



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia



Ժամանակակից աշխարհում կյանքի կարևոր որոշումներ կայացնելիս (օրինակ՝ ապրել անկախ կամ սկսել սեփական բիզնես) կամ առօրյա կարիքները հոգալիս (օրինակ՝ կոմունալ վճարումներ կատարելը) մենք հաճախ ստիպված ենք լինում գործ ունենալ ֆինանսական կազմակերպությունների հետ և օգտվել նրանց ծառայություններից: Այս հարաբերությունների շրջանակում մեր սեփական իրավունքների իմացությունը և տեղեկացված որոշումներ կայացնելը՝ պատասխանատվության վրա հիմնված, կօգնի մեզ խուսափել ինչպես մեր իրավունքների հնարավոր խախտումներից, այնպես էլ չնախատեսված ծախսերից և ֆինանսական խնդիրներից, որոնք կարող են առաջանալ մեր անխոհեմ գործողություններից:

Դուք հավանաբար լսել եք մարդկանց մասին, ովքեր խնդիրներ են ունեցել ֆինանսական կազմակերպության հետ հարաբերություններում: Հաճախ նման խնդիրների պատճառը ճիշտ օգտատերերի անտեղակության դեպքում մտքի սխալ է առաջանում, կարող է լինել - Հաճախ նման խնդիրներ առաջանում են օգտատերերի չիմացությունից: Ցավոք, հասարակության մեջ կան բազմաթիվ թյուր պատկերացումներ ֆինանսական կազմակերպությունների և սպառողների իրավունքների կամ պարտականությունների մասին, որոնք դրսևորվում են սպառողների իռացիոնալ պահվածքով:

Օրինակ՝ ոմանք կարծում են, որ պայմանագիր կարդալը անպայման չէ, կամ ֆինանսական կազմակերպության ներկայացուցիչներին անհիմաստ է հարցեր տալ Հետևաբար, նման մարդիկ հաճախ անխոհեմ ֆինանսական որոշումներ են կայացնում, չընթերցված պայմանագրեր են կնքում և ապագայում ստիպված են լինում բազմաթիվ ծախսեր ու պարտավորություններ կատարել, որոնց վրա սկզբում ուշադրություն էլ չեն դարձրել:

Մարդկանց մյուս մասը այսօրվա ցանկությունները վեր են դասում վաղվա բարեկեցությունից և իմպուլսիվորեն վարկ են վերցնում՝ առանց սեփական հնարավորությունները կշռադատելու,

կամ խնդրում են մեկ ուրիշին իրենց անունով վարկ վերցնել՝ այդպիսով այս մարդուն առանձնակի ռիսկի ենթարկելով: Բացի այդ, որոշ մարդիկ մոռանում են խոհեմ լինել գումար խնայելիս և մտածում են կարճ ժամանակում բարձր եկամուտ ստանալու մասին, ինչի պատճառով էլ իրենց խնայողությունները վստահում են մի ընկերության, որը խոստանում է գրավիչ պայմաններ, որոնք չեն հետաքրքրվում ընկերության ֆինանսական տվյալներով և գործունեությամբ, ոչ էլ սեփական խնայողությունների պաշտպանությամբ, հետևաբար վտանգի տակ են դնում ճիշտ օգտատերերի անտեղակության դեպքում մտքի սխալ է առաջանում, կարող է լինել - Հաճախ նման խնդիրներ առաջանում են օգտատերերի չիմացությունից: բարեկեցությունը;

Անցանկալի հետևանքներից խուսափելու համար կարևոր է ոչ միայն վերլուծել փողի նկատմամբ մեր վերաբերմունքը, այլ նաև իմանալ, թե ինչ իրավունքներ և պարտականություններ ունենք որպես սպառողներ և համապատասխան որոշումներ կայացնել:

Վրաստանի Ազգային բանկը և սպառողների իրավունքների պաշտպանության կանոնը

Վրաստանում ֆինանսական կազմակերպությունների սպառողների իրավունքները պաշտպանում է Վրաստանի Ազգային բանկը: ֆինանսական կազմակերպության ներկայացուցիչներին անհիմաստ է հարցեր տալ կոչվում է «Ֆինանսական հաստատությունների կողմից ծառայությունների մատուցման ժամանակ սպառողների իրավունքների պաշտպանության կանոններ»:1 Այս կանոնակարգը սահմանում է պարտադիր կանոններ, որոնց պետք է հետևեն առևտրային բանկերը, Վարկային

կազմակերպություններ կամ վարկային միավորումներ
և ոչ բանկային վարկային միությունները և վարկատուները ծառայություններ մատուցելիս: Նշենք, որ այս կանոնը չի տարածվում այն կազմակերպությունների վրա, որոնք չեն գտնվում Վրաստանի Ազգային բանկի վերահսկողության տակ, օրինակ՝ Օրինակ՝ լիզինգային և ապահովագրական կազմակերպությունները: Սպառողների իրավունքների պաշտպանության կանոնները այնպիսի կարևոր հարցեր, ինչպիսիք են՝ ֆինանսական կազմակերպության կողմից սպառողներին ամբողջական, հասկանալի և ժամանակին ֆինանսական տեղեկատվության տրամադրումը, ապրանքի գովազդի հետ կապված ծախսերի հստակ ցուցադրումը, ֆինանսական ծառայություններ առաջարկելը, և պայմանագիր կնքելիս որոշակի ստանդարտների պահպանումը (օրինակ՝ ապրանքի գովազդի հետ կապված ծախսերի հստակ ցուցադրումը, ֆինանսական ծառայություններ առաջարկելը), հաճախորդների բողոքներն ընդունելը և ողջամիտ ժամկետում դրանց պատասխանելը և այլն:

Համաձայն այս կանոնի՝ ֆինանսական կազմակերպությունը պարտավոր է հաճախորդին տեղեկացնել մինչև պայմանագրի կնքումը, անկախ նրանից՝ պայմանագիրը կնքված է հեռակա կարգով (օրինակ՝ առցանց), թե տեղում (օր.՝ մասնաճյուղում), ինչպես նաև ապրանքների առաջարկի գործընթացում հաճախորդին

տեղեկացնի ցանկալի ապրանքի հետ կապված ռիսկերի մասին: Նման ռիսկ կարող է լինել, օրինակ, վարկի գծով վճարման ենթակա գումարի ավելացման ռիսկը, որը կարող է առաջանալ, եթե հաճախորդը եկամուտ ունենա լարիով, իսկ վարկ վերցնի արտարժույթով, իսկ լարին արժեզրկվի արտարժույթի նկատմամբ: Ինչպես նաև վարկի չվճարման հետ կապված ռիսկերը (օրինակ՝ տույժերի կուտակում, վարկային պատմության վատթարացում, Վարկային կազմակերպություններ կամ վարկային միավորումներ) և այլն:

Բացի այդ, ֆինանսական կազմակերպությունը պարտավոր է իր կողմից դեպոզիտային(ավանդային) կամ վարկային պայմանագրում միակողմանի փոփոխություններ կատարելուց առաջ հաճախորդին տեղեկատվություն տրամադրել անձամբ՝ հաճախորդի հետ նախապես համաձայնեցված ուղիներով՝ գրավոր, էլեկտրոնային կամ բանավոր:

Այսպիսով, կազմակերպության կողմից մասնաճյուղում կամ կայքում տեղադրված հայտարարությունը չի դիտարկվի որպես օգտատիրոջ իրազեկում: Հարկ է նաև նշել, որ կոնտակտային տվյալների փոփոխության դեպքում հաճախորդի պարտականությունն է պատշաճ կերպով տեղեկացնել ֆինանսական հաստատությանը: Պատասխանատու որոշումներ ան սահմանում է միջնորդավճարի առավելագույն չափը, որը կարող է սահմանել ֆինանսական կազմակերպությունը, եթե սպառողը վաղաժամկետ մարի վարկը:

Ի՞նչ պարտականություններ ունի հաճախորդը և ի՞նչ պետք է հաշվի առնի:

Ինչպես նշվեց վերևում, սպառողները ֆինանսական հաստատությունների հանդեպ ունեն որոշակի իրավունքներ, և այդ իրավունքների պաշտպանությունը ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից ապահովվում է համապատասխան կանոնակարգերով: Սակայն սպառողի համար պակաս կարևոր չէ հասկանալ, որ իրավունքները ուղեկցվում են պարտականություններով, և Նա ինքը պետք է հոգ տանի իր իրավունքների ու շահերը պաշտպանելու մասին ընդհանուր իրավունքներն ու շահերը պաշտպանելու համար:

Այս գործընթացում համապարփակ տեղեկատվություն գտնելն ու Պատասխանատու որոշումներ այացնելը ամենաճիշտ մարտավարությունն է:

Հաճախորդը ֆինանսական ծառայություններ ստանալուց առաջ պետք է մանրակրկիտ ծանոթանա առաջարկվող ծառայությունների բոլոր պայմաններին, համեմատի տարբեր առաջարկներ, հարցեր տա և պահանջի իր հարցերի մանրամասն պատասխանները:

Վարկ

Երբ անձը նախատեսում է վարկ վերցնել, նա պետք է խնդրի Պատասխանատու որոշումներ բացատրել վարկավորման պայմանները կամ վարկի հետը կապված պայմանները՝ ներառյալ տոկոսադրույքը, վարկի գումարը և ժամկետը, վարկի մարման ժամանակացույցը և վճարումների չափը, հնարավոր վճարներն ու տույժերը և այլն: Վարկավորման պայմանները կամ վարկի հետը կապված պայմանները

Սպառողը առաջարկում են գրել պարզապես վարկ ավելի հասկանալի դարձնելու համար

ընտրելիս պետք է հաշվի առնի ոչ միայն անվանական տոկոսադրույքը, այլև արդյունավետ տոկոսադրույք: Սա նախորդ նախադասության բաղկացուցիչ մասն է, կարիք չկա դարձնել նոր նախադասություն
Սպառողը վարկային ապրանք ընտրելիս պետք է հաշվի առնի ոչ միայն անվանական տոկոսադրույքը, այլև արդյունավետ տոկոսադրույքը, որը արտացոլում է ապրանքի իրական գինտ, վարկին վերաբերող բոլոր ծախսերը՝ հաշվի առնելով այն ժամանակը, որը պահանջվում է այդ ծախսերի համար: Մի կողմից, օրինակ՝ ծախսերից հաճախորդը կարող է ստիպված լինել լրացուցիչ վճարել կյանքի ապահովագրությունը, վարկի տրամադրման վճարը և այլն:
Իրականում, արդյունավետ տոկոսադրույքը տրամադրում է համեմատության լավագույն հնարավորություն իրարից տարբերվող առաջարկների համար: Հաճախորդը պետք է տեղեկացվի վճարների և տույժերի մասին, որոնք վերաբերում են վարկի վաղաժամ մարմանը (այսինքն՝ համաձայնեցված ժամկետից շուտ) և վճարման ուշացմանը:

Այստեղ հատկապես ուշագրավ են գույքով ապահովված վարկերը: Սպառողը պետք է նկատի ունենա, որ եթե չմարի գրավադրված գույքի վարկը, ապա գրավադրված գույքը (օրինակ՝ տուն, հող) կարող է վաճառվել:

Վարկի արժույթ ընտրելիս սպառողը պետք է ուշադրություն դարձնի փոխարժեքի տատանումների հետ կապված ռիսկին, եթե նրա եկամուտը այլ արժույթով է: Եթե հաճախորդը Եկամուտը լարիով է վարկը վերցնում է արտարժույթով, ապա ստիպված կլինի մուծումները ևս արտարժույթով կատարել:

Արտարժույթի նկատմամբ լարիի արժեզրկման դեպքում լարիով արտարժույթային ավանդների ծավալը կավելանա, ինչը հաճախորդի համար լրացուցիչ ֆինանսական բեռ կառաջացնի: Այս դժվարություններից խուսափելու համար Խելամիտ կլինի, որ անհատները և ընկերությունները վարկ վերցնեն այն արժույթով, որով նրանք եկամուտ են ստանում:

համար վարկ վերցնել այն արժույթով, որով նրանք վաստակում են: Սպառողը պետք է մտածի, թե ինչպես կարող է փոխարժեքի փոփոխությանը զուգահեռ լարիով ավանդների ծավալը փոխել, և որքանով կկարողանա հետագայում առանց որևէ խնդրի մարել վարկը: Այս հարցը հատկապես կարևոր է, եթե սպառողը բազմամյա վարկ է կարողացել վերցնել և պետք է վարկին մարմանը վերաբերվի նույն

պատասխանատվությամբ, ինչպես վարկ ստանալուն: Սպառողների կողմից վերցված վարկերի մասին տեղեկատվությունը պահվում է հատուկ տվյալների բազայում և ստեղծում է նրա վարկային պատմությունը, որը ցույց է տալիս ֆինանսական հաստատություններին, որքան է ժամանակին մարել վարկերը նախկինում և որքան մեծ ռիսկի հետ է կապված տվյալ անձին վարկ տրամադրելը: Այդ իսկ պատճառով յուրաքանչյուր հաճախորդի պարտականությունն է հոգ տանել սեփական վարկային պատմության մասին՝ պատասխանատվությամբ մոտենալ վարկ ստանալուն, ժամանակին մարել իր պարտավորությունները և պարբերաբար ստուգել իր վարկային պատմությունը՝ համոզվելու, որ դրանում առկա տեղեկատվությունը ճշգրիտ է և թարմացված, և, որ նա տիրապետում է ամբողջական տեղեկատվությանը՝ կապված իր վարկային պարտավորությունների հետ:

Բացի այդ, հաճախորդի պարտականությունն է լավ հասկանալ, թե որն է երաշխավորի պարտավորությունը և միայն հետո համաձայնվել երաշխավորել ուրիշի վարկը, եթե նա գիտակցի, որ կկարողանա մարել վարկը, եթե վարկառուն ինքը չի կարողանա կամ չի կատարի յո պարտավորությունը: Հարցերը, որոնք կապված են վարկավորման հետ ավելի մանրամասն կքննարկենք համապատասխան գրքույկում:

Ամփոփելով՝ վարկ վերցնելը շատ պատասխանատու որոշում է, և կարևոր է, որ սպառողը որոշում կայացնելուց առաջ հասկանա վարկի անհրաժեշտությունը, ուշադիր կշռի իր հնարավորությունները (ինչ ծավալի և որքան կայուն է նրա եկամուտը, քանի հոգի է կախված նրանից ֆինանսապես, ինչ ծախսեր են նրանք վճարում ամսական և այլն): Մի խաբվեք գովազդներից և այսօրվա ցանկությունների բավարարումը վեր մի դասեք ձեր և ձեր ընտանիքի ապագա ֆինանսական բարեկեցությունից:

Հաճախ է պատահում, որ մարդիկ նոր վարկ են վերցնում գոյություն ունեցող վարկը մարելու համար, ինչն էլ ավելի է բարդացնում նրանց ֆինանսական վիճակը, քանի որ ֆինանսական պարտավորությունը մեծանում է: Հիշեք, որ ձեր ընթացիկ վարկերը մարելու համար խորհուրդ է տրվում նոր վարկ վերցնել, եթե նոր վարկը միավորում է մնացած բոլոր պարտավորությունները (ներառյալ օվերդրաֆտները և վարկային քարտերը), ինչը հեշտացնում է վարկի մարման գործընթացը՝ նվազեցնելով կամ միացնելով կանխավճարը:

Ցավոք, կարող է գալ մի պահ, երբ հաճախորդն այլևս չկարողանա մարել վարկը: Վարկերը, որոնք սպառողը վճարում է երկար ուշացումներով զգալի ուշացումներով, թերի, կամ ընդհանրապես չի վճարում կոչվում են Խնդրահարույց վարկեր:

Նման վարկերը հաճախ ֆինանսական հաստատությունների կողմից փոխանցվում են հատուկ կազմակերպություններին, որոնք կոչվում են խնդրահարույց ակտիվների կառավարման ((նույնն է ինչ, «խնդրահարույց», այսինքն՝ ժամկետանց վարկերի «գանձում»):

ընկերություններ: Վարկատու կազմակերպությունների փոխարեն այս ընկերությունները կապվում են սպառողների հետ և պահանջում նրանց մարել ժամկետանց պարտավորությունները:

Խնդրում ենք նկատի ունենալ, որ նման ընկերություններին արգելվում է վախեցնել հաճախորդին, նրա մասին գաղտնի տեղեկությունները հայտնել մեկ այլ անձի՝ առանց օգտատիրոջ թույլտվության (օրինակ՝ զանգահարել ընկերներին, հարևաններին կամ ընտանիքի անդամներին, տրամադրել հաճախորդի պատասխանատվության մասին տեղեկատվություն և պահանջել, որ հաճախորդը մարի վարկը), կապվել օգտատերի գործատուին և կատարել այլ ոչ էթիկական և անօրինական քայլեր: Նման հանգամանքներից պաշտպանվելու համար կարևոր է, որ սպառողները քաջատեղյակ լինեն իրենց իրավունքներին: Հիշեք, որ հաճախորդի նկատմամբ ոչ բարոյական վարքագծի դեպքում նա իրավունք ունի բողոք ներկայացնել նույն կազմակերպությանը կամ Վրաստանի Ազգային բանկ,

Կարևոր է, որ հաճախորդը հիշի, որ ամեն դեպքում իր վրա դրված պարտավորությունների մարումը իր պարտականությունն է: և վճարման հետ կապված խնդիրների դեպքում խորհուրդ է տրվում հնարավորինս շուտ տեղեկացնել այն կազմակերպությանը, որտեղից նա վերցրել է գումարը: Այս կերպ շանսերը մեծանում են, որ ֆինանսական կազմակերպությունն ու սպառողը կպայմանավորվեն վարկի մարման նոր

պայմանների շուրջ, որոնք ավելի հարմար են վարկառուի ֆինանսական վիճակին: Այնուամենայնիվ, եթե ֆինանսական հաստատությունը դիմում է դատարան՝ պահանջելու, որ հաճախորդը կատարի իր պարտավորությունները, նման դեպքերում կարևոր է, որ հաճախորդը չխուսափի դատարան ներկայանալուց; Հաճախ հաճախորդների մոտ վախ է առաջանում, երբեմն մտածում են, որ դատարան չներկայանալով՝ նրանց կհաջողվի խուսափել ֆինանսական խնդիրներից, բայց իրականում դատարանի առջև իր տեսակետը ներկայացնելով՝ հաճախորդին ավելի շատ հնարավորություն է տրվում խուսափել լրացուցիչ ֆինանսական և իրավական խնդիրներից:

Ազնվությունն ու պատասխանատու վերաբերմունքը սեփական պարտավորությունների նկատմամբ մեծացնում են փոխադարձ շահերի պաշտպանության հարցում համաձայնության գալու հնարավորությունները:

Խնայողություն
Հաճախորդները կարևոր պարտականություններ ունեն ոչ միայն պարտք վերցնելիս, այլև գումար խնայելիս:

Խելամիտ խնայողությունը ֆինանսական կայունության, անվտանգության և ֆինանսական նպատակներին հասնելու

կարևոր նախապայմաններից մեկն է: Անկախ եկամտի չափից՝ միշտ պետք է փորձել հավաքել որոշակի չափաբաժինը, որպեսզի խնայողությունը ժամանակի ընթացքում սովորություն դառնա: Եթե ունես կոնկրետ նպատակ, օրինակ՝ գնել ինչ-որ բան կամ ֆինանսավորել կրթությունը, ապա այդ նպատակին հասնելու միակ ճանապարհը վարկ վերցնելը չէ: Վարկերի փոխարեն կարող եք ձեր նպատակի կատարումը հետաձգել ապագայի համար, իսկ եկամուտից խնայել անհրաժեշտ

Մենք կարող ենք խնայողություններ անել բանկային ավանդի վրա, որին բանկը որոշակի պարբերականությամբ տոկոսներ է վերագրում: Եթե հաճախորդը որոշել է ավանդ բացել, ինչպես վարկ վերցնելիս, նա պետք է նախապես լավ ծանոթ լինի պայմանագրի կարևոր պայմաններին, ինչպիսիք են՝ ավանդի վրա հաշվարկված տոկոսադրույքը, ժամկետը, ավանդի վրա գումար ավելացնելու կամ հանելու հնարավորությունը և այլն:

Ավանդ բացելը կարող է ներառել նաև տարբեր ծախսեր, ինչպիսիք են հաշվի սպասարկման վճարը, Մուտքի կամ դուրսբերման վճարը : Համաձայն Ազգային բանկի սպառողների իրավունքների պաշտպանության կանոնների՝ բանկերը պարտավոր են սպառողին հայտնել այդ պայմանները: Այնուամենայնիվ, այս տերմինները հասկանալը և անհրաժեշտության դեպքում հարցեր տալը, ձեր սեփական նպատակներն ու հնարավորությունները կշռելը և կանոնավոր խնայելու սովորություն ձեռք բերելը արդեն իսկ օգտատիրոջ պարտականությունն է:

Ավանդ ընտրելուց առաջ հաճախորդի պարտականությունն է վերլուծել սեփական ֆինանսական նպատակը և համապատասխանաբար ընտրել ավանդը: Օրինակ, մագիստրատուրայում ուսումը շարունակելու համար որոշակի գումար է խնայում , ապա ավելի լավ է գումար մուտքագրել աճող (ժամկետային) ավանդի տեսքով, որը թույլ կտա պարբերաբար գումար ավելացնել խնայողության վրա, իսկ եթե նա գումար է խնայում ոչ թե կոնկրետ նպատակով, այլ ամենօրյա կարիքների համար՝ մտածելով, որ կարող է պարբերաբար անհրաժեշտություն առաջանալ գումար հանել,

անհրաժեշտության դեպքում ավելի լավ է ընտրել ցպահանջ (խնայողական) ավանդ:

Ավանդի տեսակն ընտրելուց հետո օգտագործողի պարտականությունն է պահպանել ավանդի պայմանները և հետևել սեփական ֆինանսական վարքագծին: Օրինակ, աճող (ոչ խնայողական)ավանդի համար կարող է անհրաժեշտության առաջանալ որոշակի պարբերականությամբ պարտադիր կերպով համալրել այն:

Եթե հաճախորդը ուշադրություն չդարձնի նման կարևոր պայմանին և չկատարի այն, ապա ավանդը կհամարվի խախտված և արդյունքում հաճախորդին հաճախորդին չի տրամադրվի պայմանագրին համաձայն գումարը Հետևաբար, սպառողը կարող է չկարողանալ հասնել այն նպատակին, որի համար գումար էր խնայում ավանդի վրա:

Եթե մարդն արդեն ունի որոշակի մեկնարկային գումար և ցանկանում է ստանալ առավելագույն տոկոսադրույք, ապա նա կարող է գումարը տեղադրել ստանդարտ ժամկետային ավանդի վրա: Այնուամենայնիվ, պետք է նշել, որ այս տեսակի ավանդ բացելը նպատակահարմար է միայն այն դեպքում, եթե հաճախորդը վստահ է, որ գումարը վաղաժամկետ հանելու կարիք չի լինի, քանի որ խնայողությունները վաղաժամկետ հանելու դեպքում կխախտվի իր ավանդային պայմանագիրը և նա կստանա միայն փոքր օգուտ՝ ակնկալվող առավելագույն դրույքաչափի փոխարեն:

Հարկ է նաև նշել, որ կան ֆինանսական հաստատություններ, որոնք խոստանում են շատ ավելի բարձր տոկոսադրույք այսինքն՝ եկամուտ , քան շուկայում առկա տոկոսադրույքները, տոկոսադրույք այսինքն՝ եկամուտ

Հիշեք, որ այլ հավասար պայմաններում, բարձր խոստացված տոկոսադրույքները կապված են բարձր ռիսկի հետ, և այս տեսակի առաջարկները հաճախ խարդախ սխեմաներ են: Խարդախ սխեմաների և ֆինանսական բուրգերի մասին ավելի մանրամասն խոսում ենք համապատասխան գրքույկում: Կրաստանի Ազգային բանկը խիստ պահանջներ է դնում առևտրային բանկերի առջև՝ սպառողների խնայողությունների անվտանգությունն ապահովելու համար: Բացի այդ, 2018 թվականից գործում է ավանդների ապահովագրման համակարգ, որի համաձայն յուրաքանչյուր առևտրային բանկում յուրաքանչյուր ֆիզիկական անձ, յուրաքանչյուր հաշիվ և ավանդ (ներառյալ ընթացիկ, ժամկետային, ցպահանջ) ավտոմատ կերպով ապահովագրվում է մինչև որոշակի գումարի դիմաց

Այլ գործառնություններ

Բացի գումար վերցնելուց և գումար խնայելուց, հաճախորդը պետք է հասկանա նաև իր իրավունքներն ու պարտականությունները այլ գործառնություններ կատարելիս:

Մեզանից շատերը ժամանակակից աշխարհում օգտագործում են վճարային քարտեր, սակայն քչերն են մտածում քարտից օգտվելու պարտականությունների և դրա անվտանգությունը պաշտպանելու մասին: Նախ պետք է հիշել, որ չի կարելի վստահել վճարային քարտը, և դրա տվյալները՝ օրինակ՝ քարտի 16 նիշանոց համարը, անվտանգության (CVV) ծածկագիրը և վավերականության ժամկետը այլ անձանց, ներառյալ ընկերների և ընտանիքի անդամների, ներառյալ առցանց շփվելիս: Պակաս ուշագրավ չէ վճարային քարտի PIN կոդը, որը Մտքի շփոթից խուսափելու համար կարող ենք գրել - որը անձամբ օգտատերը ստանում է քարտի հետ Օգտատիրոջ

պարտականությունն է քարտի վրա չգրել կամ չպահել Չպահել PIN կոդը քարտի հետ, այն չթողնել:

առանց հսկողության, օգտվել վստահելի կայքերից առցանց որևէ բան գնելիս և լավագույն դեպքում ունենալ առանձին քարտ առցանց գնումների համար:

Հաճախորդին վճարային քարտ տրամադրող կազմակերպությունը պետք է տեղեկացնի նրան քարտից օգտվելու կանոնների և դրա հետ կապված ծախսերի մասին (օրինակ՝ կանխիկացման վճար): Օգտատերը պետք է հոգա քարտի մասին և ստուգի sms-ով ստացված

հաղորդագրությունները իր հաշվից կատարված վճարումների մասին: Քարտը կորցնելու դեպքում, ինչպես նաև այն դեպքում, երբ հաճախորդը կարծում է, որ իր քարտից կարող են կեղծ գործարքներ իրականացվել, նա պետք է անպայման կապվի բանկի հետ և պահանջի քարտի արգելափակումը: Ֆինանսական ապահովության մասին ավելի մանրամասն կքննարկենք համապատասխան գրքույկում:

Սպառողները պետք է հաշվի առնեն իրենց իրավունքներն ու պարտականությունները արժույթի փոխանակման ժամանակ: Արտարժույթի փոխանակման կետերը ինքնուրույն սահմանում են արժույթի առքի/վաճառքի փոխարժեքը, և նրանցից յուրաքանչյուրը պարտավոր է իր հաճախորդներին տրամադրել ամբողջական տեղեկատվություն ինչպես փոխարժեքի, այնպես էլ հնարավոր սպասարկման վճարների մասին, և այդ տեղեկատվությունը հաճախորդի համար տեսանելի տեղում (դրամարկղի մոտ կամ արժույթի տախտակի վրա):

Հարկ է նշել, որ եթե արժույթի առքուվաճառքի փոխարժեքների տարբերությունը 3%-ից ավելի է, ապա այս տեղեկատվությունը պետք է փոխանցվի նաև հաճախորդին: Բացի այդ, հաճախորդն իրավունք ունի չեղարկել տարադրամի փոխանակման գործողությունը անդորրագիրը ստանալուց հետո 30 րոպեի ընթացքում, եթե գործարքի գումարը չի գերազանցում 5000 լարին: Հաճախորդն իր հերթին պետք է ուշադիր ծանոթանա տարադրամի փոխանակման կետի պայմաններին, փոխարժեքի առք/վաճառքի փոխարժեքին և հնարավոր վճարին՝ կապված տարադրամի փոխանակման գործընթացի հետ, տեղում հաշվարկի գումարի վերադարձը, պահանջի

անդորրագիր և որևէ խնդրի դեպքում դիմի Վրաստանի Ազգային բանկի թեժ գիծ՝ 0322 406406:

Ամփոփելով, ֆինանսական հաստատության ծառայությունից դժգոհ լինելու, ինչպես նաև ցանկացած Ամփոփելով դեպքում հաճախորդն իրավունք ունի և որոշ չափով պատասխանատվություն է կրում պահանջներ կայացնել անմիջապես սպասարկող ֆինանսական հաստատությանը կամ Ազգային բանկին և պահանջել հարցի վերանայում: Պահանջի ամրագրումը կօգնի բացահայտել և վերացնել թերությունները, պաշտպանել սպառողների իրավունքները, ինչպես նաև կօգնի ֆինանսական կազմակերպությանը բարելավել ծառայության որակը:

Ի վերջո, կարևոր է նշել, որ ֆինանսական ծառայությունների գնումը և պայմանագրի կնքումը սույն պայմանագրի կողմերի միջև համաձայնության առարկա են: Միևնույն ժամանակ, համաձայնագիրը ոչ միայն ֆինանսական հաստատության վրա է դնում որոշակի պարտավորություններ, այլ նաև հաճախորդի նկատմամբ, հաճախորդը նաև կրում է համապատասխան պարտականություններ;

Այսպիսով, ցանկացած տեսակի ֆինանսական պայմանագիր կնքելուց առաջ դուք պետք է հստակեցնեք պայմանները և հարցեր տաք, որպեսզի անորոշ հարցեր չթողնեք, և պայմանագիրը պետք է կնքվի միայն այն դեպքում, եթե լիովին համաձայն եք և ընդունեմ եք դրա պայմանները:

Ձեր իրավունքների և պարտականությունների իմացությունը կարևոր է ֆինանսական բարեկեցության համար:

