

შეთანხმება №1

საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს შემოსავლების სამსახურსა და სს „საქართველოს ბანკს“ (სნ 204378869) შორის „ინფორმაციის ელექტრონულ-ტექნოლოგიური საშუალებებით გაცვლის შესახებ“ 2009 წლის 11 დეკემბერს დადებულ №8 ხელშეკრულებაში ცვლილებების და დამატების შეტანის თაობაზე

ქ. თბილისი

2.08.2010 წ.

მუხლი 1. სსიპ შემოსავლების სამსახური, მისი უფროსის გიორგი ცხაკაიას სახით და სს „საქართველოს ბანკი“ (სნ 204378869), მისი გენერალური დირექტორის მოადგილის გიორგი ჭილაძის სახით, ვთანხმდებით რომ სსიპ შემოსავლების სამსახურსა და სს „საქართველოს ბანკს“ (სნ 204378869) შორის „ინფორმაციის ელექტრონულ-ტექნოლოგიური საშუალებებით გაცვლის შესახებ“ 2010 წლის 11 დეკემბერს დადებულ №8 ხელშეკრულებაში შეტანილ იქნეს ცვლილებები და დამატება:

1. ხელშეკრულების მე-9 მუხლის მე-2 პუნქტის 2.11 ქვეპუნქტი ჩამოყალიბდეს შემდეგი რედაქციით:

„2.11 შემოსავლების სამსახურს პროტოკოლით დადგენილი წესით გაუგზავნოს შეტყობინება გადასახადის გადამხდელთა (გარდა ფიზიკური პირებისა) საბანკო ანგარიშის პირველად გახსნის/მათთვის ბოლო ანგარიშის დახურვის შესახებ და გადასახადის გადამხდელის საიდენტიფიკაციო ნომრებზე წარდგენილი საინკასო დავალება ან ქალაქის ლოკუმენტის სახით წარდგენილი ყადაღა, ავტომატურად გააფრცველოს მათ ყველა საბანკო ანგარიშზე.“

2. ხელშეკრულების მე-9 მუხლის მე-2 პუნქტს დაემატოს 2.15 ქვეპუნქტი და იგი ჩამოყალიბდეს შემდეგი რედაქციით:

„2.15 ანგარიშის მფლობელი ფიზიკური პირის, მეწარმე ფიზიკურ პირად არსებობის ფაქტის შეტყობისთანავე შემოსავლების სამსახურს აცნობოს ინფორმაცია ამ პირის პირველად გახსნილი ანგარიშის შესახებ.“

3. ხელშეკრულების დანართი №1 “საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს შემოსავლების სამსახურისა და ბანკების ელექტრონული ურთიერთობის პროტოკოლი”

ჩამოყალიბდეს ახალი რედაქციით, ამ შეთანხმებაში მოცემული დანართის (ვერსია 6.0.0.3) შესაბამისად.

მუხლი 2. წინამდებარე შეთანხმება დანართთან ერთად (შემოსავლების სამსახურისა და ბანკების ელექტრონული ურთიერთობის პროტოკოლი), წარმოადგენს 2009 წლის 11 დეკემბერს დადებული №8 ხელშეკრულების ხელშეკრულების განუყოფელ ნაწილს, მის დანართს და ძალაში შედის ხელმოწერისთანავე და მოქმედებს №8 ხელშეკრულების მოქმედების მთელი პერიოდის განმავლობაში.

მუხლი 3. წინამდებარე შეთანხმება შედგენილია ქართულ ენაზე ორ ეგზემპლარად, რომელთაგან თითოეულს აქვს თანაბარი იურიდიული ძალა და ინახება ხელმომწერ მხარეებთან.

სსიპ შემოსავლების სამსახური

სს „საქართველოს ბანკი“ (სნ 204378869)

ქ. თბილისი, 0105, გორგასლის ქ. №16.

ქ. თბილისი, პუშკინის ქ. №3

გიორგი ცხაკაია

გიორგი ჭილაძე



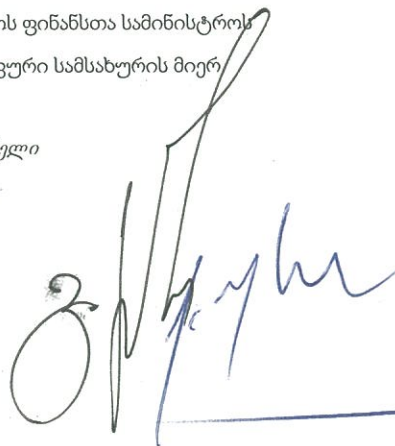
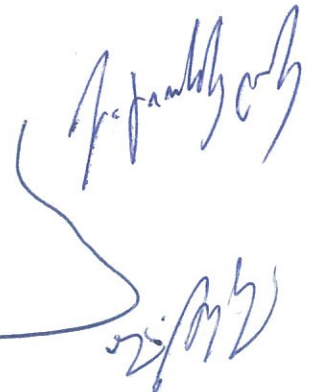
Handwritten blue ink signature and initials at the bottom right of the page.

შემოსავლების სამსახურის და ბანკების ელექტრონული
ურთიერთობების პროტოკოლი

ვერსია 6.0.0.3

მომზადებულია საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს
სსიპ საფინანსო-ანალიტიკური სამსახურის მიერ

2010 წელი

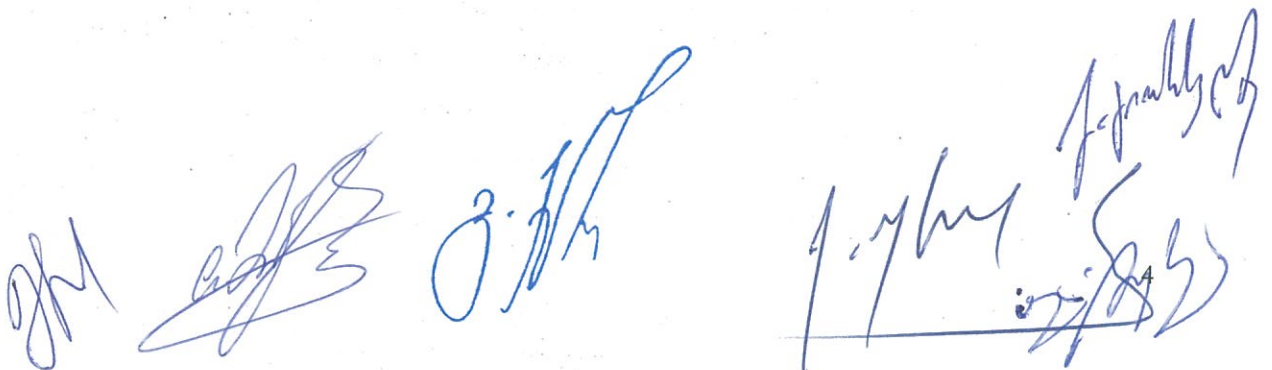



დოკუმენტის ისტორია

Handwritten signatures and text in the bottom right corner, including a large signature, the name "გ. მამიაშვილი", and a date "20/11/20".

სარჩევი

დოკუმენტის შესახებ	4
1. ელექტრონული ურთიერთობის წინა პირობა	4
2. განმარტებანი.....	4
3. ბანკების და შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემების დაცვაშირება და ელექტრონული ურთიერთობის მეთოდი	5
4. შეტყობინების გაგზავნის და მიღების წესები პროცედურა (სცენარი)	6
5. ავტომატიზაციას დაქვემდებარებული პროცესების აღწერა	7
5.1 ბანკების მიერ კლიენტის განხილვის შესახებ შემოსავლების სამსახურში შეტყობინების გაგზავნის და მიღების პროცედურა	7
5.2 შემოსავლების სამსახურის მიერ გადასანადის გადამხდელის ანგარიშების/კლიენტის შესახებ ინფორმაციის მოთხოვნის და ბანკიდან ინფორმაციის მიღების პროცედურა	8
5.3 შემოსავლების სამსახურის მიერ ბანკში საინვასო დავალების წარდგენის შესახებ შეტყობინების გაგზავნის და მიღების პროცედურა	8
5.4 ბანკების მიერ კლიენტის დაზარების და საინვასო დავალებების დაბრუნების შესახებ შემოსავლების სამსახურში შეტყობინების გაგზავნის და მიღების პროცედურა	9
5.5 შემოსავლების სამსახურის მიერ ბანკში საინვასო დავალების შეჩერების/ კორექტირების / გამოთხოვის საინვასო დავალების შეჩერების მოხსნის შესახებ შეტყობინების გაგზავნის და მიღების პროცედურა	9
5.6 ბანკის მიერ შემოსავლების სამსახურში საინვასო დავალების განაღდების შესახებ შეტყობინების გაგზავნის და მიღების პროცედურა	10
5.7 ელექტრონული ურთიერთობის პროტოკოლის შეტყობინებები	10
6. კლასიფიკატორები და მონაცემთა ფორმატი	16
7. მონაცემთა უტყუარობა	19
თანმხლები ფაილები	20



ამ დოკუმენტის შესახებ

ამ დოკუმენტის მიზანია:

- აღწეროს ელექტრონული ურთიერთობების ყველა პროცესი;
- აღწეროს ელექტრონული ურთიერთობების ტექნიკური მოთხოვნები;
- მიღებული და შეთახმებული იქნას ელექტრონული ურთიერთობების ტექნიკური სტანდარტი და პროტოკოლი;
- მიღებული და შეთახმებული იქნას ელექტრონული ურთიერთობების პირობები;

1. განმარტებანი

- ბანკი - ის საბანკო დაწესებულება, რომელთანაც არის გაფორმებული ხელშეკრულება ინფორმაციის ელექტრონულ-ტექნოლოგიური საშუალებებით გაცვლის შესახებ, მისი მთლიანი საბანკო სისტემა ან/და შემავალი სერვისცენტრები, ფილიალები და ა.შ
- საჭიროების შემთხვევა - მე-3 პირებზე წარდგენილი საინკასო დავალება, ფორს-მაჟორი, ელექტრონული სისტემის დაზიანება
- ელექტრონული შეტყობინება - ელექტრონული საბუთი - ქაღალდური საბუთის ელექტრონული ასლი, რომელიც წარმოადგენს მხარეთა შორის ურთიერთობის და ოპერაციათაწარმოების საფუძველს
- ელექტრონული ხელმოწერა - მონაცემთა უტყუარობის დამტკიცების საშუალება
- დასტური (status report) - ბანკის და შემოსავლების სამსახურის სისტემაში ინფორმაციის (XML შეტყობინების) მხოლოდ ტექნიკურად შემოსვლის შესახებ დასტური
- სამუშაო დღეები - ორშაბათიდან პარასკევს ჩათვლით, გარდა კანონმდებლობით გათვალისწინებული უქმე დღეებისა
- სამუშაო საათები - 10:00 დან 17:00 საათამდე
- „არაუგვიანეს ერთი საათისა“- შემოსავლების სამსახურის მერ გამოგზავნილი შეტყობინება (5,3,5.5), რომელიც იგზავნება ბანკში არასამუშაო დღეებში/ საათებში - მისი ასახვა ბანკმა შესაძლებელია მოახდინოს მომდევნო სამუშაო დღის დაწყებიდან არაუგვიანეს 1 საათისა
- კლიენტი - ის პირი, რომლებზეც ბანკს აქვს ვალდებულება გამოგზავნოს/წარმოადგინოს ინფორმაცია ამ ბანკში პირველი ანგარიშის გახსნის და ბოლო ანგარიშის დახურვის შესახებ.
- შეტყობინება - ელექტრონული შეტყობინება XML ფორმატში
- კლიენტის გახსნა - ბანკში კლიენტის პირველი საბანკო ანგარიშის გახსნა, ასევე კლიენტის ბოლო საბანკო ანგარიშის დახურვის შემდეგ, ამავე ბანკში მისთვის ახალი საბანკო ანგარიშის გახსნა
- კლიენტის დახურვა - ბანკში კლიენტისათვის ამავე ბანკში გახსნილი ბოლო საბანკო ანგარიშის დახურვა

2. ელექტრონული ურთიერთობის წინა პირობა

ელექტრონული ურთიერთობის სრულყოფილად განხორციელების მიზნით, შემოსავლების სამსახურსა და ბანკს შორის უნდა განხორციელდეს შემდეგი პროცედურები:

I - სისტემაში ჩართვის პროცედურა

1. ხელშეკრულების და თანდართული პროტოკოლის განხილვა, შეთანხმება
2. შემოსავლების სამსახურის სატესტო სერვერზე ბანკის დამეცვა
 - ა. დაცული კავშირის (VPN) გამართვა სატესტო სერვისისთვის
 - ბ. სერვისის აწყობა
3. სერვისის ტესტირება (სატესტო რეჟიმში ჩართვა)
4. მონაცემთა ბაზების პირველადი სინქრონიზაცია
5. ელექტრონული ინფორმაციის გაცვლის შესახებ ხელშეკრულების და თანდართული პროტოკოლის გაფორმება
6. ბანკის რეგისტრაცია შემოსავლების სამსახურის სისტემაში

საიდენტიფიკაციო ნომერი	ბანკის კოდი	ბანკის დასახელება	საკონტაქტო პირის სახელი, გვარი	საკონტაქტო პირის ტელეფონები	ელექტრონული ხელმოწერის საჯარო ნაწილი	IP მისამართი

- ქაღალდურ დოკუმენტს აქვს იურიდიული ძალა, ელექტრონულს არა (მიმდინარეობს შედარება)
- მონაცემთა ბაზების საბოლოო სინქრონიზაცია ბოლო სინქრონიზაციიდან რეალურ სერვისზე გადასვლის თარიღამდე
- რეალური სერვისის ჩართვა ხელშეკრულებაში მითითებული პერიოდიდან, ორივე სახის დოკუმენტების მიმოსვლა შეთანხმებული პერიოდით.
ელექტრონულ დოკუმენტს ენიჭება იურიდიული ძალა, ქაღალდური იგზავნება შედარებისთვის.
- რეალური სერვისი - მხოლოდ ელექტრონული დოკუმენტების მიმოსვლით

II - რეალური სერვისის ჩართვამდე შემოსავლების სამსახურსა და ბანკს შორის ერთჯერადი ელექტრონული სახით მონაცემთა გაცვლის პროცედურა – მონაცემთა ბაზების საბოლოო სინქრონიზაცია

მონაცემთა გაცვლა ხორციელდება პროტოკოლის მიხედვით, ასევე შესაძლებელია ერთჯერადად მონაცემთა გაცვლა განხორციელდეს XML, XLS XLSX (EXCEL) ან სხვა ფორმატებში ფაილის სახით ორივე მხარეთა შეთანხმებით.

1. ბანკი აწვდის ელექტრონულ მონაცემებს შემოსავლების სამსახურს:

ა. კლიენტის შესახებ პროტოკოლის მიხედვით ან ხელმოწერილი XML ფაილის სახით.

საიდენტიფიკაციო ნომერი	პირადი ნომერი	დასახელება	ბანკის კოდი	კლიენტის გახსნის თარიღი

ბ. წარდგენილი საინკასო დავალებების შესახებ XLS, XLSX (EXCEL) ფაილის სახით

საიდენტიფიკაციო ნომერი	პირადი ნომერი	დასახელებ ა	ბანკის კოდი	საინკასო დავალების დადების თარიღი	საინკასო დავალების ნომერი	სახაზ ინო კოდი	თანხა

გ. შემოსავლების სამსახურის მოთხოვნის შემთხვევაში - კლიენტის შესახებ ინფორმაცია. მიეწოდება პროტოკოლის მიხედვით ან ხელმოწერილი XML ფაილის სახით

საიდენტიფიკაციო ნომერი	პირადი ნომერი	დასახელება	ბანკის კოდი	გახსნის თარიღი

დ. შემოსავლების სამსახურის მოთხოვნის შემთხვევაში - საგადასახადო ორგანოში რეგისტრირებულ პირებზე ანგარიშის შესახებ ინფორმაცია. მიეწოდება პროტოკოლის მიხედვით ან ხელმოწერილი XML ფაილის სახით

ანგარიშის ნომერი	ანგარიშის ტიპი	ანგარიშის გახსნის თარიღი	ბანკის, ფილიალის/ სერვისცენტრის კოდი (არსებობის შემთხვევაში)	ვალუტის კოდი	საიდენტიფიკაციო ნომერი, პირადი ნომერი

2. შემოსავლების სამსახური აწვდის მონაცემებს ბანკს:

ა. გადასახადის გადამხდელად რეგისტრირებული პირების შესახებ ინფორმაცია – მოთხოვნა XLS, XLSX (EXCEL) ფაილის სახით

საიდენტიფიკაციო ნომერი	პირადი ნომერი	დასახელება, სახელი გვარი	გადასახადის გადამხდელად რეგისტრირებული პირების სამართლებრივი ფორმა

ბ. მოთხოვნის შემთხვევაში წარდგენილი საინკასო დავალებების შესახებ ინფორმაციას XLS, XLSX (EXCEL) ფაილის სახით

ბანკის კოდი	საიდენტიფიკაციო ნომერი	პირადი ნომერი	დასახელება	საინკასო დავალების წარდგენის თარიღი	საინკასო დავალების ნომერი	გადასახადის სახე	თანხა

აღნიშნული ხორციელდება შესაძლო ცდომილებების მაქსიმალურად აღმოფხვრის მიზნით. შემდგომ დაზუსტდება იმ გადამხდელთა ჩამონათვალი, რომელთა მიმართ გამოიყენება მონაცემთა გაცვლის ელექტრონული ურთიერთობა.

