

**საბროკერო კომპანია “რიონი კაპიტალის”
პოლიტიკა
არააქტიური ანგარიშებისა და გარდაცვლილი კლიენტების
ანგარიშების შესახებ**

1. შესავალი

- 1.1. წინამდებარე არააქტიური ანგარიშებისა და გარდაცვლილი კლიენტების ანგარიშების პოლიტიკა (შემდგომში - „პოლიტიკა“) საბროკერო კომპანია **Rioni Capital**-ის მიერ შემუშავებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის) ნორმატიული აქტებითა და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი მოთხოვნებისა და/ან ვალდებულებების შესაბამისად, აგრეთვე ევროკავშირის დირექტივა 2014/65/EU (MiFID II)-ის პრინციპების გათვალისწინებით, კლიენტთა აქტივების მართვისა და დაცვის ნაწილში.
- 1.2. საბროკერო კომპანია **Rioni Capital** (შემდგომში - „კომპანია“) ამ პოლიტიკას ამუშავებს და ნერგავს კლიენტთა არააქტიურ ანგარიშებსა და გარდაცვლილი კლიენტების ანგარიშებზე განთავსებული აქტივების სათანადო აღრიცხვის, ადმინისტრირებისა და დაცვის უზრუნველსაყოფად, როგორც კლიენტთა მომსახურების რეგლამენტის განუყოფელ ნაწილს.
- 1.3. კომპანია უზრუნველყოფს კლიენტებისთვის წინამდებარე პოლიტიკის ტექსტზე წვდომას კომპანიის ოფიციალურ ვებ-გვერდზე: <https://rioni-capital.ge/ge/documents>
- 1.4. კომპანია იტოვებს უფლებას, ნებისმიერ დროს შეიტანოს ცვლილებები წინამდებარე პოლიტიკაში, თუ ასეთი ცვლილებები საჭიროა:
 1. კანონმდებლობის ან ნორმატიული აქტების ცვლილების გამო;
 2. საქართველოს ეროვნული ბანკის მითითების საფუძველზე;
 3. ან სხვა შემთხვევებში, როდესაც კომპანია მიიჩნევს ასეთ ცვლილებებს აუცილებელად კლიენტთა აქტივების სათანადო მართვის პრინციპების დაცვის უზრუნველსაყოფად.

2. ტერმინთა განმარტებები

- 2.1. **არააქტიური ანგარიში (Dormant Account)** - ანგარიში, რომლის მიხედვითაც განსაზღვრული პერიოდის განმავლობაში არ ფიქსირდება სავაჭრო ან სადეპოზიტო აქტივობა, პროცენტების დარიცხვის გამოკლებით. დეტალური აღწერა მოცემულია წინამდებარე პოლიტიკის მე-4 თავში.
- 2.2. **სავაჭრო აქტივობა (Trading Activity)** - დეტალურად აღწერილია წინამდებარე პოლიტიკის 4.3 და 4.4 მუხლებში.
- 2.3. **გარდაცვლილი კლიენტის ანგარიში / მემკვიდრეობითი ანგარიში (Deceased Account / Estate Account)** - საბროკერო ანგარიში, რომელიც ეკუთვნის გარდაცვლილ პირს და რომელსაც კომპანია ანიჭებს Deceased Account-ის სტატუსს კლიენტის გარდაცვალების ოფიციალური დადასტურების მიღების შემდეგ და ბლოკავს მემკვიდრეობის პროცედურის დასრულებამდე და აქტივების მემკვიდრე(ებ)ისთვის ან ანდერძისმიერი მემკვიდრისთვის გადაცემამდე.

