

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»

10-11
КЛАССЫ

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ А+ КТИВ

A+

ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

БАНКИ

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ
МАТЕРИАЛЫ

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

МОСКВА



2014

УДК 0000
ББК 0000
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.

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

Солодков, В. М.

С60 Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

В контрольных измерительных материалах представлены тестовые задания, многие из которых предполагают многовариантность ответов. Для нахождения их обучающиеся должны критически проанализировать условия задач, вспомнить изученное, аргументированно представить свою точку зрения.

УДК 00000; ББК 00000

Дополнительное образование

Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

СОЛОДКОВ Василий Михайлович
БЕЛОУСОВА Вероника Юрьевна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Контрольные измерительные материалы. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*.
Художественный редактор *А. М. Драговой*. Компьютерная вёрстка *Г. В. Дорониной*.
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*.

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70 × 100¹/₁₆. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 2,6. Уч.-изд. л. 2,6. Заказ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС». 121087, Москва, ул. Баркляя, 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.....	4
Занятие 2. Договор банковского вклада. Страхование вкладов ...	5
Занятие 3. Альтернатива банковским вкладам. Сберегательные сертификаты, покупка золота, валютные риски	6
Занятие 4. Финансовые пирамиды	7
Занятие 5. Кредитные продукты банков.....	8
Занятие 6. Ипотечные продукты банков	10
Занятие 7. Актуальные вопросы обслуживания кредита	11
Занятие 8. Банковские платёжные карты	12
Занятие 9. Банковские платёжные карты как средство платежа: практические аспекты.....	14
Занятие 10. Микрофинансирование.....	15
Занятие 11. Платёжные услуги банков	17
Занятие 12. Банковские операции через мобильный банкинг и интернет-банкинг.....	18
Ответы на КИМы	20

**Просим обратить особое внимание
на многовариантные задачи — они могут иметь
свыше одного правильного ответа!**

● Занятие 1. Банковские вклады

1. *Банком считаются:*

- A) Любые организации, привлекающие средства граждан в траст или в инвестиции
- B) Организации, имеющие банковскую лицензию
- C) Организации, привлекающие деньги в рост
- D) Организации, осуществляющие денежные расчёты, не имеющие банковской лицензии

2. *В условиях высокой инфляции деньги лучше держать:*

- A) Дома
- B) В сейфе на работе
- C) На любом счёте в банке
- D) На срочном вкладе в банке, если ставка по этому депозиту превышает наблюдаемый уровень инфляции

3. *Обычно большие проценты платятся по:*

- A) Вкладу до востребования
- B) Срочному вкладу
- C) Металлическому счёту

4. *Деньги можно снять по требованию клиента*

- A) Только по вкладу до востребования
- B) Со срочного вклада
- C) С вклада до востребования и срочного вклада

5. *Если процент по срочному вкладу при условии начисления простого процента выше, чем при начислении процентов методом капитализации, это означает, что:*

- A) Доход по такому вкладу всегда выше
- B) Доход всегда ниже
- C) Надо считать

● **Занятие 2. Договор банковского вклада.
Страхование вкладов**

1. Средства, размещённые в банке в доверительное управление:
- A) Страхуются агентством по страхованию вкладов (АСВ)
 - B) Не страхуются АСВ
 - C) Страхуются АСВ в специальном порядке
 - D) Страхуется только сам вклад, а не проценты по нему
2. В январе 2014 г. у банка, в котором лежали вклады семьи: по одному вкладу — на маму, папу и дочь и каждый вклад до 700 тыс. р., включая накопленные проценты, отозвали лицензию. Деньги застрахованы?
- A) У папы, поскольку он первым открыл вклад в этом банке
 - B) У мамы, поскольку у неё нет других банковских вкладов
 - C) У всей семьи
 - D) Только у дочери, поскольку российское государство обеспечивает приоритет защиты прав детей
3. У вас два вклада в одном и том же банке, каждый — по 500 тыс. р. На сколько ваши вклады застрахованы в феврале 2014 г.?
- A) На 1 млн р., учитывая, что это разные вклады
 - B) На 500 тыс. р., поскольку страхуется только один вклад
 - C) На 700 тыс. р., поскольку именно такая сумма страхуется на одно лицо в одном банке
4. У вас в феврале 2014 г. было 690 тыс. р. Ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 10%. Объясните, сколько вам нужно разных банков, чтобы вся сумма покрывалась системой страхования вкладов при условии, что вы делаете вклад на один год.
5. Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 8% годовых. Вам предлагают открыть не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 15%, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернут ли вам деньги, если инвестиция была 500 тыс. р.? Если вернут, то в каком объёме?

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

1. Подчеркните правильные ответы. Сберегательные сертификаты можно в РФ открывать:

- A) В любой валюте
- B) На любой срок
- C) Только в рублях
- D) По телефону

2. Сберегательные сертификаты подпадают под систему страхования вкладов в феврале 2014 г.?

- A) Да подпадают, если они открыты в рублях
- B) Не подпадают
- C) Подпадают, если они до 700 тыс. р.

3. Вы можете открыть вклад в евро под 5% или в рублях под 10% годовых за один год. Ожидаемое обесценение рубля относительно евро 8% за тот же год. В какой валюте предпочтительнее сделать вклад?

4. Как снизить валютные риски?

- A) Держать все средства в разных валютах
- B) Держать все накопления в евро
- C) Держать все накопления в долларах
- D) Держать все накопления в рублях

Поясните свой ответ.

5. Вы купили в феврале 2013 г. доллары США на сумму 630 тыс. р. по курсу 30 р. за один доллар. Доллар разместили под 5% сроком на один год. В день завершения срока депозита у вашего банка отозвали лицензию. На момент отзыва лицензии доллар стоил 35 р. Сколько рублей вы потеряете, исходя из роста курса доллара? Как себя от этого обезопасить? Поясните свой ответ.

6. Чем неудобно золото как средство сбережения? Подчеркните правильные ответы.