3. ბანკის და შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემების დაკავშირება და ელექტრონული ურთიერთობის მეთოდი

ბანკი შემოსავლების სამსახურთან ელექტრონული ურთიერთობის სისტემაში ჩართვის მიზნით, უნდა დარეგისტრირდეს შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემაში. შემოსავლების სამსახურის ელექტრონული ურთიერთობის სისტემაში მითითებული უნდა იქნას შემდეგი რეკვიზიტები: საიდენტიფიკაციო ნომერი, ბანკის დასახელება, საკონტაქტო პირის ტელეფონები, ელექტრონული ხელმოწერის საჯარო ნაწილი და IP მისამართი, რომელზეც და რომლიდანაც იქნება მიღებული შეტყობინებები. საკონტაქტო პირის (პირების) სისტემასთან წვდომა დაიშვება სპეციალური იდენტიფიკატორების (კოდების) მეშვეობით, რომლის განმეორება დაუშვებელია.

კავშირი შემოსავლების სამსახურის და ბანკის საინფორმაციო სისტემებს შორის იქნება უზრუნველყოფილი VPN - კავშირით.

ელექტრონული ურთიერთობა განხორციელდება პაკეტურ რეჟიმში, ეს ნიშნავს, რომ კლიენტების, საინკასო დავალებების შესახებ შეტყობინებების და ამ პროტოკოლში აღწერილი პროცესების მიხედვით ელექტრონული სიები გაიგზავნება განსაზღვრული პერიოდულობით, პაკეტებით (რამოდენიმე ერთად).

ელექტრონული ურთიერთობა იქნება უზრუნველყოფილი შეტყობინებების მეშვეობით XML ფორმატში. XML შეტყობინების მაქსიმალური სიგრძე არის 32000 სიმბოლო და აქვს შემდეგი სტანდარტული სახე:

```
<Signature xmlns="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
  [ელ. ხელმოწერის მონაცემები]
  <SignatureValue>sdgfsdfgdgdf345f=</SignatureValue>
  <Object Id="[ძირითადი მონაცემთა ბლოკის დასახელება]">
    [ძირითადი მონაცემთა ბლოკი]
  </Object>
</Signature>
```

სადაც:

მიერთად მონაცემთა ბლოკს შესაძლო მნიშვნელობებზე ექნებათ მნიშვნელობები, რომლებიც აღწერილია შემდგომ თავებში.

ელ. ხელმოწერის მონაცემებს ექნება შემდეგი სახე:

```
<SignedInfo><CanonicalizationMethod Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315" />
  <SignatureMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#rsa-sha1" />
  <Reference URI="#[მიერთად მონაცემთა ბლოკის დასახელება]">
    <DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha1" />
    <DigestValue>cL1hxNnQPijqnpk5eg2sL0D3x6I=</DigestValue>
  </Reference>
</SignedInfo>
```

შეტყობინებები XML ფორმატში, გადაიცემა SOAP web service - ით. web service აქვს ერთი ვებ მეთოდი AcceptMessage, რომლის გადასაცემი პარამეტრი და დასაბრუნებელი მნიშვნელობა განისაზღვრება „string” ტიპით.

შემოსავლების სამსახურის ვებ სერვისის ექნება შემდეგი სახე:

[WebMethod]

string AcceptMessage(string Login, string Password, string XMLMessage)

ბანკის ვებ სერვისის ექნება შემდეგი სახე:

[WebMethod]

string AcceptMessage(string XMLMessage)

ეს მეთოდი დააბრუნებს დადასტურების (STATUS_REPORT) შეტყობინებას.

4. შეტყობინების გაგზავნის და მიღების ზოგადი პროცედურა (სცენარი)

შემოსავლების სამსახურის მიერ საბანკო დაწესებულებებში შეტყობინებების გაგზავნისას:

ა) შემოსავლების სამსახური საგადასახადო ორგანოებიდან მიღებული მონაცემების საფუძველზე აყალიბებს გასაგზავნ შეტყობინებას და უკეთებს ელექტრონულ „ხელმოწერას“.

ბ) აღნიშნულის შემდგომ ხდება შეტყობინების გაგზავნა ბანკში.

შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემა იძახებს ბანკის მხარეს, ვებ სერვისს, აწვდის თავის შეტყობინებას და ელოდება მიღების დამადასტურებელ შეტყობინებას - ტექნიკურ დასტურს (status_report). შეცდომის აღმოჩენის შემთხვევაში ბრუნდება შეცდომის შესახებ შეტყობინება. თუ აღმოჩენილი შეცდომა არის შეტყობინების მთლიან მონაცემზე, ბრუნდება შესაბამისი შეცდომის შეტყობინება. თუ შეცდომა აღმოჩენილია მონაცემთა ნაწილზე, შეცდომის შესახებ შეტყობინება ბრუნდება იმ ნაწილზე, რომელზეც აღმოჩენილია შეცდომა, ხოლო დანარჩენი მონაცემი ითვლება მიღებულად.

შეტყობინების მიღებაზე (მთლიანად ან ნაწილობრივ) შეცდომის შესახებ შეტყობინების მიღების შემდგომ ხორციელდება ღონისძიებები მათი აღმოფხვრის მიზნით. შეცდომის გასწორების შემდეგ, იგზავნება ახალი გასწორებული შეტყობინება მხოლოდ იმ ნაწილზე, რომელზეც აღმოჩნდა შეცდომა და რომელიც გასწორდა.

ოპერაციები ბანკმა უნდა განახორციელოს შემოსავლების სამსახურის მიერ გამოგზავნილ შეტყობინებაში არსებული თანმიმდევრობით.

თუ კავშირი წყდება, ამ ვებ სერვისის გამოძახება ხდება განმეორებით დასტურის მიღებამდე ან ხდება დაკავშირება ბანკის საკონტაქტო პირთან აღნიშნული ტექნიკური პრობლემის აღმოფხვრის მიზნით.

საჭიროების შემთხვევაში შემოსავლების სამსახურისა და ბანკის ურთიერთობა შესაძლებელია გაგრძელდეს წერილობითი ფორმის შეტყობინებით.

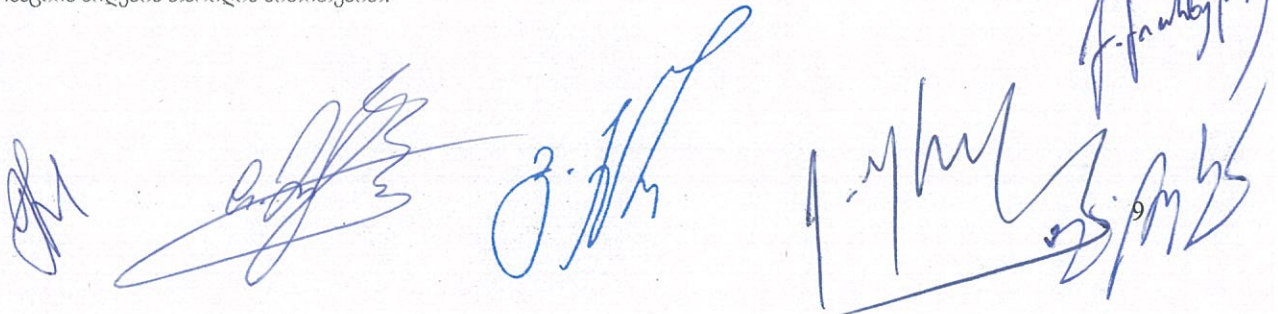
ასეთივე პრინციპი გამოიყენება, როდესაც ბანკი აგზავნის შეტყობინებას და შემოსავლების სამსახური არის მიმღები.

5. ავტომატიზაციის დაქვემდებარებული პროცესების აღწერა

5.1 ბანკების მიერ კლიენტის გახსნის შესახებ შემოსავლების სამსახურში შეტყობინების გაგზავნის და მიღების პროცედურა

თუ კლიენტი ხსნის პირველ ანგარიშს ბანკში :

