაწესებულებები რეზიდენტებს (გარდა არამეწარმე ფიზიკური პირებისა) სავალუტო ანგარიშებს უხსნიან მხოლოდ სახელმწიფო საგადასახადო ორგანოში აღრიცხვაზე აყვანის დამადასტურებელი საბუთის წარდგენის შემდეგ და ანგარიშის გახსნის შესახებ 5 დღის ვადაში აცნობებენ შესაბამის საგადასახადო ორგანოს.

2. რეზიდენტებმა ანგარიშის გასახსნელად ბანკს უნდა წარუდგინონ შემდეგი საბუთები:

ა) იურიდიულმა პირებმა (აგრეთვე საკანონმდებლო და აღმასრულებელმა ორგანოებმა), მათმა ფილიალებმა და ფიზიკურმა პირებმა - მეწარმე სუბიექტებმა: განცხადება ანგარიშის გახსნის შესახებ; შესაბამისი რაიონის სასამართლოს დადგენილების ნოტარიულად დამოწმებული ასლი რეგისტრაციის გავლის შესახებ; ცნობა სახელმწიფო საგადასახადო ორგანოში აღრიცხვაზე აყვანის შესახებ, საიდენტიფიკაციო კოდის მითითებით; ნოტარიულად დამოწმებული წესდების (დებულების) ასლი (იურიდიულმა პირებმა (საკანონმდებლო და აღმასრულებელმა ორგანოებმა - დებულების ასლი) და მათმა ფილიალებმა); პირადობის დამადასტურებელი საბუთი (ფიზიკურმა პირებმა); ნოტარიულად დამოწმებული ბარათი ანგარიშის განკარგვაზე რწმუნებული პირების ხელმოწერის ნიმუშითა

[იურიდიულმა (საკანონმდებლო და აღმასრულებელმა ორგანოებმა) და ფიზიკურმა პირებმა] და ბეჭდის ანაბეჭდით [იურიდიულმა პირებმა (საკანონმდებლო და აღმასრულებელმა ორგანოებმა)].

ბ) საქართველოს მოქალაქეებმა, უცხო ქვეყნის მოქალაქეებმა და მოქალაქეობის არმქონე პირებმა: განცხადება ანგარიშის გახსნის შესახებ; პირადობის დამადასტურებელი საბუთი; ბარათი ანგარიშის განკარგვაზე რწმუნებული პირის ხელმოწერის ნიმუშით, რომელიც დამოწმებული უნდა იყოს ნოტარიუსის მიერ.

3. საბანკო დაწესებულებები რეზიდენტებისათვის სავალუტო ანგარიშის (ანაბრის) გახსნას აფორმებენ ხელშეკრულებით, რომელშიც შეიძლება განისაზღვროს: ანგარიშის წარმოების რეჟიმი, საკომისიო გასამრჯელო ანგარიშის გახსნისა და წარმოებისათვის, სატელეგრაფო და სხვა ხარჯები, მხარეთა უფლება-მოვალეობანი და სხვა პირობები მხარეთა ურთიერთშეთანხმებით. ანაბრის (დეპოზიტის) გასახსნელად ხელშეკრულებაში შეიძლება ნაჩვენები იყოს თანხის ოდენობა, ვადა, დასარიცხი პროცენტების ოდენობა და სხვა პირობები.

მუხლი 3. ანგარიშის წარმოება

1. რეზიდენტების სავალუტო ანგარიშებზე შეიძლება ჩაირიცხოს უცხოური ვალუტა:

ა) საქართველოს შიდა სავალუტო ბაზარზე შექნილი;

ბ) საგარეო-ეკონომიკური საქმიანობიდან ნაღდი და უნაღლო ანგარიშსწორებით შემოსული;

გ) საზღვარგარეთიდან შემოტანილი ან გადმორიცხული;

დ) მათ საქმიანობასთან დაკავშირებული სხვა შემოსულობანი.

2. ანგარიშის მფლობელის განკარგულებით შეიძლება:

ა) შეუზღუდავად გაიცეს ნაღდი ვალუტა და გადაირიცხოს საზღვარგარეთ ანგარიშზე რიცხული ნაშთის ფარგლებში;

ბ) განხორციელდეს კონვერსია სხვა უცხოურ ვალუტაში ან საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში;

გ) განხორციელდეს სხვა ოპერაციები, რომლებიც შეესაბამება მათ საქმიანობას და საქართველოს კანონმდებლობით აკრძალული არ არის.

3. სავალუტო ანგარიშის მფლობელი რეზიდენტის დავალებით საბანკო დაწესებულებას შეუძლია სავალუტო სახსრები მათი ანგარიშიდან გადარიცხოს ანაბარზე (დეპოზიტზე).

