

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:

$$\sum_{k=1}^{k=m} \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{k'=m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t_{k'}}$$

2. გამოყენებულ აღნიშვნათა განმარტება:

- ა) k – თანხის გამოტანის რიგითი ნომერი;
- ბ) k' – თანხის შეტანის (გადახდის) რიგითი ნომერი;
- გ) A_k – 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) t_k – დროის ინტერვალი, გამოსახული წლებში ან წლის წილადის სახით, სესხის პირველ რიგობით გამოტანასა და შემდგომ გამოტანებს შორის – მეორედან – m –მდე;
- ი) t_{k'} – 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. 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 გამოტანის სხვადასხვა მეთოდები (მაგ., უშუალოდ ფინანსური ორგანიზაციის სალაროდან, ბანკომატიდან და სხვ.), რომლებიც დაკავშირებულია სხვადასხვა სახის ფინანსურ ხარჯებთან, დაიშვება, რომ მომხმარებელს თანხა გამოაქვს პრაქტიკაში არსებული ნაღდი ანგარიშსწორების ყველაზე იაფი მეთოდით;
- გ) თუ თანხის გადახდის ფიქსირებული პერიოდი არ არის მითითებული, კრედიტის ხანგრძლივობად დაიშვება ერთი წელი და შენატანების სქემად ყოველთვიური შეტანის სქემა;
- დ) თუ გადახდის თარიღები ფიქსირებულია და თითოეული გადახდის ოდენობა შესაძლოა იყოს განსხვავებული გარკვეული მინიმალური ლიმიტით, დაიშვება, რომ მომხმარებელი ახორციელებს მინიმალური შესაძლო თანხის შეტანას თითოეული თარიღისათვის;
- ე) თუ კრედიტის ზედა ზღვარი არ არის მითითებული, დაიშვება, რომ აღნიშნული ზღვარია 3,000 ლარი;
- ვ) 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;
- ზ) ინდექსირებული საპროცენტო განაკვეთის გამოყენების შემთხვევაში, კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ითვლება დაშვებით, რომ კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი მუდმივია და უტოლდება კრედიტის საწყის საპროცენტო განაკვეთს;
- თ) თუ საკრედიტო ხელშეკრულება ითვალისწინებს განსხვავებულ ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთებს სხვადასხვა პერიოდისა და/ან გაცემული კრედიტის სხვადასხვა ოდენობისათვის, კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება უნდა მოხდეს ქვემოთ მითითებული 2 მეთოდით;

თ.ა) საპროცენტო განაკვეთის ყველაზე მაღალი მნიშვნელობის გამოყენებით;

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

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

ი.ა) საპროცენტო განაკვეთის ყველაზე მაღალი მნიშვნელობის გამოყენებით;

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

4. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში დაიშვება, რომ მხარეები დროულად ასრულებენ ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს და მის გამოთვლაში არ გაითვალისწინება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საურავის ხარჯები.

5. 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.

6. 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 რომ მომხმარებელი თანხის გამოტანასა და შეტანას ახორციელებს ლარებში.

7. საწყის თარიღს წარმოადგენს პირველი გამოტანის თარიღი.

8. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში დაიშვება, რომ წელიწადში არის 365 დღე, ხოლო ნაკიან წელიწადში 366 დღე.

კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების მაგალითები მოცემულია დანართ №3-ში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 11 აპრილის ბრძანება №62/04 - ვებგვერდი, 12.04.2018წ.

დანართი №2

დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების პრინციპი

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

$$\sum_{k=1}^{k=m} \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{k'=m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t_{k'}}$$

2. 2. 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) A_k – k რიგითობითი 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.

3. იმ შემთხვევაში, როდესაც 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.

4. 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 რომ მომხმარებელი თანხის შეტანასა და გამოტანას ფინანსური ორგანიზაციიდან ახორციელებს ლარებში.

4. საწყის თარიღს წარმოადგენს პირველი შეტანის თარიღი.

6. დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში დაიშვება, რომ წელიწადში არის 365 დღე, ხოლო ნაკიან წელიწადში 366 დღე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 11 აპრილის ბრძანება №62/04 - ვებგვერდი, 12.04.2018წ.

დანართი №3

კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების მაგალითები

მაგალითი №1

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).

$$6,000 = \frac{6,270}{(1 + X)^{181/365}}$$

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

მაგალითი №2

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.

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

შედეგად, $X=8.99509\%$, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 9.0%.

მაგალითი №3

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. 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.

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

შედეგად, X=9.40192%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 9.4%.

მაგალითი №4

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 კონტრაქტის 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:

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

შედეგად, X=9.41943%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 9.4%.

მაგალითი №5

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. ფინანსური ორგანიზაციის მოთხოვნით მომხმარებელი ასევე უზრუნველყოფაში დებს 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.

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

შედეგად, $X=10.49827\%$, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 10.5%.

მაგალითი №6

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:

$$A = 274,11 + \frac{60}{24} = 276.61$$
$$6000 = \frac{276.61}{(1+X)^{31/365}} + \frac{276.61}{(1+X)^{59/365}} + \dots + \frac{276.61}{(1+X)^{\frac{729}{365}+1/366}}$$

შედეგად, $X=10.39169\%$, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 10.4%.

მაგალითი №7

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:

$$A = 274,11 + \frac{5\% * 6000}{24} = 286,61$$
$$6000 = 60 + \frac{286.61}{(1+X)^{31/365}} + \frac{286.61}{(1+X)^{59/365}} + \dots + \frac{286.61}{(1+X)^{\frac{729}{365}+1/366}}$$

შედეგად, $X=15.54319\%$, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 15,5%.

მაგალითი №8

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.

ფინანსური ორგანიზაციის მიერ დაფინანსებული თანხის ოდენობაა:

$$6000 + 5\% * 6000 = 6300$$

თვიური შენატანი, რომელიც დაწესებულია ფინანსური ორგანიზაციის მიერ აღნიშნული თანხის დაფარვისათვის არის 287,81 ლარი.

$$6000 = 60 + \frac{287.81}{(1+X)^{31/365}} + \frac{287.81}{(1+X)^{59/365}} + \dots + \frac{287.811}{(1+X)^{\frac{729}{365}+1/366}}$$

შედეგად, $X=16.03370\%$, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 16,0%.

მაგალითი №9

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, ან

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

წინამდებარე წესის №1 დანართის მე-2 პუნქტის „დ“ ქვეპუნქტის მიხედვით, დაიშვება რომ მომხმარებელი იყენებს II სქემას.

$$1000 = \frac{500}{(1+X)^1} + \frac{700}{(1+X)^{\frac{729}{365}+1/366}}$$

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

მაგალითი №10

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 კონტრაქტის 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. №1 დანართის მე-2 პუნქტის „დ“ 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.

$$1000 = 25 + \frac{209.49}{(1+X)^{31/365}} + \frac{167.59}{(1+X)^{59/365}} + \dots + \frac{20.25}{(1+X)^{455/365}} + \frac{5.96}{(1+X)^{485/365}}$$

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

მაგალითი №11

საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობაა – 6,000 აშშ დოლარი, რომლის დაფარვაც ხდება 24 თანაბარი თვიური შენატანით ყოველი თვის პირველ რიცხვში, თითოეული – 274.18 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

$$10,200 = \frac{466.10}{(1+X)^{31/365}} + \frac{466.10}{(1+X)^{59/365}} + \dots + \frac{466.10}{(1+X)^{\frac{729}{365}+1/366}}$$

შედეგად, X=9.43021%, 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:

$$1 \text{ აშშ დოლარი} = 1.7 * 1.15^2 = 2,248 \text{ ლარი}$$

კურსის დღიური ზრდა იქნება:

$$\frac{2.248 - 1.7}{730} \approx 0.000751027$$

შედეგად კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების მიზნით, ლარში გამოსახული თვიური შენატანები იქნება: 472.49, 478.25, 484.64, ..., 616.42, რის საფუძველზეც ვიღებთ შემდეგ ტოლობას:

$$10,200 = \frac{472.49}{(1+X)^{31/365}} + \frac{478.25}{(1+X)^{59/365}} + \dots + \frac{616.42}{(1+X)^{\frac{729}{365} + 1/366}}$$

შედეგად, X=26.66151%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 26.7%.