1. ბანკის ცენტრალური ოფისის საინფორმაციო სისტემა, ელექტრონულად აგზავნის კლიენტის მონაცემებს შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემაში.
2. შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემა მიღებისთანავე ადასტურებს ყოველი ინფორმაციის შესახებ ტექნიკურად მიღებას (status_report).
3. შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემა საგადასახადო ელექტრონულ ბაზებში ავტომატურად ასახავს ინფორმაციას ამ კლიენტის შესახებ.
4. შემოსავლების სამსახური ელოდება იმ საგადასახადო ორგანოებიდან ინფორმაციის მიღებას, სადაც არიან დარეგისტრირებულები ეს გადამხდელები. საგადასახადო ორგანოები შემოსავლების სამსახურს უგზავნიან შემდეგი სახის შეტყობინებას:
 - დასტურს ანგარიშის გამოყენების შესახებ; (თუ გადამხდელს არ აქვს დავალიანება ან მიზანშეწონილი არ არის გადამხდელის ანგარიშებზე საინკასო დავალებების წარდგენა)
 - საინკასო დავალებას; (თუ გადამხდელს აქვს დავალიანება და მიღებულ იქნება გადაწყვეტილება საინკასო დავალების წარდგენის შესახებ)
5. შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემა საგადასახადო ელექტრონულ მონაცემთა ბაზაში ასახავს ინფორმაციას ამ კლიენტის გახსნის შესახებ.
6. შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემა გაგზავნის პერიოდისათვის საგადასახადო ორგანოებიდან მიღებულ შეტყობინებებს უგზავნის ბანკის საინფორმაციო სისტემას.
7. თუ კლიენტის გახსნის შესახებ საბანკო დაწესებულებებიდან შეტყობინება შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემაში შემოდის სამუშაო დღის 15:00 საათამდე, შემოსავლების სამსახურის მიერ პასუხი იგზავნება სამუშაო დღის ბოლომდე. დასტურის მიღების შემდეგ ბანკი შეუფერხებლად ახორციელებს გასავლის ოპერაციებს კლიენტის საბანკო ანგარიშებიდან.
8. თუ კლიენტის გახსნის შესახებ საბანკო დაწესებულებებიდან შეტყობინება შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემაში შემოდის სამუშაო დღის 15:00 საათის შემდგომ ან შემოსავლების სამსახურისათვის არასამუშაო დღეებში/საათებში, ამ შემთხვევაში შემოსავლების სამსახურის მიერ პასუხი იგზავნება მომდევნო სამუშაო დღის 12 საათამდე. დასტურის მიღების შემდეგ ბანკი შეუფერხებლად ახორციელებს გასავლის ოპერაციებს კლიენტის საბანკო ანგარიშებიდან.
9. ბანკის საინფორმაციო სისტემა ადასტურებს ყოველი ინფორმაციის ტექნიკურად მიღებას (status_report). (მიღების დაუდასტურებლობის შემთხვევაში გამოიყენება ზოგადი პროცედურა).
10. თუ ბანკმა კლიენტის გახსნის შესახებ ინფორმაცია გამოაგზავნა შეცდომით, იგი აგზავნის ამ კლიენტის დახურვის შესახებ ინფორმაციას შენიშვნის ველში „შეცდომით გამოგზავნილი კლიენტის ინფორმაცია“ ტექსტის მითითებით. კლიენტის დახურვა ბანკმა უნდა განახორციელოს კლიენტის გახსნის შესახებ დადასტურების მიღების შემდეგ.
11. თუ ბანკს აქვს ფიზიკური პირისთვის გახსნილი ანგარიში, ბანკის მიერ მისი მეწარმე ფიზიკურ პირად არსებობის ფაქტის შეტყობინებისთანავე, ასეთი ფაქტი ჩაითვლება კლიენტის გახსნად და ბანკის მიერ შემოსავლების სამსახურში შეტყობინების გაგზავნის და მიღების პროცედურა განხორციელდება ამ პროტოკოლის შესაბამისად, პირველი ანგარიშის გახსნის და ამ ინფორმაციის მიღების თარიღის მითითებით.



5.2 შემოსავლების სამსახურის მიერ გადასახადის გადამხდელის ანგარიშების/კლიენტის შესახებ ინფორმაციის მოთხოვნის და ბანკიდან ინფორმაციის მიღების პროცედურა

1. კლიენტის შესახებ ინფორმაციის მოთხოვნა

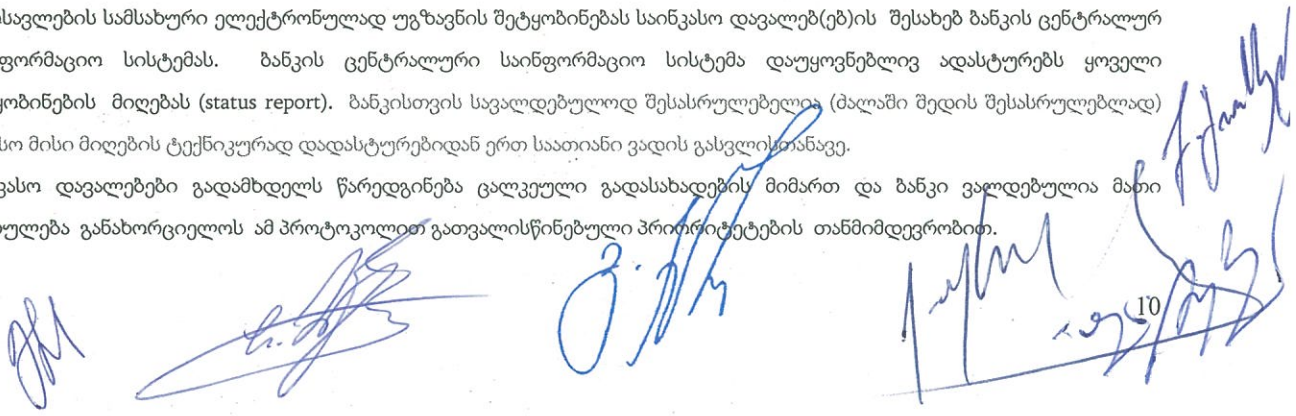
- 1.1 კლიენტის შესახებ ინფორმაციის მოთხოვნას შემოსავლების სამსახურის სისტემა ავტომატურად ადგენს საგადასახადო ორგანოში ახლად რეგისტრირებულ გადასახადის გადამხდელ პირებზე(გარდა ფიზიკური პირისა) და ავტომატურად აყალიბებს ბანკში გასაგზავნ მოთხოვნას კლიენტის შესახებ ინფორმაციის მიღებაზე.
- 1.2 შემოსავლების სამსახური აყალიბებს საგადასახადო ორგანოში რეგისტრირებული პირების ბანკში კლიენტის შესახებ ინფორმაციის მიღებაზე მოთხოვნას. შემოსავლების სამსახურის მიერ კლიენტის შესახებ ინფორმაციის მოთხოვნის შემდეგ, ბანკი აგზავნის მონაცემებს კლიენტის არსებობის შესახებ იმ მომენტისთვის არსებული მდგომარეობის მიხედვით XML შეტყობინების ფორმატით არაუგვიანეს ერთი საათის განმავლობაში. ბანკი აგზავნის შემოსავლების სამსახურის მიერ მოთხოვნილ პირებზე, მხოლოდ იმ კლიენტების შესახებ ინფორმაციას, რომელიც მანამდე არ გამოუგზავნია ელექტრონულად. მოთხოვნის დროს იგზავნება მანამდე გამოგზავნილი გახსნილი კლიენტების შესახებ ინფორმაციის დაზუსტება, რომლებმაც მოთხოვნის დროისთვის დახურა ყველა ანგარიში და აღარ არიან ამ ბანკის კლიენტები.
- 1.3 თუ მოთხოვნილი პირი - კლიენტი ამ ბანკში არ მოიძებნა, ბანკი აგზავნის შესაბამისი შეცდომის შეტყობინებას, ხოლო შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემაში თუ ფიქსირდება ამ ბანკში გახსნილი კლიენტი ის ავტომატურად ჩაითვლება და აისახება სისტემაში დახურულად და თუ არ ფიქსირდება მითითება შესაბამისი შეცდომის კოდი.
- 1.4 შემოსავლების სამსახურის მიერ კლიენტის შესახებ მოთხოვნის გაგზავნის შემთხვევაში, ბანკი არ აჩერებს კლიენტის ანგარიშებზე თანხების მოძრაობას

2. ანგარიშების შესახებ ინფორმაციის მოთხოვნა

- 2.1 შემოსავლების სამსახური აყალიბებს საგადასახადო ორგანოში რეგისტრირებული პირების ანგარიშების შესახებ ინფორმაციის მოთხოვნას ბანკში არსებული ყველა ანგარიშების შესახებ ინფორმაციის მიღებაზე.
- 2.2 შემოსავლების სამსახურის მიერ ანგარიშების შესახებ მოთხოვნის შემდეგ, ბანკი აგზავნის ამ ბანკში არსებული ყველა ანგარიშის გახსნა/დახურვის შესახებ ინფორმაციას (პირველ შეტყობინებაში ანგარიშის გახსნის ინფორმაციას, მეორეში - დახურვების (თუ რომელიმე გამოგზავნილი ანგარიშებიდან დახურულია)) არსებული XML შეტყობინების ფორმატით არაუგვიანეს ერთი საათის განმავლობაში. თუ მოთხოვნილი პირის ანგარიშები ამ ბანკში არ მოიძებნა, ბანკი აგზავნის შესაბამისი შეცდომის შეტყობინებას.
- 2.3 შემოსავლების სამსახურის მიერ ანგარიშების შესახებ მოთხოვნის გაგზავნის შემთხვევაში, ბანკი არ აჩერებს ამ ანგარიშებზე თანხების მოძრაობას.

