

10

класс

11

класс

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

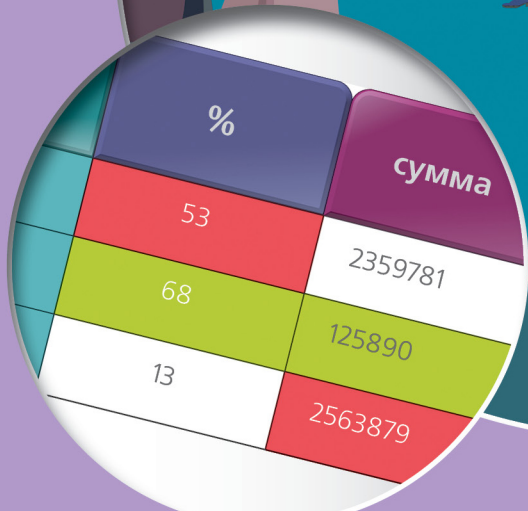
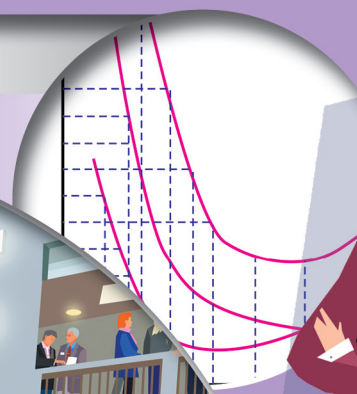
ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МОДУЛЬ

БАНКИ



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



ТВОЙ А+ КТИВ

Учимся разумному финансовому поведению

ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

БАНКИ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

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

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2019

УДК 336.71(075.32)
ББК 65.262.10я723
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.

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

Авторы:

Василий Солодков, кандидат экономических наук, профессор
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 обучающихся. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 152 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). – ISBN 978-5-6043569-0-6

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

УДК 336.71(075.32)
ББК 65.262.10я723

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

СОЛОДКОВ Василий Михайлович
БЕЛОУСОВА Вероника Юрьевна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

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

Художественный редактор *А. М. Драговой*
Художники *Ю. М. Аратовский, И. В. Дедушева, Н. А. Бачинская*
Компьютерная верстка *Н. В. Карпова*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Электронная версия разработана НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

ISBN 978-5-6043569-0-6

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

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1 Банковская система Российской Федерации	5
Тема 2 Банковские вклады	13
Тема 3 Договор банковского вклада и страхование вкладов	27
Тема 4 Альтернативы банковским вкладам	39
Тема 5 Кредитные продукты банка	51
Тема 6 Ипотечные продукты банка	73
Тема 7 Банковские платежные карты	85
Тема 8 Микрофинансовые займы	109
Тема 9 Банковские платежные услуги	125
Тема 10 Финансовые сервисы: традиционный банкинг или финтех-компания?.....	139

ВВЕДЕНИЕ

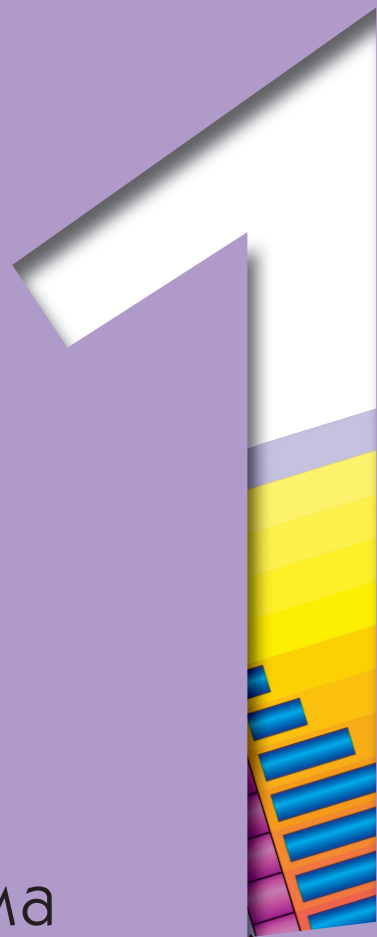
Почти каждый день мы пользуемся деньгами и совсем не задумываемся, что организатором платежного оборота является банковская система, возглавляемая центральным банком. Задача банковской системы сходна с назначением кровеносной системы в живом организме. Банковская система доставляет деньги в экономику, а кровеносная система кислород и питательные вещества – организму.

Необходимым условием для каждого человека, чтобы комфортно и безопасно чувствовать себя в современной жизни, является знание того, какие услуги он может получить от банков, как защищаются его права, какие риски возникают при пользовании банковскими продуктами и какие альтернативы им существуют.

В предлагаемом пособии представлены десять тем, раскрывающие цели и задачи банковской системы с позиции того, что она может предложить конкретному человеку (физическому лицу). Эти темы касаются банковских вкладов, кредитов, системы расчетов и различных платежных инструментов. Отдельное внимание уделяется финансовым инновациям и организациям, являющимся альтернативой банкам.

Каждая тема завершается вопросами для обсуждения и алгоритмами решения конкретной проблемы. Особое внимание необходимо уделить частям текста под рубрикой «Важно».

Данное пособие носит междисциплинарный характер. Вам потребуются знания по математике, навыки по поиску необходимой информации в глобальной сети Интернет, умение пользоваться программными продуктами, с помощью которых можно делать финансовые вычисления, помогающие принять то или иное решение, касающееся рационального выбора услуги или продукта.



Тема

БАНКОВСКАЯ
СИСТЕМА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ



БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ТЕМА

1

Банки – это финансовые посредники. Они обеспечивают переход денег от тех, у кого они есть, к тем, кому они нужны. При этом очень важно, чтобы деньги нигде по пути не пропали и поступили туда, куда их направили. В связи с этим банком не может стать любая организация, а лишь та, которая получает лицензию на этот вид деятельности от центрального банка. Центральный банк – это банк банков. У него могут быть самые различные функции в зависимости от того, о какой стране мы говорим.

В России банковская система носит трехуровневый характер¹. Возглавляет ее в нашей стране Центральный банк (Банк России). Под ним находятся два типа коммерческих банков, которые могут обладать универсальной или базовой банковской лицензией (см. рис. 1). Это разделение банковской системы на три уровня вошло в деловой оборот с 1 января 2019 г.

¹ Роль центрального банка в банковской системе подробно описана в Федеральном законе от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а функции кредитных организаций приведены в Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Оба закона доступны на сайте Центрального банка.

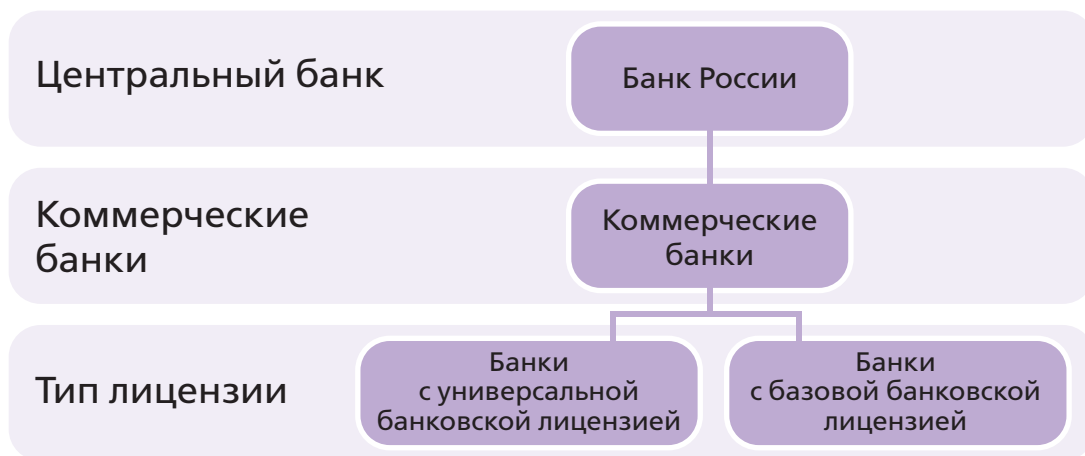


Рисунок 1. Трехуровневая российская банковская система

Но давайте рассмотрим вопрос о банковской системе РФ по порядку, сначала выяснив, какие функции выполняет Банк России.

Банк России

Его первая задача – определение и регулирование денежно-кредитной политики. Цена товара измеряется деньгами. Благодаря им мы знаем, какой товар сколько стоит, и можем сравнивать их стоимость.

А как измерить стоимость самих денег? Для этого существует ссудный процент, называемый ключевой ставкой, размер которой устанавливается центральным банком. Центральный банк должен установить такую процентную ставку, чтобы, с одной стороны, деньги не были чрезмерно дешевыми, а с другой – чрезмерно дорогими.

Дешевые деньги опасны высокой инфляцией (ростом цен, когда деньги быстро обесцениваются), а чрезмерно дорогие – отсутствием экономического роста. При этом на уровень инфляции, который таргетирует² центральный банк, помимо его собственной

² «Таргетирование» – от английского слова *target* – «цель».

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

8

политики может воздействовать масса других факторов, таких как изменение курса национальной валюты, изменение цен на традиционные товары экспорта и импорта, налоги, цены естественных монополий.

У центрального банка очень сложная задача – сделать так, чтобы инфляция была невысокой и в то же время кредит был доступным.

Центральный банк иногда называют кредитором в последней инстанции или банком банков. Когда коммерческому банку срочно необходимы деньги, а взять их негде, на помощь может прийти центральный банк, выдав соответствующий кредит. Так происходит, когда проблемы возникают у большого (его еще называют системообразующим) банка, банкротство которого может привести к еще большим потерям, чем его спасение.

Кроме того, центральный банк печатает деньги. Все наличные деньги, которые мы видим в обращении, выпущены центральным банком.

Второй основной задачей центрального банка в РФ является банковский надзор³. Поскольку в нашей стране только Банк России может выдавать банковские лицензии, он следит за тем, как кредитные организации, к числу которых относятся коммерческие банки, выполняют установленные центральным банком нормативы на различные показатели своей деятельности. В случае несоблюдения нормативов или нарушения законодательства центральный банк осуществляет меры воздействия, которые варьируются от предупреждения, принимаемого банком к сведению, до отзыва банковской лицензии, после чего существование банка уже невозможно.

К другим функциям Банка России можно отнести организацию платежного оборота и хранение золотовалютных (международных) резервов страны.

³ В некоторых странах банковский надзор и другие функции осуществляются учреждениями, отличными от центрального банка.

Все мы пользуемся деньгами. Для того, чтобы деньги доходили от одного субъекта до другого, используются платежные системы, организатором которых могут быть как частные компании, так и центральный банк. В любом случае, вне зависимости от того, кто является организатором, центральный банк осуществляет надзор над тем, как работает та или иная платежная система.

У центрального банка отсутствует задача получения прибыли от своих операций. Он должен обеспечивать устойчивость денежного обращения. Однако в результате своей деятельности он может получать доход, который может идти на пополнение его золотовалютных резервов. Кроме того, в центральном банке могут находиться средства правительства. Задача этих резервов – обеспечить в случае необходимости устойчивость национальной валюты. В периоды кризисов центральный банк использует эти резервы, для того чтобы поддержать устойчивость банковской системы. В кризис золотовалютные резервы обычно уменьшаются. Резервы всегда хранятся в такой форме, чтобы их можно было наиболее быстро использовать. В качестве инструментов хранения обычно выступают надежные зарубежные валюты и ценные бумаги и, конечно, золото. Данные о структуре резервов и ее изменении отражаются на сайте Банка России⁴.

Коммерческие банки

Коммерческие банки могут обладать, как говорилось выше, **базовой лицензией или универсальной**. Такое деление появилось в 2017 г.⁵ Причиной выступило то, что регулирование и надзор за крупнейшими банками, типа Сбербанка РФ,

⁴ Данные о международных резервах Российской Федерации публикуются на сайте Банка России в разделе «Базы данных»: <http://www.cbr.ru>.

⁵ Федеральный закон от 1 мая 2017 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (подробнее на официальном интернет-портале правовой информации: <http://publication.pravo.gov.ru>).

и небольшими оказались одинаковыми. Иными словами, они должны были выполнять одни и те же нормативы, будучи принципиально разными организациями с точки зрения возникновения системного риска для банковской системы РФ в случае своего банкротства.

Понятно, что последствия будут разные в случае отзыва лицензии у крупного банка, работающего во всех регионах РФ, и у небольшого банка, входящего в топ-500 банков и имеющего только один офис. В связи с этим надзор за небольшими банками был несколько упрощен одновременно с некоторым сужением объема инструментов, которым они могут пользоваться. По мнению авторов закона, это должно привести к снижению рисков для банков с базовой лицензией⁶ и в целом для банковской системы. При этом банки сохраняют возможность перехода из одной группы в другую при соблюдении соответствующих нормативов.

ВАЖНО

Для физического лица, являющегося гражданином РФ, нет никакой разницы, в каком банке открывать счет, брать кредит или осуществлять платеж. Разница касается лишь граждан иностранных государств и зарубежных юридических лиц, которым нельзя будет взять кредит в банке с базовой лицензией⁷. В дальнейшем мы не будем различать банки с базовой и универсальной лицензиями.

⁶ Подробнее – в материале «В ЦБ разъяснили, что будет можно банкам с базовой лицензией», опубликованном 16.05.2017 г. на сайте: <http://www.banki.ru>.

⁷ Подробнее – в статье В. А. Поздышева, А. А. Говаковой, Д. В. Гавриленко «Реализация приоритетных направлений развития банковского законодательства в апреле 2017 года», опубликованной в журнале «Деньги и кредит», № 5, 2017, с. 5–8. Статья доступна на сайте: <https://rjmf.econs.online/>.

Банки развития

В нашей стране существуют банки, которые не имеют банковской лицензии и не могут работать с физическими лицами, однако они являются частью банковской системы РФ. Основной задачей таких банков является поиск тех областей экономики, которые требуют вливания финансовых ресурсов, но при этом возврат денежных средств может быть обеспечен только в долгосрочной перспективе. Примером такого банка в РФ является Внешэкономбанк (ВЭБ)⁸. Как указано на сайте банка: «Банк развития работает для повышения конкурентоспособности российской экономики, ее диверсификации и стимулирования инвестиционной деятельности»⁹. Банки развития не конкурируют с коммерческими банками. Они финансируют те проекты, которые, как правило, не поддерживают коммерческие банки в связи с такими причинами, как высокие риски или долгие сроки окупаемости проектов.

К примеру, дороги нужны всем. Если пользование дорогой бесплатно, то частный инвестор никогда не вложит деньги в ее строительство. В этом случае дорога строится либо за счет государственного бюджета, либо ее строительство финансирует банк развития, который потом возмещает потраченные средства платежами от государства, источником которых являются собранные в бюджете налоги или иные доходы государства.

Выводы

Банк России является мегарегулятором финансового рынка. Кроме надзора за банковской системой Банк России определяет и регулирует денежно-кредитную политику, организует платежный оборот и отвечает за хранение золотовалютных (международных) резервов страны. Банк России выдает базовую и универсальную лицензии на осуществление банковской деятельности

⁸ Подробнее: Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития».

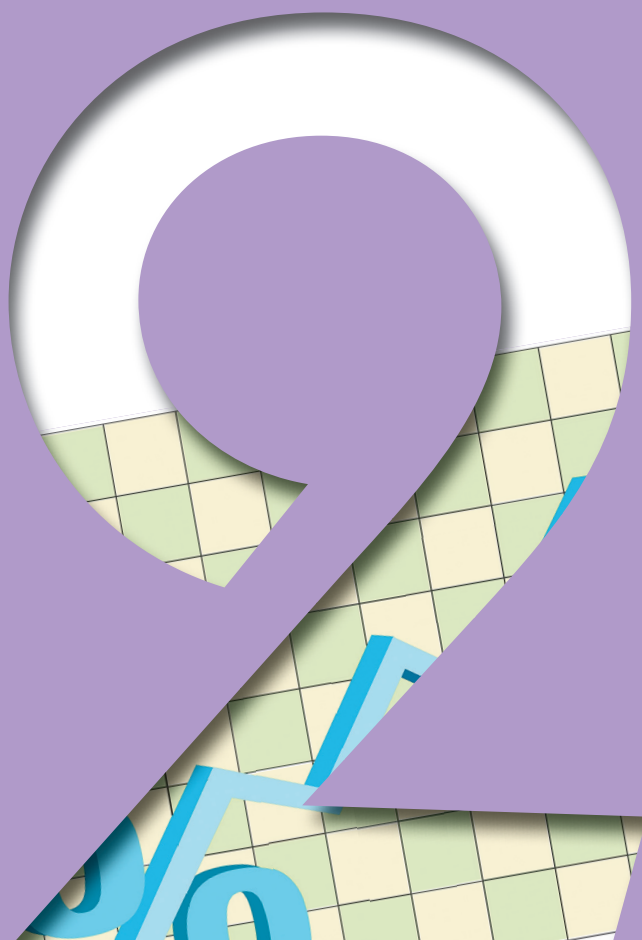
⁹ <http://www.veb.ru/about/today/>

коммерческим банком. Быть банком и не иметь при этом лицензии невозможно. Вместе с тем в нашей стране есть кредитные организации без банковской лицензии, которые финансируют долгосрочные и стратегические инфраструктурные объекты (ярким примером является Внешэкономбанк).

Вопросы и жизненные ситуации для обсуждения

1. Зачем нужен Банк России? Какие функции он выполняет?
2. Почему банк развития не имеет банковской лицензии?
3. Постройте в программе Microsoft Excel график изменения международных резервов РФ с 2007 по 2018 гг. и определите, когда в России были кризисы на этом временном интервале¹⁰.
4. Обсудите вопрос с приведением аргументов за и против, что лучше – когда много или когда мало банков в стране? В каком случае и почему клиентам банков взаимодействовать с ними удобней и проще?
5. Имеет ли к вам как физическим лицам какое-то отношение деление банков на банки с базовой и универсальной лицензиями?

¹⁰ Информацию об изменении резервов можно найти на странице Банка России (www.cbr.ru) под рубрикой «Международные резервы Российской Федерации». Затем необходимо создать фильтр по заданным годам, получить данные и на их базе построить график в Microsoft Excel.



Тема

БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

ТЕМА

2

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

Во-первых, можно взять кредит. В этом случае вы получите вещь сразу, но потом кредит придется погашать, и за покупку вы заплатите больше ее цены на величину выплаченных процентов, которые могут оказаться больше стоимости покупки в разы.

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

ВАЖНО

Нельзя дать совет, который бы универсально работал во всех жизненных ситуациях. К примеру, вы не хотите переплачивать, взяв деньги в кредит, и решили их накопить. Но никто

не знает, сколько будет стоить вещь, которую вы собираетесь купить к моменту, когда сумма будет накоплена, и выиграете ли вы в конечном итоге или проиграете.

Где бы вы ни копили деньги (дома или в коммерческом банке), сбережения могут обесцениться из-за инфляции. Вследствие роста цен за год в среднем на 10 % говорят, что инфляция составила 10 % за прошедший год. В связи с этим при хранении денег их покупательская способность снизится на 10 %, и через год покупка обойдется дороже. Остается отнести деньги в банк и положить их на депозит, чтобы банк выплачивал доход в виде процента.

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



Банк платит вам процент за то, что пользуетесь вашими деньгами, – это позволяет снизить потери покупательной способности денег по сравнению с тем, если бы вы хранили деньги дома. Для этого желательно, чтобы банковский процент оказывался выше уровня инфляции – только в этом случае ваши сбережения будут увеличиваться. Если же процент ниже инфляции, то сбережения начнут таять на величину разницы между инфляцией и ставкой депозита.

1

2

3

4

5

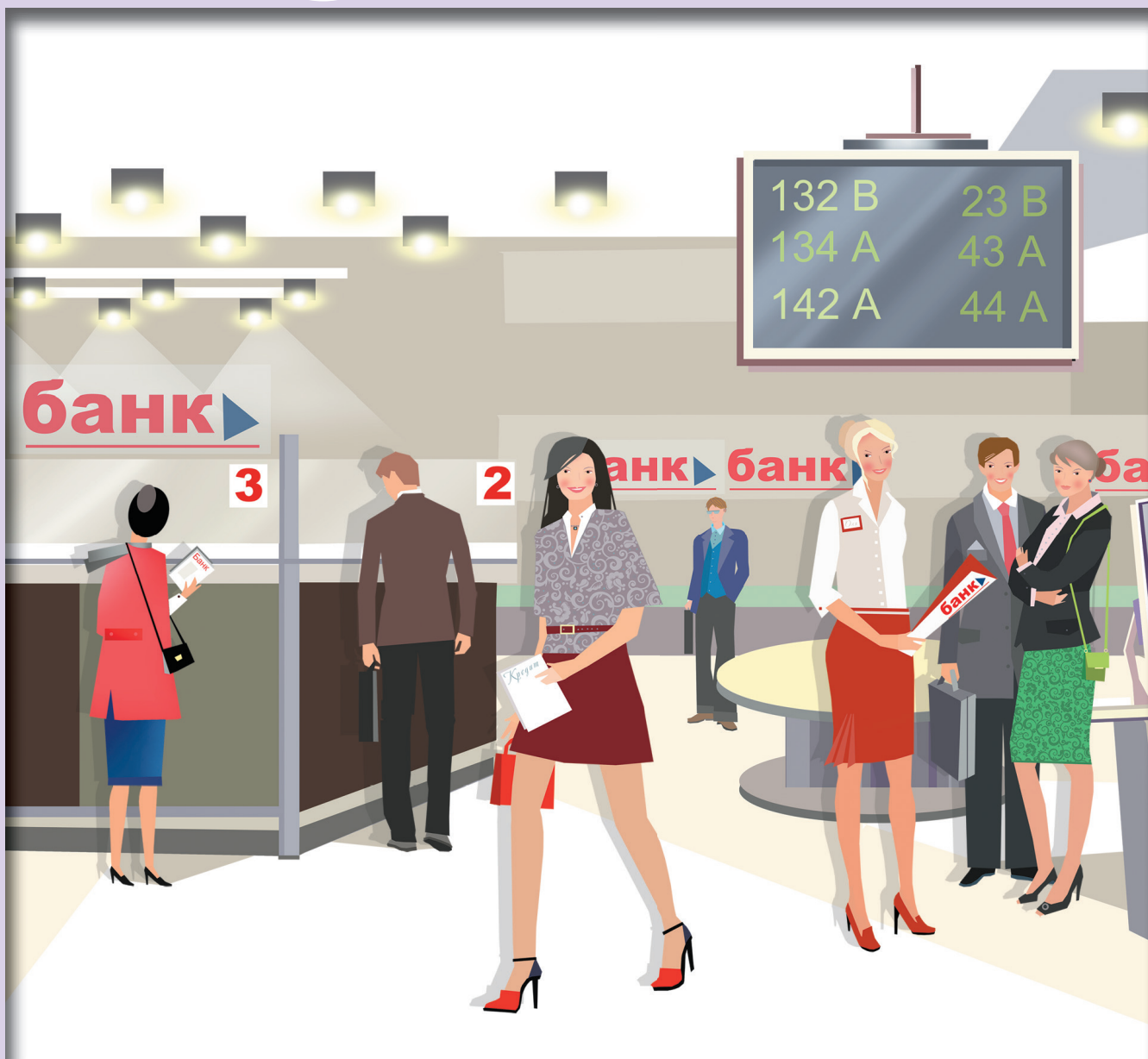
6

7

8

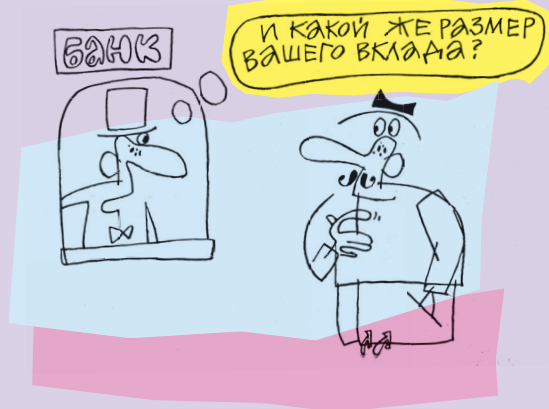
9

10



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

Это нужно знать!



Если реальная ставка¹¹ по вкладу отрицательна, то для сохранения своих сбережений надо искать другие инструменты, о чем мы поговорим позднее.

В любом банке можно открыть два вида вклада: вклад до востребования и срочный вклад. При этом стоит учитывать, что при открытии вклада онлайн банки могут предлагать более привлекательные процентные ставки, поскольку эта опция позволяет банкам сократить издержки на оформлении вклада в банковском офисе.

