**დანართი N1**

**კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების პრინციპი**

1. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისათვის საჭიროა მომხმარებლის მიერ თანხის გადახდების დღევანდელი ღირებულება გაუთანაბრდეს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ორგანიზაციიდან მიღებული და მისაღები თანხების დღევანდელ ღირებულებას. იგი გამოისახება წლიური პროცენტით და გაიანგარიშება მომხმარებლის მიერ კრედიტზე გაწეული ფინანსური ხარჯების გათვალისწინებით. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გაიანგარიშება შემდეგი ფორმულით:



2. ამ დანართის პირველ პუნქტში გამოყენებულ აღნიშვნათა განმარტება:

ა) k – თანხის გამოტანის რიგითი ნომერი;

ბ) k’ – თანხის შეტანის (გადახდის) რიგითი ნომერი;

გ) Ak **–** k რიგითობით გამოტანილი კრედიტის თანხა;

დ) A’k’ **–** k’ რიგითობით გადახდილი თანხა **–** ფინანსური ხარჯი;

ე) Σ **–** ჯამის ნიშანი;

ვ) m **–** თანხის გამოტანის საერთო რაოდენობა;

ზ) m’**–** თანხის გადახდების საერთო რაოდენობა;

თ) tk – დროის ინტერვალი, გამოსახული წლებში ან წლის წილადის სახით, სესხის პირველ რიგობით გამოტანასა და შემდგომ გამოტანებს შორის – მეორედან – m -მდე;

ი) tk’ **–** დროის ინტერვალი, გამოსახული წლებში ან წლის წილადის სახით, სესხის პირველ რიგობით გამოტანასა და გადახდებს შორის – პირველიდან **–** m’-მდე;

კ) i – კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

3. როგორც კრედიტორის, ისე მომხმარებლის მიერ სხვადასხვა დროს გადახდილი თანხები, არაა სავალდებულო იყოს ტოლი და გადახდილი თანაბარი ინტერვალებით.

4. ფორმულა შეიძლება გამოვსახოთ ჯამით და (Ak) ფულადი ნაკადებით, რომელიც იქნება დადებითი ან უარყოფითი **–** გადახდილი ან მიღებული წლებში გამოსახული 1-დან k-მდე პერიოდის განმავლობაში:



5. ამ დანართის მე-4 პუნქტში გამოყენებულ აღნიშვნათა განმარტება:

ა) X – კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი;

ბ) S არის ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება. (თუ ფულადი ნაკადების ჯამი ნულის ტოლია, ამ შემთხვევაში მნიშვნელობაც ნულის ტოლი იქნება).

6. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოსათვლელად გამოყენებული უნდა იქნეს შემდეგი დაშვებები:

ა) თუ მომხმარებელს შეუძლია გარკვეული ლიმიტის ფარგლებში ნებისმიერი ოდენობის თანხა გამოიტანოს გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, დაიშვება რომ მომხმარებელს მთლიანი თანხა გამოაქვს ერთდროულად პირველივე გამოტანის შესაძლებლობისთანავე;

ბ) თუ არსებობს თანხის ათვისების სხვადასხვა არხი და განსხვავებული ლიმიტები, დაიშვება, რომ მომხმარებელს კრედიტის თანხა გამოაქვს პირველივე გამოტანის შესაძლებლობისთანავე სრულად, აღნიშნული ლიმიტების გათვალისწინებით;

გ) თუ არსებობს ერთი და იმავე ფინანსური ხარჯის გაწევის ერთზე მეტი ალტერნატივა, დაიშვება, რომ მომხმარებელი იყენებს ყველაზე იაფ მეთოდს. ამასთან, ამ მოთხოვნის შესრულებისას გათვალისწინებული უნდა იყოს ამ წესის მე-14 მუხლის პირველი პუნქტის „ლ“ ქვეპუნქტი;

დ) თუ თანხის გადახდის ფიქსირებული პერიოდი არ არის მითითებული, კრედიტის ხანგრძლივობად დაიშვება ერთი წელი და შენატანების სქემად ყოველთვიური შეტანის სქემა;

ე) თუ გადახდის თარიღები ფიქსირებულია და თითოეული გადახდის ოდენობა შესაძლოა იყოს განსხვავებული გარკვეული მინიმალური ლიმიტით, დაიშვება, რომ მომხმარებელი ახორციელებს მინიმალური შესაძლო თანხის შეტანას თითოეული თარიღისათვის;

ვ) თუ კრედიტის ზედა ზღვარი არ არის მითითებული, დაიშვება რომ აღნიშნული ზღვარია 5,000 ლარი;

ზ) ოვერდრაფტის ან საკრედიტო ბარათის შემთხვევაში, დაიშვება, რომ მომხმარებელს გამოაქვს მაქსიმალური დასაშვები თანხა პირველივე შესაძლებლობისთანავე და ფარავს მას საკრედიტო პერიოდის დასასრულს. თუ არ არის მითითებული საკრედიტო ხელშეკრულების ხანგრძლივობა, ასეთად დაიშვება ერთი წელი;

თ) ინდექსირებული ან ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენების შემთხვევაში, კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ითვლება დაშვებით, რომ კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი მუდმივია და უტოლდება კრედიტის საწყის საპროცენტო განაკვეთს;

ი) თუ ხელშეკრულების მოქმედების განმავლობაში სხვადასხვა პერიოდისთვის გამოიყენება როგორც ფიქსირებული და/ან ცვლადი და/ან ინდექსირებული საპროცენტო განაკვეთი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ითვლება დაშვებით, რომ ხელშეკრულების დადების დროს მოქმედი ინდექსი უცვლელია ხელშეკრულების მოქმედების განმავლობაში;

კ) თუ საკრედიტო ხელშეკრულება ითვალისწინებს განსხვავებულ საპროცენტო განაკვეთებს სხვადასხვა პერიოდებისა და/ან გაცემული კრედიტის სხვადასხვა ოდენობებისათვის, კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება უნდა მოხდეს შემდეგი 2 მეთოდით:

კ.ა) საპროცენტო განაკვეთის ყველაზე მაღალი მნიშვნელობის გამოყენებით;

კ.ბ) სხვა საპროცენტო განაკვეთის (განაკვეთების) გამოყენებით შესაბამისი პირობების მითითებით;

ლ) თუ საკრედიტო ხელშეკრულება ითვალისწინებს ვადის გაგრძელების (დაფარვის გადავადების) შესაძლებლობას  განსხვავებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება უნდა მოხდეს შემდეგი 2 მეთოდით:

ლ.ა) საპროცენტო განაკვეთის ყველაზე მაღალი მნიშვნელობის გამოყენებით;

ლ.ბ) სხვა საპროცენტო განაკვეთის (განაკვეთების) გამოყენებით შესაბამისი პირობების მითითებით;

მ) უვადო საკრედიტო ხელშეკრულების შემთხვევაში, გარდა ოვერდრაფტის და საკრედიტო ბარათის ხელშეკრულებისა, დაიშვება რომ:

მ.ა) კრედიტი გაიცემა ერთი წლის ვადით და მომხმარებლის მიერ ბოლო გადახდით სრულად იფარება დავალიანება: კრედიტის ძირი, პროცენტი და სხვა ხარჯები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში;

მ.ბ) კრედიტის ძირი თანხა იფარება თანაბარი ყოველთვიური შენატანებით და გადახდა იწყება სესხის თანხის პირველი გატანის თარიღიდან ერთ თვეში. თუ კრედიტის ძირი თანხის გადახდა უნდა მოხდეს ყოველი გადახდის პერიოდში სრულად ერჯერადი გადახდით, დაიშვება, რომ მომხმარებლის მიერ კრედიტის მთლიანი ძირი თანხის ათვისება და დაფარვა ხორციელდება ერთი წლის განმავლობაში. პროცენტის და სხვა ხარჯების გადახდა მოხდება სესხის ძირი თანხის გატანის და დაფარვის გათვალისწინებით და საკრედიტო ხელშეკრულების შესაბამისად.

7. ამ დანართის მე-6 პუნქტის მიზნებისთვის, უვადო საკრედიტო ხელშეკრულება არის ისეთი საკრედიტო ხელშეკრულება, რომლის ვადაც არ არის ფიქსირებული და მოიცავს სესხებს, რომლებიც მთლიანად უნდა იქნეს დაფარული პერიოდის განმავლობაში ან ბოლოს, მაგრამ დაფარვის შემდეგ ისევ იქნება შესაძლებელი კრედიტის ათვისება.

8. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში დაიშვება, რომ საკრედიტო ხელშეკრულება ძალაშია შეთანხმებული პერიოდის განმავლობაში, მხარეები დროულად ასრულებენ ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს და მის გამოთვლაში არ გაითვალისწინება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საურავის ხარჯები.

9. თუ საკრედიტო ხელშეკრულებაში მოცემული პირობის მიხედვით, საპროცენტო განაკვეთი და ფინანსური ხარჯები, რომლებიც გათვალისწინებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოთვლაში, შეიძლება შეიცვალოს, მაგრამ მათი გათვალისწინება შეუძლებელია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი იანგარიშება დაშვებით, რომ საპროცენტო განაკვეთის და ხარჯების საწყისი მნიშვნელობა უცვლელია ხელშეკრულების დასრულებამდე.

10. საკრედიტო ბარათის/ოვერდრაფტის ხელშეკრულებაში უნდა მოხდეს კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება შემდეგი ორი მეთოდით:

ა) დაიშვება, რომ მომხმარებელი ახორციელებს საკრედიტო ლიმიტის განაღდებას;

ბ) დაიშვება, რომ მომხმარებელი ახორციელებს საკრედიტო ლიმიტის სავაჭრო ობიექტებში გახარჯვას.

