

10

КЛАСС

11

КЛАСС

СПО



*Учимся разумному финансовому поведению*

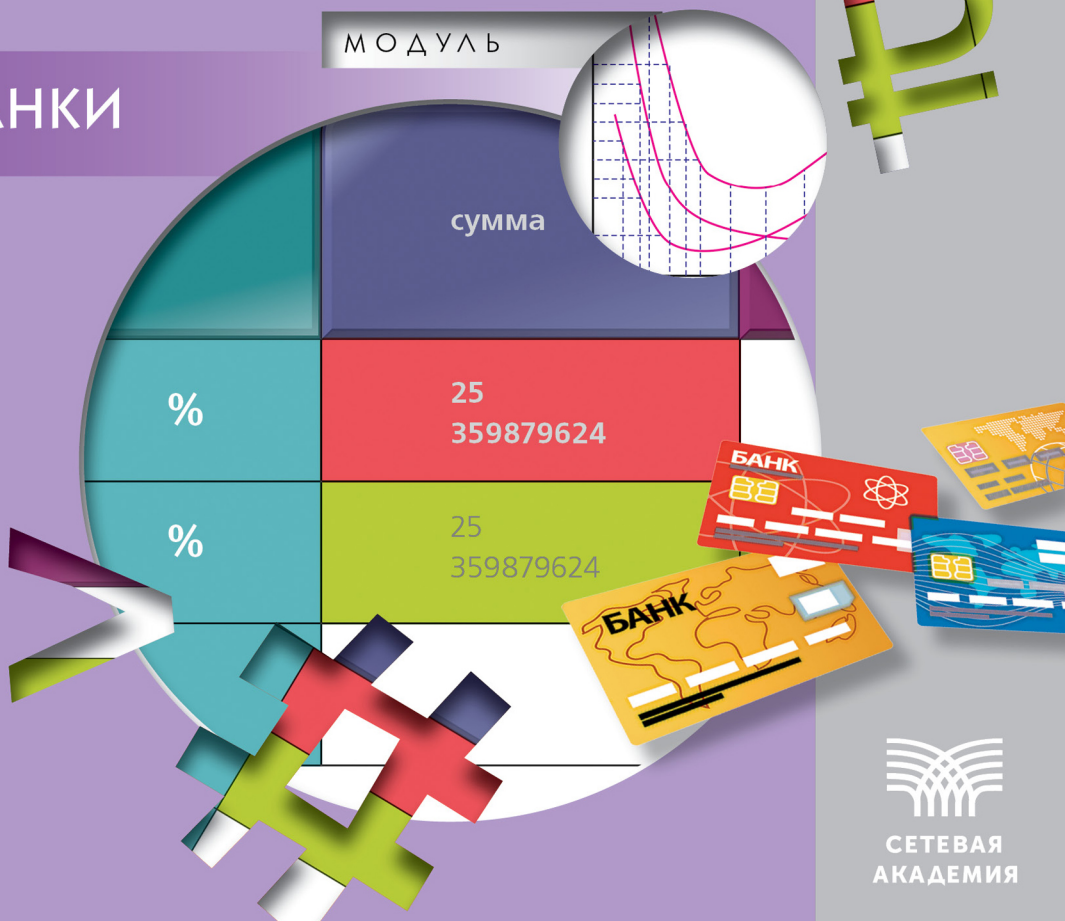
ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ  
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

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 **A+** АКТИВ

*Учись разумному финансовому поведению*

ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ  
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

## БАНКИ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

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

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2019

СЕТЕВАