

საქმე № 120100119003016191

საქმე № 1ბ/1606-19



გ ა ნ ა ჩ ე ნ ი

საქართველოს სახელით

29 ოქტომბერი, 2019 წ.

თბილისი

**თბილისის სააპელაციო სასამართლოს
სისხლის სამართლის საქმეთა პალატის
მოსამართლე: ვახტანგ მრელაშვილმა**

ს----- საოლქო პროკურატურის უფროსი **პროკურორის თ----- ზ-----ის** სააპელაციო საჩივრის საფუძველზე, ზეპირი მოსმენის გარეშე, განიხილა სისხლის სამართლის საქმე:

ნ----- ო-----ის მიმართ, დაბადებული 1-----, პ/ნ 4-----, საქართველოს მოქალაქე, ნასამართლობის არ მქონე, მცხოვრები: ა-----

აღწერილობით - სამოტივაციო ნაწილი:

ა----- რაიონული სასამართლოს, **2019 წლის 2 აგვისტოს განაჩენით**, ნ----- ო-----
---ე ცნობილ იქნა დამნაშავედ და სასჯელის სახედ და ზომად განესაზღვრა:

საქართველოს სსკ-ის 362-ე მუხლის პირველი ნაწილით თავისუფლების აღკვეთა 2 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალა პირობით.

საქართველოს სსკ-ის 362-ე მუხლის პირველი ნაწილით თავისუფლების აღკვეთა 2 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალა პირობით.

საქართველოს სსკ-ის 362-ე მუხლის პირველი ნაწილით თავისუფლების აღკვეთა 2 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალა პირობით.

საქართველოს სსკ-ის 362-ე მუხლის პირველი ნაწილით თავისუფლების აღკვეთა 2 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალა

საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალა პირობით.

საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლით თავისუფლების აღკვეთა 3 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალა პირობით.

საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლით თავისუფლების აღკვეთა 3 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალა პირობით.

საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლით თავისუფლების აღკვეთა 3 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალა პირობით.

საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლით თავისუფლების აღკვეთა 3 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალა პირობით.

საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლით თავისუფლების აღკვეთა 3 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალა პირობით.

საქართველოს სსკ-ის 59-ე მუხლის მე-2 ნაწილის გამოყენებით, უფრო მკაცრმა სასჯელმა შთანთქმა ნაკლებად მკაცრი სასჯელი, ხოლო თანაბარი სასჯელებიდან ერთმა შთანთქმა მეორე და საბოლოოდ, ნ-----ო-----ეს სასჯელის სახედ და ზომად დაენიშნა თავისუფლების აღკვეთა 3 (სამი) წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალა პირობით, ხოლო 64-ე მუხლის გამოყენებით გამოსაცდელ ვადად დაენიშნა 3 წელი.

სასამართლომ დადგენილად მიიჩნია, რომ ნ-----ო-----ემ ჩაიდინა ორგანიზაციაში სხვა სპეციალური უფლებამოსილების გამოყენება ამ ორგანიზაციის კანონიერი ინტერესის საწინააღმდეგოდ, თავისთვის და სხვისთვის გამორჩენის და უპირატესობის მიღების მიზნით, რამაც მნიშვნელოვანი ზიანი გამოიწვია (16 ეპიზოდი).

ასევე ჩაიდინა ყალბი სხვა ოფიციალური დოკუმენტის დამზადება, გამოყენების მიზნით და გამოყენება (18 ეპიზოდი)

კერძოდ: 1. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ-----ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორთფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ თავისთვის სახელოფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ მამის, გ----- ო-----ის სახელით, 2017 წლის 2 ოქტომბერს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა სს „ე-----“-ში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1300 ლარს, სადაც გ----- ო-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი. ასევე ნ----- ო-----ემ გ----- ო-----ის სახელით დაამზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას სს „ლ----- ბ-----“ ერიცხებოდა ხელოფასი 850, 1000 და 1400 ლარის ოდენობით. ასევე ნ----- ო-----ემ სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა 2017 წლის 2 ოქტომბერს დამზადებული №6----- საკრედიტო ხელშეკრულება, ამავე ხელშეკრულების სესხის გადახდის გრაფიკი, ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები და სიცოცხლის დაზღვევის პოლისი, სადაც გ----- ო-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ ყალბად მოაწერა ხელი. ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა გ----- ო-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც 2017 წლის 2 ოქტომბერს გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება გ----- ო-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 12 300 ლარი. ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად გ----- ო-----ეს საბანკო ამონაწერში მითითებულ პერიოდში, 2015 წლის 24 თებერვლიდან, 2015 წლის 30 ივლისის პერიოდში არ მუშაობდა სს „ე-----“-ში და მას ამავე პერიოდში სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელოფასი 850, 1000 და 1400 ლარის ოდენობით.

2. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოსილებებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის

სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ----- ბ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ თავისთვის სახელოფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით, ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ დედამთილის - ი----- მ-----ის სახელით, 2017 წლის 29 ნოემბერს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა სს „ე-----“-ში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1000 ლარს, სადაც ი----- მ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე ნ----- ო-----ემ სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა, 2017 წლის 29 ნოემბერს დამზადებული, სიცოცხლის დაზღვევის N----- პოლისი, N----- საკრედიტო ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები და ამავე სესხის ყალბი გადახდის გრაფიკი. თითოეულ დოკუმენტზე ი----- მ-----ის ნაცვლად კი თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

2016 წლის 3 მაისს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა სს „ე-----“-ში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 852,50 ლარს, სადაც ი----- მ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე ნ----- ო-----ემ, სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა, 2016 წლის 3 მაისს დამზადებული, N1----- ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ამსახველი დოკუმენტი, სადაც ი----- მ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

2016 წლის 14 აპრილს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა სს „ე-----“-ში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 852,50 ლარს, სადაც ი----- მ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე ნ----- ო-----ემ, სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა, 2016 წლის 15 აპრილს დამზადებული, N6----- საკრედიტო ხელშეკრულება, ამავე ხელშეკრულების სესხის ყალბი გადახდის გრაფიკი, ყალბი ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ამსახველი დოკუმენტი, სადაც ი----- მ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე ნ----- ო-----ემ, ი----- მ-----ის სახელით, დაამზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“

საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2015 წლის 3 სექტემბრიდან, 2016 წლის 1 აპრილის პერიოდში სს „ლ-----“ ერიცხებოდა ხელფასი 852 ლარის ოდენობით.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამაში ატვირთა ი----- მ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც 2016 წლის 15 აპრილს გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 9000 ლარი. ასევე მასთან, 2016 წლის 3 მაისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის (ბარათის) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 1700 ლარი და 2017 წლის 30 ნოემბერს გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 4940 ლარი.

ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად ი----- მ-----ეს საერთოდ არ უმუშავია სს „ე-----“-ში და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 852 ლარის ოდენობით.

3. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოსებებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ მეუღლის, კ----- მ-----ის სახელით, 2016 წლის 14 ნოემბერს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- მუნიციპალიტეტში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი

შეადგენდა 2035 ლარს. 2017 წლის 19 აპრილს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- მუნიციპალიტეტში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 2035 ლარს. ასევე ნ----- ო-----ემ კ-----მ-----ის სახელით დააზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას 2016 წლის 22 ოქტომბრიდან, 2017 წლის 30 მარტის პერიოდში სს „ლ-----“ ერიცხებოდა ხელფასი 1195 ლარი და დანამატი 840 ლარის ოდენობით.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა კ----- მ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც 2016 წლის 14 ნოემბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) და სესხის სახით გაცემული იქნა 3000 ლარი. ასევე მასთან 2017 წლის 21 აპრილს გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 8500 ლარი.

ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად კ----- მ-----ეს ა----- მუნიციპალიტეტში მუშაობის დროს არ ჰქონდა განაცხადში მითითებული შემოსავალი და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 1195 ლარი და დანამატი 840 ლარი.

4. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ რძლის ლ---- ბ-----ის სახელით 2017 წლის 13 ივნისს დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა საჯარო სამართლის იურიდიულ პირში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 2035 ლარს, სადაც ლ---- ბ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე, ნ----- ო-----ემ, სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა, 2017 წლის 13 ივნისს დამზადებული ყალბი საკრედიტო ლიმიტით სარგებლობის შესახებ ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობები, სადაც ლ---- ბ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

2017 წლის 19 მაისს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- მუნიციპალიტეტში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1300 ლარს, სადაც ლ---- ბ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე, ნ----- ო-----ემ, სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა 2017 წლის 22 მაისს დამზადებული N6----- საკრედიტო ხელშეკრულება, ამავე ხელშეკრულების მნიშვნელოვანი პირობების ამსახველი დოკუმენტი და ამავე სესხის გადახდის გრაფიკი. სადაც ლ---- ბ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ნ----- ო-----ემ, ასევე ლ---- ბ-----ის სახელით დააზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2016 წლის 22 ოქტომბრიდან, 2017 წლის 27 აპრილის პერიოდში სს „ლ-----“ ერიცხებოდა ხელფასი 1195 ლარი და დანამატი 840 ლარის ოდენობით.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ლ---- ბ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც 2017 წლის 13 ივნისს გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) და სესხის სახით გაცემული იქნა 3000 ლარი. მასთან 2017 წლის 22 მაისს გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 13000 ლარი.

ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად ლ---- ბ-----ეს არასოდეს არ უმუშავია ა----- მუნიციპალიტეტში და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 1195 ლარი და დანამატი 840 ლარი.

5. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან

დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ თავისთვის სახელოფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ ლ----- სახელით დააზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2017 წლის 29 აპრილიდან, 2017 წლის 2 ოქტომბრის პერიოდში სს „ლ-----“ შპს „ბიზნესზონიდან“ ერიცხებოდა ხელოფასი 450 ლარი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ლ----- სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტი, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 6 ოქტომბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება ლ----- და სესხის სახით გაცემული იქნა 22819 ლარი. ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად ლ----- ბ----- ---ეს არასოდეს არ უმუშავია შპს „ბ-----“-ში და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელოფასი 450 ლარი.

6. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური

დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ თავისთვის სახელოფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ, ი-----ის სახელით, 2017 წლის 13 აპრილს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- მუნიციპალიტეტში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 950 ლარს. სადაც ი-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე, ნ----- ო-----ემ, სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა 2017 წლის 13 აპრილს დამზადებული საკრედიტო ლიმიტით სარგებლობის შესახებ მნიშვნელოვანი პირობები, სადაც ი-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ ყალბად მოაწერა ხელი.

2018 წლის 29 მარტს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- საჯარო სკოლაში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 985 ლარს, სადაც ი-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე, ნ----- ო-----ემ, სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა, 2018 წლის 30 მარტს დამზადებული საკრედიტო ლიმიტით სარგებლობის შესახებ მნიშვნელოვანი პირობები და ამავე სესხის გადახდის გრაფიკი, სადაც ი-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე ნ----- ო-----ემ ი-----ის სახელით დაამზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი თითქოსდა მას, 2017 წლის 23 ოქტომბრიდან, 2018 წლის 28 მარტის პერიოდში სს „ლ-----“ ა----- მუნიციპალიტეტიდან ერიცხებოდა ხელოფასი 832 ლარი და 985 ლარის ოდენობით. ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ი-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც 2018 წლის 30 მარტს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ი-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 12461 ლარი. ასევე მასთან, 2017 წლის 13 აპრილს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) და სესხის სახით გაცემული იქნა 2800 ლარი.

ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად ი-----ს არასოდეს არ უმუშავია არც ა----- მუნიციპალიტეტში და არც ა----- საჯარო სკოლაში და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 832 ლარი და 985 ლარის ოდენობით.

7. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ, მ----- ა-----ის სახელით, 2017 წლის 14 ივნისს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა სატესტო კომპანიაში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 950 ლარს. ასევე ნ----- ო-----ემ მ----- ა-----ის სახელით დაამზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2016 წლის 22 ოქტომბრიდან, 2017 წლის 30 მაისის პერიოდში სს „ლ-----“ შპს „ფ-----“ ერიცხებოდა ხელფასი 950 ლარის ოდენობით.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა მ----- ა-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც მასთან, 2017 წლის 23 ივნისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 19400 ლარი.

ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა

შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად მ----- ა-----ს არასოდეს არ უმუშავია არც სატესტო კომპანიაში და არც შპს „ფ-----“ და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 950 ლარის ოდენობით.

8. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოსებებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ, მ----- ა-----ის სახელით, 2017 წლის 5 მაისს, დაამზადა ყალბი სს „ვ----- ბ-----“ საკრედიტო განაცხადი, რომ იგი მუშაობდა შპს „ფ-----“ და თითქოსდა მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1200 ლარს.

ასევე, ნ----- ო-----ემ, მ----- ა-----ის სახელით დააზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2016 წლის 12 დეკემბრიდან, 2017 წლის 15 მაისის პერიოდში, სს „ლ-----“ საპენსიო კომპენსაციის სახით ერიცხებოდა თანხა 376 ლარის ოდენობით.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა მ----- ა-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 7 ივნისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) მ----- ა-----–თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 500 ლარი. მასთან, 2017 წლის 25 მაისს, გაფორმებული იქნა ასევე საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 22 430 ლარი.

ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად მ----- ა-----ს არ მიუღია საპენსიო კომპენსაცია 376 ლარი და არც შპს ფ----- ხელფასის სახით მიუღია 1200 ლარი.

9. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ----- ბ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ მ---- დ-----ეს სახელით, 2016 წლის 3 ნოემბერს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- N-საჯარო სკოლაში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1328 ლარს, სადაც მ---- დ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე, ნ----- ო-----ემ, სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა 2016 წლის 3 ნოემბერს დამზადებული საკრედიტო ლიმიტით სარგებლობის შესახებ მნიშვნელოვანი პირობები, სადაც მ---- დ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ ყალბად მოაწერა ხელი.

ასევე, 2016 წლის 11 ოქტომბერს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- N-საჯარო სკოლაში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1322 ლარს, სადაც მ---- დ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე, ნ----- ო-----ემ, სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა, 2016 წლის 11 ოქტომბერს დამზადებული, საკრედიტო N----- ხელშეკრულება და ამავე

სესხის გადახდის ყალბი გრაფიკი. სადაც მ---- დ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----
--ემ ყალბად მოაწერა ხელი.

ასევე, ნ----- ო-----ემ, მ---- დ-----ის სახელით დააზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“
საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2016 წლის 1 აპრილიდან, 2016 წლის 27
სექტემბრის პერიოდში, სს „ლ-----“ ხელფასის სახით 1200 ლარი და
სერთიფიცირების სახით 128 ლარი ერიცხებოდა.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის
საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა მ---- დ-----ის სახელით
მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა
რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2016 წლის 3 ნოემბერს, გაფორმებული იქნა
საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) და სესხის სახით გაცემული იქნა
750 ლარი. მასთან 2016 წლის 13 ოქტომბერს გაფორმებული იქნა საკრედიტო
ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 15 188 ლარი.

ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა
შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად მ---- დ-----ის არასოდეს არ
უმუშავია არც ა----- N- საჯარო სკოლაში და მას სს „ლ----- ბ-----“ არ
ერიცხებოდა ხელფასი 1200 ლარი და სერთიფიცირების სახით 128 ლარი.

10. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ე
მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო
მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა
კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან
დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის
პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად,
შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის
ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა
იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა
და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური
დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის
სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის
ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების
საწინააღმდეგოდ თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ-----
ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების,
ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით
ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი
საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა
სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ, ნ--- დ-----ის სახელით, 2016 წლის 28 ივლისს, დაამზადა

ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- N- საჯარო სკოლაში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1200 ლარს. ასევე, 2016 წლის 22 ივლისს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- N- საჯარო სკოლაში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1328 ლარს, სადაც ნ--- დ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო----- ემ მოაწერა ხელი.

ასევე, ნ----- ო----- ემ, ნ--- დ-----ის სახელით დაამზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2016 წლის 1 იანვრიდან, 2016 წლის 20 ივლისის პერიოდში, სს „ლ-----“ ხელფასის სახით 1200 ლარი და სერთიფიცირების სახით 128 ლარი ერიცხებოდა.

ნ----- ო----- ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ნ--- დ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, 2016 წლის 28 ივლისს გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) და სესხის სახით გაცემული იქნა 2300 ლარი. მასთან 2016 წლის 25 ივლისს გაფორმებული იქნა ასევე საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 14 500 აშშ დოლარი.

ნ----- ო----- ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად ნ--- დ-----ს ა----- მუნიციპალიტეტში მუშაობის დროს არ ჰქონდა განაცხადში მითითებული შემოსავალი და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასის სახით 1200 ლარი და სერთიფიცირების სახით 128 ლარი.

11. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო----- ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოსალებებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო----- ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ-----

ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით, ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ, რ----- ს-----ის სახელით, 2017 წლის 17 ოქტომბერს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა შპს „ნ----- 7--“-ში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1200 ლარს. ასევე, 2016 წლის 11 ნოემბერს დაამზადა ყალბი სს „ვ----- ბ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა შპს „ნ----- 7--“-ში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 2000 ლარს.

ასევე, ნ----- ო-----ემ, რ----- ს-----ის სახელით დაამზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2016 წლის 1 აპრილიდან, 2016 წლის 22 ოქტომბრის პერიოდში, სს „ლ-----“ ხელფასის სახით 2100 ლარი ერიცხებოდა.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა რ----- ს-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 17 ოქტომბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება რ----- ს-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 5000 ლარი. მასთან ასევე, 2016 წლის 15 ნოემბერს, გაფორმებული იქნა ასევე საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 16 780 აშშ დოლარი.

ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად რ----- ს-----ეს არასოდეს არ უმუშავია შპს „ნ----- 7--“-ში და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 2100 ლარი.

12. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ, ნ----- წ-----ის სახელით, 2017 წლის 28 ივნისს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- მუნიციპალიტეტის სოფელ ა----- საჯარო სკოლაში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 450 ლარს. ასევე, ნ----- ო-----ემ, ნ----- წ-----ის სახელით დაამზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2016 წლის 22 ოქტომბრიდან, 2017 წლის 28 ივნისის პერიოდში, სს „ლ-----“ ხელფასისა და სერთიფიცირების სახით ერიცხებოდა 501 ლარი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ნ----- წ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 30 ივნისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის (ბარათის) ხელშეკრულება ნ----- წ----- თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 2100 ლარი.

ნ----- ო-----ემ, სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად ნ----- წ-----ს არასოდეს არ უმუშავია ა----- მუნიციპალიტეტის სოფელ ა----- საჯარო სკოლაში და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 501 ლარი.

13. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის

ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ, ო-----ი ბ-----ის სახელით, 2017 წლის 1 ივნისს, დაამზადა ყალბი სს „ვ----- ბ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა შპს „ფ-----“ და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 4785 ლარს. ასევე, ნ----- ო-----ემ, ო-----ი ბ-----ის სახელით დაამზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2016 წლის 13 დეკემბრიდან, 2017 წლის 27 მაისის პერიოდში, სს „ლ-----“ ხელფასისა და სერთიფიცირების სახით 4785 ლარი ერიცხებოდა.

ასევე, ნ----- ო-----ემ, სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამაში, 2017 წლის 1 ივნისს დამზადებული, N6----- უძრავი ქონების იპოთეკის ხელშეკრულებაზე ო-----ი ბ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ ყალბად მოაწერა ხელი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ო-----ი ბ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 2 ივნისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო (იპოთეკური) ხელშეკრულება ო-----ი ბ-----ესთან და თანამსესხებელ ლ----- ზ-----სთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 101 000 ლარი.

ნ----- ო-----ემ, სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად ო-----ი ბ-----ეს არასოდეს არ უმუშავია შპს „ფ-----“ და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 4785 ლარი.

14. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოსალებებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის

ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ ლ---- ზ-----ის სახელით დაამზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2016 წლის 12 დეკემბრიდან, 2017 წლის 15 მაისის პერიოდში, სს „ე-----“-ში ხელფასისა და სერთიფიცირების სახით ერიცხებოდა 1100 ლარი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ო-----ი ხ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც 2017 წლის 2 ივნისს გაფორმებული იქნა საკრედიტო (იპოთეკური) ხელშეკრულება ო-----ი ხ-----ესთან და თანამსესხებელ ლ---- ზ-----სთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 101 000 ლარი.

ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად ლ---- ზ-----ს არასოდეს არ უმუშავია სს „ე-----“-ში და მას სს „ლ----- ბ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 1100 ლარი.

15. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივიასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების,

ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ ე-----ე გ-----ის სახელით, 2018 წლის 26 თებერვალს დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა სს ლ----- და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 950 ლარს. სადაც ე-----ე გ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ასევე, ნ----- ო-----ემ სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა, 2018 წლის 26 თებერვალს დამზადებული საკრედიტო ხელშეკრულების სესხის გადახდის გრაფიკი, სადაც ე-----ე გ-----ის ნაცვლად თავად ნ----- ო-----ემ ყალბად მოაწერა ხელი.

ასევე ნ----- ო-----ემ, ე-----ე გ-----ის სახელით დააზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2017 წლის 1 აგვისტოდან, 2018 წლის 23 თებერვლის პერიოდში სს „ლ-----“ ხელფასის სახით ერიცხებოდა 950 ლარი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ე-----ე გ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც 2018 წლის 28 თებერვალს გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ე-----ე გ-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 11 635 ლარი.

ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად ე-----ე გ-----ს არასოდეს არ უმუშავია ლ----- და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 950 ლარი.

16. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის

ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ, გ--- ბ-----ის სახელით, 2017 წლის 12 ივლისს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, თითქოსდა იგი მუშაობდა სატესტო კომპანიაში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1200 ლარს. ასევე გ--- ბ-----ის სახელით დაამზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2017 წლის 22 იანვრიდან, 2017 წლის 30 ივნისის პერიოდში, სს „ლ-----“ ხელფასის სახით ერიცხებოდა 1200 ლარი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა გ--- ბ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 13 ივლისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება გ--- ბ-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 13345 ლარი.

ნ----- ო-----ემ სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად გ--- ბ-----ეს არასოდეს არ უმუშავია სატესტო კომპანიაში და მას სს „ლ----- ბ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 1200 ლარი.

17. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ-----

ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, ნ----- ო-----ემ, ნ----- ხ-----ის სახელით, 2017 წლის 12 ივლისს, დაამზადა ყალბი სს „ვ-----“ საკრედიტო განაცხადი, იგი მუშაობდა ს----- საჯარო სკოლაში და თითქოსდა მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 970 ლარს. ასევე ნ----- ხ-----ის სახელით დაამზადა ყალბი სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას 2016 წლის 22 ოქტომბრიდან 2017 წლის 28 ივნისის პერიოდში სს „ლ-----“ ს----- სასწავლო უნივერსიტეტიდან ხელფასის სახით ერიცხება დამატებით 501 ლარი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ნ----- ხ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 14 ივლისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ნ----- ხ-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 3700 ლარი.

ნ----- ო-----ემ, სესხების დამტკიცების მიზნით განაცხადებში მიუთითა შემოსავლის გაზრდილი რაოდენობა. რეალურად ნ----- ხ-----ს არასოდეს არ უმუშავია ს----- სასწავლო უნივერსიტეტში და მას სს „ლ-----“ არ ერიცხებოდა ხელფასი 501 ლარი. ამასთან მისი საერთო შემოსავალი არ შეადგენდა 970 ლარს.

18. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლებამოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებულ რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიული ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, თავისთვის სახელფასო დანამატების მიღების, ბ-----

ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულების, ასევე სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენისა და უპირატესობის მიღების მიზნით ყალბი დოკუმენტების დამზადება და გამოყენება. მის მიერ დამზადებული ყალბი საკრედიტო განაცხადებისა და საბანკო ამონაწერების გამოყენებით დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ---- მიერ.

კერძოდ, ნ---- ო-----ემ, სს „ვ-----“ სათანადო პროგრამიდან ამობეჭდა, 2018 წლის 30 მაისს, გ----- ო-----ის სახელზე დამზადებული საკრედიტო ლიმიტის შესახებ ხელშეკრულება, სადაც გ----- ო-----ის ნაცვლად თავად ნ---- ო-----ემ ყალბად მოაწერა ხელი.

ნ---- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, მსესხებელ გ----- ო-----ის ნაცვლად, გ----- ო-----ისთვის სესხის გაცემის მიზნით თავად მოაწერა ხელი საკრედიტო ხელშეკრულების მნიშვნელოვან პირობებს.

2018 წლის 30 მაისის, გ----- ო-----ესთან გაფორმებული იქნა ხელშეკრულება საკრედიტო ლიმიტის შესახებ, სადაც გ----- ო-----ის ნაცვლად თავად ნ---- ო-----ემ მოაწერა ხელი და გ----- ო-----ემ სესხის სახით გაცემული იქნა 1100 ლარი.

19. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ---- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ---- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ---- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ---- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ---- მიერ.

კერძოდ, 2017 წლის 2 ოქტომბერს გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ნ--

--- ო-----ის მამასთან გ----- ო-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 12 300 ლარი. აღნიშნული სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 2 ოქტომბერს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერები, რომლებიც შეიცავენ ყალბ მონაცემებს, თითქოსდა გ----- ო-----ეს სს „ლ-----“ ერიცხებოდა იმაზე მეტი თანხა, რაც რეალურად ჰქონდა. თითქოსდა იგი, 2015 წლის 24 თებერვლიდან, 2015 წლის 30 ივლისის პერიოდში, მუშაობდა სს „ე----- კ-----“-ში და სს „ლ----- ბ-----“ ერიცხებოდა ხელფასი 850, 1000 და 1400 ლარის ოდენობით. ნ----- ო-----ემ აღნიშნული სესხის ხელშეკრულებაზე, სიცოცხლის დაზღვევის პოლისზე, ხელშეკრულების მნიშვნელოვან პირობებსა და სესხის გადახდის გრაფიკზე გ----- ო-----ის ნაცვალდ თავად მოაწერა ხელი. ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა გ----- ო-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 2 ოქტომბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო

ხელშეკრულება გ----- ო-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 12 300 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიადგა 12 300 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

20. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ემ მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირობებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა

თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2016 წლის 15 აპრილს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ნ----- ო-----ის დედამთილთან ი----- მ-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 9000 ლარი. ასევე მასთან, 2016 წლის 3 მაისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის (ბარათის) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 1700 ლარი და 2017 წლის 30 ნოემბერს გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 4940 ლარი.

2016 წლის 15 აპრილს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2016 წლის 14 აპრილს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა იგი მუშაობდა სს „ე-----“-ში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 852,50 ლარს.

2016 წლის 3 მაისს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2016 წლის 3 მაისს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა იგი მუშაობდა სს „ე-----“-ში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 852,50 ლარს.

2017 წლის 30 ნოემბერს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 29 ნოემბერს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“-ს საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა იგი მუშაობდა სს „ე-----“-ში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1000 ლარს.

ნ----- ო-----ის მიერ დამზადებული ზემოაღნიშნული დოკუმენტები შეიცავენ ყალბ მონაცემებს, თითქოსდა ი----- მ-----ეს სს „ლ----- ბ-----“ ერიცხებოდა იმაზე მეტი შემოსავალი, რაც რეალურად ჰქონდა. თითქოსდა იგი მუშაობდა სს „ე-----“-ში და სს „ლ-----“ ერიცხებოდა ხელფასი 852 ლარისა და 1000 ლარის ოდენობით.

ნ----- ო-----ემ, 2016 წლის 15 აპრილის, ხელშეკრულებასა და ხელშეკრულების მნიშვნელოვან პირობებზე, სესხის გადახდის გრაფიკზე, 2016 წლის 3 მაისს, სესხის განაცხადისა და ანგარიშის გახსნის განაცხადზე და ხელშეკრულების მნიშვნელოვან პირობებზე, სოცოცხლის დაზღვევის პოლისებზე, 2017 წლის 30 ნოემბრის სესხის განაცხადისა და ანგარიშის გახსნის განაცხადზე, ხელშეკრულების მნიშვნელოვან პირობებზე ი----- მ-----ის ნაცვალდ თავად მოაწერა ხელი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ი----- მ-----ის სახელით, მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად

წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2016 წლის 15 აპრილს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ი----- მ-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 9000 ლარი. ასევე მასთან, 2016 წლის 3 მაისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის (ბარათის) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 1700 ლარი და 2017 წლის 30 ნოემბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 4940 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიადგა 15640 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

21. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----მ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელოფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2016 წლის 14 ნოემბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) ნ----- ო-----ის მეუღლესთან კ----- მ-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 3000 ლარი. ასევე მასთან, 2017 წლის 21 აპრილს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 8500 ლარი.

2016 წლის 14 ნოემბერს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2016 წლის 14 ნოემბერს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, რომლის მიხედვით იგი მუშაობდა ა-----

მუნიციპალიტეტში და თითქოსდა მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 2035 ლარს.

2017 წლის 21 აპრილს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 19 აპრილს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, რომლის მიხედვით იგი მუშაობდა ა----- მუნიციპალიტეტში და თითქოსდა მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 2035 ლარს.

ნ----- ო-----ის მიერ დამზადებული ზემოაღნიშნული დოკუმენტები შეიცავენ ყალბ მონაცემებს, თითქოსდა კ----- მ-----ეს სს „ლ-----“ ერიცხებოდა იმაზე მეტი თანხა, რაც რეალურად ჰქონდა. თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- მუნიციპალიტეტში და სს „ლ-----“ ერიცხებოდა ხელფასი 2035 ლარის ოდენობით.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა კ----- მ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2016 წლის 14 ნოემბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) ნ----- ო-----ის მეუღლესთან კ----- მ-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 3000 ლარი. მასთან, 2017 წლის 21 აპრილს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 8500 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიადგა 11500 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

22. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა

პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2017 წლის 13 ივნისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) ნ----- ო-----ის რძალთან ლ---- ბ-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 3000 ლარი. ასევე მასთან, 2017 წლის 22 მაისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 13000 ლარი.

2017 წლის 22 მაისს, სესხის გაცემას საფუძველად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 19 მაისს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა იგი მუშაობდა „საჯარო სამართლის იურიდიულ პირში“ და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1300 ლარს.

2017 წლის 13 ივნისს, სესხის გაცემას საფუძველად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 13 ივნისს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა იგი მუშაობდა „საჯარო სამართლის იურიდიულ პირში“ და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 2035 ლარს.

ნ----- ო-----ის მიერ დამზადებული ზემოაღნიშნული დოკუმენტები შეიცავენ ყალბ მონაცემებს, თითქოსდა ლ---- ბ-----ეს, სს „ლ-----“ ერიცხებოდა იმაზე მეტი თანხა, რაც რეალურად ჰქონდა. თითქოსდა იგი მუშაობდა საჯარო სამართლის იურიდიულ პირში და სს „ლ-----“ ერიცხებოდა ხელფასი 1300 და 2035 ლარის ოდენობით.

ნ----- ო-----ემ, 2017 წლის 22 მაისს, სესხის ხელშეკრულება, ამავე სესხის გადახდის გრაფიკზე, სესხის განაცხადზე, 2017 წლის 13 ივნისს სესხის განაცხადზე, ხელშეკრულების მნიშვნელოვან პირობებზე ლ---- ბ-----ის ნაცვალდ თავად მოაწერა ხელი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ლ---- ბ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 13 ივნისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) ლ---- ბ-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 3000 ლარი. ასევე მასთან, 2017 წლის 22 მაისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 13000 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ---

მიადგა 16000 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

23. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელოფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2017 წლის 6 ოქტომბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება ლ----- და სესხის სახით გაცემული იქნა 22819 ლარი.

2017 წლის 6 ოქტომბერს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 4 ოქტომბერს, სს „ვ----- ბ-----“ ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, რომლებიც შეიცავენ ყალბ მონაცემებს, თითქოსდა ლ-----ეს სს „ლ-----“ ერიცხებოდა იმაზე მეტი შემოსავალი, რაც რეალურად ჰქონდა. თითქოსდა იგი, 2015 წლის 24 თებერვლიდან, 2015 წლის 30 ივლისის პერიოდში, მუშაობდა შპს „ბ-----ში“ და სს „ლ-----“ ერიცხებოდა ხელოფასი 450 ლარის ოდენობით. ფაქტიურად კი იგი მუშაობდა ა----- მუნიციპალიტეტში და ხელოფასი ერიცხებოდა სს „ვ----- ბ-----“.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ლ----- სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 6 ოქტომბერს, გაფორმებული

იქნა საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება ლ----- და სესხის სახით გაცემული იქნა 22819 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიაღდა 22819 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

24. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელოვანო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2018 წლის 30 მარტს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ი----- თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 12461 ლარი. ასევე მასთან, 2017 წლის 13 აპრილს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) და სესხის სახით გაცემული იქნა 2800 ლარი.

2018 წლის 30 მარტს, სესხის გაცემას საფუძველად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2018 წლის 29 მარტს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, რომლებიც შეიცავენ ყალბ მონაცემებს, თითქოსდა ი----- ს სს „ლ-----“ ერიცხებოდა იმაზე მეტი შემოსავალი, რაც რეალურად ჰქონდა. თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- საჯარო სკოლაში და სს „ლ-----“ ერიცხებოდა ხელფასი 985 ლარის ოდენობით.

2017 წლის 13 აპრილს, სესხის გაცემას საფუძველად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 13 აპრილს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი

განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, რომლებიც შეიცავენ ყალბ მონაცემებს, თითქოსდა ი----- ს სს ლ-----“ ერიცხებოდა იმაზე მეტი შემოსავალი, რაც რეალურად ჰქონდა. თითქოსდა იგი მუშაობდა ა----- მუნიციპალიტეტში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 950 ლარს.

ნ----- ო-----ემ, 2017 წლის 13 აპრილის, ხელშეკრულების მნიშვნელოვან პირობებზე, ამავე სესხის განაცხადისა და ანგარიშის გახსნის განაცხადზე, ასევე, 2018 წლის 30 მარტის, ხელშეკრულებასა და ამავე სესხის, 2018 წლის 29 მარტის, სესხის განაცხადზე და სესხის გადახდის გრაფიკზე ი-----ის ნაცვალდ თავად მოაწერა ხელი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ი-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2018 წლის 30 მარტს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ი-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 12461 ლარი. ასევე მასთან, 2017 წლის 13 აპრილს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) და სესხის სახით გაცემული იქნა 2800 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიადგა 15 261 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

25. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორთფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელოფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირობებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის

ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2017 წლის 23 ივნისს, მ----- ა-----თან გაფორმებული იქნა საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 19400 ლარი.

2017 წლის 23 ივნისს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 14 ივნისს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, რომლებიც შეიცავენ ყალბ მონაცემებს, თითქოსდა მ----- ა----- -ს სს „ლ-----“ ერიცხებოდა იმაზე მეტი შემოსავალი, რაც რეალურად ჰქონდა. თითქოსდა იგი მუშაობდა სატესტო კომპანიასა და შპს „ფ-----“ და სს „ლ----- ბ-----“ ერიცხებოდა ხელფასი 950 ლარის ოდენობით.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა მ----- ა-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 23 ივნისს, მ----- ა----- -თან გაფორმებული იქნა საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 19400 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიაღდა 19400 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

26. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა

პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2017 წლის 25 მაისს, მ----- ა-----თან გაფორმებული იქნა საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 22 430 ლარი. ასევე მასთან, 2017 წლის 7 ივნისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) და სესხის სახით გაცემული იქნა 500 ლარი.

2017 წლის 25 მაისს, სესხის გაცემას სხვა დოკუმენტებთან ერთად საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 5 მაისს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მას, 2016 წლის 12 დეკემბრიდან, 2017 წლის 15 მაისის პერიოდში, სს ლ----- ერიცხებოდა სახელმწიფო პენსია კომპენსაცია 376 ლარის ოდენობით. ფაქტიურად მ----- ა-----ი მუშაობდა შპს „ფ-----“ და სს თ----- ბ----- ერიცხებოდა ხელფასი. ნ----- ო-----ის მიერ დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“-ს ყალბი ამონაწერი იყო ერთ-ერთი დოკუმენტი, რომლითაც დადასტურდა მ----- ა-----ის შემოსავალი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა მ----- ა-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტი, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 25 მაისს, გაფორმებული იქნა ასევე საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 22 430 ლარი, ხოლო სესხის დამტკიცების შემდეგ ავტომატურად დამტკიცებული იქნა და მ----- ა-----თან გაფორმდა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) და სესხის სახით გაცემული იქნა 500 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიადგა 22930 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

27. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა

და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელოფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2016 წლის 3 ნოემბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) მ---- დ-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 750 ლარი. ასევე მასთან, 2016 წლის 13 ოქტომბერს, გაფორმებული იქნა ასევე საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 15 188 ლარი.

2016 წლის 13 ოქტომბერს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2016 წლის 11 ოქტომბერს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მ---- დ-----ე მუშაობდა ა----- N-საჯარო სკოლაში და თითქოსდა მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1200 ლარს.

2016 წლის 3 ნოემბერს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2016 წლის 3 ნოემბერს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა მ---- დ-----ე მუშაობდა ა----- N-საჯარო სკოლაში და თითქოსდა მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1328 ლარს.

ნ----- ო-----ემ აღნიშნული სესხების ხელშეკრულებებზე, სესხის განაცხადებზე, ანგარიშის განხსნის განაცხადზე, ხელშეკრულების მნიშვნელოვან პირობებსა და სესხის გადახდის გრაფიკზე მ---- დ-----ის ნაცვალად თავად მოაწერა ხელი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა მ---- დ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2016 წლის 3 ნოემბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) მ---- დ-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 750 ლარი. ასევე მასთან, 2016 წლის 13 ოქტომბერს, გაფორმებული იქნა ასევე საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 15 188 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიაღდა 15 938 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

28. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----მ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელოფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2016 წლის 28 ივლისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) ნ--- დ-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 2300 ლარი. მასთან, 2016 წლის 25 ივლისს, გაფორმებული იქნა ასევე საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 14 500 აშშ დოლარი.

2016 წლის 28 ივლისს, სესხის გაცემას საფუძველად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2016 წლის 28 ივლისს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, რომლის მიხედვით ნ--- დ-----ი მუშაობდა ა----- N- საჯარო სკოლაში და თითქოსდა მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1200 ლარს.

2016 წლის 25 ივლისს, სესხის გაცემას საფუძველად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2016 წლის 22 ივლისს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, რომლის მიხედვით ნ--- დ-----ი მუშაობდა ა----- N- საჯარო სკოლაში და თითქოსდა მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1328 ლარს. აღნიშნული

სესხის განაცხადზე ნ--- დ-----ის სახელით თავად ნ----- ო-----ემ თავად მოაწერა ხელი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა მ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2016 წლის 28 ივლისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის ხელშეკრულება (ბარათის) ნ--- დ-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 2300 ლარი. მასთან, 2016 წლის 25 ივლისს, გაფორმებული იქნა ასევე საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 14 500 აშშ დოლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიადგა 2300 ლარისა და 14 500 აშშ დოლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

29. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2016 წლის 15 ნოემბერს, რ----- ს-----ესთან გაფორმებული იქნა საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 16 780 აშშ დოლარი. ასევე მასთან, 2017 წლის 17 ოქტომბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 5000 ლარი.

2016 წლის 15 ნოემბერს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის

მიერ, 2016 წლის 11 ნოემბერს, სს „ვ----- ბ----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა რ----- ს-----ე მუშაობდა შპს „ნ----- 7--“-ში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 2000 ლარს.

ხოლო, 2017 წლის 17 ოქტომბერს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 17 ოქტომბერს, სს „ვ----- ბ----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა რ----- ს-----ე მუშაობდა შპს „ნ----- 7--“-ში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1200 ლარს.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა მ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 17 ოქტომბერს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება რ----- ს-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 5000 ლარი. მასთან ასევე, 2016 წლის 15 ნოემბერს, გაფორმებული იქნა ასევე საკრედიტო (უნივერსალური იპოთეკური) ხელშეკრულება და სესხის სახით გაცემული იქნა 16 780 აშშ დოლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ-----მიადგა 5000 ლარისა და 16 780 აშშ დოლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

30. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელოფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების

სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2017 წლის 30 ივნისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის (ბარათის) ხელშეკრულება ნ----- წ-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 2100 ლარი.

2017 წლის 30 ივნისს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 28 ივნისს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა ნ----- წ-----ი მუშაობდა ა----- მუნიციპალიტეტის სოფელ ა----- საჯარო სკოლაში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 450 ლარს.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ნ----- წ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 30 ივნისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ლიმიტის (ბარათის) ხელშეკრულება ნ----- წ-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 2100 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიადგა 2100 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

31. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორთფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელოფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა

თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2017 წლის 2 ივნისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო (იპოთეკური) ხელშეკრულება ო-----ი ხ-----ესთან და თანამსესხებელ ლ---- ზ-----სთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 101 000 ლარი.

2017 წლის 2 ივნისს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 01 ივნისს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა ო-----ი ხ-----ე მუშაობდა შპს „ფ-----“ და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 4785 ლარს.

ასევე, ამავე სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა ლ---- ზ-----ს სს „ე-----“-დან ხელფასის და სერთიფიცირების სახით თვეში ერიცხებოდა 1100 ლარი.

2017 წლის პირველი ივნისის, უძრავი ქონების იპოთეკის ხელშეკრულებებზე ქ----- ა-----ის, მევლუდი ხ-----ისა და ო-----ი ხ-----ის ნაცვალდ თავად ნ----- ო-----ემ მოაწერა ხელი.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ო-----ი ხ-----ისა და ლ---- ზ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 2 ივნისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო (იპოთეკური) ხელშეკრულება ო-----ი ხ-----ესთან და თანამსესხებელ ლ---- ზ-----სთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 101 000 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიაღება 101 000 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

32. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორთფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის

სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2018 წლის 28 თებერვალს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ე----- ე გ-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 11 635 ლარი.

2018 წლის 26 თებერვალს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2018 წლის 26 თებერვალს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა ე----- ე გ-----ი მუშაობდა სს ლ----- და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 950 ლარს.

ნ----- ო-----ემ აღნიშნული სესხის განაცხადის ფორმაზე, სესხის გადახდის გრაფიკსა და ხელშეკრულებაზე ე----- ე გ-----ის ნაცვალდ თავად მოაწერა ხელი. ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ე----- ე გ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2018 წლის 28 თებერვალს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ე----- ე გ-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 11 635 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიადგა 11 635 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

33. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის

სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2017 წლის 13 ივლისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება გ--- ბ-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 13345 ლარი.

2017 წლის 13 ივლისს, სესხის გაცემას საფუძველად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 12 ივლისს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი ყალბი განაცხადი და ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა გ--- ბ-----ე მუშაობდა სატესტო კომპანიაში და მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 1200 ლარს. ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- - სათანადო პროგრამაში ატვირთა გ--- ბ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტები, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 13 ივლისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება გ--- ბ-----ესთან და სესხის სახით გაცემული იქნა 13 345 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიადგა 13 345 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

34. 2015 წლის 20 მაისიდან, 2018 წლის 22 ივნისამდე პერიოდში, ნ----- ო-----ე მუშაობდა სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფში საკრედიტო მენეჯერის თანამდებობაზე. მის ძირითად უფლება-მოვალეობებს წარმოადგენდა კონსულტაციის გაწევა კლიენტებისთვის საცალო საბანკო პროდუქტებთან დაკავშირებით, სასესხო განაცხადის შევსების უზრუნველყოფა შესაბამის პროგრამაში და რისკების სამმართველოსთვის მიწოდება დასამუშავებლად, შესაბამის სასესხო განაცხადთან დაკავშირებული რისკების, მათ შორის კლიენტის ვინაობის, სამსახურეობრივი მდგომარეობის, კრედიტუნარიანობის, სხვა იურიდიულ ასპექტების შეფასება, მუდმივად საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და რაოდენობის გაუმჯობესება. ამასთან პასუხისმგებელი იყო ბ----- ყოველთვიური დაგეგმილი მაჩვენებლის მიღწევაზე, რომელსაც განსაზღვრავს გაყიდვების ქსელის სამმართველო.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის

ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა განიზრახა სს „ვ-----“ ინტერესების საწინააღმდეგოდ, ბ----- ყოველთვიურად და ყოველკვარტლურად დაგეგმილი მაჩვენებლის შესრულება, სახელოფასო დანამატების მიღება და სხვადასხვა პირებისთვის გამორჩენის მიღება. აღნიშნული განზრახვით მან ოჯახის წევრების სახელზე და ახლობლებზე გასცა სესხები, უზრუნველყო არასწორი ინფორმაციის ამსახველი განაცხადების შევსება და დოკუმენტების წარდგენა რისკების სამმართველოსთვის, რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხები და გაცემული იქნა თანხები ბ----- მიერ.

კერძოდ, 2017 წლის 14 ივლისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ნ----- ბ-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 3700 ლარი.

2017 წლის 14 ივლისს, სესხის გაცემას საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ, 2017 წლის 12 ივლისს, სს „ვ----- ბ-----“-ს სათანადო პროგრამით შედგენილი განაცხადი, ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, რომლის მიხედვით მუშაობდა ა----- რაიონის ს----- საჯარო სკოლაში მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 534 ლარს. აღნიშნული სესხის გაცემას ასევე საფუძვლად დაედო ნ----- ო-----ის მიერ ყალბად დამზადებული სს „ლ----- ბ-----“ საბანკო ამონაწერი, თითქოსდა ნ----- ბ-----ი მუშაობდა ს----- სასწავლო უნივერსიტეტში და თითქოსდა მისი ყოველთვიური შემოსავალი შეადგენდა 501 ლარს.

ნ----- ო-----ემ, როგორც სს „ვ-----“ ა----- საცალო ბიზნესის ჯგუფის საკრედიტო მენეჯერმა, ბ----- სათანადო პროგრამაში ატვირთა ნ----- ბ-----ის სახელით მის მიერ დამზადებული ყალბი დოკუმენტი, დასამუშავებლად წარუდგინა რისკების სამმართველოს, რის შემდეგაც, 2017 წლის 14 ივლისს, გაფორმებული იქნა საკრედიტო ხელშეკრულება ნ----- ბ-----თან და სესხის სახით გაცემული იქნა 3700 ლარი.

ნ----- ო-----ის ქმედებით დაირღვა სს „ვ----- ბ-----“ კანონიერი ინტერესები და ბ----- მიადგა 3700 ლარის მნიშვნელოვანი ზიანი.

ა----- რაიონული სასამართლოს, 2019 წლის 2 აგვისტოს განაჩენი, სააპელაციო წესით გაასაჩივრა ს----- საოლქო პროკურატურის პროკურორმა თ----- ზ-----მა და მოითხოვა პირველი ინსტანციის სასამართლოს განაჩენში ცვლილების შეტანა სასჯელის დამძიმების კუთხით. საჩივრის თანახმად, მსჯავრდებულის მიერ ჩადენილი დანაშაულისა და მისი დანაშაულებრივი ქმედების შედეგად გამოწვეული შედეგების გათვალისწინებით, მისთვის დანიშნული სასჯელი, 3 წლით თავისუფლების აღკვეთა, რაც ჩაეთვალა პირობით, ვერ იქნება შემაკავებელი ხასიათის და ვერ უზრუნველყოფს სასჯელის მიზნების აღსრულებას, რასაც ითვალისწინებს საქართველოს სსკ-ის 39-ე მუხლი. კერძოდ მსჯავრდებული ცნობილი იქნა დამნაშავედ 34 დამოუკიდებელი განზრახვი დანაშაულის ჩადენისთვის, მან არათუ 16-ჯერ ბოროტად გამოიყენა თავისი უფლებამოსილება, არამედ დაამზადა და გამოიყენა ყალბი დოკუმენტები. პროკურორმა ასევე ხაზი

გაუსვა მიყენებული ზიანის ოდენობას და აღნიშნა, რომ მსჯავრდებულის ქმედებით სს „ვ----- ბ----“ მიაღმა 290 868 ლარისა და 31 280 აშშ დოლარის ოდენობით მნიშვნელოვანი ზიანი, რომელიც ანაზღაურებული არ არის, ამასთან პროკურორის მითითებით მსესხებლებს აქვთ ვადაგადაცილებები.

დაცვის მხარემ, კერძოდ მსჯავრდებულ ნ----- ო-----ის ინტერესების დამცველმა ადვოკატმა ნ----- ა-----მა, პროკურორის სააპელაციო საჩივარზე წარმოადგინა შესაგებელი. დაცვა აღნიშნავს, რომ ა----- რაიონული სასამართლოს, 2019 წლის 2 აგვისტოს განაჩენი, კანონიერი და დასაბუთებულია, მათ შორის სასჯელის ნაწილშიც, შესაბამისად ითხოვს ხსენებული განაჩენის უცვლ---დ დატოვებას.

სააპელაციო სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა პალატა აღნიშნავს, რომ საქართველოს სსსკ-ის 295-ე მუხლის მე-7 ნაწილის თანახმად, სააპელაციო საჩივრის განმხილველი სასამართლო უფლებამოსილია საჩივრის დასაშვებად ცნობიდან 2 კვირის ვადაში ზეპირი მოსმენის გარეშე განიხილოს მხარის საჩივარი ნაკლებად მძიმე კატეგორიის დანაშაულთა საქმეებზე. განსახილველი საქმე სწორედ ნაკლებად მძიმე დანაშაულთა კატეგორიას განეკუთვნება. კონკრეტულ შემთხვევაში, არც აპელანტს და არც დაცვის მხარეს საჩივარში მითითებული არგუმენტების გასამყარებლად რაიმე დამატებითი მტკიცებულება არ წარმოუდგენიათ და არც გამოკვლეული მტკიცებულების ხელმეორედ გამოკვლევის საჭიროებაზე მიუთითებიათ. აღნიშნულიდან გამომდინარე პალატა თვლის, რომ საკითხის სრულყოფილად გამოკვლევა და გადაწყვეტა შესაძლებელია ზეპირი მოსმენის გარეშე.

საქართველოს სსსკ-ის 295-ე მუხლის მე-7 ნაწილის შესაბამისად, სააპელაციო სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა პალატამ, ზეპირი მოსმენის გარეშე შეისწავლა საქმის მასალები, გაეცნო სააპელაციო საჩივრის მოთხოვნას, ყოველმხრივად და ობიექტურად შეამოწმა საქმეში არსებული მტკიცებულებანი, შეაფასა თითოეული მათგანი საქმესთან მათი რელევანტურობის, დასაშვებობის და უტყუარობის თვალსაზრისით და მივიდა იმ დასკვნამდე, რომ ს----- საოლქო პროკურატურის პროკურორის თ----- ზ-----ის სააპელაციო საჩივარი არ უნდა დაკმაყოფილდეს, ხოლო განაჩენი უნდა დარჩეს უცვლელი, შემდეგ გარემოებათა გამო:

სააპელაციო სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა პალატას მიაჩნია, რომ პირველი ინსტანციის სასამართლოს მიერ ყოველმხრივ და ობიექტურად შემოწმდა მხარეთა მიერ შეკრებილი და წარმოდგენილი მტკიცებულებები, ანალიზი გაუკეთდა მათ, მოხდა მათი ერთმანეთთან შეჯერება. განაჩენში ჩამოყალიბებული სასამართლო დასკვნები შეესაბამება საქმეში არსებულ მტკიცებულებებს. სასამართლოს მიერ დადგენილია ყველა ფაქტობრივი გარემოება, რაც საჭიროა დასაბუთებული განაჩენის გამოსატანად. მსჯავრდებულ ნ----- ო-----ის დანაშაულებრივ ქმედებას მიეცა სწორი სამართლებრივი შეფასება, იურიდიული კვალიფიკაცია სწორად არის დადგენილი. მნიშვნელოვანია, რომ წინასასამართლო სხდომაზე მხარეებს მტკიცებულებები (გარდა თ----- შ-----ის ჩვენებისა) სადავოდ

არ გაუხდიათ და შესაბამისად სადავოდ არ ხდიან შესაბამისი მტკიცებულებებით დადგენილ ფაქტობრივ გარემოებებს და კვალიფიკაციას.

ამდენად საქმეზე შეკრებილი მტკიცებულებების, მოწმეების: დ-----

-----, ნ-----

-----დან დოკუმენტების ამოღების ოქმის, თანდართული დოკუმენტებით (02.11.2018წ), ოქმი ინფორმაციის გამოთხოვის შესახებ დანართი დოკუმენტაციით (24.12.2018წ) ოქმი CD დისკის დათვალიერებისა და გადაწერის შესახებ, ოქმი CD დისკის გადაწერის შესახებ, ამოღებული ნივთიერი მტკიცებულებების, კერძოდ საკრედიტო ბარათების, კალიგრაფიული ექსპერტიზის დასკვნების და საქმეში არსებულ სხვა, ერთმანეთთან შეთანხმებულ წერილობით მტკიცებულებათა ერთობლიობის შეფასების შემდეგ სააპელაციო პალატა მივიდა იმ დასკვნამდე, რომ ნ---- ო-----ემ ჩაიდინა ორგანიზაციაში სხვა სპეციალური უფლებამოსილების გამოყენება ამ ორგანიზაციის კანონიერი ინტერესის საწინააღმდეგოდ თავისთვის და სხვისთვის გამორჩენის და უპირატესობის მიღების მიზნით, რამაც მნიშვნელოვანი ზიანი გამოიწვია (16 ეპიზოდი), დანაშაული გათვალისწინებული საქართველოს სისხლის სამართლის კოდექსის 220-ე მუხლით და ასევე ჩაიდინა ყალბი სხვა ოფიციალური დოკუმენტის დამზადება გამოყენების მიზნით და გამოყენება (18 ეპიზოდი), დანაშაული გათვალისწინებული საქართველოს სისხლის სამართლის კოდექსის 362-ე მუხლის პირველი ნაწილით.

ს----- საოლქო პროკურატურის **პროკურორის** თ----- ზ-----ის სააპელაციო საჩივრის მოთხოვნას, მსჯავრდებულისთვის სასჯელის გამკაცრების თაობაზე, პალატა არ იზიარებს შემდეგი გარემოებების გამო:

საქართველოს სსკ-ის 39-ე მუხლის თანახმად, სასჯელის მიზანია სამართლიანობის აღდგენა, ახალი დანაშაულის თავიდან აცილება და დამნაშავის რესოციალ----ცია. სასჯელის მიზანი ხორციელდება მსჯავრდებულსა და სხვა პირზე ზემოქმედებით, რათა ისინი განიმსჭვალონ მართლწესრიგის დაცვისა და კანონის წინაშე პასუხისმგებლობის გრძნობით.

საქართველოს სსსკ-ის 259-ე მუხლის პირველი ნაწილის თანახმად, სასამართლოს განაჩენი უნდა იყოს სამართლიანი. ამავე მუხლის მე-4 ნაწილის თანახმად, „სასამართლოს განაჩენი სამართლიანია, თუ დანიშნული სასჯელი შეესაბამება მსჯავრდებულის პიროვნებას და მის მიერ ჩადენილი დანაშაულის სიმძიმეს“. სასჯელის სამართლიანობის პრინციპს განამტკიცებს ასევე საქართველოს სსკ-ის 53-ე მუხლის პირველი ნაწილიც, რომელიც სასამართლოს ავალდებულებს, დამნაშავეს

დაუნიშნოს სამართლიანი სასჯელი და პრიორიტეტს ანიჭებს ნაკლებად მკაცრი სახის სასჯელის გამოყენებას, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც იგი ვერ უზრუნველყოფს სასჯელის მიზნებს. ამასთან, სასჯელის დანიშვნის დროს გათვალისწინებული უნდა იქნეს ბრალდებულის პასუხისმგებლობის შემამსუბუქებელი და დამამძიმებელი გარემოებები, კერძოდ, დანაშაულის ჩადენის მოტივი და მიზანი, ქმედებაში გამოვლენილი მართლსაწინააღმდეგო ნება, მოვალეობათა დარღვევის ხასიათი და ზომა, ქმედების განხორციელების სახე, ხერხი და მართლსაწინააღმდეგო შედეგი, დამნაშავის წარსული ცხოვრება, პირადი და ეკონომიკური პირობები, ყოფაქცევა ქმედების შემდეგ.

პალატა განმარტავს, რომ მსჯავრდებულისათვის დანიშნული სასჯელი ყოველ კონკრეტულ შემთხვევაში უნდა იყოს ინდივიდუალური და ადეკვატური, მას უნდა გააჩნდეს მკაცრად პერსონალური ხასიათი. სასამართლო ხაზს უსვამს სასჯელის სამართლიანობის სწორად განსაზღვრის აუცილებლობას და მიიჩნევს, რომ სასჯელი თანაზომიერი და პროპორციული უნდა იყოს დამნაშავის რესოციალ-ციისათვის, ასევე დანაშაულის ზოგადი და კერძო პრევენციის მიზნის მისაღწევად.

დასახელებული მოთხოვნების გათვალისწინებით, კონკრეტულ შემთხვევაში სააპელაციო პალატა ვერ გაიზიარებს სახელმწიფო ბრალმდებლის მიერ სააპელაციო საჩივარში მითითებულ მოსაზრებას, იმის თაობაზე, რომ მსჯავრდებულისთვის დანიშნული სასჯელი ვერ უზრუნველყოს სასჯელის მიზნების განხორციელებას. პალატა აღნიშნავს, რომ მოცემულ შემთხვევაში პირველი ინსტანციის სასამართლომ სასჯელის დანიშვნის დროს სრულად გაითვალისწინა ჩადენილი დანაშაულის მოტივი და მიზანი, ქმედებაში გამოვლენილ მართლსაწინააღმდეგო ნება, მოვალეობათა დარღვევის ხასიათი და ზომა, ქმედების განხორციელების სახე, ხერხი და მართლსაწინააღმდეგო შედეგი, დამნაშავის პიროვნება.

მათ შორის სასჯელის ინდივიდუალურობის პრინციპის გათვალისწინებით, პირველი ინსტანციის სასამართლომ, ნ---- ო-----ის მიმართ, სწორად დაადგინა პასუხისმგებლობის შემამსუბუქებელი და დამამძიმებელი გარემოები. კერძოდ, სწორად მიუთითა, რომ შემამსუბუქებელ გარემოებებს წარმოადგენს ჩადენილი დანაშაულის აღიარება და მოინანიება; ნ---- ო-----ემ აღიარა რა დანაშაული, ამავე დროს სადავოდ არ გახადა ბრალდების მხარის მიერ შეკრებილი და წარმოდგენილი მტკიცებულებები (გარდა თ---- შ-----ის ჩვენებისა), რითაც ხელი შეუწყო საქმეზე სწრაფი და ეფექტური მართლმსაჯულების განხორციელებას. ხოლო დამამძიმებელი გარემოებები არ გააჩნია.

ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე და იმის გათვალისწინებით, რომ აპელანტს მსჯავრდებულის პასუხისმგებლობის დამამძიმებელი გარემოების დამადასტურებელ რაიმე ახალ მტკიცებულებაზე არ მიუთითებია, რაც პალატას შესაძლებლობას მისცემდა ემსჯელა მისთვის დანიშნული სასჯელის დამძიმების თაობაზე, სისხლის სამართლის საქმეთა სააპელაციო პალატა ვერ დაეთანხმება ბრალდების მხარის პოზიციას - გამოყენებული სასჯელის სიმკაცრესთან

დაკავშირებით. როგორც აღინიშნა, მოქმედი კანონმდებლობა სასამართლოს ავალდებულებს, დამნაშავეს დაუნიშნოს სამართლიანი სასჯელი და პრიორიტეტს ანიჭებს ნაკლებად მკაცრი სახის სასჯელის გამოყენებას. ამასთან, დანიშნული სასჯელი ყოველ კონკრეტულ შემთხვევაში უნდა იყოს ინდივიდუალური და ადეკვატური, მას უნდა გააჩნდეს მკაცრად პერსონალური ხასიათი. ეს ნიშნავს, რომ თითოეულ კონკრეტულ შემთხვევაში პრიორიტეტი უნდა მიენიჭოს არა ზოგად მიდგომას, რაზეც ძირითადად უთითებს საჩივარში აპელანტი, არამედ კონკრეტული შემთხვევის სპეციფიკას.

პალატა მიუთითებს, რომ საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლი სანქციის სახით თავისუფლების აღკვეთის გარდა ითვალისწინებს ალტერნატიულ სასჯელებს, ჯარიმას ან გამასწორებელ სამუშაოს ვადით ორ წლამდე ან შინაპატიმრობას ვადით ექვსი თვიდან ორ წლამდე, ისევე როგორც საქართველოს სსკ-ის 362-ე მუხლი, რომელიც სანქციის სახით თავისუფლების აღკვეთის გარდა ითვალისწინებს ჯარიმას, პირველი ინსტანციის სასამართლომ მსჯავრდებულს სასჯელის სახედ და ზომად ორივე დანაშაულისთვის, თითოეული ეპიზოდისთვის განუსაზღვრა სასჯელის ყველაზე მძიმე სახე - თავისუფლების აღკვეთა, მათ შორის საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლით გათვალისწინებული თითოეული ეპიზოდისთვის სამ-სამი წლით თავისუფლების აღკვეთა და საქართველოს სსკ-ის 362-ე მუხლის გათვალისწინებული თითოეული ქმედებისთვის ორ-ორი წლით თავისუფლების აღკვეთა.

ამასთან პალატა ვერ გაიზიარებს სასჯელის გამკაცრების მოტივად პროკურორის მითითებას ქმედებების სიმრავლეზე, ვინაიდან ნ----- ო-----ეს თითოეული ქმედებისთვის განესაზღვრა სასჯელი თავისუფლების აღკვეთის სახით, თუმცა მის მიმართ, როგორც ნასამართლობის არმქონე პირის მიმართ, პირველი ინსტანციის სასამართლომ სავალდებულო წესით გამოიყენა საქართველოს სსკ-ის 59-ე მუხლის მე-2 ნაწილი, რა დროსაც მკაცრმა სასჯელმა შთანთქმა ნაკლებად მკაცრი, ხოლო თანაბარი სასჯელებიდან, ერთმა მეორე და საბოლოოდ მოსახდელად დარჩა 3 (სამი) წლით თავისუფლების აღკვეთა.

მსჯავრდებულის პიროვნების, ასევე იმის გათვალისწინებით, რომ მან აღიარა და მოინანია დანაშაული, უფრო მკაცრი სასჯელის დანიშვნის მოთხოვნა სცილდება სამართლიანობის ფარგლებს. პალატა აღნიშნავს, რომ სასჯელის სახის და ზომის განსაზღვრისას მნიშვნელოვანია ასევე მსჯავრდებულის წარსულის შეფასებაც. ამ მხრივ გასათვალისწინებელია ის გარემოება, რომ ნ----- ო-----ე ნასამართლევი არ არის. ისეთი პირის მხრიდან კი, ვინც დანაშაული პირველად ჩაიდინა, რეციდივის მოლოდინი ნაკლებად სავარაუდოა და შეიძლება ითქვას, რომ არსებობს მხოლოდ მოსაზრების დონეზე. ამ მოცემულობის ფონზე, პირველი ინსტანციის სასამართლომ გაითვალისწინა რა მსჯავრდებულის პასუხისმგებლობის შემამსუბუქებელი გარემოებები და მხედველობაში მიიღო, რომ არ არსებობს პასუხისმგებლობის დამამძიმებელი გარემოებები, მაინც არ გამოიყენა არასაპატიმრო ხასიათის სასჯელი და დანიშნა პატიმრობა. ეს ნიშნავს, რომ ხსენებული, თუნდაც მოსაზრების დონეზე არსებული ვარაუდი ახალი დანაშაულის ჩადენის შესახებ, პირველი ინსტანციის

სასამართლოს მიერ სასჯელის დანიშვნისას გათვალისწინებულია.

ამავდროულად სააპელაციო პალატა ეთანხმება პირველი ინსტანციის სასამართლოს, მსჯავრდებულისთვის დანიშნული სასჯელის პირობით ჩათვლის თაობაზე და განმარტავს, რომ საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის მე-3 ნაწილის თანახმად: „თუ მსჯავრდებულმა ჩაიდინა განზრახი ნაკლებად მძიმე დანაშაული და იგი აღიარებს დანაშაულს ან/და თანამშრომლობს გამოძიებასთან, სასამართლო უფლებამოსილია დაადგინოს, რომ დანიშნული სასჯელი ჩაითვალოს პირობითად, თუ მსჯავრდებული წარსულში ნასამართლევი არ ყოფილა განსაკუთრებით მძიმე ან განზრახი მძიმე დანაშაულის ჩადენისათვის“. მოცემულ შემთხვევაში **ნ-----ო-----ე** თავს დამნაშავედ ცნობს წარდგენილ ბრალდებაში, აღიარებს ჩადენილ დანაშაულს და უდავოდ გახადა მტკიცებულებები, ამასთან არ არის ნასამართლევი. შესაბამისად სახეზეა სასჯელის პირობით ჩათვლის კანონით გათვალისწინებული საფუძვლები.

გარდა ამისა უნდა აღინიშნოს, რომ დანაშაულის აღიარება დამნაშავე პირის მიერ ჩადენილი ქმედებისადმი სუბიექტური მიდგომაა. როგორც წესი, აღიარებით დანაშაულის ჩამდენი პირი ადასტურებს, რომ ის აცნობიერებს მის მიერ ჩადენილი, საზოგადოებისათვის ზიანის მომტანი ქმედების უარყოფით ხასიათს და ცდილობს მისი შედეგების თავიდან აცილებას. ამავდროულად, დანაშაულის აღიარება ხელს უწყობს სრულყოფილ, ობიექტურ სამართალწარმოებას და სახელმწიფო რესურსის დაზოგვას. შესაბამისად ეს გარემოება გათვალისწინებული უნდა იყოს მართლმსაჯულების განხორციელების პროცესში სისხლისსამართლებრივი ზემოქმედების ღონისძიებების და მათ შორის სასჯელის დანიშვნის საკითხების გადაწყვეტისას.

კონკრეტულ შემთხვევაში მსჯავრდებულის პიროვნება, არა მხოლოდ ფორმალურად აკმაყოფილებს საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის მე-3 ნაწილით დადგენილ მოთხოვნებს, არამედ იძლევა საფუძველს დასკვნისათვის, რომ მის მიმართ სასჯელის მიზნების მიღწევა შესაძლებელია დანიშნული პირობითად ჩათვლის შემთხვევაში. საქმე ისაა, რომ **ნ-----ო-----ე** აღკვეთის ღონისძიებად შერჩეული ჰქონდა გირაო და მის პირობებს იცავდა განუხრელად. აღნიშნულს ადასტურებს ის გარემოება, რომ არა თუ ამ პირობების დარღვევის შესახებ რაიმე მტკიცებულებაა წარმოდგენილი, არამედ ამაზე აპელირებაც კი არ ყოფილა. გარდა ამისა, როგორც აღინიშნა არსებობს არაერთი შემამსუბუქებელი გარემოება, ამ ფონზე ვარაუდი იმისა, რომ სასჯელის მიზნები პირობითი მსჯავრის შედეგადაც იქნება მიღწეული სავსებით გონივრულია.

სასამართლო ხაზგასმით აღნიშნავს, რომ სასჯელის მიზნებისათვის მსჯავრდებულის მიერ სასჯელის რეალურად მოხდა წარმოადგენს არა თვითმიზანს, არამედ მხოლოდ კერძო და ზოგადი პრევენციის უზრუნველყოფის საშუალებას. მით უმეტეს ეს ეხება სასჯელის ისეთ სახეს, როგორიცაა პატიმრობა. ამ კონტექსტში პალატის მხედველობის გარეშე ვერ დარჩება ის გარემოება, რომ: ერთის მხრივ, დანიშნულია საქართველოს სისხლის სამართლის კოდექსის 220-ე მუხლის და

საქართველოს სსკ-ის 362-ე მუხლის სანქციით გათვალისწინებული ყველაზე მკაცრი სასჯელის სახე, მეორეს მხრივ კი, არსებობს დანიშნული სასჯელის პირობითად ჩათვლის კანონით გათვალისწინებული საფუძვლები. ამ მოცემულობის ფონზე პირველი ინსტანციის სასამართლოს გადაწყვეტილება კანონიერი და სამართლიანია. მით უფრო იმ პირობებში, როდესაც დასტურდება, რომ ნ----- ო-----ეს გაცნობიერებული აქვს არა მხოლოდ ჩადენილი ქმედების ხასიათი, არამედ გამოსაცდელი ვადის პირობების დარღვევის კანონით განსაზღვრული შედეგები, მათ შორის დანიშნული საპატიმრო სასჯელის რეალურად მოხდის გარდუვალობა.

ყოველივე ზემოაღნიშნულის გათვალისწინებით პალატას მიაჩნია, რომ მსჯავრდებულ ნ----- ო-----ეს განესაზღვრა ადეკვატური, სამართლიანი და კანონიერი სასჯელი. დანიშნული სასჯელის სახე და ზომა სრულად უზრუნველყოფს საქართველოს სსკ-ის 39-ე მუხლით გათვალისწინებული სასჯელის მიზნების განხორციელებას, როგორცაა ახალი დანაშაულის თავიდან აცილება, დამნაშავის რესოციალ----ცია და სამართლიანობის აღდგენა. შესაბამისად, სააპელაციო პალატას მიაჩნია, რომ ა----- რაიონული სასამართლოს 2019 წლის 2 აგვისტოს განაჩენი ნ----- ო-----ის მიმართ არის კანონიერი და დასაბუთებული, ხოლო დანიშნული სასჯელი არის სამართლიანი.

ს ა რ ე ზ ო ლ უ ც ი ო ნ ა წ ი ლ ი:

იხელმძღვანელა რა საქართველოს სსკ-ის 295-ე მუხლის მე-7 ნაწილით, 298-ე მუხლის პირველი ნაწილის „დ“ ქვეპუნქტით, პალატამ

დ ა ა დ გ ი ნ ა:

ს----- საოლქო პროკურატურის პროკურორის თ----- ზ-----ის სააპელაციო საჩივარი არ დაკმაყოფილდეს.

ა----- რაიონული სასამართლოს, 2019 წლის 2 აგვისტოს, განაჩენი ნ----- ო-----ის მიმართ დარჩეს უცვლელი.

1. ნ----- ო-----ე ცნობილ იქნეს დამნაშავედ საქართველოს სსკ-ის 362-ე მუხლის პირველი ნაწილით გათვალისწინებული დანაშაულის ჩადენისათვის და სასჯელის სახედ და ზომად განეზღვროს თავისუფლების აღკვეთა 2 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალოს პირობით.

2. ნ----- ო-----ე ცნობილ იქნეს დამნაშავედ საქართველოს სსკ-ის 362-ე მუხლის პირველი ნაწილით გათვალისწინებული დანაშაულის ჩადენისათვის და სასჯელის სახედ და ზომად განეზღვროს თავისუფლების აღკვეთა 2 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალოს პირობით.

3. ნ----- ო-----ე ცნობილ იქნეს დამნაშავედ საქართველოს სსკ-ის 362-ე

11. ნ----- ო-----ე ცნობილ იქნეს დამნაშავედ საქართველოს სსკ-ის 362-ე მუხლის პირველი ნაწილით გათვალისწინებული დანაშაულის ჩადენისათვის და სასჯელის სახედ და ზომად განეზღვროს თავისუფლების აღკვეთა 2 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალოს პირობით.

განესაზღვროს თავისუფლების აღკვეთა 3 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალოს პირობით.

30. ნ----- ო-----ე ცნობილ იქნეს დამნაშავედ საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლით გათვალისწინებული დანაშაულის ჩადენისათვის და სასჯელის სახედ და ზომად განესაზღვროს თავისუფლების აღკვეთა 3 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალოს პირობით.

31. ნ----- ო-----ე ცნობილ იქნეს დამნაშავედ საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლით გათვალისწინებული დანაშაულის ჩადენისათვის და სასჯელის სახედ და ზომად განესაზღვროს თავისუფლების აღკვეთა 3 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალოს პირობით.

32. ნ----- ო-----ე ცნობილ იქნეს დამნაშავედ საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლით გათვალისწინებული დანაშაულის ჩადენისათვის და სასჯელის სახედ და ზომად განესაზღვროს თავისუფლების აღკვეთა 3 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალოს პირობით.

33. ნ----- ო-----ე ცნობილ იქნეს დამნაშავედ საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლით გათვალისწინებული დანაშაულის ჩადენისათვის და სასჯელის სახედ და ზომად განესაზღვროს თავისუფლების აღკვეთა 3 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალოს პირობით.

34. ნ----- ო-----ე ცნობილ იქნეს დამნაშავედ საქართველოს სსკ-ის 220-ე მუხლით გათვალისწინებული დანაშაულის ჩადენისათვის და სასჯელის სახედ და ზომად განესაზღვროს თავისუფლების აღკვეთა 3 წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალოს პირობით.

საქართველოს სსკ-ის 59-ე მუხლის მე-2 ნაწილის გამოყენებით უფრო მკაცრმა სასჯელმა შთანთქმოს ნაკლებად მკაცრი სასჯელი, ხოლო თანაბარი სასჯელებიდან ერთმა მეორე და საბოლოოდ, ნ----- ო-----ეს სასჯელის სახედ და ზომად განესაზღვროს თავისუფლების აღკვეთა 3 (სამი) წლის ვადით, რაც საქართველოს სსკ-ის 63-ე და 64-ე მუხლის გამოყენებით ჩაეთვალოს პირობით, 3 (სამი) წლის გამოსაცდელი ვადით.

5. მხედველობაში იქნეს მიღებული, რომ მსჯავრდებულის მიმართ გამოყენებული აღკვეთის ღონისძიება გირაო გაუქმებულია და ყადაღა მოეხსნას ნ----- ო-----ის მიმართ გამოყენებული აღკვეთის ღონისძიების გირაოს უზრუნველსაყოფად 5 000 ლარის ფარგლებში დაყადაღებული რომანი მ-----ის (პ/ნ 47001016465) საკუთრებაში არსებულ 102000 ლარის ღირებულების კუთვნილი უძრავ ქონებას, მდებარე ქალაქი ახალციხე, რუსთაველის ქუჩა N122-ის მიმდებარე ტერიტორია ს.კ.62.09.53.818..(2019 წლის 1 მარტის საქმე N2874473-12/007-19წ განჩინება.)

მსჯავრდებულ **ნ-----ო-----ის** ყოფაქცევაზე კონტროლი, გამოსაცდელი ვადის პერიოდში, განახორციელოს პრობაციის ბიურომ მსჯავრდებულის საცხოვრებელი ადგილის(იურიდიული მისამართის) მიხედვით – კანონმდებლობით დადგენილი წესით.

განაჩენი კანონიერ ძალაშია გამოტანისთანავე და ექვემდებარება დაუყოვნებლივ აღსრულებას.

განაჩენი საკასაციო წესით შეიძლება გასაჩივრდეს საქართველოს უზენაესი სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა პალატაში გამოტანიდან 1 (ერთი) თვის ვადაში, თბილისის სააპელაციო სასამართლოს მეშვეობით.

მოსამართლე:

ვახტანგ მრელაშვილი