მაგალითი №12

საკრედიტო ბარათის წლიური ლიმიტია 2,000 ლარი, ხოლო ვადა – 2 წელიწადი. იმ შემთხვევაში, თუ ათვისებული თანხის დაბრუნება ხორციელდება 50 დღის განმავლობაში, გადასახდელი საპროცენტო განაკვეთია 0%. იმ შემთხვევაში, 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 განაღდებას საკომისიოა განაღდებული თანხის 2%, ფინანსური ორგანიზაციის სალაროში განაღდებას საკომისიოა განაღდებული თანხის 5%, 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 მოცემული I დაშვებით გაანგარიშებული კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

I. დაიშვება, რომ მომხმარებელი ახდენს მთლიანი ლიმიტის ერთჯერად ათვისებას ხელშეკრულების გაფორმებისთანავე (1/1/2008) თანხის განაღდებათ ბანკომატში, რომლის დაფარვასაც ერთი წლის შემდეგ ახორციელებს. ანალოგიურად ერთი წლის შემდეგ ხდება კვლავ მთლიანი ლიმიტის ერთჯერადი ათვისება იგივე 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 განაღდებას საკომისიო – $2000 * 2\% = 40$ ლარი.

$$2,000 + \frac{2,000}{(1+X)^{\frac{365}{366} + 1/365}} = 40 + 40 + \frac{2,600}{(1+X)^{365/366}} + \frac{40}{(1+X)^{\frac{365}{366} + 1/365}} + \frac{2,600}{(1+X)^{\frac{365}{366} + 365/365}}$$

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.

$$2,000 + \frac{29.70}{(1+X)^{31/366}} + \frac{2,000}{(1+X)^{\frac{365}{366}+1/366}} + \frac{29.70}{(1+X)^{\frac{365}{366}+32/366}}$$

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

შედეგად, X=0.11454%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 0.1%.

მაგალითი №13

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. კრედიტინფოდან მომხმარებლის შესახებ ინფორმაციის მოძიების ადმინისტრაციული გადასახდელი არის 2 ლარი. კრედიტის ხანგრძლივობაა 2 წელიწადი. თანხის დაფარვა ხორციელდება ყოველთვიურად თანაბარი შენატანების – 290,92 აშშ დოლარის, საფუძველზე. შეტანა ხორციელდება თითოეული თვის პირველ რიცხვში. კრედიტის აღების აუცილებელი პირობაა ავტომანქანის დაზღვევა, რომლის ღირებულებაცაა 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 განაგარიშება ხდება ორი მეთოდით:

I. დაიშვება, რომ გაცვლითი კურსი უცვლელია ხელშეკრულების მოქმედების სრული პერიოდის განმავლობაში. შესაბამისად, ყოველთვიური შენატანის ეკვივალენტი ლარებში არის 496,56 ლარი. ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფასსა და პირდაპირი ანგარიშსწორების ფასს შორის არსებული მიმდინარე სხვაობა მიეკუთვნება ფინანსურ ხარჯებს – 850. აგრეთვე, აუცილებელი დაზღვევის ღირებულება – 306 ლარი მიეკუთვნება ფინანსურ ხარჯებს.

$$10,200 = 850 + 50 + 2 + 306 + \frac{496,6}{(1+X)^{31/366}} + \frac{496,6}{(1+X)^{60/366}} + \dots + \frac{496,6}{(1+X)^{\frac{365}{366}+366/366}}$$

შედეგად, X=32.15676%, 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:

$$10,200 = 850 + 50 + 2 + 306 + \frac{501,3}{(1+X)^{31/366}} + \frac{507,7}{(1+X)^{60/366}} + \dots + \frac{654,3}{(1+X)^{\frac{365}{366}+366/366}}$$

შედეგად, X=53.03607%, ე.ი. კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის 53,0%.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 11 აპრილის ბრძანება №62/04 - ვებგვერდი, 12.04.2018წ.

[დანართი №4

ხელშეკრულების თავსართის ნიმუშები

ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები	
[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება №	[თარიღი]
კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი	
▪ კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = 9%	
▪ კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 16%	
ფინანსური ხარჯები	
▪ ყოველთვიური შენატანები (ძირითადი თანხა+პროცენტი) = 287,8 ლარი ¹	
▪ დაზღვევის ღირებულება = 300 ლარი	
▪ კრედიტის გაცემის ადმინისტრაციული გადასახდელი = 60 ლარი	
სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია	
▪ სამომხმარებლო კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,000 ლარი	
▪ კრედიტის ვადა = 2 წელიწადი	
▪ წინასწარ დაფარვის საკომისიო იანგარიშება კრედიტის დარჩენილი ძირითადი თანხიდან, და ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილი ვადის შესაბამისად შეადგენს 1%-ს, თუ დარჩენილია 12-დან 24 თვემდე ვადა, 0,5%, თუ დარჩენილია 6-დან 12 თვემდე ვადა და 0% – 6 თვემდე ვადის შემთხვევაში.	
▪ ვადაგადაცილების ჯარიმა = ვადაგადაცილებული თანხის 5% ყოველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, არაუმეტეს ნარჩენი ძირითადი თანხის 0,41%-სა	
საპროცენტო განაკვეთის და/ან ხელშეკრულების სხვა პირობების ცვლილების შემთხვევაში მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება წერილობით / ელექტრონული ფოსტით / ინტერნეტ-ბანკით/ მოკლე ტექსტური შეტყობინებით ცვლილებამდე არანაკლებ 1 თვით ადრე	
▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, წერილობითი, სტანდარტული 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 №2 – საკრედიტო ხელშეკრულება – მსესხებელია ფინანსური ინსტიტუტი

ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები	
[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება №	[თარიღი]
კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი	

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“.

- კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = 9%
- კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 16%

ფინანსური ხარჯები

- ყოველთვიური შენატანები (ძირითადი თანხა+პროცენტი) = 287,8 ლარი

სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია

- სამომხმარებლო კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,000 ლარი
- კრედიტის ვადა = 2 წელიწადი

[ფინანსური ინსტიტუტის დასახელება] არ არის ლიცენზირებული ბანკი და ბანკისგან განხვავებით მასზე ვრცელდება მსუბუქი ზედამხედველობის რეჟიმი. ბანკებისგან განსხვავებით თქვენი შენატანის დაკარგვის რისკის შემცირებას ცდილობს მხოლოდ ფინანსური ინსტიტუტი. აღნიშნული გამჟღავნების ტექსტის მიზანია გაცნობით, რომ ამ ფინანსურ ინსტიტუტში სახსრების განთავსებასთან დაკავშირებული რისკების იდენტიფიცირების მიზნით ფინანსური ინსტიტუტის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ, ასევე ნებისმიერი სხვა საჭირო ინფორმაციის მოძიება თქვენი პასუხისმგებლობაა.

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

საპროცენტო განაკვეთის და/ან ხელშეკრულების სხვა პირობების ცვლილების შემთხვევაში მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება წერილობით / ელექტრონული ფოსტით / ინტერნეტ-ბანკით/ მოკლე ტექსტური შეტყობინებით ცვლილებამდე არანაკლებ 1 თვით ადრე

- მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, წერილობითი, სტანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით

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

ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები

[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება №

[თარიღი]

კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი

- კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = რეფინანსირების განაკვეთს +1,5%
- კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 16%

ფინანსური ხარჯები

- ყოველთვიური შენატანები (ძირითადი თანხა+პროცენტი) = 287,8 ლარი. შენატანები შეიცვლება კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად
- დაზღვევის ღირებულება = 300 ლარი
- კრედიტის გაცემის ადმინისტრაციული გადასახდელი = 60 ლარი

სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია

- სამომხმარებლო კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,000 ლარი
- კრედიტის ვადა = 2 წელიწადი
- წინასწარ დაფარვის საკომისიო იანგარიშება კრედიტის დარჩენილი ძირითადი თანხიდან, და ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილი ვადის შესაბამისად შეადგენს 1%-ს, თუ დარჩენილია 12-დან 24 თვემდე ვადა, 0,5%, თუ დარჩენილია 6-დან 12 თვემდე ვადა და 0% – 6 თვემდე ვადის შემთხვევაში
- ვადაგადაცილების ჯარიმა = ვადაგადაცილებული თანხის 5% ყოველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, არაუმეტეს ნარჩენი ძირითადი თანხის 0,41%-ისა

ინდექსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი სესხი მომხმარებელს მნიშვნელოვანი რისკის წინაშე აყენებს! ინდექსის ცვლილებამ შესაძლოა შენატანები მნიშვნელოვნად გაზარდოს. ინდექსის მაჩვენებლის წლის განმავლობაში შესაძლოა 5 პროცენტული პუნქტით ზრდის შემთხვევაში გაანგარიშებული

- კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი XXX%
- საპროცენტო განაკვეთის და/ან ხელშეკრულების სხვა პირობების ცვლილების

შემთხვევაში მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება წერილობით / ელექტრონული ფოსტით / ინტერნეტ-ბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით ცვლილებამდე არანაკლებ 1 თვით ადრე.

- მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, წერილობითი, სტანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით

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

ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები

[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება №

[თარიღი]

კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი

- კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი
 - 0% კრედიტის 50 დღის ვადაში დაფარვის შემთხვევაში
 - 30% კრედიტის 1 წლის მანძილზე დაფარვის შემთხვევაში
- კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
 - 0,1% კრედიტის 50 დღის ვადაში დაფარვის შემთხვევაში
 - 34,3% კრედიტის 1 წლის მანძილზე 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
- კრედიტის ვადა = 2 წელიწადი
- საკრედიტო ლიმიტის ვადაზე ადრე დაფარვის საკომისიო = 0%.

ვადაგადაცილების ჯარიმა = ვადაგადაცილებული თანხის 5% ყოველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, არაუმეტეს ბარათიდან ათვისებული საკრედიტო ლიმიტის 0,41%-ისა

საპროცენტო განაკვეთის და/ან ხელშეკრულების სხვა პირობების ცვლილების შემთხვევაში მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება წერილობით / ელექტრონული ფოსტით / ინტერნეტ-ბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით ცვლილებამდე არანაკლებ 1 თვით ადრე

ყოველთვიურ უფასო ამონაწერს მიიღებთ წერილობით / ელექტრონული ფოსტით / ინტერნეტ-ბანკით

▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, წერილობითი, სტანდარტული 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 №5 – მომენტალური განვადება

ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები

[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება №

[თარიღი]

კრედიტის საპროცენტო განაკვეთი

- კრედიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = 15%
- კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 32,2%

ფინანსური ხარჯები

- ყოველთვიური შენატანები (ძირითადი თანხა+პროცენტი) = 290,9 აშშ დოლარი
- დაზღვევის ღირებულება = 306 ლარი
- კრედიტის გაცემის ადმინისტრაციული გადასახდელი = 50 ლარი
- გადასახდელი კრედიტინფოდან ინფორმაციის მოძიებისათვის = 2 ლარი
- სხვაობა სახელშეკრულებო და პირდაპირი ანგარიშსწორების ფასს შორის = 850 ლარი

ხელშეკრულებით დაფინანსებული პროდუქტის ფასი

- ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფასი = 7,500 აშშ დოლარი
- პირდაპირი ანგარიშსწორების ფასი = 7,000 აშშ დოლარი

სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია

- სამომხმარებლო კრედიტის მთლიანი თანხის ოდენობა = 6,000 აშშ დოლარი
- კრედიტის ვადა = 2 წელიწადი
- წინასწარ დაფარვის საკომისიო = იანგარიშება კრედიტის დარჩენილი ძირითადი თანხიდან, და ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილი ვადის შესაბამისად შეადგენს 1%-ს, თუ დარჩენილია 12-დან 24 თვემდე ვადა, 0,5%, თუ დარჩენილია 6-დან 12 თვემდე ვადა და 0% – 6 თვემდე ვადის შემთხვევაში
 - ვადაგადაცილების ჯარიმა = ვადაგადაცილებული თანხის 5% ყოველ ვადაგადაცილებულ დღეზე, არაუმეტეს სესხის ნარჩენი ძირის 0,41%-ისა

საპროცენტო განაკვეთის და/ან ხელშეკრულების სხვა პირობების ცვლილების შემთხვევაში მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება წერილობით / ელექტრონული ფოსტით / ინტერნეტ-ბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით ცვლილებამდე არანაკლებ 1 თვით ადრე

- მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, წერილობითი, სტანდანდარტული წერილობითი ან ელექტრონული ფორმით

უცხოური ვალუტით აღებული სესხი მომხმარებელს მნიშვნელოვანი რისკის წინაშე აყენებს!

- ვალუტის კურსის ცვლილებამ შესაძლოა ლარით გამოხატული შენატანები მნიშვნელოვნად გაზარდოს.
- ლარის შესაძლო 15%-იანი წლიური გაუფასურების შემთხვევაში გაანგარიშებული კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 53%

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

ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები

[პროდუქტის დასახელება] ხელშეკრულება №

[თარიღი]

დეპოზიტის საპროცენტო განაკვეთი

- დეპოზიტის წლიური საპროცენტო განაკვეთი = 8%
- დეპოზიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი = 4,6%

ფინანსური ხარჯები

- დეპოზიტის მომსახურების ყოველთვიური საკომისიო = 10 ლარი
- ბანკომატით თანხის გამოტანის საკომისიო = 0.2%

სხვა სახელშეკრულებო ინფორმაცია

- დეპოზიტის ერთჯერადი შენატანი = 10,000 აშშ დოლარი
- ვადაზე ადრე გამოტანილ თანხაზე დარიცხული წლიური პროცენტი = 3%

„თქვენი დეპოზიტი დაზღვეულია „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ“ საქართველოს კანონის საფუძველზე შექმნილ დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის ფარგლებში“

საპროცენტო განაკვეთის და/ან ხელშეკრულების სხვა პირობების ცვლილების, ასევე ხელშეკრულების ვადის გასვლის შემთხვევაში მომხმარებლის ინფორმირება მოხდება წერილობით / ელექტრონული ფოსტით / ინტერნეტ-ბანკით/მოკლე ტექსტური შეტყობინებით ცვლილებამდე არანაკლებ 1 თვით ადრე

▪ მომხმარებელს უფლება აქვს წარადგინოს პრეტენზია ფინანსური ორგანიზაციის პრეტენზიების სამსახურში ზეპირი, წერილობითი, სტანდარტული 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 = -20,6%

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

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 11 აპრილის ბრძანება №62/04 - ვებგვერდი, 12.04.2018წ.

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 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] 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.

იმ შემთხვევაში, როცა 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:

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 26 სექტემბრის ბრძანება №137/04 - ვებგვერდი, 26.09.2017წ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 11 აპრილის ბრძანება №62/04 - ვებგვერდი, 12.04.2018წ.

მაგალითი: თუ პროდუქტს აქვს შემდეგი მახასიათებლები – საპროცენტო განაკვეთი 18-24%, ვადა 12-24 თვე, გაცემის საკომისიო 1-2%, მინიმალური თანხა 500 ლარი, მაქსიმალური თანხა 5,000 ლარი. შეთავაზება შეიძლება იყოს მინიმალური ეფექტურ 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. ამასთან, თუ არსებობს მნიშვნელოვანი და არასტანდარტული შეზღუდვა და/ან

შესაბამისობის კრიტერიუმი პროდუქტით სარგებლობისათვის, აღნიშნული ასევე მითითებულ უნდა იქნას შეთავაზებაში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 11 აპრილის ბრძანება №62/04 - ვებგვერდი, 12.04.2018წ.