3. გამოყენების სფერო და მიზანი

- 3.1. წინამდებარე პოლიტიკის მიზანია განსაზღვროს:
 - არააქტიური ანგარიშის (Dormant Account) და მემკვიდრეობითი ანგარიშის (Estate Account) განსაზღვრება;
 - კლიენტთა ანგარიშების კლასიფიკაციისთვის გამოყენებული პერიოდი და კრიტერიუმები;

- ასეთი ანგარიშების გამოვლენის, შეტყობინების, ხელახალი გააქტიურების, გაყინვის ან დახურვის პროცედურები;
- კლიენტებისა და მემკვიდრეების აქტივების დაცვის პრინციპები მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

3.2. წინამდებარე პოლიტიკა წარმოადგენს კლიენტთა მომსახურების რეგლამენტის განუყოფელ ნაწილს და გამოიყენება მასთან ერთობლიობაში. პოლიტიკის დებულებები შესასრულებლად სავალდებულოა კომპანიის ყველა თანამშრომლისთვის, რომლებიც ჩართულნი არიან კლიენტთა ანგარიშების ადმინისტრირების, მომსახურებისა და კონტროლის პროცესებში.

4. არააქტიური ანგარიშის ტიპის განსაზღვრა და ზოგადი პრინციპები

4.1. წინამდებარე პოლიტიკის მიზნებისთვის ანგარიში ითვლება არააქტიურად (Dormant Account), თუ სრულდება ერთ-ერთი შემდეგი პირობა:

- ანგარიშზე ნულოვანი საკრედიტო ნაშთი ფიქსირდება თორმეტი (12) კალენდარული თვის განმავლობაში; ან
- ანგარიში გახსნილია თორმეტ (12) კალენდარულ თვეზე მეტი ხნის განმავლობაში და ამ პერიოდში ანგარიშის მფლობელის ინიციატივით ან დავალებით არ განხორციელებულა არც ერთი სავაჭრო ან სადეპოზიტო ოპერაცია.
- ანგარიშზე ხორციელდებოდა ტრანზაქციები, მაგრამ უკანასკნელი თორმეტი (12) კალენდარული თვის განმავლობაში ანგარიშის მფლობელის ინიციატივით ან დავალებით არ განხორციელებულა არც ერთი სავაჭრო ან სადეპოზიტო ოპერაცია და ანგარიშზე არ არის ხელმისაწვდომი ნაშთი ან აქტიური აქტივები.

4.2. წინამდებარე პოლიტიკის მიზნებისთვის ანგარიში მიიჩნევა გარდაცვლილი კლიენტის ანგარიშად (Deceased Account), თუ სრულდება ერთ-ერთი შემდეგი პირობა:

- ანგარიშზე არ ფიქსირდება ოპერაციები თვრამეტი (18) კალენდარული თვის განმავლობაში და კომპანიის ყველა მცდელობა კლიენტთან დაკავშირების მიზნით არსებული საკონტაქტო მონაცემების გამოყენებით უშედეგო აღმოჩნდა; ან
- კომპანიამ მემკვიდრეებისგან ან ანდერძის აღმასრულებლისგან მიიღო კლიენტის გარდაცვალების მოწმობის ასლი; ან
- კომპანიას ხელმისაწვდომი გახდა ინფორმაცია კლიენტის გარდაცვალების შესახებ ოფიციალური საინფორმაციო წყაროებიდან (მაგალითად: სახელმწიფო რეესტრები, სანოტარო მონაცემთა ბაზები, საჯარო შეტყობინებები, სასამართლო აქტები).

4.3. ტერმინით „სავაჭრო აქტივობა (Trading Activities)“ წინამდებარე პოლიტიკის მიზნებისთვის იგულისხმება ოპერაციები ფინანსური ინსტრუმენტების ყიდვის და/ან გაყიდვის მიზნით, როგორიცაა აქციები, ობლიგაციები, ვალუტები და საქონელი (commodities), აგრეთვე არასავაჭრო ოპერაციები, რომლებიც გავლენას

ახდენენ ანგარიშის ბალანსზე: ანგარიშის შევსება, თანხის გატანა, აქტივების შეტანა ან გამოტანა.

4.4. კომპანია არ განიხილავს სავაჭრო აქტივობად ანგარიშზე პრომო-აქციების შედეგად აქტივების ჩარიცხვის ფაქტს, რომლებიც კლიენტს გადაეცა საბროკერო ანგარიშის გახსნისთვის წახალისების ნიშნად. თუმცა კომპანია სავაჭრო აქტივობად მიიჩნევს:

- ნებისმიერ ოპერაციას, რომელიც კლიენტმა განახორციელა აღნიშნულ პრომო-აქციებთან დაკავშირებით;
- ნებისმიერ ოპერაციას ფულადი სახსრებით, რომლებიც მიღებულია მათი გაყიდვის შედეგად.