- A) При его покупке платится налог на добавленную стоимость (НДС)
- B) Цена золота как растёт, так и падает
- C) Его надо где-то хранить
- D) Золото может быть средством сбережения при очень высокой инфляции

7. Открытие металлического счёта оправдано:

- A) При высокой инфляции
- B) При нежелании платить НДС при покупке золота
- C) При высоких колебаниях валютных курсов
- D) При росте цен на золото
- E) С учётом всего вышесказанного

8. Подчеркните правильные ответы. Недостаток металлического счёта:

- A) Вложения в эти счета не покрываются системой страхования вкладов
- B) При отзыве лицензии у банка, открывшего счёт, сумма, уплаченная при открытии счёта, возвращается клиенту
- C) При падении цен на золото клиент выигрывает

● Занятие 4. Финансовые пирамиды

1. Как обнаружить финансовую пирамиду? Подчеркните правильные ответы.

- A) Вам обещают проценты значительно выше, чем в среднем по рынку в организации без банковской лицензии
- B) Анонимные эксперты высоко отзываються о вложении в данный инструмент
- C) В данном банке проценты немного выше, чем в среднем по рынку
- D) Агрессивная реклама данного продукта с высокой доходностью

2. По какому принципу работает любая финансовая пирамида?

3. Почему в банках, как правило, финансовых пирамид не бывает?

4. Подчеркните правильные ответы. Иллюстрацией работы финансовой пирамиды может быть:

А) Рынок ГКО, ставший причиной дефолта 1998 г. в России

В) МММ

С) Депозиты на Кипре под 8% годовых по евро, когда в Германии ставка по депозиту была 0,3%

Д) Депозиты в Сбербанке под 3% по рублям, когда средняя ставка на рынке 8%

Е) Продажа автомашин фирмой «Властилина» за половинную стоимость завода-производителя при условии внесения полной предоплаты за три месяца до сделки

Ф) Русский дом «Селенга»

5. Человек, создающий финансовую пирамиду, достоин:

А) Восхищения

В) Презрения

С) Он такой же, как все

● Занятие 5. Кредитные продукты банков

1. Согласно кредитному договору, банк требует, чтобы ссуда, взятая компанией «Авангард», была погашена в срок до 15 августа 2016 г. Какой принцип кредитования выполняется в этом случае?

А) Обеспеченность

В) Возвратность

С) Срочность

Д) Платность

Е) Дифференцированность

2. Какой кредит в мебельном салоне можно получить при наличии только водительского удостоверения?

- А) Потребительский кредит
- В) Ипотечный
- С) Экспресс-кредит
- Д) Кредит на безбедную старость

3. Банк придерживается консервативной политики по управлению кредитными рисками. Выдаст ли он потребительскую ссуду своему клиенту, если ежемесячный платёж по ней превышает 30% доходов потенциального заёмщика?

- А) Нет
- В) Да

4. По техническим характеристикам вам очень нравятся машины марки «Тойота». Среди минусов вы отмечаете только один – существенный размер КАСКО по причине высокой вероятности угонов машин этого автопроизводителя. Но это вас не пугает. Вы решили купить легковой автомобиль в кредит. Ваш друг является сотрудником Тойота-банка и хорошо осведомлён о тарифной политике этого банка. Владея детальной информацией о вашем финансовом положении, он подобрал для вас два кредита. По условиям первого из них вы можете купить автомобиль «Тойота» в кредит сроком на 1 год по ставке 5,9% годовых при первоначальном взносе от 50% стоимости машины. Вторая программа кредитования позволяет снизить ежемесячный платёж, но предполагает высокий остаточный платёж, который должен быть погашен на конец срока действия договора кредитования. Источником для погашения этого остаточного платежа могут служить средства, вырученные от продажи автомобиля. Какой из этих вариантов вы бы выбрали и почему?

5. Вы решили оформить образовательный кредит, чтобы получить степень магистра в Германии. В банке «Блаженство», который расположен по соседству с вашим домом, вам подходит размер, срочность и валюта кредита, но величина эффективной ставки на 20% выше, чем наблюдается в среднем по рынку. Возьмёте ли вы этот кредит или обратитесь в другой банк? Аргументируйте свой ответ.

● Занятие 6. Ипотечные продукты банков

1. Какая схема расчёта ежемесячного платежа по кредиту учитывает превышение удельного веса тела долга над процентными выплатами?

- A) Аннуитетный платёж
- B) Дифференцированный платёж

2. Вы планируете взять кредит на приобретение квартиры. При выполнении каких условий из приведённых ниже эта ссуда будет ипотечной?

- A) Жилая недвижимость выступает в качестве залога по кредиту
- B) Автомобиль является обеспечением по кредиту
- C) Первоначальный взнос по кредиту составляет 10%
- D) Кредит выдаётся в рублях
- E) Требуется поручитель по кредиту

3. Какие страховые продукты должен приобрести заёмщик при оформлении ипотечного займа?

- A) КАСКО
- B) Страхование гражданской ответственности
- C) Страхование объекта недвижимости на период его строительства
- D) Страхование доходов заёмщика
- E) Страхование жизни и трудоспособности заёмщика
- F) Страхование риска смерти поручителя по кредиту

4. Предположим, что вы задумались о приобретении квартиры и стали проводить сравнительный анализ предложений банков по программам ипотечного кредитования. Случайно в ленте новостей на глаза вам попало объявление о новом продукте, который реализуется сервисной компанией «Тринфико Пропети Менеджмент» в партнёрстве с Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) и НПФ «Благосостояние». Согласно условиям этого проекта, вы можете купить жилую недвижимость с отсрочкой платежа до 15 лет, заключив договор купли-продажи с сервисной компанией. Вносить первоначальный взнос в счёт оплаты квартиры не требуется. При этом вы имеете право арендовать данную квартиру на срок действия договора. Однако она будет находиться в собственности паевого фонда, её выкупившего. Жильё перейдёт в вашу собственность,

как только вы исполните условия заключённого договора. Ваш ежемесячный платёж по этому контракту будет формироваться из двух элементов: арендной платы и платежа, направляемого на выкуп квартиры. Если вы решите спустя пару лет расторгнуть договор купли-продажи квартиры, тогда выкупная часть платежей будет вам перечислена обратно. Оцените плюсы и минусы этого предложения по сравнению с классическим договором ипотечного кредитования в банке.

