

**მექრთამეობისა და კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლის,
გადასახადებისგან თავის არიდების ხელშეწყობის აღკვეთის პოლიტიკა**

წინამდებარე დოკუმენტით განსაზღვრული დებულებები, მექრთამეობისა და კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლის, გადასახადებისგან თავის არიდების ხელშეწყობის აღკვეთის შესახებ, წარმოადგენს იმ ღირებულებათა ერთობლიობას, რასაც ეფუძნება ბანკისა და ბანკთან საქმიან ურთიერთობაში მყოფ პირთა ერთობლივი საქმიანობა.

პოლიტიკით განსაზღვრული ტერმინი „მხარეები“ გულისხმობს ბანკს და იმ ფიზიკურ ან/და იურიდიულ პირს, რომელიც სახელშეკრულებო ურთიერთობაშია ბანკთან და იმავდროულად, მასთან გაფორმებულ შეთანხმებაში, გათვალისწინებულია შესაბამისი მითითება წინამდებარე პოლიტიკაზე. პოლიტიკა წარმოადგენს შეთანხმების განუყოფელ ნაწილს, პოლიტიკის თითოეული დებულების დაცვა სავალდებულოა მხარეებისთვის და მისი დარღვევა იწვევს შეთანხმებით გათვალისწინებულ შედეგებს.

1. მხარეები აცხადებენ და ადასტურებენ რომ

- 1.1. თითოეული მათგანი ასევე, მათი შვილობილი, მშობელი კომპანიები და მათთან დაკავშირებული პირები თავიანთ საქმიანობასა და ბიზნეს ურთიერთობებს წარმართავენ კეთილსინდისიერად და მართლზომიერად, ეთიკის მაღალი სტანდარტების დაცვით. მხარეებს გააჩნიათ ნულოვანი ტოლერანტობა კორუფციის, მექრთამეობის, საგადასახადო თაღლითობის, გადასახადებისგან თავის არიდებისა და ნებისმიერი სხვა სახის დანაშაულებრივი ქმედებების მიმართ და აღნიშნულ საკითხებს უწევენ მუდმივ კონტროლს;
 - 1.2. მხარეები, ასევე მათთან დაკავშირებული პირები, მათი შვილობილი, მშობელი კომპანიების უმაღლესი მენეჯმენტის წევრები, უფლებამოსილი პირები, წარმომადგენლები, თანამშრომლები, სხვა პერსონალი არ მიიღებენ მონაწილეობას იმგვარ ქმედებებში, რაც გულისხმობს
 - საჩუქრის, მასპინძლობის, ჯილდოების და სხვა არამატერიალური ქონებრივი სიკეთის შეთავაზებას, მიღებას, მიწოდებას, გაცემას ან მოთხოვნას, პირდაპირ ან ირიბად, რათა შეიქმნას ნებისმიერი ტიპის კომერციული, სახელშეკრულებო, რეგულატორული ან პირადი უპირატესობა ან/და წახალისდეს ან დაჯილდოვდეს ქმედება, რომელიც არის არაკანონიერი და არაეთიკური;
 - კორუფციის, საგადასახადო თაღლითობის, გადასახადებისგან თავის არიდების ხელშეწყობას (პირდაპირ ან ირიბად) ნებისმიერი ფორმით.
 - 1.3. არცერთ მხარეს ან მათთან დაკავშირებულ პირს
 - ხელშეკრულების გაფორმებისას, პირდაპირ ან ირიბად არ გადაუხდია, არ მიუღია, არ ჩართულა რაიმე გარიგებაში, რომლის მიხედვითაც უნდა გადაიხადოს ან მიიღოს, ნებისმიერი უკანონო ან/და დაფარული საკომისიო, ქრთამი ან/და ანაზღაურება;
 - შეთანხმების / ხელშეკრულების დასადასტურებლად არ განუხორციელებია ისეთი ქმედება, რომლის მიზანია, მათ შორის, ფასების ხელოვნური რეგულირება ან/და არაკონკურენტული გარემოს შექმნა ან/და ერთ-ერთი მხარის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრის უფლებამოსილი პირის, წარმომადგენლის, თანამშრომლის, სხვა პერსონალის ან მასთან დაკავშირებული პირის ან/და მისი დაკავშირებული საწარმოს ქმედებებზე ზეგავლენა, რომელიმე ზემოაღნიშნული პირის მხრიდან არ ჰქონია ადგილი მუქარას მისი ქონების ან რეპუტაციის მიმართ ან/და ბიზნეს უპირატესობის არაკეთილსინდისიერად მოპოვების ან/და სხვაგვარად არ ყოფილა ჩაბმული კორუფციულ საქმიანობაში.
 - 1.4. არცერთი მხარე არ წარმოადგენს საჯარო პირს და არ მოქმედებს საჯარო პირის სახელით. ამასთან, თითოეული მხარე იღებს ვალდებულებას დაუყოვნებლივ შეატყობინოს მეორე მხარეს წინამდებარე დათქმის ცვლილების შესახებ;
 - 1.5. არცერთი მათგანი ან/და მათთან დაკავშირებული პირები, რომლებსაც მხარეები იყენებენ სახელშეკრულებო ურთიერთობისას, არ ყოფილან ცნობილი დამნაშავედ ან/და ბრალდებულნი კორუფციის, მექრთამეობის, საგადასახადო თაღლითობის, გადასახადებისგან თავის არიდებისთვის ან აღნიშნულის ხელშეწყობისთვის;
2. მხარეები აცნობიერებენ, რომ ნებისმიერი ზემოაღნიშნული დებულების დარღვევამ შესაძლებელია გამოიწვიოს მხარეებს შორის გაფორმებული ხელშეკრულებების შეწყვეტა. ამასთან, ამგვარი შეწყვეტა არ გამოირიცხავს