4. რეზიდენტების სავალუტო ანგარიშზე რიცხული ფულადი სახსრების გამოყენება შეიძლება:

ა) საქართველოს შიდა სავალუტო ბაზარზე საქართველოს ეროვნული ვალუტის შესაძენად;

ბ) საიმპორტო ოპერაციების განსახორციელებლად;

გ) საქართველოს ფარგლებს გარეთ სამივლინებო ხარჯებისათვის;

დ) სხვა ოპერაციების განსახორციელებლად, რომლებიც შეესაბამება რეზიდენტების საქმიანობას და საქართველოს კანონმდებლობით არ არის აკრძალული.

5. რეზიდენტებმა (მეწარმე სუბიექტებმა) საზღვარგარეთ უცხოური ვალუტის გადარიცხვისას, საგადასახადო დავალებაში ზუსტად უნდა მიუთითონ განსახორციელებელი ოპერაციის მიზანი და წარმოადგინონ ოპერაციის კანონიერების დამადასტურებელი დოკუმენტები, რომელთა თითო ასლი უნდა ინახებოდეს საბანკო დაწესებულებაში.

6. რეზიდენტებს შეუძლიათ მათ კუთვნილ სავალუტო ანგარიშზე რიცხული სახსრებით შიდასავალუტო ბაზარზე შეისყიდონ საქართველოს ეროვნული ვალუტა საბანკო დაწესებულებების მეშვეობით.

7. საბანკო დაწესებულებებს შეუძლიათ რეზიდენტების სავალუტო ანგარიშებს დაარიცხონ პროცენტები მათთან ურთიერთშეთანხმების საფუძველზე.

8. საბანკო დაწესებულებებს შეუძლიათ რეზიდენტების (როგორც მეწარმე, ისე არამეწარმე) სავალუტო ანგარიშზე დაუშვან ოვერდრაფტი, მათთან ურთიერთშეთანხმების საფუძველზე.

9. საქართველოს ტერიტორიაზე რეზიდენტებს შორის უცხოური ვალუტით ანგარიშსწორება აკრძალულია.

10. საქართველოს ტერიტორიაზე რეზიდენტებსა და არარეზიდენტებს შორის ანგარიშსწორება უნდა განხორციელდეს საქართველოს ეროვნული ვალუტით, გარდა საექსპორტო-საიმპორტო საქმიანობასთან დაკავშირებული ოპერაციებისა, რომელიც შეიძლება განხორციელდეს აგრეთვე თავისუფლად კონვერტირებადი ვალუტით ან მხარეებისათვის მისაღები სხვა უცხოური ვალუტით.

მუხლი 4. რეზიდენტი არამეწარმე ფიზიკური პირების ანგარიშების (ანაბრების) განკარგვა

1. ანგარიშის (ანაბრის) მფლობელ რეზიდენტ მოქალაქეებსა და მოქალაქეების არმქონე პირებს შეუძლიათ მისცენ მინდობილობა სხვა ერთ ან რამდენიმე პირს თავიანთი ანგარიშიდან (ანაბრიდან) სახსრების განკარგვაზე.

2. მინდობილობა დამოწმებული უნდა იყოს ნოტარიულად.

მუხლი 5. საიდუმლოება

1. ბანკი ვალდებულია დაიცვას კლიენტის ანგარიშისა (ანაბრის) და ოპერაციების საიდუმლოება.

2. ცნობები რეზიდენტების ანგარიშისა (ანაბრის) და ოპერაციების შესახებ გაიცემა „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-17 მუხლის შესაბამისად.

მუხლი 6. ანგარიშის (ანაბრის) დახურვა

რეზიდენტების სავალუტო ანგარიშები (ანაბრები) შეიძლება დაიხუროს:

- ა) ანგარიშის მფლობელის განცხადების საფუძველზე;
- ბ) იმ ორგანოს გადაწყვეტილებით, რომელსაც აქვს საწარმოს ლიკვიდაციის (რეორგანიზაციის) უფლებამოსილება;
- გ) დადგენილი წესით საწარმოს გაკოტრებულად ცნობის შემთხვევაში;
- დ) სასამართლოს გადაწყვეტილებით;
- ე) კლიენტის მიერ საბანკო მომსახურების ხელშეკრულების დარღვევის შემთხვევაში;
- ვ) ანგარიშზე სამი თვის განმავლობაში ჩანაწერის არარსებობისას;
- ზ) კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა შემთხვევებში.

მუხლი 7. სანქციები

საბანკო დაწესებულებების მიერ ამ ინსტრუქციის მოთხოვნების დარღვევის ან შეუსრულებლობის შემთხვევაში, ეროვნული ბანკი მათ მიმართ განახორციელებს სანქციებს „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის 30-ე მუხლის შესაბამისად.