დანართი №7

პრეტენზიის სტანდარტული ფორმა

პრეტენზიის მიღების თარიღი: _____

რეგისტრაციის № _____

განმცხადებლის პირადი ინფორმაცია

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

პროდუქტის დასახელება

ავტოსესხი <input type="checkbox"/>	საკრედიტო ბარათი <input type="checkbox"/>	მოთხოვნამდე დეპოზიტები <input type="checkbox"/>
სამომხმარებლო სესხი <input type="checkbox"/>	სესხი ბინის რემონტისთვის <input type="checkbox"/>	ვადიანი დეპოზიტები <input type="checkbox"/>
მომენტალური განვადება <input type="checkbox"/>	იპოთეკური სესხი <input type="checkbox"/>	ინტერნეტბანკი <input type="checkbox"/>
ოვერდრაფტი <input type="checkbox"/>	მიმდინარე ანგარიშები <input type="checkbox"/>	სხვა (გთხოვთ, მიუთითოთ) <input type="checkbox"/>

პრეტენზიის ხასიათი

საპროცენტო შენატანები <input type="checkbox"/>	კონფიდენციალური ინფორმაციის გაცემა <input type="checkbox"/>
მომსახურების საკომისიოები <input type="checkbox"/>	ხელშეკრულების პირობები <input type="checkbox"/>
ჯარიმები და ვადაგადაცილების საკომისიოები <input type="checkbox"/>	რეკლამა, გაყიდვები, რჩევები <input type="checkbox"/>
კრედიტის წინსწრებით დაფარვის საკომისიო <input type="checkbox"/>	ტრანზაქციები <input type="checkbox"/>
სხვა გადასახდელები <input type="checkbox"/>	დაკავშირებული საკრედიტო ხელშეკრულება <input type="checkbox"/>
ადმინისტრაცია / მომსახურების ხარისხი <input type="checkbox"/>	სხვა (გთხოვთ, მიუთითოთ) <input type="checkbox"/>
არასწორად მიწოდებული ინფორმაცია <input type="checkbox"/>	
სავალდებულო ინფორმაციის მიუწოდებლობა <input type="checkbox"/>	

პრეტენზიის შინაარსი (საჭიროების შემთხვევაში ვრცელი აღწერა წარმოადგინეთ დანართის სახით)

რა ფორმით გსურთ პროექტენზიაზე პასუხის მიღება (გთხოვთ, მონიშნოთ მხოლოდ ერთი)?

წერილობით <input type="checkbox"/> (მიუთითეთ მისამართი)	ელექტრონული ფოსტით <input type="checkbox"/>
ტელეფონით <input type="checkbox"/>	ინტერნეტბანკით <input type="checkbox"/>

ხელმოწერა: _____

თარიღი: _____

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

*საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 24 მაისის ბრძანება №78/04 - ვებგვერდი, 24.05.2017წ.
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 11 აპრილის ბრძანება №62/04 - ვებგვერდი, 12.04.2018წ.*

დანართი №8

პროექტენზიების სტატისტიკის ყოველთვიურად საქართველოს ეროვნული ბანკისათვის წარსადგენი მახასიათებლების ნუსხა