11. უცხოური ვალუტით გაცემული კრედიტის ხელშეკრულებაში დამატებით უნდა მოხდეს ლარის შესაძლო 15%–იანი წლიური გაუფასურების შემთხვევაში კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება. დაიშვება, რომ ლარის გაუფასურება ხდება ყოველდღიურად თანაბარი აბსოლუტური ოდენობით და მომხმარებელი თანხის გამოტანასა და შეტანას ახორციელებს ლარებში.

12. საწყის თარიღს წარმოადგენს პირველი გამოტანის თარიღი.

13. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში დაიშვება, რომ წელიწადში არის 365 დღე, ხოლო ნაკიან წელიწადში 366 დღე, 52 კვირა ან 12 თანაბარი თვე. დაიშვება, რომ ყოველ თანაბარ თვეში არის 30,41666 დღე (365/12) იმის მიუხედავად, წელი ნაკიანია თუ არა.

14. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების მაგალითები მოცემულია ამ წესის დანართ N3-ში.

**დანართი N2**

**დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების პრინციპი**

1. დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისათვის საჭიროა მომხმარებლის მიერ თანხის შეტანების დღევანდელი ღირებულება გაუთანაბრდეს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ორგანიზაციიდან მიღებული და მისაღები თანხების დღევანდელ ღირებულებას. იგი გამოისახება წლიური პროცენტით და გაიანგარიშება მომხმარებლის მიერ დეპოზიტზე გაწეული ფინანსური ხარჯების გათვალისწინებით. დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გაიანგარიშება შემდეგი ფორმულით:



1. ამ დანართის პირველ პუნქტში გამოყენებულ აღნიშვნათა განმარტება:

ა) k – დეპოზიტზე თანხის (ძირითადი თანხის და ფინანსური ხარჯების) შეტანის რიგითი ნომერი;

ბ) k’– დეპოზიტიდან თანხის (დარიცხული პროცენტის და ძირითადი თანხის) გამოტანის რიგითი ნომერი;

გ) Ak **–** k რიგითობით შეტანილი თანხა;

დ) A’k’ **–** k’ რიგითობით გამოტანილი თანხა;

ე) Σ **–** ჯამის ნიშანი;

ვ) m **–** თანხის შეტანის საერთო რაოდენობა;

ზ) m’ **–** თანხის გამოტანის საერთო რაოდენობა;

თ) tk – დროის ინტერვალი, გამოსახული წლებში ან წლის წილადის სახით, თანხის პირველ რიგობით შეტანასა და შემდგომ შეტანებს შორის – მეორედან – m -მდე;

ი) tk’ **–** დროის ინტერვალი, გამოსახული წლებში ან წლის წილადის სახით, თანხის პირველ რიგობით შეტანასა და გამოტანებს შორის – პირველიდან m’-მდე;

კ) i – დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

1. თუ სადეპოზიტო ხელშეკრულება არ განსაზღვრავს იმ პარამეტრებს, რომლებიც საჭიროა დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისათვის, დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება ხდება ფინანსური ორგანიზაციის მიერ მიზანშეწონილად და ადეკვატურად მიჩნეული პარამეტრების საფუძველზე.
2. უცხოური ვალუტით განთავსებული დეპოზიტის ხელშეკრულებაში დამატებით უნდა მოხდეს ლარის შესაძლო 15%-იანი წლიური გამყარების შემთხვევაში დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება. დაიშვება, რომ ლარის გამყარება ხდება ყოველდღიურად თანაბარი აბსოლუტური ოდენობით და მომხმარებელი თანხის შეტანასა და გამოტანას ფინანსური ორგანიზაციიდან ახორციელებს ლარებში.
3. საწყის თარიღს წარმოადგენს პირველი შეტანის თარიღი.
4. დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში დაიშვება, რომ წელიწადში არის 365 დღე, ხოლო ნაკიან წელიწადში 366 დღე.

**დანართი N3**

**კრედიტის ეფექტური საპროცენტო**

**განაკვეთის გაანგარიშების მაგალითები**

**მაგალითი N1**

საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 6,000 ლარი, რომლის დაფარვაც ხდება ერთჯერადად 6,270 ლარის შეტანით ხელშეკრულების გაფორმებიდან (1/1/10) ექვსი თვის შემდეგ (7/1/10).



შედეგად, X=9.28220%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 9.3%.

**მაგალითი N2**

საკრედიტო ხელშეკრულებით (1/1/10) გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 6,000 ლარი, რომლის დაფარვაც ხდება 4 თანაბარი წლიური შენატანით. წლიური საპროცენტო განაკვეთია 9%. ფინანსური ორგანიზაციის მიერ განსაზღვრული თითოეული თანაბარი შენატანის ოდენობაა 1,852.01 ლარი, ხოლო ვადის ბოლოს შენატანი **–** 1,852.89 ლარი.

$$6,000= \frac{1,852.01}{(1+X)^{1}}+ \frac{1,852.01}{(1+X)^{729/365+1/366}}+ \frac{1,852.01}{(1+X)^{729/365+1+1/365}}+ \frac{1,852.89}{(1+X)^{4}}$$

შედეგად, X= 8.99977%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 9.0%.

**მაგალითი N3**

საკრედიტო ხელშეკრულებით (1/1/10) გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 6,000 ლარი, რომლის დაფარვაც ხდება 24 თანაბარი თვიური შენატანით ყოველი თვის პირველ რიცხვში. წლიური საპროცენტო განაკვეთია 9%. ფინანსური ორგანიზაციის მიერ განსაზღვრული თითოეული თანაბარი შენატანის ოდენობაა 274.11 ლარი, ხოლო ვადის ბოლოს შენატანი **–** 272.67 ლარი. ხელშეკრულების გაფორმებისას მომხმარებელს არ აქვს პირადობის დამადასტურებელი დოკუმენტი, რომლის გარეშეც ფინანსური ორგანიზაცია ვერ ახორციელებს მისთვის სესხის გაცემას. მიუხედავად იმისა, რომ პირადობის დამადასტურებელი დოკუმენტის ქონა წარმოადგენს კრედიტის მიღების აუცილებელ პირობას და მისი აღებისათვის მომხმარებელს უწევს ხარჯის გაწევა, იგი არ გაითვალისწინება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოთვლაში, რადგან მომხმარებლის მიერ აღნიშნული თანხის გადახდა მოსალოდნელია საკრედიტო პროდუქტის გამოუყენებლობის შემთხვევაშიც.

$$6,000= \frac{274.11}{(1+X)^{31/365}}+ \frac{274.11}{(1+X)^{59/365}}+…+ \frac{272.67}{(1+X)^{729/365+1/366}}$$

შედეგად, X=9.38080%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 9.4%.

**მაგალითი N4**

საკრედიტო ხელშეკრულებით (1/12/10) გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 6,000 ლარი, რომლის დაფარვაც ხდება 24 თანაბარი თვიური შენატანით, რომელთაგან პირველი გადახდილი უნდა იქნეს ხელშეკრულების გაფორმებიდან 20 დღის შემდეგ. თანხის შეტანა ხორციელდება თითოეული თვის პირველ რიცხვში. წლიური საპროცენტო განაკვეთია 9%. ფინანსური ორგანიზაციის მიერ განსაზღვრული თითოეული შენატანის ოდენობაა 273.41 ლარი, ხოლო ვადის ბოლოს შენატანი **–** 270.98 ლარი:

$$6,000= \frac{273.41}{(1+X)^{20/365}}+ \frac{273.41}{(1+X)^{48/365}}+…+ \frac{270.98}{(1+X)^{718/365+1/366}}$$

შედეგად, X=9. 38153%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 9.4%.

**მაგალითი N5**

საკრედიტო ხელშეკრულებით (1/1/10) გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 6,000 ლარი, რომლის დაფარვაც ხდება 24 თანაბარი თვიური შენატანით ყოველი თვის პირველ რიცხვში. ხელშეკრულების გაფორმებისას გადასახდელია ადმინისტრაციული გადასახდელი 60 ლარის ოდენობით. წლიური საპროცენტო განაკვეთია 9%. ფინანსური ორგანიზაციის მიერ განსაზღვრული თითოეული თანაბარი შენატანის ოდენობაა 274.11 ლარი, ხოლო ვადის ბოლოს შენატანი **–** 272.67 ლარი. ფინანსური ორგანიზაციის მოთხოვნით მომხმარებელი ასევე უზრუნველყოფის საშუალებად იყენებს მის მიერ მემკვიდრეობით მიღებულ უძრავ ქონებას, რომელთან დაკავშირებით ფინანსური ორგანიზაცია უზრუნველყოფს ადმინისტრაციული ორგანოს მომსახურებისათვის დაწესებული საფასურის საკუთარი სახსრებით დაფინანსებას, გარდა სამკვიდრო ქონების რეგისტრაციის ხარჯისა. მიუხედავად იმისა, რომ სამკვიდრო ქონების რეგისტრაცია კრედიტის მიღების აუცილებელ პირობას წარმოადგენს, იგი არ გაითვალისწინება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში, რადგან მომხმარებლის მიერ აღნიშნული თანხის გადახდა მოსალოდნელია საკრედიტო პროდუქტის გამოუყენებლობის შემთხვევაშიც.

$$6,000=60+ \frac{274.11}{(1+X)^{31/365}}+ \frac{274.11}{(1+X)^{59/365}}+…+ \frac{272.67}{(1+X)^{729/365+1/366}}$$

შედეგად, X=10.47708%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 10.5%.

**მაგალითი N6**

საკრედიტო ხელშეკრულებით (1/1/10) გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 6,000 ლარი, რომლის დაფარვაც ხდება 24 თანაბარი თვიური შენატანით. ადმინისტრაციული გადასახდელის, 60 ლარის, გადახდა ხორციელდება თანაბრად შენატანების დროს. წლიური საპროცენტო განაკვეთია 9%. ფინანსური ორგანიზაციის მიერ განსაზღვრული თითოეული თანაბარი შენატანის ოდენობაა:



ხოლო ვადის ბოლოს შენატანი იქნება 275.17 ლარი.

$$6,000=\frac{276.61}{(1+X)^{31/365}}+ \frac{276.61}{(1+X)^{59/365}}+…+ \frac{275.17}{(1+X)^{729/365+1/366}}$$

შედეგად, X=10.3707%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 10.4%.