5.3 შემოსავლების სამსახურის მიერ ბანკში საინკასო დავალების წარდგენის შესახებ შეტყობინების გაგზავნის და მიღების პროცედურა

- 1. საგადასახადო ორგანო იღებს გადაწყვეტილებას დავალიანების მქონე გადამხდელის ანგარიშებზე საინკასო დავალებ(ებ)ის გაგზავნის შესახებ და იწყებს შესაბამის პროცესს. შეტყობინებები საინკასო დავალებების წარდგენის შესახებ იგზავნება ელექტრონულად, გადამხდელის საინდენტიფიკაციო ნომრის მითითებით. საჭიროების შემთხვევებში შესაძლებელია გაიგზავნოს წერილობითი ფორმითაც.
- 2. შემოსავლების სამსახური ელექტრონულად უგზავნის შეტყობინებას საინკასო დავალებ(ებ)ის შესახებ ბანკის ცენტრალურ საინფორმაციო სისტემას. ბანკის ცენტრალური საინფორმაციო სისტემა დაუყოვნებლივ ადასტურებს ყოველი შეტყობინების მიღებას (status report). ბანკისთვის სავალდებულოდ შესასრულებელია (მაღაში შედის შესასრულებლად) ინკასო მისი მიღების ტექნიკურად დადასტურებიდან ერთ საათიანი ვადის გასვლისთანავე.
- 3. საინკასო დავალებები გადამხდელს წარედგინება ცალკეული გადასახადების მიმართ და ბანკი ვალდებულია მათი შესრულება განახორციელოს ამ პროტოკოლით გათვალისწინებული პრიორიტეტების თანმიმდევრობით.



5.4 ბანკების მიერ კლიენტის დახურვისა და საინკასო დავალებების დაბრუნების შესახებ

შემოსავლების სამსახურში შეტყობინების გაგზავნის და მიღების პროცედურა

თუ ბანკში იხურება კლიენტი ანუ გადასახადის გადამხდელის ყველა ანგარიში:

1. ბანკის ცენტრალური ოფისის ინფორმაციული სისტემა, ელექტრონულად აგზავნის კლიენტის დახურვის მონაცემებს შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემაში.
2. თუ ბანკში მოხდება კლიენტის დახურვა და ამავდროულად შემოსავლების სამსახურს წარდგენილი აქვს საინკასო დავალება (დავალებები), მაშინ ბანკმა უნდა დააბრუნოს საინკასო დავალება (დავალებები) შემოსავლების სამსახურში და შესაბამისად ბანკი უგზავნის შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემას საინკასო დავალებ(ებ)ის დაბრუნების შესახებ შეტყობინებას.
3. შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემა მიღებისთანავე ადასტურებს ყოველი ინფორმაციის შესახებ მონაცემების ტექნიკურად მიღებას (status_report).
4. შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემა შესაბამის საგადასახადო ელექტრონულ ბაზებში ავტომატურად ასახავს ინფორმაციას ამ კლიენტის დახურვისა და საინკასო დავალებების დაბრუნების შესახებ.

5.5 შემოსავლების სამსახურის მიერ ბანკში საინკასო დავალების შეჩერების/ კორექტირების /

გამოთხოვის და შეჩერებული საინკასო დავალების ამოქმედების შესახებ შეტყობინების

გაგზავნის და მიღების პროცედურა

1. საგადასახადო ორგანო შესაბამისი ობიექტური საფუძვლების არსებობისას იღებს გადაწყვეტილებას დავალიანების მქონე გადამხდელის ანგარიშებზე საინკასო დავალების (დავალებების) შეჩერების/კორექტირების/გამოთხოვის შესახებ და იწყებს შესაბამის პროცესს.
2. საინკასო დავალებების შეჩერების/კორექტირების/გამოთხოვის შესახებ შეტყობინებები იგზავნება ელექტრონულად. საჭიროების შემთხვევებში შესაძლებელია გაიგზავნოს წერილობითი ფორმით.
3. შეტყობინება საინკასო დავალების შეჩერების/კორექტირების/გამოთხოვის შესახებ ეგზავნება ბანკის ცენტრალურ საინფორმაციო სისტემას. ბანკის ცენტრალური საინფორმაციო სისტემა დაუყოვნებლივ ადასტურებს ყოველი შეტყობინების მიღებას (status report). ბანკი ვალდებულია ყოველი საინკასო დავალება შესასრულებლად აღრიცხოს მიღებიდან არაუგვიანეს ერთი საათისა.
4. კორექტირებული საინკასო დავალების მიღების შემთხვევაში, ბანკი ვალდებულია შეასრულოს იგი, მიუხედავად იმისა მოიძებნა თუ არა დასაკორექტირებელი საინკასო დავალება. თუ არ მოიძებნა დასაკორექტირებელი ინკასო ბანკი არ აბრუნებს შეცდომას ამის შესახებ.
5. საგადასახადო ორგანო შესაბამისი ობიექტური საფუძვლების არსებობისას იღებს გადაწყვეტილებას შეჩერებული საინკასო დავალების ამოქმედების შესახებ და იწყებს შესაბამის პროცესს.
6. შეტყობინებები შეჩერებული საინკასო დავალების ამოქმედების შესახებ იგზავნება ელექტრონულად. საჭიროების შემთხვევებში შესაძლებელია გაიგზავნოს წერილობითი ფორმით.
7. შეტყობინება შეჩერებული საინკასო დავალების ამოქმედების შესახებ ეგზავნება ბანკის ცენტრალურ საინფორმაციო სისტემას. ბანკის ცენტრალური საინფორმაციო სისტემა დაუყოვნებლივ ადასტურებს ყოველი შეტყობინების მიღებას (status report). ბანკი ვალდებულია ყოველი შეჩერებული საინკასო დავალების ამოქმედების შესახებ პროცედურა შესასრულებლად აღრიცხოს მიღებიდან არაუგვიანეს ერთი საათისა.
8. თუ ბანკში გადამხდელზე ცალკეული გადასახადის სახეების მიხედვით უკვე წარდგენილია საინკასო დავალებები, რომლებიც გაუნაღებელია ან მხოლოდ ნაწილობრივია განაღებული და ბანკი მიიღებს კორექტირებულ საინკასო დავალებებს, მაშინ ბანკი ვალდებულია ყოველი კორექტირებული საინკასო დავალება შესასრულებლად აღრიცხოს მიღებიდან ერთი საათის განმავლობაში დასაკორექტირებელი საინკასო დავალების რიგითობის შენარჩუნებით, ხოლო ძველ საინკასო დავალებებს აუქმებს ავტომატურად.



5.6 ბანკის მიერ შემოსავლების სამსახურში საინკასო დავალებების განაღდების შესახებ
შეტყობინების გაგზავნის და მიღების პროცედურა

ბანკი, არაუგვიანეს ყოველი სამუშაო დღის ბოლოს შემოსავლების სამსახურს უგზავნის ინფორმაციას ცალკეული გადამხდელების მიხედვით განაღდებული ან ნაწილობრივ განაღდებული საინკასო დავალებების შესახებ სიას, საინკასო დავალების ნომრების და განაღდებული თანხების ოდენობის ჩვენებით.

5.7 ელექტრონული ურთიერთობის პროტოკოლის შეტყობინებები

შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემა იღებს ბანკებიდან I შეტყობინებას და აგზავნის III შეტყობინებას.

I შეტყობინება - ახალი/დახურული კლიენტების, გახსნილი/დახურული ანგარიშების და საინკასო დავალების დაბრუნების/განაღდების.

<Clients>

<ID>11111111111111111111</ID>

<Date>01/01/2001</Date>

<SenderIdentificationNumber>11111111</SenderIdentificationNumber>

<Error>

<IdentNumber>12312312312</IdentNumber>

<TagType>Collection</TagType>

<Code>0</Code>

<Description>Error Description</Description>

</Error>

<Error>*****</Error>

.....

<CollectionAccomplishment>

<CollectionNumber>12312312312</CollectionNumber>

<Amount>10</Amount>

</CollectionAccomplishment>

<CollectionAccomplishment>*****</CollectionAccomplishment>

.....

<ReturnCollection>

<CollectionNumber>1231</CollectionNumber>

<Reason>Test</Reason>

</ReturnCollection>

<ReturnCollection>*****</ReturnCollection>

.....

<NewClient>

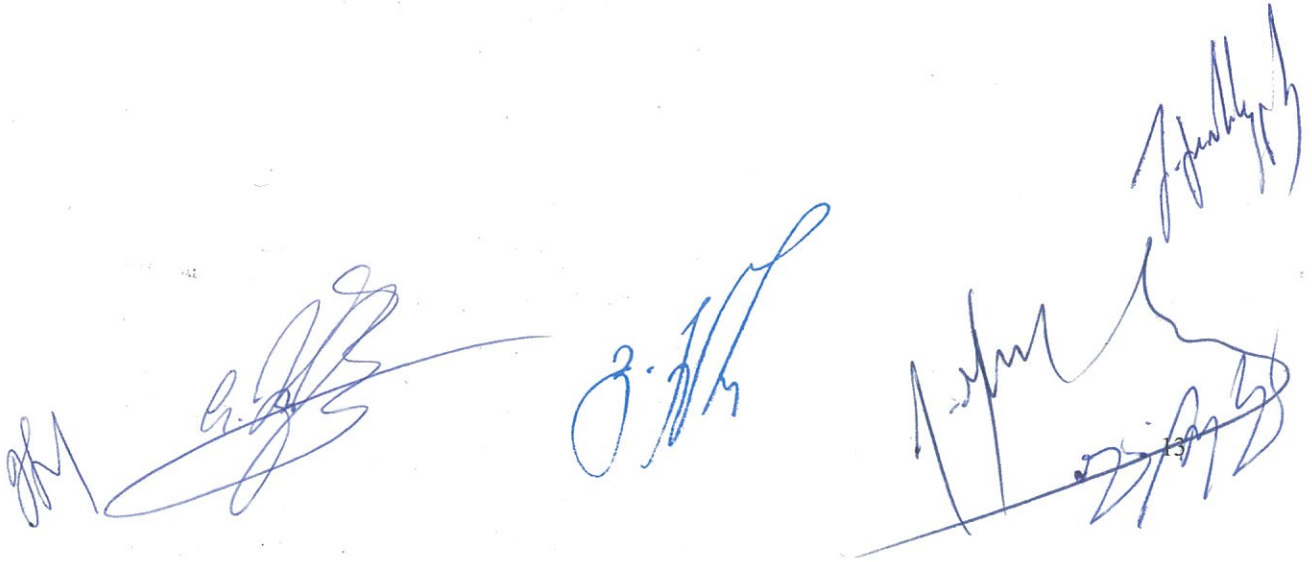
<OwnerIdentNumber>01245678901</OwnerIdentNumber>