5. Ваши родители в своё время помогли вам приобрести квартиру в ипотеку, дали 50% первоначального взноса. У вас есть сестра школьного возраста. Родители решили вложиться в новостройку, чтобы к окончанию школы у неё тоже была отдельная жилплощадь. Родители подготовили все документы для оформления кредитной заявки в банке. Кредитный брокер, изучив материалы, сообщил родителям, что банк может отказать им в кредите, так как их возраст близок к критической отметке – 65 годам. Однако по остальным показателям они могли бы набрать хорошие баллы при скоринге. Кредитный брокер посоветовал родителям обратиться к вам за помощью. Вы можете выступить как поручитель по кредиту, или добавить на первоначальный взнос, или оформить кредит на себя (а платежи по кредиту от вашего имени будут осуществлять родители). Согласитесь ли вы помочь родителям? Если да, то какой из предложенных брокером путей решения этой ситуации вы выберете?

● Занятие 7. Актуальные вопросы обслуживания кредита

1. Что из нижеперечисленного является наиболее ликвидным активом?

- A) Наличные средства
- B) Депозит до востребования
- C) Средства, инвестированные в золото
- D) Металлические счета

2. Какая информация о заёмщике хранится в бюро кредитных историй?

- A) Сведения о просроченной задолженности клиента банка

- В) Положительная информация об исполнении кредитных обязательств заёмщика
- С) Личные данные заёмщика
- Д) Нет правильного ответа

3. Банк выдал автокредит на 5 лет под поручительство третьих лиц. Спустя 3 месяца заёмщик (после неоднократных напоминаний банка) не оплатил ни одного ежемесячного платежа. К кому в первую очередь обратится банк за возвращением кредита и уплатой соответствующих процентов за прошедший период?

- А) В страховую компанию
- В) В коллекторское агентство
- С) К поручителю
- Д) В Центральный банк
- Е) В бюро кредитных историй

4. По какой ставке налога облагаются доходы заёмщика при наличии у него материальной выгоды?

- А) 13%
- В) 18%
- С) 35%
- Д) 20%

5. По сообщению Bankir.ru, «Связь-Банк» решил смягчить условия жилищного кредитования. Теперь он выдаёт ипотечные кредиты физическим лицам, достигшим 21 года и имеющим опыт работы не менее одного года. Является ли, на ваш взгляд, это решение банка рискованным? Обоснуйте свой ответ. Какие дополнительные критерии отбора заёмщиков может ввести банк, чтобы снизить подверженность кредитному риску ввиду либерализации требований, предъявляемых к заёмщику?

● Занятие 8. Банковские платёжные карты

1. Василий Петров знает, что у него на карточном счёте находится 5 тыс. р. Однако он решил приобрести супруге на юбилей подарок за 15 тыс. р. и

расплатиться картой. Какую карту ему надо предъявить продавцу в торговом центре, чтобы покупка состоялась?

- A) Банкоматную карту
- B) Дебетовую карту с овердрафтом в размере 5 тыс. рублей
- C) Кредитную карту
- D) Дебетовую карту

2. В целях оплаты жилищно-коммунальных платежей в отделении банка Евгения Симонова оформила банкоматную карту и пополнила карточный счёт на 10 тыс. р. Проходя мимо банка 2 недели спустя, она решила положить денежные средства на телефон всех членов семьи: себе, супругу и двум дочерям. В итоге на её счёте осталось 7 тыс. р. Сможет ли она по этой карте оплатить покупки в магазине на сумму 5 тыс. р.?

- A) Да
- B) Нет

3. Виктор Яковлев активно пользуется дебетовой картой с овердрафтом, по которой расходный лимит составляет 15 тыс. р. Как правило, среднемесячный остаток на его карточном счёте равен 7 тыс. р. За пользование кредитными средствами банк взимает 15% годовых, при наличии несанкционированной задолженности – 1% в сутки. Виктор совершил покупки в магазине на сумму 30 тыс. р. и оплатил их по карте. На какую сумму ему потребуется пополнить счёт через неделю, чтобы не иметь задолженности, включая начисленные проценты, перед банком?

4. Вы решили открыть счёт в «2Т Банке». Обратившись в это кредитное учреждение, вы узнали, что оно бесплатно может выпустить вам дебетовую карту. Воспользуетесь ли вы этим предложением? Поясните свой ответ.

5. Банк одобрил вашему старшему брату долгожданный целевой кредит на покупку земельного участка. Стоит отметить, что условия кредита являются очень благоприятными: остаются средства, которые брат может направить на строительство дома на этом участке. Есть два недостатка этого банка – отсутствие широкой собственной филиальной сети и услуг интернет-банкинга. Однако банк имеет договорные отношения с другими банками, которые позволяют его клиентам воспользоваться банкоматами этих кредитных учреждений. Какую карту с целью погашения задолженности по кредиту вы рекомендуете брату оформить в отделении банка и почему?

6. Остаток средств на вашей дебетовой карте составляет 15 тыс. р. Банк подключил вам овердрафт в размере 30 тыс. р. и установил дневной лимит на выдачу наличных средств в размере 25 тыс. р. Какую сумму вы можете снять с карты через банкомат? На какую сумму вы можете совершить покупки в магазине?

● Занятие 9. Банковские платёжные карты
как средство платежа: практические аспекты

1. Какая из приведённых ниже карт платёжной системы Visa предоставляет её владельцу более высокий престиж и большую финансовую свободу?

- A) Visa Classic
- B) Visa Gold
- C) Visa Electron
- D) Visa Platinum

2. При оплате железнодорожных билетов через Интернет дебетовой картой у вас запросили ввести CVV/CVC код. Предоставите ли вы эту информацию сервисной компании?

- A) Да
- B) Нет

3. Вы увидели рекламу банка о его новом карточном продукте. Эта карта номиналом 300–15 000 р. в офисе банка может быть выпущена мгновенно. Комиссия за эмиссию карты составляет 100 р., за её обслуживание – 300 р. в месяц, за блокировку – 60 р. Предусмотрена возможность пополнения карты. О какой карте идёт речь в этом объявлении?

