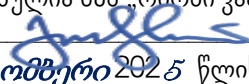


კლიენტების მომსახურების რეგლამენტის დანართი N 27
დამტკიცებულია შპს „რიონი კაპიტალის“ დირექტორის

« 11 » ოქტომბერი 2025 წლის ბრძანებით № 01-25

**საბროკერო კომპანია “რიონი კაპიტალის”
ფიზიკური ან იურიდიული პირის
გათვითცნობიერებულ ინვესტორად აღიარების
წესი**

მუხლი 1. ზოგადი დებულებები

- 1.1. წინამდებარე წესი განსაზღვრავს ფიზიკური და იურიდიული პირების გათვითცნობიერებულ ინვესტორად (შემდგომ — **გათვითცნობიერებული ინვესტორი**) აღიარების პირობებს, კრიტერიუმებსა და პროცედურას ბროკერულ კომპანიაში „Rioni Capital“ (შემდგომ — **კომპანია**).
- 1.2. წესი შემუშავებულია შემდეგი ნორმატიული აქტების საფუძველზე:
 - საქართველოს კანონი „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“;
 - საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 16 დეკემბრის №223/04 ბრძანება „გათვითცნობიერებულ ინვესტორად პირის აღიარების წესის დამტკიცების შესახებ“;
 - საქართველოს ეროვნული ბანკის სხვა მოქმედი ნორმატიული აქტები;
 - კომპანიის შიდა დოკუმენტები, მათ შორის კლიენტების კატეგორიზაციის პოლიტიკა.
- 1.3. წინამდებარე წესის მიზანია:
 - კლიენტების კატეგორიის შეცვლის სამართლებრივი და დასაბუთებული უზრუნველყოფა;
 - კლიენტის უნარის დადასტურება დამოუკიდებლად მიიღოს საინვესტიციო გადაწყვეტილებები და შეაფასოს საინვესტიციო რისკები;
 - საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესრულება ინვესტორთა დაცვისა და კეთილსინდისიერი საქმიანობის პრინციპების ნაწილში.

მუხლი 2. გათვითცნობიერებული ინვესტორის სტატუსი კანონის მიხედვით

- 2.1. გათვითცნობიერებულ ინვესტორებად **ავტომატურად** მიიჩნევიან საქართველოს ეროვნული ბანკის №223/04 ბრძანების მე-2 მუხლის პირველი და მეორე პუნქტებით განსაზღვრული პირები, მათ შორის:
 - ფინანსური ორგანიზაციები;
 - სახელმწიფო ორგანოები;
 - იურიდიული პირები, რომელთა საკუთარი კაპიტალი აღემატება 1 000 000 ლარს;
 - პირები, რომლებიც მოქმედებენ საპენსიო სქემების სახელით ან სასარგებლოდ.
- 2.2. აღნიშნული პირები გათვითცნობიერებულ ინვესტორებად მიიჩნევიან შეფასების პროცედურის გარეშე, თუმცა უფლებამოსილი არიან მოითხოვონ მომსახურება არაგათვითცნობიერებული (რიტეილ) კლიენტის სტატუსით.
- 2.3. გათვითცნობიერებულ ინვესტორად ასევე მიიჩნევა ფიზიკური ან იურიდიული პირი, რომლისთვის **გათვითცნობიერებული ინვესტორის სტატუსი მინიჭებული აქვს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ინდივიდუალური სამართლებრივი აქტით**, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2010 წლის 19 თებერვლის №16/01 ბრძანების საფუძველზე, ან სხვა მოქმედი ინდივიდუალური გადაწყვეტილების შესაბამისად.

ასეთ შემთხვევაში:

- პირი ვალდებულია კომპანიას წარუდგინოს დოკუმენტი, რომელიც ადასტურებს აღნიშნული სტატუსის მინიჭებას;
- კომპანია უფლებამოსილია გადაამოწმოს წარმოდგენილი დოკუმენტის ავთენტურობა და მოქმედება;
- პირი მიიჩნევა გათვითცნობიერებულ ინვესტორად დამატებითი შეფასების, ტესტირების ან კრიტერიუმების გამოყენების გარეშე.

პირს, რომელსაც სტატუსი მინიჭებული აქვს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ინდივიდუალური სამართლებრივი აქტით, უფლება აქვს მოითხოვოს მომსახურება არაგათვითცნობიერებული (რიტეილ) კლიენტის კატეგორიაში.