შესაბამისად, ნებისმიერი ოპერაცია დაკავშირებული პრომო-აქციებთან ან მათი რეალიზაციის შედეგად მიღებულ ფულად სახსრებთან გამორიცხავს კლიენტის ანგარიშის არააქტიურად მიჩნევას.

პრომო-აქციების მხოლოდ მიღება და მათი პასიური ფლობა, დამატებითი ქმედებების განხორციელების გარეშე, შეიძლება გახდეს ანგარიშის არააქტიურად კლასიფიკაციის საფუძველი.

4.5. კომპანია არ მიიჩნევს კლიენტის ანგარიშს არააქტიურად, თუ აქტივობის არარსებობა გამოწვეულია თავად კომპანიის ქმედებებით, რომლებიც დაკავშირებულია კომპლაიენსის შემოწმების (Compliance Investigation) ჩატარებასთან.

4.6. გარდა ამისა, კლიენტის ანგარიში არ იქნება მიჩნეული არააქტიურად შემდეგ შემთხვევებში:

- თუ ანგარიშის მფლობელი ნებისმიერ საკითხზე ინარჩუნებს კომუნიკაციას კომპანიასთან (მაგალითად: აქტიური პრეტენზიის არსებობა, აქტიური მოთხოვნა, სასწავლო პროგრამაში მონაწილეობა და სხვა);
- თუ მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად კომპანიამ შეაჩერა თანხების შეტანის/გამოტანის ან ვაჭრობის ოპერაციები კომპლაიენსის ან AML-მონიტორინგის ფარგლებში, ან აღნიშნულ ქმედებებზე დაწესებულია ჯარიმა ან სხვა შეზღუდვა;
- თუ ანგარიშის მფლობელს კომპანიაში აქვს მინდობით მართვის ანგარიში და კომპანია მასთან ინარჩუნებს პირდაპირ კომუნიკაციას.

5. არააქტიური ანგარიშების კლასიფიკაციის პროცედურა

5.1. კომპანია მუდმივ რეჟიმში ახორციელებს იმ ანგარიშების შემოწმებასა და გამოვლენას, რომლებზეც:

- ფიქსირდება ნულოვანი საკრედიტო ნაშთი; და/ან
- **ბოლო 12 თვის განმავლობაში** არ დაფიქსირებულა სავაჭრო და სადეპოზიტო აქტივობა.

არააქტიურობის პერიოდი შეიძლება მცირედით განსხვავდებოდეს ტექნიკური მიზეზების გამო ან კომპანიის შეხედულებისამებრ. დემო-ანგარიშები, აგრეთვე ანგარიშები დაუმთავრებელი რეგისტრაციით, არ შედის არააქტიური ანგარიშების მონიტორინგის პროცესში.