- A) Банкоматной
- B) Дебетовой
- C) Дебетовой с овердрафтом
- D) Предоплаченной
- E) Кредитной

4. С 1 января 2014 г. вступила в действие 9-я статья Закона «О национальной платёжной системе». С этого момента банк обязуется уведомлять вас об операциях, которые вы проводили с использованием платёжной карты, эмитированной банком. Кроме этого при выявлении операций, которые были совершены по карте без вашего на то согласия, банк должен будет компенсировать ваши потери. Однако о несанкционированном списании средств со счёта, к которому привязана ваша карта, вы должны будете сообщить в банк в течение суток. Информирование об операциях клиента банки в основном проводят с использованием смс-оповещения или электронной почты. Какой из этих вариантов оповещения об операциях является более предпочтительным для вас и почему? Как, по вашему мнению, банк должен связываться с клиентами, у которых нет ни почты, ни мобильного телефона? Например, такими клиентами могут быть пенсионеры, пенсия которых перечисляется на социальные карты. Обоснуйте свою точку зрения.

5. Вы решили приобрести новый сотовый телефон в магазине, но оплата покупки по карте не состоялась, касса не выдала чек. Продавец магазина с вашего разрешения ещё раз провёл картой через терминал в торговой точке. В этот момент вам пришло смс-уведомление о двойном списании денежных средств с вашего счёта. Что вы будете делать в этом случае?

6. В Интернете популярность набирают платежи криптовалютой, в частности цифровой валютой – биткоином. Однако Банк России и Генпрокуратура выразили обеспокоенность надёжностью расчётов с использованием этого средства платежа. Зная об этом, попробуете ли вы рассчитаться этой виртуальной валютой за товары и услуги, приобретаемые через Интернет? Поясните свой ответ.

● Занятие 10. Микрофинансирование

1. Подчеркните правильные ответы. Микрофинансирование изначально было создано для:

А) Обеспечения доступности финансовых услуг людям, по тем или иным причинам не имеющим доступа к банковским услугам

- В) Помощи бедным людям
- С) Получения сверхдохода организаторами микрофинансовой организации
- Д) Потребительского кредитования
- Е) Предоставления средств для ведения мелкого бизнеса
- Ф) Обклеивания объявлениями остановок общественного транспорта

2. Вам срочно потребовались деньги на две недели. Что лучше?

- А) Использовать банковскую кредитную карту (24% годовых, льготный период 45 дней)
- В) Взять микрофинансовый заём под 3% в день

Объясните, сколько рублей вы должны будете заплатить в качестве процентов в первом и во втором случае, если требуемая сумма составляет 20 тыс. р. на две недели?

О т в е т: по кредитной карте _____ р.;

по микрофинансовому займу _____ р.

3. Подчеркните правильные ответы. Микрофинансовая организация предлагает взять у вас деньги в рост под 60% годовых. Это:

- А) Надёжная и высокодоходная форма сбережений
- В) Ваши деньги, внесённые в эту организацию, страхуются АСВ
- С) Это высокорискованное вложение и, скорее всего, финансовая пирамида
- Д) Вы помогаете бедным людям получить доступ к финансовым ресурсам

4. Вам предлагают микрозаём на 15 000 р. сроком на 30 дней, в результате которого вы будете должны вернуть 19 500 р., с «переплатой» 4500 р. Рассчитайте вашу «переплату» как стоимость кредита в процентах годовых. Какие могут быть альтернативы, если вам нужна подобная сумма?

5. Почему так важна кредитная история? Подчеркните правильный ответ.

- А) Без неё вы не получите банковский кредит
- В) С плохой кредитной историей вам не откроют кредитную карту
- С) Плохая кредитная история показывает вашу крутизну
- Д) Без неё вы будете много переплачивать за использование кредита

Е) Чем лучше кредитная история, тем меньший процент вы платите банку по взятому кредиту

6. Подчеркните правильный ответ. Чтобы сформировалась хорошая кредитная история, надо:

- А) Вовремя погашать проценты по взятому кредиту
- В) Спрятаться от сотрудников банка, если у вас нет денег на очередной платёж по кредиту
- С) Прежде чем брать кредит, взвесить свои возможности по его возврату
- Д) Соотносить свои потребности со своими возможностями

● Занятие 11. Платёжные услуги банков

1. Какой способ оплаты за товары и услуги наиболее экономически оправдан для физического лица?

- А) Предоплаченной картой
- В) Банковским переводом
- С) Наличными средствами через платёжный терминал

2. Какую банковскую операцию невозможно сделать через банкомат?

- А) Оплатить ЖКУ
- В) Погасить задолженность по кредиту
- С) Открыть депозит
- Д) Подключить смс-оповещение о совершаемых операциях
- Е) Оформить банковский перевод на счёт клиента американского банка
- Ф) Зачислить наличные средства на банковский счёт

3. Вы решили воспользоваться платёжным терминалом небанковской кредитной организации для совершения денежного перевода. Потребуется ли вам для этого вводить пин-код вашей дебетовой карты?

- А) Да
- В) Нет

4. Выбирая систему денежных переводов, вы увидели в Национальном банковском журнале интервью Алексея Абрамейцева, председателя правления АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО). Этот банк является оператором платёжной системы CONTACT. В интервью Алексей Абрамейцев упомянул о том, что в октябре 2013 г. Всемирная конфедерация бизнеса (США) наградила систему CONTACT международной премией за достижения в бизнесе «The Bizz 2013 Award». Среди преимуществ системы оценочный комитет выделил лидерство в сегменте денежных переводов без открытия счёта, «качество системы управления, продуктов и сервисов, творческий подход к бизнесу и инновациям, корпоративную социальную ответственность». Достаточно ли вам этой информации, чтобы воспользоваться услугами системы CONTACT, и почему? Какие дополнительные факторы вы считаете необходимым учесть, чтобы стать постоянным клиентом этой системы?

5. Banki.ru сообщает, что клиенты Поволжского банка ОАО «Сбербанк России» теперь могут создать и сохранить шаблоны персональных платежей, которые они проводят через терминалы и банкоматы. Разработчики считают, что это ускорит проведение операций через каналы самообслуживания клиентов. Интересна ли эта техническая новация для вас? Какие удалённые каналы банковского обслуживания вы считаете удобными и экономически оправданными для вашей семьи и почему?

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

1. Какая услуга банка позволяет его клиентам управлять счётом дистанционно в режиме онлайн?

- А) Интернет-банк
- В) Банк-клиент
- С) Банк-чек

2. Ограничивается ли мобильный банкинг в российских банках смс-оповещением клиента о проведённых им операциях?

- A) Да
- B) Нет

3. Какой из каналов доступа к текущему счёту выгоден для клиента по спектру выполняемых операций и временным затратам?

- A) Мобильный банкинг
- B) Интернет-банкинг
- C) Платёжный терминал
- D) Банкомат
- E) Поход в офис банка

4. По сообщению *Banki.ru*, в 2013 г. Сбербанк обработал 3 млн платежей за ЖКХ. Повышенным спросом у клиентов пользовались удалённые каналы обслуживания – банкоматы, платёжные терминалы, интернет-сервис банка. Через них было проведено 90% транзакций. Список получателей средств через данные каналы обслуживания уже насчитывает 2 тыс. поставщиков услуг, включая 500 организаций ЖКХ. Казалось бы, что Сбербанк успешно представлен на рынке платёжных услуг и занимает лидирующие позиции на нём. Несмотря на это, в конце 2013 г. он разработал сервис «Автоплатёж». Это позволит клиентам автоматически оплачивать повторяющиеся платежи (за ЖКХ, газ, электричество, мобильную и интернет-связь и др.). Как вы считаете, насколько оправданы действия Сбербанка по привлечению новых клиентов и улучшению их сервисного обслуживания? Какие пути повышения качества обслуживания банка при оказании им расчётно-кассовых услуг вы можете предложить?

5. Эксперты банковского сектора отмечают перспективы развития предоставления банковских услуг в реальном режиме (онлайн). Так, *Banki.ru* сообщает, что в 2012 г. клиенты американских банков провели 53% транзакций через интернет-банкинг, на обслуживание в офисах пришлось только 14% операций, тогда как с мобильных устройств было осуществлено всего 14% транзакций. А как, на ваш взгляд, обстоят дела с онлайн-каналами банковского обслуживания в вашем регионе? Какие факторы, как вы считаете, способствуют развитию сегмента онлайн-банкинга?

● Ответы на КИМы

Занятие 1. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

Вопрос 1

От в е т: В. Банком может быть только кредитная организация, имеющая лицензию Центрального банка.

Вопрос 2

От в е т: D. Если ставка по проценту ниже уровня инфляции, лучше искать иные формы сбережений. Если ставка выше уровня инфляции, то ваши сбережения в банке будут расти.

Вопрос 3

От в е т: В. Чем выше срок по вкладу, тем выше по нему процент. Самый маленький процент по вкладу «До востребования». Доход по металлическому счёту зависит от цены металла, к которому счёт привязан. Цена может как расти, так и падать. То же самое соответственно и с доходом.

Вопрос 4

От в е т: А, В, С. По действующему законодательству клиент имеет право в любой момент расторгнуть договор банковского вклада, правда, при этом может произойти потеря процентов.

Вопрос 5

От в е т: С. Надо считать. Результаты могут быть разные.

Занятие 2. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА. СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

Вопрос 1

От в е т: В. АСВ не страхует деньги, размещённые в траст. Это риск инвестора.

Вопрос 2

От в е т: С. Система страхования вкладов распространяется на вклад физического лица до 700 тыс. р. Если у этого лица вкладов более чем на 700 тыс р. в одном банке, то страхуется величина 700 тыс. р.

Вопрос 3

О т в е т: С. Именно такая сумма страхуется на одно лицо в одном банке.

Вопрос 4.

О т в е т: Как минимум два вклада в разных банках, поскольку сумма полученных процентов и величина вклада превысят 700 тыс. р.

Вопрос 5

О т в е т: Если с вами не был заключён договор банковского вклада, система страхования вкладов не страхует ваши деньги.

Занятие 3. АЛЬТЕРНАТИВА БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ. СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ, ПОКУПКА ЗОЛОТА, ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ

Вопрос 1

О т в е т: С. Сберегательные сертификаты открываются только в рублях и при личном посещении вами банка.

Вопрос 2

О т в е т: В. Сберегательные сертификаты на предъявителя страхования не подлежат.

Вопрос 3

О т в е т: Скорее в евро, поскольку рубль может обесцениться относительно евро. На самом деле ответить сложно, поскольку никто не знает, насколько обесценится рубль и обесценится ли он вообще.

Вопрос 4

О т в е т: А. Держать накопления в разных валютах. Падение одной валюты может быть скомпенсировано ростом другой.

Вопрос 5

О т в е т: покупка долларов США при курсе 30 р. за 1 долл.:

$630 \text{ тыс. р.} : 30 \text{ р./долл.} = 21 \text{ тыс. долл. США.}$

Через год по вкладу основная сумма + проценты:

$21 \text{ 000 долл.} + 1050 \text{ долл.} = 22 \text{ 050 долл. США}$

Количество рублей при курсе 35 р. за 1 долл.:

$22050 \text{ долл.} \cdot 35 \text{ р./долл.} = 771 \text{ 750 р.}$

Поскольку страхуются только 700 тыс. р., вы потеряете 71 750 р. 71 750 р. в каком-то объёме могут к вам вернуться, когда АСВ сформи-



рует конкурсную массу. Чтобы обезопасить себя, надо размещать меньше долларов.

Вопрос 6

Ответ: А, В, С.

Вопрос 7

Ответ: Е.

Вопрос 8

Ответ: А.

Занятие 4. ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Вопрос 1

Ответ: Все ответы правильные.

Вопрос 2

Ответ: Новые клиенты обеспечивают доход старых. Пирамида рушится, когда заканчивается приток новых клиентов.

Вопрос 3

Ответ: Банки регулируются Центральным банком, который не должен допускать создания финансовых пирамид.

Вопрос 4

Ответ: А, В, С, Е, F. В этих случаях наблюдались признаки пирамиды.

Вопрос 5

Ответ: Презрения, поскольку он, заранее зная результат, готов обманывать людей для того, чтобы завладеть их деньгами.

Занятие 5. КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВ

Вопрос 1

Ответ: В, С.

В: Когда клиент полностью возвращает кредит в банк, выполняется принцип возвратности кредита.

С: Соблюдается принцип срочности, так как заёмщик по кредитному договору должен вернуть кредит в срок (до 15 августа 2016 г.), который для него установил в этом соглашении банк, а не в любой день, когда почитает нужным.

Вопрос 2

Ответ: С. Экспресс-кредит выдаётся по более упрощённой схеме с минимальными требованиями по срокам рассмотрения заявки и наличию документов, удостоверяющих личность и доходы клиента.