მუხლი 3. გათვითცნობიერებულ ინვესტორად აღიარება კომპანიის შეფასებით

- 3.1. ფიზიკური პირი ან იურიდიული პირი, რომელიც არ მიეკუთვნება მუხლი 2-ით განსაზღვრულ კატეგორიებს, შეიძლება აღიარებულ იქნეს გათვითცნობიერებულ ინვესტორად **მხოლოდ საკუთარი ინიციატივით ან მისი მკაფიო თანხმობით**.
- 3.2. კომპანია უფლებამოსილია აღიაროს კლიენტი გათვითცნობიერებულ ინვესტორად, თუ არსებობს გონივრული საფუძველი დასკვნისათვის, რომ კლიენტი:
 - ფლობს საკმარისი ოდენობის ქონებას;
 - აქვს საკმარისი ცოდნა და გამოცდილება;
 - შეუძლია დამოუკიდებლად მიიღოს საინვესტიციო გადაწყვეტილებები;
 - სრულად აცნობიერებს და იღებს საინვესტიციო რისკებს.

მუხლი 4. გათვითცნობიერებულ ინვესტორად აღიარების კრიტერიუმები

გათვითცნობიერებულ ინვესტორად აღიარებისათვის საკმარისია ქვემოთ ჩამოთვლილი **მინიმუმ ერთი** კრიტერიუმის დაკმაყოფილება, თუ კანონმდებლობით სხვა რამ არ არის დადგენილი.

4.1. ცოდნის კრიტერიუმი (ტესტირება)

კლიენტმა წარმატებით გაიარა კომპანიის საინვესტიციო ცოდნის შეფასების სისტემა, კერძოდ:

- გავლილი აქვს ტესტირების პირველი ხუთი (5) დონე;
- თითოეულ დონეზე დაშვებულია არაუმეტეს ორი (2) შეცდომისა;
- ტესტირება მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტების, საბაზრო რისკების, მარჟინალური მექანიზმების, დერივატივების და დივერსიფიკაციის პრინციპებს.

ტესტირების შედეგები ინახება კომპანიის საინფორმაციო სისტემებში.

4.2. ფინანსური მდგომარეობის კრიტერიუმი

კლიენტი ადასტურებს, რომ:

- a. მას გააჩნია მნიშვნელოვანი აქტივები, რომელთა ღირებულება აღემატება **3 000 000 (სამ მილიონ) ლარს**;
- b. ბოლო ოთხი (4) კვარტლის განმავლობაში განახორციელა კვარტალში არანაკლებ 10 (ათი) გარიგებისა, რომელთა საერთო ღირებულება შეადგენს არანაკლებ **200 000 (ორასი ათას) ლარს**;
- c. კლიენტის აქტივების პორტფელის ღირებულება, რომელშიც წინამდებარე ქვეპუნქტის მიზნებისთვის შედის ფასიანი ქაღალდები / ფინანსური ინსტრუმენტები და საბანკო დეპოზიტები, შეადგენს არანაკლებ **1 000 000 (ერთი მილიონ) ლარს**,

რაც დასტურდება ერთი ან რამდენიმე შემდეგი დოკუმენტის მეშვეობით:

- საბანკო ანგარიშებიდან ამონაწერი;
- საბროკერო და/ან საკასტოდო ანგარიშებიდან ამონაწერი;
- დოკუმენტი, რომელიც ადასტურებს საინვესტიციო პორტფელის ღირებულებას.

შეფასებისას შეიძლება გათვალისწინებულ იქნეს ფულადი სახსრები, ფასიანი ქაღალდები, ფინანსური ინსტრუმენტები და საბანკო დეპოზიტები.

4.3. შემოსავლის კრიტერიუმი

კლიენტის წლიური შემოსავალი ბოლო სამი (3) წლის განმავლობაში უნდა აღემატებოდეს **200 000 (ორასი ათას) ლარს**.

აღნიშნულის დასადასტურებლად კლიენტი წარადგენს:

- ბოლო სამი (3) წლის საგადასახადო დეკლარაციებს; ან
- დამსაქმებლის ცნობას ბოლო სამი წლის წლიური ანაზღაურების შესახებ.

ინდივიდუალური მეწარმის შემთხვევაში გათვალისწინებულია სუფთა შემოსავალი, საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

4.4. პროფესიული გამოცდილების კრიტერიუმი

კლიენტს აქვს არანაკლებ ერთი (1) წლის სამუშაო გამოცდილება ფინანსურ სექტორში ისეთ პოზიციაზე, რომელიც მოითხოვს ცოდნას:

- საინვესტიციო მომსახურებების;
- ფინანსური ინსტრუმენტებით ოპერაციების;
- სავაჭრო ან რისკების მართვის პროცესების შესახებ.

დასტური შეიძლება მოიცავდეს სამუშაო ადგილის ცნობას, თანამდებობრივ აღწერას ან სხვა ოფიციალურ დოკუმენტს.

4.5. სხვა გარემოებები

კომპანია უფლებამოსილია გაითვალისწინოს სხვა შესაბამისი გარემოებები, მათ შორის:

- კლიენტის სავაჭრო ისტორია;
- ოპერაციების სიხშირე და მოცულობა;
- განათლება;

- უცხოურ იურისდიქციაში მინიჭებული გათვითცნობიერებული ინვესტორის სტატუსი.

