



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia



წიგნი

ფინანსური და ეკონომიკური წიგნიერება სკოლებში

ტრენინგი მოქალაქეობის მასწავლებლებისთვის

V დღე

საქართველოს ეროვნული ბანკი

2025



ტრენინგის დღის წესრიგი

2

27 ივნისი, 15:00 -18:00 სთ

საკითხები - IV დღე

- საფინანსო ორგანიზაციები და პროდუქტები
- პრაქტიკული აქტივობა - სესხის პროცენტის გამოთვლა /ბანკის შემოთავაზების შერჩევა
- მომხმარებლის უფლებები და პასუხისმგებლობები
- პრაქტიკული აქტივობა - მომხმარებლის უფლებების დარღვევის შემთხვევები



შესვენება

16:30-16:45



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia



გინაუ



Quiz

Join at
slido.com
#3937 816





საკითხი 10:

საფინანსო ორგანიზაციები და მომსახურებები



საფინანსო ორგანიზაციები და მომსახურებები

5

კომერციული ბანკი და მისი ფუნქციები:



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia





საფინანსო ორგანიზაციები და მომსახურებები

6

საფინანსო სექტორის წარმომადგენლები:

კომერციული ბანკი

იღებს დეპოზიტებს, გასცემს სესხებს, ნაღდი და უნაღდო გადახდები

მიკრო ბანკი

იღებს მცირე დეპოზიტებს, გასცემს მილიონ ლარამდე სესხებს, ნაღდი და უნაღდო გადახდები

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

გასცემს მცირე სესხებს

საბროკერო კომპანია

შუამავალი ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე

საფონდო ბირჟა

ფასიანი ქაღალდების ბაზარი

ვალუტის გადამცვლელი პუნქტი

ეროვნული და უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვა

საგადახდო მომსახურების პროვაიდერი

საგადახდო ოპერაციების შესრულება



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia



წიგნაღა



საფინანსო ორგანიზაციები და მომსახურებები

7

ეროვნული ბანკი და მისი ფუნქციები:

ფასების სტაბილურობა

ფინანსური სტაბილურობა

ფულის ემისია

მომხმარებლის უფლებების
დაცვა



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia

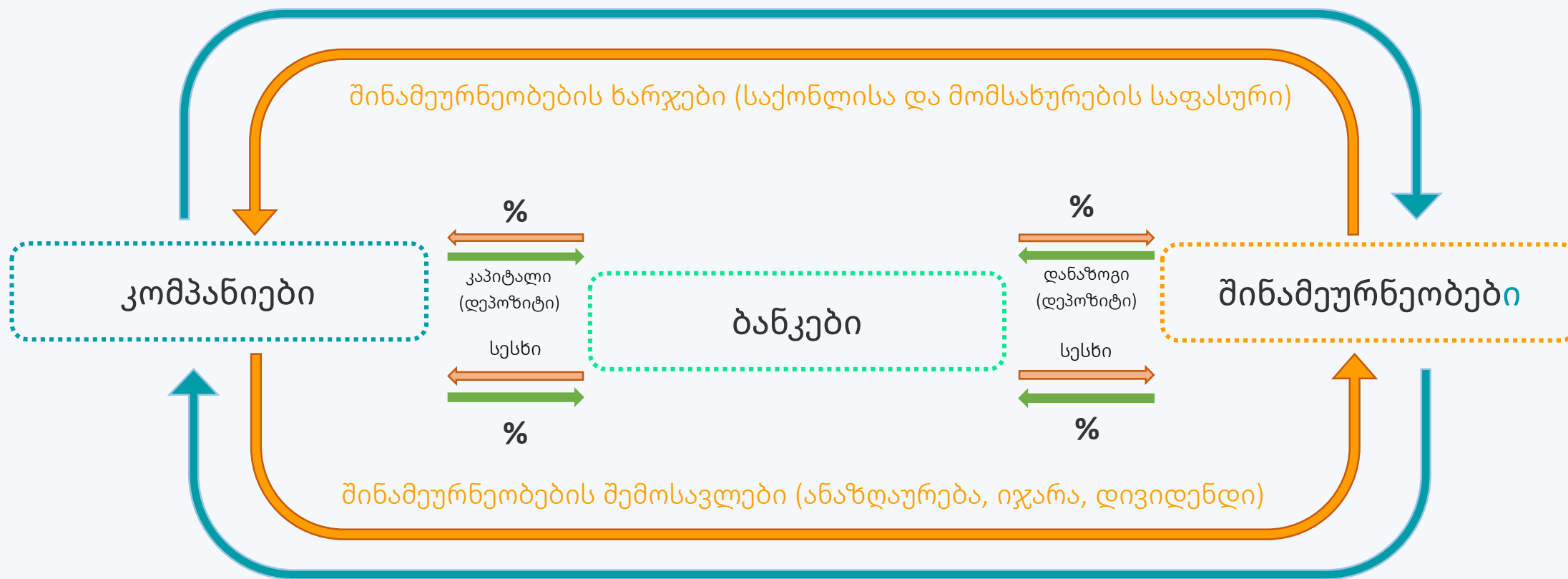


ფინანსი



საფინანსო ორგანიზაციების როლი ეკონომიკაში

საქონელი და მომსახურება



წარმოების ფაქტორები (შრომა, კაპიტალი)





საფინანსო ორგანიზაციები და მომსახურებები

9

ფინანსური პროდუქტები და მომსახურება

საბანკო ანგარიში

- თანხის შეტანა
- თანხის გატანა
- თანხის გადარიცხვა
- კონვერტაცია
- გადახდა

საბანკო ბარათი

- სადებეტო და საკრედიტო
- თანხის განაღდება
- სავაჭრო და მომსახურების ობიექტებში გადახდა
- ინტერნეტით შესყიდვა

საკონტროლო გასაღები

განსაზღვრულია ბანკის მიერ

GE 29 NB00 0000 0101 9049 17

ქვეყნის კოდი

ბანკის კოდი



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia



ფინანსები



სესხება

სესხი

თანხა, რომელსაც ვიღებთ ვალის სახით. ამ დროს ვღებთ პირობას, რომ ამ თანხას, წინასწარ შეთანხმებულ ვადებში, უკან დავაბრუნებთ. დამატებით კი, მასზე დარიცხულ პროცენტსაც გადავიხდით.





“ კრედიტი ომჯიბი მახვილია, ეგ იმაზედ არის
დამოკიდებული,
კრედიტს ვინ როგორ იმსახურებს, ვინ როგორ
გამოიყენებს.

ილია ჭავჭავაძე





რაში შეიძლება დაგჭირდეთ ფულის სესხება?





სესხება

სესხის მიზნობრიობა

სამომხმარებლო სესხი

იპოთეკური სესხი

განვადება

საკრედიტო ბარათი

სესხის გაცემა

გადახდისუნარიანობის
შემოწმება

საკრედიტო ისტორიის
შემოწმება

თავდებობა და უზრუნველყოფა

სესხის გადახდა

სესხის პროცენტი

სესხის საკომისიოები

გადახდის გრაფიკი





სესხის საპროცენტო განაკვეთი

საპროცენტო სარგებელი - თანხა, რომელსაც ვუხდით კრედიტორს სესხით სარგებლობისთვის

ფიქსირებული

ცვლადი

ინდექსირებული

ნომინალური

ეფექტური





სესხის საპროცენტო განაკვეთი

ნომინალური პროცენტი - სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთი

სესხის გადახდის გრაფიკი

სესხის
შენატანი

სესხის ვადა

სესხის ძირი თანხა
(ნაშთი)

ძირითადი
თანხა

საპროცენტო
ხარჯი

სესხის კალკულატორი





საფინანსო ორგანიზაციები და მომსახურებები

16

სესხთან დაკავშირებული ხარჯები

საპროცენტო ხარჯი

დაზღვევის ხარჯები

უზრუნველყოფის ხარჯები

საკომისიოები

სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

გამოიყენეთ შედარებისთვის!



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia



გინაღუ



ჯგუფური აქტივობა

ჩამოტვირთეთ pdf „სესხის კალკულატორები“ და შეასრულეთ მოცემული დავალებები

- რა თანხას გადავიხდი სესხზე ყოველთვიურად?
- რამდენია ჩემი სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი?





რამდენს გადავიხდი ყოველთვიურად?

სესხის ყოველთვიური შენატანის გამოთვლა

სესხის თანხა - 10 000 ლარი

სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთი - 13%

სესხის ვადა - 12 თვე

სესხის კალკულატორი





რამდენია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი?

სესხის თანხა - 10 000 ლარი

სესხის წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი - 13%

სესხის ვადა - 12 თვე

ყოველთვიური მოშახურების საკომისიო - 1 ლარი; დაზღვევა - 2 ლარი

სესხის დაბრუნების საკომისიო - 50 ლარი

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის
კალკულატორი





რა თანხის სესხება შემიძლია?