Вопрос 3

Ответ: А. Консервативная политика управления риском является наиболее осторожной, поэтому банк не будет одобрять кредит, когда порог по ежемесячному платежу заёмщика будет больше рекомендуемого уровня – 25%.

Вопрос 4

Ответ: Как правило, если заёмщик большую стоимость приобретаемого автомобиля может покрыть за счёт собственных средств, то банк ему предоставит более благоприятные кредитные условия. Любые кредитные предложения без первоначального взноса будут более дорогими для заёмщика. Однако, если у заёмщика нет свободных денежных средств для оплаты 50% стоимости автомобиля, тогда у него остаётся единственный вариант – воспользоваться второй программой кредитования. При этом надо обязательно учитывать, что автомобиль за первый год эксплуатации, по оценкам страховых компаний, теряет от 16 до 20% первоначальной стоимости.

Вопрос 5

Ответ: В настоящее время не обязательно вносить платежи по кредиту только в том банке, где вы его оформляли. В вашем распоряжении имеется целый арсенал альтернативных каналов погашения задолженности – банковский перевод, мобильный банк, интернет-банк, платёжные терминалы, Почта России и др. А вот стоимость заёмных средств играет для вас решающую роль. В связи с этим экономически оправдано искать другие рыночные предложения банков со сходной срочностью и валютой кредита.

Занятие 6. ИПОТЕЧНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВ**Вопрос 1**

Ответ: В. Дифференцированный платёж позволяет погашать тело долга в больших пропорциях, чем это предусмотрено в рамках аннуитетных платежей. У последних, напротив, удельный вес процентов в ежемесячном платеже преобладает.

Вопрос 2

Ответ: А, С, Е.

А: Ипотека – это целевой долгосрочный кредит банка, предназначенный для приобретения жилой недвижимости под её залог в качестве обеспечения по выданной ссуде.

С: Для ипотеки всегда устанавливается первоначальный взнос, так как это один из целевых долгосрочных кредитов, тем самым банк сокращает кредитный риск заёмщика.

Е: Ещё одним механизмом минимизации кредитного риска заёмщика является наличие поручителя по кредиту. При ипотечной сделке это условие, как правило, также является решающим. Оно позволяет существенно снизить стоимость заимствования.

Вопрос 3

Ответ: С, Е.

С: Так как жилая недвижимость является предметом залога в ипотечной сделке, то она должна подлежать страхованию. Это условие обосновано тем, чтобы при возникновении страхового случая, в результате которого стоимость залога снизится, была возможность восстановить этот объект как минимум до величины оставшейся задолженности по кредиту, включая начисленные проценты.

Е: Доходы заёмщика – основной канал для погашения ипотечного займа, в связи с этим трудоспособность заёмщика обеспечивает для банка выполнение таких принципов кредитования, как срочность, возвратность и платность.

Вопрос 4

Ответ: Первое преимущество этого альтернативного ипотеке варианта состоит в том, что от клиента не требуется внесение первоначального взноса. Второе – клиент может расторгнуть договор купли-продажи объекта недвижимости в любой момент времени, перечисленные платежи в счёт погашения рассрочки ему будут возвращены в полном объёме. Но клиент должен учесть, что эти деньги обесценятся из-за инфляции, а также он потеряет потенциальный доход, если бы он их ранее положил, например на депозит. Кроме того, можно ожидать, что процедура выкупа квартиры пойдёт по упрощённой схеме проверки документов и оформления её в собственность, нежели получение ипотеки, так как кредитные организации будут уже иметь информацию о кредитоспособности клиента, наблюдая за его ежемесячными платежами.

ми. Понятно, что за эти преимущества надо дополнительно платить. Эксперты отмечают, что переплата может составить 10–15% по сравнению с классической ипотекой. Существует неопределённость того, каков будет размер арендного платежа, насколько он сопоставим с рыночными индикаторами.

Вопрос 5

Ответ: В соответствии с Гражданским кодексом вы и ваша сестра являетесь равными наследниками ваших родителей, если они не распорядились иначе в своём завещании. Учитывая, что ваши родители помогли вам с приобретением квартиры, то справедливо было бы помочь им построить отдельную квартиру и вашей сестре. Однако экономически целесообразно ограничить свою ответственность эквивалентной суммой денежных средств, особенно если вы планируете в скором времени создавать свою семью. Самой благоприятной (экономически выгодной) для вас по уровню ответственности является помощь в форме первоначального взноса. В свою очередь, поручитель отвечает по кредиту в том же объёме, что и заёмщик. Однако, если вашим родителям откажут в кредите по причине их возраста, тогда вы можете оформить этот кредит на себя, понимая, что банк будет взимать задолженность именно с вас, без учёта ваших взаиморасчётов с родителями. В этой ситуации в первую очередь вы должны рассчитывать на собственные силы, чтобы погасить кредит и проценты по нему. И если вы не располагаете достаточным для этих обязательств доходом, то безопаснее и целесообразнее вам будет на этом этапе отказаться в помощи построить сестре отдельную квартиру.

Занятие 7. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

Вопрос 1

Ответ: А, В.

А: Наличные средства являются самым ликвидным активом.

В: Депозиты до востребования также можно считать одними из наиболее ликвидных активов, так как вкладчик может получить денежные средства в банке по первому требованию. Исключение могут составлять только те ситуации, когда у банка возникают проблемы с ликвидностью и, как результат, происходит задержка с выплатами и платежами.

Вопрос 2

О т в е т: А, В, С. Бюро кредитных историй содержит конфиденциальную информацию о личных данных заёмщика и о наличии/отсутствии просроченной задолженности по кредитным обязательствам перед банками по договорам займа. Более подробно о кредитной истории заёмщика можно узнать на сайте Банка России: <https://www.cbr.ru/ckki/>

Вопрос 3

О т в е т: С. Так как поручитель несёт равную ответственность по кредиту как и заёмщик, то банк в первую очередь обратится к нему.

Вопрос 4

О т в е т: С.