**მაგალითი N7**

საკრედიტო ხელშეკრულებით (1/1/10) გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 6,000 ლარი, რომლის დაფარვაც ხდება 24 თანაბარი თვიური შენატანით ყოველი თვის პირველ რიცხვში. ხელშეკრულების გაფორმებისას გადასახდელია ადმინისტრაციული გადასახდელი 60 ლარის ოდენობით. ასევე, გადასახდელია დაზღვევის ღირებულება – საკრედიტო ლიმიტის 5%–ის ოდენობით, რომლის გადახდაც ხორციელდება თანაბრად შენატანების დროს. წლიური საპროცენტო განაკვეთია 9%. ფინანსური ორგანიზაციის მიერ განსაზღვრული თითოეული თანაბარი შენატანის ოდენობაა:



ხოლო ვადის ბოლოს შენატანი იქნება 285.17 ლარი.

$$6,000=60+\frac{286.61}{(1+X)^{31/365}}+ \frac{286.61}{(1+X)^{59/365}}+…+ \frac{285.17}{(1+X)^{729/365+1/366}}$$

შედეგად, X=15.52266%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 15,5%.

**მაგალითი N8**

საკრედიტო ხელშეკრულებით (1/1/10) გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 6,000 ლარი, რომლის დაფარვაც ხდება 24 თანაბარი თვიური შენატანით ყოველი თვის პირველ რიცხვში. ხელშეკრულების გაფორმებისას გადასახდელია ადმინისტრაციული გადასახდელი 60 ლარის ოდენობით. ამას გარდა, გადასახდელია დაზღვევის ხარჯი – საკრედიტო თანხის 5%-ის ოდენობით, რომლის გადახდაც ხორციელდება ერთჯერადად და ფინანსდება ფინანსური ორგანიზაციის მიერ. წლიური საპროცენტო განაკვეთია 9%.

ფინანსური ორგანიზაციის მიერ დაფინანსებული თანხის ოდენობაა:

6000 + 5%\*6000 = 6300

თვიური შენატანი, რომელიც დაწესებულია ფინანსური ორგანიზაციის მიერ აღნიშნული თანხის დაფარვისათვის არის 287.81 ლარი, ხოლო ვადის ბოლოს შენატანი **–** 286.43 ლარი.

$$6,000=60+\frac{287.81}{(1+X)^{31/365}}+ \frac{287.81}{(1+X)^{59/365}}+…+ \frac{286.43}{(1+X)^{729/365+1/366}}$$

შედეგად, X=16.01190% ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 16 %.

**მაგალითი N9**

საკრედიტო ხელშეკრულებით (1/1/10) გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 1,000 ლარი, რომლის დაფარვაც ხდება 2 წლიური შენატანით რომელიმე შემდეგი სქემით:

I. 700 ლარი – 1 წლის შემდეგ და 500 ლარი ორი წლის შემდეგ;

II. 500 ლარი – 1 წლის შემდეგ და 700 ლარი ორი წლის შემდეგ.

ამ წესის N1 დანართის მე-6 პუნქტის „ე“ ქვეპუნქტის მიხედვით, დაიშვება რომ მომხმარებელი იყენებს II სქემას.



შედეგად, X=12.32125%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 12.3%.

**მაგალითი N10**

საკრედიტო ხელშეკრულებით (1/1/10) გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 1,000 ლარი, რომელსაც არ აქვს დაფარვის წინასწარ განსაზღვრული ვადა, თუმცა მოქმედებს შემდეგი შეზღუდვები: ადმინისტრაციული გადასახდელები ხელშეკრულების გაფორმების დროს შეადგენს 25 ლარს, ყოველთვიური საპროცენტო განაკვეთია 0,949% და ყოველთვიურად ასევე უნდა განხორციელდეს ნაშთის 20%-ის შეტანა მინიმუმ ოცი ლარის ოდენობით, ხოლო როდესაც დარჩენილი ძირითადი თანხა ნაკლებია 20 ლარზე, უნდა მოხდეს მისი სრული დაფარვა. შეტანა ხორციელდება თითოეული თვის პირველ რიცხვში. ამ წესის N1 დანართის მე-6 პუნქტის „ე“ ქვეპუნქტის შესაბამისად, ფინანსური ორგანიზაციის მიერ დაწესებული შენატანების ოდენობებია: A1=200+9.49=209.49, A2=167.59, A3=134.07, A4= 107.26, A5= 85.81, A6= 68.65, A7=54.92, A8=43.93, A9=35.15, A10=28.12, A11=22.49, A12=20.82, A13=20.63, A14=20.44, A15=20.25, A16=5.96.



შედეგად, X=19.75875%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 19.8%.

**მაგალითი N11**

საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 6,000 აშშ დოლარი, რომლის დაფარვაც ხდება 24 თანაბარი თვიური შენატანით ყოველი თვის პირველ რიცხვში, თითოეული – 274.11 აშშ დოლარის ოდენობით, ხოლო ვადის ბოლოს - 272.67 აშშ დოლარის ოდენობით. ხელშეკრულების გაფორმების დღეს (1/1/10) გაცვლითი კურსია: 1 აშშ დოლარი=1.7 ლარი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება უნდა მოხდეს ორი მეთოდით:

I. დაიშვება, რომ გაცვლითი კურსი უცვლელია ხელშეკრულების მოქმედების სრული პერიოდის განმავლობაში

$$10,200=\frac{465.99}{(1+X)^{31/365}}+ \frac{465.99}{(1+X)^{59/365}}+…+ \frac{463.54}{(1+X)^{729/365+1/366}}$$

შედეგად, X=9.38148%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 9.4%.

II. დაიშვება, რომ ხდება ლარის 15%-იანი წლიური გაუფასურება კურსის ყოველდღიურად თანაბარი აბსოლუტური ოდენობის ცვლილებით.

ლარის გაცვლითი კურსი ხელშეკრულების ძალაში შესვლიდან ორი წლის შემდეგ იქნება:

1 აშშ დოლარი = 1.7 \*$ 1.15^{2}$ = 2.248 ლარი

კურსის დღიური ზრდა იქნება:

0.000751027

 შედეგად კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების მიზნით, ლარში გამოსახული თვიური შენატანები იქნება: 472.37, 478.13, 484.51, ...., 613.03, რის საფუძველზეც ვიღებთ შემდეგ ტოლობას:

$$10,200=\frac{472.37}{(1+X)^{31/365}}+ \frac{478.13}{(1+X)^{59/365}}+…+ \frac{613.03}{(1+X)^{729/365+1/366}}$$

შედეგად, X=26.60483%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 26.6%.

**მაგალითი N12**

საკრედიტო ბარათის წლიური ლიმიტია 2,000 ლარი, ხოლო ვადა – 2 წელიწადი. თუ ათვისებული თანხის დაბრუნება ხორციელდება 50 დღის განმავლობაში, გადასახდელი საპროცენტო განაკვეთია 0%. თუ ათვისებული თანხის დაფარვა ხდება 50 დღის გასვლის შემდეგ, გადასახდელი წლიური საპროცენტო განაკვეთია ათვისებული თანხის 30%, რომლის დაფარვაც უნდა განხორციელდეს წლის მანძილზე. ბარათის გაცემის საკომისიოა 40 ლარი. ბანკომატში თანხის განაღდების საკომისიოა განაღდებული თანხის 2%, ხოლო უნაღდო ანგარიშსწორების საკომისიოა 0.5%. ამასთან, სავაჭრო ქსელებში გახარჯული თანხის 1.5% მომხმარებელს უბრუნდება ანგარიშზე ერთი თვის შემდეგ.

შესაძლებელია, მოხდეს რამდენიმე კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება, მათ შორის, სავალდებულო წესით, ქვემოთ მოცემულია I დაშვებით გაანგარიშებული კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი:

I. დაიშვება, რომ მომხმარებელი ახდენს მთლიანი ლიმიტის ერთჯერად ათვისებას ხელშეკრულების გაფორმებისთანავე (1/1/2008) თანხის განაღდებით ბანკომატში, რომლის დაფარვასაც ერთი წლის შემდეგ ახორციელებს. ანალოგიურად ერთი წლის შემდეგ ხდება კვლავ მთლიანი ლიმიტის ერთჯერადი ათვისება იმავე მექანიზმით და დაფარვა ხორციელდება კვლავ ერთი წლის გასვლის შემდეგ. 30%-ით გაანგარიშებული საპროცენტო შენატანების გარდა ფინანსურ ხარჯებს მიეკუთვნება ბარათის გაცემის ერთჯერადი საკომისიო – 40 ლარი, ასევე, ბანკომატით თანხის განაღდების საკომისიო – 2000\*2%=40 ლარი.



შედეგად, X=34.26984%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 34.3%.

II. შესაძლებელია მოხდეს კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება შემდეგი დაშვებებით: დაიშვება, რომ მომხმარებელი ახდენს მთლიანი ლიმიტის ერთჯერად ათვისებას (1/1/2008) სავაჭრო ქსელებში უნაღდო ანგარიშსწორებით და კრედიტის დაფარვას ახორციელებს 50–ე დღეს. მომხმარებელი იქცევა ანალოგიურად მეორე წელიწადს.

$$2,000+ \frac{29.10}{(1+X)^{31/366}}+\frac{2,000}{(1+X)^{365/366+1/365}}+\frac{29.70}{(1+X)^{365/366+32/365}}=40+10+\frac{2,000}{(1+X)^{50/366}}+ \frac{10}{(1+X)^{365/366+1/365}}+…+ \frac{2,000}{(1+X)^{365/366+51/365}}$$

შედეგად, X=0.22992%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 0.2%.

