

10

КЛАСС

11

КЛАСС

СПО



ТВОЙ **A⁺** АКТИВ

Учимся разумному финансовому поведению

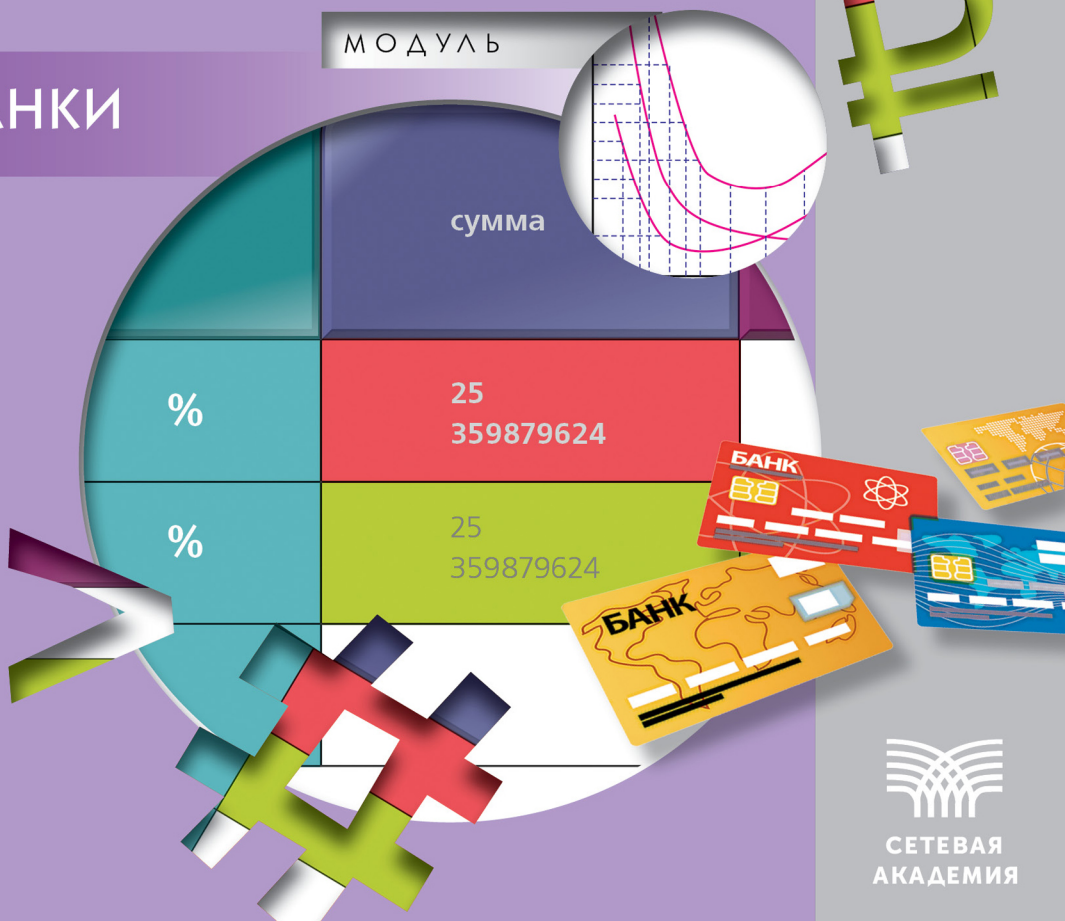
ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

МОДУЛЬ

БАНКИ



СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

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+ АКТИВ

ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

БАНКИ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2019

УДК 377.016:336.71
ББК 65.262.10р
С60

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия – НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«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, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Авторы:

Василий Солодков, кандидат экономических наук, профессор
Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»

Вероника Белоусова, кандидат экономических наук, доцент
Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»

Солодков В. М., Белоусова В. Ю.

С60 Финансовая грамотность: материалы для родителей. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 54 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). – ISBN 978-5-6043569-4-4

Пособие состоит из четырех блоков. Первый блок содержит исторические информационные материалы по специфике организации отечественного банковского дела, второй – типичные финансовые задачи с решениями, третий – информационно-просветительские материалы с актуальными аспектами оценки надежности банков, анализом договоров и др., четвертый – кейсы по эффективному управлению денежными средствами.

УДК 377.016:336.71
ББК 65.262.10р

Дополнительное образование

Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

СОЛОДКОВ Василий Михайлович
БЕЛОУСОВА Вероника Юрьевна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

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

Художественный редактор **А. М. Драговой**
Макет и обложка художника **А. М. Драгового**
Компьютерная верстка **Н. В. Карпова**

Электронная версия разработана НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

ISBN 978-5-6043569-4-4

© Солодков В. М., Белоусова В. Ю., 2019
© Министерство финансов
Российской Федерации, 2019
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1. Банковская система Российской Федерации	6
Тема 2. Банковские вклады	7
Тема 3. Договор банковского вклада и страхование вкладов.....	8
Тема 4. Альтернативы банковским вкладам	10
Тема 5. Кредитные продукты банка	11
Тема 6. Ипотечные продукты банка	14
Тема 7. Банковские платежные карты	18
Тема 8. Микрофинансирование	23
Тема 9. Банковские платежные услуги	23
Тема 10. Финансовые сервисы: традиционный банкинг или финтех-компания?	25
Приложение 1. Сберегательные кассы	27
Приложение 2. Акционерные коммерческие банки.....	32
Приложение 3. Какие российские законы позволяют защитить права клиента банка?.....	36
Приложение 4. Куда обратиться при наличии у клиента спорного вопроса (претензии) с банком?	37
Приложение 5. Ответы на задания из Рабочей тетради	38

● Введение

В условиях стремительного развития информационных технологий и доступности интернета меняется как облик финансовых учреждений, так и требования клиентов к банковским услугам. Мобильные телефоны постепенно становятся основным каналом для взаимодействия с миром. Эти портативные носимые устройства заменяют не только арифметические расчеты в уме, но и становятся планировщиком семейного бюджета, рабочего и личного времени, т. е. полностью меняют образ жизни и реализацию механизмов принятия решения при онлайн-взаимодействии.

Казалось бы, банки предлагают весьма разнообразные кредитные и депозитные продукты и платежные услуги. Однако на рынок финансовых услуг активно выходят новые игроки: так называемые финтех-компании, которые предлагают инновационные приложения для реализации финансовых продуктов на технологических платформах, способствующие снижению времени и издержек по поиску контрагента для проведения финансовой операции.

В связи с этим перед родителями остро встает вопрос о том, как не потеряться в этом огромном ассортименте финансовых услуг, а также о том, как быть осведомленными о подводных камнях, которые могут их ожидать при принятии финансовых решений. Данное пособие для родителей позволит понять, на что стоит обратить особое внимание при взаимодействии с банками и знакомстве с новыми финансовыми инструментами, как разобраться в новом продукте, зная основы финансовой математики, как развить у детей интерес к регулярному финансовому планированию в семье и к истории развития банковского дела на родине.

В целях вовлечения детей в процесс управления личными финансами важно грамотно и последовательно выстроить взаимодействие с ними по финансовым вопросам, в том числе по тому, кто и какие финансовые обязательства берет на себя, поскольку с 14 лет дети могут иметь свой личный заработок. Регулярное совместное знакомство с материалами по банковской проблематике будет способствовать формированию у детей финансовой дисциплины, что в свою очередь позволит детям обслуживать свои финансовые обязательства в срок и в полном объеме, контролировать доходы, которые приносят его активы. Наконец, имея общий

семейный счет, к которому привязана карта ребенка, родители смогут постоянно быть в курсе его корзины потребления и обсуждать, насколько эти траты были оправданны и целесообразны для достижения стратегических финансовых ориентиров.

Материалы в этом пособии представлены как жизненные ситуации (за исключением первой темы, где речь идет об истоках банковского дела в России) с последующим обсуждением на семейном совете практических задач, которые способствуют развитию у обучающихся таких навыков, как критическое мышление, умение отвечать на вопросы, предполагающие вариативность правильных ответов, а также любознательность, деятельность, умение упорно работать в сплоченной команде и договариваться о совместном решении. Как раз именно эти гибкие навыки (от англ. *soft skills*) будут высоко цениться в мире, в котором прогнозируется высокая автоматизация механического труда, а высокоинтеллектуальные профессии станут наиболее востребованными¹.

Жизненные ситуации, представленные в этом пособии, рекомендуются обсуждать родителям совместно с их детьми на регулярной основе. Кроме того, рекомендуется искать ответы на вопросы, сформулированные для семейного совета в этом пособии, в форме аргументированного диалога или доверительной беседы, чтобы ребенку в случае затруднения была оказана поддержка со стороны родителей, а решение было найдено совместно (при необходимости – с привлечением нормативно-правовых актов и информационных ресурсов по финансовой грамотности, размещенных в Интернете) и в дружественной обстановке. Все это будет залогом формирования у ребенка умения общаться, а главное – договариваться со сверстниками в дальнейшем. Совместные обсуждения рекомендуется проводить в интерактивном режиме, последовательно задавая вопросы «почему», «как», «для чего», чтобы у ребенка формировался навык латерального мышления: анализировать жизненную ситуацию с разных сторон, а также аргументированно подходить к принятию решений, беря на себя финансовые обязательства и понимая, к каким последствиям это приведет.

¹ Подробнее в материале Елены Гореловой «Навыки, которые помогут сделать карьеру в XXI веке», опубликованном в «Ведомостях» 31 марта 2015 г. (материал доступен по ссылке: goo.gl/gNNTUd).

● Тема 1. Банковская система Российской Федерации

Для подготовки к семейному совету потребуется ознакомиться с двумя краткими материалами, которые позволяют сравнить текущий опыт организации банковского дела в России и в царский период. В приложении 1 и 2 соответственно приведены информационные материалы о сберегательных кассах, которые были созданы в 1842 г. и легли в основу ПАО Сбербанк, и об акционерных коммерческих банках — прототипах отечественных кредитных организаций. На основе этих материалов² обучающиеся смогут узнать, как происходило становление и развитие финансового посредничества в Российской империи, будут понимать исторический контекст и смогут оценить преемственность опыта организации банковского дела в России и выявить отличительные особенности на каждом этапе развития финансовой системы.

Вопросы для семейного совета:

1. Для каких целей были созданы эти финансовые посредники в Российской империи? Какую роль они играли в дореволюционной России? Как осуществлялось регулирование их деятельности?
2. Укажите, в чем разница между банковской системой Российской империи, советской системой и современной банковской системой в РФ.
3. Объясните, почему банковская система России носит трехуровневый характер. В чем разница между банками с базовой и универсальной лицензиями? Зачем нужны центральные банки и банки развития?

² Со спецификой деятельности других финансовых посредников дореволюционной России можно ознакомиться в издании: Банковская система Российской империи: состав и структура / под ред. В. Ю. Белоусовой, О. М. Иванова, В. М. Солодкова. М.: ЗАО «Асконлайн», 2011. 52 с.