Вопрос 5

О т в е т: Кредитный риск банка повышается, так как банк сознательно ограничивает себя в объёме информации для оценки кредитоспособности столь молодого клиента. Например, если за основу взять модель CAMPARI для 21-летнего заёмщика, то этот заёмщик может находиться ещё на этапе получения высшего образования, иметь минимальный опыт работы. Все это приведёт к тому, что основного источника погашения ипотечного займа — заработной платы — будет недостаточно. Кроме того, у клиента не будет кредитной истории, так как он ранее не брал кредиты в банках.

Банк может себя обезопасить путём установления требований по наличию созаёмщика или поручителя с высокой (по стандартам банка) кредитоспособностью, страхования трудоспособности и здоровья основного заёмщика и объекта залога или за счёт увеличения размера первоначального взноса.

Занятие 8. БАНКОВСКИЕ ПЛАТЁЖНЫЕ КАРТЫ**Вопрос 1**

О т в е т: С. Банкоматная карта предназначена для использования только в сети банкоматов. Остатка на дебетовой карте в размере 5 тыс. р. Василию для совершения покупки будет недостаточно, как и дополнительной опции дебетовой карты — овердрафта в размере 5 тыс. р.

Вопрос 2

О т в е т: В. Банкоматная карта предназначена только для использования в сети банкоматов.

Вопрос 3

О т в е т: Банк одобрил овердрафт клиенту в размере 15 тыс. р. по 15% годовых. Если Виктор тратит заёмных средств больше этой величины, то банк дополнительные заимствования Виктора расценивает как несанкционированную задолженность и начисляет ежедневно по 1% на этот тип кредита. Виктор потратил всего 30 тыс. р., из них 7 тыс. р. — своих средств, 15 тыс. р. — в форме санкционированного овердрафта, 8 тыс. р. — в форме несанкционированного овердрафта. Следовательно, Виктор через неделю должен вернуть в банк следующую сумму:

$$15000 \cdot (1 + 0,15 \cdot 7/365) + 8000 \cdot (1 + 0,01 \cdot 7) = 23603,15 \text{ р.}$$

Вопрос 4

О т в е т: Это предложение выгодное, так как дебетовую карту в пределах остатка средств на вашем счёте можно использовать для оплаты товаров и услуг в ресторанах, магазинах, салонах красоты, на бензозаправочных станциях. За эти операции можно получать скидки в торговых точках или бонусы. Однако надо обязательно отследить, когда обслуживание карты станет платным, чтобы банк не наложил на вас дополнительные штрафные санкции за неуплату. Кроме того, важно знать, будет ли к карте подключена услуга «овердрафт». Если да, то в каком размере и под какой процент банк вам предоставит кредитные средства?

Вопрос 5

О т в е т: Для погашения кредита банкоматной карты будет достаточно, так как банк обладает широкой сетью партнёрских банкоматов, а годовое обслуживание этой карты, как правило, минимально или бесплатно.

Вопрос 6

О т в е т: Через банкомат вы можете снять наличные средства с карты только в пределах установленного банком лимита — 25 тыс. р., но рассчитаться в магазине можно в большем объёме с учетом размера овердрафта — 45 тыс. р.

Занятие 9. БАНКОВСКИЕ ПЛАТЁЖНЫЕ КАРТЫ КАК СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА: ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Вопрос 1

О т в е т: D. На держателей карт Visa Platinum распространяются все привилегии, разработанные для держателей карт типа Visa Gold. Кроме того, для них доступны программы страховых программ «Защита поку-

пок» и «Расширенная гарантия». Более подробную информацию можно уточнить на сайте платёжной системы Visa: <http://www.visa.com.ru/ru/ru-ru/personal/cards/visaplatinum.shtml>

Вопрос 2

О т в е т: А. Информация о CVV/CVC (трёхзначном цифровом коде) является обязательной для оплаты покупки картой через сайт поставщика услуг. Кроме того, также потребуется указать номер карты, имя и фамилию владельца латинскими буквами, срок действия карты и наименование платёжной карточной системы.

Вопрос 3

О т в е т: D. Для открытия карты не требуется иметь банковский счёт, «ценность» карты ограничивается первоначально положенной суммой денег, она также может быть пополнена, эмитируется банком мгновенно.

Вопрос 4

О т в е т: Наиболее оперативной и удобной в использовании (не требуется наличие Интернета) услугой является смс-оповещение о транзакциях клиента по банковской карте. История всех операций также доступна через интернет- или мобильный банк. Но за это, как правило, банк взимает плату. Любой клиент всегда может взять выписку со счёта о проведённых операциях за месяц или неделю. Такого типа услуги бесплатны для владельцев счетов или депозитов в банке. Кроме того, банк может отправить корреспонденцию адресату по почте, но в этом случае оперативность существенно снижается.

Вопрос 5

О т в е т: Убедитесь, что в магазине вы подписали только один чек. Сохраните чек, который подтвердит, что в первый раз банк выдал сообщение об отказе от транзакции. Далее вам надо иметь дело с банком — проверить в колл-центре, действительно ли двойное списание средств состоялось; попросить заблокировать процесс списания второй суммы с вашего счёта. Если этот способ не увенчался успехом, то с чеками надо обратиться в ближайшее отделение банка и написать заявление о возврате средств. Не забывайте, что у вас всегда есть возможность при получении отказа банка обратиться к омбудсмену.

Вопрос 6

О т в е т: Среди преимуществ использования криптовалюты для оплаты покупок в интернет-магазинах вас может привлечь более высокая

скорость проведения платежей, низкая комиссия, простой и дружелюбный интерфейс, в том числе с мобильного телефона, анонимность расчётов. Несмотря на это, вас должно насторожить предупреждение Банка России и Генпрокуратуры. Их отказ от регулирования обращения этой виртуальной валюты и систем, принимающих её как платёжное средство, означает, что регулятивные органы не будут защищать ваши интересы в случае закрытия подобных интернет-площадок. Кроме того, так как информация о криптовалюте хранится на смартфоне и в компьютере, вы не защищены от мошенничества со стороны хакеров, что затрудняет возврат этой виртуальной валюты в случае её кражи. Более того, в Евросоюзе также отсутствуют какие-либо регулятивные нормы в отношении этих электронных денег.

Занятие 10. МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ

Вопрос 1

О т в е т: А, Е.

Вопрос 2

О т в е т: По кредитной карте вы ничего не заплатите банку, поскольку две недели входят в льготный период, в течение которого банк проценты не начисляет.