- ფინანსურმა ორგანიზაციამ უნდა უზრუნველყოს მიღებული პროექტენზიების, გარდა ზეპირი ფორმის შემთხვევებისა, შესახებ მონაცემების საქართველოს ეროვნული ბანკისათვის მიწოდება ამ დანართში მოცემული ცხრილი №1 სახით შემდეგი მახასიათებლების მიხედვით:
 - ფინანსური ორგანიზაციის დასახელება;
 - პროექტენზიის მიღების თარიღი;
 - პროდუქტის დასახელება;
 - პროექტენზიის ხასიათი;
 - პროექტენზიის დამუშავების სტადია;
 - პროექტენზიის დამუშავების დასრულების თარიღი.პროექტენზიის მიღების თარიღად ფინანსურმა ორგანიზაციამ უნდა მიუთითოს იმ დღის თარიღი, როდესაც მომხმარებელმა გამოხატა პროექტენზია.
- პროდუქტის დასახელება ფინანსურმა ორგანიზაციამ უნდა მიაკუთვნოს ერთ-ერთ შემდეგ კატეგორიას:
 - ავტოსესხები;
 - სამომხმარებლო სესხები;
 - მომენტალური განვადება;
 - ოვერდრაფტები;
 - საკრედიტო ბარათები;
 - სესხები ბინის რემონტისათვის;
 - იპოთეკური სესხები;

- თ) ბიზნესსესხები;
- ი) მიმდინარე ანგარიშები;
- კ) მოთხოვნამდე დეპოზიტები;
- ლ) ვადიანი დეპოზიტები;
- მ) ინტერნეტბანკი;
- ნ) სხვა.

4. 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) პრეტენზიები დაკავშირებული საკრედიტო ხელშეკრულების მხარის მიერ მესამე პირებთან დაკავშირებით;
- ი) ფინანსური ორგანიზაციის თანამშრომლის მიერ მოცემული წესის შესაბამისად ფინანსური ორგანიზაციაზე დაკისრებული ვალდებულებების შეუსრულებლობა მომხმარებლისთვის სავალდებულო ინოფორმაციის მიწოდებასთან დაკავშირებით;
- კ) სხვა პრეტენზიები.

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

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

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

ცხრილი №1. მონაცემები პრეტენზიების შესახებ

ფინანსური ორგანიზაცია:

თარიღი:

პრეტენზიების მიღების ანგარიშგება

№	პრეტენზიის მიღების თარიღი	პრეტენზიის სადენტი ფი-კაციო 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										
...										

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 11 აპრილის ბრძანება №62/04 - ვებგვერდი, 12.04.2018წ.

დანართი №9

მაგალითი №1. 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 გათვლაში.

მაგალითი №2. კრედიტი გაცემულია იმ პირობით, რომ მოგვიანებით მომხმარებელი წარმოადგენს ერთ ან რამდენიმე თავდებას. აღნიშნული პირობის შესრულება შესაძლებელია მოთხოვნილ იქნას სესხის გაცემამდე. შესაბამისად, ფინანსური ხარჯი, რომელიც დაეკისრება მომხმარებელს ზემოაღნიშნული პირობის დარღვევის შემთხვევაში, წარმოადგენს იმ აუცილებელ ხარჯს, რომელიც გათვალისწინებულ უნდა იქნას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გათვლაში.

მაგალითი №3. 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 გათვლაში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 11 აპრილის ბრძანება №62/04 - ვებგვერდი, 12.04.2018წ.

მაგალითი №1. 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 გათვალისწინებული უნდა იქნეს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გათვლაში.

მაგალითი №2. კრედიტი გაცემულია იმ პირობით, რომ მოგვიანებით მომხმარებელი წარმოადგენს ერთ ან რამდენიმე თავდებას. 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 გათვლაში.

მაგალითი №3. სწრაფი ონლაინკრედიტისთვის ფინანსური ორგანიზაცია აწესებს კრედიტის დაჩქარებული წესით მიღების საკომისიოს. რამდენადაც სწრაფი ონლაინკრედიტის ბუნება და შინაარსი გულისხმობს სესხის სწრაფად, როგორც წესი, რამდენიმე წუთში გაცემას, ნებისმიერი ფინანსური ხარჯი, რომელიც მოთხოვნილი იქნება კრედიტის სწრაფად გასაცემად, წარმოადგენს იმ აუცილებელ ფინანსურ ხარჯს, რომელიც გათვალისწინებული უნდა იქნეს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გათვლაში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 26 სექტემბრის ბრძანება №137/04 - ვებგვერდი, 26.09.2017წ.