4.6. იურიდიული პირის გათვითცნობიერებულ ინვესტორად აღიარების კრიტერიუმები

იურიდიული პირი მიიჩნევა გათვითცნობიერებულ ინვესტორად, თუ იგი აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 16 დეკემბრის №223/04 ბრძანების მე-2 მუხლით დადგენილ ერთ-ერთ შემდეგ კრიტერიუმს:

- a. იურიდიული პირი წარმოადგენს ფინანსურ ორგანიზაციას, მათ შორის უცხო ქვეყნის უფლებამოსილი ორგანოს მიერ ლიცენზირებულ ან რეგულირებულ ფინანსურ ორგანიზაციას, ან საერთაშორისო ფინანსურ ორგანიზაციას;
- b. იურიდიული პირის საკუთარი კაპიტალი, რომელიც გამოთვლილია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, აღემატება **1.000.000 (ერთ მილიონ) ლარს**;
- c. იურიდიული პირი წარმოადგენს საქართველოს ან უცხო ქვეყნის სახელმწიფო ორგანოს, ავტონომიური რესპუბლიკის ან მუნიციპალიტეტის ორგანოს, მათ შორის სახელმწიფო ვალის მართვაზე უფლებამოსილ ორგანოს ან ცენტრალურ ბანკს;
- d. იურიდიული პირი მოქმედებს საპენსიო სქემის სახელით ან მის სასარგებლოდ.

ასეთი იურიდიული პირები გათვითცნობიერებულ ინვესტორებად მიიჩნევიან **ავტომატურად**, დამატებითი შეფასების, ტესტირების ან კომპანიის შიდა კრიტერიუმების გამოყენების გარეშე.

იურიდიულ პირს უფლება აქვს მოითხოვოს მომსახურება არაგათვითცნობიერებული (რიტეილ) კლიენტის კატეგორიაში, რის შესახებაც იგი ვალდებულია აცნობოს კომპანიას წერილობით ან პირადი კაბინეტის მეშვეობით.

მუხლი 5. გათვითცნობიერებულ ინვესტორად აღიარების პროცედურა

5.1. კლიენტი წარადგენს გათვითცნობიერებული ინვესტორის სტატუსის მოთხოვნას **პირადი კაბინეტის მეშვეობით**.

5.2. მოთხოვნა ითვლება წარდგენილად მას შემდეგ, რაც:

- კლიენტი ავსებს ეკრანულ ფორმას პირად კაბინეტში;
- მოთხოვნა დადასტურებულია ერთჯერადი SMS-კოდით.

ცალკე წერილობითი განცხადება ან ხელმოწერილი ფორმა არ მოითხოვება.

5.3. კომპანია ახორციელებს:

- წარმოდგენილი ინფორმაციისა და დოკუმენტების ანალიზს;
- ტესტირების შედეგების შეფასებას;
- კლიენტის შესაბამისობის კომპლექსურ შეფასებას.

5.4. სტატუსის მინიჭებამდე კომპანია:

- აცნობებს კლიენტს დაცვის დონის შემცირების შესახებ;
- იღებს კლიენტის თანხმობას შესაბამისი შედეგების გათვალისწინებით;
- აფიქსირებს გადაწყვეტილებას კომპანიის ყველა შიდა სისტემასა და აღრიცხვის ჩანაწერებში.

მუხლი 6. სტატუსის მონიტორინგი და პერიოდული გადახედვა

6.1. გათვითცნობიერებული ინვესტორი ვალდებულია აცნობოს კომპანიას ყველა ისეთი გარემოების შესახებ, რომელიც შესაძლოა გავლენას ახდენდეს მის სტატუსზე.

6.2. კომპანია ახორციელებს სტატუსის პერიოდულ გადახედვას არაუმეტეს სამ (3) წელიწადში ერთხელ, განსაკუთრებით იმ შემთხვევაში, თუ:

- კლიენტის სავაჭრო ან საინვესტიციო აქტივობა არ შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილ მინიმალურ მოცულობებს;
- არ ფიქსირდება საკმარისი ოპერაციული აქტივობა ან ბაზარზე ჩართულობა.

6.3. გადახედვის შედეგად კომპანია უფლებამოსილია:

- შეინარჩუნოს სტატუსი;
- შეცვალოს კლიენტის კატეგორია;
- კლიენტის მოთხოვნით გამოიყენოს კონკრეტული ოპერაციისთვის არაგათვითცნობიერებული ინვესტორის რეჟიმი.

მუხლი 7. დასკვნითი დაბუღებები

7.1. წინამდებარე წესი წარმოადგენს საბროკერო კომპანიის „Rioni Capital“-ის კლიენტთა მომსახურების რეგლამენტის დანართს და მისი განუყოფელი ნაწილია.

7.2. წესი ექვემდებარება გადახედვას კანონმდებლობის ან საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების ცვლილების შემთხვევაში.