**მაგალითი N13**

მომხმარებელი ყიდულობს Y ავტომანქანას განვადებით, რომლის პირდაპირი ანგარიშსწორების ფასია 7000 აშშ დოლარის ეკვივალენტი ლარებში, განვადების ფასი კი არის 7500 აშშ დოლარის ეკვივალენტი ლარებში. ფინანსური ორგანიზაცია სამომხმარებლო კრედიტით აფინანსებს აღნიშნული ავტომანქანის ყიდვას ნაწილობრივ 6000 აშშ დოლარით. კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთია 15%. კრედიტის გაცემის ადმინისტრაციული გადასახდელი ხელშეკრულების გაფორმების დროს (1/1/2008) არის 50 ლარი. საკრედიტო საინფორმაციო ბიუროდან მომხმარებლის შესახებ ინფორმაციის მოძიების ადმინისტრაციული გადასახდელი არის 2 ლარი. კრედიტის ხანგრძლივობაა 2 წელიწადი. თანხის დაფარვა ხორციელდება ყოველთვიურად თანაბარი შენატანების – 290.92 აშშ დოლარის, ხოლო ვადის ბოლოს **–** 291.41 აშშ დოლარის საფუძველზე. შეტანა ხორციელდება თითოეული თვის პირველ რიცხვში. კრედიტის აღების აუცილებელი პირობაა ავტომანქანის დაზღვევა, რომლის ღირებულებაა გაცემული კრედიტის 3%, რომელსაც მომხმარებელი თავად უხდის სადაზღვევო კომპანიას ერთჯერადად ხელშეკრულების გაფორმებისას. ხელშეკრულების გაფორმების დროს აშშ დოლარის ლარზე გაცვლის კურსია: 1აშშ დოლარი=1,7 ლარი.

კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება ხდება ორი მეთოდით:

I. დაიშვება, რომ გაცვლითი კურსი უცვლელია ხელშეკრულების მოქმედების სრული პერიოდის განმავლობაში. შესაბამისად, ყოველთვიური შენატანის ეკვივალენტი ლარებში არის 494.56 ლარი, ხოლო ვადის ბოლოს შენატანის ეკვივალენტი ლარებში **–** 495.40 ლარი. ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფასსა და პირდაპირი ანგარიშსწორების ფასს შორის არსებული მიმდინარე სხვაობა მიეკუთვნება ფინანსურ ხარჯებს – 850 ლარი. აგრეთვე, აუცილებელი დაზღვევის ღირებულება – 306 ლარი მიეკუთვნება ფინანსურ ხარჯებს.

$$10,200=850+50+2+306+\frac{494.56}{(1+X)^{31/366}}+ \frac{494.56}{(1+X)^{60/366}}+…+ \frac{495.40}{(1+X)^{365/366+366/365}}$$

შედეგად, X=32.16312%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 32,2%.

II. დაიშვება, რომ ხდება ლარის 15%-იანი წლიური გაუფასურება კურსის ყოველდღიურად თანაბარი აბსოლუტური ოდენობის ცვლილებით. შედეგად მიიღება ახალი ამორტიზაციის ცხრილი და შემდეგი ტოლობა:

$$10,200=850+50+2+306+\frac{501.33}{(1+X)^{31/366}}+ \frac{507.66}{(1+X)^{60/366}}+…+ \frac{655.16}{(1+X)^{365/366+366/365}}$$

შედეგად, X=53.01648%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 53%.

 **დანართი N4**

**ხელშეკრულების თავსართის ნიმუშები**

ნიმუში N1 **–** საკრედიტო ხელშეკრულება

|  |
| --- |
| **ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები**[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება N [თარიღი]**კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი**▪ კრედიტის საპროცენტო განაკვეთის ტიპი - ცვლადი▪ კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = 9%▪ კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 15.5%**ფინანსური ხარჯები**▪ ყოველთვიური შენატანები (ძირითადი თანხა+პროცენტი) = 286.61 ლარი[[1]](#footnote-2) ▪ ვადის ბოლოს შენატანი = 285.17 ლარი▪ დაზღვევის ღირებულება = 300 ლარი▪ კრედიტის გაცემის ადმინისტრაციული გადასახდელი = 60 ლარი **სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია**▪ სამომხმარებლო კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,000 ლარი ▪ მომხმარებლის მიერ გადასახდელი მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,937.20 ლარი ▪ კრედიტის ვადა = 2 წელიწადი ▪ საკრედიტო ხელშეკრულების მოქმედების ვადა = 2 წელიწადი▪ წინსწრებით დაფარვის საკომისიო შეადგენს გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენ ძირითად თანხაზე მიმართული თანხის 0.5%-ს, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6-დან 24 თვემდე ვადა და 0%-ს, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6 თვემდე ვადა.▪ ვადაგადაცილების ჯარიმა = ვადაგადაცილებული თანხის 5% ყოველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, არაუმეტეს ნარჩენი ძირითადი თანხის 0.27%-სა, ამასთან, ვადაგადაცილების დაწყებიდან მის სრულ აღმოფხვრამდე პერიოდში დაკისრებული ხარჯების ჯამური მოცულობა არ გადააჭარბებს მიმდინარე ნარჩენი ძირითადი თანხის 1.5-მაგ ოდენობას. ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ცვლილების შემთხვევაში, მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება ცვლილებამდე არანაკლებ 2 (ორი) თვით ადრე, ხოლო სხვა საფინანსო პროდუქტის ფასის ზრდის შემთხვევაში **–** არანაკლებ ერთი თვით ადრე წერილობით/ელექტრონული ფოსტით/ინტერნეტბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით.▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, თავისუფალი წერილობითი, სტანდანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით.  გაეცანით მომხმარებელთათვის სასარგებლო ინფორმაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებგვერდსა – <http://nbg.gov.ge/cp> და ცხელ ხაზზე – 032 2 406 406. |

ნიმუში N2 **–** საკრედიტო ხელშეკრულება **–** მსესხებელია ფინანსური ინსტიტუტი

|  |
| --- |
| **ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები**[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება N [თარიღი]**კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი**▪ კრედიტის საპროცენტო განაკვეთის ტიპი **–** ცვლადი▪ კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = 9%▪ კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 9.4%**ფინანსური ხარჯები**▪ ყოველთვიური შენატანები (ძირითადი თანხა+პროცენტი) = 274.11 ლარი  ▪ ვადის ბოლოს შენატანი = 272.67 ლარი**სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია**▪ კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,000 ლარი ▪ მომხმარებლის მიერ გადასახდელი მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,577.20 ლარი▪ კრედიტის ვადა = 2 წელიწადი ▪ საკრედიტო ხელშეკრულების მოქმედების ვადა = 2 წელიწადი**[*ფინანსური ინსტიტუტის დასახელება*] არ არის ლიცენზირებული ბანკი და ბანკისგან განხვავებით მასზე ვრცელდება მსუბუქი ზედამხედველობის რეჟიმი. ფინანსური ინსტიტუტის გაკოტრების შემთხვევაში თქვენ შესაძლოა ვერ დაიბრუნოთ თქვენი თანხა. ბანკებისგან განსხვავებით თქვენი შენატანის დაკარგვის რისკის შემცირებას ცდილობს მხოლოდ ფინანსური ინსტიტუტი. აღნიშნული გამჟღავნების ტექსტის მიზანია გაცნობოთ, რომ ამ ფინანსურ ინსტიტუტში სახსრების განთავსებასთან დაკავშირებული რისკების იდენტიფიცირების მიზნით ფინანსური ინსტიტუტის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ, ასევე ნებისმიერი სხვა საჭირო ინფორმაციის მოძიება თქვენი პასუხისმგებლობაა. ფინანსური ინსტიტუტის ფინანსური დოკუმენტების შესახებ ინფორმაციის მოძიება შესაძლებელია საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებ-გვერდზე http://www.nbg.gov.ge. აღნიშნული გამჟღავნების ტექსტი გამცნობთ არსებული რისკების შესახებ, თუმცა ის არ მოიცავს ყველა დაკავშირებულ რისკს.** **ხელმოწერით თქვენ ადასტურებთ რომ აცნობიერებთ [*ფინანსური ინსტიტუტის დასახელება*]-ში სახსრების განთავსებასთან დაკავშირებულ რისკებს.** მომხმარებლის მხრიდან ფინანსური ორგანიზაციისათვის თანხის ვადაზე ადრე მოთხოვნის შემთხვევაში, ფინანსური ორგანიზაცია უფლებამოსილია თანხით სარგებლობის რეალური ვადის შესაბამისად გადაიხადოს წლიური პროცენტი X%-ის ოდენობით. ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ცვლილების შემთხვევაში, მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება ცვლილებამდე არანაკლებ 2 (ორი) თვით ადრე, ხოლო სხვა საფინანსო პროდუქტის ფასის ზრდის შემთხვევაში **–** არანაკლებ ერთი თვით ადრე წერილობით/ელექტრონული ფოსტით/ ინტერნეტბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით. ▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, თავისუფალი წერილობითი, სტანდანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით. გაეცანით მომხმარებელთათვის სასარგებლო ინფორმაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებგვერდსა – <http://nbg.gov.ge/cp> და ცხელ ხაზზე – 032 2 406 406. |