<OwnerFullName>Test</OwnerFullName>

<OperDate>27/04/2010</OperDate>
< KnownDate>27/04/2010</ KnownDate>
</NewClient>
<ClosedClient>*****</ClosedClient>
.....
<ClosedClient>
 <OwnerIdentNumber>01245678901</OwnerIdentNumber>
 <OwnerFullName>Test</OwnerFullName>
 <OperDate>28/04/2010</OperDate>
 <Note>Test</Note>
</ClosedClient>
<ClosedClient>*****</ClosedClient>
.....
<NewAccount>
 <AccountNumber>1112342</AccountNumber>
 <AccountType>SUB_ACCOUNT</AccountType>
 <RegistrationDate >18/05/2007</RegistrationDate>
 <BranchCode>asdG1</BranchCode>
 <CurrencyCode>CR1</CurrencyCode>
 <OwnerIdentNumber>202886010</OwnerIdentNumber>
</NewAccount>
 <NewAccount>*****</NewAccount>
.....
<ClosedAccount>
 <AccountNumber>1112342</AccountNumber>
 <AccountType>SUB_ACCOUNT</AccountType>
 <CloseDate>18/05/2007</CloseDate>
 <BranchCode>asdG1</BranchCode>
 <CurrencyCode>CR1</CurrencyCode>
 <OwnerIdentNumber>202886010</OwnerIdentNumber>
</ClosedAccount>
 <ClosedAccount>*****</ClosedAccount>

</Clients>

60000 :

The bottom of the page features several handwritten signatures in blue ink. On the left, there is a signature that appears to be 'A. J. B.'. In the center, there is a signature that looks like 'G. H.'. On the right, there are two more signatures, one above the other, which are more stylized and difficult to decipher. The signatures are written over a horizontal line.

ID	შეტყობინების უნიკალური იდენტიფიკატორი
Date	შეტყობინების გაგზავნის თარიღი
CollectionAccomplishment	ერთი განადღებული საინკასო დავალების რეკვიზიტები
ReturnCollection	ერთი საინკასო დავალების ბანკიდან დაბრუნების რეკვიზიტები
CollectionNumber	ინკასოს ნომერი
Amount	თანხა
Reason	დაბრუნების მიზეზი
Error	ერთი შეცდომის მონაცემები
SenderIdentificationNumber	ბანკის საგადასახადო საიდენტიფიკაციო ნომერი
OwnerIdentNumber	გადამხდელის საიდენტიფიკაციო ნომერი, შემთხვევაში პირადი ნომერი
OwnerFullName	სახელი და გვარი (დასახელება)
OperDate	კლიენტის გახნის თარიღი
NewClient	ახალი კლიენტის რეკვიზიტები
ClosedClient	კლიენტის დახურვის რეკვიზიტები
Note	შენიშვნა
NewAccount	გახსნილი ანგარიშის რეკვიზიტები
ClosedAccount	დახურული ანგარიშის რეკვიზიტები
BranchCode	ფილიალის კოდი
AccountNumber	ანგარიშის ნომერი
AccountType	ანგარიშის სახე (იხ. კლასიფიკატორებში)
CurrencyCode	ვალუტა სტანდარტული 3 ნიშნა მნიშვნელობით (მაგ. USD)
RegistrationDate	ანგარიშის გახსნის თარიღი
CloseDate	ანგარიშის დახურვის თარიღი
KnownDate	თარიღი, როდესაც ბანკისთვის ცნობილი გახდა კლიენტის გახსნა

II. შეტყობინება - შეტყობინებების სერვერზე მიღების ტექნიკური დადასტურება. ეს შეტყობინება ეგზავნება ყველა შეტყობინების საპასუხოდ (გარდა თავის თავისა).

<STATUS_REPORT>

<ID>51111111111111111111</ID>
 <Date>01/01/2001</Date>
 <SenderIdentificationNumber>11111111</SenderIdentificationNumber>
 <MessageID>11111111111111111111</MessageID>
 <MessageReceivedTime>01/01/2001 15:05:05</MessageReceivedTime>
 <Error>
 <IdentNumber>1231312313</ IdentNumber >
 <TagType>NewClient</TagType>
 <Code>0</Code>
 <Description>Error Description</Description>
 </Error>

<Error>*****</Error>

</STATUS_REPORT>

სადავ :

ID	შეტყობინების უნიკალური იდენტიფიკატორი
SenderIdentificationNumber	შეტყობინების გამგზავნის საიდენტიფიკაციო ნომერი
MessageReceivedTime	დასადასტურებელი შეტყობინების მიღების დრო
MessageID	დასადასტურებელი შეტყობინების იდენტიფიკატორი
Error	ერთი შეცდომის მონაცემები
IdentNumber*	საინკასო დავალების ან გადამხდელის საიდენტიფიკაციო ნომერი. თუ Error ბლოკში ეს ტეგი არაა მითითებული ეს იმას ნიშნავს, რომ შეცდომა იყო მთლიან გაგზავნილ შეტყობინებაში
TagType	რა ოპერაციის დროს მოხდა ეს შეცდომა (იხილეთ კლასიფიკატორებში) შემოსავლების სამსახურის შეტყობინებაში TagType შეიძლება არ იყოს მითითებული
Code	შეცდომის კოდი (იხილეთ კლასიფიკატორებში)
Description	შეცდომის უფრო დეტალური აღწერილობა. შემოსავლების სამსახურის შეტყობინებაში Description შეიძლება არ იყოს მითითებული
Date	შეტყობინების გაგზავნის თარიღი

III. შეტყობინება - საინკასო დავალების წარდგენის/შეჩერების/გამოთხოვის, გახსნილ კლიენტზე დასტური კლიენტის ანგარიშების გამოყენებაზე და კლიენტის გახსნილი/დახურული ანგარიშების მოთხოვნის

<REGISTER_SRS_ORDER>

<ID>546546464</ID>

<Date>01/01/2001</Date>

<Error>

<IdentNumber>12312312312</IdentNumber>

<Code>0</Code>

</error>

<HonestTaxPayer>

<OwnerIdentNumber>202886010</OwnerIdentNumber>

<OwnerAlternativeIdentNumber >111</OwnerAlternativeIdentNumber>

<UnId>1</UnId>

</HonestTaxPayer>

<HonestTaxPayer>*****</HonestTaxPayer>

<Collection>

<RevAccount>200122900</RevAccount>

<RevCode>220101222</RevCode>

<OwnerIdentNumber>111</OwnerIdentNumber>
<OwnerAlternativeIdentNumber>111</OwnerAlternativeIdentNumber>
<OwnerFullName>თბილისის წყალი</OwnerFullName >
<InsIdentNumber>206160606</InsIdentNumber>
<InsName> თბილისის რეგიონ ცენტრი (საგადასახადო ინსპექცია)</ InsName >
<CollectionNumber>20702361</CollectionNumber>
<TransitCode>100341004</TransitCode>
<Priority>1</Priority>
<Reason>mizezi</Reason>
<Amount>38.25 </Amount >
<Note>#1</Note>
<OperDate>01/01/2001</OperDate>
<UnId>1</UnId>

</Collection>
<Collection>*****</Collection>
<Collection>*****</Collection>
.....

<ObtainCollection>
<CollectionNumber>234234 </CollectionNumber>
<Reason>mizezi</Reason>
<OperDate>01/01/2001</OperDate>
</ObtainCollection>
<ObtainCollection>*****</ObtainCollection>
<ObtainCollection>*****</ObtainCollection>
.....

<StopCollection>
<CollectionNumber>234234 </CollectionNumber>
<Reason>mizezi</Reason>
<OperDate>01/01/2001</OperDate>
</StopCollection>
< StopCollection >*****</ StopCollection >
< StopCollection >*****</ StopCollection >
.....

<StopCollectionAct>
<CollectionNumber>234234 </CollectionNumber>
<Reason>mizezi</Reason>
<OperDate>01/01/2001</OperDate>
</StopCollectionAct>
< StopCollectionAct>*****</ StopCollectionAct>
< StopCollectionAct>*****</ StopCollectionAct>
.....