სესხის მოცულობის გამოთვლა

ხელფასი - 1500 ლარი; სესხზე შემიძლია გადავიხადო - 750 ლარი

სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთი - 12%

სესხის ვადა - 36 თვე

სესხის კალკულატორი





ჯგუფური აქტივობა - როლური თამაში

- **Room 1 და Room 2: კრედიტორების ჯგუფი** - წარმოიდგინეთ, ხართ ბანკი, რომელთანაც მომხმარებელი მიდის სესხის ასაღებად. თქვენ უნდა მოიფიქროთ, რას მიაქცევდით ყურადღებას სესხის გაცემისას: რა ინფორმაციას მოსთხოვდით მომხმარებელს? რას გაითვალისწინებდით? რა შეკითხვებს დაუსვამდით?
- **Room 3 და Room 4: მსესხებლების ჯგუფი** - წარმოიდგინეთ, ხართ მომხმარებელი, რომელიც ბანკში მიდის სესხის ასაღებად. თქვენ უნდა მოიფიქროთ, თუ რას გაითვალისწინებდით სესხის აღებამდე? როგორ შეაფასებდით თქვენს ფინანსურ შესაძლებლობებს? რა ინფორმაცია დაგჭირდებოდათ კრედიტორისგან? რა შეკითხვებს დაუსვამდით?





კრედიტორისთვის მნიშვნელოვანი ინფორმაცია:



გადახდისუნარიანობა - რამდენად შეუძლია მსესხებელს გადაიხადოს სესხი, თავისი შემოსავლების, ხარჯებისა და არსებული ვალდებულებების გათვალისწინებით

საკრედიტო ისტორია - ინფორმაცია მსესხებლის მიერ აღებული სესხებისა და მათი გადახდის შესახებ

დამატებითი გარანტია კრედიტორისთვის:

თავდება - პირი, რომელიც ხელშეკრულებით იღებს ვალდებულებას, თავად დაფაროს სესხი, თუ მსესხებელი ამას ვერ ან არ გააკეთებს.

გირავნობა და იპოთეკა - ვალდებულების უზრუნველსაყოფად მოძრავი ან უძრავი ქონების გამოყენება





სესხება

სესხის აღებამდე საჭიროა:



აწონ-დაწონით

რის დაფინანსებასაც
სესხით აპირებთ,
საჭიროებაა თუ
სურვილი? სასწრაფოდ
გესაჭიროებათ თუ
შეიძლება მოცდა?



დაფიქრდეთ

განსაზღვროთ,
რამდენად
უპრობლემოდ
შეძლებთ სესხის
გადახდას როგორც
ახლა, ისე მომავალში.



შეადაროთ

ერთმანეთს შეადაროთ
სხვადასხვა ბანკის
შემოთავაზება და
აირჩიოთ თქვენთვის
ყველაზე მისაღები.



წაიკითხოთ

ყურადღებით
წაიკითხოთ სესხის
ხელშეკრულება,
დარწმუნდეთ, რომ
გესმით ყველა პირობა
და მხოლოდ ამის
შემდეგ მოაწეროთ
ხელი.





სესხება

სესხის ხელშეკრულება

ხელშეკრულების თავსართი - მოცემულია ხელშეკრულების ძირითადი პირობები. მაგალითად, სესხის ვადა, ყოველთვიური შენატანი, საპროცენტო ხარჯი, ფინანსური ხარჯები, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ძველი უფლებაა, წინასწარ, ხელმოწერამდე მოიტხოვროდ
ძველი ხელშეკრულება!





ჯგუფური აქტივობა - ბანკის შემოთავაზების შერჩევა

სიტუაცია: უნივერსიტეტში სწავლის საფასურის გადასახდელად 5000 ლარის ოდენობით სესხი გჭირდებათ. ყოველთვიური შემოსავალი იჯარის სახით გაქვთ, რომელიც 1500 ლარს შეადგენს.

- გაეცანით 4 ბანკის შემოთავაზებას
- მოიფიქრეთ კრიტერიუმები, რის მიხედვითაც აირჩევდით ამა თუ იმ ბანკს
- კრიტერიუმები ჩაწერეთ პასუხების ფურცელში და შეაფასეთ თითოეული ბანკი
- რომელი ბანკის შემოთავაზებას აირჩევდით?
- დაასაბუთეთ თქვენი პასუხი





ბანკის შერჩევის კრიტერიუმები

რეპუტაცია და სანდოობა

- იცნობთ ადამიანს, რომელსაც ამ ბანკში ანგარიში აქვს გახსნილი?
- რას ფიქრობს ამ ბანკზე?
- კმაყოფილია თუ არა ის ამ ბანკის მომსახურებით და პირობებით?
- ხომ არ გაგიგიათ უარყოფითი ახალი ამბავი ამ ბანკთან დაკავშირებით?