ნიმუში N3 **–** ინდექსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი საკრედიტო ხელშეკრულება

|  |
| --- |
| **ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები**[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება N [თარიღი]**კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი**▪ კრედიტის საპროცენტო განაკვეთის ტიპი **–** ინდექსირებული▪ კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = რეფინანსირების განაკვეთს +1.5%▪ კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 15.5%კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ითვლება დაშვებით, რომ ხელშეკრულების დადების დროს მოქმედი ინდექსი უცვლელია ხელშეკრულების მოქმედების განმავლობაში.**ფინანსური ხარჯები**▪ ყოველთვიური შენატანები (ძირითადი თანხა+პროცენტი) = 286.61 ლარი ▪ ვადის ბოლოს შენატანი = 285.17 ლარიშენატანები შეიცვლება რეფინანსირების განაკვეთის ცვლილების შესაბამისად▪ დაზღვევის ღირებულება = 300 ლარი▪ კრედიტის გაცემის ადმინისტრაციული გადასახდელი = 60 ლარი **სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია**▪ სამომხმარებლო კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,000 ლარი ▪ მომხმარებლის მიერ გადასახდელი მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,937.20 ლარი ▪ კრედიტის ვადა = 2 წელიწადი ▪ საკრედიტო ხელშეკრულების მოქმედების ვადა = 2 წელიწადი ▪ წინსწრებით დაფარვის საკომისიო შეადგენს გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენ ძირითად თანხაზე მიმართული თანხის 0.5%-ს, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6 თვეზე მეტი ვადა და 0%-ს, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6 თვემდე ვადა.▪ ვადაგადაცილების ჯარიმა = ვადაგადაცილებული თანხის 5% ყოველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, არაუმეტეს ნარჩენი ძირითადი თანხის 0.27%-ისა, ამასთან, ვადაგადაცილების დაწყებიდან მის სრულ აღმოფხვრამდე პერიოდში დაკისრებული ხარჯების ჯამური მოცულობა არ გადააჭარბებს მიმდინარე ნარჩენი ძირითადი თანხის 1.5-მაგ ოდენობას.**ინდექსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი სესხი მომხმარებელს მნიშვნელოვანი რისკის წინაშე აყენებს! ინდექსის ცვლილებამ შესაძლოა შენატანები მნიშვნელოვნად გაზარდოს. ინდექსის მაჩვენებლის შესაძლო 5 პროცენტული პუნქტით ზრდის შემთხვევაში გაანგარიშებული:**• კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 21.2%.ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ცვლილების შემთხვევაში, მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება ცვლილებამდე არანაკლებ 2 (ორი) თვით ადრე, ხოლო სხვა საფინანსო პროდუქტის ფასის ზრდის შემთხვევაში **–** არანაკლებ ერთი თვით ადრე წერილობით/ელექტრონული ფოსტით/ ინტერნეტბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით. ▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, თავისუფალი წერილობითი, სტანდანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით. გაეცანით მომხმარებელთათვის სასარგებლო ინფორმაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებგვერდსა – <http://nbg.gov.ge/cp> და ცხელ ხაზზე – 032 2 406 406. |

ნიმუში N4 **–** ფიქსირებული და ინდექსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი საკრედიტო ხელშეკრულება

|  |
| --- |
| **ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები**[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება N [თარიღი]**კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი**▪ კრედიტის საპროცენტო განაკვეთის ტიპი **–** ფიქსირებული პირველი წლის განმავლობაში, ერთი წლის შემდეგ ინდექსირებული.▪ კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = 8% პირველი წლის განმავლობაში, რეფინანსირების განაკვეთს +1.5% ერთი წლის შემდეგ, მაგრამ არანაკლებ 7%-ისა და არაუმეტეს 36%-ისა.▪ კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 14.7%.კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ითვლება დაშვებით, რომ ხელშეკრულების დადების დროს მოქმედი ინდექსი უცვლელია ხელშეკრულების მოქმედების განმავლობაში.**ფინანსური ხარჯები**▪ ყოველთვიური შენატანები (ძირითადი თანხა+პროცენტი) = 283.86 ლარი პირველი წლის განმავლობაში▪ ყოველთვიური შენატანები (ძირითადი თანხა+პროცენტი) = 285.26 ლარი ერთი წლის შემდეგ▪ ვადის ბოლოს შენატანი = 284.61 ლარიშენატანები შეიცვლება რეფინანსირების განაკვეთის ცვლილების შესაბამისად▪ დაზღვევის ღირებულება = 300 ლარი▪ კრედიტის გაცემის ადმინისტრაციული გადასახდელი = 60 ლარი **სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია**▪ სამომხმარებლო კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,000 ლარი ▪ მომხმარებლის მიერ გადასახდელი მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,888.79 ლარი▪ კრედიტის ვადა = 2 წელიწადი ▪ საკრედიტო ხელშეკრულების მოქმედების ვადა = 2 წელიწადი ▪ ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვის პერიოდში, წინსწრებით დაფარვის საკომისიო შეადგენს გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენ ძირითად თანხაზე მიმართული თანხის 0.5%-ს, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6-დან 12 თვემდე ვადა. ▪ ინდექსირებული საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვის პერიოდში, წინსწრებით დაფარვის საკომისიო შეადგენს გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენ ძირითად თანხაზე მიმართული თანხის 0.5%-ს, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6 თვეზე მეტი ვადა და 0%-ს, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6 თვემდე ვადა.▪ ვადაგადაცილების ჯარიმა = ვადაგადაცილებული თანხის 5% ყოველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, არაუმეტეს ნარჩენი ძირითადი თანხის 0.27%-ისა, ამასთან, ვადაგადაცილების დაწყებიდან მის სრულ აღმოფხვრამდე პერიოდში დაკისრებული ხარჯების ჯამური მოცულობა არ გადააჭარბებს მიმდინარე ნარჩენი ძირითადი თანხის 1.5-მაგ ოდენობას.**ინდექსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი სესხი მომხმარებელს მნიშვნელოვანი რისკის წინაშე აყენებს! ინდექსის ცვლილებამ შესაძლოა შენატანები მნიშვნელოვნად გაზარდოს. ინდექსის მაჩვენებლის შესაძლო 5 პროცენტული პუნქტით ზრდის შემთხვევაში გაანგარიშებული:**• კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 16%• ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ცვლილების შემთხვევაში, მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება ცვლილებამდე არანაკლებ 2 (ორი) თვით ადრე, ხოლო სხვა საფინანსო პროდუქტის ფასის ზრდის შემთხვევაში **–** არანაკლებ ერთი თვით ადრე წერილობით/ელექტრონული ფოსტით/ ინტერნეტბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით. ▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, თავისუფალი წერილობითი, სტანდანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით. გაეცანით მომხმარებელთათვის სასარგებლო ინფორმაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებგვერდსა – <http://nbg.gov.ge/cp> და ცხელ ხაზზე – 032 2 406 406. |

ნიმუში N5 **–** საკრედიტო ბარათის ხელშეკრულება

|  |
| --- |
| **ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები**[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება N [თარიღი]**კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი**▪ კრედიტის საპროცენტო განაკვეთის ტიპი **–** ცვლადი▪ კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი ▪ 0% კრედიტის 50 დღის ვადაში დაფარვის შემთხვევაში▪ 30% კრედიტის 1 წლის მანძილზე დაფარვის შემთხვევაში▪ კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ▪ 12.1% კრედიტის 50 დღის ვადაში დაფარვის შემთხვევაში▪ 34.3% კრედიტის 1 წლის მანძილზე დაფარვის შემთხვევაშიპირველ შემთხვევაში კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება ხდება დაშვებით, რომ თანხის ათვისება ხდება სავაჭრო ობიექტიდან, ხოლო მეორე შემთხვევაში **–** ბანკომატიდან.**ფინანსური ხარჯები**▪ თანხის ბანკომატში განაღდების საკომისიო = 2%▪ უნაღდო ანგარიშსწორების საკომისიო = 0.5%▪ ბარათის გაცემის საკომისიო = 40 ლარიშენატანები განისაზღვრება ათვისებული თანხისა და დაფარვის ვადების შესაბამისად. **სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია**▪ საკრედიტო ბარათის ლიმიტი = 2,000 ლარი ▪ მომხმარებლის მიერ გადასახდელი მთლიანი თანხის ოდენობა ბანკომატიდან თანხის ათვისების შემთხვევაში= 3,320 ლარი ▪ მომხმარებლის მიერ გადასახდელი მთლიანი თანხის ოდენობა სავაჭრო ობიექტიდან თანხის ათვისების შემთხვევაში **–** 2,060 ლარი▪ კრედიტის ვადა = 2 წელიწადი ▪ საკრედიტო ხელშეკრულების მოქმედების ვადა = 2 წელიწადი▪ საკრედიტო ლიმიტის ვადაზე ადრე დაფარვის საკომისიო = 0%.▪ ვადაგადაცილების ჯარიმა = ვადაგადაცილებული თანხის 5% ყოველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, არაუმეტეს ბარათიდან ათვისებული საკრედიტო ლიმიტის 0.27%-სა, ამასთან, ვადაგადაცილების დაწყებიდან მის სრულ აღმოფხვრამდე პერიოდში დაკისრებული ხარჯების ჯამური მოცულობა არ გადააჭარბებს მიმდინარე ნარჩენი ძირითადი თანხის 1.5- მაგ ოდენობას.ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ცვლილების შემთხვევაში, მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება ცვლილებამდე არანაკლებ 2 (ორი) თვით ადრე, ხოლო სხვა საფინანსო პროდუქტის ფასის ზრდის შემთხვევაში **–** არანაკლებ ერთი თვით ადრე წერილობით/ელექტრონული ფოსტით/ ინტერნეტბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით.ყოველთვიურ უფასო ამონაწერს მიიღებთწერილობით/ელექტრონული ფოსტით/ ინტერნეტბანკით.▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, თავისუფალი წერილობითი, სტანდანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით. გაეცანით მომხმარებელთათვის სასარგებლო ინფორმაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებგვერდსა – <http://nbg.gov.ge/cp> და ცხელ ხაზზე – 032 2 406 406. |