- 5.2. ანგარიშის გახსნიდან 90 კალენდარული დღის (ან მეტი) გასვლის შემდეგ, თუ ანგარიშზე შეინიშნება ნულოვანი ბალანსი და სავაჭრო/სადეპოზიტო აქტივობის არარსებობა, კომპანია უგზავნის კლიენტს შეტყობინებას იმის შესახებ, რომ მისი ანგარიში შეიძლება კლასიფიცირდეს როგორც არაქტიური (Dormant).**
შეტყობინებები იგზავნება ელექტრონული ფოსტით, კლიენტის პირადი კაბინეტის მეშვეობით ან სხვა დაშვებული საკომუნიკაციო არხებით.
- 5.3. არაქტიურ კლიენტებს ეგზავნებათ სამი თანმიმდევრული შეტყობინება:**
- პირველი წერილი - აქტივობის არარსებობის **90-ე დღეს**;
 - პირველი შეხსენება - პირველი წერილიდან **5 დღის** შემდეგ;
 - მეორე შეხსენება - პირველი შეხსენებიდან **5 დღის** შემდეგ.
- 5.4. ბოლო შეტყობინების მიღების შემდეგ კლიენტი ვალდებულია აირჩიოს ერთ-ერთი შემდეგი ქმედება:**
- შეავსოს ანგარიში და/ან განახორციელოს ნებისმიერი სავაჭრო ოპერაცია;
 - უპასუხოს შეტყობინებას და კომპანიას მიაწოდოს ინსტრუქციები ანგარიშის შემდგომი სტატუსის შესახებ.
- 5.5. კლიენტის პასუხი უნდა გაიგზავნოს მხოლოდ კომპანიის ოფიციალური საკომუნიკაციო არხებით, კერძოდ:**
- სავაჭრო პლატფორმის ან კლიენტის პირადი კაბინეტის მეშვეობით; ან
 - ელექტრონული ფოსტით მისამართზე: **clients@rioni-capital.ge**.
- კლიენტს შეუძლია მოითხოვოს ანგარიშის გააქტიურება ან მისი დახურვა.
- 5.6. იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი სთხოვს კომპანიას არაქტიური ანგარიშის დახურვას, KYC დეპარტამენტი ვალდებულია დაადასტუროს, რომ კლიენტის ანგარიშთან დაკავშირებული ყველა ინფორმაცია შეესაბამება KYC და due diligence მოთხოვნებს. კლიენტის აქტივები უბრუნდება:**
- ბანკის ანგარიშზე, რომელიც მითითებულია კლიენტის კითხვარში ან
 - ბანკის ანგარიშზე, საიდანაც განხორციელდა ბოლო თანხის ჩარიცხვა; ან
 - კლიენტის სხვა აქტიურ, ვერიფიცირებულ ანგარიშზე, .
- 5.7. ანგარიშის დახურვისას კომპანია არიცხავს და აკავებს ყველა შესაბამის საკომისიოს მომსახურების რეგლამენტის შესაბამისად.**
- 5.8. სტატუსი „არაქტიური ანგარიში (Dormant Account)“ ენიჭება იმ ანგარიშებს, რომლებზეც:**
- ფიქსირდება ნულოვანი ბალანსი და/ან
 - ბოლო 12 თვის განმავლობაში არ დაფიქსირებულა სავაჭრო და სადეპოზიტო აქტივობა,
- და ამასთან გასულია 9 თვე კლიენტისთვის პირველი შეტყობინების გაგზავნის მომენტიდან.
- 5.9. სტატუსი „გარდაცვლილი კლიენტის ანგარიში / მემკვიდრეობითი ანგარიში (Deceased Account / Estate Account)“ ენიჭება იმ ანგარიშებს, რომლებზეც:**
- სტატუსი „არაქტიური ანგარიში (Dormant Account)“ მინიჭებულია 6 თვეზე მეტი ხნის განმავლობაში და ბოლო 10 დღის განმავლობაში კომპანიის არც ერთ მიმართვას არ მოჰყოლია პასუხი; ან

- მემკვიდრემ (-ებმა) ან ანდერძის აღმასრულებელმა კომპანიას წარუდგინა კლიენტის გარდაცვალების მოწმობა - ამ შემთხვევაში გარდაცვლილი კლიენტის ანგარიშის სტატუსი ენიჭება ანგარიშს მოწმობის მიღებიდან მომდევნო სამუშაო დღეს;
 - კომპანიისთვის ხელმისაწვდომი გახდა ოფიციალური ინფორმაცია კლიენტის გარდაცვალების შესახებ - ამ შემთხვევაში სტატუსი ენიჭება ანგარიშს ინფორმაციის მიღებიდან მომდევნო სამუშაო დღეს.
- 5.10. კომპანიის მიერ კლიენტის გარდაცვალების შესახებ ოფიციალური შეტყობინების (გარდაცვალების მოწმობის ასლის, სასამართლო გადაწყვეტილების ან სხვა სათანადო დოკუმენტის) მიღების შემთხვევაში, კლიენტის ყველა ანგარიშზე ყველა ოპერაცია დაუყოვნებლივ ჩერდება.
- 5.11. კომპანია ახორციელებს კლიენტის აქტივების შემადგენლობისა და საბაზრო ღირებულების დაფიქსირებას შეტყობინების მიღების თარიღისთვის. აღნიშნული მონაცემები გამოიყენება მხოლოდ მემკვიდრეობის გაფორმებისა და ანგარიშგების მიზნებისთვის.
- 5.12. თუ საბაზრო ვითარება ქმნის აქტივების არსებითი გაუფასურების რისკს (მაგალითად: მაღალი ვოლატილობა, მარჟინალური ვალდებულებები, ემიტენტის დეფოლტის საფრთხე), კომპანიას უფლება აქვს მოახდინოს ცალკეული აქტივების ან კლიენტის მთელი პორტფელის რეალიზაცია მხოლოდ მათი ღირებულების შენარჩუნების მიზნით.
- 5.13. კომპანია ვალდებულია მიიღოს ყველა გონივრული ზომა მემკვიდრეობის ქონებრივი ინტერესების დაცვის მიზნით. ასეთი ქმედებები წარმოადგენს დამცავ ღონისძიებებს და ხორციელდება მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, მემკვიდრეობის ინტერესებში
კომპანია ვალდებულია დოკუმენტურად დააფიქსიროს თითოეული ოპერაციის გარემოებები და დასაბუთება, მათ შორის საბაზრო კოტირებები, გაყიდვის თარიღი და დრო, აგრეთვე აცნობოს ნოტარიუსს ან მემკვიდრეობის სხვა უფლებამოსილ წარმომადგენელს.
- 5.14. კლიენტის ანგარიშებზე არსებული ან აქტივების გაყიდვის შედეგად მიღებული ყველა ფულადი სახსარი ექვემდებარება დაუყოვნებლივ ბლოკირებას (გაყინვას) მემკვიდრეობის მიერ საკუთრების უფლებაში შესვლამდე კანონით დადგენილი წესით.
აღნიშნულ პერიოდში კომპანიას ეკრძალება ნებისმიერი ჩამოწერის ან გადარიცხვის განხორციელება, გარდა კანონმდებლობით პირდაპირ გათვალისწინებული შემთხვევებისა (მაგალითად: სასამართლოს გადაწყვეტილებით ან უფლებამოსილი ორგანოს მოთხოვნით).
- 5.15. კომპანია მოქმედებს კეთილსინდისიერად და გონივრულად, ხელმძღვანელობს რა მემკვიდრეობის საუკეთესო ინტერესის პრინციპით (best interest of the heirs), რომელიც განმტკიცებულია საერთაშორისოდ დამკვიდრებულ პრაქტიკაში (MiFID II, Recital 87).

5.16. კომპანიის ნებისმიერი ქმედება, რომელიც მიმართულია აქტივების ღირებულების შენარჩუნებისკენ, არ მიიჩნევა აქტივების მართვად ან საინვესტიციო საქმიანობად კომერციული მიზნებით.

კომპანია ნოტარიუსს (ან სხვა კომპეტენტურ ორგანოს) წარუდგენს ანგარიშს შესრულებული ოპერაციებისა და გარდაცვლილი კლიენტის ანგარიშებზე არსებული სახსრების მიმდინარე მდგომარეობის შესახებ.

5.17. თუ ერთ-ერთ დაკავშირებულ ანგარიშზე (საბროკერო ან აქტივების მართვის) დაფიქსირდა სავაჭრო ან არასავაჭრო აქტივობა ან მიმდინარეობს კომუნიკაცია კლიენტთან, კლიენტის სხვა ანგარიშები არ შეიძლება მიჩნეულ იქნეს არააქტიურად.

6. საკომისიოები და მოსაკრებლები

6.1. კომპანია არ აკისრებს კლიენტს არანაირ საკომისიოს ან მოსაკრებელს მხოლოდ იმ საფუძველზე, რომ ანგარიში კლასიფიცირებულია როგორც არააქტიური ანგარიში (Dormant Account) ან როგორც გარდაცვლილი კლიენტის ანგარიში.

6.2. ყველა საკომისიო და მოსაკრებელი, რომელიც დაკავშირებულია არააქტიური ანგარიშის ან გარდაცვლილი კლიენტის ანგარიშის ფუნქციონირებასთან - მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება შემდეგით:

- საბროკერო მომსახურების საკომისიოები;
- აქტივების შენახვის საკომისიოები;
- მარჟინალურ ოპერაციებთან დაკავშირებული საკომისიოები;
- დამატებითი მომსახურებების მოსაკრებლები;
- ანგარიშის დახურვის საკომისიოები

ირიცხება და გადაიხდება ანგარიშის დახურვის მომენტში ან აქტივების მემკვიდრეებისთვის გადაცემისას.