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

Вклад до востребования

Цель – текущие платежи и расчеты

Срок неограничен

Нулевая или минимальная **процентная ставка**, например 0,01% годовых

Возможно **частичное снятие**

Возможно **досрочное закрытие** без потери процента

Срочный вклад

Цель – сбережение и накопление

Срок ограничен договором, например, вклад на год, на 3 года, на 5 лет

Процентная ставка значительно выше и сопоставима с темпом инфляции, например 5–7% годовых

Частичное снятие запрещено

Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента

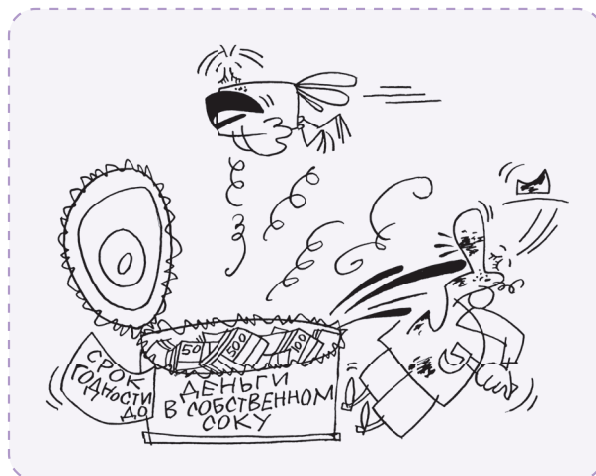
¹¹ Приблизительно равна разнице между номинальной ставкой и инфляцией.

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

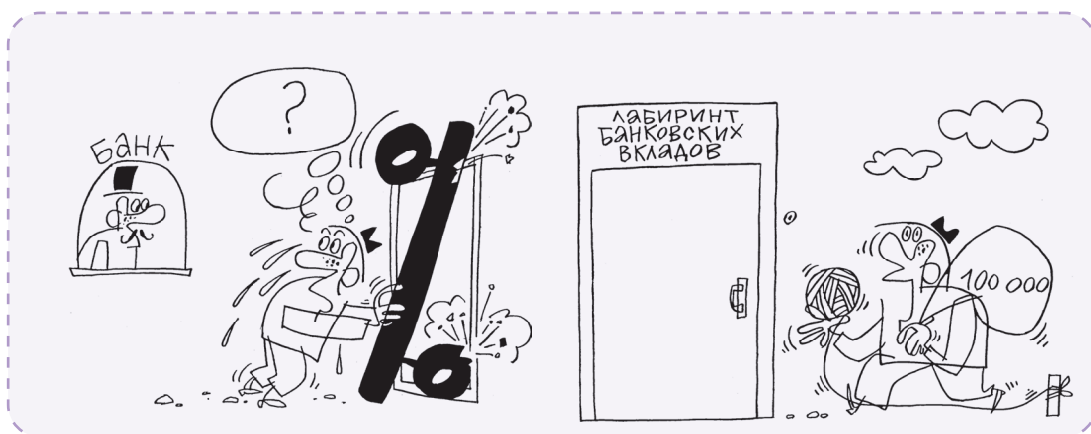
На самом деле, с точки зрения действующего законодательства, никакой разницы относительно досрочного прекращения вклада между вкладом до востребования и срочным вкладом практически нет, поскольку вы имеете право снять ваши деньги по первому требованию. Однако при досрочном закрытии вклада процентная ставка будет меньше, чем при полном сроке, при этом обе процентные ставки должны быть указаны в договоре. В любом случае, когда вы открываете счет, необходимо внимательно читать весь договор, в том числе пункт, касающийся досрочного возврата денег.

ВАЖНО

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



Сравнить ставки по банковским вкладам можно на целом ряде интернет-сайтов¹² или посетив разные банки. Конечно, надежнее непосредственно посетить банк (или проверить ставки на его сайте либо в вашем личном кабинете), поскольку информация на сайтах зачастую может не соответствовать реальности, однако знакомство со ставками в Интернете предоставляет значительно больший выбор.



Вклад можно открыть в любой валюте, но при этом могут возникнуть валютные риски, о которых мы поговорим в теме 4.

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

В зависимости от того, как начисляются и капитализируются проценты, существуют различные формулы их расчета. Можно считать простой процент, если капитализация процентов не происходит, и сложный, с учетом капитализации.

¹² <http://www.banki.ru/products/deposits/>
<http://www.sredstva.ru/>
<http://www.sravni.ru/vklady/>
<http://bankir.ru/>



Капитализация процентов – причисление полученных процентов к сумме вклада, которое позволяет в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты.

Представим, что процент платится один раз в год в конце срока действия депозита. В этом случае он рассчитывается по формуле¹³:

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

где X – начальная сумма вклада;

p – процентная ставка по вкладу / 100;

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

B – количество дней в году (365 или 366).

- Рассчитаем, какой будет сумма по вкладу, при условии, что вклад в 1 000 рублей размещается на 4 месяца под 12 % годовых:
- $SUM = 1\,000 \text{ рублей} \times \left(1 + 0,12 \times \frac{120}{365} \right) = 1\,039 \text{ рублей}^{14}$.

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

¹³ Наиболее удобно проценты считать на компьютере в программе Microsoft Excel.

¹⁴ Для удобства результаты округлены до рублей. Рекомендуем читателю при самостоятельном решении этих задач для закрепления материала результаты округлять до копеек, тем самым эмпирически тестируя поговорку, бережет ли копейка рубль.

Если происходит капитализация процентов на ежемесячной основе, то надо рассчитывать сложный процент. В этом случае формула будет выглядеть как:

$$\text{SUM} = X \times \left(1 + p \times \frac{d}{B}\right)^n, \quad (2)$$

где X – начальная сумма вклада;

p – процентная годовая ставка по вкладу / 100;

d – количество дней в периоде, на основе которого осуществляется капитализация;

B – количество дней в году;

n – число периодов, в течение которых происходит капитализация процентов.

- Посмотрим, что у нас получится:
- $\text{SUM} = 1\,000 \text{ рублей} \times \left(1 + 0,12 \times \frac{30}{365}\right)^4 = 1\,040 \text{ рублей}.$

Как видим, разница между этими двумя вариантами расчетов отсутствует. А что будет при тех же условиях, но на 10 лет?

Однако стоит обратить особое внимание на то, что, как правило, банки используют капитализацию процентов на ежеквартальной, полугодовой или годовой основе. В этом случае формула будет следующей:

$$\text{SUM} = X \times \left(1 + \frac{p}{M}\right)^{n \times M}, \quad (3)$$

где M – периодичность капитализации процентов (M равно 12 при ежемесячном начислении процентов, 4 – при квартальном, 2 – при полугодовом).

- Предположим, что банк предложил ежемесячную капитализацию процентов. Посчитаем вклад на один месяц, в котором капитализация происходит ежемесячно в течение года:

- $SUM = 1\ 000 \text{ рублей} \times \left(1 + \frac{0,12}{12}\right)^1 = 1\ 010 \text{ рублей.}$
-
- То же самое за 10 лет, при условии, что капитализация происходит каждый месяц ($12 \times 10 = 120$ периодов):
-
- $SUM = 1\ 000 \text{ рублей} \times \left(1 + \frac{0,12}{12}\right)^{120} = 3\ 300 \text{ рублей.}$
-
- Если же считать процент при ежегодной капитализации и той же процентной ставке на 10 лет, то получится:
-
- $SUM = 1\ 000 \text{ рублей} \times (1 + 0,12)^{10} = 3\ 106 \text{ рублей.}$

Как мы видим, даже за 10 лет разница составит всего 194 рубля. Очевидно, что при росте процентных ставок разница будет расти, но банки это обычно учитывают. Иными словами, если капитализация процентов у вас происходит чаще, то в этом случае банк будет предлагать вам меньшую процентную ставку по договору на такой депозит.

Срочные вклады могут быть как пополняемые, так и непополняемые. В случае, если вклад пополняемый, вы можете в течение срока действия договора о вкладе вносить на ваш счет денежные средства. В случае непополняемого вклада это невозможно. В ряде случаев также бывает возможно частичное снятие средств, при этом, как правило, на оставшиеся на счете деньги происходит начисление обусловленных договором процентов.

Возможность доносить деньги и снимать часть их со своего срочного счета – достаточно удобная для клиента услуга, но ее реализация приводит к тому, что процент по такому вкладу, уплачиваемый банком, как правило, ниже, чем по вкладу, с которым нельзя проводить никаких действий до его завершения. Причина этого достаточно проста – банку удобней работать с деньгами, полученными им на определенный срок, сумма которых не меняется.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Алгоритм выбора вклада в банке

1. Определитесь, какую сумму и на какой срок вы хотите положить в банк.
2. Посмотрите интернет-ресурсы, рекламирующие ставки по банковским вкладам.
3. Определитесь, в какой валюте вы откроете вклад.
4. Выберите банк, предлагающий наибольшую процентную ставку¹⁵, и порядок выплат процентов, наиболее вас устраивающий.
5. Проверьте, есть ли у этого банка банковская лицензия и входит ли он в систему страхования вкладов¹⁶.
6. Посмотрите, где этот банк находится и отзывы о нем в Интернете.
7. Если вы приняли решение, то перед походом в банк позвоните туда по телефону и проверьте, совпадают ли условия, предлагаемые банком, с той информацией, которую вы нашли в Интернете или в других источниках информации.
8. Если информация подтверждается, отправляйтесь в банк и внимательно прочитайте договор.
9. Если вас все устраивает, смело подписывайте¹⁷ договор.

¹⁵ Учтите, что чем больше ставка, тем больше риск, что у банка может быть отозвана банковская лицензия, поэтому не старайтесь гнаться за самыми высокими процентами. Выбирайте золотую середину, если сумма вашего вклада будет больше, чем 1,4 млн рублей, которые страхуются Агентством по страхованию вкладов (АСВ). Роль АСВ рассматривается в теме 3.

¹⁶ https://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/

¹⁷ Рекомендуются, чтобы сумма вклада не превышала 1,4 млн рублей, включая проценты. Если вклад открывается в валюте, то он также не должен превышать указанную выше сумму в рублевом эквиваленте. В связи с этим важно регулярно осуществлять мониторинг рублевого эквивалента валютного вклада.

ВАЖНО

В ряде банков можно открыть вклад без похода в банк, в случае если вы уже являетесь его клиентом. Если вы не имеете счета в этом банке, то его сотрудники сами могут привезти вам необходимые документы, после того как вы обратитесь к ним с просьбой открыть депозит. Убедитесь перед передачей денег, что перед вами действительно сотрудник банка и этот банк входит в систему страхования вкладов.

Выводы

Открытие банковского вклада страхует ваши сбережения как от инфляции, так и от кражи. При выборе депозита важно ознакомиться с предложениями банков на сайтах-агрегаторах, а также удостовериться в актуальности этих данных, проверив сайт банка, позвонив или посетив ближайшее его отделение либо воспользовавшись личным кабинетом, чтобы оформить вклад в удаленном режиме. Особое внимание уделите валюте вклада и условиям начисления процентов: начисление процентов на проценты (капитализация процентов) становится выгодным при высоких процентных ставках и длительных горизонтах планирования.

Выбирая между вкладом до востребования или срочным вкладом, стоит помнить, что вы имеете право в любой момент потребовать у банка свои средства обратно, однако во втором случае (при срочном вкладе) вы можете потерять весь процентный доход, который накопили за этот период. Вы также можете предусмотреть возможность снятия денежных средств со своего вклада и/или его регулярного пополнения.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Вопросы и жизненные ситуации для обсуждения

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

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

3. Вы хотите накопить на планшет, который стоит 18 тыс. рублей. У вас есть 16 тыс. рублей. Банк предлагает вам ставку 10 % годовых с ежегодной капитализацией процентов, инфляция составляет 4 % годовых. На какой срок (с точностью до месяца) вам надо разместить депозит, если проценты выплачиваются в конце срока вклада? Цена планшета меняться не будет.

4. Внимательно изучите информацию об организации и услугах, которые она предлагает, пройдя по ссылке:

<https://gorsberkassa.ru/>

Можно ли рассматривать денежные вложения Ивана Петрова в этой организации как банковский вклад? Аргументируйте свою позицию.

5. Выберите по Интернету рублевый банковский вклад по максимальной ставке сроком на один год. Посмотрите, как она изменится, если срок сократится до шести месяцев. В каком случае ставка будет выше и почему?



Тема

ДОГОВОР
БАНКОВСКОГО ВКЛАДА
И СТРАХОВАНИЕ
ВКЛАДОВ

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА И СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

ТЕМА

3

Вы решили открыть банковский вклад, изучили этот вопрос в Интернете, выбрали интересующий вас банк и обратились в него с просьбой открыть вклад. При этом первое, что вам предстоит сделать, – это выбрать форму вклада, которая вас больше устраивает. Об этом уже говорилось выше.

Далее банковский сотрудник выдает вам договор, и многие его подписывают не глядя, а зря. Договор на то и договор, чтобы защитить ваши права.

ВАЖНО

Убедитесь, что банк имеет лицензию, выданную центральным банком¹⁸.

¹⁸ Список банков, имеющих банковскую лицензию и входящих в систему страхования, можно посмотреть на сайте АСВ по следующей ссылке: https://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/.

Нередко бывают случаи, что в названии организации есть слово «банк», или «сберегательная касса» (любое слово, относящееся к банковской деятельности), а сама организация банком не является. В таком случае заключение этой организацией договора вклада является прямым мошенничеством с ее стороны. С вкладами населения, которые страхуются Агентством по страхованию вкладов (АСВ)¹⁹, могут работать исключительно банки, члены системы страхования вкладов. Если вы все же заключили договор банковского вклада с организацией, не имеющей банковской лицензии, то он не имеет юридической силы. Иными словами, деньги вам обязаны вернуть, если, конечно, эта организация не исчезнет, тогда взыскивать деньги будет не с кого.

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

При заключении договора банк может выдать банковскую карту, сберегательную книжку или чековую книжку²⁰. В любом случае, уходя из банка, вы должны иметь на руках договор.

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

На заметку

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

¹⁹ Подробнее об АСВ будет сказано позднее в этой теме.

²⁰ В РФ практически не используется. Вместо чековой книжки у нас сразу появилась дебетовая банковская карта (подробнее см. в теме 7), расчеты по которой намного удобнее чековой книжки.

1

2

3

4

5

6

7

8

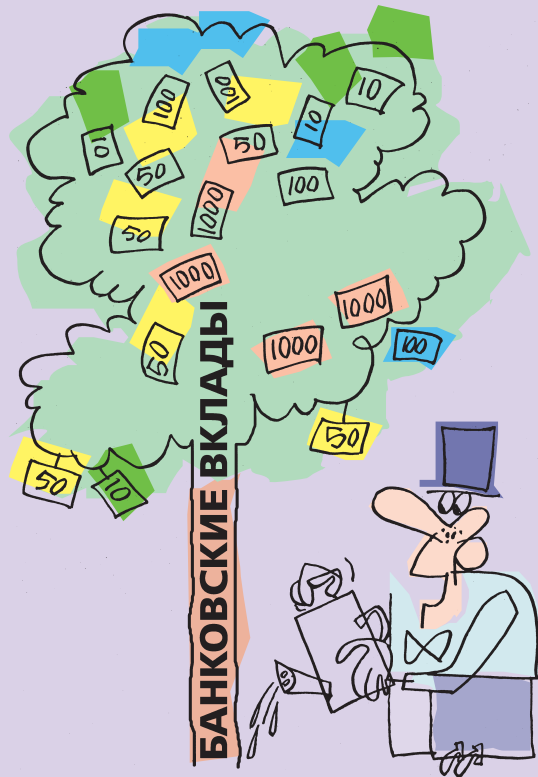
9

10



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

Это нужно знать!



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

32

Подписывая договор, вы должны определиться, как будут начисляться проценты по вкладу. В любом случае выбирайте наиболее удобный для вас вид вклада и помните, что вклад до востребования, как и срочный вклад, вы можете снять в любой момент. Но при этом обратите внимание, что происходит с процентами, если вклад срочный. Формально банк не обязан начислять вам проценты, хотя некоторые банки идут на это, чтобы привлечь дополнительных вкладчиков. Выбирайте банки, более лояльные к клиентам.

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

Система страхования вкладов

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

Вы положили деньги в банк, считая, что ничего надежнее для хранения ваших денег не бывает, а банк обанкротился. Государство предусмотрело эту ситуацию, поэтому вклады населения в банках застрахованы, но по определенному правилу. Если что-то с банком случится, то деньги по вашему вкладу будет выдавать Агентство по страхованию вкладов (АСВ)²¹, которое сделает это в течение двух недель после отзыва у банка лицензии, или уполномоченный АСВ банк.

²¹ Подробнее: Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

ВАЖНО

Кроме вкладов физических лиц и счетов, в том числе открытых для расчетов по банковским картам, предусмотрено отдельное возмещение в объеме 10 млн рублей для так называемых счетов эксроу, которые специально открываются для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости или по договорам участия в долевом строительстве²².

АСВ также страхует средства индивидуальных предпринимателей в том же объеме, как и физических лиц, т. е. в размере 1,4 млн рублей. Начиная с января 2019 г. стали страховаться вклады и счета малых предприятий, информация о которых содержится в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства.

Поскольку банки оперируют чужими деньгами, то банковская деятельность лицензируется Банком России. Если Банк России видит, что у коммерческого банка возникают серьезные проблемы, он может отозвать лицензию на банковскую деятельность, что означает приостановку всех банковских операций. Если банк банкротится, то по его обязательствам по вкладам рассчитывается Агентство по страхованию вкладов либо все вклады передаются в другой банк и хранятся в нем на тех же условиях, что и в банке, в котором вы первоначально размещали свои средства. В последнем случае вкладчик может даже не ощутить банкротства банка. Передача вкладов в другой банк обычно происходит при банковской санации.

²² Долевое строительство возникает, когда строительные компании осуществляют строительство жилых домов на привлеченные от граждан денежные средства и оформляют собственность на квартиры на этих граждан после ввода дома в эксплуатацию. С особенностями долевого строительства можно ознакомиться в Федеральном законе от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Возврат вкладов начинается через 14 дней после наступления страхового случая, причем АСВ указывает список банков-агентов, которыми этот возврат осуществляется через 7 дней после отзыва лицензии.

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

ВАЖНО

В настоящий момент величина вклада (или суммы вкладов одного лица в одном банке, включая его филиалы), возврат которого гарантируется АСВ, составляет 1,4 млн рублей. В этот 1,4 млн рублей входят как внесенные вкладчиком деньги на депозит, так и проценты, которые на этот депозит были начислены²³. В связи с этим при вкладе 1,4 млн рублей под 10 % годовых к концу года величина вклада составит 1,54 млн рублей, из которых АСВ – в случае банкротства банка – вернет только 1,4 млн рублей.

Чтобы гарантированно получить обратно полностью и вклад, и начисленные проценты, необходимо, чтобы их сумма не превышала 1,4 млн рублей.

²³ Если у вас в том же банке есть непогашенный кредит, то размер страхового покрытия рассчитывается как разница между непогашенным кредитом и не возвращенным банком депозитом. Причем в любом случае размер полученных вами средств из одного банка не может превысить 1,4 млн рублей.

А как быть тем, кто хочет разместить больше 1,4 млн рублей?

В этом случае следует разбить сумму и открыть вклады в разных банках так, чтобы каждый не превышал 1,4 млн рублей. Можно эту сумму разместить и в одном банке, разбив вклад на части на членов семьи, которые, с точки зрения закона, будут являться их независимыми владельцами.²⁴

Если размер вклада превысил 1,4 млн рублей и у банка была отозвана лицензия, то вкладчик получает от АСВ 1,4 млн рублей в ходе выплат и при этом сохраняет право требования на величину вклада, превышающую 1,4 млн рублей. При этом сумма, превышающая страховое покрытие, будет выплачена после того, как АСВ сможет реализовать имущество (активы) банка-банкрота. Как правило, этого имущества не хватает для того, чтобы выплатить всем, кому банк был должен деньги.

ВАЖНО

Если ваш вклад был не в рублях, а любой другой валюте, то возврат денежных средств произойдет в рублях, по курсу на день отзыва лицензии у вашего банка.

ВАЖНО

Если у вас есть вклады в разных банках или вклады вашей семьи записаны на разных владельцев в одном банке, все они подпадают под систему страхования в пределах суммы 1,4 млн рублей каждый, **включая начисленные проценты.**

Для получения вклада в полном объеме и с начисленными процентами в случае банкротства банка, в котором был размещен этот вклад, убедитесь, чтобы ваш вклад с начисленными процентами был в пределах 1,4 млн рублей.

²⁴ Более подробно ознакомиться с информацией о деятельности АСВ можно на страничке агентства в разделе «Вопросы и ответы» по адресу: <https://www.asv.org.ru/insurance/faq/>.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

ВАЖНО

В банке вам могут предложить договор доверительного управления (траст), согласно которому банк сможет приобретать различные ценные бумаги на ваши средства и за счет этого обещать вам, возможно, более высокий доход, чем по договору срочного банковского вклада. При размещении денег в траст необходимо помнить, что ваши вложения **не страхуются АСВ!**

Что делать, если у банка, где лежит ваш вклад, отозвана лицензия?

1. Отзыв лицензии называется в АСВ страховым случаем. Проверьте эту информацию на сайте АСВ: (https://www.asv.org.ru/insurance/insurance_cases/) и выясните, какие банки уполномочены выдавать вклады (назначены банками-агентами).
2. Свяжитесь с банком и выясните, где конкретно будут проходить выплаты.
3. Вы можете получить ваши деньги в банке-агенте в его рабочее время после наступления даты начала выплат.
4. Отправляясь в банк-агент, возьмите с собой договор на открытие вклада и свой паспорт или другой документ, удостоверяющий вашу личность. Если договор оформлен не на вас, то нужна нотариальная доверенность на получение денежных средств от владельца вклада.
5. Оказавшись в банке, заполните заявление на возврат вашего вклада. Вам могут предложить выдать деньги наличными или зачислить их на счет в банке-агенте. Выберите, что в этот момент для вас более предпочтительно.

Выводы

Размещая деньги в банковский вклад под максимальный процент из возможных, будьте готовы к тому, что ваш банк может лишиться лицензии. АСВ возмещает средства в рамках страхового покрытия через 14 дней после наступления страхового случая и размещает список банков-агентов, которые начинают возврат средств через 7 дней после получения реестра из банка-банкрота.

Не открывайте вклада, большего по размеру, чем страховое покрытие (1,4 млн рублей, включая проценты), и следите за курсом валют, если вы открыли вклад в валюте, поскольку расчет страхового покрытия производится в рублях на дату отзыва лицензии у банка. Если ваш вклад в обанкротившемся банке превышает сумму 1,4 млн рублей, тогда разница между этим вкладом и страховым покрытием будет выплачена после реализации имущества этого банка в рамках процедур банкротства, однако, как показывает опыт, возмещение от банка-банкрота получают не все, кому он был должен. Стоит помнить, что возмещение страхового покрытия не распространяется на договор доверительного управления (траст).

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Вопросы и жизненные ситуации для обсуждения

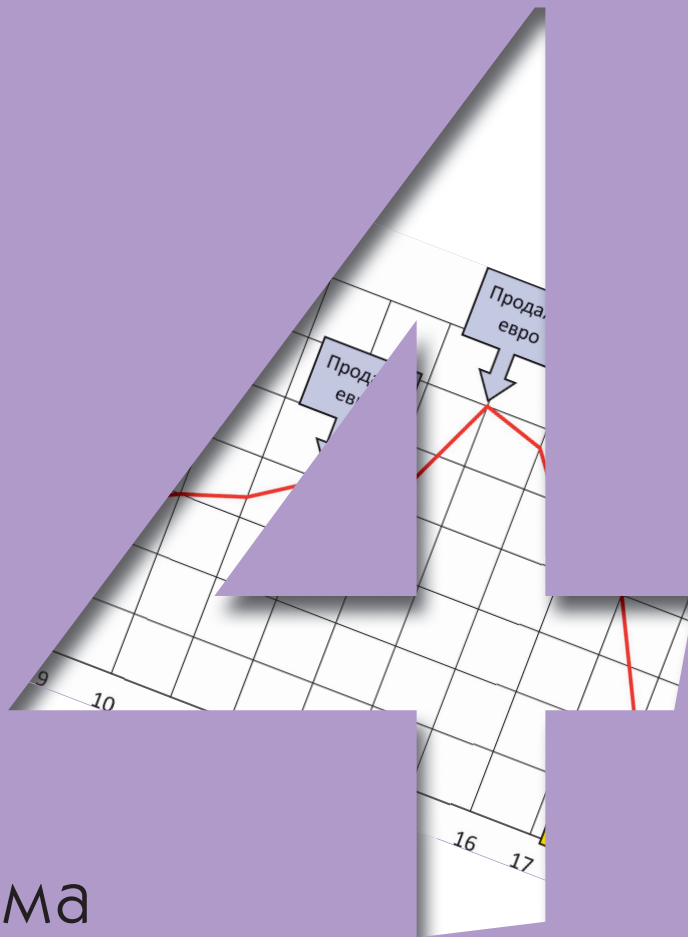
1. Папа открыл в одном и том же банке два счета на себя, каждый на 1 млн рублей. На какую величину застрахованы его деньги?