ხელმისაწვდომობა

- აქვს თუ არა ამ ბანკს ფილიალი/ბანკომატი თქვენს სკოლასთან, სახლთან ან სამსახურთან ახლოს?
- რა არის ფილიალის სამუშაო საათები?
- გთავაზობთ თუ არა ბანკი დისტანციურ მომსახურებას?

ეთიკა

- იცავს თუ არა ბანკი ეთიკის წესებს?
- არის თუ არა ბანკის პირობები და რეკლამები გასაგები და გამჭვირვალე?
- იცავს თუ არა ბანკი მომხმარებლის პერსონალურ მონაცემებს?
- ხომ არ აყენებს ზიანს გარემოს?





ბანკის შერჩევის კრიტერიუმები

საპროცენტო განაკვეთი

- რამდენს შეადგენს საპროცენტო განაკვეთი ჩემ მიერ შერჩეულ დეპოზიტზე? სესხზე?
- სესხის შემთხვევაში, რა ხარჯი მემატება პროცენტის სახით?

საკომისიოები/ხარჯები

- რა საკომისიოების გადახდა მომიწევს?
- რა ჯარიმა დამეკისრება ხელშეკრულების ამა თუ იმ პუნქტის დარღვევისას?
- სხვა რა ხარჯი ახლავს სესხის აღებას?

შეზღუდვები

- რა თანხის გატანა შემიძლია ანგარიშიდან 1 დღის განმავლობაში?
- შემიძლია თუ არა დეპოზიტის თანხის ვადაზე ადრე გატანა?
- შემიძლია თუ არა ბარათით ნებისმიერ ვებგვერდზე გადახდა?

შეთავაზებები

- შესაძლებელია თუ არა რაიმე განსაკუთრებული პირობების მიღება?
- მეკუთვნის თუ არა რაიმე პროდუქტი უფასოდ?
- მექნება თუ არა ფასდაკლება თქვენი ბარათით სარგებლობისას?





ჯგუფური დისკუსია

შეკითხვები

რეკომენდაციები





შესვენება
16:30 – 16:45

ტრენინგი მასწავლებლებისთვის



საკითხი 11:

მომხმარებლის უფლებები და
პასუხისმგებლობები



მომხმარებლის უფლებები და პასუხისმგებლობები

31

მომხმარებლის უფლებები სხვადასხვა სფეროში

სამომხმარებლო ბაზრის
მომხმარებელთა უფლებები

საქართველოს კონკურენციისა
და მომხმარებლის დაცვის
სააგენტო

ფინანსური პროდუქტების
მომხმარებელთა უფლებები

საქართველოს ეროვნული
ბანკი

სადაზღვევო პროდუქტების
მომხმარებელთა უფლებები

საქართველოს დაზღვევის
სახელმწიფო
ზედამხედველობის
სამსახური



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia



ფინანსი



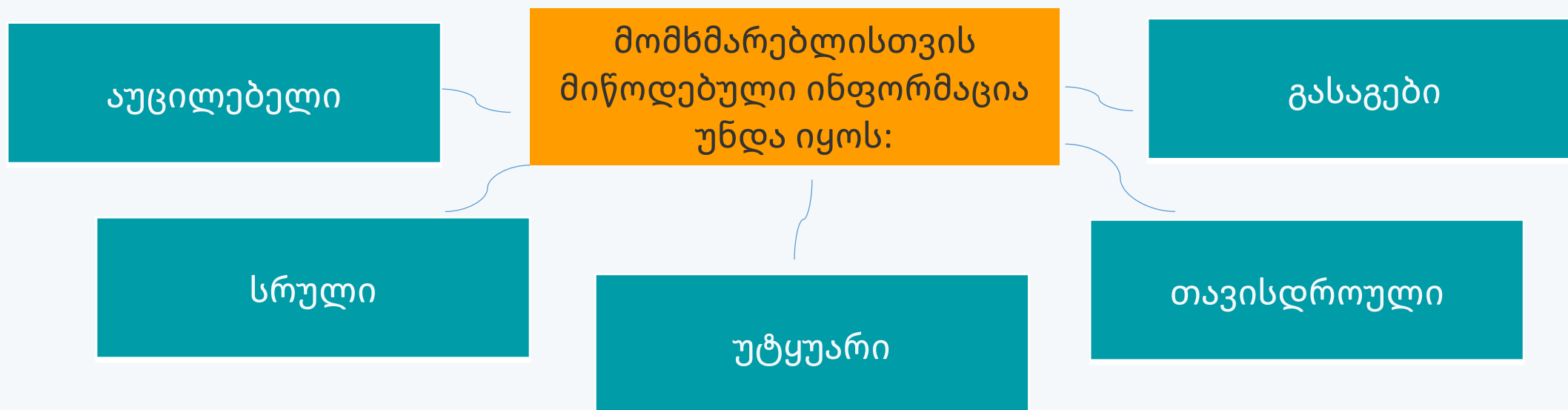
მომხმარებლის უფლებები და პასუხისმგებლობები