<NewPayer>

The bottom of the page features several handwritten signatures in blue ink. On the left, there are three distinct signatures. On the right, there is a larger signature that appears to be 'F. J. J. J. J.' followed by another signature. Below these signatures, there is a horizontal line and a date stamp '25/01/2001'.

<OwnerIdentNumber>102202202</OwnerIdentNumber>
 <OwnerAlternativeIdentNumber>01101234561</ OwnerAlternativeIdentNumber>
 <OwnerFullName> სახელი გვარი </OwnerFullName >
 <OperDate>01/01/2001</OperDate>
 <InsName>თბილისის რეგიონალური ცენტრი (საგადასახადო ინსპექცია)</ InsName>
 <SamForm>01</SamForm>
 <UnId>1</UnId>
 </NewPayer>
 < NewPayer >*****</ NewPayer >
 <CheckPayer>
 <OwnerIdentNumber>102202202</OwnerIdentNumber>
 <OwnerAlternativeIdentNumber>01101234561</ OwnerAlternativeIdentNumber>
 <OwnerFullName> სახელი გვარი </OwnerFullName >
 <UnId>1</UnId>
 <CheckPayer>
 < CheckPayer >*****</CheckPayer>

 </REGISTER_SRS_ORDER >

სადაც :

Date	შეტყობინების გაგზავნის თარიღი
ID	შეტყობინების იდენტიფიკატორი
HonestTaxPayer	ეს შეტყობინება ეგზავნება Clients შეტყობინების საპასუხოდ. ნიშნავს, რომ გადამხდელს არ ადევს სანკასო დავალება. იგზავნება როდესაც გადამხდელი პირველად ხსნის ამ ბანკში ანგარიშს.
Collection	ერთი საინკასო დავალების მონაცემები
ObtainCollection	ერთი საინკასო დავალების გამოთხოვის მონაცემები
StopCollection	ერთი საინკასო დავალების შეჩერების მონაცემები
StopCollectionAct	ერთი საინკასო დავალების შეჩერების მოხსნის მონაცემები
RevAccount	შემოსულობების ერთიანი ანგარიში
RevCode	სახელმწიფო ხაზინის კოდი
InsIdentNumber	მიმღები საგადასახადო ორგანოს საიდენტიფიკაციო ნომერი
OwnerIdentNumber	გადამხდელის საიდენტიფიკაციო ნომერი
OwnerAlterntiveIdentNumber	გადამხდელის ალტერნატიული საიდენტიფიკაციო ნომერი (ი/მ შემთხვევაში ეს შეიძლება იყოს მფლობელის გაუქმებული თერთმეტნიშნა პირადი ნომერი, ან პირიქით)
OwnerFullName	საწარმოს დასახელება ან სახელი, გვარი
CollectionNumber	საინკასო დავალების ნომერი
Amount	თანხა

TransitCode	სატრანზიტო/სახაზინო კოდი
Priority	ინკასოს განაღდების პრიორიტეტი (იხ.კლასიფიკატორებში)
Reason	საინკასო დავალების წარდგენის მიზეზი
Note	იგზავნება მხოლოდ საინკასო დავალების ჩანაცვლების შემთხვევაში და ჩაიწერება პირველადი საინკასო დავალების ნომერი შემდეგი ფორმატით # გამოყოფილი, მაგალითად #1#2#3
CollectionNumber	საინკასო დავალების ნომერი
AccountNumber	ანგარიშის ნომერი
BranchCode	ბანკის ფილიალის კოდი
CurrencyCode	ვალუტა
OperDate	ოპერაციის თარიღი
IdentNumber	ანგარიშის ნომერი რომელშიც დაფიქსირდა შეცდომა
Code	შეცდომის კოდი (იხილეთ კლასიფიკატორებში)
InsName	საგადასახადო ორგანოს სრული დასახელება
UnId	გადამხდელის უნიკალური კოდი შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემაში
NewPayer	გადასახადის გადამხდელ ფიზიკური პირებზე, ინდ.მეწარმეებზე ინფორმაციის მოთხოვნა ბანკიდან
CheckPayer	ანგარიშების გამოგზავნის მოთხოვნა ბანკიდან
SamForm	სამართლებრივი ფორმა 01-ინდ.მეწარმე ,16-გადასახადის გადამხდელი ფიზიკური პირი

ბანკის საინფორმაციო სისტემა შემოსავლების სამსახურში აგზავნის I შეტყობინებას.

შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემა შეამოწმებს ხელმოწერის მნიშვნელობას თუ შეესაბამება შეტყობინებას და ინიციატორი ბანკის ელექტრონულ ხელმოწერას. დადებით შემთხვევაში შემოსავლების სამსახურის სისტემა ჩაწერს ახალ კლიენტს საგადასახადო ცენტრალურ ბაზაში, შეამოწმებს შეცდომებზე და გააგზავნის II შეტყობინებას. ამ შემთხვევაშიც ბანკი ამოწმებს დადასტურების სისწორეს.

ბანკი ვალდებულია დაელოდოს შეტყობინებას, ანუ შეუძლია თუ არა პირმა გამოიყენოს ანგარიშები. ეს შეტყობინება შეიძლება იყოს:

- 1) დასტური კლიენტის გახსნის შესახებ - იგზავნება III შეტყობინება HonestTaxPayer ტაგით.
- 2) საინკასო დავალების წარდგენა - იგზავნება III შეტყობინება Collection ტაგებით.

მეორე პუნქტის შემთხვევაში ტექნიკურად შეტყობინება სტანდარტულად შემდგენილია: დასტური კლიენტის გახსნის შესახებ და საინკასო დავალება. იმ შემთხვევაში თუ დასტურს წინ უსწრებს საინკასო დავალება იგი ითვლება კლიენტის ანგარიშების გამოყენების შესახებ მიღებულ დასტურად.

თუ გადამხდელი ხურავს თავის ანგარიშს და ამ ბანკისთვის ეს ბოლო ანგარიშია და შემოსავლების სამსახურს წარდგენილი აქვს საინკასო დავალება, მაშინ ბანკმა უნდა დააბრუნოს საინკასო დავალება შემოსავლების სამსახურში, რის შემდეგაც ბანკი უგზავნის შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემას ინკასოს დაბრუნების შეტყობინებას (<ReturnCollection>) და შემდეგ შემოსავლების სამსახური ადასტურებს ამ შეტყობინების მიღებას. (STATUS_REPORT)

III შეტყობინების გაგზავნით, ბანკი ამოწმებს შეტყობინებას და ადასტურებს საინკასო დავალების და ა.შ. ბრძანების მიღებას II შეტყობინების დაბრუნებით.

I შეტყობინების გაგზავნით, სადაც CollectionAccomplishment ტეგში არის ჩამოთვლილი განაღდებული სანვასო შეტყობინებები, შემოსავლების სამსახური ამოწმებს შეტყობინებას და ადასტურებს II შეტყობინების დაბრუნებით.

ტეგების აღწერილობა:

1. HonestTaxPayer (კლიენტის ანგარიშების დასტური)
2. Collection (ინკასოს დადება)
3. ObtainCollection (ინკასოს გამოთხოვა)
4. StopCollection (ინკასოს შეჩერება)
5. StopCollectionAct (ინკასოს შეჩერების მოხსნა)
6. CollectionAccomplishment (ინკასოს განაღდება)
7. ReturnCollection (ინკასოს მობრუნება ბანკში ბოლო ანგარიშის დახურვის შემთხვევაში)
8. NewPayer (შემოსავლების სამსახურის ინფორმაცია გადამხდელად რეგისტრაციის შესახებ)
9. CheckPayer (კლიენტის ანგარიშების შესახებ ინფორმაციის მოთხოვნა ბანკიდან)
10. NewClient (ახალი კლიენტის რეგისტრაცია ბანკში)
11. ClosedClient (კლიენტის დახურვა ბანკში)
12. REGISTER_SRS_ORDER (შემოსავლების სამსახურის შეტყობინება)
13. Clients (ბანკის შეტყობინება)
14. NewAccount (ანგარიშის გახსნა)
15. ClosedAccount (ანგარიშის დახურვა)

6. კლასიფიკატორები და მონაცემთა ფორმატი

ანგარიშის სახეები

- a. local - საბანკო ანგარიშები (ფულის ადგილობრივი მიმოსვლა)
- b. erroraccount - შეცდომით გამოგზავნილი ანგარიში

ამ დროისათვის გათვალისწინებული საინკასო დავალების განაღდებას პრიორიტეტი (Priority) შემდეგი მნიშვნელობები:

- 1 - დავალიანების ძირითადი თანხის საინკასო დავალება
- 2 - სანქციის თანხის საინკასო დავალება
- 3 - საურავის თანხის საინკასო დავალება

Priority საინკასო დავალების წარდგენა, ცვლილება, შეჩერება, გამოთხოვის პრიორიტეტი

- 1 - საინკასო დავალების წარდგენა
- 2 - საინკასო დავალების ცვლილება
- 3 - საინკასო დავალების შეჩერება
- 4 - საინკასო დავალების გამოთხოვა

TagType - ტაგების დასახელება, რომელშიც იყო შეცდომის შემცველი მონაცემები იღებს შემდეგ მნიშვნელობებს:

Clients (როდესაც ბანკის მიერ შემოსავლების სამსახურში გაგზავნილ XML შეტყობინებაში არის ზოგადი შეცდომა TagType_ის მნიშვნელობა იქნება Clients, ეს ნიშნავს იმას რომ მთელი შეტყობინება გასაგზავნია ხელახლა. ეს ზოგადი შეცდომა შეიძლება იყოს მაგალითად: ხელმოწერა არასწორია, XML არასწორია სქემის მიხედვით და ა.შ.)

