

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учимся разумному финансовому поведению

ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

БАНКИ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ
И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)
ББК 65.26я721-6
С60

Оригинал-макет

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности — для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы: *Василий Солодков*, кандидат экономических наук, профессор НИУ ВШЭ
Вероника Белоусова, кандидат экономических наук, доцент НИУ ВШЭ

Солодков, В. М.

С60 Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 176 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному поведению»). — ISBN 0000000

Пособие — финансовая азбука банкира. В нём на доступном для обучающихся уровне рассмотрены основные банковские операции для частных лиц. Для каждого занятия подобраны примеры жизненных ситуаций, типичных для изучаемых тем, а также вопросы для самоконтроля с наиболее экономически оптимальными ответами. Отечественный опыт организации банковского дела дополнен мировым, что позволяет обучающимся сравнивать кредитные, депозитные и расчётные операции в России и за рубежом.

УДК 373.167.1:336+336 (075.3). ББК 65.26я721-6

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»
Издание для дополнительного образования

СОЛОДКОВ Василий Михайлович
БЕЛОУСОВА Вероника Юрьевна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Модуль «Банки». Материалы для обучающихся. 10–11 классы, СПО

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*.
Художественный редактор *А. М. Драговой*. Художники *Ю. М. Аратовский, И. В. Дедушева, Н. А. Бачинская*. Компьютерная вёрстка *Г. В. Дорониной*. Макет и обложка художника *А. М. Драгового*. Подписано в печать 08.10.2014. Формат 84×108^{1/16}. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 18,48. Уч.-изд. л. 18,48.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС». 121087, Москва, ул. Барклай, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.
E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru

ISBN 0000000

© Солодков В. М., Белоусова В. Ю., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

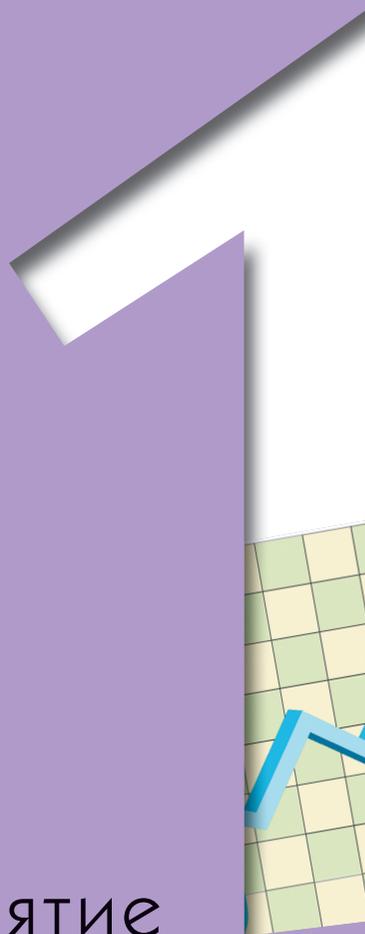
| | | | |
|---------|----|--|-----|
| Занятие | 1 | Банковские вклады | 6 |
| Занятие | 2 | Договор банковского вклада. Страхование вкладов | 18 |
| Занятие | 3 | Альтернатива банковским вкладам. Сберегательные сертификаты, покупка золота, валютные риски | 28 |
| Занятие | 4 | Финансовые пирамиды | 40 |
| Занятие | 5 | Кредитные продукты банков | 56 |
| Занятие | 6 | Ипотечные продукты банков | 70 |
| Занятие | 7 | Актуальные вопросы обслуживания кредита | 82 |
| Занятие | 8 | Банковские платёжные карты | 92 |
| Занятие | 9 | Банковские платёжные карты как средство платежа: практические аспекты | 106 |
| Занятие | 10 | Микрофинансирование | 120 |
| Занятие | 11 | Платёжные услуги банков | 136 |
| Занятие | 12 | Банковские операции через мобильный банкинг и интернет-банкинг | 154 |
| | | Ответы к вопросам для обсуждения в материалах для обучающихся | 166 |





занятие

БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

6

БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

ЗАНЯТИЕ

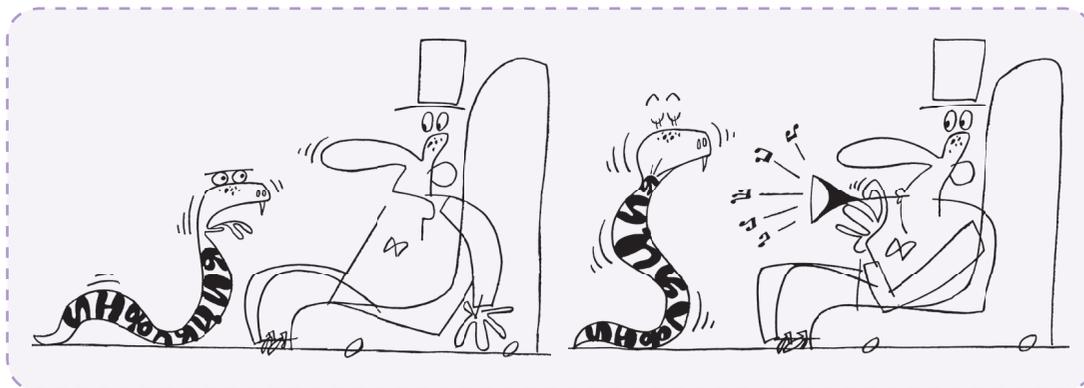
Представьте, что вашей семье предстоит совершить покупку, стоимость которой значительно больше, чем родители зарабатывают за месяц. Какие тут возможны варианты?

Во-первых, можно взять кредит. В этом случае вы получите вещь сразу, но потом кредит придётся погашать, и за покупку вы заплатите больше её цены на величину выплаченных процентов.

Во-вторых, можно накопить, и в этом случае вы не заплатите лишнего, но с покупкой придётся подождать. Получается, что можно сейчас, но дорого или подождать, но не переплачивать. Каждый выбирает тот вариант, который устраивает его больше.

Копить деньги можно как дома, так и в банке. Но где бы вы ни копили, сбережения обесцениваются инфляцией. Если инфляция равна 10% (обычно она измеряется за 1 год), то все цены в среднем вырастают на 10%.

Вот почему при хранении денег дома они относительно подешевеют на 10% и через год покупка обойдётся дороже. Остаётся отнести деньги в банк и положить их на депозит, чтобы банк выплачивал доход в виде процента.



Депозит — это инструмент, с помощью которого банки привлекают деньги и в дальнейшем кредитуют ими как население, так и предприятия.



Банк платит вам процент за то, что пользуется вашими деньгами. Желательно, чтобы банковский процент оказывался выше уровня инфляции — только в этом случае ваши сбережения будут увеличиваться. Если же процент ниже инфляции, то сбережения начнут таять на величину разницы между инфляцией и ставкой депозита. Если реальная ставка по вкладу (номинальная ставка минус инфляция) отрицательна, то для сохранения своих сбережений надо искать другие инструменты, о чём мы поговорим позже.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

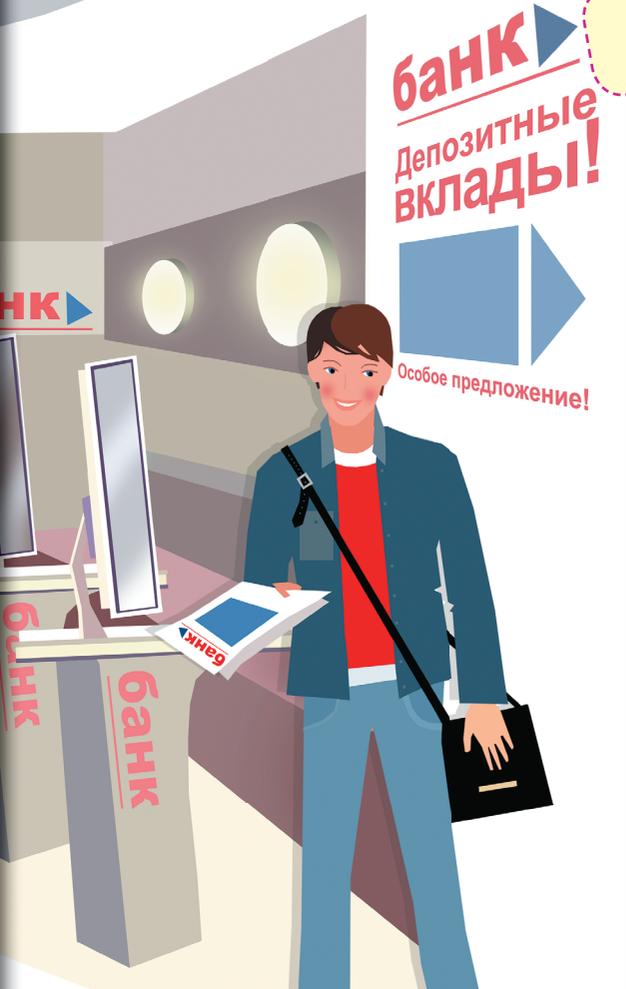
11

12



Вклад до востребования предполагает, что вы можете в любой момент потребовать свои деньги обратно.

Это нужно знать!





В любом банке можно открыть два вида вклада: до востребования и срочный вклад.

Вклад до востребования предполагает, что вы можете в любой момент потребовать свои деньги обратно. Поскольку банк не может разместить их на долгий срок, к примеру, дать из них кредит на покупку автомобиля, он платит по такому вкладу минимальный доход, который точно не покрывает инфляции.

Срочный вклад допускает, что вы открыли его на какой-то срок, в течение которого снимать с него деньги не будете. В этом случае банк обязуется выплачивать вам более высокие процентные ставки. Именно такой счёт удобен для накопления денег при условии, что ставка по нему выше величины инфляции.

| Вклад до востребования | Срочный вклад |
|--|--|
| <p>Цель — текущие платежи и расчёты</p> <p>Срок неограничен</p> <p>Нулевая или минимальная процентная ставка, например, 0,01% годовых</p> <p>Возможно частичное снятие</p> <p>Возможно досрочное закрытие без потери процента</p> | <p>Цель — сбережение и накопление</p> <p>Срок ограничен договором, например, вклад на год, на 3 года, на 5 лет</p> <p>Процентная ставка значительно выше и сопоставима с темпом инфляции, например 5–7% годовых</p> <p>Частичное снятие запрещено</p> <p>Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента</p> |

На самом деле с точки зрения действующего законодательства никакой разницы относительно досрочного прекращения действия вклада между вкладами до востребования и срочным

практически нет, поскольку вы имеете право снять ваши деньги по первому требованию. Однако, если вы досрочно прерываете срочный вклад, банк имеет право или не платить вам проценты, или платить их в меньшем размере, чем обусловлено договором. В любом случае, когда вы открываете счёт, необходимо внимательно читать весь договор, в том числе и пункт, касающийся досрочного возврата денег.

ВАЖНО

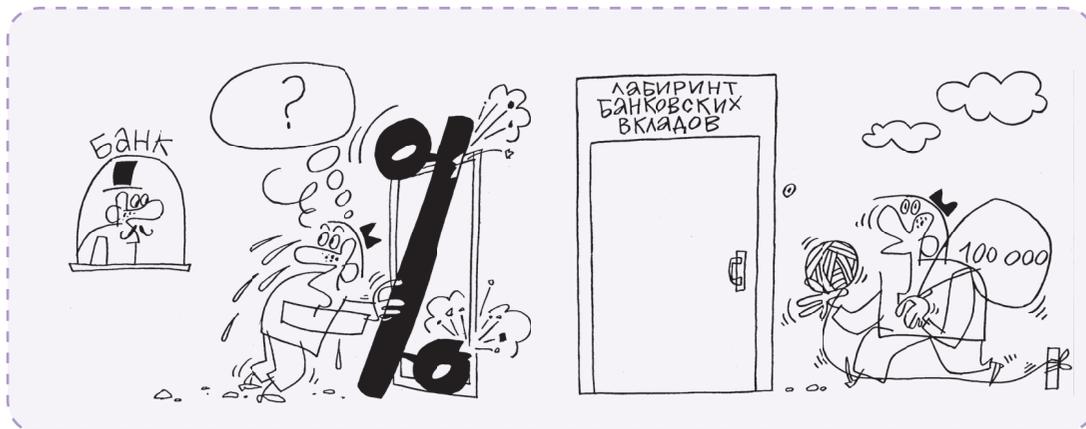
Если срок действия срочного вклада истёк и при этом в договоре не указаны специальные условия, банк, начислив проценты по срочному вкладу, переводит его в режим до востребования, т. е. с минимальным процентом. Если вы пока в этих деньгах не нуждаетесь и банк предлагает хорошие условия, целесообразно продлить вклад на новый срок.



Сравнить ставки по банковским вкладам можно посетив целый ряд интернет-сайтов¹ или разные банки. Конечно, надёжнее

¹ <http://www.banki.ru/products/deposits/>
<http://www.sredstva.ru/>
<http://www.sravni.ru/vklady/>
<http://bankir.ru/>

посетить непосредственно банк, поскольку информация на сайтах зачастую может не соответствовать реальности, однако знакомство со ставками в Интернете предоставляет значительно больший выбор.



Банки предлагают различные условия по выплате процентов по вкладам. Проценты могут выплачиваться в конце срока вклада, начисляться с какой-то периодичностью на сам вклад, увеличивая тем самым его размер, либо регулярно выплачиваться вам. Исходя из того, какая перед вами стоит задача — накопить денег, получать на регулярной основе доход или просто обезопасить свои сбережения от инфляции, — вы можете выбрать нужную форму вклада.

В зависимости от того как начисляются и капитализируются проценты, существуют различные формулы их расчёта.

Капитализация процентов — причисление процентов к сумме вклада позволяет в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты.

Представим, что процент платится один раз в год в конце срока действия депозита. В этом случае он рассчитывается по формуле:

$$SUM = X \times \left(1 + p \times \frac{d}{B} \right),$$

где X — начальная сумма вклада;

p — $\frac{\text{процентная ставка по вкладу (годовая)}^1}{100}$;

d — количество дней в периоде, в котором осуществляется капитализация;

B — количество дней в году.

- Рассчитаем, какой будет сумма по вкладу, при условии что
- вклад в 1000 р. размещается на 4 месяца под 12 % годовых:
- $SUM = 1000 \text{ р.} \times \left(1 + 0,12 \times \frac{120}{365}\right) = 1039,45 \text{ р.}$

Если процент сложный, то происходит капитализация процентов. В этом случае формула будет выглядеть как

$$SUM = X \times \left(1 + p \times \frac{d}{B}\right)^n,$$

где X — начальная сумма вклада,

p — $\frac{\text{процентная ставка по вкладу}}{100}$,

d — количество дней в периоде, в котором осуществляется капитализация;

n — количество периодов, в которых осуществляется капитализация;

B — количество дней в году.

- Теперь допустим, что тип вклада меняется. Вам предлагаются те же 12% на 4 месяца, но с капитализацией процентов каждый месяц. Иными словами, проценты, зарабатываемые каждый месяц, мы прибавляем к начальной сумме вклада и уже на полученную сумму начинаем начислять проценты.

¹ Процентные ставки в банке обычно всегда измеряются в процентах годовых, чтобы их удобнее было сравнивать между собой.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

- Посмотрим, что получится:
- $SUM = 1000 \text{ р.} \times \left(1 + 0,12 \times \frac{30}{365}\right)^4 = 1040 \text{ р.}$

Как видим, разница небольшая. А что будет при тех же условиях, но на 10 лет?

- Сначала считаем вклад, в котором капитализация происходит ежегодно:
- $SUM = 1000 \text{ р.} \times \left(1 + 0,12 \times \frac{120}{365}\right)^{10} = 3106 \text{ р.}$
- То же самое на 10 лет, при условии что капитализация осуществляется каждый месяц ($12 \times 10 = 120$ периодов):
- $SUM = 1000 \text{ р.} \times \left(1 + 0,12 \times \frac{30}{365}\right)^{120} = 3247 \text{ р.}$

Как видим, даже за 10 лет разница составит всего 141 р. Очевидно, что при росте процентных ставок разница будет расти, но банки это обычно учитывают. Иными словами, если капитализация процентов у вас происходит чаще, то в этом случае банк будет предлагать вам меньшую процентную ставку по договору на такой депозит.

Вопросы для обсуждения

1. Инфляция составляет 6% в год, а банк предлагает вам вклад под 8%. Какой реальный доход вы получите?

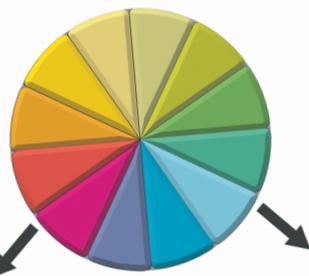
2. Автомобиль продают по цене 500 тыс. р. Ставка по кредиту на эту марку автомобиля 5% за один год. Вам предлагают внести 30% собственных средств от стоимости машины, а на остальную сумму оформить кредит. У вас есть эти 500 тыс. р. Вы можете купить машину, не оформляя кредита, или внести 30% от цены, взяв кредит под 5%, а остаток ваших средств разместить на депозит, ставка по которому 12%. Какой вариант вам выгоднее и на сколько? Подойдёт ли вам вариант с кредитом, если вы не планируете заключать страховой договор КАСКО?

3. Вы хотите накопить на планшет, который стоит 18 тыс. р. У вас есть 16 тыс. р. Банк предлагает вам ставку 10% годовых с ежегодной капитализацией процентов. На какой срок вам надо разместить депозит, если проценты выплачиваются в конце срока вклада?





ВКЛАДЫ



Застрахованная часть вклада
(до 700 тыс. р.)



Незастрахованная часть вклада
(свыше 700 тыс. р.)



**СТРАХОВАЯ
компания**

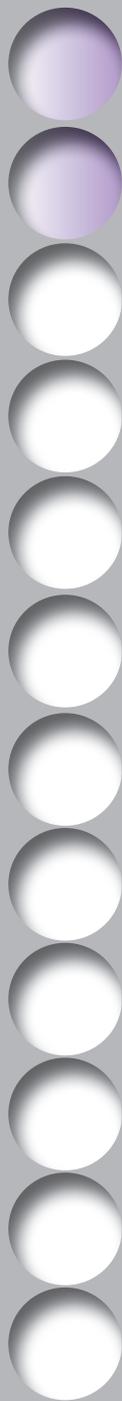


Страховой
договор



занятие

ДОГОВОР
БАНКОВСКОГО ВКЛАДА.
СТРАХОВАНИЕ
ВКЛАДОВ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА.

СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

ЗАНЯТИЕ

2

Вы решили открыть банковский вклад, посмотрели информацию в Интернете, выбрали интересующий вас банк и обратились в него с просьбой открыть вклад. При этом первое, что вам предстоит сделать, так это выбрать форму вклада, которая вас больше устраивает. Об этом уже говорилось выше. Далее банковский сотрудник выдаёт вам бланк договора, и многие его подписывают не глядя, а зря. Договор на то и договор, чтобы защитить ваши права.

ВАЖНО

Убедитесь, что банк имеет лицензию, выданную Центральным банком.

Нередко бывают случаи, что в названии организации есть слова «банк» или «сберегательная касса» (любое слово, относя-

щееся к банковской деятельности), а сама организация банком не является. В таком случае заключение этой организацией договора вклада является прямым мошенничеством с её стороны. С вкладами населения могут работать только банки. Если вы всё же заключили договор вклада с организацией, не имеющей банковской лицензии, то он не имеет юридической силы. Иными словами, деньги вам обязаны вернуть, если, конечно, эта организация не исчезнет. Тогда взыскивать деньги будет не с кого.

Когда вы открываете банковский вклад, вы теряете право собственности на ваши деньги и получаете право требования их с банка.

При заключении договора банк может выдать банковскую карту, сберегательную книжку или чековую книжку¹. В любом случае, уходя из банка, вы должны иметь на руках договор.

Проценты по вашему вкладу определяет банк. Если это вклад до востребования, то банк имеет право изменить ставку по вкладу, известив вас за месяц до изменения ставки. Извещение может прийти по почте, в виде смс по сотовому телефону или любым другим способом.

На заметку

По срочному вкладу банк не имеет права изменить процентную ставку в одностороннем порядке. Даже если банк вставит это условие в текст договора и вы его подпишете, юридической силы это иметь не будет.

Подписывая договор, вы должны определиться, как будут начисляться проценты по вкладу. В любом случае выбирайте наиболее удобный для вас вид вклада и помните, что и вклад до востребования, и срочный вклад вы можете снять в любой момент. Но при этом обратите внимание, что происходит с процентами, если вклад

¹ В РФ практически не используется. Вместо чековой книжки у нас сразу появилась дебетовая банковская карта, расчёты по которой намного удобнее чековой книжки.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

20

срочный. Формально банк не обязан начислять вам проценты, хотя некоторые банки идут на это, чтобы привлечь дополнительных вкладчиков. Выбирайте банки более лояльные к клиентам.

Посмотрите в договоре, что произойдёт с вашим срочным вкладом на момент его завершения. Обычно, если вы его не забираете, он переводится в режим вклада до востребования с начислением минимальных процентов. Если вы не забрали свой срочный вклад сразу после истечения срока действия договора, банк обычно просит предупредить его за сутки, когда вы придёте за своими деньгами, чтобы иметь в кассе необходимую наличность.

Система страхования вкладов

Банк, как и любая другая компания, может разориться. Как тогда быть?

Вы положили деньги в банк, считая, что ничего надёжнее для хранения ваших денег не бывает, а банк обанкротился. Государство предусмотрело эту ситуацию, и поэтому вклады населения в банках застрахованы.

ВАЖНО

Страхуются только вклады физических лиц. Если банковский вклад удостоверен именной сберегательным сертификатом (на определённое лицо, указанное в этом сертификате), а не на предъявителя, то он также считается застрахованным. Вклады и счета юридических лиц в РФ пока не страхуются, за исключением индивидуальных частных предпринимателей (при образовании ими юридического лица). Их средства страхуются с 1 января 2014 г. точно так же, как и вклады физических лиц в размере 700 тыс. р.

Если что-то с банком случится, то деньги по вашему вкладу будет выдавать Агентство по страхованию вкладов (АСВ), которое делает это в течение двух недель после отзыва у банка лицензии либо уполномоченный агентством банк.

Поскольку банки оперируют с чужими деньгами, то банковская деятельность лицензируется Центральным банком. Если Центральный банк видит, что у банка возникают серьёзные проблемы, он может отозвать лицензию на банковскую деятельность, что означает приостановку всех банковских операций. Если банк обанкротится, то по его обязательствам по вкладам рассчитывается Агентство по страхованию вкладов либо все вклады передаются в другой банк и хранятся в нём на тех же условиях, что и в банке, в котором вы первоначально размещали свои средства. В этом случае вкладчик может даже не ощутить банкротства банка.

АСВ работает, как любая страховая компания. Она собирает с банков страховые взносы, и если какой-либо из банков, входящих в систему страхования, обанкротится, то собранные деньги будут использоваться при данном страховом случае и выплачиваться в первую очередь вкладчикам данного банка. Оценить надёжность банка для частного вкладчика практически невозможно. Именно поэтому АСВ страхует 100% вклада, хотя раньше были попытки перенести часть ответственности на вкладчика и страховать только 90% величины вклада. Оставшиеся 10% были риском самого вкладчика и стимулировали его не вкладывать деньги под максимальный процент, поскольку банки, его предлагающие, рискуют в наибольшей степени.

ВАЖНО

В настоящий момент величина вклада (или суммы вкладов одного лица или индивидуального частного предпринимателя в одном банке, включая его филиалы), возврат которого гарантируется АСВ, составляет 700 тыс. р. И планируется увеличить этот предел до 1 млн р. В эти 700 тыс. р. входят как внесённые вкладчиком деньги на депозит, так и проценты, которые на этот депозит были начислены. Поэтому при вкладе 700 тыс. р. под 10% годовых к концу года величина вклада составит 770 тыс. р., из которых АСВ — в случае банкротства банка — вернёт только 700 тыс. р.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

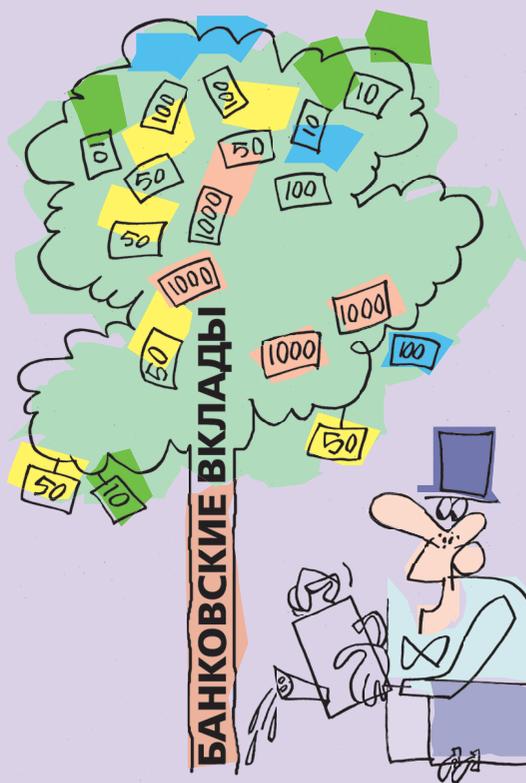
11

12



Когда вы открываете банковский вклад, вы теряете право собственности на ваши деньги и получаете право требования их с банка.

Это нужно знать!



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

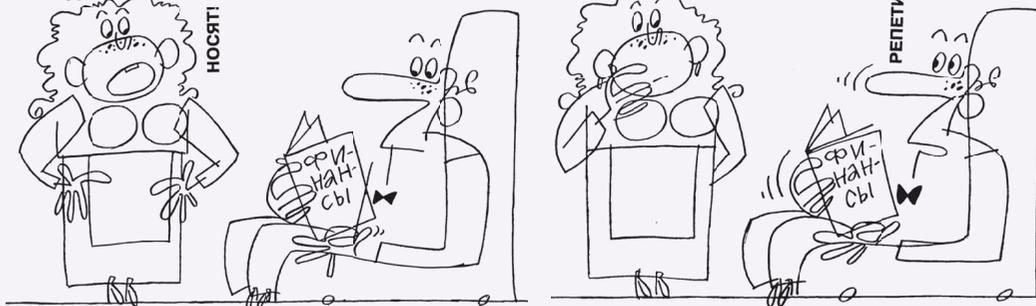
12

Чтобы получить обратно полностью и вклад, и начисленные проценты, необходимо, чтобы их сумма не превышала 700 тыс. р.

А как быть тем, кто хочет разместить больше 700 тыс. р.?

В этом случае следует разбить сумму и открыть вклады в разных банках так, чтобы каждый не превышал 700 тыс. р. Можно эту сумму разместить и в одном банке, разбив на вклады членов семьи, которые с точки зрения закона будут являться независимыми их владельцами.

ДОРОГОЙ, А ВОТ ПЁТР ИВАНОВИЧ ВСЮ СВОЮ СОБСТВЕННОСТЬ РАСПРЕДЕЛИЛ ПО РОДСТВЕННИКАМ, ОНИ ЕГО НА РУКАХ



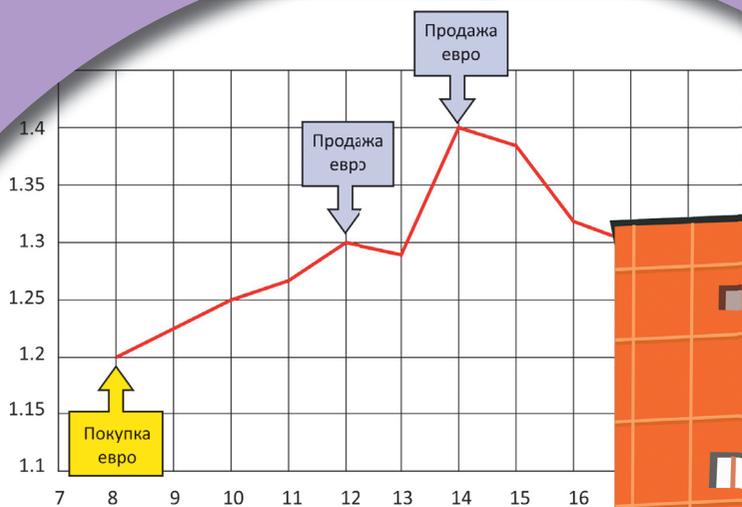
ВАЖНО

Если у вас есть вклады в разных банках или вклады вашей семьи записаны на разных владельцев в одном банке, они все подпадают под систему страхования в пределах суммы 700 тыс. р. каждый, **включая начисленные проценты.**

Вопросы для обсуждения

1. Мама и папа открыли в одном и том же банке по счёту на каждого, положив по 600 тыс. р. на счёт. Застрахованы ли их вклады?
2. Папа открыл в банке два счёта на себя, каждый на 600 тыс. р. На какую величину застрахованы его деньги?
3. Вы положили в банк срочный вклад 700 тыс. под 10% годовых. Прошло 6 месяцев, у банка отозвали лицензию. На вашем вкладе должно было быть 735 тыс. р. Какое вы получите страховое возмещение?
4. Ставка по депозиту 13% годовых. Какую максимальную сумму вы должны положить в банк, чтобы она целиком покрывалась страховым покрытием через один год?
5. Папа — индивидуальный частный предприниматель и держит в банке 500 тыс. р. Застрахован ли его счёт?
6. Вы открыли в трёх разных банках срочные вклады по 500 тыс. р. каждый. Какая часть ваших вкладов подпадает под действие системы страхования?





**ОБМЕН ↓
ВАЛЮТЫ**

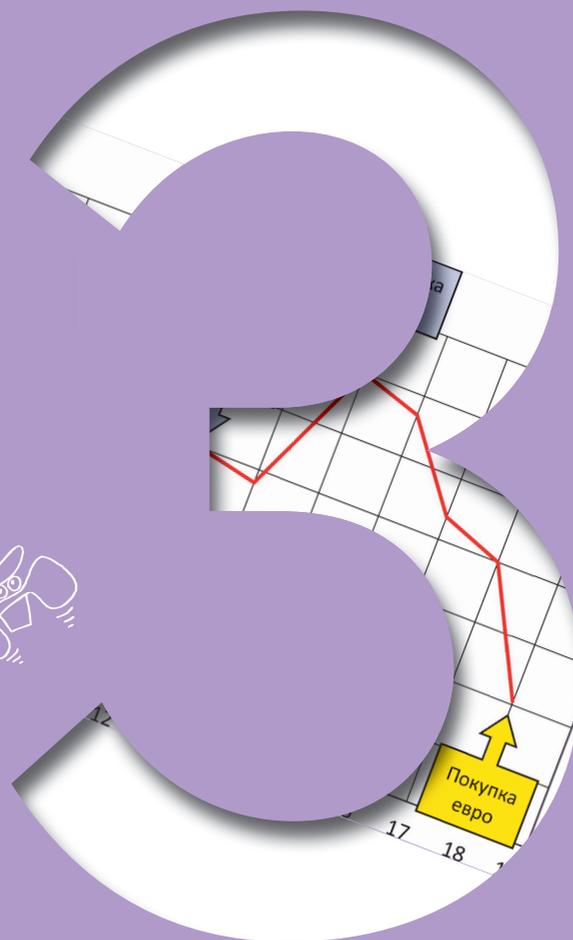
Курсы валют

А- 56,89...
В- 45,32...
С- 34,12...
Д- 23,67...
К- 34,32...
М- 43,65

**15%
ГОДОВЫХ**

ВХОД





занятие

АЛЬТЕРНАТИВА
БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ.
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ
СЕРТИФИКАТЫ,
ПОКУПКА ЗОЛОТА,
ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ



АЛЬТЕРНАТИВА БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ

ПОКУПКА ЗОЛОТА, ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ

Как вклад можно рассматривать и сберегательный сертификат, являющийся по российскому законодательству ценной бумагой. Сберегательный сертификат может быть именованным или на предъявителя и продаётся на определённый срок (до трёх лет), в течение которого вы не можете потребовать свои деньги обратно. Именно по этой причине ставки по сберегательным сертификатам выше по сравнению с другими банковскими вкладами.

Однако в силу сложности открытия сберегательного сертификата не все банки пользуются этим инструментом, а основным продавцом таких сертификатов является Сбербанк России, у которого ставки по вкладам, как правило, ниже, чем у других банков. Хотя процент по сертификату Сбербанка и выше, чем по предоставляемым им вкладам, однако в небольших банках можно найти и более высокие ставки на обычные срочные вклады на ту же самую сумму денег.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

ВАЖНО

Сберегательный сертификат можно открыть исключительно в рублях, любая другая валюта не принимается. Являясь по российскому законодательству не вкладом, а ценной бумагой, сберегательный сертификат на предъявителя не подпадает под систему страхования вкладов, хотя именной сертификат страхуется как обычный вклад на 700 000 руб.



Если по какой-то причине вам потребуются деньги до окончания срока действия сертификата, вы можете продать его обратно банку-эмитенту, однако при этом он начислит вам проценты на сумму вклада, как на вклад до востребования.

Открывая сертификат, вы платите банку небольшую комиссию за сам факт его оформления.

Если сертификат выпущен на предъявителя, его можно подарить, продать и т. д. Однако надо учитывать, что это относительно новый инструмент для российского рынка и вскоре могут появиться подделки, как это часто происходит с векселями. Именно поэтому покупать данный инструмент на вторичном рынке надо с большой осторожностью.

Если сертификат именной и вы хотите реализовать его на вторичном рынке до срока погашения, его можно передать по до-

говору цессии. В этом случае на обратной стороне сертификата и приложениях к нему расписываются покупатель и продавец. Однако при таком договоре возникает налог в размере 13% со всей суммы сертификата, что делает такую операцию бессмысленной.



Одним из преимуществ сберегательного сертификата является то, что его можно использовать в качестве залога при обращении в банк за кредитом. Банк, выдавая кредит, хочет быть уверенным, что деньги к нему вернутся обратно. Если по какой-либо причине заёмщик не сможет рассчитаться с банком, банку останется этот залог. При этом, беря кредит, всегда надо понимать, что ставка по сертификату будет ниже, чем ставка по кредиту. Однако использование сертификата позволяет вам снизить затраты по кредиту. К примеру, если вы берёте кредит под 15% на год, то цена кредита и составит эти 15%. Если вы в залог внесли сертификат с доходностью 10%, то кредит уже будет стоить вам лишь 5%, при условии что сроки погашения кредита и сертификата совпадают. Российское законодательство о сберегательных сертификатах пока не развито и, очевидно, будет меняться в самом скором времени.

Валютные риски

Проблема накопления и сохранения ваших денег в банке связана не только с наличием системы страхования и величиной процентной ставки, но и с тем, в какой валюте вы делаете вклад.

Особенностью российской экономики является то, что она очень сильно зависит от экспорта сырьевых ресурсов, включая газ и нефть. Если цены на эти товары на мировом рынке падают, то, как правило, падает и курс рубля по отношению к ведущим мировым валютам (американскому доллару и евро), а поскольку большинство товаров, которые вы покупаете, импортные, то соответственно вырастает и их цена в Российской Федерации. На изменении валютных курсов можно как выиграть, так и проиграть, однако предсказать, в каком направлении эти курсы будут двигаться, практически невозможно.

Если вы хотите сберечь денежные средства на длительный срок, лучше это делать в разных валютах. Тогда при падении курса одной валюты курс другой соответственно вырастает и в целом вы ничего не теряете, но в то же время и не выигрываете.

На заметку

Вне зависимости от того, в какой валюте вы открываете вклад, в случае банкротства банка деньги вам вернут только в рублях. Если вклад был валютным, то возврат всё равно будет в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату отзыва у банка лицензии.

Вместо того чтобы открыть несколько счетов в разных валютах, можно открыть один, так называемый мультивклад. В этом случае вы сами определяете, какие валюты будут находиться на этом вкладе и в каких пропорциях они будут по отношению друг к другу. Банк решает, какие проценты он будет вам платить и по какой валюте. Если курсы валют будут сильно меняться, вы сможете

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

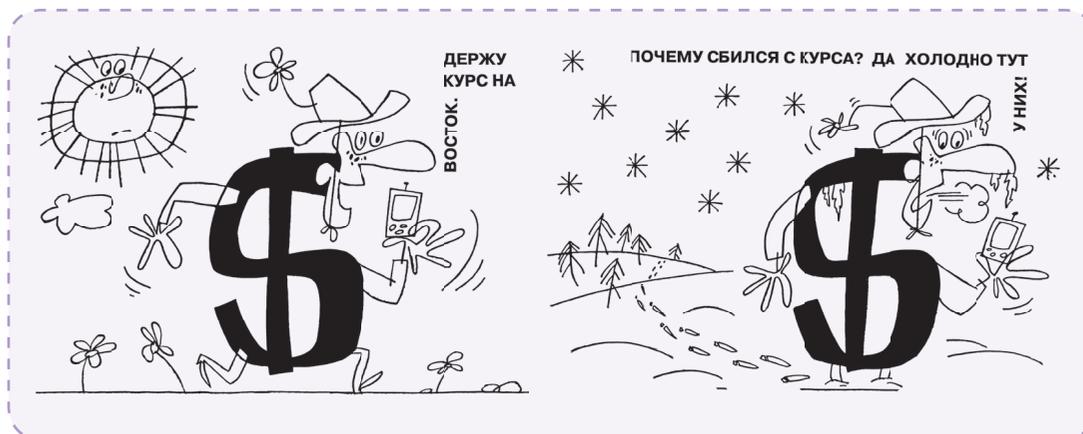


Вместо того чтобы открыть несколько счетов в разных валютах, можно открыть один, так называемый мультивклад. В этом случае вы сами определяете, какие валюты будут находиться на этом вкладе и в каких пропорциях они будут по отношению друг к другу. Банк решает, какие проценты он будет вам платить и в какой валюте.

Это нужно знать!



перевести (конвертировать) деньги из одной валюты в другую, однако при этом надо понимать, что в этом случае банк возьмёт с вас комиссию, размер которой определяется договором о ведении такого счёта, поэтому, прежде чем делать такую операцию, подумайте, имеет ли она смысл.



Налогообложение вкладов и сберегательных сертификатов

Вклады в банке не подлежат налогообложению, за исключением тех случаев, когда ставка по вкладу оказывается выше ставки рефинансирования¹ более чем на 5%. В этом случае с дохода, полученного по ставке рефинансирования +5%, придётся заплатить подоходный налог в размере 35% для налоговых резидентов РФ и 30% для нерезидентов. Иными словами, если ставка рефинансирования 8,25%, а банк предлагает вклад под 14%, то доход, полученный до 13%, не облагается, а свыше 13% облагается по ставке 35%, если вы налоговый резидент, т. е. под эту ставку попадает 1% дохода.

Хотя сберегательные сертификаты и не являются вкладами с точки зрения закона, они подлежат налогообложению точно так же, как и банковские вклады.

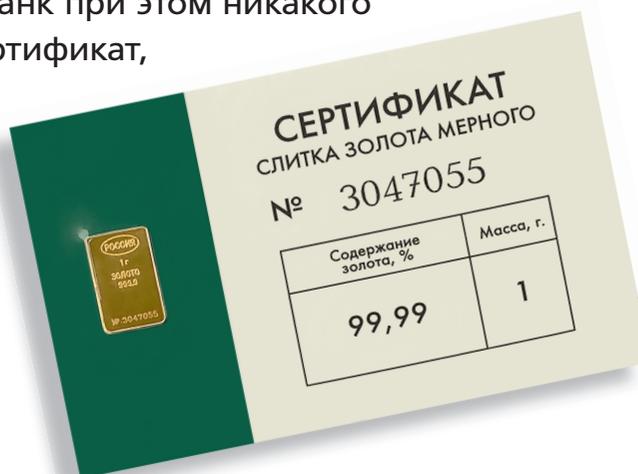
¹ Ставка рефинансирования — это индикатор состояния денежно-кредитной политики. Раньше она использовалась как ставка, по которой Центральный банк осуществлял кредитование коммерческих банков. Сейчас она служит в основном для налоговых целей, как в нашем случае.

Золото и прочие металлы как защита от инфляции

Как правило, одним из традиционных способов сбережения денег и защиты от инфляции является покупка золота или других драгоценных металлов. Однако по целому ряду причин такая покупка не всегда обеспечивает желаемый результат.

Золото продаётся как ювелирные украшения и в виде слитков или монет. Если золото продаётся как ювелирное украшение, то помимо стоимости самого золота в цену украшения входит цена труда на его изготовление и рыночная оценка художественного замысла автора. Эти параметры довольно субъективны и могут сильно меняться во времени. Поэтому наиболее эффективным способом сохранения сбережений является покупка монет и слитков, в которых оценивается цена самого золота. В соответствии с действующим законодательством РФ при покупке любого товара необходимо заплатить налог на добавленную стоимость (НДС), величина которого составляет 18%.

Получается, что заработать можно только в том случае, если цена на золото вырастет больше чем на 18%. А история учит, что цены на золото как растут, так и падают (<http://fx-commodities.ru/category/gold>). А если вы решили хранить золото в банке, то за хранение, как правило, банк потребует плату. Чтобы разрешить все вышеперечисленные проблемы и сделать вложения в золото и прочие драгоценные металлы имеющими смысл, банки придумали специальный инструмент — обезличенные металлические счета. Это означает, что вы приходите в банк и как бы покупаете у банка какое-то количество золота. Банк при этом никакого золота не отдаёт, а выдаёт сертификат,



подтверждающий открытие в этом банке обезличенного металлического счёта. Поскольку цена золота меняется, то и то, что банк вам должен, тоже будет меняться в соответствии с этими изменениями цены золота. Такие счета хорошо иметь, когда цена на золото растёт, и плохо, когда она падает, но в любом случае НДС при такой «покупке» золота не возникает, т. е. вы не теряете дополнительно 18%.



ВАЖНО

Обезличенный металлический счёт не подпадает под действие системы страхования вкладов. Если банк обанкротится, деньги, вложенные в такой вклад, будут потеряны¹.

¹ На момент написания материалов для обучающихся обсуждались изменения в законодательстве, согласно которым сберегательные сертификаты и металлические счета будут рассматриваться как банковские вклады, а значит, подпадут под систему страхования вкладов.

Вопросы для обсуждения

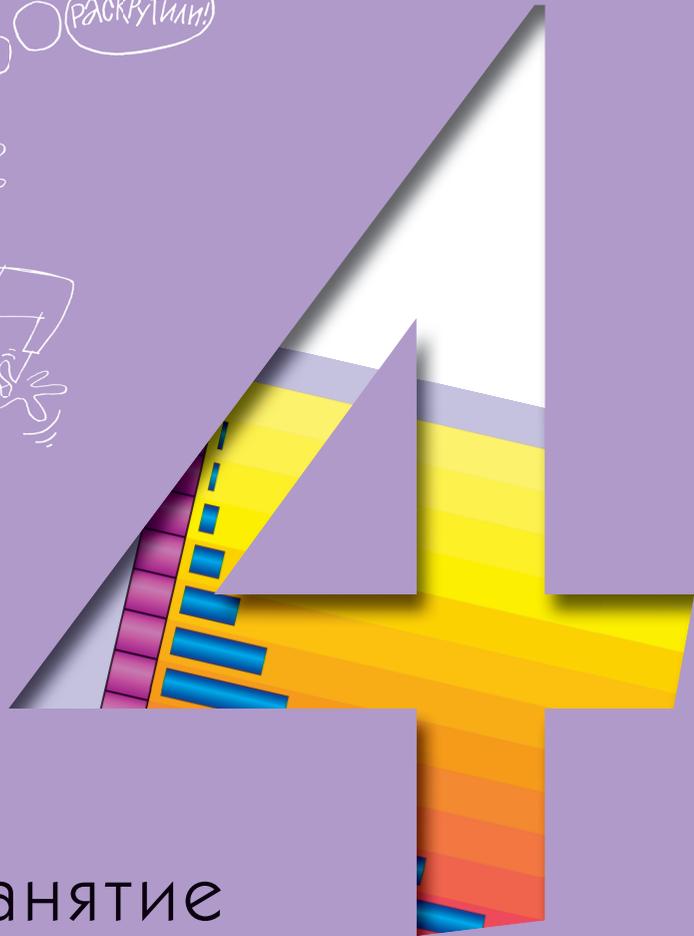
1. На вашем вкладе на момент отзыва у банка лицензии было 15 тыс. долл. США. Курс доллара США, установленный Центральным банком РФ, на момент отзыва лицензии был равен 29,27 р. за долл. США, однако на момент выдачи вклада он составил уже 31,44 р. за 1 долл. США. Сколько долларов вы приобрели или потеряли в результате изменения курса?

2. Вы открыли в банке металлический счёт на 1 млн р. Какая его часть застрахована АСВ?

3. Вы открыли металлический счёт в апреле 2012 г. при цене золота 1558 р. за грамм. В апреле 2013 г. цена золота была 1578 р. Какова ваша годовая доходность по этому счёту? Что было бы лучше: хранить деньги на срочном депозите под 8% или держать такой счёт?







занятие

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

ЗАНЯТИЕ

4

Что такое финансовая пирамида? Финансовая пирамида — это формирование дохода участников за счёт привлечения средств новых вкладчиков. Как правило, средства, полученные финансовой пирамидой, ни во что не инвестируются, а служат источником дохода для членов пирамиды, вступивших в неё ранее. Как только в пирамиду прекращается приток новых денег или их не хватает для выплаты по уже существующим обязательствам, такая пирамида рухнет, оставляя большинство вкладчиков без внесённых в неё денег.



Банк, как правило, финансовой пирамидой не является. Будучи финансовым посредником, он работает достаточно просто: берёт временно свободные денежные средства и даёт их в кредит или инвестирует их в какие-либо проекты. При этом у банка тоже возникает риск невозврата этих средств. Иными словами, у банка может не оказаться денег, чтобы рассчитаться с вкладчиками. Поскольку вклады в банке застрахованы, этот риск передаётся АСВ. Поэтому, вкладывая деньги в банк в пределах страховой суммы, вы ничем не рискуете.

Однако если часть вклада не попала под страхование, то эти деньги могут вкладчику не вернуться. Как узнать, у какого банка, вероятно, возникнут проблемы? Для этого существуют самые разные методики — и очень сложные, и относительно простые. Но зачастую даже специалисты, обладая большей информацией, чем частные вкладчики, не в состоянии предсказать начало возникновения проблем. Начало банковскому кризису 2008 г. положило банкротство американского банка «Лемон Бразерс», однако Федеральная резервная система, которая выполняет в США роль Центрального банка, никоим образом не предсказала данного события. Именно поэтому, если до кризиса 2008 г. существовала солидарная ответственность агентств по страхованию депозитов и вкладчиков¹, в момент кризиса страховые агентства стали уже страховать 100% вклада, повысив при этом саму величину страховой суммы². Практически это означает, что формально вкладчик, если его вклад застрахован, может не беспокоиться о том, как обстоят дела у его банка.

Наиболее вероятно возникновение проблем у того банка, который предлагает наивысшую процентную ставку по привлекаемым депозитам. Выплачивая большие проценты по депозитам, банк сильно рискует, а если часть вашего вклада не застрахована, то он рискует и вашими деньгами.

¹ К примеру, в РФ 90% вклада страховалось АСВ, а 10% был собственный риск вкладчика. Аналогично вклады страховались и в других странах мира.

² В США размер страховой суммы вырос со 100 тыс. до 250 тыс. долл. США.



Как мы уже говорили, за любым банком осуществляет надзор Центральный банк. Он смотрит, куда банк вкладывает деньги, на какие сроки и какие риски при этом возникают. Если риски чрезмерны, может встать вопрос об отзыве банковской лицензии.

Однако, как показывает недавний опыт, и это не гарантирует отсутствия проблем.

Давайте разберём типичное объявление из Интернета.

Депозиты на Кипре

«MEMBER OF CYPRUS DEPOSIT PROTECTION SCHEME»

Ставки по депозитам в кипрских банках.

Уважаемые господа!

Ставки по депозитам в некоторых кипрских банках очень высокие.

Кроме того все суммы депозитов **до 100,000 евро гарантированы** Центральным Банком Кипра.

The BEST interest rates on deposits in Cyprus :

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ДЕПОЗИТНЫМ ВКЛАДАМ В ЕВРО И ДОЛЛАРАХ США ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ — НЕРЕЗИДЕНТОВ КИПРА (физическое лицо или бенефициарный владелец компании не проживает на Кипре более 183 дней)

| СУММА, EUR/USD | ПЕРИОД и ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, % ГОДОВЫЕ | | |
|------------------------|--|--------------|-----------------------------------|
| | 31-183 дней | 184-366 дней | 367-545 дней |
| Мин.сумма 1'000 | Проценты выплачиваются ежемесячно, возможность пополнения депозитного счета, минимальная сумма 1-го пополнения - 500 EUR / USD | | 5,5 % (только один год) |
| От 1'000 USD | 3,6 | 7 | 8 |
| От 1'000 EUR | 3,3 | 6,5 | 7 |
| Более 150'000 | Депозитный вклад на 5 лет — 10% годовых, выплата процентов ежемесячно | | |

Ставка не изменяется в течение всего срока действия депозитного договора, то есть если вклад размещен под 10%, то ставка будет такой 5 лет. Выплата процентов может быть ежемесячно (по желанию Клиента).

На первый взгляд объявление выглядит очень привлекательно. По долларам США и евро обещают заплатить до 8% годовых, причём вклады до 100 тыс. евро гарантированы Центральным

банком Кипра. Ставки в банках РФ по этим валютам значительно ниже, а в Германии или США они вообще ниже 1% на те же сроки.

| Банк | Валюта | Срок привлечения | Процентная ставка, % | |
|--|--------|---------------------|-------------------------|-----------|
|  ING DiBa | EUR | 1 год | 1,00 | Dec. 2013 |
|  Deutsche Bank | EUR | 5 лет | 0,90 | Jan. 2014 |
|  Deutsche Bank | EUR | 2 года | 0,40 | Jan. 2014 |
|  Deutsche Bank | EUR | 1 год | 0,30 | Jan. 2014 |
|  Postbank | EUR | 1 год | 0,25 | Jun. 2013 |
|  Deutsche Bank | EUR | 6 мес. | 0,20 | Jan. 2014 |

Рис. 1.1. Ставки по банковским вкладам в Германии¹

Однако проблема кроется в самом размере этих ставок. Это связано с тем, что речь идёт о процентах по вкладам в одной и той же валюте. В обоих случаях вклады страхуются национальными агентствами по страхованию вкладов. Обе страны находятся в еврозоне. Если ставка по депозиту в одной стране оказывается выше в разы, чем в другой, соответственно в разы будет выше и уровень риска. В нашем случае разница в процентных ставках по депозитам более чем в 20 раз в банках в рамках еврозоны показывает наличие финансовой пирамиды.

¹ <http://ru.deposits.org/germany.html>

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

Нас успокаивают, что вклады гарантированы Центральным банком Кипра. А разве Центральный банк Кипра является эмитентом евро? В рамках еврозоны, куда Кипр входит, эта прерогатива принадлежит Европейскому центральному банку. Он, и только он, может решать вопросы денежной эмиссии, а гарантированием депозитов обычно занимаются страховые агентства.

Вместе с тем ставки по евро в РФ тоже выше, чем в Германии. Нет ли здесь финансовой пирамиды? Однозначного ответа у нас на этот вопрос нет, однако АСВ обезопасило себя тем, что вне зависимости от валюты вклада возврат средств будет осуществляться исключительно в рублях. А Центральный банк РФ, как известно, является эмитентом рубля. Иными словами, теоретически, если у АСВ не хватит денег, ему сможет «помочь» Центральный банк РФ. Однако такая помощь, если она будет осуществляться в больших масштабах, может привести к ускорению инфляции, а значит, и обесценению денег.



Финансовые пирамиды, как правило, возникают не в банковской области. Это могут быть «инвестиционные проекты», проекты по привлечению денег на самые разные цели.

Отличительной чертой финансовой пирамиды всегда является обещание высокой доходности, значительно выше, чем в целом по рынку. При этом строители пирамид обычно утверждают, что:

- они изобрели уникальный инструмент («Русский дом Селенга» 1992–1995 гг.);
- возврат инвестиций гарантирует государство (пирамида ГКО 1994–1998 гг.);
- найдены уникальные отрасли для финансовых вложений (MMM 1993–1994 гг.);
- или же изначально вкладчиков предупреждают, что это пирамида, но те вкладывают деньги, надеясь, что успеют обогатиться раньше, чем пирамида рухнет (MMM-2011, MMM-2012).

Аргументация в каждом конкретном случае может быть разной, но любое значительное превышение предлагаемых процентных ставок над рыночными должно вас насторожить.

ВАЖНО

Вклады страхуются только в банке!

- **Кейс-стади:** Как обнаружить пирамиду?
- Давайте разберём пирамиду, пример которой можно с лёгкостью найти в Интернете. Некая компания рекламирует свои услуги по привлечению денег.

«ПОЛЕЧУДЕСТРЕЙДИНГ» — ВЫГОДНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

- При этом сообщается, что вложения застрахованы, хотя очевидно, что это не банк, а вклады бывают застрахованы только у банков. Уже одно это свидетельствует о том, что вас обманывают. Но, может, они страхуют ваши деньги другим, ещё никому не известным способом? Посмотрим, так ли это.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12



За любым банком осуществляет надзор Центральный банк. Он смотрит, куда банк вкладывает деньги, на какие сроки и какие риски при этом возникают. Если риски чрезмерны, может встать вопрос об отзыве банковской лицензии.

Это нужно знать!



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

Наши инвестиционные проекты

Учредители, топ-менеджеры и специалисты нашей компании, более 15 лет занимаясь бизнесом в специфических условиях России, накопили большой опыт, который позволяет эффективно решать текущие задачи и достигать поставленных целей. Мы научились ставить перед собой реальные задачи, минимизировать риски и добиваться результата. Представляем Вам некоторые из проектов, в реализации которых мы принимали самое непосредственное участие.

Интересно, на что они, имея «большой опыт работы», собираются потратить ваши деньги?

✓ Создание сети центров микрокредитования в Москве и МО.

Создание сети центров микрокредитования является бизнесом, у которого есть бизнес-риск. Если вы инвестируете туда деньги и они к вам не вернуться — это ваша личная проблема. Более того, привлечение вкладов в микрофинансовые организации запрещено законом! Вклады могут привлекать исключительно банки, где эти вклады и страхуются.

✓ Производство экологически чистой косметики.

Это тоже бизнес-проект. Обычно люди, задумывающие бизнес-проект, обращаются в банки и приносят туда

- свой бизнес-план. В банке сидят специалисты, которые
- в состоянии оценить этот бизнес-план и решить, давать
- на него деньги или нет. Оценка такого риска и есть ра-
- бота банка. Человек, не разбирающийся в экономике и
- финансах, как правило, не в состоянии этот план оце-
- нить. Чтобы снизить свой риск, банк берёт у заёмщика
- залог, который останется у банка, если кредит в банк не
- вернётся. В этом случае банки берут за кредит меньший
- процент, чем по беззалоговому кредиту. В любом случае
- ставки в коммерческих банках по кредитам с залогом
- на март того же 2013 г. составляли 12–18%, а на безза-
- логовые кредиты — от 15 до 25% годовых. Это означает,
- что данная компания могла бы взять кредит в банке под
- меньший процент, чем она обещает вам за привлечение
- ваших денег. Очевидно, банк проанализировал её биз-
- нес-план (если таковой на самом деле существует) и дал
- отрицательное заключение. Потому это либо пирамида,
- либо плохой бизнес-проект.

✓ Инновационный проект «ДИАБУК»

Проект по производству и реализации на российском и международном рынках нового медийного товара общего потребления «Диакнига». Успех проекта основывается на высокой технологичности и низкой себестоимости производства товара при высоких потребительских свойствах.

- Проект настолько «инновационен», что по его названию
- в Интернете ничего не ищется. Больше никакой информа-
- ции о проекте нет. Обычно все инвестиционные проекты
- обладают большой степенью риска, поскольку непонятно,

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

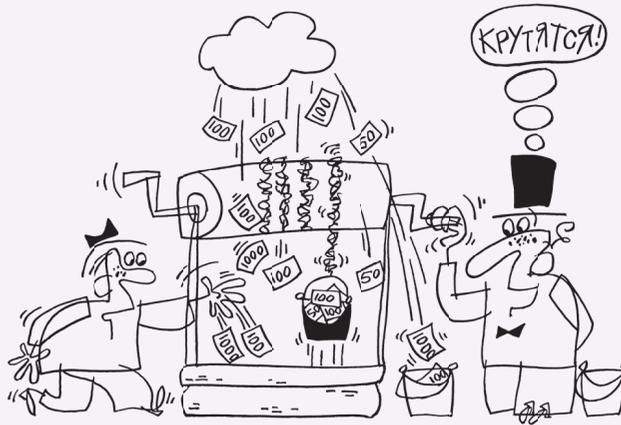
12

- приживётся ли данная инновация или нет. Вкладывать в инновации всегда рискованно. Тем более что ни о каких гарантиях возврата при кредитовании на инновационные нужды и речи быть не может.

✓ Вендинговый ритейл-проект является «Ноу-хау»-проектом, который впервые реализуется на территории России. Информация по проекту на сегодняшний день является закрытой. Независимыми экспертами в сфере венчурного бизнеса данному проекту присвоена высшая оценка «Прибыльность — устойчивость» в своей категории. На данном этапе заключён договор с итальянским производителем на поставку первой партии вендинговых аппаратов, адаптированных под проект, в количестве 100 штук. Зона покрытия на первом этапе — один из районов Москвы. Предварительный срок реализации первого этапа — I квартал 2013 года.

- Что здесь не в порядке? Прежде всего само слово «вендинг» означает всего-навсего продвижение сети торговых автоматов. При этом информация по проекту является *закрытой*. Однако независимые эксперты, имён которых вам не сообщают, дали проекту высшую оценку. Всегда, если есть мнение эксперта, должно стоять его имя. Каким-то экспертам можно доверять, каким-то нет. Вам же предлагают вложиться в покупку неизвестных автоматов неизвестного итальянского производителя, ссылаясь на мнение неизвестных, но, по словам авторов, «независимых» экспертов.

- Вывод однозначен — это финансовая пирамида, которая
- рано или поздно рухнет. Пусть она лучше рухнет без ваших
- денег, поскольку никакой гарантии их возврата нет. Ваши
- деньги никто реально не страхует, деньги привлекаются на
- сомнительные цели, которые даже сами авторы не могут
- изложить.



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

52

Вопросы для обсуждения

Прочитайте выдержку из рекламы С. Мавроди для привлечения клиентов в МММ-2011:

«...И ещё. Денег человеку на самом-то деле надо не так уж и много. Не деньги главное. Главное, сознание, что они есть! Что есть какая-то тумбочка, которую можно в любой момент открыть и взять оттуда столько, сколько тебе нужно. Вот что важно! Уверенность в завтрашнем дне. Надёжность.

Так вот «МММ» и есть как раз такая тумбочка. Одна общая тумбочка. На всех. Тумбочка, в которой хранят свои деньги миллионы. Надо? Открыли — и взяли. Сколько Вам сейчас требуется. Только и всего. Этакая глобальная касса взаимопомощи. Сегодня помог ты — завтра помогут тебе! В этом и состоит вся суть Системы...»

А вот что произошло чуть позже:

Мавроди объявил о прекращении работы «МММ-2011»¹

Возобновление работы финансовой пирамиды «МММ-2011», выплаты по которой были приостановлены в конце мая 2012 года, «в нынешних реалиях попросту невозможно». Об этом заявил 16 июня в своём новом видеообращении создатель пирамиды Сергей Мавроди.

Бизнесмен напомнил, что несколько недель назад в «МММ-2011» был введён «режим спокойствия», который должен был стать ответом на сообщения о скором крахе пирамиды. Из-за этих слухов вкладчики стали активно забирать средства из системы. Как и было обещано, Мавроди сохранил «режим спокойствия» до 15 июня.

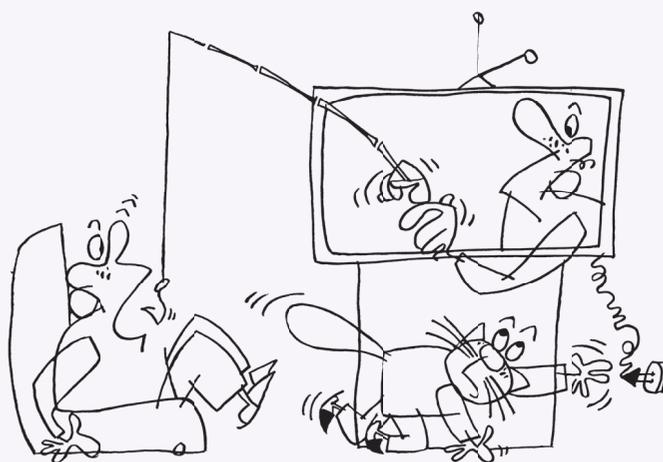
¹ <http://lenta.ru/news/2012/06/16/mmm/>

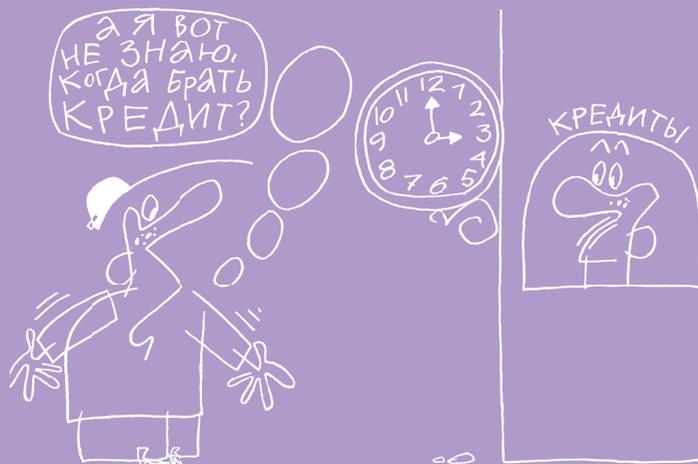
Другое обещание — возобновить работу проекта после нормализации обстановки — бизнесмен оставил неисполненным. «Нужно уметь смотреть правде в глаза, как бы горька она ни оказалась», — сказал он. Среди причин сворачивания деятельности «МММ-2011» Мавроди назвал возбуждённые против него дела.

Мавроди пообещал пустить все средства «МММ-2011» на расчёты с вкладчиками, однако «на всех денег, разумеется, не хватит»...

Восполнить недостачу Мавроди планирует с помощью новой пирамиды «МММ-2012». С вкладчиками «МММ-2011» он собирается рассчитаться в течение двух-трёх месяцев...

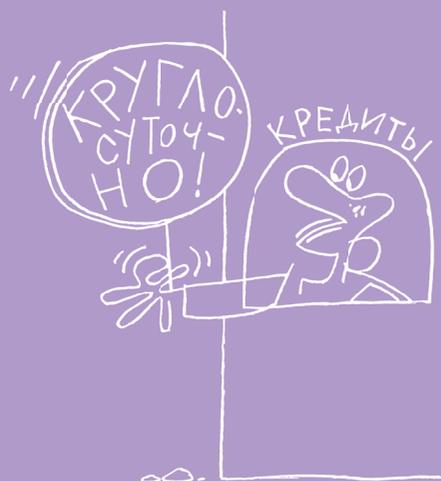
1. Обсудите, могло ли произойти по-другому и могла ли МММ стать той «тумбочкой», откуда в любой момент человек может достать нужные деньги? Почему?
2. Как Мавроди попытался погасить долги по МММ-2011? Почему по-прежнему находятся желающие вложить деньги в пирамиды?





| Месяц | Сумма долга в начале месяца | Проценты, начисленные за месяц | Ежемесячный взнос на погашение | Сумма долга в конце месяца |
|-------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| 1 | 100 000 | 1 667 | 17 652 | 84 014 |
| 2 | 84 014 | 1 400 | 17 652 | 67 762 |
| 3 | 67 762 | 1 129 | 17 652 | 51 239 |
| 4 | 51 239 | 854 | 17 652 | 34 441 |
| 5 | 34 441 | 574 | 17 652 | 17 363 |
| | | | 17 652 | 0 |

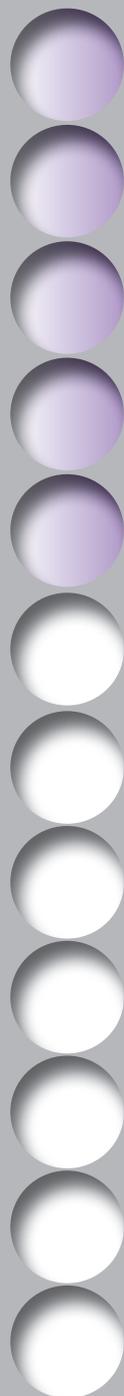




занятие

КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ

БАНКОВ



КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВ

ЗАНЯТИЕ

5

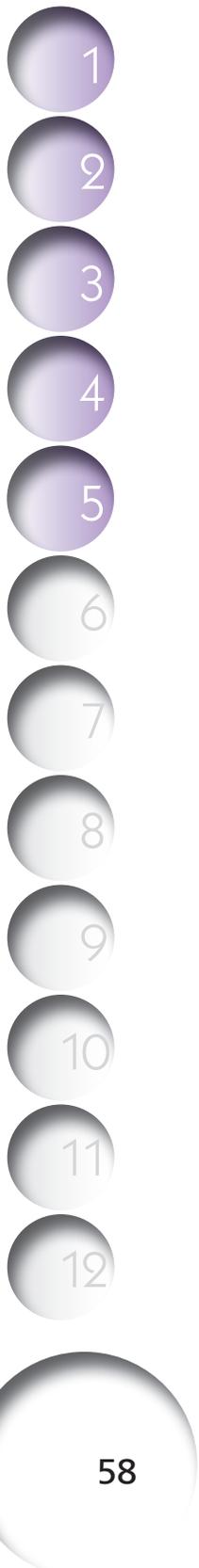
Представим себе ситуацию, что копить на желаемую вещь, о которой вы долго мечтали, нет ни терпения, ни времени, и вы решили оценить привлекательность получения кредита в банке. Для кредита (банковской ссуды) характерны такие принципы, как срочность (кредит выдаётся на конечный срок), возвратность (кредит должен быть своевременно погашен) и платность (за пользование кредитом банк устанавливает плату в размере процентной ставки по кредиту). Чтобы однозначно решить, стоит ли оформлять кредитную сделку в банке, вам надо принять обдуманное решение. Для этого необходимо взвесить все «за» и «против». Важно понимать:

- какими финансовыми возможностями вы или ваша семья обладаете на период выплат основного долга (тела кредита) и процентов по нему;
- какие варианты по кредитам существуют;

- какие документы от вас потребуют в банке и в какие сроки для подачи заявки на получение кредита (кредитной заявки);
 - каков период рассмотрения вашей заявки и мн. др.
- Давайте разберём последовательно все этапы принятия выгодного для вас решения.

В первую очередь вам надо определить, для каких целей вы планируете взять кредит в банке — на обучение, покупку бытовой, аудио- или видеотехники (потребительский кредит), движимого имущества или жилой недвижимости (квартиры). В случае одобрения кредита на приобретение легковой или грузовой машины речь идёт об автокредите, на покупку квартиры под её залог — об ипотечном займе. Кроме того, в настоящее время есть кредиты и на ремонт, и на отдых, и на безбедную старость. Правда, в последнем случае в погашение кредита может быть предоставлена квартира, которая затем будет продана банком, так как пенсии может быть недостаточно для покрытия займа и его обслуживания (т.е. выплаты процентов). А может, вы хотите потратить кредитные средства банка по своему усмотрению и не желаете сообщать об этом банку? Тогда вам подойдёт кредит наличными.





Почему цель кредитования будет важна для банка и для вас? Представим, что вы воспользовались специальными кредитными программами банка с указанием конкретной цели кредитования. Следовательно, банк знает, что предоставленные вам средства расходуются на определённую цель. Для банка это означает, что он может оценить риск невозврата именно этого вида кредита и сформировать под него резервы. Если кредит не будет возвращён, банк воспользуется этими резервами.

Вместе с тем, понимая рискованность того или иного кредита, банк будет предлагать различные *кредитные ставки* (*процентные ставки по ссуде*). Например, ставки по целевым кредитам будут на несколько процентных пунктов дешевле, чем кредиты наличными. Давайте сравним ставки по кредитам ОАО «Альфа-Банк» (см. табл. 1.1). Мы видим, что кредиты наличными достаточно дороги в обслуживании для заёмщика по сравнению с потребительскими.

Таблица 1.1. СТАВКИ ПО КРЕДИТНЫМ ПРОДУКТАМ ОАО «АЛЬФА-БАНК» по состоянию на 28.03.2013 г.

| Вид кредита | Процентная ставка (годовая), % | Срок кредитования, мес. | Сумма кредита, тыс. р. |
|---|--------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Кредит наличными без поручителей «Быстро» (принятие решения о выдаче кредита за 30 мин) | 67 | 6–24 | от 10 до 100 |
| | 47 | | от 50 до 100 |
| Кредит наличными | от 20,99 | 24 | до 1 000 |
| | от 22,99 | 36 | |
| Потребительский кредит | от 14 | от 3 до 36 | до 581 |

| Вид кредита | Процентная ставка (годовая), % | Срок кредитования, мес. | Сумма кредита, тыс. р. |
|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Кредит под залог имеющейся квартиры | 13,5 | 5 | до 15 000 |
| | 13,7 | 6–10 | |
| | 13,8 | 11–15 | |
| | 14 | 16–20 | |
| | 14,1 | 21–25 | |

Где встречаются такие дорогие кредиты банков? Наиболее часто кредит наличными представители банков выдают в точках продаж бытовой техники, мебели, в автосалоне. В этом случае важны срочность рассмотрения кредитной заявки (в течение часа, пока вы ещё находитесь в магазине) и минимальность предъявляемых банком требований к заёмщикам. Так, для оформления заявки на экспресс-кредит в качестве документов, подтверждающих личность заёмщика, бывает достаточно паспорта и водительского удостоверения.

Однако будьте осторожны — подобные кредиты очень дороги. Если товар всё же желаем, то лучше оформить кредит на его покупку в офисе банка или подать заявку через сайт банка в электронном виде и предоставить банку более полный пакет документов, включая справку о доходах вашей семьи. Ожидание в несколько часов (пусть даже и дней) позволит снизить финансовую нагрузку на ваш бюджет и не переплачивать по экспресс-кредиту. Сравните сами: 14% — по потребительскому кредиту и 67% — по кредиту наличными «Быстро».

Из табл. 1.1 также видно, что и срок кредитования играет важную роль. Как правило, чем на более длительный срок вы берёте кредит, тем выше процентная ставка. Сейчас кредитные ставки, по которым работает банк, можно узнать на его сайте или в отделении

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

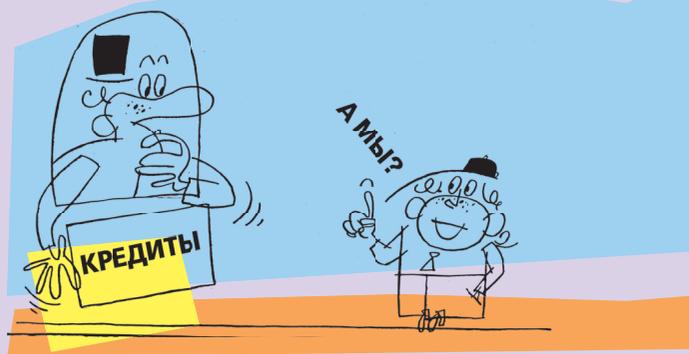
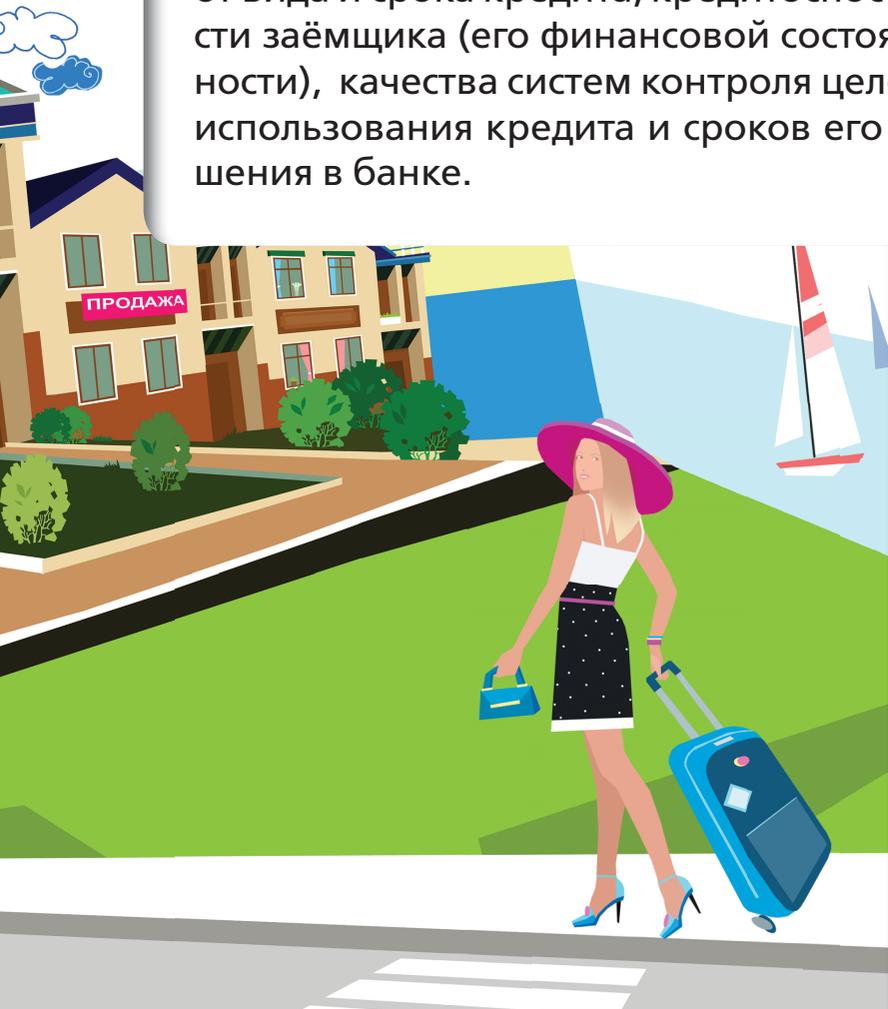
11

12



Процентная ставка по кредиту определяется банком с учётом степени риска невозврата выданных кредитов (кредитного риска). Уровень кредитных рисков зависит от вида и срока кредита, кредитоспособности заёмщика (его финансовой состоятельности), качества систем контроля целевого использования кредита и сроков его погашения в банке.

Это нужно знать!



БЕРИТЕ КРЕДИТЫ ТОЛЬКО У НАС
И МЫ ВСЕ БУДЕМ ЖИТЬ ОЧЕНЬ ХОРОШО!



банка. Кроме этого существует целый ряд сайтов¹, где сведены данные по всем банкам и предложениям по разным типам кредитов, включая специальные акции.

Процентная ставка по кредиту, как было сказано выше, определяется банком с учётом степени риска невозврата выданных кредитов (кредитного риска). Этот уровень кредитных рисков зависит от вида и срока кредита, уровня кредитоспособности заёмщика (его финансовой состоятельности) и качества систем контроля целевого использования кредита и сроков его погашения в банке. Среди других факторов особое место занимает стоимость денежных средств, которые банк привлёк, чтобы выдать кредит. К таким привлечённым банком ресурсам относят депозиты населения, компаний, банков, включая Центральный банк. Есть и макрофакторы: уравновешенность предложения кредитов со спросом, предъявляемым постоянными и вновь пришедшими клиентами банка, конкурентная среда, стабильность денежного обращения и др.

Что из перечисленного выше находится под контролем заёмщика? В первую очередь это надёжность, ответственность по исполнению обязательств. В качестве источника для этого рассматривается ежемесячный личный (или семейный) доход, который зависит от стажа, квалификации, уровня образования заёмщика и т.п. Во вторую — сумма, срок и валюта кредита.

Кроме кредитной ставки, по которой вы будете платить банку за использование его средств, вам надо учесть и другие сопутствующие платежи. Это позволит посчитать *полную стоимость кредита (или эффективную процентную ставку по кредиту)*, который вы намереваетесь взять. Эта ставка в российском законодательстве получила название «полная стоимость кредита». В соответствии с Законом о потребительском кредите² (займе) она рассчитывается по специальной формуле в % годовых и должна быть напечатана

¹ См., например: <http://www.banki.ru/products/credits/>; <http://www.bankir.ru>; <http://www.sravni.ru/kredity/>; <http://www.kreditovik.ru/>

² По закону к потребительским займам отнесены все потребительские кредиты банков (за исключением ипотечных ссуд), займы, полученные в микрофинансовых организациях, кредитных кооперативах или ломбардах.

на первой странице кредитного договора. Так что внимательно изучайте правый верхний угол – в нём, в специальной рамочке, которая занимает не менее 5% общей площади страницы, должна быть указана полная стоимость кредита.

Стоит отдельно оговориться, что процентные ставки по потребительским займам с третьего квартала 2014 г. не могут превышать 1/3 среднерыночного значения ставки по аналогичным кредитам. Этот уровень ежеквартально определяет Банк России с учётом структуры кредитного портфеля (типов ссуд) 100 крупнейших банков.

Эффективная процентная ставка по кредиту — процентная ставка, которая отражает реальную (или полную) стоимость кредита и рассчитывается с учётом всех процентов, банковских сборов и комиссий, которые заёмщик обязуется погасить банку за пользование кредитом на основании кредитного договора.

Какие комиссии могут возникнуть со стороны банка? Это может быть разовая комиссия (дополнительный сбор банка) за проведение операции по переводу кредитных средств на ваш



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

счёт. Её размер, как правило, небольшой. Это может быть комиссия за выдачу кредита, ведение текущего счёта для его погашения, досрочное погашение кредита и др., плата за эмиссию и обслуживание электронного средства платежа, размер страховой премии по договору страхования и др. Однако стоит знать, что всё тот же пресловутый Закон о потребительском кредите с 1 июля 2014 г. устанавливает, что заёмщик может получить бесплатно такие услуги, как подать заявление на кредит, оценить свою платёжеспособность, получить кредит, открыть счёт и зачислить кредитные средства на этот счёт, получить информацию о размере текущей задолженности, осуществлённых платежах с разбивкой по датам и величине платежей, доступной сумме займа с указанием лимита кредитования. Кроме этого сейчас банки стали предоставлять подобные услуги бесплатно также при оформлении ипотечных ссуд.

Есть ещё очень важный момент, который регулирует этот закон, — начисление процентов на сумму кредита, если заёмщик не может соблюсти надлежащим образом условия договора. Если в договоре прописаны соответствующие штрафы, которые банк налагает при неисполнении заёмщиком условий договора, то они не должны превышать 20% годовых от суммы задолженности. Если в договоре не указан размер этих штрафов, тогда процент составит 0,1% в день от суммы долга. Это означает, что если заёмщик просрочил платёж на 45 дней, а остаток задолженности равен 15 000 р., то он должен будет заплатить дополнительно к имеющейся задолженности $675 \text{ р.} = 0,1\% \times 45 \times 15\,000 / 100\%$.

Вернёмся к нашему примеру из табл. 1.1. По потребительскому кредиту на покупку дивана предлагается ставка от

- 14% годовых. Читаем на сайте банка дополнительные условия кредита до введения Закона о потребительском кредите (займе). Банк предусмотрел две комиссии: за обслуживание текущего кредитного счёта (ежемесячно от 0 до 1,99% первоначальной суммы кредита) и за предоставле-
-

- ние кредита (от 0 до 300 р.). Посчитаем, во что вам обойдётся кредит в размере 20 тыс. р. Пусть ваша кредитоспособность будет высока и банк готов предоставить вам кредит на 3 месяца по ставке 14% годовых.
- Сделаем расчёты с учётом начисления простых процентов.
- Ежемесячная процентная ставка по кредиту составит:
- $\frac{14\%}{12} = \frac{7}{6}\%$.
- Процентная ставка для ежемесячной комиссии:
- $\frac{1,99\%}{12} = 0,17\%$.
- Тогда в первый месяц платёж по кредиту (проценты за пользование кредитом + ежемесячная комиссия за обслуживание счёта + разовая комиссия за выдачу кредита):
- $\frac{\frac{7}{6}\% \times 20 \text{ тыс.} + 0,17\% \times 20 \text{ тыс.}}{100\%} + 300 = 567,3 \text{ р.}$
- Кроме процентных и комиссионных платежей надо учесть и пропорциональное погашение основной суммы долга, а именно $\frac{20 \text{ тыс.}}{3} = 6666,7 \text{ р.}$ (для ровного счёта в последний месяц погасим 6666,6 р.).
- Таким образом, итоговый платёж по кредиту в первый месяц будет равен: $6666,7 + 567,3 = 7234,0 \text{ р.}$
- Во втором месяце тело долга сократится на размер суммы погашенной кредитной задолженности в первый месяц (т.е. на 6666,7 р.), а проценты будут начислены на остаток этой ссудной задолженности. Итак, процентные платежи составят:
- $\frac{\frac{7}{6}\% \times (20 \text{ тыс.} - 6666,7)}{100\%} = 155,6 \text{ р.}$
- Кроме этого вновь надо учесть размер ежемесячной комиссии от первоначальной суммы задолженности:

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

- $\frac{0,17\% \times 20 \text{ тыс.}}{100\%} = 34 \text{ р.}$
- Итак, совокупный платёж по кредиту во второй месяц составит: $6666,7 + 155,6 + 34 = 6856,3 \text{ р.}$
- И наконец, в третьем месяце надо погасить:
- $6666,6 + \frac{\frac{7}{6}\% \times 6666,6}{100\%} + 34 = 6778,4 \text{ р.}$
- За 3 месяца вы выплатите сумму в размере:
- $7234,0 + 6856,3 + 6778,4 = 20\,868,7 \text{ р.}$
- Если бы в расчёт была взята только процентная ставка, то процентные платежи были бы почти в два раза меньше, а именно 466,7 р. ($233,3 + 155,6 + 77,8$). Итак, за 3 месяца вы выплатите банку 868,7 р., тогда за 12 месяцев эта величина составит: $868,7 \times 4 = 3474,8 \text{ р.}$
- Соотнесём её с основным телом долга (20 тыс. р.) и получим: $100\% \times \frac{3474,8}{20 \text{ тыс.}} = 17,4\%$, а не объявленные банком 14% годовых. Однако напомним, что это только расчётный пример. В реальной жизни с 1 июля 2014 г. подобные комиссии для потребительских ссуд в России банки не имеют права взимать, тогда и полная стоимость кредита составила бы как раз 14%.

Вопросы для обсуждения

1. Предположим, что вы через год собираетесь поступать в высшее учебное заведение, поэтому вашей семье нужно оценить привлекательность образовательных кредитов разных банков. Допустим, ряд банков «аккредитовали»¹ образовательные программы в вузах, которые вам интересны (см. табл. 1.2). Выберите банк и соответствующие условия кредита на горизонте до 6 лет, которые устраивают вас больше всего.

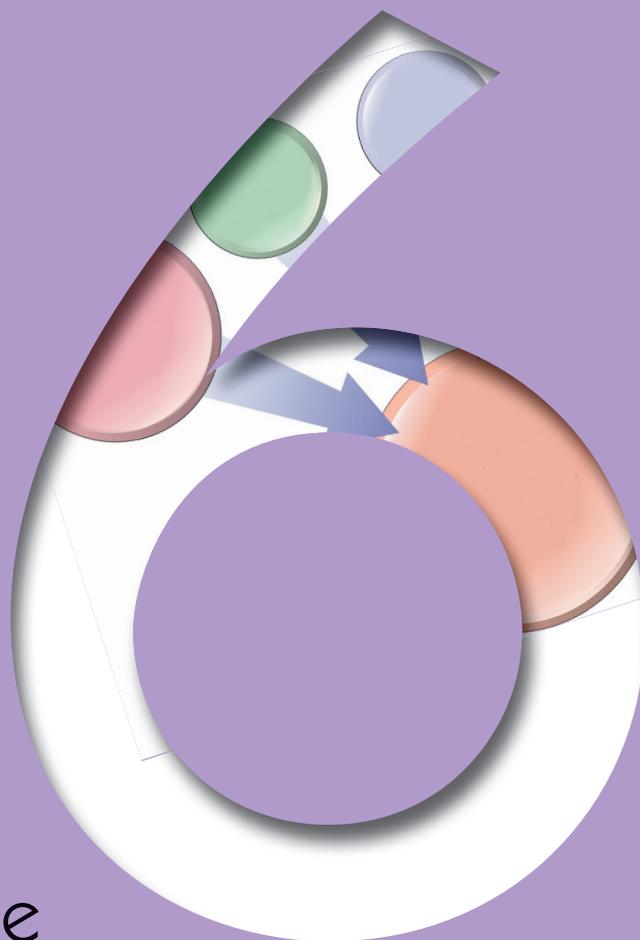
Таблица 1.2. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ КРЕДИТЫ БАНКОВ

| Название банка | Срок кредита | Процентная ставка, % в год |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------------|
| Банк «Союз» | До 16 лет | 10 |
| КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК | 6, 9 либо 12 мес. | 9 |
| Сбербанк России | До 11 лет | 12 |
| Российский Сельскохозяйственный банк | До 10 лет | 12 |
| Банк «Society General Восток» | До 6 лет | 12–17 |
| Банк «Образование» | До 5 лет | 15 |
| Балтийский банк | До 6 лет | 19 и более |

2. Предположим, что ваш ежемесячный доход после уплаты подоходного налога 30 тыс. р. Вы составили план своих расходов и поняли, что в месяц тратите около 20 тыс. р. Однако вы мечтаете приобрести новую аудиосистему, которая стоит 50 тыс. р., и подаёте заявку в банк на получение потребительского кредита. Исходя из срока кредита 1 год и процентной ставки 23,99%, банк рассчитал величину равномерного ежемесячного платежа в размере 4730 р. и проинформировал, что процентная ставка может быть скорректирована с учётом вашей кредитоспособности. Согласитесь ли вы на эти условия кредитования? Вся ли информация предоставил банк по стоимости кредита?

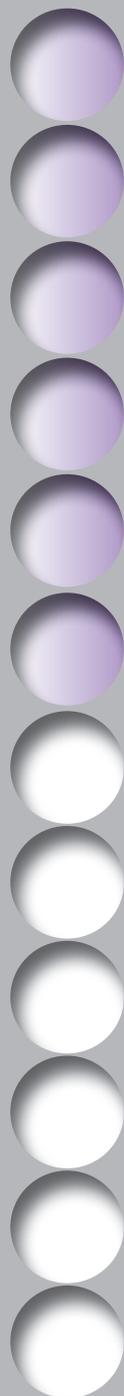
¹ В данном случае речь идёт о том, что банки могут поддержать вашу кредитную заявку (при прочих равных условиях) только на эти программы именно в данных вузах.





занятие

ИПОТЕЧНЫЕ ПРОДУКТЫ
БАНКОВ



ИПОТЕЧНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВ

ЗАНЯТИЕ

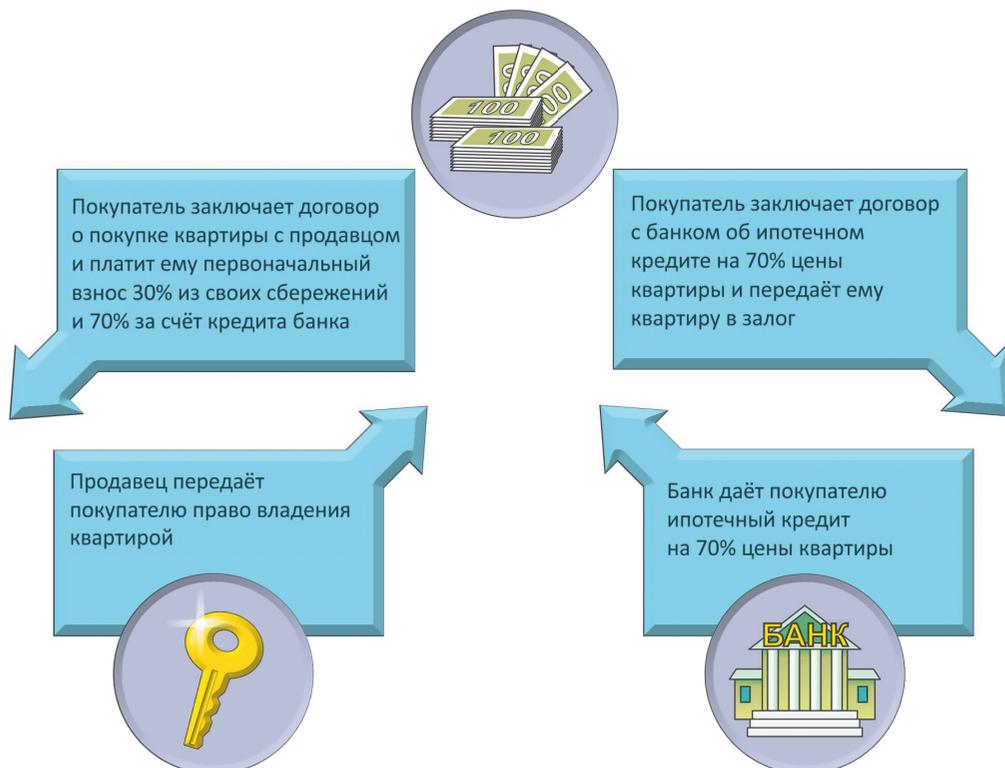
6

В рамках этого занятия мы будем приобретать квартиру у застройщика за счёт кредитных средств банка. Для этой цели имеет смысл оформить ипотечный кредит. Его преимущество в том, что при ежемесячном погашении этого кредита банка пользоваться квартирой можно сразу.

Ипотечный кредит — целевой долгосрочный кредит банка, предназначенный для приобретения жилой недвижимости под её залог в качестве обеспечения по выданной ссуде.

Среди предложений, например, ОАО «Газпромбанка» для вас наиболее привлекателен ипотечный кредит в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка. По нему объявлена процентная ставка в размере 12% до получения прав собственно-

сти на квартиру и 11% после этого. Банк не взимает комиссию за рассмотрение кредитной заявки, а также за выдачу кредита и его досрочное погашение.



Но что появляется нового в этой сделке? Это условия страхования объекта недвижимости на период его строительства, а также риска смерти заёмщика. Допустим, банк сделал вам скидку, так как вы попали под его корпоративную программу (один из заёмщиков получает заработную плату через этот банк). Эта скидка позволяет вам не платить данные страховые взносы. Будет ли тогда ставка 12% отражать для вас полную стоимость кредита? Для ответа на этот вопрос надо более внимательно прочитать условия кредитования (кредитный договор), которые касаются периода после оформления квартиры в собственность заёмщика.

Какие платежи сторонним организациям стоит учесть, чтобы понимать полную стоимость ипотечного кредита? К ним можно отнести расходы по оценке стоимости приобретаемой квартиры, когда она перейдёт в залог банка в качестве обеспечения креди-

та. Они могут составить около 4 тыс. р. (если квартира стоит примерно 4–5 млн р.). Кроме оплаты услуг оценочной компании вам надо предусмотреть уплату государственной пошлины при регистрации залога недвижимости, а это ещё около 2 тыс. р. Как правило, когда квартира передаётся банку в залог, она на ежегодной основе подлежит страхованию. При расчёте страховых платежей страховая компания, как и банк при установлении ставки кредитования, принимает во внимание ваши индивидуальные особенности (возраст, стаж, опыт работы и др.) и характеристики предмета залога, т.е. квартиры (застройщик, тип дома, год постройки, параметры квартиры и т.д.). Пусть эти платежи будут равны 8822 р. в год. Таким образом, если учесть все эти дополнительные расходы, то полная стоимость кредита достигнет 12,92 % годовых и будет отличаться от объявленной банком ставки по кредитным средствам — 12% — для суммы кредита в размере 4 млн р.

Ещё один момент. Если квартира приобретается на вторичном рынке (готовой недвижимости), тогда все эти дополнительные расходы вы понесёте в ближайший год. Если на первичном



рынке (со строящейся недвижимостью), то денежные средства потребуются вам примерно через 2–3 года. Это означает, что если у вас имеются свободные средства на эти цели, то вы можете направить их на погашение долга или положить на депозит (особенно если ставка по депозиту выше, чем по кредиту).

Кроме полной стоимости кредита банк должен проинформировать вас о *графике погашения задолженности по кредиту*, который вы будете выплачивать (в какие сроки и в каком объёме). Как правило, кредиты погашаются ежемесячно равными платежами в течение всего срока кредитования. Такие платежи получили название *аннуитетные*. В их составе уже учтены сумма кредита и начисленные проценты по его использованию.

Аннуитетный платёж — это регулярный платёж заёмщика, который выплачивается равными объёмами в течение срока кредитования и направляется на погашение суммы кредита и процентов по нему.

При росте срока кредитования аннуитетный платёж в абсолютном выражении снижается. Это может быть выгодно заёмщику, чтобы не отказывать себе в достойном уровне жизни при имеющихся кредитных обязательствах. Однако за это придётся переплатить банку, поскольку срок длиннее и, следовательно, процентная ставка будет выше. Если заёмщик досрочно погашает кредит, то банк либо пересчитывает размер аннуитетного платежа, либо сокращает срок кредитования. Это уже на усмотрение заёмщика.

Как видим, при аннуитетных платежах заёмщик будет переплачивать банку, так как последовательно гасит и проценты, и сумму долга. При этом удельный вес процентов в ежемесячном платеже, как правило, преобладает. Однако заёмщик может расставить иные приоритеты. Например, в первые годы займа гасить тело долга в больших пропорциях, чем это предусмотрено в рамках аннуитетных платежей. Тем самым он будет сокращать проценты, причитающиеся к выплате, так как основная сумма долга будет со-

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

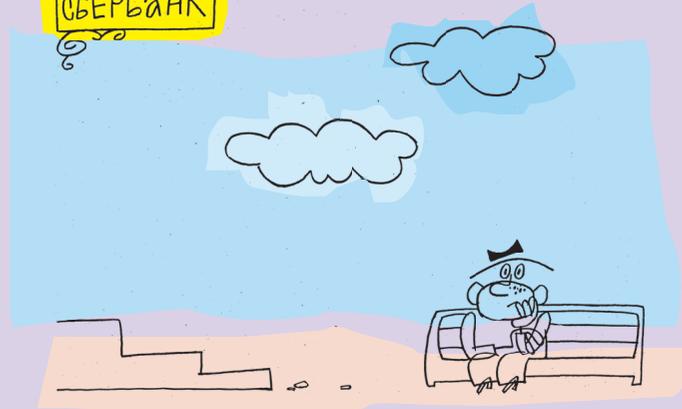


Платежи по кредиту не должны превышать порога 15–25% ежемесячного совокупного семейного дохода. В противном случае в семье могут возникнуть существенные финансовые трудности.

Это нужно знать!



СБЕРБАНК



кращаться более быстрыми темпами. Такие платежи носят название *дифференцированные*. Зайдя на сайт банка, вы можете воспользоваться калькулятором, который посчитает соответствующие платежи по различным схемам в зависимости от ежемесячного дохода, суммы и срока кредитования. Это позволит сопоставить варианты и понять, какой из них вам наиболее выгоден экономически.

Аннуитетный платёж

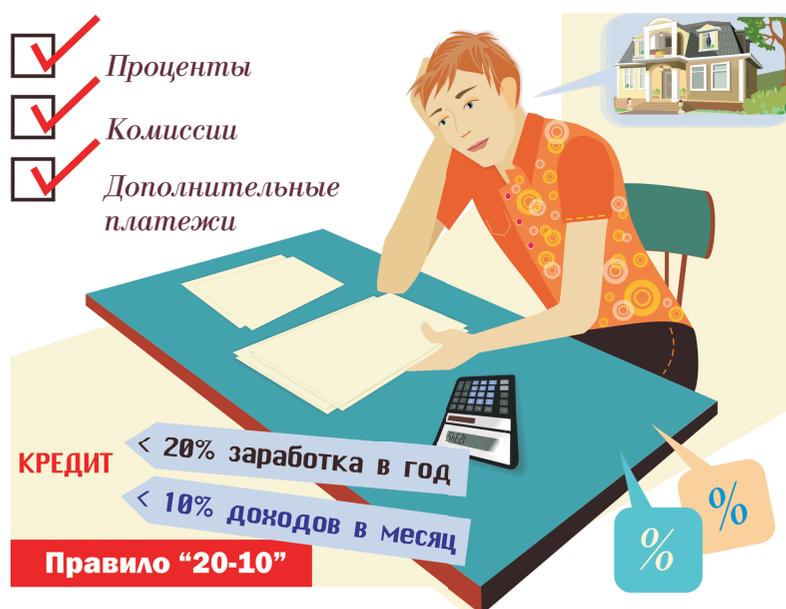
- Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процентов
- Размер платежа не меняется в течение срока кредитования. В начале кредитного срока большую часть платежа занимают проценты, а меньшую — тело кредита. Ближе к концу срока кредитования, напротив, большая часть платежа — погашение основного долга, а меньшая идёт на погашение начисленных процентов
- Дороже для заёмщика при длительном сроке кредитования, чем дифференцированный платёж

Дифференцированный платёж

- Неравные ежемесячные платежи, размер которых пропорционально сокращается в течение срока кредитования
- Размер платежа ежемесячно меняется – пропорционально снижается в течение периода кредитования. Наибольший размер платежей достигается в начале срока кредитования (первой четверти), в середине срока они аналогичны аннуитетным, в конце срока (четвёртой четверти) их размер — наименьший. Каждый месяц тело кредита сокращается в равной пропорции, процент рассчитывается на остаток долга по кредиту
- Дешевле для заёмщика при длительном сроке кредитования, чем аннуитетный платёж

Понимая, какой объём средств, под какие цели и на какой срок вы берёте, стоит просчитать, достаточен ли ваш ежемесячный доход, чтобы рассчитаться со всеми долгами. Для этого нужно составить подробный список ваших покупок и оценить ежедневные, ежемесячные и годовые расходы семейного бюджета. В ежедневные затраты включите все предполагаемые расходы, начиная с транспорта (если вы покупаете разовые талоны на проезд) и обеда в кафе и завершая продуктами питания и гигиены, которые вы ежедневно приобретаете в магазине. В ежемесячных расходах необходимо предусмотреть жилищно-коммунальные платежи, продукты и услуги (например, подключение Интернета), затраты на досуг, обслуживание текущих кредитов (если имеются), бензин, страховые платежи и т.д. В годовом плане учтите расходы на новые приобретения, ежегодный отпуск, расходы на дни рождения и пр.

Эти три формы отчётности позволят полноценно оценить объём ваших ежемесячных расходов. Для этого общую сумму расходов, полученную на основе ежедневного плана, умножьте на 30 (по числу дней в месяце), а ту, что в годовом плане, — разделите на 12 (по числу месяцев в году). Обе оценки сложите с расходами, которые вы получили из ежемесячной формы. В итоге это и будет индикатор ваших ежемесячных расходов с учётом стратегического планирования.



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

78

Данную сумму нужно сравнить с совокупным ежемесячным доходом вашей семьи за вычетом налога на доходы. Ваша задача прагматично оценить, достаточно ли будет этого дохода для покрытия текущих расходов и обслуживания нового займа. Эксперты считают, что платежи по кредиту не должны превышать порога 15–25% ежемесячного совокупного семейного дохода. В противном случае в семье могут возникнуть существенные финансовые трудности.

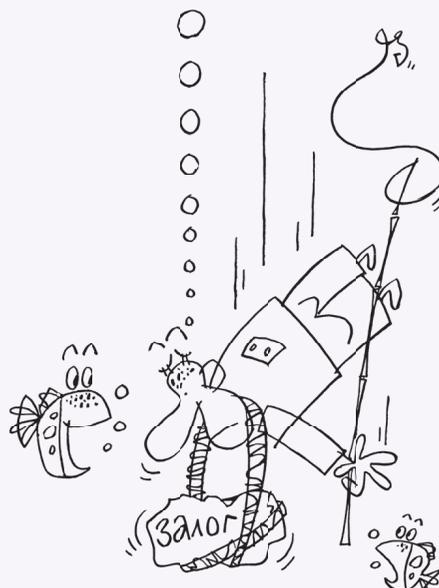
При планировании годового бюджета отдельного внимания заслуживают вопросы налогообложения при приобретении жилой недвижимости или земельного участка под строительство жилого дома. Вы можете сэкономить на налоге на доходы физических лиц (НДФЛ) конечно, если вы уже работаете. Единновременно вы имеете право сократить на фиксированную сумму доход, который подлежит налогообложению, т.е. получить имущественный налоговый вычет. С 1 января 2014 г. вы можете снизить налогооблагаемый доход максимально на 2 млн р., рассчитываемый от стоимости жилья. Если жилую недвижимость вы приобретали за счёт кредитных средств банка, тогда вы можете предъявить к имущественному налоговому вычету дополнительно 3 млн р. – с суммы уплаченных процентных платежей по целевым займам (ипотеке). В качестве примера рассчитаем, какой размер налогового вычета вы получите, если стоимость квартиры составила 3 млн 700 тыс. р., в течение 20 лет ипотечного кредита вам будут начислены проценты в размере 3 млн р. Сумма, которую вы можете предъявить к вычету, будет равна 5 млн р. (2 млн р. – максимальная сумма от стоимости квартиры, 3 млн р. – с процентных платежей). Таким образом, экономия на НДФЛ составит 13% от 5 млн р., а именно 650 тыс. р. Из них 260 тыс. р. (т.е. 13% от 2 млн р.) вы можете получить сразу же при предъявлении их к вычету, при этом становится неважно, покупали ли вы квартиру за счёт собственных сбережений или заёмных средств. Чтобы получить вычет в полном объёме, существует лишь единственное условие – за год вы должны заработать не менее 2 млн р. Размер вычета с процентов возмещается налоговыми органами по мере того, как вы уплатили банку эти процентные платежи в течение всего срока кредитования. В связи с этим налоговую декларацию вы будете подавать ежегодно, пока выплачиваете проценты по ипотеке.

Вопросы для обсуждения

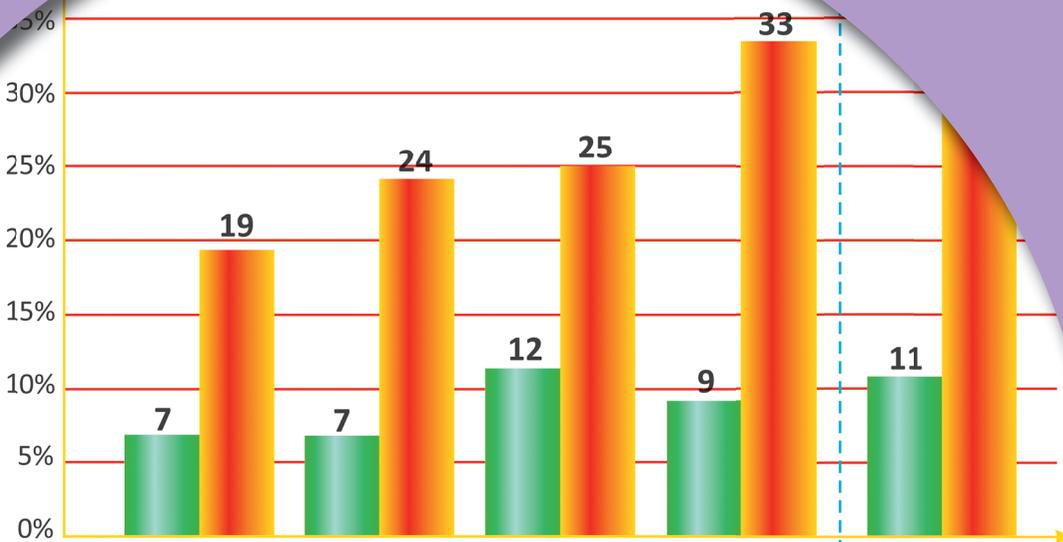
1. Допустим, вы определились с ипотечным продуктом и банком, в котором собираетесь оформить этот кредит. Банк рассчитал ежемесячные платежи для двух своих продуктов. Они различаются только сроками кредитования, а именно 10 и 15 лет. Для этих ипотечных продуктов ежемесячные платежи составляют 23 тыс. р. и 20 тыс. р. соответственно. Ваши доходы позволяют обслуживать любой из этих кредитов. Какой вы выберете?

2. Ваш лучший друг детства решил взять ипотечный кредит. Ему не хватает 1 млн р. на первоначальный взнос. Чтобы повысить свою надёжность как заёмщика по потребительскому кредиту, он попросил вас оформить кредит на себя, а он от вашего имени будет погашать этот кредит. Ваш друг знает, что вы неплохо зарабатываете, а это повышает шансы одобрения кредитной заявки. Согласитесь ли вы помочь другу?

3. Вы решили сдавать одну из комнат в двухкомнатной квартире, приобретённой с использованием ипотечного кредита. Имеете ли вы право это делать?



Я ХОЧУ ОТКРЫТЬ
СЧЁТ НА МИЛЛИОН ДОЛЛАРОВ
В ВАШЕМ БАНКЕ!





занятие

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

ЗАНЯТИЕ

7

За счёт чего можно снизить платёж по кредиту? Во-первых, если заработная плата перечисляется вам на банковскую карту (о ней поговорим чуть позднее) или у вас открыт в банке вклад, то стоит поинтересоваться, какие условия предложит вам этот банк. Обычно своим так называемым корпоративным или стратегическим клиентам банк при предоставлении кредитных средств снижает или процентную ставку, или соответствующие комиссии. В дополнение к этому он уже владеет информацией о вашем месте работы и размере заработной платы, поэтому для этих сведений отдельного подтверждения не потребуется.

Во-вторых, если вы внесёте собственные средства при покупке товара, т.е. сделаете первоначальный взнос в банк, он, в свою очередь, выделит кредит в объёме разницы между ценой продажи товара и первоначальным взносом. Здесь вы выигрываете не только в том, что у вас снизится объём задол-

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

женности перед банком, но и в том, что банк может вам понизить ставку кредитования на 1–2 процентных пункта (точно на несколько процентных подпунктов). Для ипотечных продуктов первоначальный взнос составляет, как правило, от 10% цены приобретаемого объёма жилой недвижимости. В-третьих, можно повысить надёжность кредита. Например, найти поручителя по кредиту. Для банка это дополнительная гарантия того, что кредит будет погашен, если основной заёмщик окажется финансово несостоятельным.

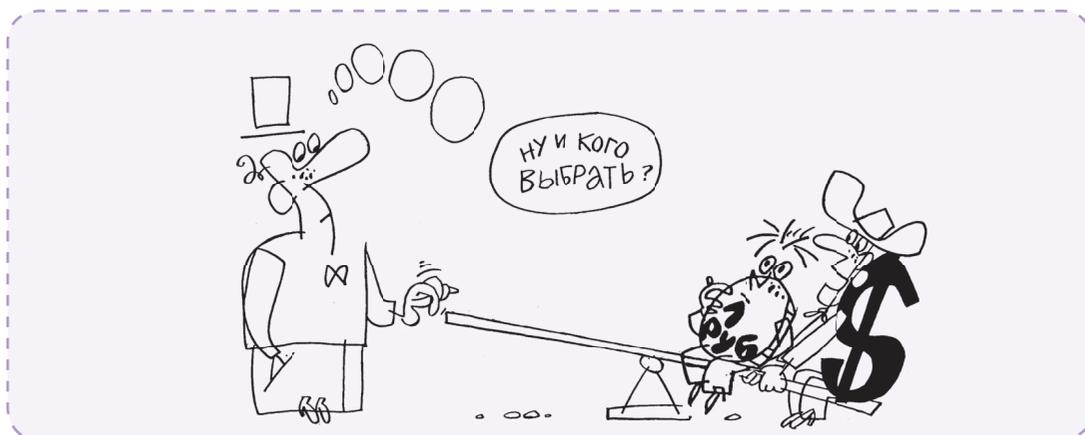
Поручитель отвечает по кредиту в том же объёме, что и заёмщик. Как только заёмщик перестаёт погашать кредит или проценты по нему, банк обращается к поручителю с требованием возврата этого кредита с учётом начисленных процентов по кредиту.

Поручитель — это лицо (или организация), которое обязуется перед кредитором (банком) выполнить кредитные обязательства заёмщика в полном объёме или частично, если последний не в состоянии этого сделать.

Альтернативой поручительству может служить залог, который будет обеспечивать возвратность кредита. Наиболее ликвидными (которые легко продать на рынке без существенной потери их первоначальной стоимости и рисков) формами залога являются остатки на счетах в банке, депозиты, ценные бумаги. Менее ликвидны бытовая техника, гарнитуры, золотые слитки, ювелирные изделия, произведения искусства, недвижимость.

В-четвёртых, можно застраховать свою финансовую ответственность перед банком в страховой компании на случай, если вы, к примеру, потеряете трудоспособность из-за болезни или

лишиться работы в результате сокращения штата. Однако надо обязательно сравнить платежи по страхованию с разницей между первоначальными и текущими платежами по кредиту (по сниженной процентной ставке). Если первое будет меньше второго, значит, этот вариант вам экономически выгоден.



Наконец, несколько слов о валюте кредита. Если вы зарабатываете в рублях, тогда кредит лучше брать именно в этой валюте. В противном случае вам придётся нести дополнительные расходы по конвертации рублей в валюту кредита и брать на себя расходы по курсовой разнице валют на весь срок кредитования.

Какие дополнительные факторы стоит учесть при принятии окончательного решения о получении кредита в банке? Ещё раз посмотрите график погашения кредитной задолженности перед банком, чтобы оценить объёмы и сроки платежей. Сопоставьте эту информацию со сроками получения заработной платы и её размером. Срок платежа по кредиту имеет решающее значение, поскольку несвоевременное погашение задолженности перед банком ухудшает вашу кредитную историю (насколько чётко вы исполняете обязательства по кредитному договору).

Кредитная история — конфиденциальная информация о личных данных заёмщика и его исполнении кредитных обязательств перед банками по договорам займа.

После того как ваша кредитная история передана в бюро кредитных историй — организацию, где хранятся кредитные досье заёмщиков (<http://www.nbki.ru/>), — доступ к ней имеет практически любой банк. Соответственно это может повлиять на стоимость ваших дальнейших займов при обращении в коммерческий банк.



Кроме того, при просрочке платежа вам придётся заплатить банку дополнительные пени (штраф), размер которых может достигать до 0,2–0,5% суммы кредитной задолженности (тела кредита и процентных платежей) за каждый день просрочки.

Как для депозитов, так и для кредитов актуальны вопросы налогообложения. Материальная выгода у заёмщика возникает, когда наблюдается экономия на процентных выплатах за пользование кредитом за счёт разницы между кредитной ставкой и $\frac{2}{3}$ ставки рефинансирования Банка России. Если процентная ставка по кредиту составляет менее этого порога, тогда заёмщик должен заплатить налог на доходы физических лиц в размере 35% с разницы процентных платежей по ставке $\frac{2}{3}$ ставки рефинансирования Центрального банка и текущих платежей по кредиту.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12



Если вы зарабатываете в рублях, тогда кредит лучше брать именно в этой валюте. В противном случае вам придётся нести дополнительные расходы по конвертации рублей в валюту кредита и брать на себя расходы по курсовой разнице валют на весь срок кредитования.

Это нужно знать!



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

- В качестве иллюстрации рассмотрим числовой пример.
- Пусть Иван Петрович Сидоров взял потребительский кредит в банке в размере 30 тыс. р. на год по специальной акции, когда для него была предложена процентная ставка 3% годовых. На этот период ставка рефинансирования
- Банка России была равна 8,25%. Эксперты считают, что в течение года она не будет меняться. Для целей налогообложения посчитаем размер рекомендуемой процентной ставки: $\frac{2}{3} \times 8,25\% = 5,5\%$. Эта ставка в 1,8 раза выше кредитной ставки, по которой И. П. Сидоров получил кредит. Значит, ему следует заплатить налог на доходы в размере 35% разницы процентных платежей по этим ставкам, а именно
- $0,35 \times (0,055 - 0,03) \times 30 \text{ тыс.} = 262,5 \text{ р.}$

Стоит отдельно остановиться на том, где и как вы будете погашать свою задолженность перед банком: приходить ежемесячно в банк и гасить долг через кассу, использовать банкомат, интернет-банк, переводить денежные средства через другие банки или платёжные терминалы. Эти способы осуществления платёжных операций мы рассмотрим более подробно чуть позже.

Пока важно об этом задуматься и оценить доступность каналов погашения кредита и соответствующую комиссию банка по этим операциям. За погашение кредита через офис банка наличными средствами комиссия, как правило, не взимается.

Ещё одна возможность снизить платёж по кредиту — на перспективу. Если вы берёте достаточно длинный кредит, то не стоит забывать о возможности рефинансирования кредитов, когда у других банков вы можете впоследствии найти более выгодные кредитные условия, за счёт которых погасите ранее взятый кредит и станете клиентом более привлекательного банка. Для таких кредитов характерно ограничение размера кредита: не более 80% оценочной стоимости предмета залога в рублях и до 60% — в иной валюте.

Вопросы для обсуждения

1. Предположим, родители решили взять кредит в долларах США, а зарплату получают в рублях. Какие расходы им надо предусмотреть для погашения своей задолженности по кредиту?

2. Семья Ивановых решила взять кредит для покупки загородного дома и оформить его на главу семьи. Кредитные заявки были одобрены в двух банках: А и В. В проекте договора с банком А супруг выступал заёмщиком, а супруга — созаёмщиком. Банк В предложил оформить основным заёмщиком супруга, а супругу — подписать отдельный договор о поручительстве. Различается ли ответственность супруги по кредитному договору, где она является созаёмщиком, и договору поручительства, где она выступает в роли поручителя по кредиту?

3. Вы хотите приобрести автомобиль «Skoda Octavia» за 500 тыс. р. Вы изучили кредитные предложения банков под залог приобретаемого автомобиля. Срок кредитования составляет 2 года, а первоначальный взнос — 20% (см. табл. 1.3). Какой из кредитов вы выберете?

Таблица 1.3. НАИБОЛЕЕ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЕ КРЕДИТНЫЕ СТАВКИ ПО АВТОКРЕДИТАМ ПОД ЗАЛОГ АВТОМОБИЛЯ

| | | |
|--|--|---|
| <p>БАНК 1 ★★★★ (9) ♥ Мой банк</p> | <p>9,9% (8,9–10,9%) К возврату 450 223 руб. (18 759 руб./мес.)</p> | <p>Сумма до 3 500 000 руб. Срок до 5 лет Подтв. по ф. банка, 2-НДФЛ Комиссия 6 000,00 руб.</p> <p><input type="checkbox"/> Сравнить Условия кредита »</p> |
| <p>БАНК 2 ★★★★ (12) ♥ Мой банк</p> | <p>9,9% К возврату 450 223 руб. (18 759 руб./мес.)</p> | <p>Сумма от 60 000 до 3 000 000 руб. Срок от 1 года до 5 лет Подтв. в своб. ф., по ф. банка, 2-НДФЛ Комиссия 6 000,00 руб.</p> <p><input type="checkbox"/> Сравнить Условия кредита »</p> |
| <p>БАНК 3 ★★★★ (33) ♥ Мой банк</p> | <p>11,5% (9–16,5%) К возврату 451 633 руб. (18 818 руб./мес.)</p> | <p>Клиенты банка Сумма от 60 000 руб. Срок от 1 года до 7 лет Подтв. по ф. банка, 2-НДФЛ Без комиссии.</p> <p><input type="checkbox"/> Сравнить Условия кредита »</p> |
| <p>БАНК 4 ★★★★ (156) ♥ Мой банк</p> | <p>11,5% (10,5–13,5%) К возврату 451 633 руб. (18 818 руб./мес.)</p> | <p>С ограничениями Сумма от 80 000 до 3 000 000 руб. Срок до 5 лет Подтв. по ф. банка, 2-НДФЛ Без комиссии.</p> <p><input type="checkbox"/> Сравнить Условия кредита »</p> |

ТАК ВАМ НУЖНА
БАНКОВСКАЯ КАРТА
ИЛИ НЕТ? ВЫ, НАВЕРНОЕ,
СТРАДАЕТЕ
НЕРЕШИТЕЛЬНОСТЬЮ?





занятие

БАНКОВСКИЕ ПЛАТЁЖНЫЕ КАРТЫ



БАНКОВСКИЕ ПЛАТЁЖНЫЕ КАРТЫ

ЗАНЯТИЕ

8

Вспомните, как долго вы недавно стояли в очереди к операционисту в банке или в отделении Почты России, чтобы оплатить жилищно-коммунальные услуги. Или как нервничали, то и дело проверяя, в кармане ли деньги, когда выбирали новый мобильник.

Всех этих проблем можно избежать, если пользоваться безналичными средствами платежа. Наиболее распространённым из них является банковская платёжная карта. Она представляет собой пластиковую карту, которая удостоверяет личность владельца (фамилия и имя — на лицевой стороне, подпись — на обороте) и предоставляет возможность снять денежные средства в банкоматах, оплатить различные товары или получить кредитные средства банка.

Начнём с самых простых банковских карт — *банкоматных или карт с функцией снятия наличных средств*. Эти карты, как правило, обслуживаются только в банкоматах банка, их выпустившего (бан-

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

ка-эмитента). Они привязаны к текущему счёту клиента в банке и позволяют снимать денежные средства или оплачивать товары и услуги через банкоматы банка только в пределах остатка средств на текущем счёте её владельца. Также возможно пополнение баланса этих карт, если доступен банкомат с функцией приёма наличных средств (рис.1.2).



Рис.1.2. Банкомат с функцией приёма наличных средств

Карты предоставляются банком сразу по получении заявления на выпуск (эмиссию) банкоматной карты. Эти карты дешёвы в обслуживании. Порой за их выпуск не берётся даже комиссия и взимается лишь плата за годовое обслуживание. Снятие денежных средств с карты через банкомат банка-эмитента осуществляется бесплатно. Комиссия может возникнуть, если воспользоваться для снятия наличных банкоматом иного банка. Однако в настоящее время предусмотрены более льготные условия по снятию наличных из банкоматов тех банков, которые являются участниками Объединённой расчётной системы¹.

¹ <http://www.ors.ru/>

Банкоматные карты весьма удобны для погашения кредита путём внесения через банкоматы, принимающие наличные, ежемесячных платежей по кредиту. Можно их использовать для оплаты жилищно-коммунальных услуг через банкоматы и платёжные терминалы банка (рис. 1.3) или интернет-банк, т.е. осуществлять платёжные операции не выходя из дома, через личный кабинет на сайте банка (эти опции мы рассмотрим отдельно позже). Пока лишь обозначим ключевое отличие платёжного терминала банка от банкомата. Оно заключается в том, что терминал в основном предназначен только для проведения платежей. Для этого можно даже не владеть картой банка, а использовать только наличные средства через купюроприёмник (рис. 1.3). Остаток денежных средств после совершения всех платежей можно перевести на лицевой счёт, оплатив счета за телефон или Интернет, так как терминал сдачи не даёт.

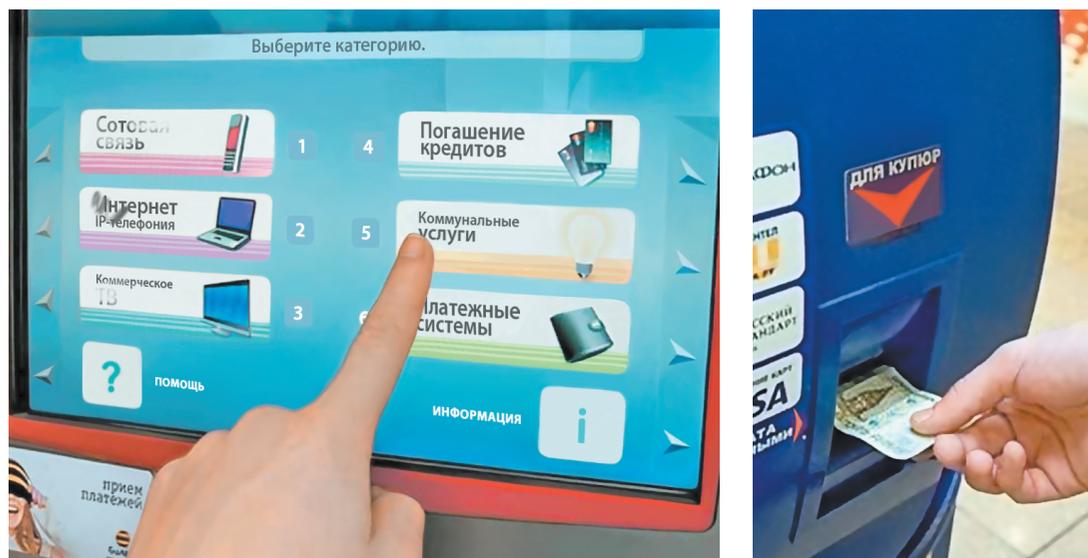


Рис. 1.3. Платёжный терминал банка

При оформлении карты вас попросят придумать кодовое слово. В зависимости от требований банка оно может содержать только буквы, иногда — ещё и цифры. Это слово потребуется при обращении в колл-центр банка, телефон которого всегда указан на обратной стороне карты или сайте банка-эмитента карты.

При выпуске карты вы получаете запечатанный в конверте ПИН-код. Обычно он состоит из 4 цифр, которые должны знать только вы и никто другой (рис. 1.4).



Личный секретный код известен только Вам. Ни при каких обстоятельствах не сообщайте код третьему лицу в том числе и сотрудникам банка.
Запомните свой личный секретный код или запишите его без пометок и храните в месте, доступном только а данный конверт необходимо уничтожить.
Ни в коем случае не указывайте личный секретный код на пластиковой карте.
Данный секретный код действителен только вместе с картой, с которой он был выдан.
ПОМНИТЕ: При пользовании банкоматом Вам дается не более трех попыток для ввода секретного кода.

Рис. 1.4. Конверт с ПИН-кодом

Этот код предназначен для идентификации владельца при использовании карты, чтобы ею не мог воспользоваться посторонний. Если трижды ввести код неправильно, карта блокируется и вам придётся написать заявление на выпуск новой карты и соответственно за неё заплатить. При выдаче банковской карты вас ещё попросят расписаться на оборотной стороне карты (на белой полосе — см. рис. 1.5).

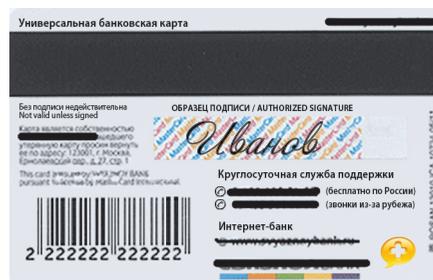


Рис. 1.5. Оборот банковской карты

Вторая разновидность карт — это *дебетовые карты*. Как и в случае с банкоматной картой, дебетовой можно пользоваться в пределах денежных средств, находящихся на текущем счёте её владельца. На эти карты банки перечисляют заработную плату,

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

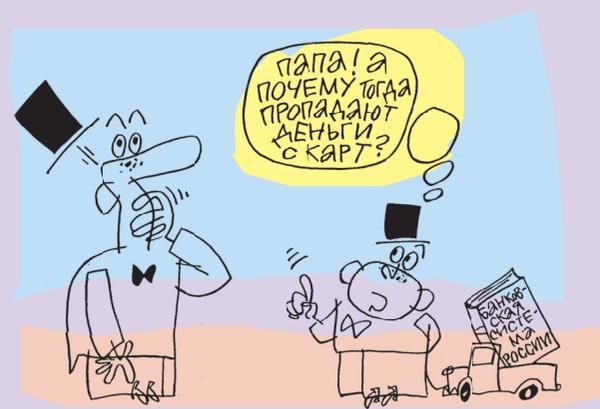
11

12



Снятие денежных средств с дебетовой карты через банкомат банка-эмитента осуществляется бесплатно. Комиссия может возникнуть, если воспользоваться для снятия наличных банкоматом иного банка.

Это нужно знать!



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

пенсии, иные поступления, например перевод денежных средств от родственников.

В отличие от банкоматных карт дебетовые могут быть использованы для оплаты товаров и услуг в торговых точках, в том числе в ресторанах, магазинах, салонах красоты, на бензозаправочных станциях. Как правило, за безналичные платежи владельцу карты банки начисляют бонусы, на которые можно купить товары из предложенного списка или которые можно обменять на премиальные поездки, если партнёром банка является транспортная компания. Есть и другие привилегии. Например, при оплате картой в магазине вам могут предоставить скидку (до 10–15%) на приобретаемый товар.

Чтобы осуществить платёж в магазине, нужно провести картой в прорези терминала в торговой точке (рис. 1.6). Это специальное электронное устройство позволяет по коммуникационным сетям переслать ваши данные как держателя карты в банк-эмитент для получения разрешения (авторизации) совершить сделку. Банк-эмитент должен подтвердить, что на вашем счёте достаточно средств для проведения платежа.

В зависимости от типа карты (с магнитной полосой или чипом) и размера платежа вас могут попросить ввести на клавиатуре терминала ПИН-код карты. Наберите его сами, не произнося цифр вслух. Продавец может также попросить вас предъявить паспорт, чтобы удостовериться, что владельцем карты являетесь именно вы, а также сравнить вашу подпись на карте с той, что вы поставили на квитанции электронного терминала для подтверждения оплаты.

Обратите внимание, что для использования карты с магнитной полосой её надо провести через прорезь терминала в торговой точке, а карту с чипом надо просто вставить в электронное устройство (рис. 1.6). Считается, что карта с чипом (микроспроцессором) является более надёжным инструментом для расчётов, поскольку она лучше защищена от подделки мошенниками и несанкционированного доступа. На этой карте помещается в 80 раз больше информации, чем на карте с магнитной полосой.

Карта с магнитной лентой



Карта с чипом



Рис. 1.6. Оплата банковской картой через торговый терминал

Кроме стандартных банковских операций с использованием банковской платёжной карты определёнными дебетовыми картами можно пользоваться и для оплаты проезда в городском пассажирском транспорте. Для прохода через турникет достаточно поднести карту к считывающему устройству, как обычный проездной, и пройти, когда индикатор загорится зелёным. С карты, в свою очередь, будет списана стоимость одной поездки. При более частом её использовании предусмотрены скидки в стоимости единичной поездки.

ВАЖНО

Оплачивая счета банкоматной или дебетовой картой, вы снижаете остаток средств, которые находятся на вашем счёте в банке.

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10
- 11
- 12

Другими словами, вы совершаете оплату покупок за счёт собственных денежных средств — в пределах суммы на текущем счёте в банке.

Для совершения покупок банк может предоставить вам заёмные средства, для чего оформляется *кредитная карта*. Как и при выдаче кредита, банк оценит вашу кредитоспособность (платёжеспособность), выяснит в бюро кредитных историй, как вы обслуживали прежние долговые обязательства, и решит, на какую сумму одобрить вам кредит по карте. Размер этого кредита по карте называется *кредитным лимитом*. По карте предусмотрена процентная ставка за пользование денежными средствами банка, возможны комиссии по рассмотрению кредитной заявки и выдаче кредита, её выпуску и обслуживанию.



Какими преимуществами обладают кредитные карты? Чем они могут быть вам полезны?

Во-первых, по этим картам банки предоставляют *льготный период кредитования*, в течение которого проценты по заёмным

средствам не взимаются. В среднем этот период длится от 20 до 60 дней. В некоторых случаях банки его расширяют до 100 дней, однако требуют от заёмщика, чтобы он периодически (раз в 20 дней) вносил до 5% суммы кредита на кредитную карту. Для банка это сигнал, что вы помните о своём долге и своевременно (до начисления процентов) его погасите.

Во-вторых, банки могут предлагать специальные бонусные программы при выпуске кредитной карты. На ней можно хранить свои личные средства, открыть вклад в банке под более выгодные проценты (10,5–11%, когда средняя доходность по вкладам на рынке составляет не более 8%). Кроме того, в первый месяц использования карты её владелец может получить на карту дополнительные средства, не предполагающие выплату процентов и равные 10% размера совершённых за этот период платежей в магазинах и ресторанах и т.д.

Дебетовая карта может обладать свойствами кредитной, если банк разрешит вам воспользоваться средствами в объёме, превышающем остаток на вашем счёте. Это так называемая *дебетовая карта с овердрафтом*. Однако есть отличия этой карты от кредитной. Чтобы получить кредитную, вы сами инициируете подачу документов в банк на выпуск карты. В случае дебетовой карты с овердрафтом именно банк предлагает вам эту услугу. Иногда при первом использовании карты в банкомате на экране появляется предложение о получении овердрафта. Вы можете принять это предложение или отказаться. Увеличение объёма средств по кредитной карте за счёт собственных средств является дополнительной услугой. В дебетовой же ваши средства — основа расчётов, а овердрафт идёт уже после того, как вы достигли нулевого баланса. В отличие от кредитной карты овердрафт является по своей сути краткосрочным продуктом.

Скажем несколько слов о комиссиях, которые устанавливает банк по операциям с банковскими картами. На ежегодной основе взимается плата за обслуживание карты. Если вам нужно получить карту в течение одного рабочего дня, придётся заплатить комиссию за срочный её выпуск (исключением является эмиссия

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

банкоматных карт, используемых только для расчётов через банкоматы банка). По кредитным картам и дебетовым с овердрафтом (только в рамках величины овердрафта), как правило, предусматривается комиссия за выдачу денежных средств в наличной форме в банкомате. Отдельные тарифы устанавливаются для выпуска карт специального (индивидуального) дизайна. За отдельную плату банк может оказывать дополнительные услуги: подключить смс-оповещение о проведённых операциях, прекратить операции по банковской карте по заявлению её держателя, проводить расследования на основе претензий клиента и др.

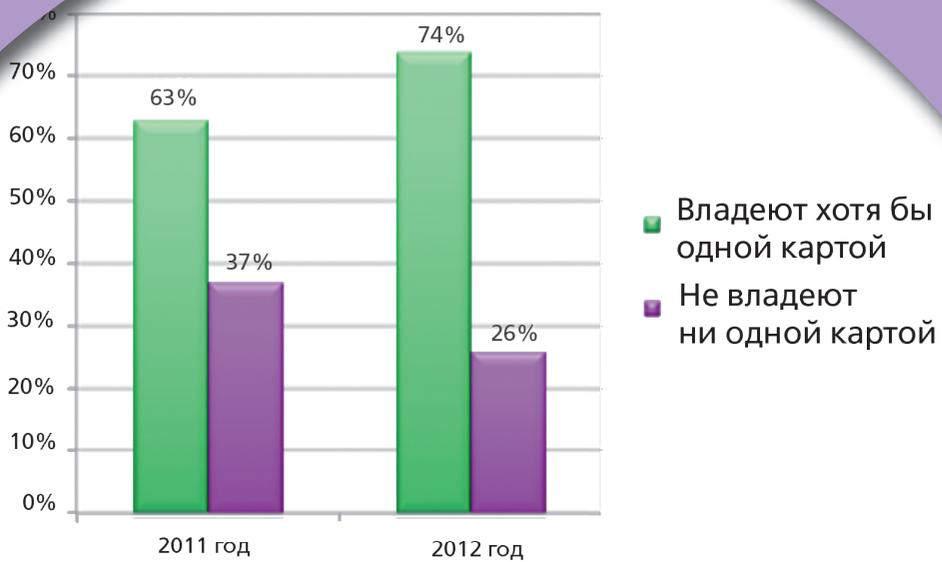
Вопросы для обсуждения

1. Может ли мама передать вам свою банкоматную или дебетовую карту для оплаты жилищно-коммунальных услуг?

2. Предположим, вы оформили кредитную карту, по которой предусмотрен лимит в размере 20 тыс. р. Из этих кредитных средств вы купили продуктов на 4 тыс. р., а через день приобрели плащ за 3 тыс. р. Получив через 5 дней зарплату, вы погасили задолженность по кредитной карте на сумму 5 тыс. р. Рассчитайте платёжный (расходный) лимит для своей кредитной карты.

3. Представим, что вы любите путешествовать и зарплата позволяет вам часто выезжать за границу. Бронирование билетов и гостиниц вы осуществляете с использованием дебетовой банковской карты. Банк, в который ваш работодатель перечисляет заработную плату, предлагает вам оформить кредитную карту с лимитом 30 тыс. р. и годовым обслуживанием — 1 тыс. р. Срок льготного кредитования — 100 дней, после него процентная ставка равна 36% годовых. Воспользуетесь ли вы этим предложением?







занятие

БАНКОВСКИЕ
ПЛАТЁЖНЫЕ КАРТЫ
КАК СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА:
ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

БАНКОВСКИЕ ПЛАТЁЖНЫЕ КАРТЫ КАК СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА: ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

ЗАНЯТИЕ

9

Можно ли воспользоваться банковской картой для оплаты товаров через Интернет? Для этого подойдёт любая карта, кроме банкоматной и некоторых видов дебетовой (у которых нет CVV/CVC кода). Примерами последних являются **Visa Electron, Maestro и Mastercard Electronic**. Наиболее часто в Интернете расплачиваются с помощью классических карт, таких как **Visa Classic, Visa Business или Mastercard Standard**. Через Интернет вы можете выбрать понравившийся товар и указать способ оплаты — банковской картой.

Здесь надо выбрать платёжную систему, логотип которой имеется на лицевой стороне вашей карты: международная (Visa, MasterCard) или отечественная (Золотая корона, Юнион Кард). Также потребуется указать номер карты, имя и фамилию владельца латинскими буквами (как они представлены на карте), срок действия карты и CVV/CVC (трёхзначный цифровой) код, который

отпечатан в правом верхнем углу на белой полосе с вашей подписью (рис. 1.7). Этот код обеспечивает карте дополнительную защиту и делает покупку товаров через Интернет безопасной.

ВАЖНО

Если CVV/CVC код по какой-то причине стал известен посторонним, следует немедленно сообщить об этом в банк и заблокировать карту, а затем её перевыпустить с новыми реквизитами.



Рис. 1.7. CVV/CVC код на банковской карте

Кроме кода CVV/CVC и реквизитов карты при покупке товаров через Интернет может потребоваться ввести одноразовый пароль. Здесь возможны как минимум три варианта. Первый — банк на ваш телефон присылает смс, в котором указан этот пароль для подтверждения операции. Второй — через банкомат вам надо заранее распечатать бумажный чек с паролями для подобных платежей. Третий — карта с паролями, которую нужно заблаговременно получить в офисе банка. В связи с этим обязательно узнайте в банке-эмитенте при получении карты, каким способом он вас будет извещать об одноразовом пароле.

Если вы часто осуществляете платежи через Интернет, а средний дневной остаток средств по вашей карте достаточно большой, имеет смысл завести специальную карту для электронного совершения покупок. Это повысит безопасность и сохранность ваших средств при частом использовании данных банков-

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10
- 11
- 12

ской карты. По этой же причине не рекомендуется использовать реквизиты зарплатной карты при оплате покупок через Интернет. Надёжнее и безопаснее написать заявление на выпуск ещё одной карты.

Ряд карт предназначен только для использования в одной стране, что делает их дешёвыми в обслуживании. Однако есть карты, которые принимаются во всех странах мира. Если вы планируете поездку за рубеж, вам следует выбрать карту одной из международных платёжных систем — Visa или MasterCard¹ (рис. 1.8). Эти платёжные системы играют центральную роль в организации и функционировании расчётов с помощью банковских платёжных карт. Они разрабатывают общие правила пользования платёжной инфраструктурой, проводят анализ платёжных операций, характерных для разных стран, внедряют новые технологии и создают всемирные коммуникации, которые способствуют быстрой, безопасной передаче и обработке информации о финансовых сделках, включая авторизацию платежа по карте.



Рис. 1.8. Карты платёжных систем Visa и MasterCard

Зачем туристу карта? Во-первых, с её помощью он может заблаговременно забронировать номер в отеле, оплатить билеты, приобрести через Интернет страховку для выезда за границу, оплатить визовый сбор. Во-вторых, в самой стране назначения он может оплачивать покупки в магазинах и счета в ресторанах,

¹ <http://visa.com.ru/main.jsp>
<http://www.mastercard.com/ru/consumer/index.html>

аренду взятой напрокат машины и пр. В-третьих, при пересечении границы не требуется декларировать находящиеся на ней денежные средства свыше 10 тыс. долл. США, как это происходит с наличными деньгами.

На заметку

В чём же заключаются основные отличия карт, выпущенных этими двумя международно-признанными платёжными системами?

Ранее эти различия были очевидны. Visa вела расчёты в долларах США, иногда — в рублях. MasterCard — в евро или рублях. Особенность расчётов через Интернет или за границей с использованием этих карт заключалась в следующем. Все суммы транзакций, которые проводились по карте Visa, номинированной в рублях, сначала переводились в доллары США. Так, при оплате товара в евро с помощью этой карты рубли сначала конвертировались в доллары США, а затем эти доллары — в евро. Таким образом, владелец карты Visa терял на двойной конвертации валют. По картам MasterCard рубли сразу конвертировались в евро по корректному курсу и списывались со счёта. Это объясняет, почему MasterCard была активно представлена на территории Европы, а Visa — в Австралии, Канаде, Латинской Америке и США.

В настоящее время эти различия стёрлись. Теперь карты являются равноправными альтернативами. В этих системах доступны любые валюты. Если же к карте у вас привязан рублёвый счёт, то при оплате этой картой с вашего счёта будут списываться денежные средства в рублях по курсу банка через основную валюту карты. Иногда терминалы предлагают выбрать валюту, по которой будет проходить списание средств, — доллар США или евро. Особенно актуально это для тех, у кого открыто несколько валютных счетов, к которым может быть привязана карта.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12



Ряд карт предназначен только для использования в одной стране, что делает их дешёвыми в обслуживании. Однако есть карты, которые принимаются во всех странах мира. Если вы планируете поездку за рубеж, вам следует выбрать карту одной из международных платёжных систем — Visa или MasterCard.

Это нужно знать!



ОБМЕН
ВАЛЮТЫ



Понять, какой системы банковская карта принимается к оплате в магазине, помогают специально наклеенные на его витрине листовки с изображением логотипов соответствующих платёжных систем. Как правило, карты Visa и MasterCard принимаются во всех магазинах, где предусмотрены безналичные способы платежа за покупки.



После выбора платёжной системы стоит определиться с видом карты. Для Visa возможности карт и степень их престижа повышаются в следующем порядке: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold и Visa Platinum. В случае MasterCard ранжирование таково: Unembossed, Maestro, Standard, Gold, Platinum. Сравнивая возможности различных карт, не стоит забывать о разной стоимости их годового обслуживания. Тарифы могут варьировать от 100 р. в год до 2 тыс.

Среди бюджетных по обслуживанию карт можно выделить Visa Electron, MasterCard Unembossed или Maestro. Стоимость их годового обслуживания невысока: примерно 300 р. в год. В то же время предусмотрены все базовые операции с картами: снятие наличных через банкомат, оплата покупок в магазинах (реже — через Интернет). Но эти карты менее защищены от подделки, и, как правило, они не предусматривают ни поля для подписи владельца карты, ни голограммы (изображения, выполненного в двух- или трёхмерном пространстве и не подлежащего копированию в обычных типографиях).

Карты из серии Gold/Platinum в Западной Европе считаются достаточно престижными. Банк их выдаёт, если клиент имеет регулярно высокий доход или занимает ключевую должность в компании. В качестве привилегий по таким картам могут быть предусмотрены следующие бонусы: бесплатная медицинская страховка туриста, скидки при аренде автомобиля за границей, доступность ряда дисконтных программ банка или платёжной системы и мн. др.

Что нужно делать в случае утери или кражи банковской платёжной карты? Об этом следует срочно сообщить в колл-центр банка-эмитента карты. Его телефон указан на оборотной стороне любой карты, и его всегда можно найти на сайте банка-эмитента. При обращении в банк его сотрудник сразу же заблокирует вашу карту, чтобы злоумышленник не смог ею воспользоваться для покупки товаров и услуг в магазине, где не требуется подтверждения личности. Если вы хранили ПИН-код в кошельке рядом с картой, злоумышленник может легко снять наличные деньги с карты через любой банкомат.

Какие есть способы защиты карты от риска мошенничества или её утери? Во-первых, можно установить разовые (на одну опе-



рацию), дневные (сколько можно получить в течение дня) лимиты на снятие средств через банкомат, на оплату товаров безналичным способом. Во-вторых, в день получения карты подпишитесь на услугу «Мобильный банк» или её аналог. Посредством смс-оповещений банк вам будет сообщать об операциях (по поступлению или списа-

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

нию средств), которые совершаются с использованием вашей карты. Менее оперативный способ мониторинга своего счёта — ежемесячно брать выписку по счёту со всеми транзакциями. При обнаружении подозрительной операции с использованием карты нужно незамедлительно сообщить о ней в свой банк. В-третьих, в банках продаются специальные программы страхования карт от риска мошенничества. Вы можете приобрести одну из них. В среднем страховой платёж по такой программе составит около 1 тыс. р. в год. Тарифы зависят от типа карт и величины вашей средней покупки в день или неделю.

До сих пор мы говорили о картах, привязанных к вашему счёту в банке. А есть ли карты для тех, у кого нет банковского счёта?

Да, такие карты существуют. В банке или небанковской организации (телекоммуникационной, торговой или транспортной компании) можно приобрести специальную карту, предварительно положив на неё денежную сумму. Такого типа карта называется *предоплаченной картой* и по принципу работы очень похожа на дебетовую. Эта карта используется для приобретения товаров и услуг в пределах положенной на неё суммы и даже при оплате покупок через Интернет. Как правило, получение наличных средств по таким картам не предусмотрено — они выпускаются только для безналичных расчётов.

Среди этих карт выделяют два типа. Первый — это *карты — электронные кошельки*, в которых внесённые наличные средства становятся *электронными деньгами*. Во второй разновидности карт в качестве «ценности» выступают «единицы» услуг, например, число поездок на трамвае или автобусе, число минут Интернета и т.д.

Ещё карты могут различаться возможностью пополнения. Если она предусмотрена, то карта будет перезагружаемая, если нет — то неперезагружаемая, т.е. её можно использовать, только пока не кончились первоначально положенные деньги.

Основное отличие этих предоплаченных или подарочных карт от дебетовых состоит в том, что для их выпуска не требуется иметь банковский счёт. Оплата товаров и услуг происходит от имени организации, её эмитировавшей. Следовательно, при платежах по этим картам не требуется предъявлять удостоверение

личности (например, паспорт), так как на многих из них не указаны ни имя, ни фамилия, ни подпись владельца. Порой такую карту, если эмитентом является небанковская кредитная организация, можно оформить или пополнить через платёжный терминал.

| Расчётные (дебетовые) карты (debit card) | Кредитные карты (credit cards) | Предоплаченные карты (prepaid card) |
|--|---|---|
| <p>для снятия наличных средств в банкоматах и безналичных расчётов в пределах личных средств клиента, зачисленных на банковский счёт, или в форме овердрафта – кредита банка при недостаточности собственных средств клиента</p> | <p>для безналичных расчётов за счёт кредитных средств банка в пределах лимита, возможна отсрочка погашения задолженности по кредиту в случае погашения задолженности в течение льготного периода кредитования</p> | <p>для безналичных расчётов в пределах положенной суммы, карта «на предъявителя» (без идентификации клиента), открытие банковского счёта не требуется</p> |

Казалось бы, что мгновенная выдача потребителю такой карты и анонимность расчётов (не надо открывать банковский счёт и, как следствие, платить комиссию за обслуживание карточного счёта) — главные преимущества предоплаченных карт. Однако обратной стороной этой медали является то, что денежные средства, которые внесены на подобные карты, не страхуются Агентством по страхованию вкладов в отличие от средств на дебетовых картах. Второй явный недостаток этих карт заключается в том, что предоплаченную карту нельзя заблокировать, если вы её утеряти, т.к. карта выпущена на предъявителя. Кто нашёл карту, тот и распоряжается средствами, на неё загруженными.

Как пользоваться предоплаченной картой, если покупка товаров будет осуществлена через Интернет? Здесь всё происходит

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

так же, как с любой банковской картой. При выпуске предоплаченной карты банк в отдельном конверте сообщает специальный код и код безопасности CVC2. Эти данные запросит система в Интернете при выборе способа оплаты — предоплаченной картой. В качестве альтернативы банк может уведомлять о паролях для оплаты посредством смс-оповещения.

И последний момент здесь — стоимость услуги. При покупке подобной карты в офисе банка или магазинах компаний-партнёров вы оплачиваете выбранный номинал карты и иногда комиссию в размере от 50 до 100 р. за карту. Если же вы оформляете эту карту через платёжный терминал, то комиссия может составить 2 – 3,5%. Номинал (или разовое пополнение карты) будет ограничен суммой в 15 тыс. р. за вычетом размера комиссии оператора терминала за операцию, так как по российскому законодательству платёж без предъявления паспорта не может превышать эту границу.

Если предоплаченная карта является пополняемой, тогда её можно пополнить не более чем на 40 тыс. р. в течение календарного месяца, а максимальный лимит по карте не должен превышать 100 тыс. р. Если по предоплаченной карте требуется получить наличные средства, тогда их надо переводить на банковский счёт и размер этого перевода не должен превышать 5 тыс. р. в течение одного календарного дня.

По мнению экспертов, перспективы развития рынка платежей посредством предоплаченных карт весьма радужны. Так, консультационная компания А.Т. Kearney отмечает, что объём рынка предоплаченных карт в России к 2015 г. достигнет 56 млрд долл. США, а оборот средств на них — 110 млрд долл. США. По данным Банка России, за последние пять лет количество выпущенных предоплаченных карт возросло более чем в 95 раз — с 455 тыс. до 43,3 млн штук¹.

¹ <http://www.rbc.ru/digest/index.shtml?izvestia/2013/04/23/33933154>

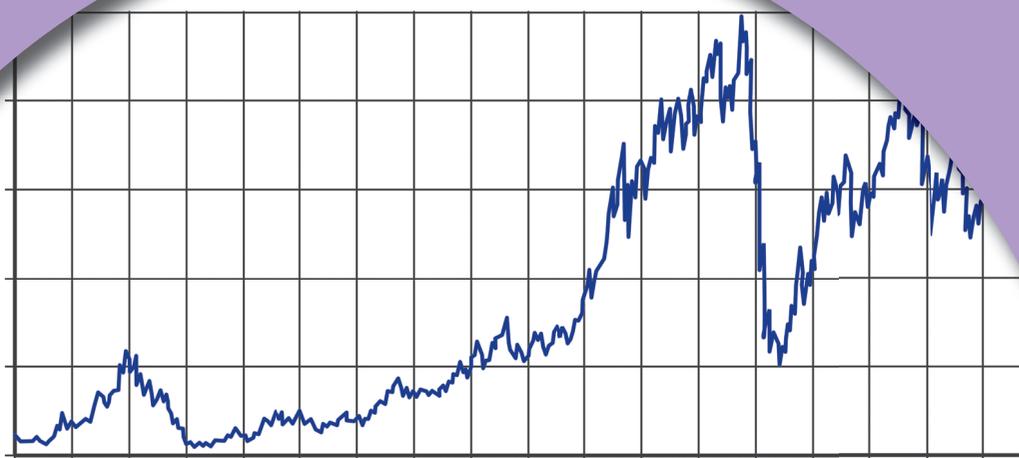
Вопросы для обсуждения

1. Вы решили оплатить доставку пиццы через Интернет. При вводе данных о дебетовой банковской карте на странице ресторана появилось всплывающее окно, в котором вас попросили указать ПИН-код карты для успешного проведения транзакции. Выполните ли вы эту просьбу?

2. Совершая покупки в магазине, вы случайно нашли кредитную карту, которую уронил один из клиентов магазина. Каковы будут ваши действия?

3. Вам срочно понадобились наличные средства и, увидев банкомат стороннего банка, вы решили им воспользоваться. Банкомат наличные средства выдал, но карту не вернул. Как вы поступите в этой ситуации?





10

занятие



МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ

МИКРО- ФИНАНСИРОВАНИЕ

ЗАНЯТИЕ

10

Представим, что вам срочно потребовалась относительно небольшая сумма денег. До зарплаты родителей осталось всего несколько дней, накоплений нет, а время не ждёт. Как быть? Можно доехать до лучшего друга и занять у него. Вы вышли на улицу и на остановке автобуса вам на глаза попадается следующее объявление:

Как это работает | Способы получения денег | Как погасить заем | О нас | Вопросы и ответы

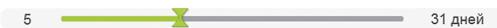
Срочный микрозаём онлайн до зарплаты — это просто!

- 1 Не выходя из дома
- 2 До 15 000 руб. в тот же день
- 3 Решение через 1 минуту

Какую сумму денег вы хотели бы получить? руб.

1500  15 000 руб.

На какой срок вам нужны эти деньги? дней

5  31 дней

Вы берете

До (включительно)

Возвращаете

6000 руб.

29 января, 2014
среда

7680 руб.

Оформить заём



Без документов

Мы полностью доверяем



Без залога и поручителей

Монеутап предоставляет вам



Без очередей

Вам больше не нужно тратить



Без ожидания

Больше не понадобится 5-7

Вроде недорого, при займе в 3 тыс. р. «сумма ежедневной переплаты» всего 60 р. Доехать до друга, занять денег — на транспорт придётся больше потратиться. А тут менеджер приедет сам и выдаст необходимую сумму. Удобней не бывает. Прямо как интернет-магазин для предоставления денег. Давайте разбираться, действительно ли так всё хорошо, как кажется.

Такой вид финансирования называется *микрофинансированием*.

Это интересно

Создателем концепции микрофинансирования был американский профессор (родом из Бангладеш) Мухаммад Юнус. Бангладеш — самая бедная азиатская страна мира с населением около 140 млн человек. Большинство людей не имеет доступа к банковским услугам, поскольку банки для выдачи кредита требуют залог, а этим людям нечего заложить, до банка надо доехать, а это стоит денег, которых нет, и т.д.

Юнус решил выдавать кредиты по форме, кардинально отличающейся от той, по которой действует банк:

- без залога;
- его сотрудник сам приходит к клиенту;
- кредит стоит дёшево, поскольку это не банк и не надо выполнять все сложные требования Центрального банка.



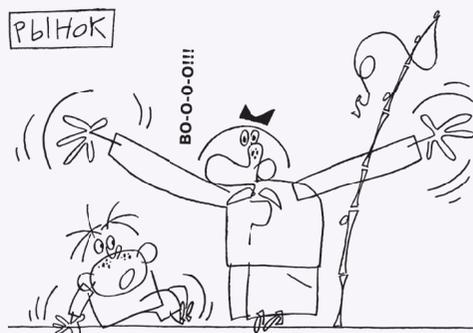
- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10
- 11
- 12



При этом кредиты выдавались «на покупку удочки, а не рыбы»¹ (не потребительские кредиты, а кредиты исключительно на развитие бизнеса). Юнус начинал с того, что давал по 10 долл. на покупку козы. Десять долларов в Бангладеш — огромная сумма. Если

заёмщик вовремя погашал кредит, он мог претендовать на новый, поскольку зарекомендовал себя с положительной стороны.

Микрокредиты, выдаваемые банком Юнуса «Грамин», способствовали росту благосостояния миллионов людей, повышению их уровня образования, улучшению условий проживания².



Аналогичный опыт в конце XX в. сформировался в США, где проживает большое количество нелегальных мигрантов³.

¹ Существует притча, что бедняк обратился к мудрецу с просьбой, чтобы тот его накормил и дал поесть рыбы. Тот вместо рыбы подарил ему удочку. Бедняк спросил: «Почему ты не даёшь мне поесть? Ты же видишь, что я голоден?» На что мудрец ответил: «Если я дам тебе рыбу, ты наешься только сегодня и завтра снова будешь голодным. Если я подарю тебе удочку, ты сможешь ловить рыбу каждый день, и проблемы с голодом у тебя не будет».

² Более подробно см.: Юнус Мухаммад. Создавая мир без бедности. Социальный бизнес и будущее капитализма. — М.: Альпина Паблишерс, 2009.

³ Люди, либо нелегально перешедшие границу США, либо не имеющие права на работу.

Для интеграции их в американское общество и повышения уровня жизни в США (по образу и подобию бангладешского опыта) были сформированы микрофинансовые организации, которые стали выдавать небольшие кредиты на развитие собственного бизнеса.

Почему эти люди не брали кредиты в банках? Во-первых, у них не было соответствующих документов. Во-вторых, суммы, которые они просили у банков, были настолько незначительны, что банки не проявляли к этому никакого интереса.

Со временем организаторы поняли, что предоставление таких кредитов может стать неплохим бизнесом, и начали поднимать ставки.

Микрофинансирование стало развиваться во всём мире, в том числе и в России. Однако у нас это явление практически сразу приняло форму бизнеса, отличную от оригинала. В России микрокредиты стали выдаваться по ставкам, значительно превышающим ставки в коммерческих банках. Руководители российских микрофинансовых организаций руководствовались следующей логикой: поскольку очень часто люди, взявшие кредиты, их не возвращают, за них должны платить те, кто погашает их вовремя. При этом стали выдаваться в основном потребительские кредиты. Иными словами, дарилась не «удочка, а рыба».

Однако давайте вернёмся к увиденному на остановке объявлению.

Что же вам предлагают?

1. *«Менеджер сам приедет к вам».* Отлично! Почти как у Юнуса. Не надо тратиться на транспорт и терять время.

2. *«Деньги выдадут за 5 минут без всякого залога».* То, что нужно! За 5 минут заполните какую-то анкету и за 15 минут заключите договор, по нему получите деньги, которыми сможете распоряжаться по своему усмотрению. Хоть кроссовки новые купить, хоть снасти для рыбалки, о которой только что вспоминали. И всего-то с нас возьмут 2% в виде *«суммы ежедневной переплаты».*

Первое, на что надо обратить внимание, — это необычные словосочетания, которые содержатся в тексте объявления. Первое из них — «ежедневная переплата» (она может называться

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

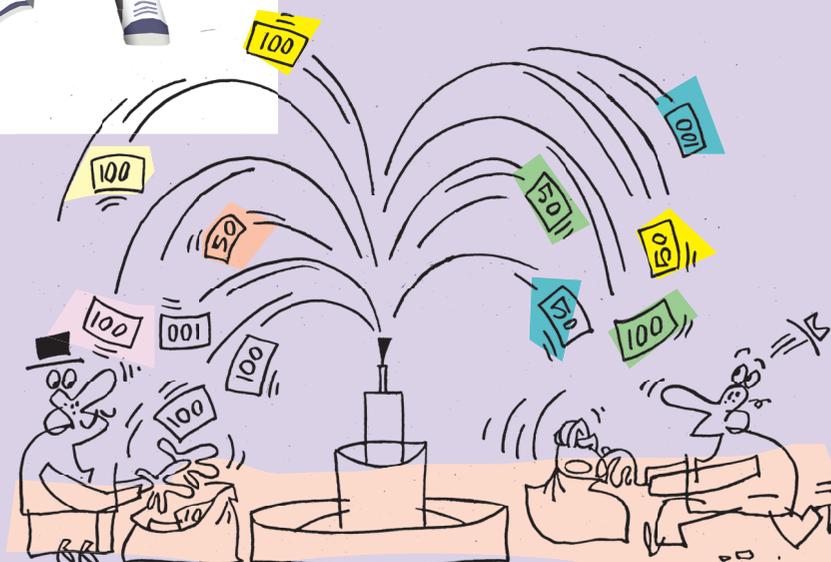
11

12



Высокие ставки во всём мире называются ростовщическими и в большинстве стран запрещены, поскольку фактически превращают должника в раба кредитора. Именно чтобы скрыть величину ростовщического процента, используется словосочетание «ежедневная переплата», не позволяющее сравнить стоимость кредита на основе всем понятной кредитной ставки.

Это нужно знать!



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

комиссией или любым другим словом, подходящим по смыслу). Когда вы в банке получаете деньги, они называются *кредитом*. Кредит имеет свою цену, которая измеряется в процентах. Проценты появились ещё в Древней Индии, и, чтобы их можно было сравнивать между собой, они измеряются в процентах годовых¹. Если вам проценты объявляют не в годовых, это сразу должно насторожить. Судя по всему, авторы рассчитывают на вашу финансовую неграмотность, полагая, что вы не сможете или поленились пересчитать их и привести к привычному виду.

В вашем случае предлагается 2% в день. В пересчёте на год это составит $2\% \times 365$ дней в году = 730%. Выходит, «ежедневная переплата», которая, по сути, является ставкой кредита, составляет 730% годовых! И если вы не вернёте деньги в срок, уже через 50 дней величина начисленных процентов будет равна сумме вашего займа. За год сумма начисленных процентов составит 21 900 р. плюс сам заём 3 тыс. р. Опасность таких кредитов заключается в том, что, вовремя их не вернув, вы дальше будете работать только на погашение кредита.

Такие высокие ставки во всём мире называются ростовщическими², и в большинстве стран запрещены, поскольку фактически превращают должника в раба кредитора. Именно чтобы скрыть величину ростовщического процента, используется словосочетание «ежедневная переплата», не позволяющее сравнить стоимость кредита на основе всем понятной кредитной ставки.

Какие есть альтернативы такого рода займам?

Во-первых, действительно можно взять в долг у родных или друзей. Однако у них тоже может не оказаться денег, или вам по какой-то причине обращаться к ним неудобно.

¹ Проценты можно мерить за год, полгода, квартал, месяц, день или секунду. С точки зрения математики никакой разницы в этом нет. Однако в финансах они меряются за один год с целью, чтобы их было проще сравнивать, не делая никаких дополнительных пересчётов.

² Ростовщическая ставка — это ставка, во много раз превышающая среднерыночную. В вашем случае если ставка по кредиту банка составляет, к примеру, 30%, то ставка 730% годовых превышает её почти в 25 раз.

Во-вторых, можно заранее приобрести кредитную карту.

Вот перед вами ставки за пользование кредитом по кредитной карте одного из ведущих банков России, имеющего отделения по всей стране. Они не превышают 24% (сравните с 730%!).

| Основная информация | |
|--|---|
| Максимальный размер кредита | 300 000 руб. |
| Процентная ставка по кредиту в рублях | 24% годовых |
| Схема расчета размера минимального платежа | №2¹ |
| Размер минимального платежа | 3% от задолженности на последний рабочий день месяца плюс сумма процентов, выставленных к погашению |
| Беспроцентный период пользования кредитом | до 50 дней |

Кроме того, если вы пользуетесь кредитной картой, то по ней есть так называемый льготный период (как правило, от 20 дней до 2 месяцев), в течение которого с вас не берут проценты за пользование кредитом. В нашем примере, когда деньги были нужны на короткий срок до получения родителями зарплаты, скорее всего, никаких процентов платить бы не пришлось вовсе. В нашей стране за пользование кредитной картой, как правило, берётся годовая плата, однако обычно она не превышает 1 тыс. р. в год. К тому же есть банки, которые не взимают с клиента такой платы. В любом случае вы всегда сможете найти в Интернете таблицы по сравнению различных кредитных карт и условий их выпуска.

Для этого достаточно набрать в поисковике «Сравнение кредитных карт» или просто перейти по одной из уже готовых ссылок:

http://www.kreditovik.ru/cards_sort.php

http://www.bankprice.ru/pages_m1/compare_m2/card.php

<http://www.sravni.ru/karty/>

| Банк | Название программы | Тип карты | Максимальная сумма кредита | Валюта кредита | Процентная ставка | Льготный период | Снятие наличных в банкоматах | Срок кредита |
|---------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|--|--------------|
| БАНК 1 | "Стандартные" карты | Visa Classic, MasterCard Standard | 5 000/ 3 800 | доллары США, евро | 16.99 - 26.99% | до 100 дней | Банка: 3,9% др. Банков: 3,9%, мин. 300 руб. | не ограничен |
| БАНК 2 | Кредитные карты категории GOLD | Visa Gold, MasterCard Gold | 300 000 | рубли РФ | 17.99 - 28.99% | 60 дней | Банка: 2,9% др. Банков: 2,9%, мин. 300 руб. | не ограничен |
| БАНК 3 | "Стандартные" карты | Visa Classic, MasterCard Standard | 150 000 | рубли РФ | 18.99 - 28.99% | до 100 дней | Банка: 3,9% др. Банков: 3,9%, мин. 300 руб. | не ограничен |
| БАНК 4 | Кредитные карты категории GOLD | Visa Gold, MasterCard Gold | 10 000 / 7 600 | доллары США, евро | 15.99 - 25.99% | до 100 дней | Банка: 2,9% др. Банков: 2,9%, мин. 300 руб. | не ограничен |
| БАНК 5 | Карта CASHBACK MasterCard Gold | MasterCard Gold | 300 000 | рубли РФ | 29.9% | до 51 дня | Банка: 299 руб. др. Банков: 299 руб. | N/A |



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

В результате поиска вы получите нечто похожее на приведённую выше таблицу, из которой должны быть понятны все условия открытия кредитной карты.

Открывая кредитную карту в банке, вы можете выбрать различные типы и класс карты. Тип карты — это название платёжной системы, которая выпускает данную карту. Класс карты, как правило, влияет на максимальный размер кредита по карте и возможность получения дополнительных услуг, к примеру накопительной бонусной программы. «Ставка» означает, сколько процентов придётся выплачивать, если до окончания льготного периода не погасить задолженность. «Годовое обслуживание» — сколько придётся платить за пользование картой, даже если ей не рассчитываться. «Минимальный взнос» показывает, требуется ли при открытии карты внести какой-либо депозит. Также банки зачастую предлагают услугу «смс-уведомление» об операциях по карте, которая может быть платной или бесплатной.

С помощью кредитной карты можно расплачиваться в магазинах, которые её принимают, получать деньги в банкомате, хотя для этого лучше пользоваться дебетовой картой.

На заметку

- При снятии денег через банкомат с помощью кредитной карты с вас могут брать дополнительные комиссии. См. договор об открытии карты.
-

С кредитной картой вы можете путешествовать за рубежом и оплачивать там все товары и услуги, брать в аренду автомобиль.

Если кредит не будет вовремя погашен и вы откажетесь платить, банк может взыскать его с помощью коллекторского агентства или службы судебных приставов. Если денег у вас не будет, то приставы могут забрать в счёт погашения долга ваше имущество и даже лишиться жилья.

ВАЖНО

Принимая решение о кредите, нужно ясно представлять, каким образом вы будете его погашать.

Лучше погашать задолженность по карте до окончания «льготного периода». Если вовремя этого не сделать, банк начнёт начислять проценты за пользование кредитом (хотя и не такой грабительский, как в случае с микрофинансовым займом).

Если вы считаете, что банк нарушает закон, вы можете обратиться в суд или к финансовому омбудсмену (<http://arb.ru/b2c/abuse/>).

Служба финансового омбудсмена помогает найти решение спорных вопросов в досудебном порядке. Пока финансовый омбудсмен действует при Ассоциации российских банков и его решения носят рекомендательный характер, но планируется, что его правовой статус будет закреплён законом и решения станут обязательными для финансовых организаций.

28 МАЯ Открытая дискуссия: «Гуманитарные аспекты развития электронного банкинга в России»

[ОБ АССОЦИАЦИИ](#) [ПРО БАНКИ](#) [ПРО ДЕНЬГИ](#) [РЕГИСТРАЦИЯ](#) [ВХОД](#)

ПРО ДЕНЬГИ

Жалоба финансовому омбудсмену

[Подать обращение](#) [Финансовый омбудсмен](#) [Деятельность омбудсмена](#) [Документы](#) [Контакты](#) [Отзывы о работе](#)

Обращение к финансовому омбудсмену поможет решить споры между вами и банком:

- При реструктуризации долга по кредитному договору;
- При незаконном начислении процентов по кредиту;
- Если вы хотите пожаловаться на действия коллекторов;
- Если банк взимает комиссии по ведению ссудного счета;
- Если банк требует вернуть кредит досрочно;
- Если с вашей банковской карты похищены средства.

98
РЕШЕННЫХ СПОРОВ ЗА АПРЕЛЬ

[Подать обращение](#)

1

Какие есть ещё варианты быстрого получения необходимой суммы денег?

2

Вы решили открыть кредитную карту, а банк либо отказывается, либо предлагает плохие условия. Как правило, людям, просто пришедшим в банк с улицы, не сразу открывают кредитную карту, хотя бывают исключения. Но имейте в виду, что если подобное исключение и делается, то тариф обслуживания и проценты за кредит по такой карте будут максимальными, а сумма (лимит) взятия кредита — минимальной. Чтобы банк вам доверял и условия кредита были лучше, необходимо заработать собственную кредитную историю. Ваша история начнёт формироваться, как только вы откроете в своём банке счёт.

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

Открывая счёт и внося туда некую сумму денег, вы можете попросить банк выдать вам дебетовую карту с возможностью овердрафта. Овердрафт означает, что вы снимаете со своего счёта больше, чем там лежит, или, иными словами, берёте кредит. По сути, это очень похоже на кредитную карту, только в этом случае ваша единственная карта оказывается одновременно и дебетовой и кредитной. Если у вас на карте есть остаток средств, то банк может платить вам на этот остаток проценты, но в любом случае вы ему ничего не должны, а он вам должен. Если вы истратили больше, чем у вас было, то вы будете платить банку процент на эту разницу, как платили бы процент за использование кредита по кредитной карте.

ВАЖНО

Открывая дебетовую карту с овердрафтом, обратите внимание на наличие «льготного периода», его продолжительность, проценты, которые придётся платить за овердрафт, а также будет ли взиматься комиссия при снятии наличных через банкомат в случае овердрафта.

Ещё одна опасность карты с овердрафтом заключается в том, что вы не всегда смотрите, снимаете ли деньги с депозита, или он уже закончился. Если вы сняли больше, чем было на карте, и не заметили этого, банк будет начислять проценты на то, что вы ему должны.

На заметку

- Чтобы задолженность не оказалась неприятным сюрпризом, всегда отслеживайте, сколько денег осталось на вашей карте.
- Обычно это можно выяснить по телефону, в интернет-кабинете или с помощью услуги смс-уведомления о любом движении средств по вашему счёту.
- Услуга уведомления обычно не входит в бесплатный набор услуг, предоставляемых банком, но она недорогая и стоит своих денег, поскольку позволяет контролировать счёт, включая все несанкционированные вами транзакции.

Самый дешёвый способ взять кредит¹ — это просто прийти в банк и обратиться за кредитом. Банк потребует у вас необходимые документы, рассмотрит вашу заявку и решит, выдавать ли кредит. Хотя этот путь и самый долгий, но зато позволяет не переплачивать неизвестно за что.

Кто же берёт российские микрофинансовые займы, если они так невыгодны?

Мы уже говорили, что для банка важна ваша кредитная история. Она начинается с открытия вами первого банковского счёта или взятия первого кредита. Вся информация о том, как вы обслуживали свой заём, вовремя ли погашали задолженность, стекается в бюро кредитных историй. Если все свои обязательства перед банком вы выполняли вовремя, то информация об этом будет отражена в вашей кредитной истории и на следующий кредит вам могут даже снизить ставку. Если же вы платежи задерживали или кредит не вернули, то это тоже будет зафиксировано в бюро кредитных историй и может послужить основанием для отказа в новом кредите. Вот почему среди клиентов микрофинансовых организаций немало тех, кто оказался в «чёрном списке» бан-

¹ Кроме случая с кредитной картой, когда вы погашаете кредит в течение льготного периода. В этом случае вы вообще не платите никаких процентов.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

ков из-за своей неаккуратности или неумения рассчитывать свои возможности. Вот поэтому так важно планировать свои расходы, трезво оценивать доходы и не брать на себя невыполнимых обязательств, чтобы не оказалось, что взятый кредит будет в 20 раз дороже, чем у банка.

Ещё клиентами микрофинансовых учреждений являются люди, проживающие в местах, где нет банков. Однако банковские сети постепенно развиваются, меняются формы оплаты, и скоро таких мест, где нельзя получить кредит или использовать не наличные, а другие формы расчётов, практически не окажется.

Основная деятельность ростовщических компаний сконцентрирована в крупных городах. И дело здесь не в недоступности финансовых услуг, а в финансовой неграмотности заёмщика. Одним лень сосчитать проценты, другим — дойти до банка. А в результате придётся переплачивать за стоимость кредита в десятки раз, а то и вовсе лишиться всего нажитого имущества.

Выбирайте сами.

Вопросы для обсуждения

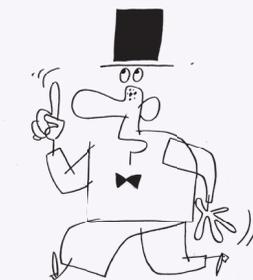
1. Вы купили новый телефон, используя кредитную карту. Ставка по кредиту 24% годовых, «льготный период» 2 месяца. С момента покупки прошёл месяц, и вы погасили кредит. Сколько вы были должны банку с учётом процентов по кредиту?

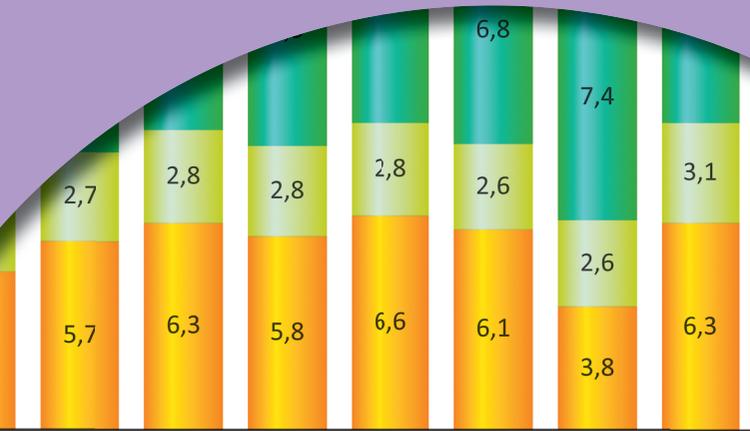
2. Вы увидели новую модель планшета за 14 тыс. р., о которой давно мечтали, но денег с собой не было.

Рядом висело объявление фирмы: «Деньги почти даром». За кредит просили 2,5% в день. Деньги дали быстро, без проволочек.

Вы планировали погасить кредит через неделю, попросив денег у родителей после зарплаты. Однако на зарплату родители купили телевизор, поскольку не знали о вашей трате, а телевизор планировали купить давно. Заработную плату им платят раз в месяц.

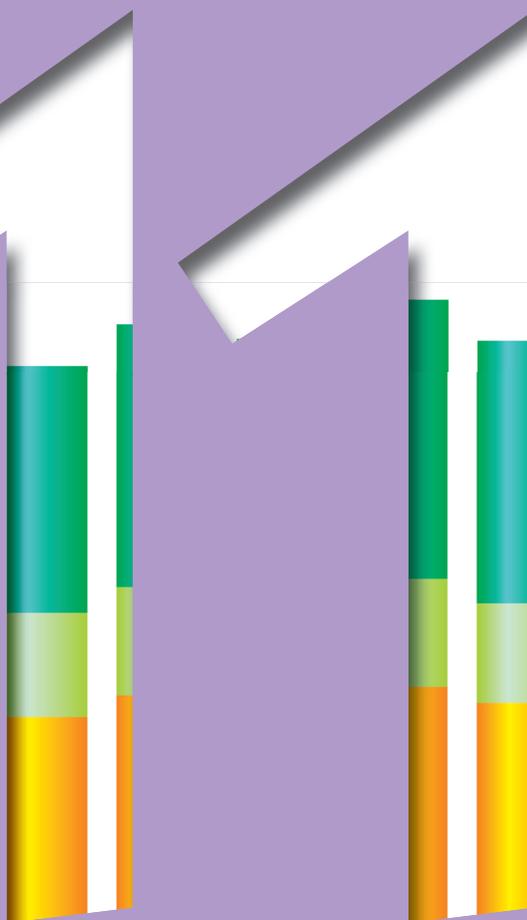
Сколько бы вы заплатили процентов за кредит, если бы погасили его через неделю? Через 37 дней после покупки?







заявление



ПЛАТЁЖНЫЕ
УСЛУГИ БАНКОВ



ПЛАТЁЖНЫЕ УСЛУГИ БАНКОВ

ЗАНЯТИЕ

11

Представим, что у вас в другом городе живёт двоюродный брат. Добираться туда 2 часа на самолёте или сутки поездом. Брат обратился к вам с просьбой срочно дать ему займы 15 тыс. р., которые обещал вернуть со следующей зарплаты через две недели. Этих денег ему не хватает, чтобы купить телевизор своей мечты, который продаётся по специальной акции со скидкой 30%. А акция действует всего несколько дней. Он обращался в банк за кредитом, но ему отказали, так как недавно он поменял место работы и ещё не отработал в этой компании 6 месяцев. А полгода — минимальный срок последнего места работы, необходимый для принятия банками решения о кредите. Допустим, что у вас эта сумма есть и вы готовы помочь брату. Как же передать ему 15 тыс. р.? Никто из друзей и знакомых в город, где живёт брат, в ближайшие дни не собирается. В такой ситуации вы можете сделать банковский перевод, если и у вас, и у вашего брата открыты счета в банках.

Банковский перевод, как и карта, является одной из форм безналичных расчётов. Он заключается в том, что вы (как перевододатель) даёте поручение своему банку перевести указанную сумму в пользу другого лица или организации (переводополучателя).



Банковский перевод используется для перевода средств по счетам, открытым в данном банке или в других кредитных организациях. Зачисление денежных средств на счёт получателя в стороннем банке происходит, как правило, от трёх до пяти рабочих (банковских) дней. За эту операцию банк, отправляющий перевод, берёт комиссию. Она различается по банкам и видам банковских переводов. Как правило, это 1–3% суммы банковского перевода по России (не менее 100 р., но не более 1 тыс. р. за один перевод) и

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

10% — для зарубежных переводов. Кстати, за обслуживание счёта (в зависимости от его типа) тоже взимается годовая комиссия.

Иногда получатель средств не имеет банковского счёта. Но даже если счёт и есть, вы можете не знать его реквизитов, т.е. номера, в каком банке он открыт, а также данные этого банка. Как тогда поступить? Один из вариантов — воспользоваться денежным переводом, не открывая счёта в банке. Например, самым быстрым (со сроком исполнения, не превышающим 1 часа) является «Блиц-перевод» ОАО «Сбербанк». Переводы осуществляются в рублях по всей России. Максимальная сумма разового перевода — 500 тыс. р. Комиссия за перевод рассчитывается как 1,75% суммы переводимых денежных средств (минимальная комиссия — не менее 150 р., а максимальная — до 3 тыс. р.). Дополнительно за 150 р. перевододатель может отменить сделанный ранее перевод. Кстати, в настоящее время в банковском сообществе обсуждается возможность страхования тех банковских и денежных переводов частных лиц, которые были зарегистрированы банком и приняты к исполнению до момента его банкротства. Однако страхование этих денежных средств частных лиц планируется осуществить только для банков, а не для всех кредитных организаций (т.е. как в случае с депозитами в Агентстве по страхованию вкладов).

Какие же шаги следует предпринять, чтобы отправить денежный перевод?

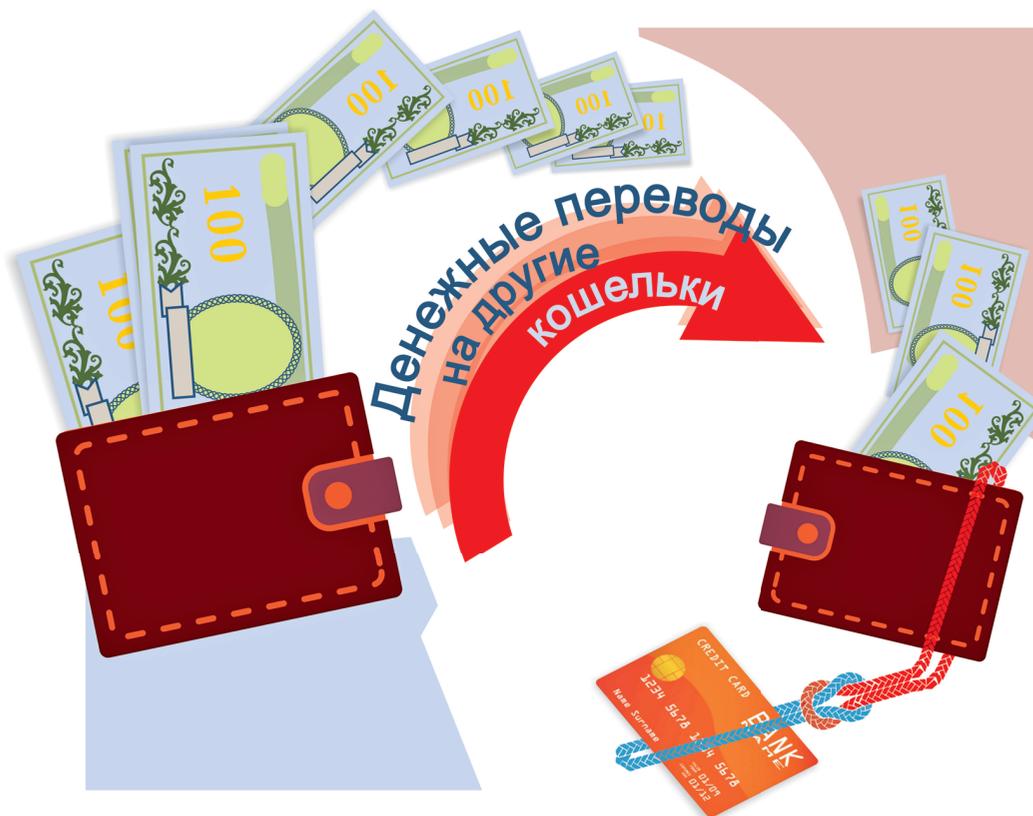
Надо прийти в отделение банка или небанковской организации с паспортом (или водительским удостоверением, военным билетом), указать сведения о получателе средств (фамилию, имя, отчество, паспортные данные) и сумму перевода. Обязательно проверьте правильность предоставленных вами данных, иначе перевод не достигнет адресата. Сотрудник банка (или небанковского учреждения, например компании Western Union¹) сообщит вам номер перевода, о котором вы, в свою очередь, должны про-

¹ Western Union предлагает услуги по переводу денежных средств за несколько минут более чем в 200 странах и располагает сетью из более 40 тыс. отделений. В России компания имеет 13 тыс. отделений в 1800 городах (www.westernunion.ru).

информировать переводополучателя. Иногда ему также надо сказать о сумме и стране отправления перевода.

Что нужно сделать, чтобы получить денежный перевод? Сообщить представителю банка или компании об отправленном переводе денежных средств (номер перевода, имя отправителя, сумму перевода и иногда страну отправления) и предъявить документ, который удостоверяет вашу личность. Вам выдадут сумму переводимых денежных средств и квитанцию, подтверждающую выполнение этой операции.

Мы уже отмечали, что для осуществления платёжных операций — погашения задолженности по кредитам, оплаты счетов жилищно-коммунальных и телекоммуникационных компаний и пр. — существуют разные альтернативы: платежи с использованием карт, платежи через банкоматы, платёжные терминалы, мобильный и интернет-банкинг. Производить оплату можно и электронными деньгами. Поговорим об этом подробнее.



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

Банковские операции через банкоматы

Все платежи можно проводить по карте через банкомат. Если банкомат имеет функцию приёма наличных, то можно пополнить баланс по карте, текущему счёту, погасить кредит, предварительно рассчитав сумму к погашению. Через банкомат можно подключить дополнительные сервисы на мобильный телефон, например смс-оповещение о проведённых операциях. При пользовании банкоматом другого банка (не эмитента вашей карты) всегда можно проверить баланс своей карты, снять наличные, а также провести валютнообменные операции. Однако сторонний банк, если он не является партнёром вашего банка, возьмёт за это комиссию.

Давайте разберём, как осуществить простую операцию с помощью банкомата Райффайзенбанка — проверить остаток средств на счёте. Расположение функциональных кнопок на банкоматах в различных банках может отличаться, но порядок действий везде одинаков.

Шаг 1. Вставляем карту в картридер (специальную прорезь для приёма карт). Если ваша карта с магнитной полосой, то её надо вставлять полосой вниз так, чтобы полоса оказалась справа.



Карту с чипом следует вставлять чипом вперёд. В любом случае, если карта вставлена неправильно, на экране банкомата появится соответствующее предупреждение.

Шаг 2. Банкоматы предоставляют хорошую возможность освежить в памяти английский язык, который является официальным языком финансово-банковской деятельности. Можно выбрать его, но мы выберем русский, нажав для этого клавишу для русского языка напротив соответствующего оповещения на экране банкомата.



Шаг 3. Вот и настал момент, когда требуется ввести ПИН-код с клавиатуры.



Надеемся, что вы успели его выучить наизусть, но помните, что, набирая его, лучше прикрывать клавиатуру рукой, чтобы никто не мог его подглядеть (см. рис.).

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

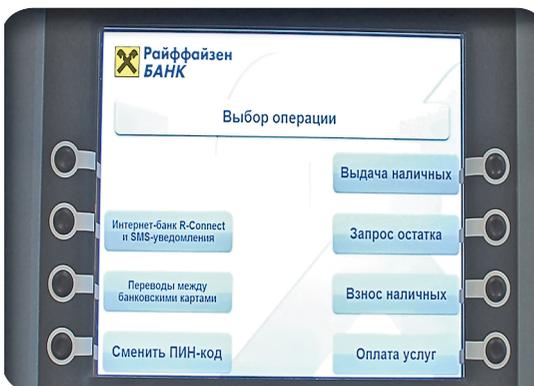
12



Если при наборе вы ошибётесь и введёте не ту цифру, ничего страшного — нужно отменить команду нажатием кнопки «Сброс». Если же вы вообще передумали и решили не продолжать операцию, нажмите кнопку «Отмена», и банкомат вернёт вашу карту. Напомним, что на введение правильного ПИН-кода вам даётся всего три попытки, поэтому будьте аккуратны и внимательны. После набора ПИН-кода нажмите «Ввод» (см. рис).



Шаг 4. Теперь нам предстоит выбрать банковскую операцию. Поскольку мы собирались проверить баланс по карте, нам надо нажать клавишу «Запрос остатка» (см. рис.).



Шаг 5. Банкомат снова предлагает сделать выбор: либо показать остаток на экране, либо распечатать его на чеке (см. рис.).



Изображение на экране «Нужен ли вам чек?» (см. рис.) появляется только при операции выдачи наличных.



Платежи через платёжные терминалы

Мы уже говорили, что коммерческие банки часто устанавливают в своих отделениях платёжные терминалы, чтобы сократить очередь к операционистам для оплаты жилищно-коммунальных услуг и погашения кредитов, а также снизить комиссию за подобные операции путём предоставления клиентам возможности самообслуживания.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12



Коммерческие банки часто устанавливают в своих отделениях платёжные терминалы, чтобы сократить очередь к операционистам для оплаты жилищно-коммунальных услуг и погашения кредитов, а также снизить комиссию за подобные операции путём предоставления клиентам возможности самообслуживания.

Это нужно знать!



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

Первые платёжные терминалы появились в России в начале 2000-х гг. Они принадлежали небанковским кредитным организациям, которые занимались только платежами клиентов. В их собственности и сейчас находятся многие платёжные терминалы, расположенные в пешеходных переходах, магазинах и на остановках городского транспорта. По данным Банка России, общее количество терминалов (банковских и небанковских) в конце 2010 г. достигло 540 тыс., увеличившись за год больше чем на 20%.

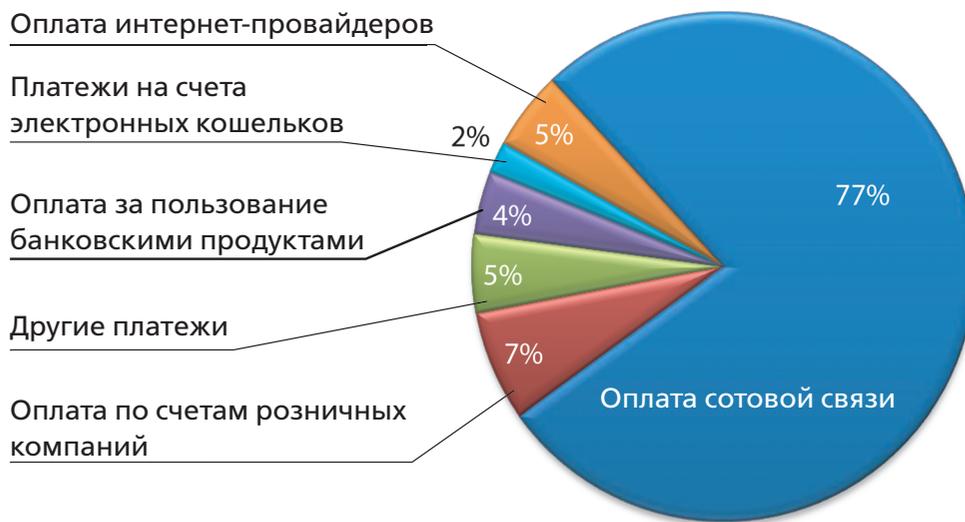
Небанковские терминалы выступают в качестве альтернативных источников оплаты повседневных услуг и располагаются в шаговой доступности от места проживания и работы граждан. По данным Банка России, общее количество терминалов (банковских и небанковских) к 2013 г. удвоилось по сравнению с 2010 г. и достигло более 1,17 млн единиц¹.



Платёжный терминал

¹ http://cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet010.htm&pid=psRF&sid=ITM_18817

Чаще всего клиенты используют эти терминалы для пополнения лицевого счёта сотового оператора¹. Однако в последние годы через них начинают погашать ссудную задолженность (обязательства по кредитам), осуществлять переводы денежных средств, оплачивать счета за жилищно-коммунальные услуги или штрафы. Так, в одной из известных компаний наблюдается следующая структура крупных платежей по получателям средств от клиентов через терминалы:



Как показывает опыт другой компании, несомненным лидером по объёму полученных платежей (75%) являются банки, клиенты которых пополняют свои счета и возвращают потребительские кредиты.

Банкоматы и платёжные терминалы имеют сравнимый объём оборотов, да и перечень операций, которые возможно провести с их помощью, принципиально схож. Однако есть и различия. Во-первых, банкомат предназначен для выдачи денежных средств, терминал — для их приёма. Во-вторых, в банкоматах реализована возможность совершения операций по обмену валют и снятию денежных средств в нужной валюте (долларах США, евро,

¹ В банковских же терминалах клиенты могут дополнительно получить выписки об остатке и проведённых за месяц операциях по открытым счетам и пополнить баланс на платёжных картах.

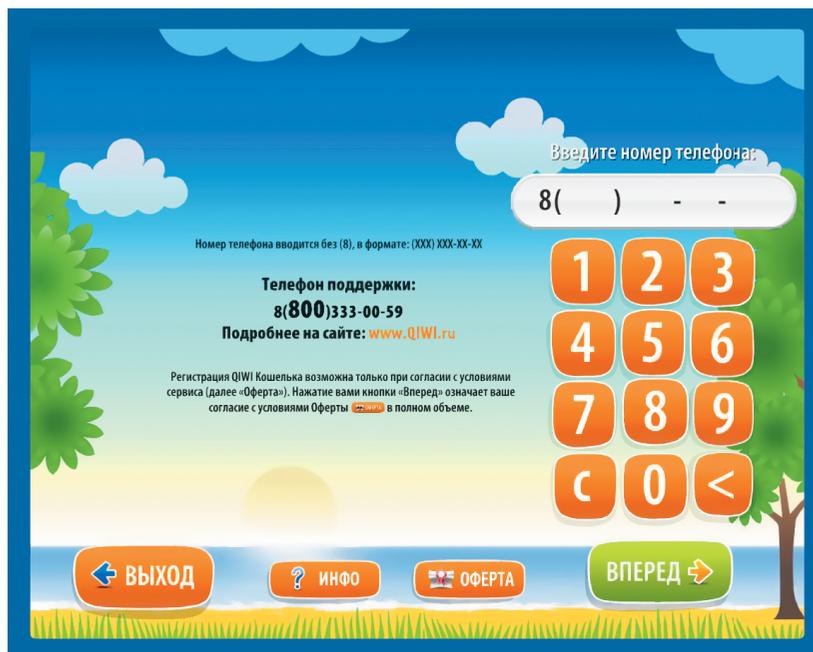
рублях). Терминалы, напротив, работают только с рублёвыми денежными знаками. И наконец, приобретение и установка терминала обходятся его владельцу гораздо дешевле, чем банкомата: 100–150 тыс. р. против 10–20 тыс. долл. США. В среднем, комиссия в платёжных терминалах составляет 8–10% в зависимости от получателя средств. Как правило, перечисления в пользу розничных компаний или сотовых операторов свыше 500 р. комиссией не облагаются.

Так как это электронное средство платежа анонимно (неперсонифицированно), то остаток электронных денежных средств в любой момент не должен быть более 15 тыс. р., при этом общая сумма переводов в течение календарного месяца для одного электронного средства платежа не должна превышать 40 тыс. р.

Шаг 1. В терминале надо зайти в раздел «Оплата услуг», а в нём — в подраздел «Электронные деньги». Из перечня видов электронных денег выбрать «Кошелёк».



Шаг 2. Терминал попросит ввести номер мобильного телефона, к которому привязан номер электронного кошелька или соответствующая карта, например Visa Virtual.

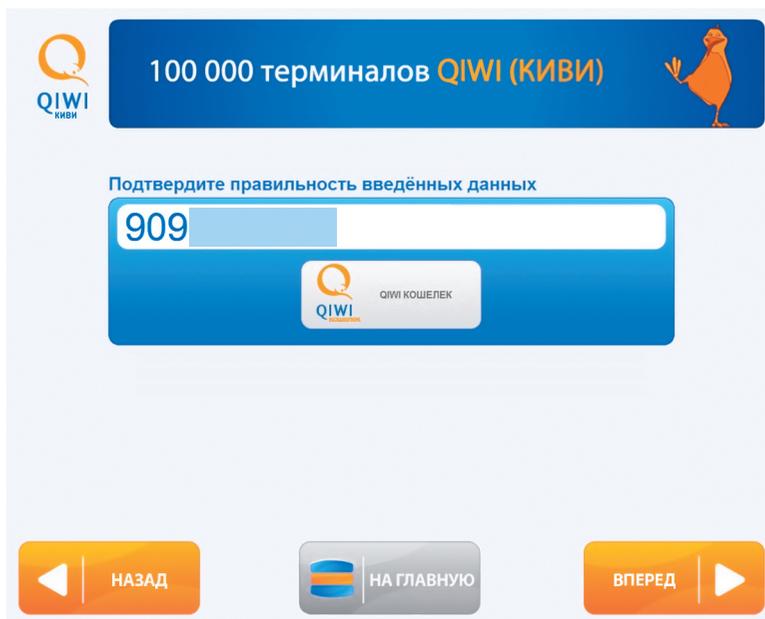


Если потребуется, вы можете дополнительно уточнить назначение платежа.

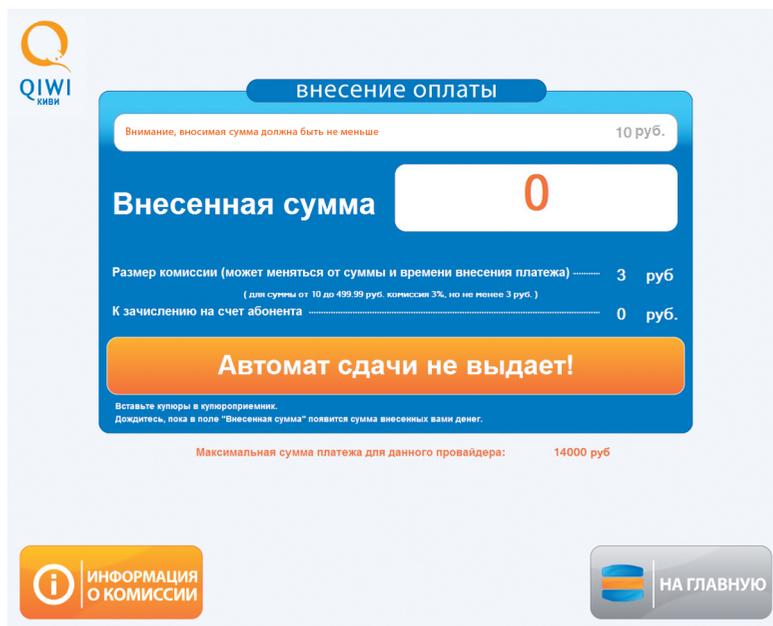


Шаг 3. Удостоверившись, что номер счёта введён правильно, идём дальше.

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10
- 11
- 12

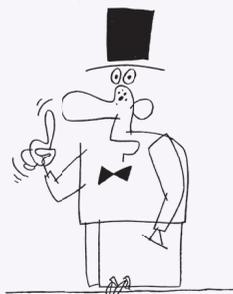


Шаг 4. Последний этап — внести последовательно, по одной купюре, наличные средства через купюроприёмник. После внесения каждой купюры необходимо проверять на экране обновление суммы внесённых денежных средств.



Вопросы для обсуждения

1. Вы решили сделать перевод денежных средств в рублях без открытия банковского счёта в пользу третьего лица (например, срочно другу на свадьбу). Какие факторы при выборе организации, осуществляющей подобные переводы, будут играть для вас решающее значение?
2. Вы снимали наличные средства из банкомата. Он зажевал одну из купюр к получению. Что вы будете делать в этом случае?
3. Вы решили погасить кредит через платёжный терминал на сумму 20 тыс. р. Однако на экране терминала появилась надпись, что в принтере закончилась бумага для распечатки чека. Стоит ли пользоваться услугами этого терминала или лучше поискать другой?





| | | | | | | | | | |
|----|----|--|----|--|----|--|----|--|------------|
| | 20 | | 39 | | 58 | | 77 | | 96 |
| 3 | 21 | | 40 | | 59 | | 78 | | 97 |
| 4 | 22 | | 41 | | 60 | | 79 | | 98 |
| 5 | 23 | | 42 | | 61 | | 80 | | 99 |
| 6 | 24 | | 43 | | 62 | | 81 | | 100 |
| 7 | 25 | | 44 | | 63 | | 82 | | 101 |
| 8 | 26 | | 45 | | 64 | | 83 | | 102 |
| 9 | 27 | | 46 | | 65 | | 84 | | 103 |
| 10 | 28 | | 47 | | 66 | | 85 | | 104 |
| 11 | 29 | | 48 | | 67 | | 86 | | 105 |
| 12 | 30 | | 49 | | 68 | | 87 | | 106 |
| 13 | 31 | | 50 | | 69 | | 88 | | 107 |
| 14 | 32 | | 51 | | 70 | | 89 | | 108 |
| 15 | 33 | | 52 | | 71 | | 90 | | 109 |
| 16 | 34 | | 53 | | 72 | | 91 | | 110 |
| 17 | 35 | | 54 | | 73 | | 92 | | 111 937557 |
| 18 | 36 | | 55 | | 74 | | 93 | | 112 514864 |
| | 37 | | 56 | | 75 | | 94 | | |
| | 38 | | 57 | | 76 | | 95 | | 120434 |





занятие



БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ
ЧЕРЕЗ МОБИЛЬНЫЙ
БАНКИНГ
И ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ ЧЕРЕЗ МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ И ИНТЕРНЕТ- БАНКИНГ

ЗАНЯТИЕ

12

В России мобильный банкинг стал доступен с 2004 г. Первоначально под ним понималось смс-оповещение клиента банка о проведённых им операциях. Сейчас для банков эта услуга достаточно стандартная. В связи с этим мобильный банкинг стал включать в себя более широкий спектр операций с использованием мобильного телефона. С его помощью теперь можно запросить в банке остаток на счёте, сумму платежа по кредиту, размер оставшейся ссудной задолженности, оплатить коммунальные услуги, сотовую связь, Интернет, телевидение, перевести средства в пользу налоговых и бюджетных организаций, продать или купить валюту без посещения отделения банка.



Более того, стало возможным осуществлять sms-переводы на банковские карты. Для этого достаточно знать номер карты получателя средств. Ваш номер счёта (и карты соответственно) банк распознаёт автоматически по номеру мобильного телефона, через который вы отправляете запрос о переводе денежных средств (слово «перевод», номер карты получателя и сумму перевода).



Посредством специальных приложений к телефону или планшету (Java-приложение, приложения для операционных систем Windows Mobile/Windows Phone, Android, Symbian, а также iOS — для iPhone и iPad) можно выбирать ближайшие банкоматы банка и его партнёров, где можно снимать денежные средства с карты без комиссии. Также в реальном режиме можно отследить, какова длина очереди в отделении банка и продолжительность обслуживания клиента. Возможность создания и сохранения шаблонных операций позволяет, например, быстро пополнить баланс мобильного телефона, поскольку запоминается даже последняя по времени вводимая вами сумма операции.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

Стоимость пакета услуг мобильного банкинга находится в диапазоне 30–80 р. в месяц. В качестве бонуса банки предлагают бесплатное обслуживание в первый месяц (иногда и для всего периода) подключения мобильного банкинга. Практикуется и снижение стоимости часто выполняемых клиентом транзакций посредством мобильного телефона.

Имея доступ к Интернету, вы можете беспрепятственно пользоваться банковскими услугами без личного посещения офиса. Общение с банком происходит через удалённое подключение к его сайту (здесь подойдёт любой браузер, в том числе и наиболее популярный — Internet Explorer).

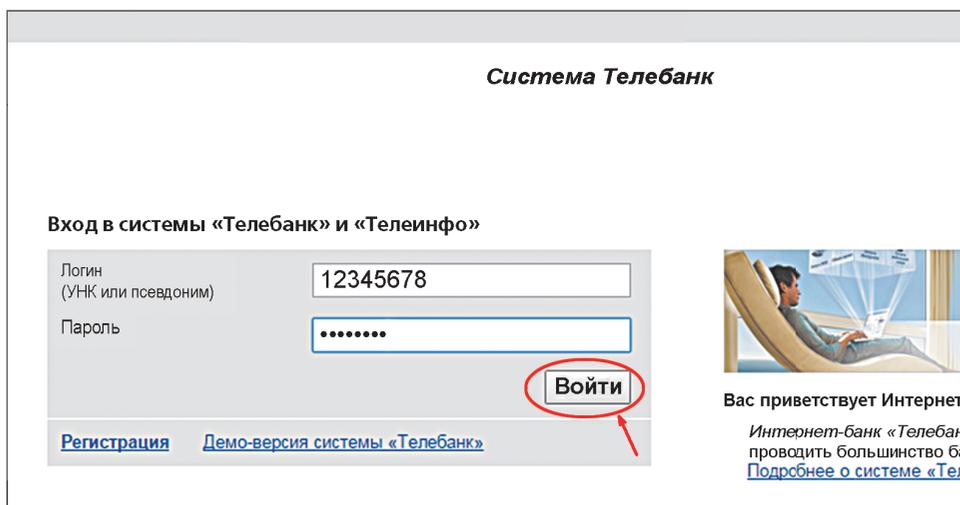
Какие банковские операции можно провести через интернет-банк? Как и при мобильном банкинге, вы можете оформить любые выписки по счетам и картам (в некоторых банках есть ограничение на архив операций — до 3 месяцев). Вы можете без проблем купить валюту или продать её (наиболее ходовые валюты — доллар США и евро), оплатить любые счета (для компаний-партнёров банка предлагаются более выгодные тарифы), погасить ссудную задолженность или открыть банковский вклад (иногда доступны более высокие проценты по вкладам, открытым через Интернет), перевести денежные средства.



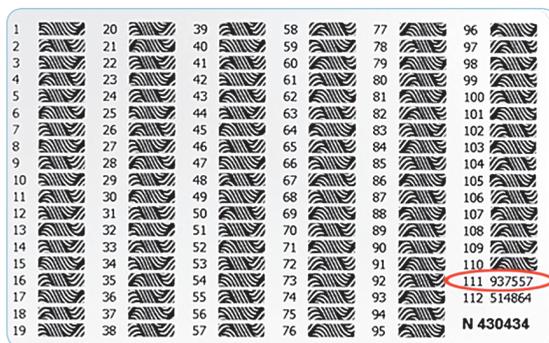
Для примера рассмотрим пошагово действия, которые надо предпринять, чтобы воспользоваться системой «Телебанк», разра-

ботанной одним из крупных банков для перевода денежных средств не выходя из дома.

Шаг 1. Надо зайти на сайт банка, выбрать вкладку «Телебанк». Сайт переадресует на страницу, где надо ввести свой индивидуальный логин и пароль, а после выбрать «Войти».



Эти реквизиты вы получите при подключении услуги в отделении банка (пароль будет в отдельном запечатанном конверте). Также вам дадут карточку с одноразовыми паролями, чтобы подтверждать выполнение операций¹.



¹ Многие банки карту с паролями в последнее время заменяют смс-оповещением с кодом доступа к счёту или подтверждения операции. На момент написания материалов для обучающихся этот банк ввёл в тестовом режиме услугу смс-оповещения о соответствующих кодах.

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10
- 11
- 12

Шаг 2. На этом этапе необходимо ввести одноразовый (переменный) пароль с пластиковой карты, а потом нажать «Войти».

Проверка переменного кода

| | |
|------------------------------|--|
| Логин (УНК или псевдоним) | <input type="text" value="11119053"/> |
| Переменный код | <input style="border: 2px solid orange;" type="text" value="....."/> |

Шаг 3. Как только вы зайдёте в систему, на экране появятся ваши лицевые счета¹.

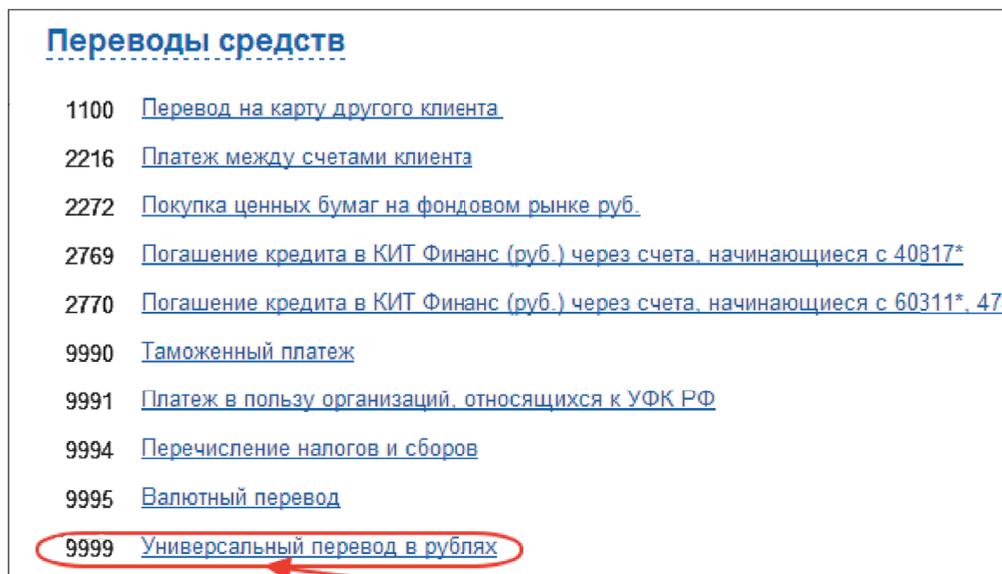
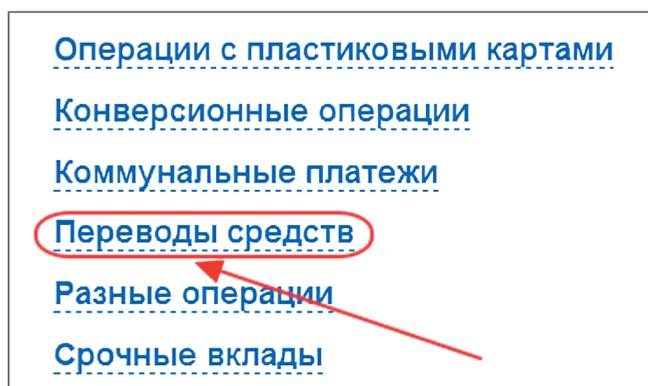
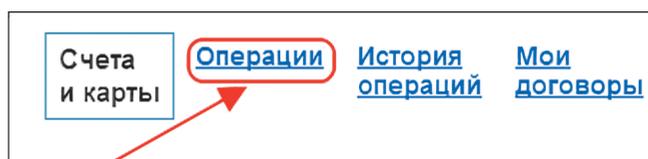
Счета в системе Телебанк [Обновить](#)

| | | |
|--|------------------|-------------------------------|
| Текущий <small>основной</small> | 4081781083606100 | 50 150.00 RUR |
| Текущий <small>основной</small> | 4081784003606100 | 0.00 USD |

Чтобы совершить денежный перевод в пользу какой-либо компании, на лицевой счёт заблаговременно надо внести необходимую сумму с учётом размера банковской комиссии за перевод. Пусть величина перевода составит 50 тыс. р. Мы видим, что перевододатель располагает достаточными средствами для проведения этой операции (при комиссии — не более 0,3% суммы банковского перевода).

Шаг 4. На этом этапе нужно выбрать банковскую операцию из предлагаемого системой списка. Для этого надо зайти на вкладку «Операции». Среди представленного перечня банковских операций выбрать «Переводы средств», затем — «Универсальный перевод в рублях». Выбор именно этого типа перевода обусловлен тем, что получателем средств будет компания, счёт которой открыт в другом банке.

¹ Для сохранения конфиденциальности данных текущего счёта владельца интернет-банка последние цифры его лицевых счетов закрашены серым цветом.



Шаг 5. Чтобы совершить банковский перевод, вам надо знать реквизиты банка (начиная с его названия и завершая номером ИНН) и номер счёта получателя средств в этом банке. Система может вам помочь в поиске банка-адресата. Для этого надо знать банковский идентификационный код (БИК банка).

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12



Чтобы совершить банковский перевод, вам надо знать реквизиты банка (начиная с его названия и завершая номером ИНН) и номер счёта получателя средств в этом банке. При наличии БИКа они могут заполняться автоматически в системе интернет-банкинга.

Это нужно знать!



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

Проведение операции

Данные о получателе платежа

БИК банка получателя

044525787

Для переводов внутри банка выберите БИК из списка

Счет получателя

40702810100180003021

Если у системы есть данные об этом банке, при вводе БИК реквизиты банка-получателя заполняются автоматически.

Проведение операции

Банк-получатель

Наименование

ОАО «УРАЛСИБ» Г. МОСКВА

БИК

044525787

Корреспондентский счет

3010181010000000787

Получатель

ИНН получателя

7704768112

От 10 до 12 цифр

Счет получателя

40702810100180003021

Наименование получателя

ООО «ПерфектХаус»

Для перевода в пользу физического лица необходимо указывать его фамилию, имя и отчество ПОЛНОСТЬЮ юридического лица указывается его наименование вместе с организационно-правовой формой (ЗАО, ООО,

Прочие параметры

Сумма

50000

Минимальное значение 0.01

Назначение платежа

пользователя ID 136 по договору оферте от 30.06.2012 г. (НДС не облагается)

Как правило, крупные банки владеют подобной информацией. Если у системы данных нет, можно один раз заполнить эту форму вручную и сохранить как шаблон.

Шаг 6. Система выводит на отдельной странице полную информацию о банковском переводе, включая комиссию за его проведение в размере 150 р.

| Операция | |
|--|---|
| «Универсальный перевод в рублях (УПИ 9999)» | |
| Подтверждаемые данные | |
| Действие | Проведение операции |
| УНК | [Маскированный] |
| Код операции | 9999 |
| Получатель | ООО "ПерфектХаус" |
| Банк получателя | ОАО "УРАЛСИБ" Г. МОСКВА |
| БИК банка получателя | 044525787 |
| Счет получателя | 40702810100180003021 |
| Сумма | 50000.00 |
| К/С банка получателя в РКЦ | 30101810100000000787 |
| Назначение платежа | Оплата по счету №1199. Пополнение баланса пользователя ID (НДС не облагается) |
| ИНН получателя | 7704768112 |
| Сумма комиссии | 150.00 |
| Счет плательщика | 408178108360610 [Маскированный] |
| Плательщик | Дуняшев Д. Р. |
| Банк плательщика | ВТБ 24 (ЗАО) |
| БИК Банка плательщика | 044525716 |
| К/С банка плательщика в РКЦ | 30101810100000000716 |
| ИНН плательщика | 7710353606 |

Следовательно, на счёте предварительно должно было быть не менее 50 150 р. (см. шаг 1). Подтверждение правильности введённой информации осуществляется путём набора с пластиковой карты переменного кода или смс-оповещения.

Шаг 7. Система информирует о том, что поручение о банковском переводе принято к исполнению.



Операция проведена успешно. Ваше распоряжение N 49579163 зарегистрировано.

Со счёта деньги списаны. Можно, поставив галку, автоматически обновить остаток на лицевом счёте, а также сохранить этот банковский перевод как шаблон. Последнее позволит ускорить

подготовку документов при последующих отправлениях денежных средств в пользу этого получателя. Если потребуется оформить квитанцию, подтверждающую сделанный банковский перевод, то её можно получить через опцию «История операций».

Это интересно

- Чтобы оценить привлекательность и доступность различных сервисов для проведения платежей, регулярно проводятся опросы населения¹.
- В марте 2011 г. наблюдалась следующая картина по способам платежей, которыми пользуются россияне при оплате жилищно-коммунальных услуг, сотового телефона, штрафов, погашении задолженности по кредитам и т.д.:
 - 35% опрошенных предпочитают платежи через банкомат;
 - 35% пользуются услугами платёжных терминалов;
 - 33% посещают «Почту России»;
 - 15% — салоны сотовой связи;
 - 8% принявших участие в опросе совершают платёжные операции через кассы магазинов;
 - 3% оплачивают счета по банковской карте через Интернет;
 - 2% — со счёта телефона сотового оператора;
 - 1% — через электронные деньги;
 - 1% — через интернет-банкинг.
- Мобильный банкинг пока не получил должного распространения.

¹ <http://nacfin.ru/platzhej-bolshe-sposoby-oplaty-prezhnie>. Ссылки на аналогичные исследования НАФИ за другие периоды:

1. НАФИ. Разнообразиие банковских услуг: выбор россиян. 17.03.2011: <http://nacfin.ru/raznoobrazie-bankovskix-uslug-vybor-rossijan/>

2. НАФИ. Банковские комиссии: как заработать, не потеряв клиента. 05.03.2011: <http://bankovskie-komissii-kak-zarabotat-ne-poteryav-klienta/>

3. НАФИ. Платим за услуги ЖКХ по старинке. 18.11.2010: <http://nacfin.ru/platim-za-uslugi-zhkh-po-starinke/>

Вопросы для обсуждения

1. Ограничен ли перечень организаций-получателей денежных средств при оплате услуг через мобильный банк?

2. Вы оплачивали жилищно-коммунальные услуги через личный кабинет в интернет-банке. Прошли все необходимые этапы для совершения этой операции, но не успели получить подтверждение банка о проведении платежа, так как у вас неожиданно пропал интернет-сигнал. Как узнать, состоялась ли эта операция, когда интернет-связь восстановится?

3. Можно ли погасить кредит в долларах США, конвертировав в эту валюту необходимую сумму в рублях со своего текущего счёта, используя интернет-банк? По какому курсу будет проведена эта операция? Возьмёт ли банк комиссию за обмен валют?



ОТВЕТЫ
К ВОПРОСАМ
ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ
В МАТЕРИАЛАХ
ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ



Занятие 1
Банковские вклады

Решение вопроса 1

$$8\% - 6\% = 2\%$$

Решение вопроса 2

30% от 500 тыс. р. = 150 тыс. р.

Цена кредита 5% на год от 350 тыс. р. составит 17,5 тыс. р.

Депозит 12% на год от 350 тыс. р. составит 42 тыс. р.

Ваш доход 42 тыс. р. – 17,5 тыс. р. = 24,5 тыс. р.¹

Решение вопроса 3

За один год вы получите:

$$16\,000 + \frac{16\,000 \times 10\% \times 12 \text{ месяцев}}{12 \text{ месяцев} \times 100\%} = 17\,600 \text{ р.}$$

За последующие 3 месяца вы получите:

$$17\,600 + \frac{17\,600 \times 10\% \times 3 \text{ месяца}}{12 \text{ месяцев} \times 100\%} = 18\,040 \text{ р.}$$

Депозит надо открыть на один год и три месяца.

¹ При покупке машины в кредит с вас потребуют оформления страховки КАСКО. В связи с этим такая схема покупки через кредит может подойти только для тех, кто в любом случае решил оформлять такой тип страховки.

Занятие 2. Договор банковского вклада. Страхование вкладов

Решение вопроса 1

Да, застрахованы, поскольку на одного человека в одном банке страхуется 700 тыс. р.

Решение вопроса 2

На 700 тыс. р., поскольку на одного человека в одном банке страхуется 700 тыс. р.

Решение вопроса 3

700 тыс. р., поскольку на одного человека в одном банке страхуется 700 тыс. р.

Решение вопроса 4

$$700 \text{ тыс. р.} = X \times (1 + 0,13); X = \frac{700 \text{ тыс. р.}}{1 + 0,13} = 619,469 \text{ тыс. р.}$$

Решение вопроса 5

Вклад папы как юридического лица застрахован. Счета индивидуальных частных предпринимателей в отличие от других юридических лиц страхуются АСВ.

Решение вопроса 6

Под действие системы страхования вкладов подпадает вся сумма в размере 1500 тыс. р., поскольку в одном банке на одного вкладчика страхуется 700 тыс. р. Если ваши вклады в разных банках и каждый вклад страхуется, то сумма вкладов в разных банках просто суммируется, поскольку каждый из них страхуется АСВ.

Занятие 3. Альтернатива банковским вкладам. Сберегательные сертификаты, покупка золота, валютные риски

Решение вопроса 1

Если бы вам вернули обратно ваш вклад немедленно на момент отзыва у банка лицензии, вы бы получили сумму в рублях, равную 15 тыс. долл. США. Однако за две недели вынужденного

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

ожидания получения денег курс доллара вырос на $(31,44 - 29,27) = 2,17$ р. Иными словами, доллар стал дороже на 2,17 рубля. Вы получите рубли в размере 439 050 р. по курсу на дату отзыва лицензии $(15\,000 \times 29,27)$, хотя на дату выдачи денег на полученные рубли можно будет купить только 13 965 долл. $(439\,050 : 31,44)$. В итоге вы потеряли $15\,000 - 13\,965 = 1\,035$ долл. США, хотя весь ваш вклад был застрахован. Если бы доллар упал, вы бы, наоборот, выиграли.

Решение вопроса 2

Никакая. АСВ страхует только вклады населения, к которым металлические счета пока не относятся.

Решение вопроса 3

Доход делим на затраты и умножаем на 100%:

$$1578 = 1558 \times \left(1 + \frac{X}{100}\right); \quad X = \frac{1578}{1558} - 1 = 1,28\% \text{ годовых.}$$

Сравниваем доход в 1,28% и 8% годовых. Ответ очевиден.

Занятие 4. Финансовые пирамиды

Решение вопроса 1

Нет. Любая пирамида заканчивается, как только останавливается приток в неё новых денег.

Решение вопроса 2

Во-первых, не все понимают, что имеют дело с пирамидой, а во-вторых, даже те, кто понимает, решают рискнуть, надеясь, что им удастся вернуть свои деньги с прибылью прежде, чем пирамида рухнет.

Занятие 5. Кредитные продукты банка

Решение вопроса 1

В условии задачи для выбора кредита первоначально задан горизонт планирования — 6 лет. Если на этом этапе принятия финансового решения оставить предложения только тех банков,

которые проходят по этому критерию, тогда наша задача будет заключаться в том, чтобы выбрать один из следующих банков: «Society General Восток» и Балтийского банка. Однако этот перечень кредитных организаций можно расширить путём дополнения альтернатив. Например, можно рассмотреть предложение банка «Образование», срочность его кредитных продуктов очень близка к тем, которые вам нужны по условию задачи. Таким образом, чтобы в итоге выбрать выгодный для вас кредит, надо подать кредитные заявки в эти три банка и сравнить уже процентную ставку с учётом кредитоспособности вашей семьи и всех комиссий, которые банк может установить.

Хотелось бы обратить ваше внимание, что не стоит отбрасывать сразу же все варианты, быть может, ваше финансовое положение позволит вам обслуживать более короткие кредиты. Так, наиболее выгодным из текущего списка (см. табл. 1.2) будет погасить кредит в течение года по ставке 9% (условия Банка «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»). Особо обращаем ваше внимание на то, что в этом случае требуется более детальный анализ того, насколько это будет обременительно для бюджета вашей семьи.

Кроме изучения базовых кредитных условий продуктов банков всегда полезно отслеживать те, что предоставляются с государственной поддержкой. Например, в период с 1 сентября 2009 г. по 31 декабря 2013 г. Министерство образования РФ предусматривало для студентов (отличников) субсидирование ставки по образовательным кредитам через «Сбербанк»¹ и банк «Союз» для программ первого очного высшего образования.

Решение вопроса 2

Вы должны знать полную стоимость кредита с учётом всех комиссий и финальную ставку. Чтобы оценить привлекательность этого предложения, вам надо провести сравнительный анализ условий кредитования в других банках (как минимум, 3–5). В этот список надо обязательно включить тот банк, где вы получаете заработную плату, так как именно он может предложить вам более

¹ http://sberbank.ru/moscow/ru/person/credits/learn/learn_subsid/

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

выгодные условия. Предположим, что озвученная банком процентная ставка отражает полную стоимость кредита и является самым привлекательным из доступных вариантов. Тогда следует оценить, какую долю в ваших доходах составят ежемесячные выплаты $\left(\frac{100\% \times 4730}{30000} = 15,8\%\right)$. В принципе такой платёж не будет слишком обременительным, поскольку у вас остаются ежемесячные накопления в размере 5270 р., которые можно положить на вклад или направить на погашение тела долга, чтобы впоследствии платить меньше процентов.

Занятие 6. Ипотечные продукты банка

Решение вопроса 1

В данном случае 3 тыс. р. не стоит считать существенной экономией. Поскольку ставки по кредитам сейчас превышают ставки по депозитам в 1,5–2 раза, на размещении сэкономленных средств на депозите выиграть не удастся. Простой расчёт (без учёта временной стоимости денег, согласно концепции которой ценность денег сегодня выше, чем завтра, и, следовательно, в будущем, начисления сложных процентов и возможности инвестирования денежных средств) показывает:

1-й вариант решения:

$$23 \times 12 \times 10 = 2760 \text{ тыс. р. и } 20 \times 12 \times 15 = 3600 \text{ тыс. р.}$$

$$\text{Разность} = 840 \text{ тыс. р.}$$

2-й вариант решения:

— дополнительные платежи по кредиту в течение 10 лет при выборе варианта с 23 тыс. р.: $3000 \times 12 \times 10 = 360 \text{ тыс. р.};$

— платежи по кредиту в оставшиеся 5 лет при выборе варианта с 20 тыс. р.: $20\,000 \times 12 \times 5 = 1\,200 \text{ тыс. р.}$

Решение вопроса 2

Чтобы понимать условия кредитной сделки и оценить свои обязательства перед банком, вам непременно следует ознакомиться с условиями кредита, так как вы и только вы официально будете нести ответственность по кредитному договору перед бан-

ком после его подписания. Если условия покажутся вам слишком обременительными, то не нужно стесняться ограничить свою ответственность (см. материалы занятия 7), а если это не удастся, то отказать другу в его просьбе. Если этот друг — настоящий, он всё поймёт правильно и вашей дружбы это не разрушит.

Решение вопроса 3

Для ответа на этот вопрос необходимо ознакомиться с условиями кредитного договора. Как правило, банки не позволяют получать доход от сдачи комнаты или всей квартиры в аренду и прописывают это в кредитном договоре. Основная причина этого ограничения кроется в том, что в случае проживания в квартире неблагонадёжного арендатора (съёмщика) будет расти риск снижения состояния квартиры, следовательно, будет ниже её стоимость как залога. В некоторых случаях аренда возможна при согласовании с банком, и совсем редко — банки разрешают сдачу квартиры внаём. Если же вы без разрешения банка сдали квартиру в аренду, а он это обнаружил, тогда банк имеет все основания выселить арендатора без возмещения арендного платежа. А от вас как заёмщика банк вправе потребовать уплатить штраф, который прописан в ипотечном договоре. Банком могут быть применены более жёсткие санкции за нарушение кредитного договора, такие как расторжение ипотечного договора, требование досрочного погашения кредита и др. Кроме этого, если вы не платили налог на доходы физических лиц при сдаче квартиры в аренду, то налоговые органы предъявят вам свои штрафы за неуплату налогов и незаконное предпринимательство.

Занятие 7. Актуальные вопросы обслуживания кредита

Решение вопроса 1

Им ежемесячно придётся нести дополнительные расходы по конвертации рублей в доллары.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

172

Решение вопроса 2

Согласно кредитному договору, созаёмщик и заёмщик должны погашать взятый кредит одинаково, поскольку обладают равными правами и обязанностями. Как поручитель супруга обязана погасить задолженность по кредиту, если платежи от основного заёмщика не поступают. Таким образом, если супруг не сможет погашать кредит, финансовые последствия для супруги в обоих вариантах одинаковы.

Решение вопроса 3

Процентные ставки по автокредитам на «Hyundai» вам однозначно не подходят, так как вы хотите ездить на «Skoda». Остаётся сравнить три альтернативы. На первый взгляд первые две альтернативы предполагают меньшую переплату по кредиту, чем третья. Однако в условиях кредитования указано, что по этим кредитам банки взимают комиссию в размере 6000 р., что при прочих равных условиях делает третье предложение самым выгодным, несмотря на более высокую процентную ставку. Мы говорим «при прочих равных», поскольку не учли условия по страхованию машины (КАСКО), ведь банк примет полис страхования только от тех страховых компаний, которые он утвердил. Так что следует дополнительно сравнить и условия страхования машины, чтобы получить кредит в банке под её залог.

Занятие 8. Банковские платёжные карты

Решение вопроса 1

Если речь идёт о банкоматной карте, то потенциально может (при наличии доверительных отношений), поскольку, как правило, на этой карте не значатся ни фамилия, ни имя владельца карты. Однако стоит помнить, что карта в любом случае привязана к текущему счёту, к которому держатель карты будет иметь доступ через банкомат, только зная ПИН-код. Дебетовая карта, напротив, является именной картой, при её предъявлении необходимо подтверждение личности держателя карты (имя и фамилия, нанесённые на карту, удостоверяют физическое лицо, обладающее эксклюзивными правами на её использование).

Решение вопроса 2

Лимит кредитования по вашей карте равен 20 тыс. р. В рамках льготного периода кредитования вы можете использовать эти средства без начисления процентов. Расходы составили 7 (4 + 3) тыс. р. На карту вы положили 5 тыс. р. Поскольку платёжный лимит сначала уменьшился на 7 тыс. р., а затем на 5 тыс. р. увеличился, в рамках кредитного лимита вы можете распорядиться 18 тыс. р. (20 тыс. р. – 7 тыс. р. + 5 тыс. р.).

Решение вопроса 3

Преимуществом данной карты является достаточно долгий период льготного кредитования. Однако есть и три недостатка: ставка (особенно, если вы не погасите свою задолженность перед банком вовремя в силу невнимательности и забывчивости), расходы по годовому обслуживанию, небольшой лимит. Лимит в 30 тыс. р. — небольшой и позволит вам организовать только одну бюджетную поездку в Западную Европу на пару дней. Если для вас наиболее значимым фактором является льготный период, тогда это предложение банка стоит принять. В противном случае — проинформируйте банк о том, какие условия для вас были бы желательны, т.е. обоснуйте причину отказа от карты.

Занятие 9. Банковские платёжные карты как средство платежа: практические аспекты**Решение вопроса 1**

Нигде и никогда не разглашайте свой ПИН-код. Это гарантирует безопасность ваших или кредитных средств банка на карте. Если ПИН-код стал известен постороннему, заблокируйте карту, немедленно позвонив в колл-центр банка-эмитента карты.

Решение вопроса 2

Сообщите о найденной карте в колл-центр банка-эмитента. Если потребуются, при случае занесите её в один из ближайших офисов этого банка.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

Решение вопроса 3

Если банкомат находится в отделении стороннего банка, вам следует обратиться к сотруднику (офис-менеджеру) этого отделения. Он сможет помочь извлечь вашу карту. Однако надо учесть, что в каждом банке имеются на этот счёт свои правила и порядки. Второй вариант — заблокировать карту и заказать в своём банке перевыпуск карты с указанием причины. Многие коммерческие банки сейчас предоставляют эту услугу в срочном порядке, причём бесплатно.

Занятие 10. Микрофинансирование**Решение вопроса 1**

Только цену, уплаченную за телефон, поскольку погасили кредит в период действия льготного периода, и проценты на кредит не начисляются.

Решение вопроса 2

Через неделю вы бы заплатили: $\frac{14000 \times 2,5 \times 7}{100} = 2450$ р.

Через 37 дней: $\frac{14000 \times 2,5 \times 37}{100} = 12950$ р.

Занятие 11. Платёжные услуги банков**Решение вопроса 1**

Во-первых, это будет наличие офисов получения денежного перевода в том городе, где живёт ваш друг. Во-вторых — срочность проведения платежа, так как вы хотите сделать подарок своевременно. В-третьих — стоимость услуг. В-четвёртых — шаговая доступность для подачи поручения на перевод.

Решение вопроса 2

Если это произошло в отделении банка, необходимо обратиться к его сотруднику и написать заявление на возврат средств. При снятии кассы в банкомате недостача будет обнаружена, и вам её вернут. Если банкомат находится вне офиса банка, например, в торговом центре, нужно запомнить адрес, по которому

расположен этот банкомат, и позвонить в колл-центр банка. При посещении офиса банка надо написать заявление на возврат средств.

Решение вопроса 3

Для документального подтверждения внесения наличных средств в терминал следует иметь на руках распечатанный чек. Если вы всё-таки решили провести платёж через этот терминал, необходимо узнать его номер. Эту информацию (номер, адрес и данные о владельце терминала) можно получить на главной странице аппарата при нажатии на круглую кнопку с буквой «i». Для получения справки о проведённом платеже на сайте организации надо зайти в личный кабинет, если у вас имеется счёт в этой компании. Если счёта нет, следует обратиться в службу поддержки владельца терминала (на его сайте или через адрес электронной почты). В письменном заявлении надо кратко разъяснить ситуацию, указать информацию о терминале и платеже (номере счёта, объёме вносимых денежных средств, дате и времени оплаты). Представители владельца терминала могут направить вам копию подобной справки на вашу электронную почту. Оригинал документа вы сможете забрать в офисе компании лично, предварительно договорившись о встрече.

Занятие 12. Банковские операции через мобильный банкинг и интернет-банкинг

Решение вопроса 1

Как правило, банки расширяют список подобных организаций. Однако стоит помнить, что банки устанавливают лимиты по сумме платежа: минимальная — не менее 50 р., максимальная — 10 тыс. р. в день на одну организацию.

Решение вопроса 2

1) Если операция прошла успешно, и у вас подключена услуга смс-оповещения о состоянии счёта, то о списании средств вы узнаете через получение соответствующего смс.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

2) Можно снова зайти в личный кабинет и проверить остаток на счёте.

3) Посмотреть свою историю совершённых в этот день операций.

4) Обратиться либо в колл-центр, либо в офис банка и получить аналогичную информацию.

Решение вопроса 3

Обмен валют будет проведён по внутреннему курсу банка, действующему на момент совершения операции. Как правило, комиссия за эту операцию дополнительно не взимается, в котировках банк уже учитывает свою маржу. Однако у вас должен быть открыт текущий счёт или депозит до востребования в долларах США для зачисления приобретённой валюты и погашения с него кредита.