● Тема 2. Банковские вклады

Постановка задачи

Предположим, что вы получаете заработную плату на дебетовую банковскую карту. Доступ к текущему счету, к которому привязана эта карта в рамках зарплатного проекта, вы можете осуществлять через мобильный банк, т. к. подключили эту услугу бесплатно и активно ею пользуетесь. В мобильном банке предусмотрена возможность открывать срочные депозиты. Допустим, что у вас есть возможность инвестировать 45 000 рублей на один год. Оцените величину вашего дохода, если по срочному депозиту, открытому на 1 год, предусмотрена процентная ставка 5 % и есть возможность выбрать периодичность начисления процентов: раз в год, полугодие или квартал.

Решение

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

где X — начальная сумма вклада,

p — годовая процентная ставка/100,

n — число лет инвестирования средств,

M — периодичность капитализации процентов (M равно 4 при квартальном начислении процентов, 2 — при полугодовом).

Давайте рассмотрим оба варианта для этого годового депозита.

1. Капитализация процентов раз в квартал:

$$SUM = 45\,000 \text{ рублей} \times \left(1 + \frac{0,05}{4}\right)^{1 \times 4} = 47\,293 \text{ рубля.}$$

2. Капитализация процентов раз в полгода:

$$SUM = 45\,000 \text{ рублей} \times \left(1 + \frac{0,05}{2}\right)^{1 \times 2} = 47\,278 \text{ рублей.}$$

3. Наконец, посмотрим, какой доход будет получен, если выплата процентов происходит в конце срока действия депозита:

$$SUM = 45\,000 \text{ рублей} \times (1 + 0,05)^1 = 47\,250 \text{ рублей.}$$

Таким образом, из примера видно, что для клиента более выгодно, когда начисление процентов происходит на квартальной основе, хотя разница небольшая.

Вопросы для семейного совета:

1. Зайдите на сайт банка, в котором у вас открыт счет, и сравните депозиты, предполагающие капитализацию процентов, и те, в рамках которых проценты начисляются на текущий счет, с которого вы можете снимать денежные средства и ими распоряжаться. Приведите аргументы в пользу одного из вариантов с учетом ваших финансовых семейных целей.

2. Используя информацию с сайта Центрального банка (где указаны официальные валютные курсы) и сайтов коммерческих банков, сравните, насколько отличаются курсы валют, если вы меняете валюту через мобильное приложение, интернет-банк или в офисе банка. Выберите наиболее выгодный валютный курс для хранения семейных сбережений.

3. Воспользуйтесь сайтами-агрегаторами, чтобы посмотреть, какие депозиты и по каким ставкам доступны. Оцените объем свободных денежных средств в семейном бюджете и примите решение, на какой депозит и в какой банк вы могли бы положить свои сбережения. Сравните процентную ставку, валюту (принимая во внимание текущий валютный курс) и срочность вклада, обоснуйте свой выбор вклада.

● Тема 3. Договор банковского вклада и страхование вкладов

Вы долго выбирали банковский вклад (депозит), ориентируясь на приемлемую ставку по депозиту и близость отделения банка. Наконец нашли то, что вам подходит. Можете ли вы самостоятельно оценить надежность банка перед заключением договора банковского вклада? Для этого надо иметь специализированное финансовое образование, вы должны иметь полный доступ к отчетности данного банка, и эта отчетность должна быть достоверной. Подобное образование позволит вам

не только регулярно отслеживать оценки надежности, которые присваивают рейтинговые агентства³ банкам, но и понимать, к чему приводит изменение финансовых показателей деятельности банков. Более высокий рейтинг присваивается тем банкам, у которых вероятность банкротства, по оценкам агентств, будет ниже. При этом высокий рейтинг не означает, что банк никогда не обанкротится. Отдельного внимания заслуживает детальное знакомство с сайтом банка (анализ его новостной ленты на наличие таких событий, как обыски и выемка документов, внеплановые проверки банка Банком России, претензии от государственных органов, крупные судебные процессы, наличие убытков, выход ключевых собственников из состава акционеров⁴).

Косвенным признаком того, что у банка могут быть трудности, являются предлагаемые им повышенные по отношению к рынку процентные ставки по депозитам. Однако необходимо помнить, что Агентство по страхованию вкладов (АСВ) страхует 1,4 млн рублей на одно физическое лицо в одном банке, включая проценты по вкладу.

Если размер вклада не превышает 1 млн рублей и ставка по депозиту сроком на один год 10 %, то вполне очевидно, что вы полностью укладываетесь в сумму 1,4 млн рублей.

Допустим, что вы заключили договор с банком, у которого максимальная ставка по депозиту (банковскому вкладу), внесли деньги и ожидаете окончания срока действия банковского вклада⁵. Вдруг приходит новость, что у вашего банка отозвана банковская лицензия. Что делать? Паниковать? Ни в коем случае! Что и как страхуется и что является страховым случаем, а также порядок возмещения средств прописаны на сайте АСВ⁶.

³ Российские агентства: АКРА, «Эксперт РА», НРА, АК&М, RusRating); иностранные: Fitch Ratings, Standard & Poors, Moody's.

⁴ Подробнее в материале «Как определить уровень надежности банка с помощью инструментов портала Банки.ру», опубликованном на сайте: www.banki.ru.

⁵ Необходимо помнить, что максимальная ставка означает максимальный риск. Вероятность того, что у банка, предлагающего наибольшую ставку по депозиту по сравнению с другими банками, будет отозвана лицензия, значительно выше, чем в среднем по рынку.

⁶ <https://www.asv.org.ru/insurance/>

Вопросы для семейного совета:

Познакомившись с материалами на сайте АСВ, обсудите следующие вопросы:

1. Что подлежит страхованию? Когда наступает страховой случай?
2. Какова сумма, покрываемая страховкой? Что произойдет, если размер вашего вклада превышает размер страхового покрытия?
3. Куда и когда обращаться, если у вашего банка отозвана банковская лицензия? Каков порядок возмещения вкладов?

● Тема 4. Альтернативы банковским вкладам

Существует целое множество альтернатив банковским вкладам: можно инвестировать деньги в разные фонды, акции, облигации, иные ценные бумаги и инструменты, но при этом надо помнить, что ваши средства АСВ не страхует. Однако если вас не устраивает доходность, которую приносят банковские депозиты, и вы готовы рискнуть, то всегда надо помнить, что вы можете потерять как часть ваших денег, так и всю инвестированную сумму.

Давайте рассмотрим один из таких вариантов — рынок Форекс. Это название происходит от двух слов на английском языке: foreign Exchange (сокращенно Forex), что на русском означает любую операцию по обмену валюты.

Однако устоявшиеся в мире термины очень часто приобретают в русском языке другие значения, отличные от оригинала. Это случилось и с термином «форекс». Под ним у нас понимают маржинальную торговлю валютой, идущую, как правило, через Интернет с помощью кредитного плеча. Суть маржинальной торговли и кредитного плеча (рычага) сводится к простым операциям. Вы вносите в компанию, предоставляющую эти услуги, депозит — к примеру 1 000 долларов, — и компания предоставляет вам кредитное плечо, например, в размере 1 : 100. Иными словами, вы сможете покупать и продавать в этом случае до 100 000 долларов США. При этом размер убытка и дохода тоже будет пропорционально увеличиваться в 100 раз. Сумма денег, которой вы рискуете, — это ваш

депозит. Больше вы проиграть не сможете⁷, поскольку, как только размер вашего депозита сократится до 0, все ваши сделки автоматически должны быть закрыты. Размер вашего выигрыша теоретически не ограничен. Выглядит привлекательно? Давайте прочитаем вместе на эту тему соответствующую статью на сайте компании Best It Pro под названием: «Реальный Forex — вся правда о рынке, его мифы и реальность». При этом обратите внимание, что компания Best It Pro является партнером компании «Альпари», где автор в конечном итоге и рекомендует открывать счет. Сразу, при первом же взгляде, напрашивается вывод, что раз одна компания связана с другой, то, скорее всего, статья носит рекламный характер.

По словам самого автора, с доходом с этого рынка уходят только 5 % клиентов. Но, несмотря на это, он настоятельно рекомендует попробовать данный вид вложений денежных средств на себе.

Вопросы для семейного совета:

1. Как вы считаете, какую информацию необходимо собрать, чтобы принять решение об инвестировании средств на рынке Forex?
2. Согласны ли вы с утверждением, что если у вас есть свободные 60 000 рублей, то лучше их использовать на рынке Forex? Может, стоит найти им иное применение или все-таки стоит рискнуть? Приведите аргументы за и против.
3. Проведите сравнительный анализ привлекательности инвестиций в валюту по сравнению с инвестированием в золото.

● Тема 5. Кредитные продукты банка

Постановка задачи

Предположим, что вы планируете взять кредит в коммерческом банке в размере 150 000 рублей сроком на 2 года. Из всех альтернатив вам подошли три варианта. Банк А выдает кредит лицам с похожей на вашу кредитоспособностью по ставке, равной 25 %. Банк В предлагает

⁷ Надо очень внимательно смотреть договор. В нем должно быть в обязательном порядке отражено, что размер вашего убытка ограничен размером вашего депозита. Если это четко не прописано, то размер убытка может быть больше!

кредит по пониженной ставке — всего 20 %, однако по дополнительно-му соглашению к кредитному договору предусмотрена разовая комиссия за выдачу кредита в размере 2 % от величины кредита. Банк С предусматривает ставку кредита 13 %. При получении этого кредита ежегодно необходимо оформление страхового продукта по стоимости 0,8 % от суммы кредита. Какой кредитный продукт для вас наиболее выгодный из трех вышеприведенных, если вы планируете погашать не более 10 000 рублей в мес.?

Решение

Для принятия решения оценим величину вашей задолженности перед банком при условии, что вы не будете погашать ее до срока кредитования.

$$SUM = X \times (1 + R)^n, \quad (2)$$

где X — размер кредита;

R — годовая процентная ставка по кредиту/100;

n — число лет кредитования.

1. Банк А: $150\,000 \text{ рублей} \times (1 + 0,25)^2 = 234\,375 \text{ рублей}$.
2. Банк В: $150\,000 \text{ рублей} \times (1 + 0,2)^2 + 150\,000 \text{ рублей} \times 0,02 = 219\,000 \text{ рублей}$.
3. Банк С: $150\,000 \text{ рублей} \times (1 + 0,13)^2 + 150\,000 \text{ рублей} \times 0,008 + (150\,000 \text{ рублей} - 10\,000 \times 12 \text{ рублей}) \times 0,008 = 192\,975 \text{ рублей}$ (при максимальной сумме погашения за первый год — по 10 000 рублей каждый месяц).

Как видим, наиболее выгодный для вас вариант предлагает банк С.