REGISTER_SRS_ORDER (როდესაც შემოსავლების სამსახურის მიერ ბანკში გაგზავნილ XML შეტყობინებაში არის ზოგადი შეცდომა TagType_ის მნიშვნელობა იქნება REGISTER_SRS_ORDER, ეს ნიშნავს იმას რომ მთელი შეტყობინება გასაგზავნია ხელახლა. ეს ზოგადი შეცდომა შეიძლება იყოს მაგალითად: ხელმოწერა არასწორია, XML არასწორია სქემის მიხედვით და ა.შ.).

თუ შეცდომა აღმოჩნდება შეტყობინებაში შემავალ ინფორმაციაში, მაშინ იგზავნება ინფორმაცია შეცდომის შესახებ შესაბამისი ტაგის მითითებით:

1. HonestTaxPayer (კლიენტის ანგარიშების დასტური)
2. Collection (ინკასოს დადება)

3. ObtainCollection (ინკასოს გამოთხოვა)
4. StopCollection (ინკასოს შეჩერება)
5. StopCollectionAct (ინკასოს შეჩერების მოხსნა)
6. CollectionAccomplishment (ინკასოს განაღდება)
7. ReturnCollection (ინკასოს მობრუნება ბანკში ბოლო ანგარიშის დახურვის შემთხვევაში)
8. NewPayer (შემოსავლების სამსახურის ინფორმაცია გადამხდელად რეგისტრაციის შესახებ)
9. CheckPayer (კლიენტის ანგარიშების შესახებ ინფორმაციის მოთხოვნა ბანკიდან)
10. NewClient (ახალი კლიენტის რეგისტრაცია ბანკში)
11. ClosedClient (კლიენტის დახურვა ბანკში)
12. REGISTER_SRS_ORDER (შემოსავლების სამსახურის შეტყობინება)
13. Clients (ბანკის შეტყობინება)
14. NewAccount (ანგარიშის გახსნა)
15. ClosedAccount (ანგარიშის დახურვა)

შეცდომები:

კოდი	მნიშვნელობა
0	სხვა
1	გადამხდელი არ მოიძებნა
2	გადამხდელი ლიკვიდირებულია (ბანკის ინფორმაციისთვის)
3	გადამხდელს ეს ანგარიში უკვე გახსნილი აქვს
4	მიღებული შეტყობინების ხელმოწერა არასწორია
5	მიღებული შეტყობინების XML სტრუქტურა არა კორექტულია
6	მიღებული შეტყობინების მონაცემები არ არის მისაღებ ფორმატში
7	შეტყობინებაში მითითებული თარიღი არ შეესაბამება მიმდინარე თარიღს
8	მიღებული შეტყობინება არ შეესაბამება მოსალოდნელ შეტყობინებას
9	საინკასო დავალება უკვე განაღდებულია
10	გადამხდელის ეს ანგარიში არ მოიძებნა
11	ინკასოს ნომერი უკვე არსებობს
12	ინკასოს ნომერი არ მოიძებნა
13	გადამხდელს არ აქვს გახსნილი ანგარიში ამ ბანკში
14	შეტყობინება კლიენტის რეგისტრაციის შესახებ უკვე არსებობს (NewClient)
15	შეტყობინება კლიენტის დახურვის შესახებ უკვე არსებობს (ClosedClient) ან ღია ანგარიშები ამ კლიენტზე არ მოიძებნა შემოსავლების სამსახურის საინფორმაციო სისტემაში
16	ეს ანგარიში უკვე გახსნილია - ეკუთვნის სხვა გადამხდელს

ყველა ველში სადაც გათვალისწინებულია თარიღის ჩაწერა, თარიღი უნდა ჩაიწეროს შემდეგ ფორმატში dd/mm/yyyy,

თარიღი და დრო: dd/mm/yyyy hh:mm:ss

ყველა ტექსტი უნდა იყოს Unicode UTF8 კოდირებაში

შეტყობინების იდენტიფიკატორი ID, უნდა იყოს უნიკალური, მისი ფორმატი არის SSSSSSSSYYYYMMDDNNN

SSSSSSSS - გამგზავნის 9 ნიშნა საიდენტიფიკაციო ნომერი

YYYY, MM და DD - გამგზავნის წელი თვე და დღე

NNN - იმ დღისთვის ამ შეტყობინების რიგითი ნომერი. თუ ეს ნომერი გადააჭარბებს 1000, ანუ გახდება ოთხ ნიშნა, მაშინ რიგითი ნომრის სიგრძე გაიზარდება. ანუ რიგითი ნომრის სიგრძე არ არის ფიქსირებული.

მაგალითად სს „საქართველოს საფოსტო ბანკის“ (ს/ნ 202904045) 1 აგვისტოს პირველი შეტყობინების იდენტიფიკატორი

იქნება 20290404520070801001

7. მონაცემთა უტყუარობა

მონაცემთა გაცვლის დროს ყველა მხარეს უნდა ჰქონდეს მონაცემთა უტყუარობის დამტკიცების საშუალება. ყოველი მონაწილე უნდა იყოს დარწმუნებული (და უნდა ჰქონდეს საშუალება ეს დაამტკიცოს), რომ მიღებული შეტყობინება გამოგზავნილია კონკრეტული ადრესატისაგან და მონაცემები, რომლებიც მან მიიღო არის ზუსტად ის მონაცემები, რომლებიც იყო გაგზავნილი. ყველა ეს კითხვები გადაიჭრება ელექტრონული ხელმოწერის გამოყენებით, რომელიც არის დაფუძნებული ასიმეტრიულ კრიპტოგრაფიაზე, საჯარო და დამალული გასაღებების გამოყენებით.

ელექტრონულ გასაღებებს მხარეები აგენერირებენ / ქმნიან თვითონ.

როგორც ზემოთ უკვე აღვნიშნეთ, ზანკსა და შემოსავლების სამსახურს შორის ელექტრონული ურთიერთობების დაწყების დროს, ზანკი აძლევს შემოსავლების სამსახურს თავისი ელექტრონული ხელმოწერის საჯარო გასაღებს. ზანკი ასევე იღებს შემოსავლების სამსახურის საჯარო გასაღებს. ეს საჯარო გასაღებები გამოყენებული იქნება შემოწმებისათვის, რომ შესაბამისი დახურული გასაღების ხელმოწერილ მონაცემებს აქვს საწყისი სახე (და არ არიან შეცვლილი ქსელში გადაცემის დროს) და გაგზავნილია იმ ორგანიზაციის მიერ, რომლის საჯარო გასაღებებსაც თავად წარმოადგენს.

ელექტრონული ხელმოწერის გამოიყენებს W3C სპეციფიკაციას XML Signature. მისი გამოყენების შესახებ იხილეთ:

http://en.wikipedia.org/wiki/XML_Signature

<http://www.w3.org/TR/xmlsig-core/>

<http://www.csharpcorner.com/UploadFile/Isitaraman/XMLSignature11262005013050AM/XMLSignature.aspx>

<http://java.sun.com/webservices/docs/1.5/tutorial/doc/XMLDigitalSignatureAPI.html>

საქართველოს ელექტრონული ხელმოწერის კანონის თანახმად, ელექტრონულ დოკუმენტს აქვს იურიდიული ძალა, როდესაც ეს დოკუმენტი ხელმოწერილია ელექტრონული ხელმოწერით.

სერტიფიცირებული ხელმოწერის გარდა ელექტრონული ხელმოწერის მექანიზმი შეიძლება იყოს განსაზღვრული ორი პირის შეთანხმებით (იხ. კანონი „ელექტრონული ხელმოწერის შესახებ“).

XML სქემის ფაილები

ბანკის მიერ შემოსავლების სამსახურში გასაგზავნი შეტყობინების XSD სქემა



XML_Validation.xsd

შემოსავლების სამსახურის მიერ ბანკში გასაგზავნი შეტყობინების XSD სქემა



XML_Validation_MOF.xsd

ტექნიკური დასტურის XSD სქემა



XML_Validation_StatusReport.xsd

სს საქართველოს ბანკი :

ე. ურუმაშვილი

ა. გამყრელიძე

ბ. ქეშელაშვილი

გ. გიორგენიძე

შემოსავლების სამსახური:

მ.ბარბაქაძე

ა.კუჭაშვილი

გ.შ.

ა.კუჭაშვილი

გ.შ.

ა.კუჭაშვილი