2. Ставка по депозиту составляет 13 % годовых с ежеквартальным начислением. Какую максимальную сумму вы должны положить в банк, чтобы она целиком покрывалась страховым покрытием через один год?

3. Вы открыли в трех разных банках срочные вклады по 1,4 млн рублей каждый. Какая часть ваших вкладов подпадает под действие системы страхования?

4. Как вы думаете, можно ли застраховать в АСВ не ограниченную сумму, а весь банковский вклад, безотносительно его размера? Почему Госдума не принимает такого решения?

5. Найдите на страничке АСВ, когда наступил последний по времени страховой случай и кто является банком-агентом.



Тема

АЛЬТЕРНАТИВЫ БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

40

АЛЬТЕРНАТИВЫ БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ

ТЕМА

4

Как вклад можно рассматривать и сберегательный сертификат, являющийся, по российскому законодательству, ценной бумагой. Сберегательный сертификат может быть именованным или на предъявителя и продаваться на определенный срок (до трех лет), в течение которого вы не можете потребовать свои деньги обратно. Именно по этой причине ставки по сберегательным сертификатам выше по сравнению с другими банковскими вкладами. Однако, в силу сложности открытия сберегательного сертификата, не все банки пользуются этим инструментом, а основным продавцом таких сертификатов является ПАО Сбербанк, у которого ставки по вкладам, как правило, ниже, чем у других банков. Хотя процент по сертификату Сбербанка и выше, чем по предоставляемым им вкладам, однако в небольших банках можно найти и более высокие ставки на обычные срочные вклады на ту же самую сумму денег.

Сберегательные сертификаты могут быть как на предъявителя, так и именные (с указанием на сертификате имени его владельца).

ВАЖНО

Сберегательный сертификат можно открыть исключительно в рублях, любая другая валюта не принимается. Являясь, по российскому законодательству, не вкладом, а ценной бумагой, сберегательный сертификат, выпущенный на предъявителя, не подпадает под систему страхования вкладов. Именной сберегательный сертификат страхуется как вклад физического лица.



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

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

Если сертификат выпущен на предъявителя, его можно подарить, продать и т. д. Однако надо учитывать, что этот инструмент является относительно новым для российского рынка и могут

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

появиться подделки, как это зачастую происходит с векселями (обязательство в письменной форме уплатить определенную сумму денег лицу, одолжившему эту сумму, в определенный срок и в определенном месте). В связи с этим покупать данный инструмент на вторичном рынке надо с большой осторожностью.

Если сертификат именной и вы хотите реализовать его на вторичном рынке до срока погашения, его можно передать по договору цессии (переуступка прав требования). В этом случае на обратной стороне сертификата и приложениях к нему расписываются покупатель и продавец. Однако при таком договоре возникает налог в размере 13 % со всей суммы сертификата, что делает такую операцию бессмысленной.



Одним из преимуществ сберегательного сертификата является то, что его можно использовать в качестве залога при обращении в банк за кредитом. Банк, выдавая кредит, хочет быть уверенным, что деньги к нему вернутся обратно. Если по какой-либо причине заемщик не сможет рассчитаться с банком, банку останется этот залог. При этом, беря кредит, всегда надо понимать, что ставка по сертификату будет ниже, чем ставка по кредиту.

Однако использование сертификата позволяет вам снизить затраты по кредиту. К примеру, если вы берете кредит под 15 % на год, то цена кредита и составит эти 15 процентов. Если вы в залог внесли сертификат с доходностью 10 %, то кредит уже будет стоить вам лишь 5 %, при условии, что сроки погашения кредита и сертификата совпадают. Российское законодательство о сберегательных сертификатах пока не развито и, очевидно, будет меняться в самом скором времени.

Валютные риски

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

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

Если вы хотите сделать сбережения на длительный срок, лучше их делать в разных валютах. Тогда при падении курса одной валюты курс другой, соответственно, вырастает. В целом вы ничего не теряете, но одновременно и не выиграете.

На заметку

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

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10



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

Это нужно знать!



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Вместо того чтобы открывать несколько счетов в разных валютах, можно открыть один так называемый мультивалютный вклад. В этом случае вы сами определяете, какие валюты находятся на этом вкладе и в каких пропорциях они выступают по отношению друг к другу. Банк определяет, какие проценты он будет вам платить и по какой валюте. Если курсы валют будут сильно меняться, вы сможете перевести (конвертировать) деньги из одной валюты в другую, однако при этом надо понимать, что в этом случае банк возьмет с вас комиссию, размер которой определяется договором о ведении такого счета, поэтому, прежде чем делать такую операцию, подумайте, имеет ли она смысл.



Налогообложение вкладов и сберегательных сертификатов

Вклады в банке не подлежат налогообложению за исключением тех случаев, когда ставка по вкладу оказывается выше ставки рефинансирования²⁵ более чем на 5 процентных пунктов. В этом случае с дохода, полученного по ставке рефинансирования,

²⁵ Ставка рефинансирования – это индикатор состояния денежно-кредитной политики. Раньше она использовалась как ставка, по которой Банк России осуществлял кредитование коммерческих банков. Сейчас она служит в основном для налоговых целей, как в нашем случае. С 1 января 2016 г. ставка рефинансирования равна ключевой ставке.

плюс 5 процентных пунктов, придется заплатить подоходный налог в размере 35 % для налоговых резидентов РФ и 30 % для нерезидентов. Иными словами, если ставка рефинансирования 8 %, а банк предлагает вклад под 14 %, то доход, полученный до 13 %, не облагается, а свыше 13 % – облагается по ставке 35 %, если вы налоговый резидент, то есть под эту ставку попадает 1 % дохода.

Налогообложение по вкладам в валюте начинается, если ставка по депозиту превышает 9 % годовых.

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

Золото и прочие драгоценные металлы как защита от инфляции

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

Золото продается как ювелирные украшения и в виде слитков или монет. Если золото продается как ювелирное украшение, то помимо стоимости самого золота в цену украшения входит цена труда на его изготовление и рыночная оценка художественного замысла автора. Эти параметры довольно субъективны и могут сильно меняться во времени. В связи с этим наиболее эффективным способом сохранения сбережений является покупка монет и слитков, в которых оценивается цена самого золота. В соответствии с действующим законодательством РФ при покупке любого товара необходимо заплатить налог на добавленную стоимость (НДС), величина которого составляет 20 % с 2019 г.²⁶

Получается, что заработать можно только в том случае, если цена на золото вырастет больше, чем на 20 %. А история учит, что

²⁶ Подробнее: Федеральный закон от 3 августа 2018 г. № 303-ФЗ «Закон о повышении НДС с 18 до 20 процентов».

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

цены на золото как растут, так и падают²⁷. А если вы решили хранить ваше золото в банке, то за хранение, как правило, банк требует плату.

Чтобы решить все вышеперечисленные проблемы и сделать вложения в золото и прочие драгоценные металлы экономически оправданными, банки придумали специальный инструмент – обезличенные металлические счета. Это означает, что вы приходите в банк и как бы покупаете у банка какое-то количество золота. Банк при этом никакого золота вам не отдает, а выдает сертификат, подтверждающий открытие в этом банке обезличенного металлического счета, соответствующего количеству купленного золота. Поскольку цена золота меняется, то задолженность банка перед вами тоже будет меняться в соответствии с изменениями цены золота. Такие счета хорошо иметь, когда цена на золото растет, и плохо, когда она падает, но в любом случае НДС при такой «покупке» золота не возникает, т. е. вы не теряете дополнительно 20 %.



ВАЖНО

Обезличенный металлический счет не подпадает под действие системы страхования вкладов. Если банк обанкротится, деньги, вложенные в такой инструмент, будут потеряны²⁸.

²⁷ Найдите в Интернете график изменения цен на золото по годам или воспользуйтесь готовыми ссылками: материалы «Цена на золото с 1970 по 2018 гг.» и «Графики стоимости золота за 100 лет», опубликованные на сайтах соответственно: <http://www.goldomania.ru> и <http://golden-inform.ru>.

²⁸ На момент написания пособия обсуждались изменения в законодательстве, по которым обезличенные металлические счета будут рассматриваться как банковские вклады, а значит, подпадут под действие системы страхования вкладов.

Инвестиции в микрофинансовые организации (МФО) и кредитные кооперативы

В качестве альтернативы банковскому вкладу можно рассматривать инвестиции в МФО. При этом необходимо учитывать, что вложения в МФО АСВ не страхует. Однако вы зачастую можете увидеть такое объявление: «Ставка по займу столько-то процентов, ваши средства застрахованы!».

В объявлении не указано, кто страхует. Может казаться, что это АСВ, однако, как уже говорилось, АСВ не страхует вложения в МФО. Значит, если пишут о страховке, то это может быть только какая-то страховая компания. Страхование в этом случае происходит на случай банкротства МФО, и деньги будут выплачены вам обратно, только если страховая компания выполнит свои обязательства, а она может по той или иной причине их не выполнить.

В соответствии с законодательством²⁹ размер займа физического лица МФО не должен быть ниже 1,5 млн рублей. Это делается исходя из того, что частные вложения в такие организации носят более рискованный характер, чем в банковские вклады, и чтобы люди из небогатых семей не несли туда последние деньги, позарившись на более высокие по сравнению с банками проценты.

Кроме МФО, вы можете разместить средства в кредитном кооперативе, но для этого надо стать его пайщиком. При этом минимальная сумма вклада, в отличие от МФО, отсутствует.

ВАЖНО

Деятельность МФО и кредитных кооперативов регулируется центральным банком, однако центральный банк не отвечает по их обязательствам, впрочем, как и по обязательствам других участников рынка.

²⁹ Подробнее: Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

50

Выводы

Можно найти возможности для получения более высокой доходности, чем по банковскому вкладу. Среди них особое место занимают сберегательные сертификаты на предъявителя, золото и другие драгоценные металлы, обезличенные металлические счета, инвестиции в микрофинансовые организации и кредитные кооперативы. Однако все эти альтернативы депозиту, открытому в коммерческом банке, не страхуются АСВ. Кроме того, выбирая инструмент для инвестирования ваших накоплений, обязательно обратите внимание на вопросы налогообложения.

Вопросы для обсуждения и жизненные ситуации

1. На вашем вкладе на момент отзыва у банка лицензии было 15 000 долларов США. Официальный курс доллара Банка России на момент отзыва лицензии был USD/RUB = 64,25, однако на момент выдачи он составил уже USD/RUB = 68,73. Сколько долларов вы приобрели или потеряли в результате изменения курса?

2. Вы открыли в банке обезличенный металлический счет, заплатив 1 млн рублей. Какая его часть застрахована АСВ?

3. Вы открыли обезличенный металлический счет в апреле 2017 г. при цене золота 1 558 рублей за грамм. В апреле 2018 г. цена золота была 1 578 рублей. Какова ваша годовая доходность по этому счету? Что было бы лучше: хранить деньги на срочном депозите под 8 % или держать такой счет?

4. Вы не уверены, что курс рубля останется стабильным. Как проще всего можно защитить ваши сбережения?

5. Прокомментируйте утверждение: «Золото, как и недвижимость, всегда растет в цене». Подтвердите или опровергните данное утверждение с помощью поиска данных в Интернете.



Тема

КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ
БАНКА



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА

ТЕМА

5

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

В первую очередь вам надо определиться, для каких целей вы планируете взять кредит в банке – на обучение (*образовательный кредит*), покупку бытовой, аудиотехники или видеотехники (*потребительский кредит*), движимого имущества или жилой недвижимости (квартиры). В случае одобрения кредита

на приобретение легковой или грузовой машины речь идет об *автокредите*, на покупку квартиры под ее залог – об *ипотечном займе*. Кроме того, в настоящее время есть кредиты и на ремонт, и на отдых, и на безбедную старость. Правда, в последнем случае в погашение кредита в залог может быть оформлена квартира, которая затем может быть продана банком, т. к. пенсии может не хватить для покрытия займа и его обслуживания (т. е. выплаты процентов). А может, вы хотите потратить кредитные средства банка по своему усмотрению и не желаете сообщать об этом банку? Тогда вам подойдет *кредит наличными*.

Если для вас важна скорость принятия решения о выдаче банком кредита (через пару часов) с минимальными требованиями по предоставленным документам (паспорт), тогда ознакомьтесь с условиями *экспресс-кредита*, однако будьте осторожны – подобные кредиты очень дороги.

ВАЖНО

Определитесь с целью кредитования, поскольку по целевым кредитам предусмотрены более выгодные для заемщика процентные ставки, чем по нецелевым кредитам. Обязательно проверяйте, какая процентная ставка указана: годовая или ежедневная.

Формула для расчета величины задолженности заемщика перед банком при взятии кредита при условии погашения кредита в указанный в договоре срок (SUM):

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

где

X – размер кредита,

R – годовая процентная ставка по кредиту/100,

n – число лет кредитования.

Если задолженность по кредиту не будет погашаться в срок, согласно кредитному договору, то банк может дополнительно начислить пени за просроченные платежи.

1

2

3

4

5

6

7

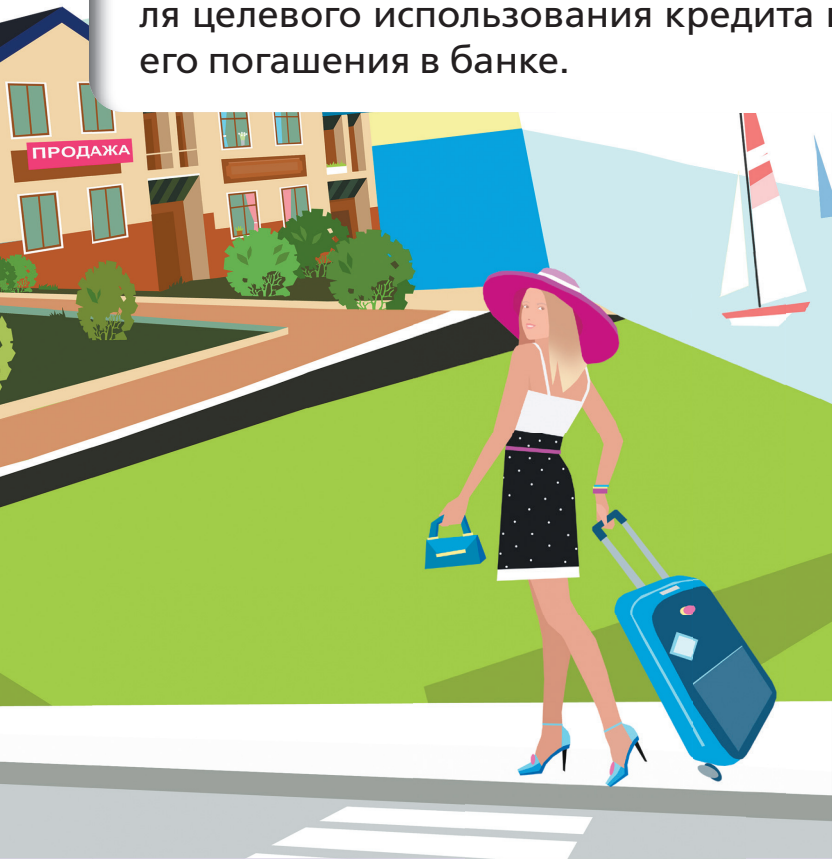
8

9

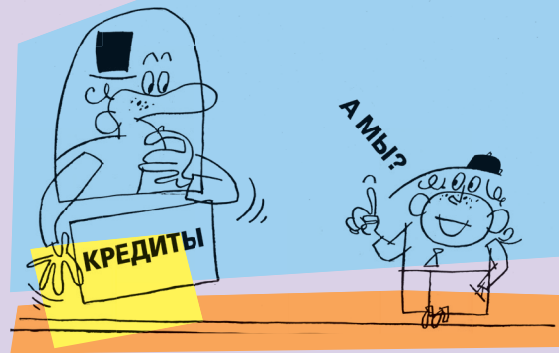
10



Процентная ставка по кредиту определяется банком с учетом степени риска невозврата выданных кредитов (кредитного риска). Уровень кредитных рисков зависит от вида и срока кредита (как правило, чем больше срок, тем выше ставка), уровня кредитоспособности заемщика (его финансовой состоятельности), а также от качества систем контроля целевого использования кредита и сроков его погашения в банке.



Это нужно знать!



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



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

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

Для оценки кредитоспособности заемщика (его способности погасить взятые на себя финансовые обязательства в полном объеме в установленный срок) банки используют скоринговые системы (дословно с англ. «подсчет очков»), на основе которых по результатам обработки финансовой информации о заемщике и его кредитной истории статистическими методами принимается решение о выдаче кредита заемщику.

Процентная ставка по кредиту определяется банком с учетом степени риска невозврата выданных кредитов (кредитного риска). Уровень кредитных рисков зависит от вида и срока кредита (как правило, чем больше срок, тем выше ставка), уровня кредитоспособности заемщика (его финансовой состоятельности), а также от качества систем контроля целевого использования кредита и сроков его погашения в банке. Среди других факторов особое место занимает стоимость денежных средств, которые банк привлек, чтобы выдать кредит. К таким привлеченным банком ресурсам относят депозиты и счета населения, компаний, банков, включая центральный банк. Есть и макрофакторы: инфляция, уравновешенность предложения кредитов со спросом, предъявляемым постоянными и вновь пришедшими клиентами банка, конкурентная среда, стабильность денежного обращения и др.

Банк также составляет *график погашения задолженности по кредиту*, который заемщик (кто берет кредит) будет выплачивать (в какие сроки и в каком объеме). Как правило, кредиты погашаются ежемесячно равными платежами в течение всего срока кредитования. Такие платежи получили название *аннуитетные*. В их составе уже учтены сумма кредита и начисленные проценты по его использованию.



Аннуитетный платеж – это регулярный платеж заемщика, который выплачивается равными объемами в течение срока кредитования и направляется на погашение суммы кредита и процентов по нему.

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

Как видим, при аннуитетных платежах заемщик будет переплачивать банку, т. к. последовательно гасит и проценты, и сумму долга (тело долга). При этом удельный вес процентов в ежемесячном платеже, как правило, преобладает. Однако заемщик может расставить иные приоритеты. Например, в первые годы займа гасить тело долга в больших пропорциях, чем это предусмотрено в рамках аннуитетных платежей. Тем самым он будет сокращать проценты, причитающиеся к выплате, т. к. основная сумма долга будет сокращаться более быстрыми темпами. Такие платежи носят название *дифференцированные*. Зайдя на сайт банка, вы можете воспользоваться *кредитным калькулятором*, который посчитает соответствующие платежи по различным схемам в зависимости от ежемесячного дохода, суммы и срока кредитования. Это позволит сопоставить варианты и понять, какой из них вам наиболее выгоден экономически. Кроме этого, существует целый ряд сайтов-агрегаторов³⁰,

³⁰ См., например:

<http://www.banki.ru/products/credits/>

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

<http://www.kreditovik.ru/>

где сведены данные по всем банкам и предложениям по разным типам кредитов, включая специальные акции.

Аннуитетный платеж

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

Дифференцированный платеж

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

Понимая, какой объем средств, под какие цели и на какой срок вы берете, стоит просчитать, достаточен ли ваш ежемесячный доход, чтобы рассчитаться со всеми долгами.

Алгоритм оценки достаточности ежемесячного дохода:

1. Составьте подробный список ваших покупок и оцените ежедневные, ежемесячные и годовые расходы семейного бюджета.

В *ежедневные затраты* включите все предполагаемые расходы: начиная с транспорта (если вы покупаете разовые талоны на проезд) и обеда в кафе, завершая продуктами питания и гигиены, которые вы ежедневно приобретаете в магазине.

В *ежемесячных расходах* необходимо предусмотреть жилищно-коммунальные платежи, продукты и услуги (например, подключение интернета), затраты на досуг, обслуживание текущих кредитов (если имеются), топливо, страховые платежи и т. д.

В *годовом плане* учтите расходы на новые приобретения, ежегодный отпуск, расходы на дни рождения и пр.

2. На основе указанных в пункте 1 трех форм отчетности трезво оцените объем ваших ежемесячных расходов. Для этого общую сумму расходов, полученную на основе ежедневного плана, умножьте на 30 (по числу дней в месяце), а ту, что в годовом плане, – разделите на 12 (по числу месяцев в году).

3. Обе оценки, полученные на этапе 2, сложите с расходами из ежемесячной формы. В итоге это и будет индикатор ваших ежемесячных расходов с учетом стратегического планирования.

4. Сравните этот индикатор с совокупным ежемесячным доходом вашей семьи за вычетом налога на доходы.

5. Прагматично оцените, достаточно ли будет этого дохода для покрытия текущих расходов и обслуживания нового займа.

1

2

3

4

5

6

7

8

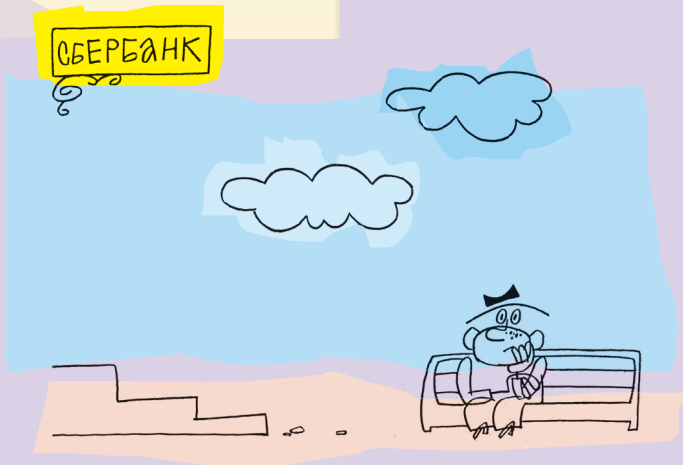
9

10



Эксперты считают, что платежи по кредиту не должны превышать порога в 15–25 % от ежемесячного совокупного семейного дохода. В противном случае в семье могут возникнуть существенные финансовые трудности.

Это полезно



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Таким образом, если товар все же желаем и вы выбрали нужный вам кредит, то потребуется оформить *кредитную заявку*³¹, которая призвана отразить не только ваше намерение воспользоваться кредитом, но и вернуть его в полном объеме и в срок, заплатив банку за пользование кредитом. Большинство банков позволяет подать эту заявку на кредит в электронном виде через сайт банка, при этом сообщая, сколько времени уходит на рассмотрение заявки.

Что из перечисленного выше находится под контролем заемщика? В первую очередь надежность, ответственность по исполнению обязательств. В качестве источника для этого рассматривается ежемесячный личный (или семейный) доход, который зависит от стажа, квалификации, уровня образования заемщика и т. п. Второе – сумма, срок и валюта кредита. В случае выдачи долгосрочного кредита банк может потребовать привлечение *созаемщика* – лица, которое несет совместную с заемщиком ответственность по кредиту, а также обладает равными правами в отношении приобретаемого в кредит объекта (ст. 323 ГК РФ). В зависимости от дохода созаемщика сумма кредита может быть повышена.


ВАЖНО

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

Кроме процентной ставки по кредиту, по которой вы будете платить банку за использование его средств, вам надо учесть

³¹ В анкете, как правило, отражаются ваши персональные данные, сведения о вашей трудовой деятельности, об имуществе, которое находится в вашей собственности, и опыте взаимодействия с банком, информация о запрашиваемом кредите и способы его выдачи (наличными, перечислением на счет или банковскую карту).

и другие сопутствующие платежи. Это позволит посчитать *полную стоимость кредита*, который вы намереваетесь взять. Эта процентная ставка обязательно должна быть указана в кредитном договоре, который вы заключаете с банком.



Полная стоимость кредита – процентная ставка, которая отражает реальную (или полную) стоимость кредита и рассчитывается с учетом всех процентов, банковских сборов и комиссий, которые заемщик обязуется погасить банку за пользование кредитом на основании кредитного договора.