Кредитный потребительский кооператив

Эта некоммерческая организация представляет собой объединение физических или юридических лиц в целях финансовой помощи друг другу, а не в получении прибыли. Регулирование деятельности кооперативов осуществляется в рамках Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Чтобы понять, можете ли вы присоединиться к кредитному кооперативу, важно быть осведомленным о требованиях к минимальной численности пайщиков (членов) в кооперативе:

1) физические лица могут вступать в кооператив в возрасте не менее 16 лет;

2) если членами кооператива являются только физические лица, тогда их численность должна составлять не менее 15 человек; только для юридических лиц – не менее 5 организаций;

3) если в кооперативе участвуют и юридические, и физические лица, тогда численность пайщиков не должна быть менее 7.

Имущество кооператива формируется, в первую очередь, за счет паевых (денежные средства, которые передаются в собственность кооператива как на обязательной, так и добровольной основе), членских взносов (для покрытия расходов, связанных с регулярной деятельностью кооператива), вступительных взносов (если указан в уставе кооператива, направлен на покрытие расходов по вступлению в кооператив, включая переоформление документов для приема новых членов) его пайщиков, а также за счет иных привлеченных средств и в дальнейшем за счет доходов, которые кооператив получает от своей деятельности.

Из поступивших в кооператив средств формируются три фонда:

1) фонд финансовой взаимопомощи, средства которого предоставляются членам кооператива в форме займов;

2) паевой фонд (не может превышать 50 % совокупных средств фонда): средства направляются на поддержание деятельности фонда, отличной от кредитования, но предусмотренной уставом фонда;

3) резервный фонд: для покрытия непредвиденных расходов и возникающих убытков.

Почему же в кооператив вступают те лица, которые располагают свободными денежными средствами, а не кладут эти деньги на депозит в банке? Для этих участников кооператива в качестве мотива выступает доход, который они получают от предоставления займов членам кооператива. Данный доход, как правило, превышает проценты по вкладам в банках.

Каким образом происходит ограничение рисков, которые берет на себя кредитный кооператив? Для этого используется несколько механизмов:

1) кредиты выдаются только членам кооператива;

2) кооператив может выдать заем другому кооперативу, в состав которого он входит;

3) кооператив не может выступать поручителем по кредитному договору;

4) максимальный размер займа одного пайщика составляет не более 10 % (и не более 20 %, если кооператив проработал уже более двух лет) от общей суммы задолженности по займам, которые кооператив уже выдал на момент рассмотрения кредитной заявки от этого пайщика;

5) заниматься производственной и торговой деятельностью кредитным кооперативам запрещено;

6) с 4 августа 2011 г. все кредитные потребительские кооперативы обязали вступать в саморегулируемые организации (СРО), которые в свою очередь формируют компенсационный фонд, функционирующий по принципу системы страхования вкладов, но без гарантии со стороны государства. Если кредитный кооператив не состоит ни в одной из СРО, тогда он не имеет права принимать новых пайщиков и денежные средства от существующих членов кредитного кооператива.

Вопросы для семейного совета:

1. В чем заключается разница между кредитным кооперативом и банком?

2. Почему ставки в кооперативе обычно выше, чем в банке? Включаются ли паевые взносы членов кредитного кооператива в систему страхования вкладов?

3. Вы увидели рекламное объявление о том, что в кредитный кооператив привлекаются новые члены. Будет ли вам интересно ознакомиться с уставом этого кредитного кооператива, а также с договором займа, по которому предоставляются кредиты, если вы считаете, что все ваши сбережения должны быть обязательно застрахованы АСВ?

● Тема 6. Ипотечные продукты банка

Кредитный договор: какие подводные камни?

Самое главное — внимательно прочитайте кредитный договор с начала и до конца. Обратите пристальное внимание на все цифры (включая те, что написаны прописью и мелким шрифтом), сноски и примечания, ссылки в договоре на сопутствующие приложения и ознакомьтесь с последними так же кропотливо.

Как правило, кредитный договор имеет следующую структуру. В шапке представлена информация о подписывающих сторонах. Затем идет информация о сумме кредита, сроках и порядке его оформления — предмет договора. Отдельно оговариваются условия предоставления кредита и расчета по нему, обязанности и права заемщика и кредитора. Кроме того, в договоре могут присутствовать прочие (к примеру, переуступка прав требования по кредитному договору, порядок извещения об изменении реквизитов одной из подписывающих сторон) и дополнительные условия, такие как обязательства поручителей и залогодателей заемщика, перечень справок и сроки их предоставления, условия досрочного погашения задолженности по кредиту.

Вне зависимости от структуры договора в нем обязательно необходимо найти информацию о таких положениях, как:

1. **Срок кредитования:** обычно указывается в месяцах.
2. **Сумма кредита:** учтите, что иногда при оформлении кредитного договора к первоначальному телу кредита могут прибавляться дополнительные расходы, например, как при покупке автомобиля сумма кредита учитывает платеж по КАСКО за первый год. Дополнительно посмотрите, в течение какого периода времени кредитные средства будут вам доступны и вы можете ими воспользоваться. Этот пункт становится особенно актуальным при оформлении договора ипотечного займа.
3. **Процентная ставка по кредиту:** при принятии решения учитывайте все процентные ставки как годовые (пересчитайте, если они указаны как «% в день или месяц от суммы кредита»). Это позволит вам понять, на какой в действительности процент по кредиту вы соглашаетесь. Кроме этого, посмотрите, прописано ли в договоре, что банк в одностороннем порядке может изменить процентную ставку. Новые тарифы начинают действовать, как только банк вас уведомил в оговоренный срок.
4. **Полный размер комиссий за выдачу и обслуживание кредита:** узнайте о тарифной политике банка, если на нее есть ссылка в договоре в случае привязки к ней кредитной ставки или дополнительных комиссий.
5. **Условия возврата долга, уплаты процентов и комиссий:** внимательно посмотрите график платежей или платежный календарь, в котором должны быть указаны размер ежемесячных платежей по кредиту на каждую дату и разбивка этого платежа на выплаты по основному долгу и фактическим процентам, комиссий, если таковые имеются.

Дополнительного внимания заслуживает знакомство с датами платежей, если они попадают на праздничные и выходные дни или на последний день самого короткого месяца в году — февраля. Если дата платежа соответствует одному из этих дней, тогда банк прописывает в графике платежей ближайший рабочий день, чтобы избежать просрочки платежа. Погасив кредит, попросите в банке справку о том, что вы больше не имеете перед ним задолженности. Наличие этого документа принесет спокойствие в вашу жизнь и повысит шансы получить новый заем в другом банке.

6. Штрафные санкции за просрочку платежей: определите, что является базой для расчетов штрафов (выступает ли в этой роли объем просроченной задолженности, оставшаяся сумма к погашению, первоначальная сумма кредита). Особо внимательно изучите размер штрафных процентов за повторные нарушения графика платежей, т. е. наличие просроченных платежей по кредиту.

7. Порядок списания средств с расчетного (текущего или кредитного) счета: запомните стандартный порядок списания средств со счета, если вы допустили просроченную задолженность по кредиту: штрафы и пени за имеющуюся просроченную задолженность, ежемесячные комиссии (если прописаны в договоре), проценты по кредиту и сумму кредита. Как видите, процентные платежи и погашение суммы кредита осуществляются в последнюю очередь. Это сопряжено с большими для вас расходами.

8. Размер полной стоимости кредита включает в себя объем долга, процентных платежей по нему, а также дополнительные комиссии⁸: эта ставка должна быть прописана в разделе про условия кредитования, или платежном календаре, или заявлении о предоставлении кредита.

Пару слов скажем о специфике договора ипотечного займа. Дополнительно к вышеприведенным положениям заемщику необходимо в кредитном договоре ознакомиться с условиями страхования квартиры в качестве залога. Это позволит заемщику снизить процент по кредиту.

⁸ Согласно Федеральному закону от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», полная стоимость кредита должна отражать не только платежи по погашению основного долга и процентов, но также любые платежи, которые указаны в договоре займа (кредитный договор), как в пользу кредитора (банка), так и в пользу других организаций (страховых компаний). Важно всегда проверять информацию о полной стоимости кредита, которая должна отражаться в правом верхнем углу на самой первой странице договора займа.

При нарушении установленных договором условий заемщик должен будет уплатить неустойку за ненадлежащее исполнение взятых им на себя обязательств.

Кредитные каникулы: для кого и для чего?

Кредитные каникулы представляют собой возможность заемщика отложить (отсрочить) плановый платеж по кредиту. Банки могут предложить эту возможность тем клиентам, которые ранее зарекомендовали себя как добропорядочные и дисциплинированные заемщики. Эти заемщики выполняли свои обязательства по кредиту в полном объеме в установленные сроки, имели достойную кредитную историю до того момента, когда у них обнаружили затруднения с погашением очередного платежа по взятому кредиту.

Среди веских обстоятельств, которые ухудшают финансовое положение клиента банка, могут оказаться потеря им работы, рождение ребенка, тяжелая болезнь и др. В банк должны быть представлены оригиналы документов, подтверждающих возникшие у клиента финансовые затруднения. Примерами этих справок могут сложить отметка в трудовой книжке об увольнении, справка 2-НДФЛ о снижении заработной платы, свидетельство о рождении ребенка, медицинская справка о состоянии здоровья.

Банк по просьбе клиента может принять во внимание уважительную причину его временной неплатежеспособности и на свое усмотрение предложить ничего пока не платить или отсрочить оплату процентов. В первом случае клиент может воспользоваться полной отсрочкой, т. е. временно не платить ни ежемесячную часть основного долга, ни проценты по ней. Во втором — банк предоставляет клиенту частичную отсрочку, т. е. клиент будет платить по кредиту в меньшем объеме, чем ранее. Частичная отсрочка может распространяться на оплату процентов или части основного долга, или изменения могут касаться графика платежей.

Срок кредитных каникул варьируется от 1 месяца до 1 года и в первую очередь зависит от кредитной политики банков и макроусловий. Однако банк с большей вероятностью пойдет на уступки при наличии залога у клиента, т. е. для ипотечного кредита и автокредита, чем в случае потребительского кредитования или кредита наличными.

Но не стоит забывать и о других формах снижения кредитного бремени в трудный период времени. С банком можно обсудить такие

варианты, как увеличение срока погашения кредита, полный перерасчет платежей по взятому кредиту, перенос значительных выплат по телу кредита на более поздние периоды. Можно посмотреть в других банках программы рефинансирования задолженности. Все эти меры позволят снизить ежемесячные платежи по кредиту.

Вопросы для семейного совета:

1. Внимательно прочитайте условия кредитного договора, в рамках которого вы оформили ипотечный кредит. Рассчитайте, выгодно ли вам брать кредитные каникулы, если банк готов их предоставить.
2. Внимательно ознакомьтесь с графиком платежей по ипотечному кредиту и оцените, что выгоднее: досрочно погасить кредит, чтобы не платить проценты, или положить сбережения на депозит, чтобы получить дополнительный доход.
3. Рассчитайте, что вам выгоднее: взять ипотечный кредит на 5 лет на 4 млн рублей по ставке 8 % годовых или арендовать квартиру в центре города за 40 000 рублей в месяц при условии, что через 5 лет вы планируете переезд в другой город.