32

მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესი



საქართველოში, ფინანსური ორგანიზაციების მომხმარებელთა უფლებებს, საქართველოს ეროვნული ბანკი იცავს.



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia



ფინანსი



მომხმარებლის უფლებები

მიიღოთ სრული, ზუსტი, ადვილად გასაგები და თავისდროული ინფორმაცია

თავად გადაწყვიტოთ, რომელი ფინანსური პროდუქტის შეძენა გსურთ

თქვენთან ურთიერთობისას ფინანსურმა ორგანიზაციამ დაიცვას ეთიკის ნორმები

მოითხოვოთ ხელშეკრულების ნიმუში მის ხელმოწერამდე

დააფიქსიროთ პრეტენზია





მომხმარებლის უფლებები

პრეტენზიის დაფიქსირება

ფინანსურ ორგანიზაციაში

- ზეპირსიტყვიერად
- ტელეფონით
- წერილობით
- ელექტრონულად

საქართველოს ეროვნულ ბანკში



(032) 2 406 406



cp@nbg.gov.ge





მომხმარებლის უფლებები და პასუხისმგებლობები

35

მომხმარებლის პასუხისმგებლობები

გაეცნოთ იმ ფინანსური პროდუქტის ყველა პირობას, რომლის
შეძენაც გსურთ

ერთმანეთს შეადაროთ სხვადასხვა შემოთავაზება

შეასრულოთ თქვენ მიერ შეძენილი პროდუქტის ყველა პირობა

ფინანსურ ორგანიზაციას მიაწოდოთ ზუსტი და თავისდროული
ინფორმაცია

გაუფრთხილდეთ პერსონალურ მონაცემებს





მომხმარებლის უფლებები და პასუხისმგებლობები

36

ვის მიმართ უფლებების დარღვევის შემთხვევაში?

სამომხმარებლო პროდუქტი და მომსახურება

საქართველოს კონკურენციისა და მომხმარებლის დაცვის სააგენტო

ვებგვერდი: www.gnca.gov.ge
მისამართი: 0102, ქ. თბილისი, აღმაშენებლის გამზირი N 154. ბიზნეს ცენტრი “მწვანე ოფისი”, მე-10 სართული
ტელეფონი: (032) 2 05 4422; 598 05 4422
ელ. ფოსტა: consumer@gnca.gov.ge

ფინანსური პროდუქტი და მომსახურება

საქართველოს ეროვნული ბანკი

ვებგვერდი: www.nbg.gov.ge
მისამართი: 0114, ქ. თბილისი, ზვიად გამსახურდიას სანაპირო N1
ტელეფონი: (032) 2 406 406
ელ. ფოსტა: cp@nbg.gov.ge

ან მომსახურე საფინანსო ორგანიზაცია

სადაზღვევო პროდუქტი და მომსახურება

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური

წერილობითი განცხადება მისამართი: 0162, ქ. თბილისი, ლევან მიქელაძის ქ. N3

ან მომსახურე სადაზღვევო კომპანია



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia



ფინანსი



ჯგუფური აქტივობა

- **ჯგუფი #1 და ჯგუფი #2:** 19. სიტუაციის განხილვა - მომხმარებლის უფლებები
- **ჯგუფი #3 და ჯგუფი #4:** 20. მომხმარებლის უფლებების დარღვევის შემთხვევები





ჯგუფური დისკუსია

შეკითხვები

რეკომენდაციები





1 ემოცია ტრენინგზე

1 პოზიტივი ტრენინგიდან

1 ფაქტი ტრენინგიდან

1 კრეატივი ტრენინგიდან

1 კრიტიკა ტრენინგს



ტრენინგის შეფასების კითხვარის შევსება



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia





საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia



წიგნაღა

გმადლობთ ყურადღებისთვის!