ნიმუში N6 **–** საკრედიტო ბარათის ხელშეკრულება

|  |
| --- |
| **ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები**[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება N [თარიღი]**კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი**▪ კრედიტის საპროცენტო განაკვეთის ტიპი **–** ცვლადი▪ კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი  ▪ 0% კრედიტის 50 დღის ვადაში დაფარვის შემთხვევაში  ▪ 30% კრედიტის 1 წლის მანძილზე დაფარვის შემთხვევაში▪ კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ▪ 40.6% მთლიანი თანხის განაღდების და საკრედიტო ლიმიტის მინიმალური შენატანებით დაფარვის შემთხვევაში▪ 8.7% მთლიანი თანხის სავაჭრო ობიექტში ყოველთვე ათვისების და საკრედიტო ლიმიტის საშეღავათო პერიოდის განმავლობაში სრულად დაფარვის შემთხვევაში**ფინანსური ხარჯები**▪ თანხის ბანკომატში განაღდების საკომისიო = 2%▪ უნაღდო ანგარიშსწორების საკომისიო = 0.5%▪ ბარათის გაცემის საკომისიო = 40 ლარი▪ შენატანები განისაზღვრება ათვისებული თანხისა და დაფარვის ვადების შესაბამისად.**სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია**▪ საკრედიტო ბარათის ლიმიტი = 2,000 ლარი ▪ მომხმარებლის მიერ გადასახდელი მთლიანი თანხის ოდენობა კრედიტის მთლიანი თანხის განაღდების და საკრედიტო ლიმიტის მინიმალური შენატანებით დაფარვის შემთხვევაში = 2539.01 ლარი▪ მომხმარებლის მიერ გადასახდელი მთლიანი თანხის ოდენობა კრედიტის მთლიანი თანხის სავაჭრო ობიექტში ყოველთვე ათვისების და საკრედიტო ლიმიტის საშეღავათო პერიოდის განმავლობაში სრულად დაფარვის შემთხვევაში = 2160 ლარი▪ კრედიტის ვადა = 1 წელიწადი ▪ საკრედიტო ხელშეკრულების მოქმედების ვადა = 1 წელიწადი▪ საკრედიტო ლიმიტის ვადაზე ადრე დაფარვის საკომისიო = 0%▪ ვადაგადაცილების ჯარიმა = ვადაგადაცილებული თანხის 5% ყოველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, არაუმეტეს ბარათიდან ათვისებული საკრედიტო ლიმიტის 0.27%-ისა, ამასთან, ვადაგადაცილების დაწყებიდან მის სრულ აღმოფხვრამდე პერიოდში დაკისრებული ხარჯების ჯამური მოცულობა არ გადააჭარბებს მიმდინარე ნარჩენი ძირითადი თანხის 1.5-მაგ ოდენობას.ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ცვლილების შემთხვევაში, მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება ცვლილებამდე არანაკლებ 2 (ორი) თვით ადრე, ხოლო სხვა საფინანსო პროდუქტის ფასის ზრდის შემთხვევაში **–** არანაკლებ ერთი თვით ადრე წერილობით/ელექტრონული ფოსტით/ ინტერნეტბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით.ყოველთვიურ უფასო ამონაწერს მიიღებთწერილობით/ელექტრონული ფოსტით/ ინტერნეტბანკით.▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, თავისუფალი წერილობითი, სტანდანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით. გაეცანით მომხმარებელთათვის სასარგებლო ინფორმაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებგვერდსა – <http://nbg.gov.ge/cp> და ცხელ ხაზზე – 032 2 406 406. |

ნიმუში N7 **–** განვადება

|  |
| --- |
| **ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები**[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება N [თარიღი]**კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი**▪ კრედიტის საპროცენტო განაკვეთის ტიპი - ცვლადი▪ კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = 15%▪ კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 36%**ფინანსური ხარჯები**▪ ყოველთვიური შენატანები (ძირითადი თანხა+პროცენტი) = 290.92 ლარი▪ ვადის ბოლოს შენატანი = 291.41 ლარი▪ დაზღვევის ღირებულება = 300 ლარი▪ კრედიტის გაცემის ადმინისტრაციული გადასახდელი = 50 ლარი ▪ გადასახდელი საკრედიტო საინფორმაციო ბიუროდან ინფორმაციის მოძიებისათვის = 2 ლარი▪ სხვაობა სახელშეკრულებო და პირდაპირი ანგარიშსწორების ფასს შორის = 500 ლარი**ხელშეკრულებით დაფინანსებული პროდუქტის ფასი**▪ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფასი = 7,500 ლარი▪ პირდაპირი ანგარიშსწორების ფასი = 7,000 ლარი**სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია**▪ სამომხმარებლო კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,000 ლარი ▪ მომხმარებლის მიერ გადასახდელი მთლიანი თანხის ოდენობა = 7,834.57 ლარი▪ კრედიტის ვადა = 2 წელიწადი ▪ საკრედიტო ხელშეკრულების მოქმედების ვადა = 2 წელიწადი▪ წინსწრებით დაფარვის საკომისიო შეადგენს გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენ ძირითად თანხაზე მიმართული თანხის 0.5%-ს, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6-დან 24 თვემდე ვადა და 0%-ს, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6 თვემდე ვადა. ▪ ვადაგადაცილების ჯარიმა = ვადაგადაცილებული თანხის 5% ყოველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, არაუმეტეს სესხის ნარჩენი ძირის 0.27%-ისა, ამასთან, ვადაგადაცილების დაწყებიდან მის სრულ აღმოფხვრამდე პერიოდში დაკისრებული ხარჯების ჯამური მოცულობა არ გადააჭარბებს მიმდინარე ნარჩენი ძირითადი თანხის 1.5-მაგ ოდენობას.ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ცვლილების შემთხვევაში, მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება ცვლილებამდე არანაკლებ 2 (ორი) თვით ადრე, ხოლო სხვა საფინანსო პროდუქტის ფასის ზრდის შემთხვევაში - არანაკლებ ერთი თვით ადრე წერილობით/ელექტრონული ფოსტით/ ინტერნეტბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით.▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, თავისუფალი წერილობითი, სტანდანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით. გაეცანით მომხმარებელთათვის სასარგებლო ინფორმაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებგვერდსა – [www.nbg.gov.ge/cp](http://www.nbg.gov.ge/cp) და ცხელ ხაზზე – 032 2 406 406. |

ნიმუში N8 **–** კრედიტი ძვირფასი ლითონების უზრუნველყოფით (ე.წ. ლომბარდი)

|  |
| --- |
| **ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები**[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება N [თარიღი]**სესხის საპროცენტო განაკვეთი**▪ კრედიტის საპროცენტო განაკვეთის ტიპი **–** ფიქსირებული▪ სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = 38%▪ სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 48.2%**ფინანსური ხარჯები**▪ ყოველთვიური შენატანები (პროცენტი) = 15.62 ლარი ▪ ვადის ბოლოს შენატანი (ძირი+პროცენტი) = 515.62 ლარი▪ სესხის გაცემის საკომისიო = 10 ლარი**სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია**▪ სესხის ძირითადი თანხის ოდენობა = 500 ლარი ▪ მომხმარებლის მიერ გადასახდელი მთლიანი თანხის ოდენობა = 697.44 ლარი▪ სესხის ვადა = 1 წელიწადი ▪ საკრედიტო ხელშეკრულების მოქმედების ვადა = 1 წელიწადი▪ წინსწრებით დაფარვის საკომისიო შეადგენს გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენ ძირითად თანხაზე მიმართული თანხის 0.5%-ს, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6-დან 12 თვემდე ვადა და 0%-ს, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6 თვემდე ვადა. ▪ ვადაგადაცილების ჯარიმა = პირველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, ერთჯერადად 20 ლარი, დამატებით ვადაგადაცილებული თანხის 5% ყოველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, არაუმეტეს ნარჩენი ძირითადი თანხის 0.27%-ისა, ამასთან, ვადაგადაცილების დაწყებიდან მის სრულ აღმოფხვრამდე პერიოდში ხარჯების (მათ შორის, სესხის %-ის) დაკისრება წყდება მას შემდეგ, რაც მათი ჯამური მოცულობა მიაღწევს მიმდინარე ნარჩენი ძირითადი თანხის 1.5-მაგ ოდენობას. ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ცვლილების შემთხვევაში, მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება ცვლილებამდე არანაკლებ 2 (ორი) თვით ადრე, ხოლო სხვა საფინანსო პროდუქტის ფასის ზრდის შემთხვევაში **–** არანაკლებ ერთი თვით ადრე წერილობით/ელექტრონული ფოსტით/ ინტერნეტბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით.▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, თავისუფალი წერილობითი, სტანდანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით.გაეცანით მომხმარებელთათვის სასარგებლო ინფორმაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებგვერდსა – <http://nbg.gov.ge/cp> და ცხელ ხაზზე – 032 2 406 406. |