**მექრთამეობისა და კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლის,
გადასახადებისგან თავის არიდების ხელშეწყობის აღკვეთის პოლიტიკა**

დამრღვევი მხარის ან/და მისი უმაღლესი მენეჯმენტის წევრის, უფლებამოსილი პირის, წარმომადგენლის, თანამშრომლის, სხვა პერსონალის ან მასთან დაკავშირებული პირის პასუხისმგებლობას და შესაბამის სანქციებს, რაც გათვალისწინებულია კანონმდებლობით. მხარეები ადასტურებენ, რომ მხარის პასუხისმგებლობას არ გამოიწვევს უმაღლესი მენეჯმენტის უფლებამოსილი პირის, სხვა პერსონალის ან მასთან დაკავშირებული პირის ან/და დაკავშირებული საწარმოს ქმედება, თუკი ეს პირი არ მოქმედებდა მხარის სახელითა და დავალებით.

3. აღნიშნული განცხადებები და გარანტიები ძალაშია მხარეთა მიერ ამ ხელშეკრულების ან/და აქამდე გაფორმებული ყველა სხვა ხელშეკრულებ(ებ)ის საფუძველზე ნაკისრი ვალდებულებების სრულად და ჯეროვნად შესრულებამდე, მიუხედავად ასეთი ხელშეკრულებ(ებ)ის სრულად ან ნაწილობრივ შეწყვეტისა.
4. ნებისმიერი მხარე დაუყოვნებლივ წერილობით აცნობებს მეორე მხარეს ყველა იმ გარემოებ(ებ)ის შესახებ, რომელიც შეიძლება წინააღმდეგობაში მოვიდეს ან/და გამოიწვიოს წინამდებარე გარანტიების დარღვევა; ასევე, ნებისმიერი ისეთი გარემოების დაწყების ან დადგომის შესახებ, რითაც საფრთხე შეექმნება ხელშეკრულებ(ებ)ით ნაკისრი ვალდებულებების სრულ და ჯეროვან შესრულებას. ზემოაღნიშნული გარანტიების დარღვევის სიმძიმიდან გამომდინარე, ბანკს აქვს უფლება, შემოწმების მიზნით, ხელშემკვრელ მხარეს მოსთხოვოს ანგარიშგებებისა და ჩანაწერების მოწოდება.