● Тема 7. Банковские платежные карты

Как не попасть в долговую яму при оформлении кредитной карты?

Постановка задачи

Предположим, что вы решили оформить кредитную карту для совершения покупок в интернет-магазинах и организации отдыха за границей. В настоящее время многие банки предлагают направить им заявление по Интернету, ряд из них занимается рассылкой предложений напрямую клиентам через Почту России. И вот именно сегодня в почтовом ящике вы обнаружили, что банк вам уже одобрил выпуск кредитной карты и прислал свое предложение, а именно стандартный договор и приложение к нему — тарифный план для вашей карты (см. табл. 1). В рекламном проспекте он указал, что по карте ваш кредитный лимит

составляет 300 000 рублей под 12,9 % годовых, бесплатный период для погашения задолженности по карте достигает 55 дней, карта выпускается на 5 лет.

Проведите детальный анализ этого предложения вместе с вашим ребенком и решите, действительно ли кредитная карта предлагается под 12,9 % (предварительно ознакомьтесь с информационными материалами, посвященными подводным камням при оформлении кредитного договора, и прочитайте соответствующие главы пособия для школьника).

Таблица 1

ТАРИФНЫЙ ПЛАН ВЫПУСКА КРЕДИТНОЙ КАРТЫ

Наименование тарифа	Ставка тарифа
1. Валюта карты	Рубли
2. Беспроцентный период	0 % до 55 дней
3. Базовая процентная ставка	12,9 % годовых
4. Плата за обслуживание карты: 4.1 — основной карты; 4.2 — дополнительной карты	590 рублей 590 рублей
5. Плата за выпуск карты	БЕСПЛАТНО
6. Предоставление выписки по почте/электронной почте	БЕСПЛАТНО
7. Комиссия за выдачу наличных денежных средств	2,9 % плюс 390 рублей
8. Минимальный платеж	6 % от задолженности, не менее 600 рублей
9. Штраф за неуплату минимального платежа, совершенную: 9.1 — первый раз подряд; 9.2 — второй раз подряд; 9.3 — третий и более раз подряд	590 рублей 1 % от задолженности плюс 590 рублей 2 % от задолженности плюс 590 рублей
10. Процентная ставка по кредиту: 10.1 — при своевременной оплате минимального платежа; 10.2 — при неоплате минимального платежа	0,12 % в день 0,20 % в день

Наименование тарифа	Ставка тарифа
11. Плата за включение в программу страховой защиты	0,89 % от задолженности
12. Плата за использование денежных средств сверх лимита задолженности	390 рублей
13. Комиссия за совершение расходных операций с картой в других кредитных организациях	2,9 % плюс 390 рублей
14. Плата за погашение задолженности, осуществленная в банке или в сети партнеров банка	БЕСПЛАТНО
15. Плата за приостановление операций по карте: 15.1 — в случае недоставки карты/ПИН-кода; 15.2 — в случае утери/порчи карты/ПИН-кода	БЕСПЛАТНО 290 рублей

Решение

Начнем обсуждение с того, какой информацией вы располагаете. Сумма вашего кредита составляет 300 000 рублей (это размер кредитного лимита по вашей карте). Срок кредитования — 5 лет (будем считать по сроку службы карты). Процентная ставка установлена в размере 12,9 % (первоначально вариант выглядит весьма привлекательным, учитывая, что ключевая ставка, которую устанавливает Банк России (Центральный банк) и которая оказывает влияние на формирование процентных ставок по кредитам банков, составляет 7,25 % по состоянию на 27.04.2018 г.). Имеется информация о различных комиссиях и штрафах, которые банк взимает при наличии просроченной задолженности. Более детально посмотрим этот раздел чуть позднее.

В представленных материалах отсутствует график погашения задолженности. По всей видимости, банк по вашему желанию может вас проинформировать по почте или по электронной почте (при этом на бесплатной основе) — см. п. 6 табл. 1.

Чтобы рассчитать полную стоимость кредита, в которую наряду с телом кредита и процентами по нему включаются различные платежи, например, за выпуск и обслуживание карты, за получение выписок или оформление программ страхования, базовую ставку надо скорректировать на размер комиссии за обслуживание карты — 590 рублей, или 0,2 % ($100 \% \times 590 / 300\,000$) — см. п. 4 табл. 1. При выпуске дополнительной карты 0,2 % взимается вторично. Итак, ставка по кредиту в благоприятных условиях весьма близка к объявленной: 13,1 % при оформлении основной карты и 13,3 % — при выпуске еще дополнительной карты.

Приведем предлагаемые основные тарифы в годовом исчислении. Это касается п. 10 и 11 табл. 1. Годовая процентная ставка по кредитной карте, если минимальный платеж вносится своевременно и не менее 600 рублей, будет равна 43,8 % ($0,12 \% \text{ в день} \times 365 \text{ дней}$). Это в 3,4 раза выше объявленной ставки, если соблюдались сроки внесения минимального платежа. По сути, это и есть реальный процент за пользование кредитными средствами. Если не внесен минимальный платеж, тогда стоимость кредита достигает 73,0 % ($0,20 \% \text{ в день} \times 365 \text{ дней}$). Отдельного внимания заслуживает, в какие сроки (сразу же ли по истечении льготного периода кредитования) необходимо внести минимальный платеж по кредиту, банк об этом в своих материалах не упоминает.

Перейдем к плате за включение в Программу страховой защиты (будем считать, что вы эту услугу выбираете добровольно) — пункт 11. Если же страховые взносы будут выплачиваться на ежедневной основе (задолженность рассчитывается по состоянию на каждый день), тогда участие в Программе страховой защиты для вас будет весьма обременительным, 324,85 % ($0,89 \% \times 365$). Скорее, здесь речь идет о ежемесячных платежах, тогда стоимость вашего участия в программе страховой защиты составит 10,68 % в год ($0,89 \% \times 12 \text{ мес.}$). Видим, что этот пункт нечетко прописан в предложении банка.

Таким образом, данные годовые ставки уже являются хорошим сигналом, чтобы подумать, а стоит ли рваться подписывать договор.

Не менее интересным пунктом является размер комиссии за снятие наличных денежных средств с кредитной карты (пункт 7), хотя он и не входит в расчет полной стоимости кредита, как, собственно, и штрафы за несоблюдение условий кредитного договора, комиссии за приостановление операций по карте или за обмен валюты и т. д. Допустим, что вы решили снять через банкомат 5 000 рублей. За выполнение

данной операции с карты будет списано $0,029 \times 5\,000 + 390$ рублей = 535 рублей. Это составляет 10,7 % от снятых средств. Если на следующий день вам понадобилось 3 000 рублей, тогда стоимость этих средств для вас будет еще дороже в относительном размере — 15,9 %. Кроме этого, надо учесть, что вы платите за пользование кредитными средствами.

Наконец, рассмотрим наиболее обременительное для заемщика условие кредитного договора — размер штрафов за несвоевременное погашение ссудной задолженности. Если же вы своевременно не оплатили минимальный платеж, скажем, просрочили его в первый раз, на вас будет наложен штраф в размере 590 рублей, ставка по кредиту составит 43,8 % (см. выше). Вторичное нарушение этого условия договора приведет к увеличению штрафных санкций на 1 % от задолженности или 12 % годовых, если начисление процентов производится на ежемесячной основе. Кроме этого, процентная ставка уже достигнет 73 %.

Таким образом, без особой нужды брать кредиты по кредитной карте не стоит! Вместо этого можно найти иные варианты получения необходимых заемных средств.

Вопросы для семейного совета:

1. Используя сайты-агрегаторы, изучите предложения банков по платежным банковским картам. Выберите наиболее выгодную карту для осуществления покупок в интернет-магазине (для приобретения продовольственных товаров, бытовой химии и товаров длительного пользования).

2. Изучите месячные расходы и проведите сравнительный анализ депозитной карты, по которой начисляются мили, и депозитной карты, по которой начисляется кешбэк⁹. Выберите наиболее выгодное предложение с учетом ваших туристических планов.

3. Оцените привлекательность оформления кредитной карты для поддержания ликвидности в семье в рамках льготного периода кредитования, пока вы зарабатываете на своих сбережениях в кредитных организациях.

⁹ Кешбэк — это деньги, начисляемые вам банком за ваши покупки на ваш счет.

● Тема 8. Микрофинансирование

По какой-то причине вы не воспользовались банковским кредитом, кредитной картой, имеющей льготный период, по которому не платятся проценты, не заняли денег у друзей и знакомых, а обратились в микрофинансовую организацию, у которой заняли необходимую вам сумму на короткий период времени на осуществление покупки, которой не было в ваших планах.

Срок действия кредита закончился, пора возвращать деньги, а у вас их нет. Что делать? Найдите статью на сайте Microzajm.ru под названием «Не плачу микрозайм — что будет?».

В предлагаемой статье рассматриваются возможные варианты. Давайте с ними ознакомимся и ответим на вопросы для семейного совета.

Вопросы для семейного совета:

1. Почему планирование доходов и сопоставление их с затратами препятствует возникновению задолженности, которую вы не в состоянии погасить? Как уберечь себя от импульсивных покупок?
2. Какой может быть максимальная сумма задолженности, которая образуется, если вы не вернете микрозайм в срок?
3. Какой из способов ликвидации задолженности, упомянутых в статье, вы считаете наилучшим и почему?

● Тема 9. Банковские платежные услуги

Постановка задачи

Допустим, что в вашей семье имеется два кредита, взятых в разных банках. Первый из них характеризуется ежемесячным взносом в размере 30 000 рублей. Второй — 10 000 рублей. В среднем у вашей семьи на оплату жилищно-коммунальных услуг уходит примерно 3 000 рублей в месяц. Кроме этого, в этом месяце вы хотели сделать денежный

перевод вашим родителям в размере 120 000 рублей. Оцените привлекательность расчетно-кассовых услуг банка и платежного терминала.

1. Банк берет 2 % от суммы банковского перевода (минимальная комиссия — 50 рублей, максимальная — 1 500 рублей).

2. Погашение ссудной задолженности через платежный терминал — 1,5 % от суммы денежного перевода.

Решение

На первый взгляд, наиболее выгодные тарифы предлагает платежный терминал. Однако стоит учесть, что у банка максимальная комиссия составляет 1 500 рублей. В связи с этим небольшие платежи выгодно провести через платежный терминал (соответствующие комиссии для кредита 1 и кредита 2, ЖКУ составят 450 рублей, 150 рублей и 45 рублей). Единственный крупный денежный перевод — через банк (комиссия будет равна 1 500 рублей). Если его делать через платежный терминал, то понадобится заплатить 1 800 рублей. Таким образом, вы смогли сэкономить 300 рублей. Итоговая сумма комиссий к оплате составит:
 $450 + 150 + 45 + 1\,500 = 2\,145$ рублей.