Какие *комиссии* (плата за дополнительные банковские услуги, связанные с кредитованием) могут возникнуть со стороны банка? Это может быть разовая комиссия за проведение операции по переводу кредитных средств на ваш счет. Ее размер, как правило, небольшой. Это может быть комиссия за выдачу кредита, введение текущего счета для его погашения, а также комиссия за платежи, которые сопряжены с договорами страхования (для автокредита это каско, для ипотечного кредита – страхование жизни заемщика, имущества), и др. Сейчас многие из этих комиссий для ряда долгосрочных кредитов (например, автокредитов или ипотечных) отменены, но все еще действуют, если вы берете потребительский кредит.

ВАЖНО

С 1 ноября 2011 г. банки не имеют права взимать комиссию за досрочное погашение кредита. Заемщики могут погашать кредиты частично и полностью, уведомив банк, в котором взяли кредит, не менее чем за 30 дней до дня возврата (в кредитном договоре может быть предусмотрен и более короткий срок уведомления банка).

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

64

- Рассмотрим пример. По потребительскому кредиту на покупку дивана предлагается ставка от 14 % годовых. Банк предусмотрел две комиссии: за обслуживание текущего кредитного счета (1,99 % годовых с ежемесячным начислением от первоначальной суммы кредита) и за предоставление кредита (300 рублей). Посчитаем, во что заемщику обойдется сумма кредита (*основная сумма долга*) в размере 20 тыс. рублей. Пусть кредитоспособность этого заемщика будет высока и банк готов предоставить ему кредит на 3 месяца по ставке 14 % годовых, кредит погашается дифференцированными платежами.
- Сделаем расчеты с учетом начисления простых процентов.
- Ежемесячная процентная ставка по кредиту составит: $14 \% / 12 = 1,17 \%$. Процентная ставка для ежемесячной комиссии – $1,99 \% / 12 = 0,17 \%$. Тогда в первый месяц платеж по кредиту (проценты за пользование кредитом + ежемесячная комиссия за обслуживание счета + разовая комиссия за выдачу кредита):
 $(1,17 \% \times 20\,000 + 0,17 \% \times 20\,000) / 100 \% + 300 = 568$ рублей.
- Кроме процентных и комиссионных платежей надо учесть и пропорциональное погашение основной суммы долга, а именно $20\,000 / 3 = 6\,667$ рублей (для ровного счета в последний месяц погасим 6 666 рублей). Таким образом, итоговый платеж по кредиту в первый месяц будет равен: $6\,667 + 568 = 7\,235$ рублей.
- Во втором месяце тело долга сократится на размер суммы погашенной кредитной задолженности в первый месяц (т. е. на 6 667 руб.), а проценты будут начислены на остаток этой ссудной задолженности. Итак, процентные платежи составят: $1,17 \% \times (20\,000 - 6\,667) / 100 \% = 156$ рублей.
- Кроме этого, нам вновь надо учесть размер ежемесячной комиссии от первоначальной суммы задолженности:

- $0,17 \% \times 20\,000 / 100 \% = 34$ рубля. Итак, совокупный платеж по кредиту во второй месяц составит $6\,667 + 156 + 34 = 6\,857$ рублей.
- И, наконец, в третьем месяце надо погасить:
- $6\,666 + 1,17 \% \times 6\,666 / 100 \% + 34 = 6\,778$ рублей. За три месяца вы выплатите сумму в размере: $7\,235 + 6\,857 + 6\,778 = 20\,870$ рублей. Если бы в расчет была взята только процентная ставка, то процентные платежи были бы почти в два раза меньше, а именно 468 рублей ($234 + 156 + 78$). Итак, за 3 месяца мы выплатим банку 870 рублей, тогда за 12 месяцев эта величина составит: $870 \times 4 = 3\,480$ рублей. Соотнесем ее с основным телом долга (20 000 рублей) и получим: $100 \% \times 3\,480 / 20\,000 = 17,4 \%$, а не объявленные банком 14 % годовых³².

ВАЖНО

С 28 января 2019 г. вступает в силу закон об ограничении процентной ставки по потребительским кредитам: в новых кредитных договорах процентная ставка до 30 июня 2019 г. не может быть более 1,5 % в день, а с 1 июля 2019 г. – более 1 % в день. В законе также указаны пороговые значения для выплат по кредиту в зависимости от даты выдачи кредита:

- с 28 января до 30 июня 2019 г. выплаты по кредитам должны быть не более 2,5 раза первоначального займа,
- с июля по декабрь 2019 г. – не более 2 раз.

³² В кредитном договоре банк обязан указывать полную стоимость кредита (ПСК).

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

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

Во-вторых, если вы внесете собственные средства при покупке товара, т. е. сделаете первоначальный взнос в банк, он, в свою очередь, выделит кредит в объеме разницы между ценой продажи товара и первоначальным взносом. Здесь вы выигрываете не только в том, что у вас снизится объем задолженности перед банком, но банк может вам понизить ставку кредитования. Для ипотечных продуктов первоначальный взнос составляет, как правило, более 10 % от цены приобретаемого объема жилой недвижимости.

В-третьих, можно повысить надежность кредита. Например, найти *поручителя по кредиту*. Для банка это дополнительная гарантия того, что кредит будет погашен, если основной заемщик и созаемщик (при его наличии) окажутся финансово несостоятельными.

Поручитель отвечает по кредиту в том же объеме, что и заемщик, однако его доходы не учитываются при расчете суммы кредита. Как только заемщик (или созаемщик) перестает погашать кредит или проценты по нему, банк обращается к поручителю с требованием возврата этого кредита с учетом начисленных процентов по кредиту.

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

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

В-четвертых, можно застраховать свою финансовую ответственность перед банком в страховой компании на случай, если вы, к примеру, потеряете трудоспособность из-за болезни или лишитесь работы в результате сокращения штатов. Однако надо обязательно сравнить платежи по страхованию с разницей между первоначальными и текущими платежами по кредиту (по сниженной процентной ставке). Если первое будет меньше второго, значит, этот вариант вам экономически выгоден.



1

2

3

4

5

6

7


8

9

10

В-пятых, для семей, у которых более двух детей, предусмотрен *материнский капитал* (в 2019 г. за второго ребенка выделяется 453 026 руб., в 2020 г. планируется рост до 470 241 руб., действие программы ожидается до 31 декабря 2021 г.). Его можно направить на улучшение жилищных условий (компенсация затрат на строительство дома или оплата ипотечного кредита), получение образования ребенком. Правда, воспользоваться этими средствами будет можно, когда ребенку исполнится 3 года.

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



Кредитная история – конфиденциальная информация о личных данных заемщика и его исполнении кредитных обязательств перед банками по договорам займа, которая формируется в вашем банке и передается им в кредитное бюро, чтобы другие банки также имели доступ к этой информации.

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

Кроме этого, при *просрочке платежа* вам придется заплатить банку дополнительные пени (штраф). Если клиенту не удастся договориться с банком об урегулировании просроченной



задолженности, то просроченный кредит может быть передан коллекторскому агентству, деятельность которого сосредоточена именно на взыскании просроченной задолженности.

ВАЖНО

С 1 июля 2015 г. вступил в силу закон о банкротстве³³ физических лиц, который регламентирует процедуру банкротства заемщика банка: реструктуризацию имеющихся долгов (изменение условий кредитования по согласованию с банком), реализацию имущества, в первую очередь находящегося в залоге, а также механизмы мирового соглашения с банком. Размер обязательств заемщика, просроченных более 3-х месяцев, для обращения в суд с заявлением о признании его банкротом должен составлять не менее 500 тыс. рублей. При этом банкротом себя может признать гражданин, который не имел ранее судимости.

³³ Подробнее о банкротстве: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

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

- В качестве иллюстрации рассмотрим числовой пример.
- Пусть Иван Петрович Сидоров взял потребительский кредит в банке в размере 30 000 руб. на год по специальной акции, когда для него была предложена процентная ставка 3 % годовых. На этот период ставка рефинансирования
- Банка России была равна 8,25 %. Эксперты считают, что в течение года она не будет меняться. Для целей налогообложения посчитаем размер рекомендуемой процентной
- ставки: $2/3 \times 8,25 \% = 5,5 \%$. Эта ставка в 1,8 раза выше кредитной ставки, по которой И. П. Сидоров получил кредит.
- Значит, ему следует заплатить налог на доходы в размере 35 % от разницы процентных платежей по этим ставкам,
- а именно $0,35 \times (0,055 - 0,03) \times 30\,000 = 262,5$ руб.

Стоит отдельно остановиться на том, где и как вы будете погашать свою задолженность перед банком: приходить ежемесячно в банк и гасить долг через кассу, использовать банкомат, интернет-банк, мобильный банк, переводить денежные средства через другие банки или платежные терминалы. Эти способы осуществления платежных операций мы рассмотрим более подробно позднее. Пока стоит об этом задуматься и оценить доступность каналов погашения кредита и соответствующую комиссию банка по этим операциям. На погашение кредита через офис банка наличными средствами комиссия не взимается.

Еще одна возможность снизить платеж по кредиту. Если кредит предоставлен на длительный срок и процентные ставки упали в будущем, то появляется возможность *рефинансирования кредита* – когда у других банков или даже своего вы можете найти более выгодные кредитные предложения, за счет которых погасите ранее взятый кредит. Для таких кредитов характерно ограничение размера кредита.

Выводы

Перед тем как взять у банка кредит, изучите, какие условия по кредитам существуют и какова их стоимость обслуживания; какие документы от вас потребуют в банке для подачи кредитной заявки на получение кредита; какие варианты возможны по снижению процентной ставки по кредиту, в том числе за счет страхования ответственности перед кредитором; что происходит, если вы не гасите кредит в срок или в необходимом объеме; что делать, если вы более не можете обслуживать взятый кредит. И, наконец, оцените, какими финансовыми возможностями вы обладаете на горизонте планирования получения и использования кредитных средств банка, чтобы взять на себя финансовую ответственность по обслуживанию кредита и возврату его в банк в полном объеме в установленный срок по процентной ставке, прописанной в кредитном договоре.

Вопросы и жизненные ситуации для обсуждения

1. Семья Ивановых решила взять кредит для покупки загородного дома и оформить его на главу семьи. Кредитные заявки были одобрены в двух банках: А и Б. В проекте договора с банком А супруг выступал заемщиком, а супруга – созаемщиком. Банк Б предложил оформить основным заемщиком супруга, а супруге – подписать отдельный договор о поручительстве. Различается ли ответственность супруги по кредитному договору, где

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

72

она является созаемщиком, и договору поручительства, где она выступает в роли поручителя по кредиту?

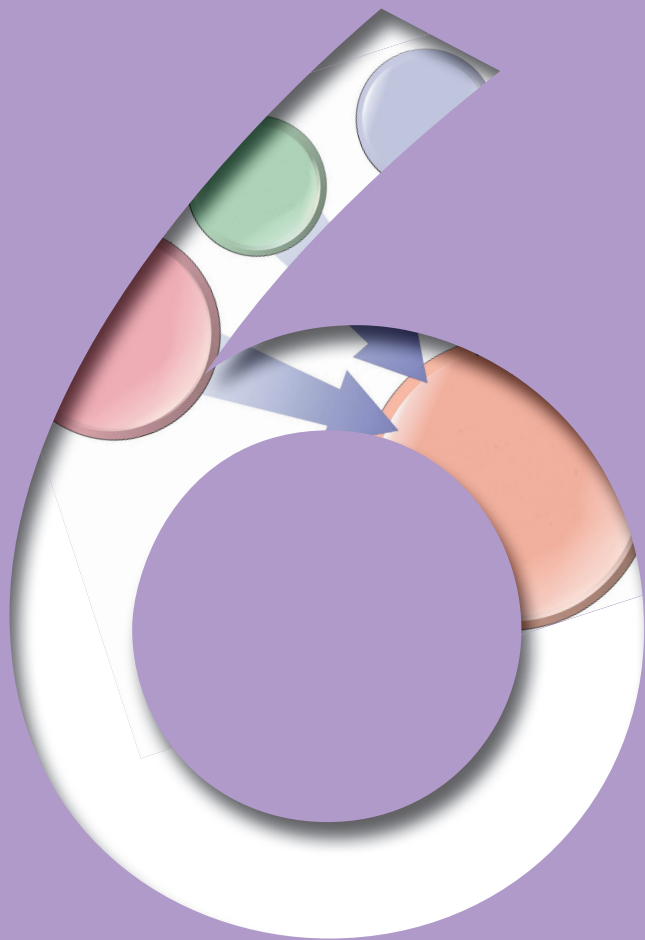
2. Вы хотите приобрести автомобиль Skoda Octavia за 1 млн руб. Приемлемый для вас срок кредитования составляет 2 года, а первоначальный взнос – 20 %. Изучите кредитные предложения банков под залог приобретаемого автомобиля (на сайтах коммерческих банков или сайтах-агрегаторах). Какой из кредитов вы выберете и почему?

3. Министерство науки и высшего образования России сообщило о том, что в 2018 г. в федеральном бюджете на реализацию программы образовательных кредитов запланировано 207 млн рублей. Составьте список из 5 ключевых критериев для оценки привлекательности образовательных кредитов разных банков. Найдите информацию о том, какие банки «аккредитовали»³⁴ образовательные программы в вузах, которые вам интересны.

4. Предположим, что ваш ежемесячный доход после уплаты подоходного налога составляет 30 000 рублей. Вы составили план своих расходов и поняли, что в месяц тратите около 20 000 рублей. Однако вы мечтаете приобрести новую аудиосистему, которая стоит 50 000 рублей, и подаете заявку в банк на получение потребительского кредита. Исходя из срока кредита в 1 год и процентной ставки в 23,99 % банк рассчитал величину равномерного ежемесячного платежа в размере 4 730 рублей и проинформировал, что процентная ставка может быть скорректирована с учетом вашей кредитоспособности. Согласитесь ли вы на эти условия кредитования? Всю ли информацию предоставил банк по стоимости кредита?

5. Изучите предложения банков для студентов (на сайтах коммерческих банков или сайтах-агрегаторах). Посмотрите, чем отличаются кредиты и каковы требования к заемщику. Оцените, какой кредит вы могли бы обслуживать с учетом ваших доходов и жизненных нужд.

³⁴ В данном случае речь идет о том, что банки могут поддержать вашу кредитную заявку (при прочих равных) только на эти программы именно в данных вузах.



Тема

ИПОТЕЧНЫЕ ПРОДУКТЫ
БАНКА

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

ИПОТЕЧНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА

ТЕМА

6

Квартиру можно приобрести у застройщика за счет кредитных средств банка, для этого потребуется оформить ипотечный кредит. Его преимущество заключается в том, что при ежемесячном погашении этого кредита пользоваться квартирой можно сразу.

Ипотечный кредит³⁵ – целевой долгосрочный кредит банка, предназначенный для приобретения жилой недвижимости под ее залог в качестве обеспечения по выданной ссуде.

³⁵ Подробнее – в Федеральном законе от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

Ипотечный кредит можно оформить как на вторичное жилье (уже построенное и сданное жилье, которое находится в собственности), так и на первичное жилье (когда объект недвижимости еще строится. Поэтому права собственности на него появляются только тогда, когда строительство завершено и дом сдан собственникам). Рассмотрим, в каком из этих случаев банк, как правило, будет устанавливать более высокие процентные ставки в силу принятия более высокого риска.

Банки в меньшей степени склонны выдавать кредиты для приобретения объектов в строящемся доме³⁶. Однако пока квартира строится, у заемщика отсутствуют права собственности на нее, в этом случае банк может выдать кредит под залог прав требования на жилье (это означает, что как только дом будет построен, владельцем квартиры будет банк до того момента, пока не будет погашен ипотечный кредит), а после оформления квартиры в собственность – под ее залог.

Чтобы снизить риски при выдаче ипотечного займа на первичное жилье (новостройку), банк может предусмотреть условия страхования объекта недвижимости на период его строительства, а также риска смерти заемщика. Допустим, банк сделал нам скидку, т. к. мы подпали под его корпоративную программу (один из заемщиков получает заработную плату через этот банк). Эта скидка позволяет нам не платить данные страховые взносы. Будет ли тогда ставка, объявленная банком на сайте, отражать для нас полную стоимость кредита? Для ответа на этот вопрос надо более внимательно прочитать условия кредитования (кредитный договор), которые касаются периода после оформления квартиры в собственность заемщика. Обратить особое внимание

³⁶ Как правило, список строительных компаний банк заранее размещает у себя на сайте или его можно найти на сайте застройщика с указанием всех банков, которые аккредитовали объект строительства. Возможны также более комфортные условия кредитования, если строительство дома финансирует банк, в котором вы намерены взять кредит. Это определяется тем, что банк заинтересован как можно быстрее реализовать объекты в строящемся доме, а также он знает риски застройщика.

на различные комиссии, например, за рассмотрение кредитной заявки, а также выдачу кредита и др.

Какие платежи сторонним организациям стоит учесть, чтобы понимать полную стоимость ипотечного кредита? К ним можно отнести расходы по оценке стоимости приобретаемой квартиры, когда она перейдет в залог банка в качестве обеспечения кредита. Они могут составить около 4 000 рублей (если квартира стоит примерно 4–5 млн рублей). Кроме оплаты услуг оценочной компании вам надо предусмотреть уплату государственной пошлины при регистрации залога недвижимости, а это еще около 2 000 рублей. Как правило, когда квартира передается банку в залог, она на ежегодной основе подлежит страхованию. При расчете страховых платежей страховая компания, как и банк при установлении ставки кредитования, принимает во внимание ваши индивидуальные особенности (возраст, стаж, опыт работы и др.) и характеристики предмета залога, т. е. квартиры (застройщик, тип дома, год постройки, параметры квартиры и т. д.). Пусть эти платежи будут равны 8 822 рублей в год. Таким образом, если учесть все эти дополнительные расходы, то полная стоимость кредита достигнет 12,92 % годовых и будет отличаться от объявленной банком ставки по кредитным средствам – 12 % – для суммы кредита в размере 4 млн рублей.

Кроме того, стоит помнить и про нотариальные услуги по заверению документов, которые потребуются для получения кредита. В каждом городе у нотариусов свои расценки, поэтому заранее изучите этот вопрос.

Еще один момент. Если квартира приобретается на первичном рынке (со строящейся недвижимостью), то денежные средства для этих расходов потребуются вам примерно через 2–3 года. Это означает, что если у вас имеются свободные средства на эти цели, то вы можете направить их на погашение долга или положить на депозит.

Если же речь идет о вторичном рынке (готовой недвижимости), тогда все эти дополнительные расходы вы понесете в ближайший год. Кроме того, при покупке объекта готовой

недвижимости стоит изучить условия страхования юридической чистоты сделки, которые предусматривают возмещение убытков кредитора (банка), если заемщик утратит право собственности на заложенную недвижимость. Для заемщика приобретение такого полиса страхования позволяет снизить *риски утраты титула*³⁷ (права собственности на квартиру) на полную стоимость приобретенного жилья. В противном случае возможен исход, когда заемщик потеряет не только квартиру и собственные средства, которые он в нее вложил, но и будет вынужден вернуть кредит банку полностью.



³⁷ Наступает только по решению суда, когда суд признает заключенную сделку недействительной.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Алгоритм выбора ипотечного кредита:

1. Выбрать объект недвижимости, который вы планируете приобретать.

2. Рассчитать свои финансовые возможности (сколько ежемесячно вы могли бы отдать по кредиту, в течение какого периода, какой объем сбережений вы могли бы направить в качестве первоначального взноса по ипотечному кредиту).

3. Сравнить предложения банков на сайтах-агрегаторах.

4. Составить список лучших предложений банков.

5. Внимательно ознакомиться с данными предложениями на сайте самих банков, которые попали в этот список, а также информацией о самих банках (размере их кредитного портфеля, наличии у них программы кредитования льготных категорий граждан и т. д.).

6. Рассчитать размер эффективной кредитной ставки.

7. Сравнить сумму переплаты по каждому кредиту.

8. Оценить условия лучшего кредита с учетом своих финансовых возможностей и подать кредитную заявку в банк.

Если банк одобряет вам кредитную заявку на ипотеку, то вам потребуется оформить ряд документов (на это может уйти 1–2 месяца), который банк требует (минимальный набор – справка о доходах по форме 2-НДФЛ за последние полгода, заверенная копия трудовой книжки, СНИЛС, ИНН, паспортные данные), и затем подъехать в банк, чтобы подписать кредитный договор.

ВАЖНО

Одобренная банком кредитная заявка не является гарантией выдачи ипотечного займа. Если ваше финансовое положение за время сбора документов изменится, то банк может пересмотреть условия кредитования вплоть до отказа от выдачи кредита.

Перед тем как подписать кредитный договор, обратите особое внимание на следующие моменты в тексте договора: график платежей по ипотечному займу (должен быть подписан как

приложение к договору и заверен печатью банка), обязательные виды страхования, которые должен оформить заемщик, требования банка к заемщику (например, в какой срок необходимо оформлять страховой полис или удостоверить доходы по форме 2-НДФЛ, с какой периодичностью предоставлять объект залога для проверки), какие санкции предусмотрены банком за нарушение условий договора, каковы условия по досрочному погашению кредита (сокращается ли срок кредитования или же меняется размер ежемесячного платежа), в каких случаях банк имеет право расторгнуть договор, каковы права и обязанности сторон; еще раз проверьте эффективную процентную ставку по кредиту.

ВАЖНО

Внимательно прочитайте ипотечный договор, посмотрите все примечания и сноски, особо обратите внимание на мелкий шрифт. Если у вас возникли вопросы, то задайте их представителю банка. Только после того как вы поймете все, что указано в ипотечном договоре, в том числе какие вы берете на себя финансовые обязательства и на какой срок, можете его подписать.

В свою очередь в договоре залога указываются стоимость и адрес приобретаемого объекта, сведения о залоге недвижимого имущества (если жилье приобретается в залог под уже существующую квартиру, то в договор включаются реквизиты документа, подтверждающего права собственности на данный объект), срок кредитования, в конце договора указываются реквизиты подписывающих сторон. Этот договор подлежит государственному заверению в регистрационной палате. Банк, как правило, также регистрирует *закладную*³⁸, именную ценную бумагу, которая

³⁸ Порядок ее оформления отражен в Федеральном законе от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». С 1 июля 2018 г. разрешено оформление электронной закладной, которая составляется по специальной форме на портале госуслуг или Росреестра.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

подтверждает право ее владельца на получение возврата кредитных средств в рамках ипотечного займа, а также право залога на имущество, заложенного в рамках ипотеки.

Получение дополнительного согласования с банком потребуется в случае регистрации третьих лиц в жилье (исключение могут составить члены семьи), перепланировки в доме, сдачи жилья в аренду, продажи.

При обслуживании ипотечного займа совершайте все ежемесячные платежи в срок. Как только вы поймете, что испытываете временные затруднения по выполнению взятых на себя финансовых обязательств, обратитесь в банк. Если просрочка по ипотечному кредиту не носит регулярного характера, то убедитесь, что вы оплатите банку штраф, размер которого определен в договоре.

ВАЖНО

Если вы не сможете обслуживать ипотечный кредит в срок и в требуемом объеме, то банк, как только получит одобрение иска о взыскании заложенного имущества, будет иметь право продать квартиру, которая находится в залоге, чтобы покрыть просроченную вами задолженность³⁹.

В течение срока кредитования не забывайте просматривать предложения других банков о рефинансировании, чтобы не упустить возможность получить новый кредит для погашения уже имеющихся, но на более выгодных условиях.

³⁹ Обратите внимание на статью 446 Гражданского кодекса, в которой указано, что взыскание по исполнительным документам может быть возложено на квартиру, приобретенную в ипотеку, даже если она является единственным помещением для проживания. Кроме того, полезно на регулярной основе отслеживать инициативы Министерства юстиции. Например, Минюст выступил с предложением о внесении поправок в 446-ю статью Гражданского кодекса, в соответствии с которыми единственное жилье предлагают разрешить для взыскания по исполнительным документам, если площадь этого жилья для проживания будет превышать социальную норму (для Москвы, к примеру, эта норма составила 18 м²).

ВАЖНО

Рефинансирование отличается от *реструктуризации* кредита, позволяющей заемщику изменить условия существующего кредитного договора (суммы кредита, срока кредитования, процентной ставки и др.), тем, что заключается новый договор, в котором меняются субъекты соглашения.

Стоит обратить внимание на то, что если вы не погашаете ипотечный кредит досрочно, то сумма выплаченных процентов может превысить стоимость объекта покупки. Как только вы полностью выплатите долг по ипотеке, с квартиры потребуется снять обременение (вывести вашу квартиру из-под залога банка).