ნიმუში N9 **–** ვადიანი დეპოზიტი

|  |
| --- |
| **ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები**[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება N [თარიღი]**დეპოზიტის საპროცენტო განაკვეთი**▪ დეპოზიტის საპროცენტო განაკვეთის ტიპი **–** ცვლადი▪ დეპოზიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = 8%▪ დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 6.9%**ფინანსური ხარჯები**▪ დეპოზიტის მომსახურების ყოველთვიური საკომისიო = 10 ლარი▪ ბანკომატით თანხის გამოტანის საკომისიო = 0.2%**სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია**▪ დეპოზიტის ერთჯერადი შენატანი = 10,000 აშშ დოლარი ▪ დეპოზიტის ვადა = 2 წელი▪ ვადაზე ადრე გამოტანილ თანხაზე დარიცხული წლიური პროცენტი = 3%▪ მომხმარებელს აქვს ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტის უფლება „თქვენი დეპოზიტი დაზღვეულია „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ“ საქართველოს კანონის საფუძველზე შექმნილ დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის ფარგლებში“.ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ცვლილების შემთხვევაში, მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება ცვლილებამდე არანაკლებ 2 (ორი) თვით ადრე, ხოლო სხვა საფინანსო პროდუქტის ფასის ზრდის შემთხვევაში **–** არანაკლებ ერთი თვით ადრე წერილობით/ელექტრონული ფოსტით/ ინტერნეტბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით.▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, თავისუფალი წერილობითი, სტანდანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით. უცხოური ვალუტით განთავსებული დეპოზიტი მომხმარებელს მნიშვნელოვანი რისკის წინაშე აყენებს!▪ ვალუტის კურსის ცვლილებამ შესაძლოა ლარით გამოხატული სარგებელი მნიშვნელოვნად შეამციროს▪ ლარის შესაძლო 15%-იანი წლიური გამყარების შემთხვევაში გაანგარიშებული დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = -9.3% გაეცანით მომხმარებელთათვის სასარგებლო ინფორმაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებგვერდსა – [www.nbg.gov.ge/cp](http://www.nbg.gov.ge/cp) და ცხელ ხაზზე – 032 2 406 406. |

**დანართი N5**

თუ გამჟღავნების ტექსტის სრული ან შემოკლებული ვერსიის განთავსება ხდება ისეთ დოკუმენტში, რომელიც ფინანსური ორგანიზაციის მიერ უშუალოდ თანხების მოზიდვას არ უკავშირდება, მას წინ უნდა უძღოდეს შესაბამისი ახსნა-განმარტება, თუ რას ეხება გამჟღავნების ტექსტი. მაგალითად: „იმ შემთხვევაში, თუ გადაწყვეტთ [ფინანსური ინსტიტუტის დასახელება]-ში ამა თუ იმ ფორმით თანხის განთავსებას, გთხოვთ, გაეცნოთ ქვემოთ მოცემულ გაფრთხილების ტექსტს და გაითვალისწინოთ:

**1. სრული ვერსია**

[*ფინანსური ინსტიტუტის დასახელება*] არ არის ლიცენზირებული ბანკი და ბანკისგან განხვავებით მასზე ვრცელდება მსუბუქი ზედამხედველობის რეჟიმი. ფინანსური ინსტიტუტის გაკოტრების შემთხვევაში თქვენ შესაძლოა ვერ დაიბრუნოთ თქვენი თანხა. ბანკებისგან განსხვავებით თქვენი შენატანის დაკარგვის რისკის შემცირებას ცდილობს მხოლოდ ფინანსური ინსტიტუტი. აღნიშნული გამჟღავნების ტექსტის მიზანია გაცნობოთ, რომ ამ ფინანსურ ინსტიტუტში სახსრების განთავსებასთან დაკავშირებული რისკების იდენტიფიცირების მიზნით ფინანსური ინსტიტუტის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ, ასევე ნებისმიერი სხვა საჭირო ინფორმაციის მოძიება თქვენი პასუხისმგებლობაა. ფინანსური ინსტიტუტის ფინანსური დოკუმენტების შესახებ ინფორმაციის მოძიება შესაძლებელია საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებგვერდზე http://www.nbg.gov.ge. აღნიშნული გამჟღავნების ტექსტი გამცნობთ არსებული რისკების შესახებ, თუმცა ის არ მოიცავს ყველა დაკავშირებულ რისკს.

ხელმოწერით თქვენ ადასტურებთ, რომ აცნობიერებთ [*ფინანსური ინსტიტუტის დასახელება*]-ში სახსრების განთავსებასთან დაკავშირებულ რისკებს.

**2. შემოკლებული ვერსია**

[*ფინანსური ინსტიტუტის დასახელება*] არ არის ლიცენზირებული ბანკი და ბანკისგან განხვავებით მასზე ვრცელდება მსუბუქი ზედამხედველობის რეჟიმი. მისი გაკოტრების შემთხვევაში, თქვენ შესაძლოა ვერ დაიბრუნოთ თქვენი თანხა.

**დანართი N6**

**მაგალითი:** თუ პროდუქტს აქვს შემდეგი მახასიათებლები **–** საპროცენტო განაკვეთი 18-24%, ვადა 12-24 თვე, გაცემის საკომისიო 1-2%, კრედიტის მინიმალური თანხა 500 ლარი, მაქსიმალური თანხა 5,000 ლარი. შეთავაზება შეიძლება იყოს მინიმალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით (მაგალითად 20,8%-დან), რომელიც შესაძლებელია მიიღოთ ზემოაღნიშნული პარამეტრების გათვალისწინებით.

ამასთან, მაგალითი, რომელიც გამოყენებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დათვლისას, უნდა იყოს რეალური და პროდუქტის სამიზნე სეგმენტის უმრავლესობას/მნიშვნელოვან ნაწილს, უნდა შეეძლოს მსგავსი პარამეტრებით კრედიტის მიღება. თუ არსებობს მნიშვნელოვანი და არასტანდარტული შეზღუდვა და/ან შესაბამისობის კრიტერიუმი პროდუქტით სარგებლობისათვის, აღნიშნული ასევე მითითებული უნდა იქნეს შეთავაზებაში.

**დანართი N7**

**პრეტენზიის სტანდარტული ფორმა**

პრეტენზიის მიღების თარიღი: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

რეგისტრაციის N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*განმცხადებლის პირადი ინფორმაცია*

|  |  |
| --- | --- |
| სახელი, გვარი |  |
| პირადი ნომერი |  |
| მისამართი |  |
| საკონტაქტო ტელეფონის ნომერი |  |
| ელ. ფოსტა |  |

*პროდუქტის დასახელება*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ავტო სესხი □ | საკრედიტო ბარათი □ | მოთხოვნამდე დეპოზიტები □ |
| სამომხმარებლო სესხი □ | სესხი ბინის რემონტისთვის □ | ვადიანი დეპოზიტები □ |
| მომენტალური განვადება □ | იპოთეკური სესხი □ | ინტერნეტბანკი □ |
| ბიზნეს სესხი □ | საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო □ | სალომბარდე სესხი □ |
| ოვერდრაფტი □ | მიმდინარე ანგარიშები/სადებეტო ბარათი □ | სხვა (გთხოვთ, მიუთითოთ) □ |

*პრეტენზიის ხასიათი*

|  |  |
| --- | --- |
| საპროცენტო შენატანები □ | კონფიდენციალური ინფორმაციის გაცემა □ |
| მომსახურების საკომისიოები □ | ხელშეკრულების პირობები □ |
| ჯარიმები და ვადაგადაცილების საკომისიოები □ | რეკლამა, გაყიდვები, რჩევები □ |
| კრედიტის წინსწრებით დაფარვის საკომისიო □ | ტრანზაქციები □ |
| სხვა გადასახდელები □ | დაკავშირებული საკრედიტო ხელშეკრულება □ |
| ადმინისტრაცია/მომსახურების ხარისხი □ | სხვა (გთხოვთ, მიუთითოთ) □ |
| არასწორად მიწოდებული ინფორმაცია □ |  |
| სავალდებულო ინფორმაციის მიუწოდებლობა □ |  |

*პრეტენზიის შინაარსი (საჭიროების შემთხვევაში ვრცელი აღწერა წარმოადგინეთ დანართის სახით)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*რა ფორმით გსურთ პრეტენზიაზე პასუხის მიღება?*

|  |  |
| --- | --- |
| წერილობით □ *(მიუთითეთ მისამართი)*ტელეფონით □ | ელექტრონული ფოსტით □ ინტერნეტბანკით □ |

ხელმოწერა: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

თარიღი: \_\_\_\_\_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

გაეცანით მომხმარებელთათვის სასარგებლო ინფორმაციას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვებგვერდსა <http://www.nbg.gov.ge/cp> და ცხელ ხაზზე – 032 2 2 406 406.

**დანართი N8**

**პრეტენზიების სტატისტიკის ყოველთვიურად საქართველოს ეროვნული ბანკისათვის წარსადგენი მახასიათებლების ნუსხა**

1. ფინანსურმა ორგანიზაციამ უნდა უზრუნველყოს მიღებული პრეტენზიების, გარდა ზეპირი ფორმის შემთხვევებისა, შესახებ მონაცემების საქართველოს ეროვნული ბანკისათვის მიწოდება ამ დანართში მოცემული ცხრილი N1-ის სახით შემდეგი მახასიათებლების მიხედვით:

ა) ფინანსური ორგანიზაციის დასახელება;

ბ) პრეტენზიის მიღების თარიღი **–** იმ დღის თარიღი, როდესაც მომხმარებელმა გამოხატა პრეტენზია;

გ) პრეტენზიის საიდენტიფიკაციო კოდი;

დ) პრეტენზიის მიღების ფორმა;

ე) პროდუქტის/მომსახურების დასახელება;

ვ) პრეტენზიის ხასიათი;

ზ) პრეტენზიის შინაარსი;

თ) პრეტენზიის დამუშავების სტადია;

ი) პასუხის შინაარსი;

კ) პრობლემის გადაჭრისათვის განხორციელებული ღონისძიებები;

ლ) პრეტენზიის დამუშავების დასრულების თარიღი.

2. პროდუქტის დასახელება ფინანსურმა ორგანიზაციამ უნდა მიაკუთვნოს ერთ-ერთ შემდეგ კატეგორიას:

ა) ავტოსესხები;

ბ) სამომხმარებლო სესხები;

გ) მომენტალური განვადება;

დ) ოვერდრაფტები;

ე) საკრედიტო ბარათები;

ვ) სესხები ბინის რემონტისათვის;

ზ) იპოთეკური სესხები;

თ) ბიზნესსესხები;

ი) მიმდინარე ანგარიშები/სადებეტო ბარათი;

კ) მოთხოვნამდე დეპოზიტები;

ლ) ვადიანი დეპოზიტები;

მ) ინტერნეტბანკი;

ნ) საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო;

ო) სალომბარდე სესხი;

პ) სხვა.