Однако если у вас есть доступ к Интернету, то стоит проверить комиссии за проведение платежей на сайте банка, поскольку интернет-банк (подключение к банковскому счету через Интернет) и мобильный банк (подключение к банковскому счету через мобильное приложение банка) предоставляют более выгодные тарифы.

Вопросы для семейного совета:

1. Изучите договор расчетно-кассового обслуживания, который с вами заключил банк. Обратите внимание, какая комиссия взимается за обслуживание счета, какая комиссия берется за снятие наличных средств в банках, которые не являются партнерами вашего банка, какая комиссия взимается за снятие денежных средств со счета через операциониста, какова плата за подключение мобильного банкинга и т. д.

2. Изучите информацию о комиссиях при оформлении денежного перевода: через операциониста в банке, в банкомате, интернет-банке и мобильном банке. Выберите наиболее выгодный и удобный для вас вариант. Совпадают ли они?

3. Чем электронные деньги облегчают нам жизнь по сравнению с бумажными?

● Тема 10. Финансовые сервисы: традиционный банкинг или финтех-компания?

Финтех-компания: взгляд в будущее

Ознакомьтесь с анекдотом, размещенным на сайте www.jokesoftheday.net, о том, как будет выглядеть заказ пиццы через Google в ближайшем будущем, и ответьте на вопросы для семейного совета, представленные после анекдота.

- Добрый день. Это пицца Гордона?
- Нет, сэр. Это пицца Google.
- Сожалею, что набрал неправильный номер.
- Нет, вы набрали верный номер. Компания Google приобрела пиццерию Гордона.
- Спасибо, тогда хотел бы сделать свой заказ.
- Хорошо, сэр. Оформить обычный заказ?
- Обычный? Вы знаете, что я обычно заказываю?
- Согласно нашим данным в соответствии с вашим идентификационным номером, в последние 12 раз вы заказывали пиццу с двойным сыром, колбасой и толстой корочкой.
- Вот, это да! Именно это.
- Могу ли я предложить вам на этот раз пиццу с рикоттой и сушеными помидорами?
- Какую? Я терпеть не могу овощи.
- Однако у вас весьма высокий холестерин, сэр.
- Откуда вы это знаете?
- У нас есть результаты ваших анализов крови за последние 7 лет.
- Допустим, но я не хочу эту пиццу, тем более я уже принял лекарство.
- Но вы не принимаете лекарство регулярно. 4 месяца назад в аптеке Drugsale Network вы приобрели только 30 таблеток необходимого лекарства.
- Я купил лекарство в другой аптеке.
- Эта информация не указана в выписке по вашей кредитной карте.
- Я оплатил покупку наличными.

— Но в соответствии с выпиской с вашего счета вы не снимали достаточное количество наличных денежных средств для приобретения лекарств.

— Какого черта вы используете мои персональные данные?

— Извините, сэр. Мы используем эту информацию только с целью, чтобы помочь вам следить за здоровьем.

— С меня достаточно! Я устал от Google, Facebook, Twitter, WhatsApp. Я собираюсь на остров без интернета, кабельного телевидения, без сотового телефона. На такой остров, где никто не сможет за мной следить.

— Я все понимаю, сэр, но вам необходимо продлить свой паспорт, так как он истек 5 недель назад.

Вопросы для семейного совета:

1. В чем состоят революционные изменения, которые финтех-компании привносят в банковское обслуживание?

2. Какие возможности предоставляют финтех-компании потребителям финансовых услуг? Какие угрозы для потребителей финансовых услуг возникают при проникновении финтех-компаний на финансовый рынок?

3. Есть ли необходимость регулировать деятельность финтех-компаний?

Традиционный банкинг: настоящее

Постановка задачи

Допустим, что вы решили сделать своему другу подарок на день рождения и с помощью интернет-банка оформили перевод на его счет в другом банке, деньги в этот же день были списаны с вашего счета. Ваш банк связался с вами на следующий день и сообщил, что вы ошиблись в реквизитах получателя денежного перевода. Сверив все данные еще раз, вы обнаружили, что при заполнении формы вы неверно указали отчество своего друга. О своей опечатке вы сообщили в банк — отправитель денежного перевода. Его сотрудники заверили вас по телефону, что эту информацию они передадут в банк-получатель, и сообщили вам, что денежный перевод из их банка ушел, комиссия за перевод с вашего счета была своевременно списана. Спустя два рабочих дня вы позвонили другу поздравить с днем рождения. Он вам сообщил, что рад вашему звонку, но денежного перевода от вас не получал. Как вы поступите в этой ситуации?

Решение

Как правило, при наличии информации о возникшей опечатке банки сами регулируют платежи между счетами своих клиентов. Как видим, в этом случае урегулирование расчетов произведено не было, раз спустя три рабочих дня денежный перевод не был зачислен на счет получателя. В своем банке вы можете запросить номер платежного поручения, которым был оформлен денежный перевод, и официальное письмо вашего банка банку-получателю об изменениях в реквизитах получателя средств. Эту информацию ваш друг, будучи клиентом банка-получателя, предъявит в свой банк. Эти действия позволят зачислить зависшие в банке-получателе денежные средства. Если эти действия не увенчались успехом, не забывайте, что вы можете обратиться в институт финансового омбудсмана, чтобы в случае отказа банков в помощи вам решить этот вопрос мирно и в досудебном порядке.

Вопросы для семейного совета:

1. Предположите, что аналогичная ситуация произошла, когда денежный перевод был направлен через финтех-компанию, которая для привлечения клиентов использует новейшие технологии и взаимодействует с пользователями через Интернет или мобильное приложение, зарегистрированную на Багамских островах. Как вы поступите в этом случае?

2. Какие альтернативные способы осуществления банковского перевода вы знаете? Сравните их плюсы и минусы.

3. Подумайте, какие законы могут защитить вас как клиента кредитной организации, обладающей банковской лицензией.

● Приложение 1. Сберегательные кассы

Первый Устав о создании Сберегательных касс был подписан в октябре 1841 г., в действительности они начали свою работу 1 марта 1842 г. в здании Опекунского совета в г. Санкт-Петербурге. Этот тип финансовых учреждений был призван помочь населению приумножить свои сбережения. Первоначально в них были введены ограничения на величину

открытия и пополнения вкладов: максимальный размер вклада составлял 300 рублей, минимальный — 50 коп., открытый депозит можно было одновременно увеличить не более чем на 10 рублей [Сонина, 2011, с. 32].

На тот момент это были не единственные организации, которые принимали вклады от населения. Вдовьи, Ссудные и Сохранные кассы, Сохранные казны при Воспитательных домах г. Санкт-Петербурга и г. Москвы также работали с населением. Высокий уровень конкуренции на рынке вкладов, как и бюрократия и неразвитость сети филиалов сберегательных касс, существенно препятствовал их стремительному развитию.

Поворотным моментом для становления сберегательных касс явилось учреждение в 1860 г. Государственного банка Российской империи, который спустя два года стал управлять ими под наблюдением Министерства финансов. В этот период кассы стали единственными финансовыми посредниками, к которым могли обратиться как крупные, так и мелкие вкладчики. Однако в 1894—1895 гг. структура вкладчиков по сумме вкладов претерпела существенные изменения. Если в 1862—1863 гг. кассы в основном обслуживали крупных клиентов, размер сбережений которых был более 500 рублей, то в последующие годы эти учреждения преимущественно стали привлекать к себе вкладчиков с депозитами, открытыми на сумму менее 25 рублей (см. табл. 1).

Таблица 1

ДАННЫЕ О СТРУКТУРЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ ПО СУММЕ
ВКЛАДОВ В СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАССАХ РОССИИ
НА НАЧАЛО (1862—1863 ГГ.) И КОНЕЦ (1894—1895 ГГ.)
ВТОРОГО ЭТАПА РАЗВИТИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ СИСТЕМЫ

	1862—1863 гг.	1894—1895 гг.
Взносы в сберегательные кассы, всего (в %)	100	100
в том числе:		
менее 25 рублей	2,0	35,0
от 25 до 100 рублей	9,0	25,1
от 100 до 500 рублей	38,0	27,0
более 500 рублей	51,0	12,9

Источник: [Котина, 2005]

Изменения коснулись и структуры клиентской базы в городских кассах по роду деятельности в 1863 и 1885 гг. Она стала более диверсифицированной: представители нижних воинских чинов стали вытесняться наемными работниками, ремесленниками и купцами, а также лицами свободных занятий и теми, кто находился в услужении (см. табл. 2).

Таблица 2

ДАННЫЕ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ВКЛАДЧИКОВ ГОРОДСКИХ
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАСС ПО РОДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В 1863 И 1885 ГГ.
(по данным отчета Государственного банка
по городским сберегательным кассам)

Род занятий	Количество сберегательных книжек (в шт.)		Структура вкладов в разрезе вкладчиков (в %)	
	1863 г.	1885 г.	1863 г.	1885 г.
Вкладчики городских сберегательных касс, всего	28 425	91 275	100	100
в том числе:				
нижние воинские чины	17 805	8 524	62,6	9,3
лица свободных занятий	2 325	11 257	8,1	12,3
военные и гражданские служащие	2 314	15 589	8,1	17,0
лица, находившиеся в услужении	2 018	11 738	7,0	12,8
ремесленники и купцы	1 606	17 220	5,7	18,8
представители обществ и различных учреждений	1 124	6 445	3,9	7,0
наемные работники	1 063	14 220	3,7	16,3
лица, жившие доходами	112	5 610	0,3	6,1

Источник: [Котина, 2005]

Наблюдалось расширение филиальной сети этих организаций. Если в 1884 г. количество сберегательных касс при казначействах было всего 42 единицы, то через десять лет их число возросло в 14,6 раза. А число касс, созданных на базе Государственного банка, удвоилось и достигло

125. Кроме того, кассы с 1889 г. было разрешено открывать при почтово-телеграфных конторах, таможнях, фабриках [Котина, 2005].

По Уставу 1862 г. привлеченные средства сберкасс могли вкладывать в ограниченный список активов, а именно в:

- «банковские билеты различных выпусков и другие правительственные ценные бумаги, в том числе процентные облигации внутреннего займа, процентные конвертированные бумаги;

- консолидированные облигации российских железных дорог, гарантированных государством;

- свидетельства Крестьянского поземельного банка и закладные листы Дворянского земельного банка» (подробнее см. табл. 3) [Сонина, 2011, с. 34].

Период работы С. Ю. Витте (1892—1903) в Министерстве финансов ознаменовался новыми законодательными инициативами для сберкасс, которые получили название «государственные». В основу их деятельности легла французская модель организации сберегательного дела: они стали доступными для любых клиентов независимо от их социального статуса и возраста, государство выступало гарантом по всем вкладам. Появилось разделение вкладов на вклады до востребования и условные. Последние позволяли владельцу вклада предоставить право третьему лицу распоряжаться его накоплениями при выполнении ряда условий, которые он прописывал при открытии вклада.