Алгоритм снятия обременения с квартиры:

1. Запросите у кредитора (банка, в котором взяли ипотечный кредит) официальное письмо, подтверждающее, что вы полностью исполнили обязательства по ипотечному договору.

2. Соберите пакет документов, которые требуются для обращения в Росреестр⁴⁰, чтобы погасить регистрационную запись об ипотеке (свидетельство о регистрации права собственности на квартиру, ипотечный договор или договор купли-продажи, по которому была приобретена квартира, закладная с отметкой банка об исполнении кредитных обязательств в полном объеме), письмо банка об исполнении обязательств по договору, копия паспорта, квитанция об оплате госпошлины за выдачу нового свидетельства, заявление о погашении регистрационной записи об ипотеке). Погашение этой записи происходит в течение трех рабочих дней с момента поступления документов в Росреестр.

3. Заберите документы в Росреестре, как только будете проинформированы о погашении регистрационной записи об ипотеке.

⁴⁰ В Москве и Московской области можно воспользоваться МФЦ.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Стоит также помнить о том, что при покупке квартиры или строительстве жилья, в том числе на приобретение земельного участка под строительство дома, в размере не более 2 млн рублей можно воспользоваться имущественным налоговым вычетом (сократить на фиксированную сумму размер доходов, с которых взимается налог на доходы физических лиц (НДФЛ), или на основании понесенных расходов на покупку квартиры вернуть часть НДФЛ, который ранее был уплачен). Однако земельный участок и жилая недвижимость должны быть на территории РФ, а также этот вычет предоставляется в жизни всего один раз. Преимуществом ипотечного кредита является то, что можно дополнительно получить налоговый вычет за уплаченные проценты⁴¹ (т. е. за понесенные расходы на погашение процентов по этому целевому кредиту, взятому на покупку или строительство жилья) в размере не более 3 млн рублей (если заключение кредитного договора состоялось до 1 января 2014 г., то размер вычета по фактически уплаченным процентам не ограничивается).

ВАЖНО

Имущественным вычетом может воспользоваться каждый из супругов, если жилая недвижимость или земельный участок под строительство дома приобретались в совместную собственность.

- Рассмотрим пример. Иванова А. П. приобрела квартиру стоимостью 12 млн рублей в ипотеку (тело кредита составило 10 млн рублей). За прошедший год она выплатила банку процентные платежи в сумме 4 млн рублей.
- В этом году она предъявила декларацию 3-НДФЛ за прошедший год, указав имущественный вычет в размере
- 2 млн рублей (т. е. к возврату полагалось 260 тыс. рублей)

⁴¹ Этот налоговый вычет распространяется также на кредиты, которые получены для рефинансирования целевых кредитов.

- (13 % от имущественного вычета)). Кроме того, она заявила и вычет по уплаченным процентам по ипотечному займу в размере 3 млн рублей (к возврату 390 тыс. рублей). Получит ли Иванова А. П. 650 тыс. рублей, если ее доходы за прошедший год составили всего 3 млн рублей?
- С дохода в размере 3 млн рублей НДФЛ составляет 390 тыс. рублей. Таким образом, налоговая инспекция может вернуть Ивановой А. П. только 390 тыс. рублей из 650 тыс. рублей заявленных, из них 260 тыс. рублей в качестве имущественного вычета за приобретение квартиры и 130 тыс. рублей за выплаченные проценты. Оставшиеся 260 тыс. рублей (650 минус 390 тыс. рублей) Иванова А. П. сможет вернуть в последующие годы.

Выводы

При выборе ипотечного кредита оцените свое здоровье, доходы на длительный горизонт планирования, объем сбережений. При подписании ипотечного договора (под залог объекта недвижимости) еще раз внимательно изучите условия кредитования в договоре (несколько раз прочитайте мелкий шрифт, все сноски и примечания): комиссионные сборы, требования по оформлению страхования (жизни и здоровья заемщика, объекта залога), срок действия договора, валюту кредита, штрафные санкции, график платежей, права и обязанности заемщика и кредитора. В дальнейшем осуществляйте ежемесячные платежи в установленный договором срок, отслеживайте предложения банков по рефинансированию ипотечных кредитов, воспользуйтесь материнским капиталом и имущественным налоговым вычетом.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Вопросы и жизненные ситуации для обсуждения

1. Ваш лучший друг детства решил взять ипотечный кредит. Ему не хватает 1 000 000 рублей на первоначальный взнос. Чтобы повысить свою надежность как заемщика, он попросил вас оформить кредит на себя, а он от вашего имени будет погашать этот кредит. Ваш друг знает, что вы неплохо зарабатываете, а это повышает шансы одобрения кредитной заявки. Оформите ли вы кредит на себя?

2. Вы решили сдавать одну из комнат двухкомнатной квартиры, приобретенной с использованием ипотечного кредита. Имеете ли вы право это делать?

3. Ваша квартира находится в залоге у банка, можете ли вы взять еще один ипотечный кредит в другом банке под залог этой квартиры?

4. Ваш друг приобрел квартиру на вторичном рынке жилья в ипотеку (имеет на руках свидетельство на собственность квартиры) и решил жениться, но перед этим сперва хочет прописать свою невесту в квартире. Нужно ли ему сообщать об этом торжественном событии в жизни банку и получать от него разрешение, чтобы прописать невесту в квартире?

5. Предположим, что ваша подруга взяла кредит под покупку квартиры, при этом ранее уже получила налоговый вычет по загородному дому. Сможет ли она получить налоговый вычет (имущественный вычет и проценты по кредиту) по сделке с квартирой?



Тема

БАНКОВСКИЕ
ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ

ТЕМА

7

Вспомните, сколько времени у вас ушло на то, чтобы оплатить жилищно-коммунальные услуги в офисе банка. Возможно, вы нервничали, то и дело проверяя, в кармане ли деньги, когда выбирали новый мобильник.

Всех этих проблем можно избежать, если пользоваться безналичными средствами платежа, и приобрести при этом новые поводы для осознанного финансового поведения. Безналичным средством платежа является банковская платежная карта (см. рис. 2). Она представляет собой пластиковую карту, которая удостоверяет личность владельца (фамилия и имя – на лицевой стороне, подпись – на обороте) и предоставляет возможность доступа к своему текущему счету⁴² в банке, снятия денежных средств с этого счета в банкоматах, оплаты различных товаров, в том числе в Интернете, или получения кредитных средств банка.

⁴² Юридическому лицу и индивидуальным предпринимателям банк открывает расчетный счет, по которому проводит все операции с денежными средствами этого клиента, а физическому лицу – текущий счет.

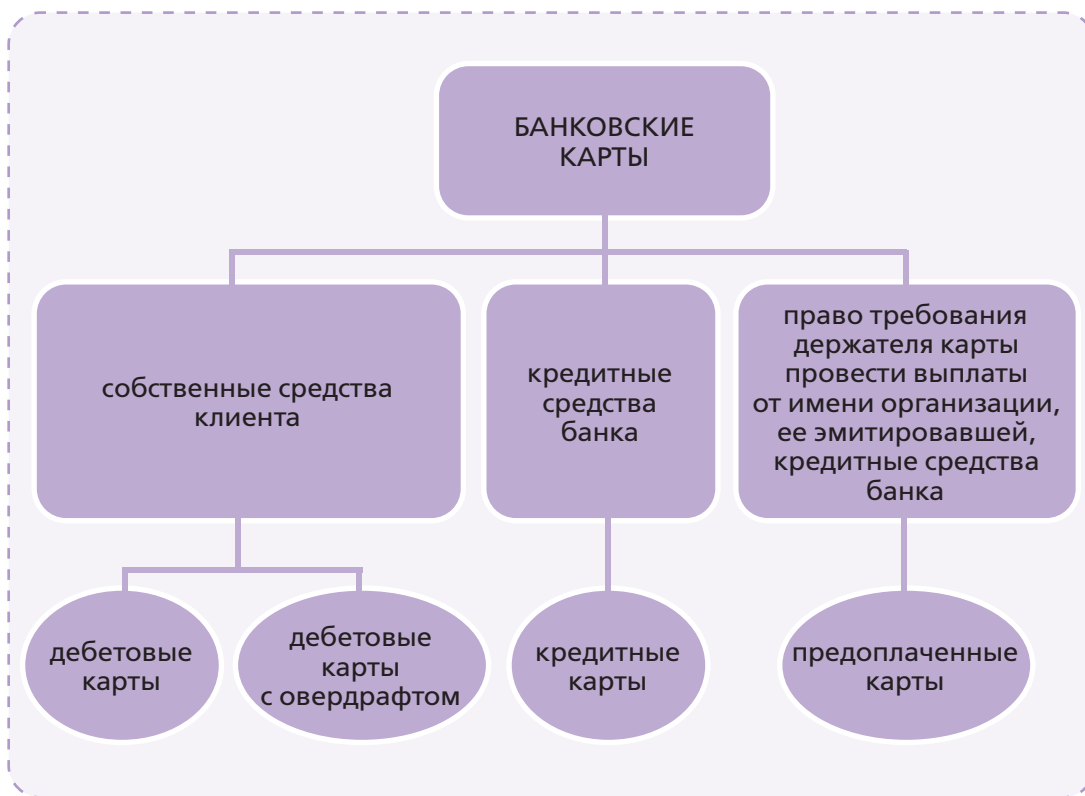


Рисунок 2. Типология банковских карт

Однако если физическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность или ведет частную практику, тогда банк для этого физического лица оформляет расчетный счет в том же порядке, как это предусмотрено для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Подробнее: Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Кроме того, банки внутри своих информационных систем могут различать счета клиентов, используя такие наименования, как лицевой счет или мастер-счет, поскольку ряд из них используется для внутрибанковских расчетов (например, для перевода средств между счетами клиента внутри банка и пополнения депозитов), а другие – для осуществления широкого комплекса банковских услуг вне внутрибанковских расчетов, в том числе операций с другими банками и организациями. Это упрощает для банка ведение учета всех операций по поручению клиента, а также ведение реестра своих обязательств перед клиентом.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Результаты опросов

Опрос проведен в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Только 10 % россиян считают, что сложнее всего разобраться с банковскими картами (для сравнения: с кредитами – 33 %, микрозаймами⁴³ – 22 %, депозитами (вкладами) – 16 %).

Источник: НАФИ, BDO. Уровень доступности финансовых услуг в Российской Федерации. М., 2016. С. 31.

Первая разновидность карт (см. рис. 2) – это *дебетовые карты*, которыми можно пользоваться в пределах денежных средств, находящихся на текущем счете ее владельца в банке. На эти карты банки перечисляют заработную плату, пенсии, иные поступления, например, перевод денежных средств от родственников и друзей, или же клиент может сам пополнять счет, к которому привязана эта карта, в том числе через банкомат с функцией приема наличных средств. Дебетовые карты, на которые работодатель и государственные внебюджетные фонды переводят заработную плату, премии, материальную помощь и иные социальные выплаты, называют *заработными банковскими картами*.

Дебетовые карты предоставляются банком по получении заявления на выпуск (эмиссию) карты. Снятие денежных средств с карты через банкомат банка-эмитента (выпустившего карту банка) осуществляется бесплатно. Комиссия может возникнуть, если воспользоваться для снятия наличных банкоматом иного банка. Однако в настоящее время предусмотрены более льготные усло-

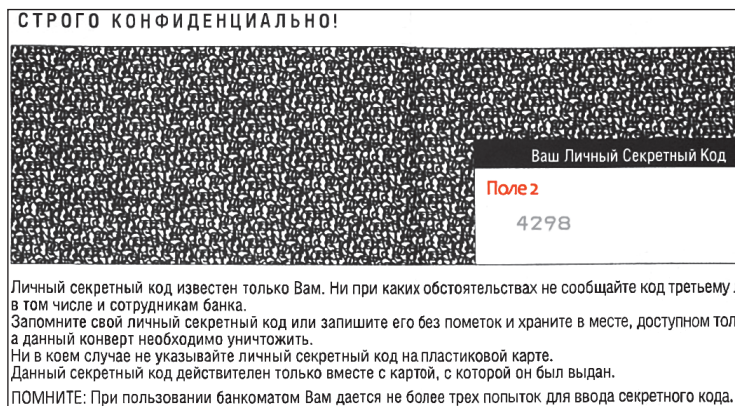
⁴³ Это займы, выданные заемщику на сумму не более 1 млн рублей на короткий срок (как правило, до года), поручительство и залог не предполагаются. Подробнее в теме 8.

вия по снятию наличных из банкоматов тех банков, которые являются участниками Объединенной расчетной системы⁴⁴.

Дебетовые карты весьма удобны для расчетов. С их помощью возможно погашение кредита путем внесения через банкоматы, принимающие наличные, ежемесячных платежей по кредиту. Можно их использовать для оплаты жилищно-коммунальных услуг через банкоматы и платежные терминалы⁴⁵ банка – эмитента карты.

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

При выпуске карты вы получаете запечатанный в конверте ПИН-код. Обычно он состоит из 4 цифр, которые должны знать только вы и никто другой, включая любой персонал вашего банка.



⁴⁴ <http://www.ors.ru/>

⁴⁵ Ключевое отличие платежного терминала банка от банкомата заключается в том, что терминал в основном предназначен только для проведения платежей. Для этого можно даже не владеть картой банка, а использовать только наличные средства через купюроприемник. Остаток денежных средств после совершения всех платежей можно перевести на текущий счет, оплатив счета за телефон или интернет, т. к. терминал сдачи не дает.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

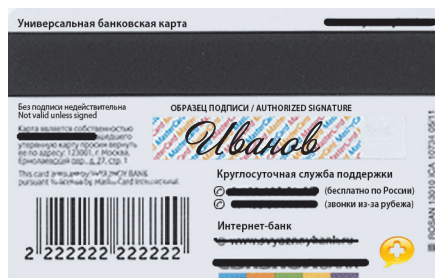


Дебетовые карты предоставляются банком по получении заявления на выпуск (эмиссию) карты. Снятие денежных средств с карты через банкомат банка-эмитента (выпустившего карту банка) осуществляется бесплатно. Комиссия может возникнуть, если воспользоваться для снятия наличных банкоматом иного банка.

Это нужно знать!



Этот код служит для идентификации владельца при использовании карты, чтобы ею не мог воспользоваться посторонний. Если трижды ввести код неправильно, карта блокируется и вам придется написать заявление на выпуск новой карты и, соответственно, за нее заплатить либо связаться с колл-центром. При выдаче банковской карты вас еще попросят расписаться на оборотной стороне карты.



ВАЖНО

Запомните, что ПИН-код и кодовое слово необходимо хранить обязательно отдельно от карты!

Дебетовые карты могут быть использованы для оплаты товаров и услуг в торговых точках, в том числе в ресторанах, магазинах, салонах красоты, на бензозаправочных станциях. Чтобы осуществить платеж в магазине, нужно воспользоваться *POS-терминалом в торговой точке*. Это специальное электронное устройство позволяет по коммуникационным сетям переслать ваши данные как держателя карты в банк-эмитент для получения разрешения (авторизации) совершить сделку. Банк-эмитент должен подтвердить, что на вашем счете достаточно средств для проведения платежа.

Алгоритм расчета картой за покупки в магазине:

1. Проверьте сумму покупки, которую ввел кассир.
2. В зависимости от типа карты потребуется по-разному приложить карту к POS-терминалу в магазине: для магнитной карты – провести через боковую прорезь в терминале, для карты с чипом – вставить горизонтально в терминал, для карты с технологией

Карта с магнитной лентой



Карта с чипом



бесконтактной оплаты (PayPass, PayWave) достаточно одного касания карты к терминалу.

3. Подождите появления надписи «Одобрено» с зеленой галочкой (на POS-терминале может прозвучать звуковой сигнал).

4. Заберите карту.

Кроме того, в зависимости от размера платежа и типа карты⁴⁶ (например, для карт типа PayPass или PayWave в России при

⁴⁶ Считается, что карта с чипом (микропроцессором) является более надежным инструментом для расчетов, поскольку она лучше защищена от подделки мошенниками и несанкционированного доступа. На этой карте помещается в 80 раз больше информации, чем на карте с магнитной полосой. Преимущество использования карты с бесконтактной технологией состоит в удобстве оплаты покупок: мгновенная оплата, нет необходимости передавать карту третьим лицам (кассирам) и вводить ПИН-код.

сумме платежа свыше 1 000 рублей) вас могут попросить ввести на клавиатуре терминала ПИН-код карты. Наберите его сами, не произнося цифр вслух. Продавец может также попросить вас предъявить паспорт, чтобы удостовериться, что владельцем карты являетесь именно вы, а также сравнить вашу подпись на карте с той, что вы поставили на квитанции электронного терминала для подтверждения оплаты.

Это полезно

Ряд российских банков позволяют оформить банковскую карту для ребенка с 6 лет (при установке мобильного приложения есть возможность вести личный бюджет, а также планировать расходы на будущее). До 14 лет ребенок имеет возможность пользоваться картой, которая выпускается дополнительно к счету родителей. С согласия родителей в 14 лет школьник вправе открыть свой счет в банке и оформить собственную карту⁴⁷.

Кроме стандартных банковских операций с использованием банковской платежной карты определенными дебетовыми картами можно пользоваться и для оплаты проезда в городском пассажирском транспорте. Для прохода через турникет достаточно поднести карту к считывающему устройству, как обычную проездную, и пройти, когда индикатор загорится зеленым. С карты, в свою очередь, будет списана стоимость одной поездки. При более частом ее использовании могут быть предусмотрены скидки в стоимости единичной поездки.

⁴⁷ Эти операции регулируются 28-й и 26-й статьями Гражданского кодекса. В первом случае речь идет о том, что дети в возрасте от 6 до 14 лет обладают правом самостоятельно приобретать товары в магазинах, т. е. проводить мелкие бытовые сделки, а также распоряжаться денежными средствами, которые им передали родители для целевого использования. Во втором несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет имеют право самостоятельно распоряжаться своим заработком и стипендиями.

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

По кредитным картам банки предоставляют *льготный период кредитования*, в течение которого проценты по заемным средствам не взимаются. В среднем этот период длится от 30 до 50 дней. В некоторых случаях банки его расширяют до 100 дней. Однако могут потребовать от заемщика, чтобы он периодически погашал некую часть от суммы кредита по кредитной карте. Для банка это сигнал, что вы помните о своем долге и своевременно (до начисления процентов) его погасите.

Это полезно

Если вы решите воспользоваться льготным периодом кредитования по кредитной карте, потребуются различать два периода: расчетный период (по истечении которого банк формирует ежемесячно выписку по счету клиента, в которой отражена информация о всех проведенных операциях) и платежный период (в течение которого клиент должен погасить возникшую задолженность по кредитной карте перед банком). Расчетный период, как правило, составляет 30 календарных дней, а платежный – 20 дней. В связи с этим фактическая длительность льготного периода кредитования может различаться: если кредитной картой воспользовались в последний день отчетного периода, тогда этот период будет минимальным и составит всего 20 дней, а если картой расплатились в первый день отчетного периода, тогда льготный период составляет 50 дней.

Однако и дебетовая карта может обладать свойствами кредитной, если банк разрешит вам воспользоваться средствами в объеме, превышающем остаток на вашем счете (как правило, в объеме месячной заработной платы). Это так называемая *дебетовая карта с овердрафтом*. Однако есть отличия этой карты от кредитной. Чтобы получить кредитную карту, вы сами инициируете подачу документов в банк на ее выпуск. В случае дебетовой карты с овердрафтом именно банк предлагает вам эту услугу. Иногда при первом использовании карты в банкомате на экране появляется предложение о получении овердрафта. Вы можете принять это предложение или отказаться. Увеличение объема средств по кредитной карте за счет собственных средств является дополнительной услугой. В дебетовой же ваши средства – основа расчетов, а овердрафт идет уже после того, как вы достигли нулевого баланса.

ВАЖНО

Как только ваши средства на дебетовой карте с овердрафтом заканчиваются, вы начинаете пользоваться кредитными средствами банка, поэтому вновь поступившие на счет ваши личные средства сначала будут направлены на погашение задолженности по карте перед банком, а потом уже на пополнение самого текущего счета, к которому привязана карта.

Овердрафт по дебетовой карте может быть санкционированным (банк ограничивает размер лимита одобренного кредита), а может быть – несанкционированным (в этом случае процентная ставка будет установлена более высокая за сверхнормативное использование кредитных средств банка). Кроме того, важно обратить внимание в договоре на то, какая процентная ставка взимается за несанкционированное использование овердрафта (не указано ли ежедневное начисление процентов). Для наглядности (при использовании формулы начисления простых процентов) обратите внимание, что при ежедневном начислении процентов за использование несанкционированного овердрафта задолженность заемщика будет возрастать весьма быстрыми темпами:

$$SUM = SO \times \left(1 + DO \times \frac{SY}{365}\right) + SN \times \left(1 + DN \times \frac{SD}{365}\right),$$

где

SO – размер санкционированного овердрафта,

SN – размер несанкционированного овердрафта,

DO – количество дней использования санкционированного овердрафта,

DN – количество дней использования несанкционированного овердрафта,

SY – годовая процентная ставка за использование санкционированного овердрафта/100.

SD – ежедневная процентная ставка за использование несанкционированного овердрафта/100».

Наконец, в банке можно приобрести специальную карту, предварительно положив на нее денежную сумму. Карта такого типа называется «предоплаченной», и по принципу работы она очень похожа на дебетовую, но для предоплаченных карт пополнение карты возможно на ограниченную сумму в течение календарного месяца. Эта карта используется для приобретения товаров и услуг в пределах положенной на нее суммы (в том числе через Интернет в случае безопасной оплаты покупок). Как правило, получение наличных средств по таким картам производится редко – они в основном используются для безналичных расчетов.

ВАЖНО

Кредитная организация должна установить лимит на операции с предоплаченной картой, который не должен быть выше 100 тыс. рублей. Банк также имеет возможность выпустить пополняемые предоплаченные карты, однако в течение календарного месяца общая сумма пополнения карты должна быть не более 40 тыс. рублей.

Основное отличие этих предоплаченных карт от дебетовых состоит в том, что для их выпуска не требуется иметь банковский счет. Оплата товаров и услуг происходит от имени организации,

ее эмитировавшей. Порой такую карту, если эмитентом является некоммерческий банк, можно оформить или пополнить через платежный терминал.

Ключевые отличия рассмотренных выше банковских платежных карт представлены в табл. 1.

Таблица 1

СРАВНЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ⁴⁸

Критерии	Дебетовая карта	Дебетовая карта с овердрафтом	Кредитная карта	Предоплаченная карта
Основа расчетов – собственные средства клиента	Да	Да	Нет	Нет
Использование кредитных средств банка	Нет	Да	Да	Нет
Право требования держателя карты провести выплаты от имени организации, ее эмитировавшей	Нет	Нет	Нет	Да
Возможность использовать в любой торговой точке, где принимаются карты	Да	Да	Да	Да
Лимит карты не должен превышать 100 тыс. рублей	Нет	Нет	Нет	Да
Пополнить карту разрешено на сумму не более 40 тыс. рублей в течение календарного месяца	Нет	Нет	Нет	Да
Льготный период кредитования	Нет	Нет	Да	Нет

⁴⁸ Согласно Положению ЦБР от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», дебетовые карты и дебетовые карты с овердрафтом отнесены к категории расчетных (дебетовых) карт. По состоянию на 01.10.2018 г. было выпущено 87,4 % расчетных карт и 12,6 % – кредитных.

Окончание таблицы 1

Критерии	Дебетовая карта	Дебетовая карта с овердрафтом	Кредитная карта	Предоплаченная карта
Уплата процентов за пользование кредитными средствами банка	Нет	Да	Да	Нет
Существенно влияет на оценку кредитоспособности клиента	Нет	Да	Да	Нет

Скажем также пару слов о комиссиях, которые устанавливает банк по операциям с банковскими картами. На ежегодной основе может взиматься плата за обслуживание карты, за исключением предоплаченной карты. Если вам нужно получить карту в течение одного рабочего дня, придется заплатить комиссию за срочный ее выпуск. По кредитным картам и дебетовым с овердрафтом (только в рамках величины овердрафта) может быть предусмотрена комиссия за выдачу денежных средств в наличной форме в банкомате. Отдельные тарифы устанавливаются для выпуска карт специального (индивидуального) дизайна. За отдельную плату банк может оказывать дополнительные услуги: подключить СМС-оповещение о проведенных операциях, прекратить операции по банковской карте по заявлению ее держателя, проводить расследования на основе претензий клиента и др.