7. არააქტიური ანგარიშის რეაქტივაცია

7.1. ისეთი არააქტიური ანგარიშის (Dormant Account) რეაქტივაციის მიზნით, რომელზეც ფიქსირდება დადებითი ბალანსი, კლიენტი ვალდებულია დაუკავშირდეს კომპანიას და აცნობოს საკუთარი განზრახვის შესახებ სავაჭრო ანგარიშის სტატუსის აღდგენის თაობაზე.

7.2. კლიენტის არააქტიური ანგარიში შეიძლება რეაქტივირდეს იმ პირობით, რომ კლიენტი წარადგენს ყველა აუცილებელ KYC-დოკუმენტს და სხვა შესაბამის ინფორმაციას, რომელიც მოთხოვნილია კომპანიის KYC-პროცედურების შესაბამისად.

7.3. ყველა ინფორმაციის შემოწმებისა და დადასტურების შემდეგ კლიენტი ვალდებულია შეასრულოს არანაკლებ ერთი შემდეგი ქმედება:

1. განახორციელოს სავაჭრო ოპერაცია;
2. გახსნას ან დახუროს პოზიცია.

7.4. იმ შემთხვევაში, თუ ზემოაღნიშნული ქმედებები კლიენტის მიერ არ შესრულდება რეაქტივაციის პროცედურის დაწყებიდან 90 დღის განმავლობაში, კომპანია იტოვებს

უფლებას შეინარჩუნოს ანგარიშის სტატუსი როგორც არააქტიური (Dormant) კლიენტის ხელახალ მიმართვამდე, ან კლიენტის თხოვნით დახუროს ანგარიში.

8. არააქტიური ანგარიშის დახურვა

- 8.1. არააქტიური ანგარიში (Dormant Account) ექვემდებარება დახურვას კლიენტის წერილობითი მოთხოვნის საფუძველზე.
იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი არ წარადგენს სავაჭრო ანგარიშის დახურვის შესახებ ცალსახა მოთხოვნას და მასზე ფიქსირდება დადებითი ნაშთი, ასეთი ანგარიში რჩება არააქტიური სტატუსით, განუსაზღვრელი ვადით.
- 8.2. ამასთან, კლიენტის პასუხის არარსებობის შემთხვევაში, კომპანია იტოვებს უფლებას დახუროს კლიენტის არააქტიური ანგარიში.
არააქტიურ ანგარიშზე განთავსებული აქტივები რჩება კლიენტის საკუთრებაში, და კომპანია ვალდებულია აწარმოოს მათი შიდა ბუღალტრული და ბექ-ოფისის აღრიცხვა და დაუბრუნოს ისინი კლიენტს პირველივე მოთხოვნის საფუძველზე, ნებისმიერ დროს ანგარიშის დახურვის შემდეგ.

9. გარდაცვლილი კლიენტის ანგარიშის დახურვა

- 9.1. გარდაცვლილი კლიენტის ანგარიში (შემდგომში - მემკვიდრეობითი ანგარიში) ექვემდებარება დახურვას მემკვიდრეობის, ანდერძის აღმასრულებლის ან მემკვიდრეობის სხვა კანონიერი წარმომადგენლის წერილობითი მოთხოვნის საფუძველზე, შემდეგი დოკუმენტების არსებობის შემთხვევაში:
- a. ნოტარიუსის განკარგულება მემკვიდრეობაში შესვლის შესახებ; ან
 - b. კანონიერ ძალაში შესული სასამართლო გადაწყვეტილება მემკვიდრეობითი უფლებების აღიარების შესახებ.
- 9.2. მემკვიდრეები ან ანდერძის აღმასრულებელი კომპანიას წარუდგენენ წერილობით მითითებას, რომელიც შეიცავს ერთ-ერთ შემდეგ განკარგულებას:
- a. მემკვიდრეობით მიღებული აქტივების გადაცემის (განაწილების) შესახებ ნატურალური ფორმით - ფულადი სახსრები და ფასიანი ქაღალდები - შესაბამისი ფინანსური ინსტიტუტებისა და ანგარიშების რეკვიზიტების მითითებით გადარიცხვისთვის; ან
 - b. ყველა ან აქტივების ნაწილის რეალიზაციის და ფულადი სახსრების მემკვიდრეების საბანკო ანგარიშებზე გადარიცხვის შესახებ ნოტარიუსის ან სასამართლოს გადაწყვეტილების შესაბამისად.
- 9.3. დამადასტურებელი დოკუმენტების მიღების შემდეგ კომპანია:
- ამოწმებს განმცხადებლების უფლებამოსილებებს და სანოტარო აქტების ნამდვილობას;
 - ასრულებს აქტივების გადაცემის ან რეალიზაციის განკარგულებას **არაუგვიანეს 10 სამუშაო დღის** განმავლობაში;
 - აფიქსირებს ყველა ოპერაციას და გადასცემს ანგარიშს უფლებამოსილ ნოტარიუსს ან მემკვიდრეობის სხვა უფლებამოსილ წარმომადგენელს.

9.4. ანგარიშის დახურვამდე და აქტივების გატანამდე კომპანია აკავებს ყველა დარიცხულ, მაგრამ ჯერ არ გადახდილ საკომისიოს, ანაზღაურებასა და საკრედიტო დავალიანებას კომპანიის მოქმედი სატარიფო გეგმის შესაბამისად.

9.5. იმ შემთხვევაში, თუ ანგარიშზე არსებული ფულადი სახსრები არასაკმარისია კომპანიის წინაშე არსებული დავალიანების დასაფარად, კომპანიას უფლება აქვს მოახდინოს გარდაცვლილი კლიენტის აქტივების ნაწილის ან მთელი მოცულობის რეალიზაცია იმ ოდენობით, რაც აუცილებელია აღნიშნული ხარჯების კომპენსაციისთვის. თუ კი ეს თანხა სრულად საკმარისი არ არის კომპანიის წინაშე არსებული დავალიანების დასაფარად, მისი ანაზღაურების ვალდებულება წარმოეშობა სამკვიდროს მიმღებ პირს.

9.6. ყველა განკარგულებისა და ანგარიშსწორების შესრულების შემდეგ კომპანია ხურავს გარდაცვლილი კლიენტის ანგარიშს და ანდერძის აღმასრულებელს ან/და ნოტარიუსს გადასცემს ინფორმაციას/ამონაწერს კლიენტის ანგარიშის შესახებ, რომელიც მოიცავს:

- გარდაცვალების თარიღისთვის არსებული აქტივების ჩამონათვალს;
- რეალიზებული აქტივებისა და დაკავებული საკომისიოების შესახებ ინფორმაციას;
- მემკვიდრეებზე გასანაწილებელ საბოლოო თანხას.

10. პოლიტიკის გადახედვა

10.1. წინამდებარე პოლიტიკა ექვემდებარება ყოველწლიურ გადახედვას:

- a.** არანაკლებ წელიწადში ერთხელ - დაგეგმილი შიდა აუდიტისა და კომპანიის პროცედურების ეფექტიანობის შეფასების ფარგლებში; და
- b.** რიგგარეშე - იმ შემთხვევაში, თუ:
 - ხდება საქართველოს კანონმდებლობის, საქართველოს ეროვნული ბანკის ნორმატიული აქტების ან საერთაშორისო სტანდარტების (MiFID II, FINRA, FATF და სხვ.) არსებითი ცვლილებები;
 - კომპანიის შიდა პროცედურებში შეტანილია ცვლილებები, რომლებიც ეხება კლიენტთა აქტივების მართვას, ანგარიშების შენახვასა და კლასიფიკაციას.

10.2. პოლიტიკის ყველა განახლებული რედაქცია ქვეყნდება კომპანიის ოფიციალურ ვებ-გვერდზე <https://rioni-capital.ge/ge/documents> მისი დამტკიცებიდან არაუგვიანეს ხუთი (5) სამუშაო დღის განმავლობაში.