В дополнение к этому сберкасс получили право предоставлять кредиты населению и переводить их вклады в другие сберегательные организации «на свое имя или на имя другого лица, в том числе по телеграфу» [Сонина, 2011, с. 36].

Наконец, в 1905 г. для сберегательных касс была создана система страхования вкладов и начисленных по ним процентов. Согласно принятому закону «Об учреждении государственного страхования жизни через посредничество государственных сберегательных касс», «операции по страхованию для сберегательных касс ограничивались следующими видами:

1. Страхование небольших вкладов на случай внезапной смерти и «на дожитие» на сумму до 5 тыс. рублей.
2. Страхование пенсий размером до 600 руб. в год.

Всего страхованием к 01.01.1916 г. занимались более 7,5 тыс. касс почти из 10 тыс. касс» [Сонина, 2011, с. 36].

Таблица 3
ДИНАМИКА И СТРУКТУРА ФОНДА СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАСС В 1885—1895 ГГ.

На конец года	Направления размещения фонда сберегательных касс								ВСЕГО	
	Государственные займы		Облигации железных дорог		Закладные листы Государственного дворянского земельного банка		Свидетельства Крестьянского поземельного банка			
	в млн р.	в %	в млн р.	в %	в млн р.	в %	в млн р.	в %	в млн р.	в %
1885	28,0	100	—	—	—	—	—	—	28,0	100
1886	43,3	98,9	—	—	0,5	1,1	—	—	43,8	100
1887	39,5	59,3	—	—	27,1	40,7	—	—	66,6	100
1888	43,6	48,0	2,0	2,2	45,2	49,8	—	—	90,8	100
1889	47,7	41,8	9,3	8,1	57,2	50,1	—	—	114,2	100
1890	71,4	50,3	11,5	8,1	56,1	39,5	3,0	2,1	142,0	100
1891	123,1	67,7	11,4	6,4	41,0	22,5	6,5	3,4	182,0	100
1892	148,6	74,9	8,6	4,3	35,2	17,8	5,9	3,0	198,3	100
1893	174,0	78,7	26,7	12,1	14,6	6,6	5,7	2,6	221,0	100
1894	163,6	55,6	91,9	31,4	28,6	9,7	9,3	3,3	293,4	100
1895	155,8	46,3	117,9	35,0	54,8	16,3	8,2	2,4	336,7	100

Источник: [Котина, 2005]

Рекомендуемая литература:

1. История бренда Сбербанк России. Октябрь 2007.
<http://www.brandpedia.ru/index.php?name=Encyclopedia&op=content&tid=224>
2. История развития сберегательного дела в России.
<https://bankir.ru/publikacii/20050427/istoriya-razvitiya-sberegatel'nogo-dela-v-rossii-1366997/>
3. Котина О. В. История развития сберегательного дела в России. Апрель 2005. <http://bankir.ru/publication/article/1366997>
4. Сберегательные кассы. Историческая справка.
<http://www.vep.ru/bbl/history/sber1.html>
5. Сберегательные кассы. Сберегательные кассы в 1841–1862 гг.
<http://www.vep.ru/bbl/history/sber2.html>
6. Сберегательные кассы. Сберегательные кассы в 1862–1895 гг.
<http://www.vep.ru/bbl/history/sber3.html>
7. Сберегательные кассы. Сберегательные кассы в 1917–2001 гг.
<http://www.vep.ru/bbl/history/sber5.html>
8. Сонина Ю. Сберегательные кассы / Банковская система Российской империи: состав и структура / под ред. В. Ю. Белоусовой, О. М. Иванова, В. М. Солодкова. М.: ЗАО «Асконлайн», 2011. С. 32–38.
9. Стороженко В. Внести свою лепту. Наука и жизнь, № 11, 2003.
<http://www.nkj.ru/archive/articles/3656/>

● Приложение 2. Акционерные коммерческие банки

Акционерные банки создавались при активной поддержке Государственного банка. Так, первый акционерный банк «Петербургский частный коммерческий банк», учрежденный в 1864 г., в течение первых 10 лет получал от него регулярную финансовую помощь. «Московскому купеческому банку», открытому в 1866 г., Госбанк предоставил ссуду, по величине превосходившую его уставный капитал [Попова, 2011, с. 26].

С момента создания акционерные банки различались по типам операций. Группа спекулятивных или деловых банков в основном была

представлена в г. Санкт-Петербурге и преследовала цель максимизировать доходы от своих вложений, поэтому часто эти банки направляли свои ресурсы на биржевые спекуляции и в ценные бумаги быстрорастущих компаний (например, в государственные железнодорожные займы). Другие банки (универсальные) были преимущественно расположены на территории г. Москвы и кредитовали промышленников и торговцев, занимались кредитными операциями с векселями.

Несмотря на спекулятивный характер операций, лидерами на рынке банковских услуг стали деловые банки. Они занимались операциями «с акциями на первичном и вторичном рынках, учетом векселей и размещением бумаг различных фирм за рубежом» [Попова, 2011, с. 27]. Кроме этого, они обладали широкой филиальной сетью (на них приходилось « $\frac{3}{4}$ всех филиалов акционерных коммерческих банков» [Попова, 2011, с. 28]) – см. табл.1.

Таблица 1

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ
АКЦИОНЕРНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ
(по состоянию на 1914 г.; млн руб.)

Акционерные банки	Число банков	Число филиалов	Собственный капитал	Основные пассивы (без переучета)	Основные активы
Петербургские	13	574	545	3 310	3 476
Московские	8	145	152	742	812
Провинциальные	29	59	149	580	626
Итого	50	778	846	4 632	4 914
<i>Из них крупнейшие:</i>					
Русско-Азиатский банк	1	102	78	629	672
Петербургский международный коммерческий банк	1	56	79	462	488
Азовско-Донской коммерческий банк	1	73	92	388	398
Русский для внешней торговли банк	1	76	67	401	431
Русский торгово-промышленный банк	1	111	44	364	376
Итого	5	418	360	2 244	2 365
<i>Менее крупные банки:</i>					

Акционерные банки	Число банков	Число филиалов	Собственный капитал	Основные пассивы (без переучета)	Основные активы
Волжско-Камский коммерческий банк	1	60	38	315	321
Сибирский торговый банк	1	57	36	246	237
Московский купеческий банк	1	7	30	215	231
Соединенный банк	1	80	35	204	224
Петербургский частный коммерческий банк	1	1	44	170	174
Петербургский учетный и ссудный банк	1	6	30	163	166
Итого	6	211	213	1 313	1 353

Источник: [Попова, 2011, с. 28]

В свою очередь Государственный совет был обеспокоен стремительным развитием акционерных коммерческих банков, их вовлечением в рискованные операции. В связи с этими обстоятельствами в 1872 г. «был принят ограничительный закон в отношении коммерческих банков, который устанавливал предел обязательств и кассовой наличности. Кроме того, по закону запрещалось открывать филиалы в городах, в которых они уже присутствовали» [Попова, 2011, с. 29]. Этот закон вкупе с финансовым кризисом в 1873 г. значительно замедлил развитие акционерных коммерческих банков. Многие банки в этот период потерпели банкротство. В ответ на это правительство в очередной раз приняло «ограничительный закон, который предусматривал ряд требований к порядку принятия решений на собраниях акционеров и предоставления кредитов собственникам банков» [Попова, 2011, с. 29].

К 90-м гг. XIX века акционерные коммерческие банки восстановили свое влияние в банковском секторе. Они привлекли к себе 1/3 вкладов Госбанка, что позволило им нарастить кредитный портфель, обогнав тем самым Госбанк по объему операций (см. табл. 2). Однако операции кредитования не стали занимать лидирующие позиции в структуре их активов, банки сконцентрировались на «операциях по реализации выпусков акций различных компаний по стратегиям, заимствованным у западных

коллег. Интересен тот факт, что к 1914 году концентрация капиталов в акционерных банках Москвы была настолько высока, что превосходила уровень, достигнутый в развитых капиталистических странах. Банки играли активную роль при образовании синдикатов и трестов в стране» [Попова, 2011, с. 30].

Таблица 2

КОЛИЧЕСТВО И РАЗМЕРЫ БАНКОВ В ДОРЕВОЛЮЦИОННОЙ РОССИИ
(по состоянию на 1914 г.)

Параметры	Государственный банк	Акционерные банки	Общества взаимного кредита	Городские банки	Все банки
Количество банков	1	50	1 108	761	1 920
Число филиалов (в т. ч. за границей)	136	778	-	-	914
Капитал (млн руб.)	55	846	150	60	1 111
Текущие счета и вклады (млн руб.)	277	2 576	595	198	3 646
Основные пассивы (млн руб.)	1 283	4 632	745	258	6 918
Основные активы (млн руб.)	1 179	4 914	865	245	7 203

Источник: [Попова, 2011, с. 28]

Рекомендуемая литература:

1. Банки: от сельского кооператива до общероссийских монополий. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.interned.ru/articles/other/banki.htm>
2. Бовыкин В. И., Петров Ю. А. Коммерческие банки Российской империи. М., 1994.
3. Новиков А. Банки дореволюционной России // Финансовый бизнес. № 9, 2001.
4. Попова Е. Акционерные коммерческие банки / Банковская система Российской империи: состав и структура / под ред. В. Ю. Белоусовой, О. М. Иванова, В. М. Солодкова. М.: ЗАО «Асконлайн», 2011. С. 26–31.

5. Саломатина С. А. Коммерческие банки в России: динамика и структура операций, 1864–1917 гг. М., 2004.

6. Тупов Б. С. Дореформенные банки России // Банковское дело. 1995, № 8.

● Приложение 3. Какие российские законы позволяют защитить права клиента банка?

Клиентам банков в лице физических лиц целесообразно ознакомиться с двумя нормативно-правовыми актами, регулирующими банковскую деятельность и взаимоотношения, которые банк устанавливает с потребителями финансовых услуг. Этими законами являются Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» и Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «Закон о банках и банковской деятельности» с учетом актуальных дополнений и изменений.

Первый из них полностью посвящен вопросам взаимодействия потребителей и продавцов товаров и услуг. В частности, он защищает права потребителей на получение должного качества и полного информирования о финансовых услугах. Это касается информации и документов, которые банк должен предоставить клиенту до подписания договора кредитования. В их число входит объем задолженности по кредиту, график его погашения, размер сопутствующих платежей, которые обязательны к погашению. В законе четко прописано, что банки не вправе связывать оказание одних платных услуг с другими. Выбор платных дополнительных услуг осуществляется клиентом на добровольной основе. Примером такой услуги при оформлении кредитного договора может служить СМС-оповещение о размере текущей задолженности по кредиту и платежах, которые клиент уже совершил в адрес банка.