Результаты опросов

36 % респондентов отметили, что не пользуются банковскими картами. Зарплатная карта, которую оформил работодатель, есть у 47 % респондентов, дебетовая карта, которая оформлена самостоятельно, – у 23%, а 7 % пользуются кредитной картой. При этом карты одного типа – у 52 % опрошенных, а двух типов – всего у 11 %.

Источник: НАФИ, BDO. Уровень доступности финансовых услуг в Российской Федерации. М., 2016. С. 43.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Можно ли воспользоваться банковской картой для оплаты товаров через Интернет? Для этого подойдет любая карта, кроме тех, у которых нет CVV/CVC-кода. Примерами последних являются Visa Electron, Maestro и Mastercard Electronic. Наиболее часто в Интернете расплачиваются с помощью классических карт, таких как Visa Classic, Visa Business или Mastercard Standard⁴⁹. Через Интернет вы можете выбрать понравившийся товар и указать способ оплаты – банковской картой.



ВАЖНО

Для оплаты покупок через Интернет пользуйтесь банковской картой, привязанной к счету, на котором храните небольшой объем средств, а также остаток средств, который проверяйте после каждого платежа картой через Интернет. Не рискуйте картой, на которой находятся все ваши накопления!

⁴⁹ В отличие от универсальной карты Visa Classic, Visa Gold предоставляет более широкий спектр привилегий, включая повышенный кредитный лимит и разнообразные скидки, Visa Platinum относится к разряду элитных карт, которые также предусматривают страховые продукты. Visa Infinite является самой престижной картой, включая персональное обслуживание и программы защиты от мошенничества и утери карты. Mastercard использует аналогичный подход к ассортименту банковских карт в разрезе статуса и престижа.

Надо выбрать платежную систему, логотип которой имеется на лицевой стороне вашей карты: международная (Visa, Mastercard) или отечественная (Золотая корона⁵⁰, Юнион Кард, Мир⁵¹). Кроме того, потребуется указать номер карты, имя и фамилию владельца латинскими буквами (как они представлены на карте), срок действия карты и код CVV/CVC (трехзначный цифровой), который отпечатан в правом верхнем углу на белой полосе с вашей подписью. Этот код обеспечивает карте дополнительную защиту и делает покупку товаров через Интернет безопасной.

ВАЖНО

Если CVV/CVC-код или ПИН-код по какой-то причине стал известен посторонним, следует немедленно сообщить об этом в банк и заблокировать карту, а затем ее перевыпустить с новыми реквизитами, хотя это может стоить денег.



⁵⁰ Платежная система «Золотая корона» работает на пространстве СНГ, предлагая два типа услуг: расчеты банковскими картами и денежные переводы без открытия банковского счета.

⁵¹ 1 мая 2017 г. Президент России подписал закон, согласно которому с 1 июля 2017 г. все выплаты зарплат работников бюджетных учреждений, пенсий (пенсионеры могут получить карту до 1 июля 2020 г.) и стипендий должны быть произведены только на карты национальных платежных систем. Для этих целей в основном стали использовать карты «Мир». По состоянию на июнь 2018 г. количество выпущенных карт «Мир» составило 37 млн единиц. Сравнение карт платежных систем «Мир» с Visa и Mastercard в разрезе программ вознаграждения клиентов представлено в материале О. Шаминой «Бегство от карты “Мир”»: где хранят деньги российские бюджетники», опубликованном 3 сентября 2018 г. на сайте: <https://www.bbc.com>.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Кроме кода CVV/CVC и реквизитов карты при покупке товаров через Интернет может потребоваться ввести одноразовый пароль, который, как правило, банки направляют в форме СМС-оповещений на телефон, привязанный к вашему счету.

Если вы часто осуществляете платежи через Интернет, а средний дневной остаток средств по вашей карте достаточно большой, имеет смысл завести специальную карту для электронного совершения покупок. В этом случае в банке можно оформить виртуальную банковскую карту. Для оплаты товаров в Интернете виртуальной картой достаточно знать код карточки, срок действия и специальный CVV2-код. Это повысит безопасность и сохранность ваших средств при частом использовании данных банковской карты. По этой же причине не рекомендуется использовать реквизиты зарплатной карты при оплате покупок через Интернет. Надежнее и безопаснее написать заявление на выпуск еще одной карты.

Ряд карт предназначен только для использования в одной стране (как правило, привязаны к счету, открытому в национальной валюте), что делает их дешевыми в обслуживании. Однако есть карты, которые принимаются во всех странах мира. Если вы планируете поездку за рубеж, вам следует выбрать карты как минимум двух крупнейших международных платежных систем⁵² – Visa (базовая валюта – доллар США) или Mastercard (базовая валюта – евро). Как минимум две карты разных платежных систем необходимы для случая, если не работает одна карта – тогда может быть воспользоваться другой.

⁵² Эти платежные системы играют центральную роль в организации и функционировании расчетов с помощью банковских платежных карт. Они разрабатывают общие правила пользования платежной инфраструктурой, проводят анализ платежных операций, характерных для разных стран, внедряют новые технологии и создают всемирные коммуникации, которые способствуют быстрой безопасной передаче и обработке информации о финансовых сделках, включая авторизацию платежа по карте.

ВАЖНО

При несовпадении валюты текущего счета, к которому привязана карта, и валюты покупки происходит конвертация валюты покупки в валюту карты по курсу коммерческого банка на дату фактического списания денежных средств. Например, если покупка осуществлена в евро по рублевой карте платежной системы Visa, то Visa сначала конвертирует евро в доллары США, а затем направит банку информацию о платеже в долларах, который в свою очередь спишет рубли со счета клиента. Таким образом, клиент заплатит за двойную конвертацию валют: евро в доллары США и долларов США в рубли.

Как правило, за безналичные платежи владельцу карты банки начисляют бонусы, на которые можно купить товары из предложенного списка или которые можно обменять на премиальные поездки, если партнером банка является транспортная компания. Альтернативный бонус может заключаться в том, что банк будет возвращать фиксированный процент от покупки (кешбэк): ряд банков поощряют использование карт на заправках выгоднее в 2 раза (10 %), чем при расчетах в кафе, барах и ресторанах (5 %); кто-то возвращает до 40 % в зависимости от интернет-магазина. Однако банки всегда определяют максимальную сумму возврата в месяц, свыше которой кешбэк не перечисляется на счет клиента. Есть и другие привилегии⁵³. Например, при оплате картой в магазине вам могут предоставить скидку (до 10–15 %) на приобретаемый товар. Если на счете вы держите свои средства, то банк может начислять вам проценты на этот остаток, что позволит вам получить дополнительный доход.

Поскольку банковская карта – это инструмент для хранения средств (в том числе ваших), то что же делать в случае утери или

⁵³ Подробнее в материале Э. Терченко «Как получать дополнительные бонусы по банковской карте», опубликованном 8 ноября 2018 г. на сайте: <https://www.vedomosti.ru>.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10



Ряд карт предназначен только для использования в одной стране (как правило, привязаны к счету, открытому в национальной валюте), что делает их дешевыми в обслуживании. Однако есть карты, которые принимаются во всех странах мира. Если вы планируете поездку за рубеж, вам следует выбрать карты как минимум двух крупнейших международных платежных систем – Visa (базовая валюта – доллар США) или Mastercard (базовая валюта – евро).



Это нужно знать!



ОБМЕН
ВАЛЮТЫ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

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

Какие есть способы защиты карты от риска мошенничества или ее утери? Во-первых, можно установить разовые (на одну операцию), дневные (сколько можно получить в течение дня) лимиты на снятие средств через банкомат, на оплату товаров безналичным способом. Во-вторых, в день получения карты подпишитесь на услугу «Мобильный банк» или ее аналог. Посредством СМС-сообщений банк будет сообщать вам об операциях (по поступлению или списанию средств), которые совершаются с использованием вашей карты. Менее оперативный способ мониторинга своего счета – ежемесячно просматривать выписку по счету со всеми операциями (транзакциями). При обнаружении подозрительной операции с использованием карты нужно незамедлительно сообщить о ней в свой банк. В-третьих, в банках продаются специальные программы страхования карт от риска мошенничества. Вы можете приобрести одну из них. В среднем страховой платеж по такой программе составит около 1 000 рублей в год. Тарифы зависят от типа карт и величины вашей средней покупки в день или неделю.

Выводы

Перед выбором банковской платежной карты важно определиться с вашими потребностями (для каких целей и где вы будете пользоваться картой, в какой валюте будете совершать покупки, в каких бонусных программах банков (мили, кешбэки) заинтересованы). Если только для пополнения счета и снятия

денежных средств, для получения заработной платы или расчетов за счет собственных денежных средств (т. е. в пределах суммы на текущем счете в банке) – дебетовую, для приобретения товаров и услуг через Интернет – виртуальную платежную карту. Если есть потребность в использовании кредитных средств банка, тогда выбор надо сделать между дебетовой картой с овердрафтом (кредит, как правило, предоставляется в размере месячной заработной платы) и кредитной картой, в последнем случае потребуется подать отдельную кредитную заявку в банк, чтобы банк оценил, насколько вы способны в срок и в полном объеме погасить задолженность в рамках кредитного лимита, устанавливаемого банком⁵⁴. В целях сохранности средств регулярно проверяйте остаток на счете, имейте под рукой номер банка, чтобы незамедлительно заблокировать карту, запомните наизусть ПИН-код карты и никому его не сообщайте, как, собственно, не раскрывайте данные о карте посторонним лицам (в том числе старайтесь не расплачиваться зарплатной картой), установите лимиты на разовую операцию по карте и ознакомьтесь со страховыми продуктами, которые позволяют сохранить ваши средства от мошенников.

⁵⁴ Если вам нужен кредит, то всегда дешевле обратиться в банк, чем оплачивать кредит по кредитной карте. Всегда стремитесь погасить задолженность по кредитной карте в течение льготного периода, чтобы не выплачивать банку повышенные по сравнению с обычным кредитом проценты.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Вопросы и жизненные ситуации для обсуждения

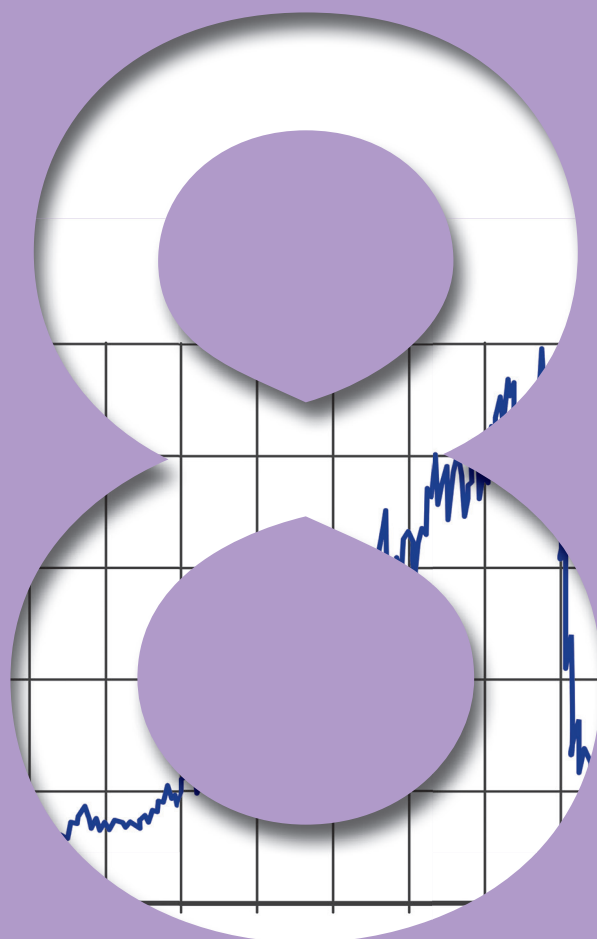
1. Предположим, вы оформили кредитную карту, по которой предусмотрен лимит в размере 20 тыс. рублей на 100 дней с 50-дневным льготным периодом кредитования. Из этих кредитных средств вы купили продуктов на 4 тыс. рублей, а через день приобрели плащ за 3 тыс. рублей. Получив через 5 дней зарплату, вы погасили задолженность по кредитной карте на сумму 5 тыс. рублей. Рассчитайте платежный доступный лимит для своей кредитной карты.

2. Представим, что вы любите путешествовать и зарплата позволяет вам часто выезжать за границу. Бронирование билетов и гостиниц вы осуществляете с использованием дебетовой банковской карты. Банк, в который ваш работодатель перечисляет заработную плату, предлагает вам оформить кредитную карту с лимитом 300 000 рублей и годовым обслуживанием – 1 000 рублей. Срок льготного кредитования – 100 дней, после него процентная ставка равна 36 % годовых. Будете ли вы пользоваться этой кредитной картой? Если да, то для каких целей?

3. При интернет-покупке у вас запросили ПИН-код кредитной карты, сообщите ли вы его?

4. У вас есть потребность пополнять депозит наличными средствами каждую неделю, какую карту выгодно открыть для этих целей?

5. Чтобы организовать вечеринку, вы решили взять на себя функцию финансиста: собрать со всех взносы и закупить продукты. Для сбора денежных средств вы решили всем сообщить данные своей карты, чтобы вам сделали денежный перевод. Будете ли вы отправлять реквизиты своей карты по Viber или WhatsApp своим одноклассникам, чтобы быстрее им сообщить, куда перечислять деньги?



Тема

МИКРОФИНАНСОВЫЕ

ЗАЙМЫ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

МИКРОФИНАНСОВЫЕ ЗАЙМЫ

ТЕМА

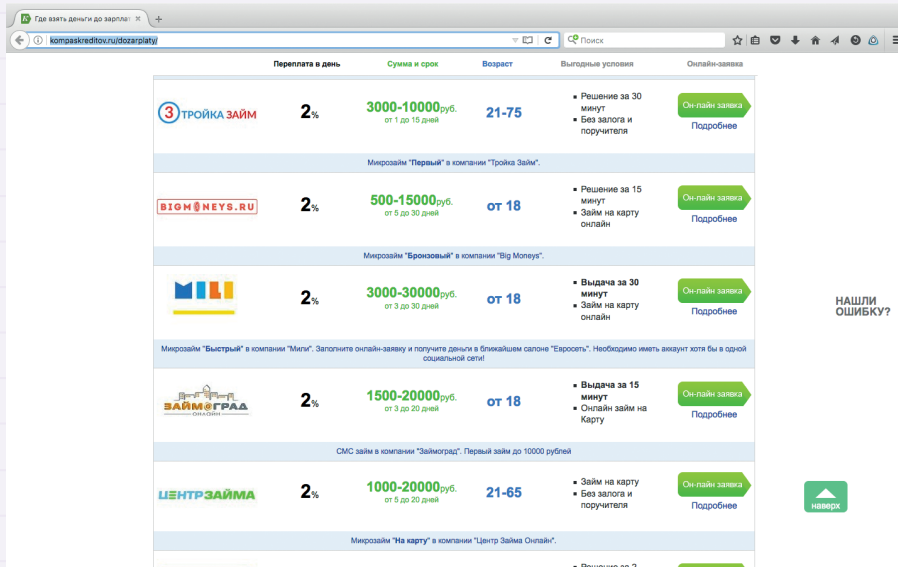
8

Представим, что вам срочно потребовалась относительно небольшая сумма денег. До зарплаты родителей осталось всего несколько дней, накоплений нет, а время не ждет. Как быть? Можно доехать до лучшего друга и занять у него.

Или вы пишете в поисковой строке браузера фразу «деньги до зарплаты» и среди прочих компьютер выдает вам ссылку на сайт, позволяющий сравнивать услуги различных МФО, предоставляющих деньги в кредит (<http://kompaskreditov.ru/dozarplaty/>).

Представим, что дополнительно в Интернете вы нашли комментарий того, кто ранее пользовался этим займом: «Вроде недорого, при займе в три тысячи рублей ежедневно придется платить в качестве процентов всего 60 рублей. Доехать до друга, занять денег – на транспорт придется больше потра-

таться. А тут деньги сами переведут на карту. Удобней не бывает. Прямо как интернет-магазин для предоставления денег».



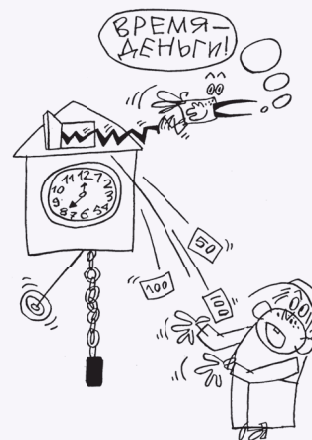
Такой вид финансирования называется *микрофинансированием*.

Давайте разбираться, действительно ли все так хорошо, как кажется?

Это интересно

Создателем концепции микрофинансирования был американский профессор (родом из Бангладеш) Мухаммад Юнус.

Бангладеш – самая бедная азиатская страна мира с населением около 145 млн человек. Большинство людей не имеет доступа к банковским услугам, поскольку банки для выдачи кредита требуют залог, а этим



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

людям нечего заложить, до банка надо доехать, а это стоит денег, которых нет, и т. д.

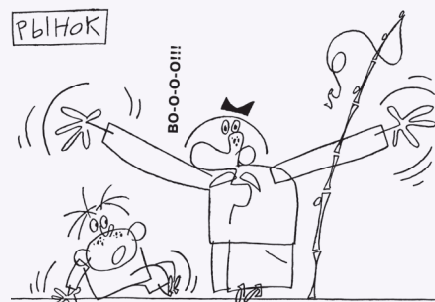
Юнус решил выдавать кредиты по форме, кардинально отличающейся от той, по которой действует банк:



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

При этом кредиты выдавались «на покупку удочки, а не рыбы»⁵⁵ (не потребительские кредиты, а кредиты исключительно на развитие бизнеса). Юнус начинал с того, что давал по 10 долларов на покупку козы. Десять долларов в Бангладеш – огромная сумма. Если заемщик вовремя погашал кредит, он мог претендовать на новый, поскольку зарекомендовал себя с положительной стороны.

Микрокредиты, выдаваемые банком Юнуса «Грамин», способствовали росту благосостояния миллионов людей, повышению их уровня образования, улучшению условий проживания⁵⁶.



⁵⁵ Существует притча, что бедняк обратился к мудрецу с просьбой, чтобы тот его накормил и дал поесть рыбы. Тот вместо рыбы подарил ему удочку. Бедняк спросил: «Почему ты не даешь мне поесть? Ты же видишь, что я голоден?». На что мудрец ответил: «Если я дам тебе рыбу, ты наешься только сегодня и завтра снова будешь голодным. Если я подарю тебе удочку, ты сможешь ловить рыбу каждый день, и проблемы с голодом у тебя не будет».

⁵⁶ Более подробно см.: *Мухаммад Юнус. Создавая мир без бедности. Социальный бизнес и будущее капитализма*. М.: Альпина Паблишерс, 2009.

Аналогичный опыт в конце XX века сформировался в США, где проживает большое количество нелегальных мигрантов⁵⁷.

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

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

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

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

Однако давайте вернемся к увиденной в Интернете рекламе. Что же нам предлагают?

1. *«Деньги зачислят на карту»*. Отлично! Почти как у Юнуса. Не надо тратиться на транспорт и терять время.

2. *«Решение примут за 15 минут»*. То, что нужно! За 5 минут заполним какую-то анкету и за 10 минут заключим договор, по которому нам перечислят деньги, которыми сможем распоряжаться по своему усмотрению. Хоть кроссовки новые купить, хоть снасти для рыбалки, о которой только что вспоминали. И всего-то с нас

⁵⁷ Люди, либо нелегально перешедшие границу США, либо не имеющие права на работу.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

возьмут 2 % в день за пользование деньгами. Два процента – ведь это так мало! Давайте разбираться.

Когда вы в банке получаете деньги, они называются «кредитом». Кредит имеет свою цену, которая измеряется в процентах. Проценты были изобретены еще в Древней Индии, и чтобы ставки по процентам можно было сравнивать между собой, они обычно измеряются в процентах годовых⁵⁸. Если вам проценты объявляются не в годовых, это сразу должно насторожить. Судя по всему, авторы рассчитывают на вашу финансовую неграмотность, полагая, что вы не сможете или поленитесь пересчитать их и привести к привычному виду.

В нашем случае предлагаются 2 % в день. В пересчете на год это составит $2\% \times 365$ дней в году = 730 процентов. Выходит, ставка такого кредита составляет 730 % годовых! И если вы не вернете деньги в срок, уже через 50 дней величина начисленных процентов будет равна сумме вашего займа. Опасность таких кредитов заключается в том, что, вовремя их не вернув, вы дальше будете работать только на погашение кредита.

ВАЖНО

С 1 января 2017 г. проценты, которые начисляются по микрофинансовому займу, не могут превышать трехкратный размер суммы долга⁵⁹. Иными словами, если вы заняли 10 000 рублей, с вас не могут требовать назад больше 40 000 рублей (сумма займа в 10 000 рублей входит в расчет)⁶⁰.

⁵⁸ Проценты можно измерить за год, полгода, квартал, месяц, в день или секунду. С точки зрения математики никакой разницы в этом нет. Однако в финансах они обычно измеряются за один год с целью, чтобы их было проще сравнивать, не делая никаких дополнительных пересчетов.

⁵⁹ <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2017/01/09/672141-protsentimikrozaimam>

⁶⁰ В эту величину не входят штрафы, пени и платежи за услуги, предоставляемые за отдельную плату.

Еще одна мера по защите потребителя касается размера просрочки платежа по займам меньше одного года. После возникновения просрочки проценты могут начисляться только на оставшуюся величину долга. Как только сумма процентов достигает двух величин долга, их начисление приостанавливается.

Такие высокие ставки во всем мире называются ростовщическими⁶¹ и в большинстве стран запрещены, поскольку фактически превращают должника в раба кредитора.

Какие есть альтернативы такого рода займам?

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

Во-вторых, можно заранее приобрести кредитную карту.

Вот перед вами ставки за пользование кредитом по большой выборке банков (<http://www.banki.ru/products/creditcards/>). Они, как правило, не превышают 24 % (сравните с 730 %!).

Кроме того, если вы пользуетесь кредитной картой, то по ней есть так называемый «льготный период» (как правило, от 15 дней до 2 месяцев), в течение которого с вас не берутся проценты за пользование кредитом. В нашем примере, когда деньги были нужны на короткий срок до получения родителями зарплаты, скорее всего, никаких процентов платить бы не пришлось вообще. В нашей стране за пользование кредитной картой, как правило, берется годовая плата, однако обычно она не превышает 1 000 рублей в год. К тому же есть банки, которые не взимают с клиента такой платы. В любом случае, вы всегда сможете найти в Интернете таблицы по сравнению различных кредитных карт и условий их выпуска. Для этого достаточно набрать в поисковике

⁶¹ Ростовщическая ставка – это ставка, во много раз превышающая среднерыночную. В нашем случае если ставка по кредиту банка составляет, к примеру, 30 %, то ставка 730 % годовых превышает ее почти в 25 раз.

1

2

3

4

5

6

7

8

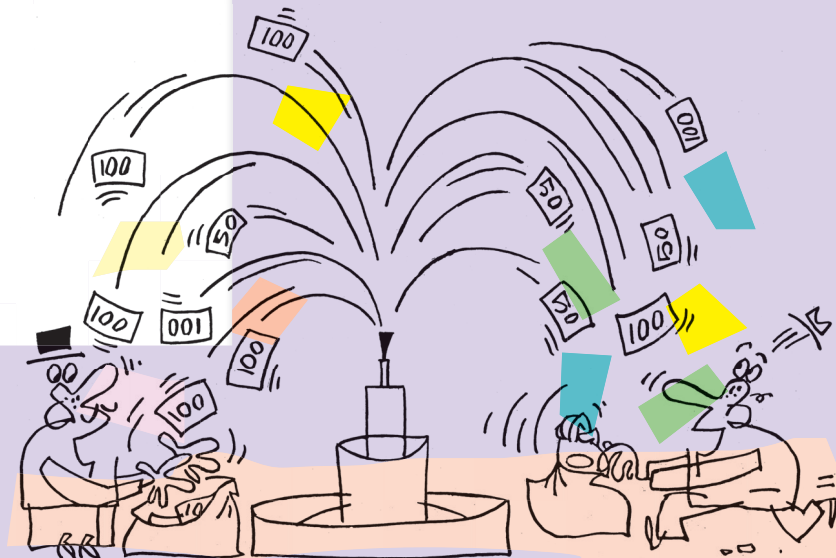
9

10



Такие высокие ставки во всем мире называются ростовщическими и в большинстве стран запрещены, поскольку фактически превращают должника в раба кредитора.

Это нужно знать!



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

«Сравнение кредитных карт» или просто перейти по одной из уже готовых ссылок:

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

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

В результате поиска мы получаем таблицу, из которой понятны все условия открытия и обслуживания кредитной карты.