3. პრეტენზიის ხასიათი ფინანსურმა ორგანიზაციამ უნდა მიაკუთვნოს ერთ-ერთ შემდეგ კატეგორიას:

ა) გადასახდელებთან დაკავშირებული პრეტენზიები:

ა.ა) საპროცენტო შენატანები;

ა.ბ) მომსახურების საკომისიოები;

ა.გ) ჯარიმები და ვადაგადაცილებასთან დაკავშირებული საკომისიოები;

ა.დ) კრედიტის წინსწრებით დაფარვის საკომისიო;

ა.ე) სხვა გადასახდელები;

ბ) ადმინისტრაციასთან/მომსახურებასთან დაკავშირებული პრეტენზიები (მაგ.: ფინანსური ორგანიზაციის თანამშრომლის მიერ მოვალეობის არაეფექტური შესრულება, რამაც გამოიწვია მომხმარებლის დიდი ხნით დაყოვნება);

გ) ფინანსური ორგანიზაციის თანამშრომლის მიერ არასწორად მიწოდებული ინფორმაცია;

დ) მომხმარებლის შესახებ კონფიდენციალური ინფორმაციის გაცემა;

ე) ხელშეკრულების პირობებთან დაკავშირებული პრეტენზიები;

ვ) რეკლამასთან, გაყიდვებთან და რჩევებთან დაკავშირებული პრეტენზიები (მაგ: ფინანსური ორგანიზაციის თანამშრომლის მიერ არასწორი რჩევის მიცემა მომხმარებლისათვის, რამაც გამოიწვია მომხმარებლის მიერ დაუგეგმავი ფინანსური ხარჯების გაწევა);

ზ) ტრანზაქციებთან დაკავშირებული პრეტენზიები (მაგ.: შეფერხება გადარიცხვებზე);

თ) საკრედიტო ხელშეკრულების მხარის მიერ მესამე პირებთან დაკავშირებული პრეტენზიები;

ი) ფინანსური ორგანიზაციის თანამშრომლის მიერ ამ წესის შესაბამისად ფინანსურ ორგანიზაციაზე დაკისრებული ვალდებულებების შეუსრულებლობა მომხმარებლისთვის სავალდებულო ინფორმაციის მიწოდებასთან დაკავშირებით;

კ) სხვა პრეტენზიები.

4. პრეტენზიის დამუშავების სტადია ფინანსურმა ორგანიზაციამ უნდა მიაკუთვნოს ერთ-ერთ შემდეგ კატეგორიას:

ა) განხილვა ფინანსური ორგანიზაციის შიგნით დასრულებულია და მომხმარებლის პრეტენზია მიჩნეულ იქნა საფუძვლიანად, თუმცა პრეტენზიით გამოხატული პრობლემა არ არის აღმოფხვრილი;

ბ) განხილვა ფინანსური ორგანიზაციის შიგნით დასრულებულია და მომხმარებლის პრეტენზია მიჩნეულ იქნა უსაფუძვლოდ;

გ) პრეტენზიასთან დაკავშირებით განხილვა არ არის დასრულებული;

დ) საფუძვლიანად მიჩნეული პრეტენზიის პრობლემა გადაწყვეტილი იქნა მომხმარებლის სასარგებლოდ და მიღწეული იქნა პრეტენზიით გამოხატული პრობლემის აღმოფხვრა.

5. პრეტენზიის დამუშავების დასრულების თარიღად ფინანსურმა ორგანიზაციამ უნდა მიუთითოს იმ დღის თარიღი, როდესაც განხილვის სტადიის მიკუთვნება ხდება ამ დანართის მე-4 პუნქტში მოცემული ერთ-ერთი კატეგორიისათვის.

ცხრილი N1. მონაცემები პრეტენზიების შესახებ

ფინანსური ორგანიზაცია:

თარიღი:

პრეტენზიების მიღების ანგარიშგება

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ს** | **პრეტენზიის მიღების თარიღი** | **პრეტენზიის საიდენტიფიკაციო კოდი** | **პრეტენზიის მიღების ფორმა** | **პროდუქტის / მომსახურების დასახელება** | **პრეტენზიის ხასიათი** | **პრეტენზიის შინაარსი** | **პრეტენზიის დამუშავების სტადია** | **პასუხის შინაარსი** | **პრობლემის გადაჭრისათვის განხორციელებული ღონისძიებები** | **პრეტენზიის დამუშავების დასრულების თარიღი** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**დანართი N9**

**მაგალითი N1**. კრედიტი გაცემულია სხვა ფინანსურ ორგანიზაციაში აღებული კრედიტის გადაფარვის მიზნით. აღნიშნული პირობის შესრულება შეუძლებელია კრედიტის გაცემამდე. შესაბამისად, ფინანსური ხარჯი, რომელიც დაეკისრება მომხმარებელს ზემოაღნიშნული პირობის დარღვევის შემთხვევაში, არ წარმოადგენს იმ აუცილებელ ხარჯს, რომელიც გათვალისწინებულ უნდა იქნას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დათვლაში.

**მაგალითი N2**. კრედიტი გაცემულია იმ პირობით, რომ მოგვიანებით მომხმარებელი წარმოადგენს ერთ ან რამდენიმე თავდებს. აღნიშნული პირობის შესრულება შესაძლებელია მოთხოვნილ იქნას სესხის გაცემამდეც. შესაბამისად, ფინანსური ხარჯი, რომელიც დაეკისრება მომხმარებელს ზემოაღნიშნული პირობის დარღვევის შემთხვევაში, წარმოადგენს იმ აუცილებელ ხარჯს, რომელიც გათვალისწინებულ უნდა იქნას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დათვლაში.

**მაგალითი N3**. სწრაფი ონლაინ კრედიტისთვის ფინანსური ორგანიზაცია აწესებს კრედიტის დაჩქარებული წესით მიღების საკომისიოს. რამდენადაც სწრაფი ონლაინ კრედიტის ბუნება და შინაარსი გულისხმობს სესხის სწრაფად, როგორც წესი, რამდენიმე წუთში გაცემას, ნებისმიერი ფინანსური ხარჯი, რომელიც მოთხოვნილ იქნება კრედიტის სწრაფად გასაცემად წარმოადგენს იმ აუცილებელ ფინანსურ ხარჯს, რომელიც გათვალისწინებულ უნდა იქნას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დათვლაში.

**დანართი N10**

1. გაფრთხილების ტექსტის ნიმუში იპოთეკის/გირავნობის ხელშეკრულებაში:

**თქვენ ხელმოწერით ადასტურებთ, რომ აცნობიერებთ სესხის უზრუნველყოფის სახით წარმოდგენილი ქონების დაკარგვასთან დაკავშირებულ რისკებს, თუ მსესხებელმა სრულად არ დაფარა საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ყველა ვალდებულება.**

2. გაფრთხილების ტექსტის ნიმუში თავდებობის ხელშეკრულებაში:

**თქვენ ხელმოწერით ადასტურებთ, რომ თქვენთვის ცნობილია, რომ თქვენი პასუხისმგებლობის მაქსიმალური თანხის ფარგლებში, რომელიც ამ ხელშეკრულების მიხედვით შეადგენს** *[თანხის ოდენობა და ვალუტა***]-ს, მსესხებლის მიერ კრედიტის გადაუხდელობის შემთხვევაში, მისი გადახდა მოგეთხოვებათ თქვენ. ამასთან, გაითვალისწინეთ, რომ თქვენ შეგიძლიათ უარი თქვათ (ფინანსური ორგანიზაციის *დასახელება)* მოთხოვნის დაკმაყოფილებაზე, ვიდრე ის არ შეეცდება ძირითადი მოვალის მიმართ იძულებით აღსრულებას.**

3. გაფრთხილების ტექსტის ნიმუში სოლიდარული თავდებობის ხელშეკრულებაში:

**თქვენ ხელმოწერით ადასტურებთ, რომ თქვენთვის ცნობილია, რომ თქვენი პასუხისმგებლობის მაქსიმალური თანხის ფარგლებში, რომელიც ამ ხელშეკრულების მიხედვით შეადგენს** *[თანხის ოდენობა და ვალუტა***]-ს, მსესხებლის მიერ კრედიტის გადაუხდელობის და მისი უშედეგოდ გაფრთხილების შემთხვევაში, ან/და როცა მისი გადახდისუუნარობა აშკარაა კრედიტორს შეუძლია მოგთხოვოთ ვალდებულების დაფარვა, მსესხებლის მიმართ იძულებითი აღსრულების მცდელობის გარეშეც.**

**დანართი N11**

შერეულგანაკვეთიანი კრედიტის მაგალითი: კრედიტი გაცემულია შემდეგი პირობით, პირველი ორი წელი საპროცენტო განაკვეთი იქნება ფიქსირებული 14%, შემდეგ პერიოდზე კი კრედიტს დაერიცხება იმ დროისთვის არსებულ რეფინანსირების განაკვეთზე მიბმული პროცენტი - რეფინანსირების განაკვეთს + 6%. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშების მიზნებისთვის საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრება 14%-ით პირველი ორი წლის განმავლობაში და კრედიტის გაცემისას არსებულ რეფინანსირების განაკვეთს დამატებული 6%-ით ხელშეკრულების მოქმედებამდე დარჩენილ პერიოდზე.

1. თუ გადახდის გრაფიკი არ ითვალისწინებს თანაბარ გადახდებს ყოველი გადახდის თარიღისათვის (მაგალითად, ყოველთვიურ ანუიტეტს), ამ შემთხვევაში ნაცვლად კონკრეტული თანხისა, შეიძლება მიეთითოს ტექსტი: „თანდართული გრაფიკის შესაბამისად“ [↑](#footnote-ref-2)