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «Закон о банках и банковской деятельности» в свою очередь является основополагающим документом, на основании которого в РФ происходит создание кредитных организаций и осуществляется регулирование их деятельности. В этом законе также прописано, какие взаимоотношения возникают между банками и их клиентами. Кроме этого, в нем особое внимание

уделяется вопросам выполнения обязательных условий при оформлении и заключении депозитного и кредитного договоров (где должна быть представлена информация о полной стоимости кредита для заемщика).

Если говорить конкретно о главах Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «Закон о банках и банковской деятельности», обязательных для прочтения, то стоит выделить из них 4 и 6. В главе 4 подробно раскрыта банковская практика, в том числе какими принципами должен руководствоваться банк при установлении процентных ставок и размера комиссий на свои депозитные и кредитные продукты, какие меры способствуют возвратности выданных им кредитов, какие активы заемщиков могут рассматриваться в качестве залога. Отдельно обсуждается, какие действия предпринимает банк в случае банкротства клиентов (неспособности должника выполнить свои денежные обязательства в полном объеме перед кредитором (банком), которая устанавливается специальным государственным органом — арбитражным судом). В этой главе также раскрыты отношения банка и Бюро кредитных историй. Глава 6 посвящена банковским вкладам физических лиц, включая особенности системы обязательного и добровольного страхования депозитов.

● Приложение 4. Куда обратиться при наличии у клиента спорного вопроса (претензии) с банком?

Если клиент решил, что банк не соблюдает его права, в первую очередь ему стоит обратиться в обслуживающий его банк. Это позволит прояснить, в чем конкретно состоит претензия клиента. Как правило, в банках создаются специальные службы по работе с клиентами. В их обязанности входит в устной (по контактному телефону) или письменной форме (через функцию обратной связи с банком на его сайте) оперативно реагировать на вопросы и запросы клиентов.

Если с банком не удалось найти общих точек соприкосновения для решения возникшей проблемы, тогда клиент (только физическое лицо) может подать запрос финансовому омбудсмену. Этот орган помогает справедливо решить споры банка и его клиентов во внесудебном порядке. Некоторые банки имеют подобного примирителя

на базе своей организации. Однако каждый гражданин Российской Федерации имеет право обратиться в службу уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг (финансового омбудсмена), который на безвозмездной основе рассматривает претензии клиентов банков и рекомендует пути разрешения возникшего спора (Федеральный закон от 4 июня 2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»). Эти требования клиентов могут касаться различных финансовых вопросов, к числу которых можно отнести реструктуризацию долга по договору кредитования, необоснованное начисление процентов или комиссий по кредиту, хищение средств с дебетовой или кредитной карт, изменение способа начисления процентов по вкладу в одностороннем порядке и др.

Наконец, третья инстанция, куда может обратиться недовольный клиент, — следующие государственные органы:

- орган надзора и наблюдения за финансовым рынком — Банк России,
- Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.

Взаимодействие с ними требует значительно больших временных ресурсов, а подача заявления в суд сопряжена еще и с оплатой госпошлины за его рассмотрение.

● Приложение 5. Ответы на задания из Рабочей тетради

В связи с тем, что в действующие нормативно-правовые акты регулярно вносятся правки, важно постоянно отслеживать изменения в законодательстве: ответы на поставленные вопросы даны по состоянию на март 2019 г.

Тема 1. Банковская система Российской Федерации

Вопрос 1.

Ответ: В, С.

Вопрос 2.

Ответ: Е.

Вопрос 3.

Ответ: деление банков на банки с базовой и универсальной лицензиями связано с тем, что отзыв лицензии у крупного банка создает больше рисков для банковской системы, поэтому они подвергаются более строгому надзору со стороны Банка России.

Вопрос 4.

Ответ: все те операции, которые физическое лицо может совершить в банках с универсальной лицензией, он может совершить в банках с базовой. Вклады страхуются во всех банках одинаково (вне зависимости от типа лицензии).

Вопрос 5.

Ответ: список сайтов банков находится по адресу http://cbr.ru/credit/CO_SitesFull.asp на сайте ЦБ РФ.

Вопрос 6.

Ответ: размещать деньги в банке без банковской лицензии нельзя ни при каких условиях. Список банков, у которых лицензия была отозвана, можно найти на сайте ЦБ РФ по адресу:

<http://cbr.ru/credit/main/coweb sites/>

Вопрос 7.

Ответ: для того чтобы развивать те отрасли, которые по разным причинам могут быть неинтересны частному капиталу. Например, строить инфраструктурные объекты.

Тема 2. Банковские вклады

Вопрос 1.

Ответ: В. Банком может быть только кредитная организация, имеющая лицензию центрального банка.

Вопрос 2.

Ответ: D. Если процентная ставка по вкладу ниже уровня инфляции, лучше искать иные формы сбережений. Если процентная ставка выше инфляции, то ваши сбережения в банке будут расти.

Вопрос 3.

Ответ: В. Чем выше срок по вкладу, тем выше по нему процентная ставка. Самая маленькая процентная ставка устанавливается по вкладу до востребования. Доход по металлическому счету зависит от цены металла, к которому привязан счет. Цена может как расти, так и падать. То же самое происходит соответственно и с доходом.

Вопрос 4.

Ответ: 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.

Ответ: С. Надо считать. Для этого необходимо сопоставить результаты при условии начисления простых и сложных процентов (методом капитализации) и выбрать, по какому из вариантов доход будет выше.

Вопрос 6.

Ответ: https://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/.

Вопрос 7.

Ответ: обычно в таком случае банк начисляет процент как на вклад до востребования.

Тема 3. Договор банковского вклада. Страхование вкладов**Вопрос 1.**

Ответ: В. АСВ не страхует деньги, размещенные в траст (доверительное управление). Это риск инвестора.

Вопрос 2.

Ответ: С. Система страхования вкладов распространяется на вклад физического лица до 1 400 000 рублей. Если у этого лица вкладов более чем на 1 400 000 в одном банке, то страхуется только величина 1 400 000 рублей.

Вопрос 3.

Ответ: С. Именно такая сумма страхуется на одно лицо в одном банке.

Вопрос 4.

Ответ: как минимум два вклада в разных банках, поскольку сумма полученных процентов и величина вклада превысят 1 400 000 рублей.

Вопрос 5.

Ответ: если с вами не был заключен договор банковского вклада, система страхования вкладов не страхует ваши деньги.

Вопрос 6.

Ответ: банк не имеет права в одностороннем порядке менять ставку по срочному вкладу.

Тема 4. Альтернатива банковским вкладам.

Сберегательные сертификаты, покупка золота, валютные риски

Вопрос 1.

Ответ: С. Сберегательные сертификаты открываются только в рублях при личном посещении вами банка.

Вопрос 2.

Ответ: С. Именные сберегательные сертификаты страхуются так же, как срочные вклады.

Вопрос 3.

Ответ: скорее всего, выгоднее открыть вклад в евро, поскольку рубль может обесцениться относительно евро. На самом деле ответить сложно, поскольку никто не знает, насколько реально обесценится рубль и обесценится ли он вообще.

Вопрос 4.

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

Вопрос 5.

Ответ: покупка долларов США при курсе 60 рублей за доллар: 1 260 000 рублей : 60 рублей/долл. = 21 000 долларов США.

Через год по вкладу основная сумма + проценты:

21 000 долл. + 1 050 долл. = 22 050 долларов США.

Количество рублей при курсе 70 рублей за доллар:

22 050 долл. × 70 рублей за долл. = 1 543 500 рублей.

Поскольку страхуются только 1 400 000 рублей, вы потеряете 143 500. 143 500 рублей в каком-то объеме могут к вам вернуться, когда АСВ сформирует конкурсную массу. Чтобы обезопасить себя, надо размещать меньше долларов.

Вопрос 6.

Ответ: А, В, С.

Вопрос 7.

Ответ: Е.

Вопрос 8.

Ответ: А.

Тема 5. Кредитные продукты банка

Вопрос 1.

Ответ: В, С.

- В: Когда клиент полностью возвращает кредит в банк, выполняется принцип возвратности кредита.
- С: Соблюдается принцип срочности, т. к. заемщик по кредитному договору должен вернуть кредит в срок (до 15 апреля 2018 г.), который для него установил в этом соглашении банк, а не в любой день, когда посчитает нужным.

Вопрос 2.

Ответ: С. Экспресс-кредит выдается по более упрощенной 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 заемщика будет больше рекомендуемого уровня — 25 %.

Вопрос 4.

Ответ: как правило, если заемщик бóльшую стоимость приобретаемого автомобиля может покрыть за счет собственных средств, то банк ему предоставит более благоприятные кредитные условия. Любые кредитные предложения без первоначального взноса будут более дорогими для заемщика. Однако если у заемщика нет свободных денежных средств для оплаты 50 % стоимости автомобиля, тогда у него остается 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 необязательно 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, платежные терминалы, Почта России и др. А вот стоимость заемных средств играет для вас решающую роль. В связи с этим экономически оправданно искать другие рыночные предложения банков со сходной срочностью и валютой кредита.

Вопрос 6.

Ответ: с рейтингом банков по объему активов можно ознакомиться на сайте Banki.ru: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>.

Самым крупным банком по объему активов является Сбербанк. Кредит для оплаты обучения называется образовательным кредитом: <https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money>.

Требования к заемщикам размещены здесь: https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/credit_na_obrazovanie?tab=usl.

Вопрос 7.

Ответ: процентные ставки разнятся из-за размера первоначального взноса, который необходимо представить в зависимости от кредита, а также более низкие ставки предусмотрены для приобретения товаров и услуг в компаниях — партнерах банка.

Вопрос 8.

Ответ: А, В.

- А: Наличные средства являются самым ликвидным активом.
- В: Депозиты до востребования также можно считать одними из наиболее ликвидных активов, т. к. вкладчик может получить денежные средства в банке по первому требованию. Исключение могут составлять только те ситуации, когда у банка возникают проблемы с ликвидностью. Как результат, происходит задержка с выплатами и платежами.

Вопрос 9.

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

Тема 6. Ипотечные продукты банка

Вопрос 1.

Ответ: В. Дифференцированный платеж 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 ее залог в качестве обеспечения по выданной ссуде.
- С: для ипотеки всегда устанавливается первоначальный взнос, т. к. это один из целевых долгосрочных кредитов, тем самым банк сокращает кредитный риск заемщика.
- Е: еще одним механизмом минимизации кредитного риска заемщика 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: т. к. жилая недвижимость является предметом залога в ипотечной сделке, то она должна подлежать страхованию. Это условие обосновывается так: при возникновении страхового случая, в результате которого стоимость залога снизится, должна быть возможность восстановить этот объект как минимум до величины оставшейся задолженности по кредиту, включая начисленные проценты.

- Е: доходы заемщика — основной канал для погашения ипотечного займа, в связи с этим трудоспособность заемщика обеспечивает для банка выполнение таких принципов кредитования, как срочность, возвратность и платность.

Вопрос 4.

Ответ: первое преимущество этого альтернативного ипотеке варианта состоит 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 счет погашения рассрочки ему будут возвращены в полном объеме. Но клиент должен учесть, что эти деньги обесценятся из-за инфляции, а также он теряет потенциальный доход, который мог бы получить, если бы ранее положил деньги, например, на депозит. Кроме этого, можно ожидать, что процедура выкупа квартиры пойдет по более упрощенной схеме проверки документов и оформления ее в собственность, нежели получение ипотеки, т. к. кредитные организации уже будут иметь информацию о кредитоспособности клиента, наблюдая за его ежемесячными платежами. Понятно, что за эти преимущества надо дополнительно платить. Эксперты отмечают, что переплата может составить 10–15 % по сравнению с классической ипотекой. Второй недостаток заключается в неопределенности 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 своем 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 объеме, что и заемщик. 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 учета ваших взаиморасчетов 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 будет на этом этапе отказаться в помощи построить сестре отдельную квартиру.

Вопрос 6.

Ответ: С.

Вопрос 7.

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

Банк может себя обезопасить путем установления требований по наличию созаемщика или поручителя с высокой (по стандартам банка) кредитоспособностью, страхования трудоспособности и здоровья основного заемщика и объекта залога или за счет увеличения размера первоначального взноса, поэтому для подобных заемщиков потребуется найти созаемщиков или поручителей, чтобы получить подобный кредит.

Вопрос 8.

Ответ: это позволяет Сбербанку привлечь платежеспособных клиентов, а затем предложить им дополнительные финансовые продукты (а не только обслуживание ипотечных займов).

Дополнительные расходы заемщика при рефинансировании ипотечного кредита: расходы по регистрации сделки, расходы по оценке залога, расходы на нотариальное заверение документов, расходы по страхованию жизни и здоровья заемщика, а также объекта залога (если банк это требует).

Вопрос 9.

Ответ: ключевой аргумент — завершилось действие программы государственного субсидирования ипотечных займов, которая ограничивала процентную ставку до 12 % годовых.

Тема 7. Банковские платежные карты

Вопрос 1.

Ответ: банк одобрил овердрафт клиенту в размере 15 000 рублей под 15 % годовых. Если Виктор тратит заемных средств больше этой величины, то банк эти дополнительные заимствования Виктора расценивает как несанкционированную задолженность и начисляет ежедневно по 1 % на этот тип кредита. Виктор потратил всего 30 000 рублей, из них 7 000 рублей — своих средств, 15 000 рублей — в форме санкционированного овердрафта, 8 000 рублей — в форме несанкционированного овердрафта.

Следовательно, Виктор через неделю должен вернуть в банк следующую сумму:

$$15\,000 \times (1 + 0,15 \times 7 / 365) + 8\,000 \times (1 + 0,01 \times 7) = 23\,603,15 \text{ рубля.}$$

Вопрос 2.

Ответ: это предложение выгодное, т. к. дебетовую карту в пределах остатка средств на вашем счете 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 этого, важно знать, будет ли к карте подключена услуга «овердрафт». Если да, то в каком размере и под какой процент банк предоставит вам кредитные средства.

Вопрос 3.

Ответ: через банкомат вы можете снять наличные средства с карты только в пределах установленного банком лимита — 25 000 рублей, но рассчитаться в магазине можно в большем объеме с учетом размера овердрафта — 45 000 рублей.

Вопрос 4.

Ответ: D. На держателей карт Visa Platinum распространяются все привилегии, разработанные для держателей карт типа Visa Gold. Кроме этого, для них доступны программы страховых программ «Защита покупок» и «Расширенная гарантия». Более подробную информацию можно уточнить на сайте платежной системы Visa: <https://www.visa.com.ru/pay-with-visa/cards/premium/platinum.html>.

Вопрос 5.

Ответ: 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. Любой клиент всегда может взять выписку со счета о проведенных операциях за месяц или неделю. Такого типа услуги бесплатны для владельцев счетов или депозитов в банке. Помимо этого, банк может отправить корреспонденцию адресату по почте, но в этом случае оперативность существенно снижается.

Вопрос 6.

Ответ: 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 кол-центре, действительно ли двойное списание средств состоялось; попросить заблокировать процесс списания второй суммы с вашего счета. Если этот способ не увенчался успехом, тогда надо с чеками 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 7.

Ответ: подключить СМС-оповещение к более простому телефону, установить лимиты на списание средств с карты путем СМС-подтверждения, оформить страховку от мошеннических операций по карте.

Вопрос 8.

Ответ: при сравнимом льготном периоде по первой карте не предусмотрена комиссия за годовое обслуживание. Однако если ваша финансовая дисциплина невысока, тогда вам может подойти вторая карта, которая предполагает более низкую процентную ставку.

Тема 8. Микрофинансирование

Вопрос 1.

Ответ: А, Е.

Вопрос 2.

Ответ: по кредитной карте вы ничего не заплатите банку, поскольку две недели входят в льготный период, в ходе которого банк проценты не начисляет.

По микрофинансовому займу вы будете должны начисленных процентов в объеме: $20\,000 \text{ рублей} \times (3\% / 100\%) \times 14 \text{ дней} = 8\,400 \text{ рублей}$ за две недели.

Вопрос 3.

Ответ: С. Ваши деньги не страхуются АСВ, 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.

Ответ: проценты годовых можно рассчитать так:
 $4\,500 \text{ рублей} : 15\,000 \text{ рублей} \times 12 \text{ месяцев} \times 100\% = 360 \text{ процентов}$ за год. Альтернативой может быть использование кредитной карты. В случае, если вы погашаете кредит в течение месяца, при наличии льготного периода по карте вы, скорее всего, ничего не заплатите.

Вопрос 5.

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

Вопрос 6.

Ответ: 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.

Тема 9. Банковские платежные услуги

Вопрос 1.

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

Вопрос 2.

Ответ: Е. Переводы в иностранной валюте осуществляются с валютного счета клиента в офисе банка (или через интернет-банк), чтобы был проведен валютный контроль операции, или как отдельная операция — валютные переводы без открытия счета.

Вопрос 3.

Ответ: В. По законодательству (Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «Закон 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.

Ответ: в информационном сообщении речь идет лишь о качестве предоставляемых услуг. Ваша задача — соотнести качество этих услуг с их ценой и понять, что для вас будет приемлемо с учетом 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.

Ответ: создание и сохранение шаблона транзакции в банкомате или платежном 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 приобретают особую важность, когда необходимо ежемесячно погасить кредит или оплатить услуги управляющей компании, перечислить 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 платежным терминалам и банкоматам в целях расчетно-кассового обслуживания.

Шаблоны также предусмотрены в мобильном и интернет-банкинге. По спектру выполнения операций интернет-банкинг является одним из лидеров среди каналов дистанционного управления счетом. 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.

Вопрос 6.

Ответ: 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 7.

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

Вопрос 8.

Ответ: как правило, в РФ преобладает офисное обслуживание клиентов (расчетные документы поступают на бумажном носителе). Вторую позицию по частоте и объему 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 воспользоваться официальными статистическими данными с сайта Банка России о количестве и объеме платежей клиентов кредитных организа-

ций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления:

<http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=psRF>.

Среди факторов роста операций через удаленные каналы банковского обслуживания стоит выделить более высокую доступность интернета, стремительное развитие средств связи и телекоммуникационных технологий, повышение спроса на подобные услуги, усиление надежности и безопасности проводимых через Интернет расчетов. В свою очередь, ужесточение конкуренции между банками приведет к повышению качества услуг интернет-банка, снижению стоимости его годового обслуживания и внедрению новых банковских продуктов.

Вопрос 9.

Ответ: банкоматы россияне в основном используют для снятия наличных, в связи с этим у банков нет стимулов к тому, чтобы увеличивать число банкоматов, а увеличение количества POS-терминалов свидетельствует о проникновении безналичных форм оплаты за товары и услуги в повседневную жизнь.

Тема 10. Финансовые сервисы: традиционный банкинг или финтех-компания?

Вопрос 1.

Ответ: C, D.

Вопрос 2.

Ответ: B.

Вопрос 3.

Ответ доступен на стр. 33 обзора 2019 г. Центра развития НИУ ВШЭ о рынке финтеха в России («Рынок инновационных финансовых технологий и сервисов», который доступен на сайте: <https://dcenter.hse.ru/>).

Вопрос 4.

Ответ: треть всех инвестиций в финтех-компании сосредоточена в сфере платежных услуг. Этому способствует рост рынка электронной коммерции, наблюдается тесная связь между собственниками площадок электронной коммерции и основателями финтех-компаний. Кроме того,

последние предлагают более выгодные условия для проведения платежей, чем банки. Половина инвестиций находится в руках у финтех-компаний, которые занимаются кредитованием. После глобального финансового кризиса 2008 г. банки ужесточили требования к заемщикам, это позволило финтех-компаниям выйти на этот сегмент.

Вопрос 5.

Ответ: 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 расчетов. Несмотря на это, вас должно насторожить предупреждение Банка России и Генпрокуратуры. Их отказ от регулирования обращения этой виртуальной валюты и систем, принимающих ее как платежное средство, означает, что регулятивные органы не будут защищать ваши интересы в случае закрытия подобных интернет-площадок. Кроме того, т. к. информация о криптовалюте хранится на смартфоне и компьютере, вы не защищены от мошенничества со стороны хакеров, что затрудняет возврат этой виртуальной валюты в случае ее кражи. Более того, в Евросоюзе также отсутствуют какие-либо регулятивные нормы в отношении этих электронных денег.

Вопрос 6.

Для ответа на этот вопрос можно посмотреть публикации в Интернете. Например, обратиться к данным об уровне проникновения финтех-компаний: по данным отчета «Проникновение финансово-технологических услуг в мегаполисах в России и в мире» консалтингового агентства EY, среди топ-20 рынка финтеха Россия находится на 3-м месте (индекс проникновения финтех-услуг в российских городах численностью населения от 1 млн чел. составляет 43 %).

Однако, по данным НАФИ, при этом только 5 % россиян воспользовались мобильным телефоном для бесконтактной оплаты покупок, 24 % — бесконтактными банковскими картами. EY также отмечает, что только 9 % населения российских мегаполисов регулярно пользуются более чем 5 финтех-услугами, а наиболее популярными услугами являются небанковские денежные переводы (89 %), платежи с помощью мобильного телефона (54 %), денежные переводы за рубеж (42 %), а на банки, которые работают только в режиме онлайн и не имеют подразделений, приходится 46 %.

Если для примера взять опыт развитых стран — Великобритании, например, — то компания Cryptoray позволяет привязать действующие кошельки тех, кто пользуется биткоинами, к дебетовым картам Visa и расплачиваться уже криптовалютой в магазинах.

Вопрос 7.

Ответ: цена биткоина весьма волатильна.