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

С помощью кредитной карты можно расплачиваться в магазинах, которые ее принимают, получать деньги в банкомате, хотя для этого лучше пользоваться дебетовой картой, поскольку банк может удержать комиссию за использование кредитной карты при снятии наличных.

На заметку

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

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

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

ВАЖНО

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

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

Если вы считаете, что банк нарушает закон, вы можете обратиться в суд, службу защиты потребителей и обеспечения доступности финансовых услуг при Банке России (<http://www.cbr.ru/finmarket/protection/>) или к финансовому омбудсмену (<https://finombudsman.ru/>).

Потребителям ▾ О службе Регулирование Новости Финансовое просвещение Личный кабинет

Официальный сайт финансового уполномоченного

Финансовый уполномоченный осуществляет досудебное урегулирование споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями. [Подробнее >](#)

[Подать обращение](#) [Порядок подачи](#)

[Видеоинструкция по подаче обращения через личный кабинет](#)

С 1 июня 2019 года действует новый порядок урегулирования споров потребителей со страховыми организациями! [Подробнее >](#)

Как подать обращение

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Эти службы помогают найти решение спорных вопросов в досудебном порядке.

Какие есть еще варианты быстрого получения необходимой суммы денег?

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

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

ВАЖНО

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

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

Самый дешевый способ взятия кредита⁶² – это просто прийти в банк и обратиться за кредитом. Банк потребует с вас необходимые документы, рассмотрит вашу заявку и решит, выдавать ли кредит. Хотя этот путь и самый долгий, но зато позволяет не переплачивать неизвестно за что.

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

Мы уже говорили, что для банка важна ваша кредитная история. Она начинается с открытия вами первого банковского счета или взятия первого кредита. Вся информация о том, как вы обслуживали свой заем, вовремя ли погашали задолженность, стекается в бюро кредитных историй. Если все свои обязательства перед банком вы выполняли вовремя, то информация об этом будет отражена в вашей кредитной истории и на следующий кредит вам могут даже снизить ставку. Если же вы платежи задерживали или кредит не вернули, то это тоже будет зафиксировано в бюро кредитных историй и может послужить основанием для отказа в новом кредите. Вот почему среди клиентов микрофинансовых организаций немало тех, кто оказался в черном списке банков из-за своей неаккуратности или неумения рассчитывать свои возможности. Вот почему так важно планировать свои расходы, трезво оценивать доходы и не брать на себя невыполнимых обязательств, чтобы не брать деньги в двадцать раз дороже, чем у банка.

Еще клиентами микрофинансовых учреждений являются люди, проживающие в местах, где нет банков. Однако банковские сети постепенно развиваются, меняются формы оплаты, и скоро

⁶² Кроме случая с кредитной картой, когда вы погашаете кредит в течение льготного периода, в этом случае вы вообще не платите никаких процентов.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

таких мест, где нельзя получить кредит или использовать не наличные, а другие формы расчетов, практически не окажется.

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

Выбирайте сами.

Вам срочно нужно 10 000 рублей, что делать?

1. Заранее планируйте свои расходы. Старайтесь делать все так, чтобы непредвиденных трат у вас не было. Но в жизни всего не предусмотреть. Итак, вам срочно потребовались деньги, а кредитки нет, все друзья разъехались.

2. Выберите сайт-агрегатор, сравнивающий условия по различным микрозаймам.

3. Сравните процентные ставки, комиссии, если таковые есть, выберите оптимальный для себя вариант.

4. Внимательно ознакомьтесь с текстом договора, выясните, какие по нему условия и сроки возврата, возможные штрафы и пени.

5. Если вас все устраивает, заполните заявку и получите деньги.

6. Ни в коем случае не забывайте о дате погашения! Старайтесь вернуть деньги в срок.

Выводы

Всегда старайтесь планировать ваши будущие траты. Пользуясь такими банковскими продуктами, как банковские карты и кредиты, вы формируете свою кредитную историю. Как только вы перестаете обслуживать свои займы в срок и в полном объеме, эта информация отражается в бюро кредитных историй – таким

образом, кредитную историю очень просто испортить и сложно восстановить. Как правило, востребованность микрофинансовых займов оправдана тем, что они доступны в тех местах, где нет банков, их быстро получить, а также не требуется иметь хорошую кредитную историю. Однако за эту возможность вам надо будет существенно переплатить по сравнению с использованием кредитной карты или обслуживанием потребительского кредита в банке.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Вопросы и жизненные ситуации для обсуждения

1. Вы купили новый телефон, используя кредитную карту. Ставка по кредиту 24 % годовых, льготный период 2 месяца. С момента покупки прошел месяц, и вы вовремя погасили задолженность по кредиту. Сколько вы были должны банку с учетом процентов по кредиту?

2. Вы увидели новую модель планшета за 14 000 рублей, о которой давно мечтали, но денег с собой не было.

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

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

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

3. Что дешевле: взять кредит по ставке 1,5 % в день или по ставке 150 % годовых?

4. Что проще: взять кредит на три дня по ставке 2 % в день в МФО или в банке на тот же срок по 24 % в год, при условии, что у вас нет кредитной карты? Каковы ваши риски?

5. Сколько вы платите по овердрафту по дебетовой карте, если у вас на счете положительный остаток средств?



Тема

БАНКОВСКИЕ
ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

ТЕМА

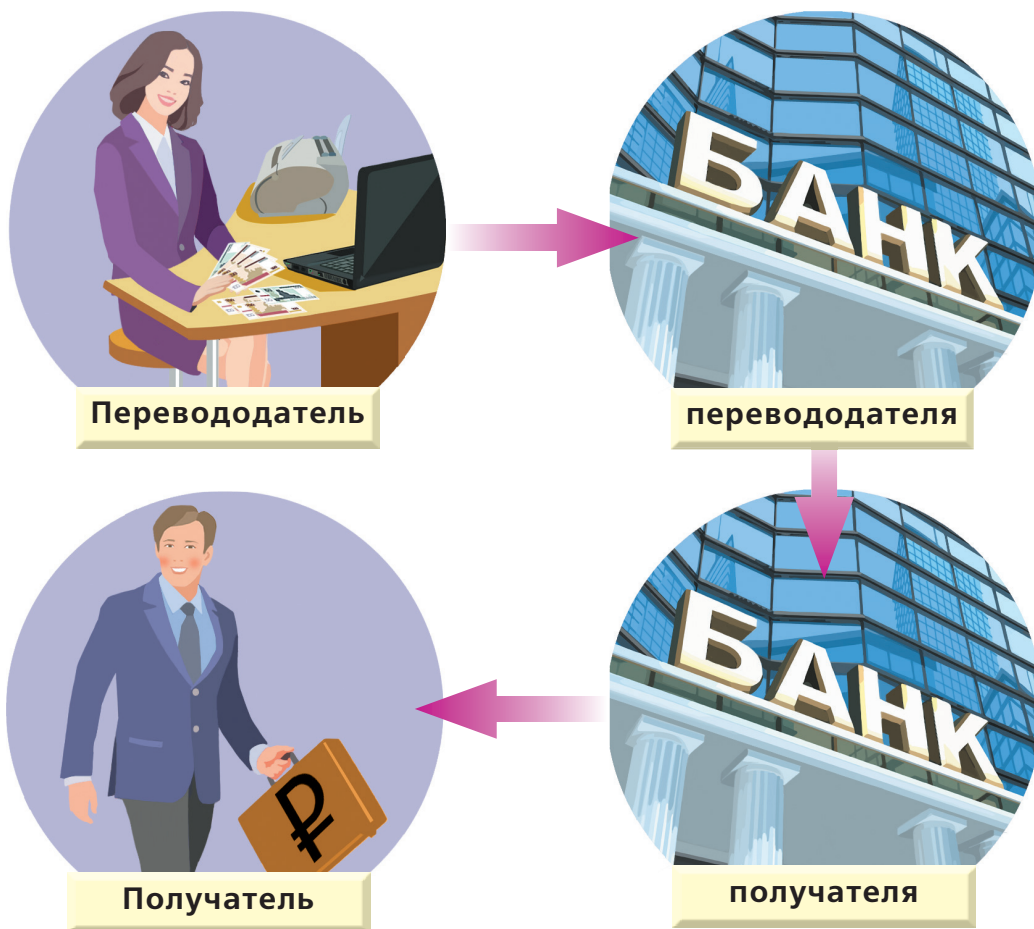
9

Представим, что перед вами стоит задача – перевести деньги вашему другу. Для этого можно воспользоваться:

- 1) денежным переводом без открытия счета в банке;
- 2) банковским переводом;
- 3) системой быстрых платежей;
- 4) интернет-банком и мобильным банком.

Давайте разберемся, как это работает. Начнем с того, как осуществляется *перевод без открытия счета в банке*, которым, как видно из названия, в первую очередь пользуются те, у кого нет счета в банке или кто не знает информации о банковском счете получателя средств. Денежный перевод заключается в том, что вы даете поручение банку перевести указанную сумму в пользу другого лица.

Один из самых быстрых денежных переводов (со сроком исполнения до 10 мин) осуществляется «Колибри» ПАО Сбербанк. В последнее время банки на сайтах кроме тарифов и описания



всех видов переводов размещают специальный сервис, который позволяет автоматически подобрать наиболее выгодный денежный перевод под цели клиента.

Кроме банков, переводы денежных средств могут сделать и небанковские кредитные организации (например, системы денежных переводов). Например, **Western Union**, мировой лидер в сфере денежных переводов, предлагает услуги денежного перевода, мобильного денежного перевода (перевода на счет мобильного телефона), перевода на банковский счет и quick pay⁶³

⁶³ Эта опция используется для оплаты за предоставленные зарубежными организациями услуги, такие как образовательные, медицинские и юридические услуги, участие в конференциях и приобретение периодических изданий.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

за несколько минут более чем в 200 странах, располагая сетью из более 500 000 отделений. На сайте компании в зависимости от вида услуги, страны, города и места расположения получателя средств можно выбрать наиболее удобный офис для перевода (www.westernunion.ru).

Еще одна из наиболее известных международных систем срочных денежных переводов – это система **MoneyGram** (<http://moneygram.com.ru>), сеть которой состоит из 240 тыс. отделений, расположенных в более чем 190 странах. Российским аналогом этих систем, широко известным в странах ближнего зарубежья, является система денежных переводов **CONTACT** (<https://www.contact-sys.com>), у которой установлены партнерские отношения с более чем 900 финансовыми организациями, в том числе и зарубежными (из более чем 170 стран). В свою очередь, «Почта России» договорилась с почтовыми операторами стран СНГ об использовании единой системы денежных переводов PosTransfer в рамках Всемирного почтового союза⁶⁴.

В случае *банковского перевода* перевододатель переводит средства переводополучателю со **своего счета в банке**.

Алгоритм оформления банковского перевода:

1. Придя в банк с паспортом, необходимо сообщить банковские реквизиты получателя денежных средств (ФИО и номер счета получателя денежных средств, а также реквизиты банка⁶⁵, которые, как правило, размещаются на его сайте).

2. Обязательно проверьте правильность предоставленных вами данных, иначе перевод не достигнет адресата.

⁶⁴ Подробнее в материале О. Сальманова «“Почта России” запускает систему денежных переводов PosTransfer», опубликованном 1 февраля 2017 г. на сайте: <https://www.vedomosti.ru>.

⁶⁵ Для международных переводов потребуется указание номера SWIFT банка получателя в России, за границей для этих целей используется международный номер банковского счета (IBAN).

3. Сотрудник банка сообщит вам номер перевода, о котором вы в свою очередь должны проинформировать переводополучателя (иногда ему также надо сказать о сумме и стране отправления перевода).

Алгоритм получения денежного перевода:

1. Сообщить представителю банка или компании об отправленном переводе денежных средств (номер перевода, имя отправителя, сумму перевода и иногда страну отправления).

2. Предъявить документ, который удостоверяет вашу личность. Сотрудник банка выдаст сумму переводимых денежных средств и квитанцию, подтверждающую выполнение этой операции.

Зачисление денежных средств на счет получателя происходит, как правило, не позднее трех рабочих (банковских) дней. За эту операцию банк, отправляющий перевод, берет комиссию.

С 28 февраля 2019 г. Банк России запустил систему быстрых переводов, в рамках которой стало возможным делать денежные переводы по номеру телефону, карты и текущего счета, а также использовать QR-код⁶⁶. В течение 2019 г. комиссия для физических лиц за проведение денежных переводов взиматься не планируется.

Наконец, широкое распространение Интернета позволяет клиентам банков получить удаленный доступ к их банковскому счету: *интернет-банку и мобильному банку*. При *интернет-банке*⁶⁷

⁶⁶ Подробнее в материале Л. Коваль, А. Ереминой, Г. Яшунского «Как запускается Система быстрых платежей Центробанка», опубликованном 28 февраля 2019 г. на сайте: <https://www.vedomosti.ru>.

⁶⁷ Вы можете не только перевести денежные средства, но и оформить любые выписки по счетам и картам (в некоторых банках есть ограничение на архив операций – до 3 месяцев), открыть и закрыть вклады. Вы можете без проблем купить валюту или продать ее (наиболее ходовые валюты – доллар США и евро), оплатить любые счета (для компаний – партнеров банка предлагаются более выгодные тарифы), погасить ссудную задолженность или открыть банковский вклад (иногда доступны более высокие проценты по вкладам, открытым через Интернет), подать кредитную заявку.

1

2

3

4

5

6

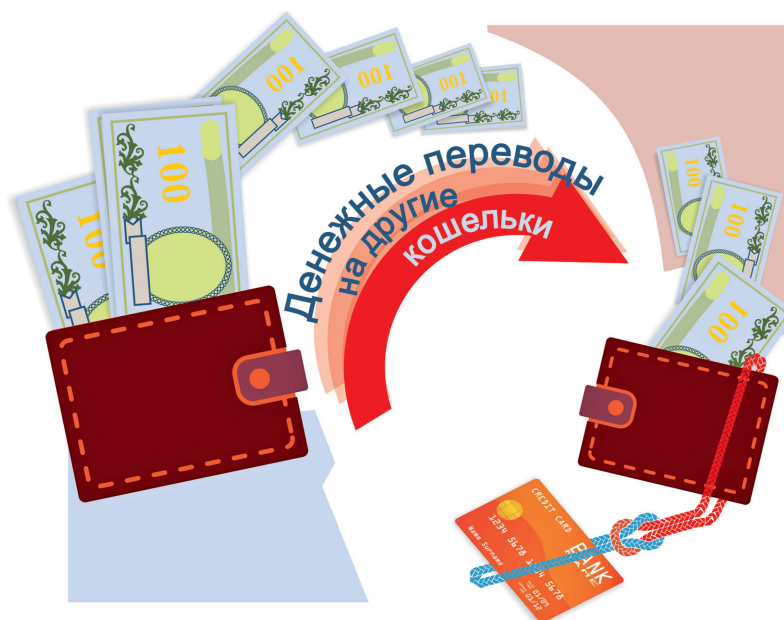
7

8

9

10

банковское обслуживание клиента переводится в режим реального времени: клиент банка заходит на официальный сайт своего банка и для получения удаленного доступа к личному кабинету (в котором отражена полная информация о счетах, депозитах, кредитах, картах) вводит логин и пароль от своего кабинета. Посредством этой операции проверяется, действительно ли в банк обращается его подлинный клиент, и таким образом обеспечивается безопасность и сохранность данных, предоставленных клиентом банку. В свою очередь мобильный банк⁶⁸ реализуется посредством специальных приложений к телефону или планшету (Java-приложение, приложения для операционных систем Windows Mobile / Windows Phone, Android, Symbian, а также iOS – для iPhone и iPad).



⁶⁸ Дополнительно к операциям, предусмотренным в интернет-банке, в мобильном банке удобно находить ближайшие банкоматы банка и его партнеров, где можно снимать денежные средства с карты без комиссии. Кроме того, в реальном режиме удобно отслеживать, какова длина очереди в отделении банка и продолжительность обслуживания клиента. Возможность создания и сохранения шаблонных операций позволяет, например, быстро пополнить баланс мобильного телефона, поскольку запоминается даже последняя по времени вводимая вами сумма операции.

Итак, имея доступ к Интернету и подключив ранее в банке услугу интернет-банка или мобильного банка, вы можете без личного посещения офиса сделать онлайн-перевод денег с карты на карту, зная номер карты получателя денежных средств. Таким образом, как отметил Б. Кинг, «банк сегодня – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете»⁶⁹.

При этом если ранее комиссия за онлайн-перевод доходила до 5 % от суммы перевода, то в 2017 г. она в среднем составляет 1,5 % от суммы транзакции при переводе средств между дебетовыми картами⁷⁰.

Результаты опросов

Согласно опросам, большинство интернет-пользователей отдают предпочтение услугам интернет-банка (81 %), мобильный банк востребован только у 69 % опрошенных. Наиболее востребованными функциями в этих форматах удаленного банковского обслуживания стали: оплата мобильной связи (73 и 78 % соответственно) и отслеживание транзакций по карте или счету (61 и 73 %).

Источник: НАФИ (июль 2017 г.).

С 30 июня 2018 г. уполномоченным банкам⁷¹ разрешено регистрировать физическое лицо при его личном обращении в отделение банка для последующей его идентификации в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) личности и создать биометрический шаблон (фото и голос) клиента для

⁶⁹ Кинг Б. Банк 3.0. М.: Олимп-Бизнес, 2016. С. 4.

⁷⁰ С примерами комиссий банков можно ознакомиться в материале И. Орлова «Сколько стоит перевод денег на карту друга», опубликованном 21 апреля 2017 г. на сайте: <https://www.vedomosti.ru>.

⁷¹ Со списком уполномоченных банков можно ознакомиться на сайте Центрального банка: https://www.cbr.ru/fintech/remote_authentication/.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

передачи его на хранение в Единую биометрическую систему. При смене банка клиент может самостоятельно авторизоваться в ЕСИА и использовать такие электронные носимые устройства, как смартфон, планшет, ноутбук или любой стационарный компьютер с камерой и микрофоном, для сверки своих биометрических данных с теми, которые ранее были записаны в системе. Подобная удаленная идентификация личности и подтверждение биометрических данных позволяет физическим лицам удаленно открывать текущий счет или депозит в любом уполномоченном банке, подать заявку на кредит, оформить страховой полис, перевести денежные средства, при этом нет необходимости для проведения этих финансовых операций обращаться лично в банк. Данная возможность удаленной идентификации клиентов банка в 2018 г. была реализована в более чем 400 пунктах банковского обслуживания, расположенных в 140 городах.

Дополнительно к банковским картам стоит отметить, что для осуществления платежных операций – погашения задолженности по кредитам, оплаты счетов жилищно-коммунальных и телекоммуникационных компаний и пр. – существует еще ряд альтернатив:

- 1) электронные деньги,
- 2) банкоматы,
- 3) платежные терминалы.

Электронные деньги представляют собой виртуальную валюту, которую принимают для приобретения товаров и услуг в интернет-магазинах. Основными свойствами этих денег является фиксация ее денежной стоимости на электронном устройстве, при оплате товаров этими деньгами платеж считается окончательным. По результатам исследования телеизмерителя Mediascope (ранее TNS Russia), наиболее известными электронными деньгами в 2016 г. были «Яндекс.Деньги» (35 % респондентов оплачивают покупки в интернет-магазинах), WebMoney востребованы у 30 % россиян, QIWI отдают предпочтение 28 % опрошенных.

Это интересно

С 12 мая 2017 г. «Яндекс.Деньги» и WebMoney предоставили своим клиентам сервис приема онлайн-платежей через электронные рассылки: кнопка оплаты за приобретенные в интернет-магазинах товары включена прямо в письмо, в этом случае не потребуется заходить на сайт магазина⁷².

В подобных системах есть возможность проводить переводы без регистрации (система создаст код платежа, по которому потребуется внести деньги в терминале). Однако если есть банковская карта, то тогда потребность в поиске терминала исключается: данные карты можно единожды внести в электронный кошелек и использовать их постоянно при безналичных расчетах.

Второй способ проведения платежей – через *банкомат* с использованием карты. Если банкомат имеет функцию приема наличных, то можно пополнить баланс по карте, текущему счету, погасить кредит, предварительно рассчитав сумму к погашению. Через банкомат можно подключить дополнительные сервисы на мобильный телефон, например, СМС-оповещение о проведенных операциях. При пользовании банкоматом другого банка (не эмитента вашей карты) всегда можно проверить баланс своей карты, снять наличные, а также провести валютнообменные операции. Однако сторонний банк, если он не является партнером вашего банка, возьмет за это комиссию.

Наконец, *небанковские терминалы* могут выступать в качестве альтернативных источников оплаты повседневных услуг и располагаться в шаговой доступности от места проживания и работы граждан. В отличие от банковских отделений эти платежные терминалы работают круглосуточно и не только в центре города.

⁷² Подробнее в материале Р. Рожкова и В. Нового «Электронные деньги отправят по почте», опубликованном 12 мая 2017 г. на сайте: <https://www.kommersant.ru>.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

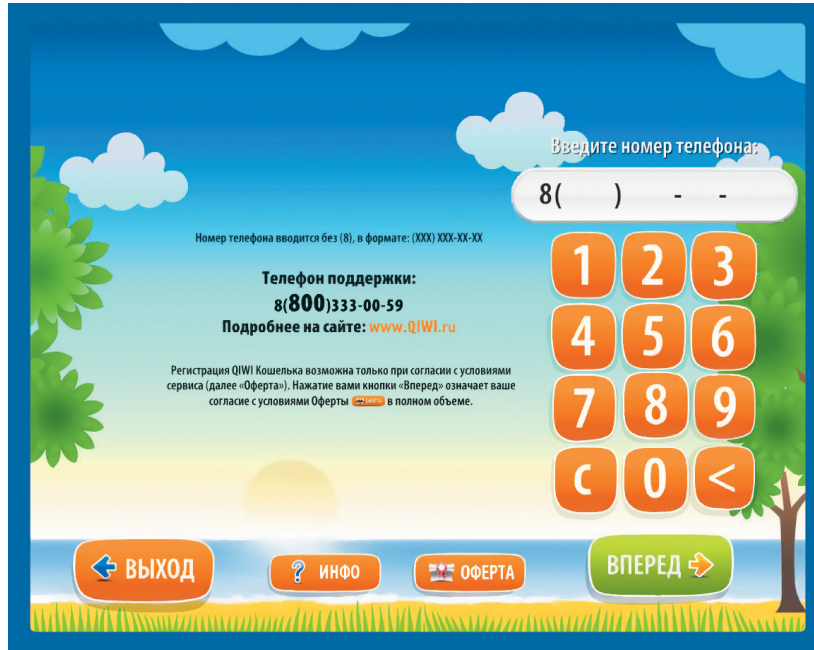
Рассмотрим поэтапно, как воспользоваться платежным терминалом, чтобы пополнить, например, электронный кошелек QIWI. Кстати, без комиссии его можно пополнить именно в терминалах компании QIWI и на сумму до 15 000 руб.



1. В терминале надо зайти в раздел «Оплата услуг», а в нем – в подраздел «Электронные деньги». Из перечня видов электронных денег выбрать «QIWI Кошелек».



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



Если потребуется, вы можете дополнительно уточнить назначение платежа.



3. Удостоверившись, что номер счета введен правильно, идем дальше.

The screenshot shows the QIWI terminal interface. At the top, there is a blue header with the QIWI logo on the left, the text "100 000 терминалов QIWI (КИВИ)" in the center, and a cartoon chicken on the right. Below the header, the text "Подтвердите правильность введенных данных" is displayed. A white input field contains the number "909". Below the input field is a button with the QIWI logo and the text "QIWI КОШЕЛЕК". At the bottom, there are three buttons: a left arrow with "НАЗАД", a button with the QIWI logo and "НА ГЛАВНУЮ", and a right arrow with "ВПЕРЕД".

4. Последний этап – внести последовательно, по одной купюре, наличные средства через купюроприемник. После внесения каждой купюры необходимо проверять на экране обновление суммы внесенных денежных средств.

The screenshot shows the QIWI terminal interface during the payment process. At the top, there is a blue header with the QIWI logo on the left and the text "внесение оплаты" in the center. Below the header, there is a warning message: "Внимание, вносимая сумма должна быть не меньше 10 руб.". The main display shows "Внесенная сумма" followed by a large white box containing the number "0". Below this, there are two lines of text: "Размер комиссии (может меняться от суммы и времени внесения платежа) 3 руб." and "К зачислению на счет абонента 0 руб.". At the bottom, there is a large orange button with the text "Автомат сдачи не выдает!". Below the button, there is a small text: "Вставьте купюры в купюроприемник. Дождитесь, пока в поле 'Внесенная сумма' появится сумма внесенных вами денег." At the very bottom, there is a red text: "Максимальная сумма платежа для данного провайдера: 14000 руб.". At the bottom left, there is a button with an information icon and the text "ИНФОРМАЦИЯ О КОМИССИИ". At the bottom right, there is a button with the QIWI logo and the text "НА ГЛАВНУЮ".