По микрофинансовому займу вы будете должны с учётом начисленных процентов: $20\,000 \text{ р.} \cdot \frac{3\%}{100\%} \cdot 14 \text{ дней} = 8400 \text{ р.}$ за две недели.

Вопрос 3

О т в е т: С. Ваши деньги не страхуются, обещанную вам высокую доходность организация должна в свою очередь получить с клиентов. Значит, доходность их бизнеса должна быть по меньшей мере выше 60%. Скорее всего, это финансовая пирамида.

Вопрос 4

О т в е т: Проценты годовых можно рассчитать как $4500 \text{ р.} : 15\,000 \text{ р.} \cdot 12 \text{ месяцев} \cdot 100\% = 360\% \text{ за год.}$

Вопрос 5

О т в е т: В, D, Е. Чем хуже ваша кредитная история, тем больше риск у банка, что вы ему не вернёте деньги. В связи с этим банк либо не даст вам денег, либо даст их по повышенной ставке.

Вопрос 6

Отв ет: А, С, D. Хорошая кредитная история формируется, когда вы вовремя осуществляете все платежи по взятому кредиту. Это реализуется, когда вы правильно соотносите свои возможности со своими потребностями.

Занятие 11. ПЛАТЁЖНЫЕ УСЛУГИ БАНКОВ

Вопрос 1

Отв ет: С. Самый доступный канал, менее затратный и простой в использовании. Предоплаченные карты могут приниматься не всеми компаниями-поставщиками услуг и товаров.

Вопрос 2

Отв ет: E. Переводы в иностранной валюте осуществляются с валютного счёта клиента в офисе банка, чтобы был проведён валютный контроль операции, или как отдельная операция – валютные переводы без открытия счёта.

Вопрос 3

Отв ет: B. По законодательству (Закону «О банках и банковской деятельности») небанковские кредитные организации не могут вести счета физических лиц, как и эмитировать дебетовые карты. Следовательно, через их терминалы вы можете сделать денежный перевод только с использованием наличных средств.

Вопрос 4

Отв ет: B. В информационном сообщении речь идёт лишь о качестве предоставляемых услуг. Ваша задача – соотнести качество этих услуг с их ценой и понять, что для вас будет приемлемо с учётом ваших бюджетных ограничений. Среди факторов, определяющих цену денежных переводов, необходимо особо выделить доступность офисов компании для вас и переводополучателя, скорость отправки и получения переводов.

Вопрос 5

Отв ет: Создание и сохранение шаблона транзакции в банкомате или платёжном терминале является весьма удобным механизмом для совершения повторяющихся платежей. Эта новация позволяет не искать каждый раз переводополучателя и не вводить реквизиты последнего, если его нет в перечне получателей платежей банка. Шаблоны приобре-

тают особую важность, когда необходимо ежемесячно гасить кредит или оплачивать услуги управляющей компании, перечислять абонентскую плату за Интернет, мобильный телефон, телевидение и др. Безусловно, использование клиентами шаблонов позволит сократить время проведения операции и, как следствие, время ожидания в очереди к платёжным терминалам и банкоматам в целях расчётно-кассового обслуживания.

Шаблоны также предусмотрены в мобильном банкинге и интернет-банкинге. По спектру выполнения операций интернет-банкинг является лидером среди других каналов дистанционного управления счётом. Кроме того, по цене он, как правило, менее затратен, чем мобильное приложение. В этом случае не требуется приобретать смартфон или планшет для подключения его к мобильному Интернету, который в свою очередь повышает стоимость использования мобильного банкинга, ведь под рукой не всегда доступен бесплатный Wi-Fi.

Занятие 12. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ ЧЕРЕЗ МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ И ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ

Вопрос 1

Отв ет: А. Интернет-банк как минимум позволяет просмотреть выписки по счетам и картам, оплатить счета, погасить задолженность по кредиту, открыть банковский вклад, перевести денежные средства.

Вопрос 2

Отв ет: В. Специальные приложения к телефону или планшету позволяют проводить широкий ассортимент банковских операций: от запроса остатка на счёте до оплаты ЖКУ и погашения кредита, перевода денежных средств на карту.

Вопрос 3

Отв ет: В. При прочих равных условиях интернет-банк даёт доступ к наиболее полному перечню банковских операций не выходя из дома. Конечно, спектр операций каждый банк расширяет (или сужает) на своё усмотрение.

Вопрос 4

Отв ет: Если у клиента банка много регулярных платежей, то будет оправданно использование услуги «Автоплатёж». Она позволяет клиенту определить для банка, в какие дни и каким получателям будет осуществляться перевод денежных средств в счёт оплаты за товары и услуги.

Согласно данным распоряжениям, банк автоматически будет выполнять назначенные ему транзакции. Эта опция, безусловно, экономит время. Строго соблюдается расписание платежей. Кроме того, банк может предусмотреть более сниженную комиссию за проведение повторяющихся платежей.

Среди способов повышения качества обслуживания банка можно отметить оказание квалифицированной помощи клиенту как в офисе банка, так и в колл-центре, если у клиента возникли трудности с использованием того или иного сервиса. Кроме того, пошаговая инструкция, размещённая на сайте банка, послужит хорошим подспорьем для самостоятельного проведения клиентом дистанционных платежей.

Вопрос 5

Ответ: Как правило, в РФ преобладает офисное обслуживание клиентов (расчётные документы поступают на бумажном носителе). Вторую позицию по частоте и объёму транзакций занимает интернет-банкинг, за ним следует проведение операций с использованием мобильных устройств. Для проведения сравнительного анализа востребованности онлайн-каналов банковского обслуживания по регионам РФ можно с сайта Банка России воспользоваться официальными статистическими данными о количестве и объёме платежей клиентов кредитных организаций с использованием платёжных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=psRF>

Среди факторов роста операций через удалённые каналы банковского обслуживания стоит выделить более высокую доступность Интернета, стремительное развитие средств связи и телекоммуникационных технологий, повышение спроса на подобные услуги, усиление надёжности и безопасности проводимых через Интернет расчётов. В свою очередь, ужесточение конкуренции между банками приведёт к повышению качества услуг онлайн-банкинга, снижению стоимости его годового обслуживания и внедрению новых банковских продуктов.