Выводы

Деньги можно перевести разными способами. Наличие счета в банке открывает для клиентов широкие возможности по проведению платежей и денежных переводов: банковский перевод, банковские платежные карты, в том числе виртуальные и предоплаченные карты, регулярное использование сети банкоматов, интернет- и мобильного банка. Если же счета в банке нет, тогда можно воспользоваться денежным переводом без открытия счета в банке или системой денежных переводов в небанковских кредитных организациях, провести платеж через платежный терминал, приобрести предоплаченную карту или, наконец, освоить электронный кошелек для оплаты товаров и услуг с помощью электронных денег.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Вопросы для обсуждения

1. Вы решили сделать перевод денежных средств в рублях без открытия банковского счета в пользу третьего лица (например, срочно другу на свадьбу). Какие факторы при выборе организации, осуществляющей подобные переводы, будут играть для вас решающее значение?

2. Вы снимали наличные средства из банкомата. Он «зажевал» одну из купюр к получению. Что вы будете делать в этом случае?

3. Вы решили погасить кредит через платежный терминал на сумму 20 тыс. рублей. Однако на экране терминала появилась надпись, что в принтере закончилась бумага для распечатки чека. Стоит ли пользоваться услугами этого терминала или лучше поискать другой?

4. Зайдите на сайт банка, у которого вы подключили услугу «мобильный банк», и посмотрите, ограничен ли перечень организаций – получателей денежных средств при оплате услуг через мобильный банк.

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



Тема

ФИНАНСОВЫЕ СЕРВИСЫ:
ТРАДИЦИОННЫЙ
БАНКИНГ
ИЛИ ФИНТЕХ-КОМПАНИЯ?

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

ФИНАНСОВЫЕ СЕРВИСЫ: ТРАДИЦИОННЫЙ БАНКИНГ ИЛИ ФИНТЕХ-КОМПАНИЯ?

ТЕМА

10

Благодаря распространению интернета и мобильных устройств стало возможным получить удаленный доступ к приобретению многих товаров и услуг. Это привело к изменению существующей системы производства товаров и услуг в экономике. Так, Том Гудвин, вице-президент по стратегии и инновациям маркетингового агентства Navas Media, еще в 2015 г. отмечал: «Uber, самая крупная в мире компания по вызову такси, не имеет своего таксопарка. Facebook, социальная сеть, где люди могут отслеживать все последние новости, не создает контент самостоятельно. У крупнейшего сервиса по поиску и аренде частного жилья Airbnb нет собственной



недвижимости»⁷³. При этом весьма известные компании, которые стремительно развиваются в киберпространстве (Uber, Alibaba, Airbnb, Twitter, WhatsApp, Facebook, Google), предлагают клиентам лишь интерфейс, с помощью которого пользователи могут выбрать товар или приобрести услугу по выгодным ценам.

В последние годы аналогичные истории успеха наблюдаются и в сфере финансовых услуг, где особую роль стали играть компании, которые внедряют в финансовую сферу новые технологические и инновационные решения. Такие компании получили название *финтех-компаний*⁷⁴. С одной стороны, эти компании, разрабатывая специальные приложения для мобильных устройств, технически упрощают проведение платежей. Например, приложение PayQR сканирует QR-код на квитанции, и плательщику остается только нажать кнопку «оплатить», а не вводить кропотливо реквизиты плательщика в поля при заполнении банковского перевода.

С другой стороны, финтех-компании используют сетевую модель взаимодействия с клиентом и предоставляют в режиме онлайн те финансовые услуги, которые традиционно оказывали только коммерческие банки:

- кредиты: равноправное (пиринговое, P2P) кредитование;
- привлечение инвестиций: краудфандинг и краудинвестинг;
- платежи: проведение цифровых моментальных переводов платформами электронных платежных услуг и глобальными технологическими компаниями и эмиссия криптовалюты с использованием технологии блокчейн.

⁷³ Колонка Тома Гудвина «The Battle Is For The Customer Interface» в TechCrunch.

⁷⁴ Карта финтех-рынка в России: <https://rb.ru/fintech/>.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Рассмотрим кратко каждую из перечисленных выше финансовых услуг.

Так, принцип равноправного, или пирингового, кредитования (от англ. *peer-to-peer*, или *P2P*) заключается в том, что компания (или частное лицо) предоставляет деньги в долг, минуя централизованного посредника в лице банка или другой крупной финансовой организации путем использования онлайн-платформы. Комиссия за услугу онлайн-кредитования назначается за работу P2P-сервиса кредитования по своду заявок со стороны спроса (тех, кто хочет взять в долг) и предложения (тех, кто готов одолжить деньги) на денежные средства, а также проверку участников этого сервиса и перевод денежных средств. Размер этой комиссии, как правило, ниже процентной ставки, которую предлагают банки и, конечно же, микрофинансовые организации. Самым успешным проектом по равноправному кредитованию (проект привлек финансирование в объеме 10 млрд долларов США) был признан китайский стартап – Lufax (полное наименование компании: Shanghai Lujiazui International Financial Asset Exchange Co., Ltd.). Российским примером P2P-платформы может служить «Альфапоток» от Альфа-банка.

ВАЖНО

По состоянию на март 2019 г. Банк России (Центральный банк) не регулирует работу P2P-сервисов кредитования. Однако он создал «регулятивную песочницу» в целях поддержки компаний разрабатывать и тестировать новые технологические решения в сфере финансов.

Перед использованием этих пиринговых систем (P2P-сервисов кредитования) стоит обратить внимание на следующие аспекты:

1. Изучить сведения о контрагенте (для заемщика это кредитор, для кредитора это заемщик): является ли он физическим или юридическим лицом (компанией); какими полномочиями располагает каждый контрагент; какие сведения потребуются для заключения договора займа или вклада.

2. Условия сделки: изучить условия пользовательского соглашения при подключении к системе (раздел про финансовую ответственность, включая меры ответственности в случае невозврата займа, порядок разрешения споров, одностороннего изменения условия сделки, способы обеспечения обязательств (залог, поручительство)).

3. Условия денежного перевода: условия перечисления денежных средств; условия участия посредников в сделке.

На заметку

Последствия финансовой пирамиды Ezubao (Китай) в P2P-сегменте: инвесторы потеряли 7,6 млрд долларов США из-за того, что 95 % кредитных заявок были поддельными⁷⁵.

В свою очередь *краудфандинг* (от англ. *crowdfunding*: *crowd* – толпа и *funding* – финансирование) появляется тогда, когда специальные сайты позволяют привлечь инвестиции от большой численности людей. Если предусмотрено финансовое вознаграждение для спонсоров платформы, тогда такой механизм сбора денежных средств носит название *краудинвестинг*. Как правило, на этих платформах для сбора денежных средств используется принцип «Всё или ничего»: денежные средства доступны авторам проекта только в том случае, если собрана заявленная сумма в полном объеме. Топ-10 проектов, размещенных на всемирно известной краудфандинговой платформе Kickstarter, за год

⁷⁵ Для борьбы с мошенниками компании начинают использовать онлайн-верификацию клиентов (цифровую проверку личности). Подробнее в материале А. Северюхина «Как защитить бизнес от цифровых мошенников – реальные кейсы», опубликованном 28 декабря 2017 г. на сайте: <https://rb.ru>. Кроме того, стоит отметить, что в феврале 2018 г. вышла в свет рабочая версия единой системы биометрии в России, которая предоставляет возможность стать розничным клиентом банка без посещения банковского отделения (эта система начала работу с 1 июля 2018 г.).

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

смогли собрать 71,5 миллиона долларов США, а в России 228 проектов получили только 100 млн рублей⁷⁶. При этом в России наряду с частными («Бумстартер») и благотворительными платформами (Благо.ру, Добро Mail.Ru, «Вместе: для добрых дел») работают и централизованные платформы (CrowdMos, «Добродел», «Открытый регион»), которые получили поддержку правительства.

ВАЖНО

По состоянию на март 2019 г. на территории РФ отсутствует нормативная база, регулирующая краудинвестинг: разработан лишь проект Федерального закона № 419090-7 «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)», который будет ограничивать объем вложений граждан, не выполняющих роль квалифицированного инвестора⁷⁷, в эти инвестиционные платформы в течение календарного года. В связи с этим для принятия решения об инвестировании в подобные платформы важно детально изучить условия финансирования и понять уровень риска, который берут на себя участники сделки.

Для совершения онлайн-покупок на регулярной основе стали широко использоваться электронные кошельки, которые предлагают платформы электронных платежных услуг. Самая крупная из глобальных платформ – это международная платежная система *PayPal*⁷⁸, покрывающая большинство стран. В ней для расчетов доступны 20 основных мировых валют и широкий ассортимент платежных операций: денежные переводы близким и друзьям,

⁷⁶ Подробнее в материале «Краудфандинговые платформы в России и мире», опубликованном 22 августа 2016 г. на сайте «РИА Новости»: <https://ria.ru>.

⁷⁷ Определяется в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

⁷⁸ Аналогичные системы: Ant Financial (Китай), Stripe (США), TransferWise (Великобритания), в России (QIWI и «Яндекс.Деньги»).

пополнение аккаунта денежными средствами, переводы денежных средств на карту или банковский депозит, открытый в рублях, оплата онлайн-покупок посредством банковской карты.

Кроме того, на рынке электронных платежей стало возможным оплачивать покупки с помощью телефона, эти платежные услуги стали предоставлять известные международные технологические гиганты: Google и Apple, Samsung и AliExpress. Эти компании создают системы мобильных бесконтактных платежей, которые работают по принципу PayPal.

Результаты опросов

В мире около 70 % покупателей в онлайн-магазинах готовы выбрать способ оплаты с помощью Apple Pay (источник: PwC, 2015). В России для бесконтактной оплаты покупок только 5 % россиян воспользовались мобильным телефоном, 24 % – бесконтактными банковскими картами. Однако о возможности использовать банковскую карту для бесконтактной оплаты товаров и услуг осведомлены 79 % россиян, а 65 % знают о преимуществах бесконтактных платежей с использованием мобильного телефона.

Источник: НАФИ (октябрь 2016 г.).

Поскольку Apple Pay широко распространен в мире⁷⁹, давайте посмотрим на то, как эта система работает. Принцип работы

⁷⁹ С 9 сентября 2014 г. (с 4 октября 2016 г. – в России) совершать покупки, не нося с собой банковскую карту, стало возможным благодаря мобильному платежному сервису Apple Pay, который запустила компания Apple. Однако в разных регионах устанавливаются пороговые значения сумм, на которую можно совершить покупку с использованием Apple Pay без введения ПИН-кода. Например, в России для покупок свыше 1 000 руб. может потребоваться ПИН-код. Подробнее о практике других стран можно узнать на сайте Apple: <https://support.apple.com>. С декабря 2017 г. платежная система «Мир» и корпорация Samsung Electronics держателям карт предоставили услугу Samsung Pay, а в 2019 г. стало доступным мобильное приложение для бесконтактной оплаты с помощью смартфона – MirPay.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

этой системы мобильных бесконтактных платежей таков: требуется привязать данные банковской карты (отсканировав ее посредством камеры или используя ручной ввод данных) к специальному приложению «Кошелек», предварительно включенным на устройствах, например iPhone; оплата же покупки осуществляется простым прикосновением этого устройства к электронному POS-терминалу в магазине (подтверждение покупки осуществляется по отпечатку пальца или путем ввода кода на телефоне).

Безопасность платежей обеспечивается тем, что данные о карте не используются, а передается уникальный, специально созданный код – токен. И если даже мошенник получит этот токен, то он не будет обладать информацией о карте плательщика, поскольку токен – это только ссылка, которая не содержит ни личные данные плательщика, ни информацию о карте или проведенной транзакции (см. рис. 3).

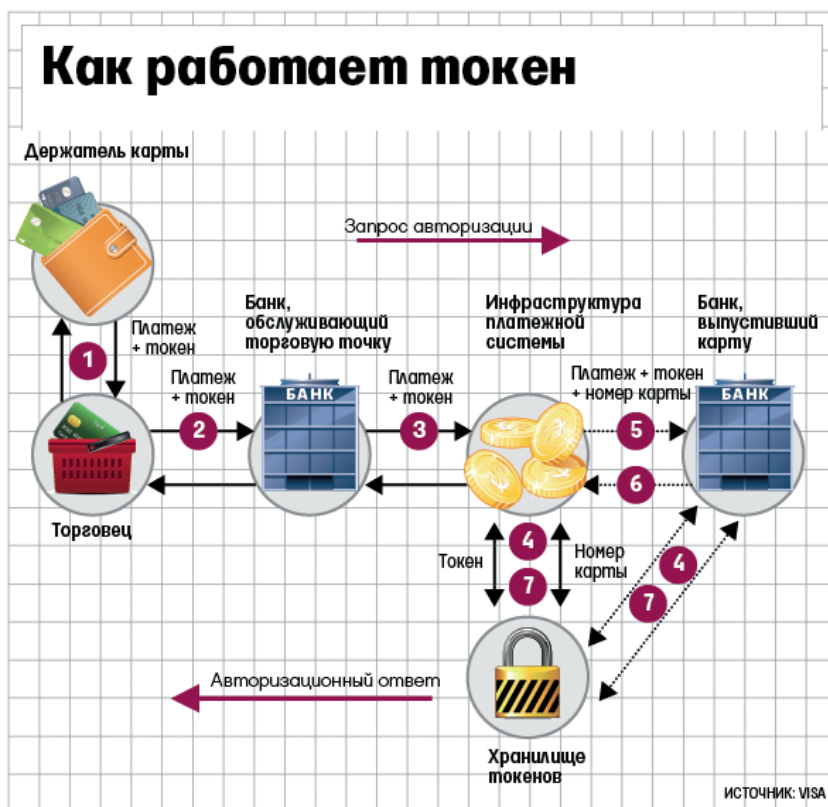


Рисунок 3. Схема работы токена

Как добавить карту в приложение «Кошелек» на примере iPhone?

1. В настройках («Настройки») откройте «Wallet и Apple Pay».
2. В разделе «Карты» выберите «Добавить платежную карту», нажмите «Далее».
3. Введите данные вручную или поместите карту в рамку, чтобы iPhone распознал номер и дату выдачи карты, нажмите «Далее» и заполните недостающую информацию о карте (фамилия и имя владельца, код безопасности).
4. Для проверки данных о карте потребуется ввести контактные данные (например, телефон для получения СМС с кодом активации), которые позволят зарегистрировать карту для Apple Pay.
5. Банк проверит данные карты и пришлет СМС с кодом подтверждения, который необходимо будет ввести в поле «Код проверки», после этого нажмите «Далее»: на экране появится оповещение «Карта активирована».

Apple Pay можно использовать не только на iPhone, но также на iPad, Apple Watch или Mac. Кроме того, с августа 2015 г. (в России – с сентября 2016 г.) подобную услугу запустила компания Samsung (см. табл. 2).

Таблица 2

ИНФОРМАЦИЯ О ДОСТУПЕ К ПЛАТЕЖНЫМ СИСТЕМАМ

APPLE PAY И SAMSUNG PAY

(по состоянию на 21 ноября 2016 г.)

	Apple Pay	Samsung Pay
На каких смартфонах работает	iPhone 6 и более поздние модели (6s, SE, 7)	Galaxy S6 и S7, S6 edge и S6 edge+, S7 edge, а также модели Galaxy Note 5, A5 и A7

Окончание таблицы 2

	Apple Pay		Samsung Pay
Какие еще устройства поддерживают	Apple Watch 1-го поколения, а также Apple Watch Series 1 и 2 (могут работать в связке с iPhone 5 и более поздними моделями), планшеты iPad Pro, iPad Air 2, iPad mini 3 и 4, компьютеры MacBook Pro с датчиком Touch ID		
Карты каких платежных систем можно привязать к сервису	Visa	Mastercard	Только Master-card
Какие банки и электронные кошельки	Тинькофф-банк, Альфа-банк	Тинькофф-банк, ВТБ ⁸⁰ , Альфа-банк, Банк «Санкт-Петербург», Бинбанк, «Райффайзен», «Открытие», «Русский стандарт», «Яндекс.Деньги»	Альфа-банк, МТС-банк, «Райффайзен», ВТБ, «Русский стандарт», Сбербанк, «Яндекс.Деньги»

Источник: материал А. Ереминой «Как Apple Pay и Samsung Pay меняют платежный бизнес», опубликованный 22 ноября 2016 г. на сайте: <https://www.vedomosti.ru>.

Наконец, благодаря финтех-компаниям с 2009 г. для каждого участника Интернета стало возможным совершать финансовые операции мгновенно, без участия каких-либо посредников: валюта в такой системе расчетов становится уникальной и эмитируется

⁸⁰ С 1 января 2018 г. ВТБ24 присоединили к ВТБ, после этого Банк ВТБ (ПАО) является объединенным для ВТБ, ВТБ24 и Банка Москвы.

внутри системы, т. е. не зависит от национальной валютной системы и не контролируется центральными банками. Она, таким образом, создается и используется только в Интернете, эмитировать ее можно только за счет работы миллионов компьютеров по специальному математическому алгоритму. Эта цифровая валюта получила название *криптовалюта*. Наиболее известная криптовалюта в мире – это *биткоин*.

ВАЖНО

В соответствии с проектом Федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах», принятом в первом чтении 22.05.2018 г., криптовалюта расценивается как имущество в электронной форме, права собственности на которое будут отражаться в специальном реестре цифровых транзакций. Законопроект разрешает приобретение криптовалюты, но запрещает ею расплачиваться. Предполагается также установить отдельные ограничения по операциям с криптовалютами для граждан, которые не являются квалифицированными инвесторами.

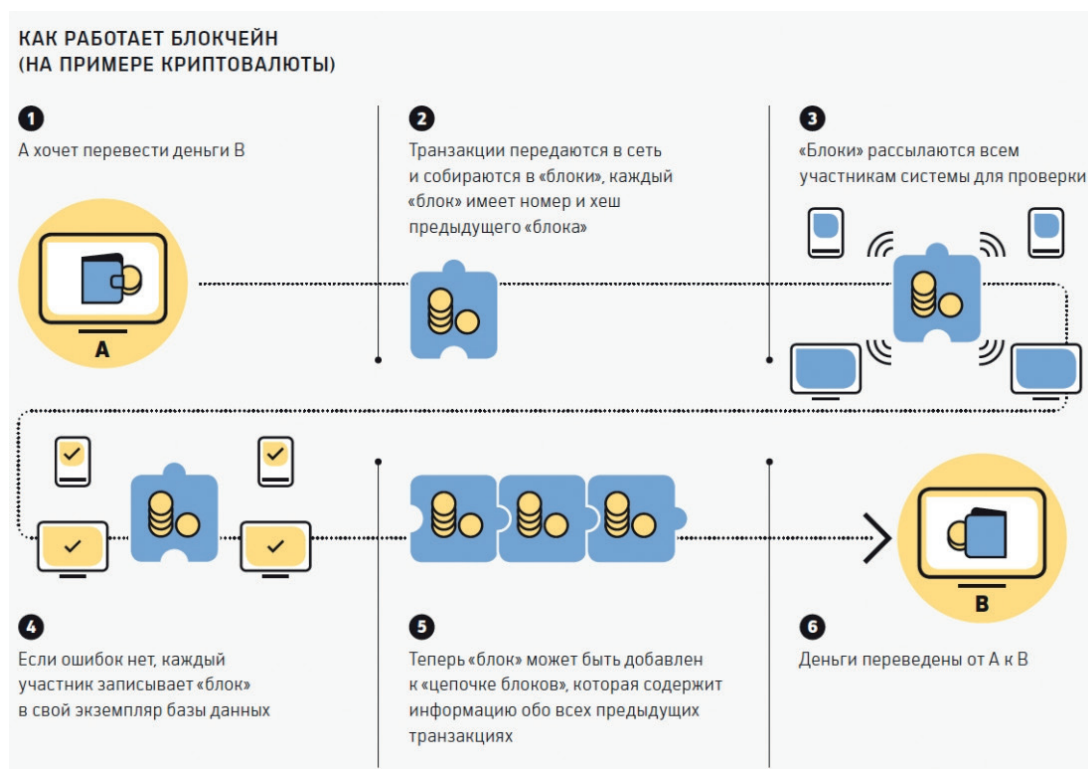
Распределенность этой цифровой валюты обеспечивается технологией *блокчейн*, которая заключается в том, что вся информация о сделках в этой базе данных хранится одновременно у всех участников системы. В России впервые эта технология была использована 28 ноября 2017 г. для проведения платежа между двумя банками – Сбербанком и Альфа-банком.

Результаты опросов

О технологии блокчейн осведомлены только 16 % россиян.

Источник: НАФИ (август 2017 г.).

В случае блокчейн информация о денежных переводах между кошельками-пользователями автоматически обновляется (рис. 4), как только происходит изменение, которое вносится одним из пользователей, или проводится новая транзакция (денежный перевод).



Источник: материал А. Житомирского «Блокчейн внезапно нужен всем», опубликованный 16 декабря 2015 г. на сайте: <http://www.rbc.ru>.

Рисунок 4. Как работает блокчейн (на примере криптовалюты)

На заметку

- В феврале 2014 г. японская биржа Mt. Gox, на которую приходилось около 70 % всех сделок с биткоинами, объявила о банкротстве, поскольку объем хищения в результате взлома системы составил 850 тыс. биткоинов (общей стоимостью 473 млн долларов США).

Для выпуска криптовалюты проводится так называемое ICO, когда организатор выпуска впервые продает выпущенные коины (монеты) на рынке, причем эти монеты исключительно существуют в виртуальной форме. Как уже говорилось, это относительно новое явление, поэтому оно по-разному регулируется в различных странах. Где-то это разрешено, где-то запрещено. В настоящее время криптовалюты чаще используются как средство расчетов, чем как средство накопления и сохранения денег⁸¹.

Выводы

Среди сфер работы финтех-компаний мы рассмотрели наиболее востребованные: *платежи и переводы*, на которые приходится порядка 2/3 всех инвестиций в эту сферу, *кредитование*, на котором банки зарабатывают 60 % прибыли. Однако эти компании также работают и в других сегментах финансового рынка⁸²: предоставляют услуги по управлению активами и инвестициями (услуги робоэдвайзинг: подбор портфеля активов осуществляется на основе автоматических алгоритмов, которые учитывают предпочтения клиентов по риску и доходности активов), обеспечивают доступ к персональным данным (позволяют клиентам бесплатно узнать их кредитный рейтинг и кредитную историю), разрабатывают страховые продукты, а также вспомогательные платежные сервисы (механизмы оценки надежности заемщиков, платформы для мобильных платежей).

⁸¹ Насколько изменчив курс биткоина, можно посмотреть на графике сайта: rbc.ru, перейдя по ссылке [btcusd](https://www.rbc.ru/crypto/currency/btcusd):

<https://www.rbc.ru/crypto/currency/btcusd>.

⁸² Подробнее о зарубежных стартапах (материал Е. Тимко «Финансовый муравейник: что представляет собой финтех-индустрия», опубликованный 13 июля 2016 г. на сайте «Forbes»: <http://www.forbes.ru>).

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Вопросы и жизненные ситуации для обсуждения

1. Проанализируйте преимущества и недостатки использования биткоина в качестве средства платежа.

2. Найдите информацию в Интернете о российских компаниях⁸³ P2P-кредитования. Изучите, какие услуги и по какой стоимости они предлагают.

3. Найдите в Интернете информацию о компании Lending Club, которая занимается P2P-онлайн-кредитованием. Хотели бы вы воспользоваться ее услугами и почему?

4. Если в вашем электронном кошельке есть биткоины, а также данные о банковской платежной карте внесены в Apple Pay, потребуются ли в вашей туристической поездке за рубежом наличные средства? Если да, то за какие товары и услуги вы бы расплачивались наличными средствами?

5. Познакомьтесь с картой российского финтеха (<https://rb.ru/fintech/>) и выберите те компании, которые позволяют осуществлять онлайн-платежи.

⁸³ Про зарубежный опыт можно узнать в материале М. Лобанова «Как одолжить денег незнакомому другу», опубликованном 6 февраля 2017 г. на сайте: <https://www.vedomosti.ru>.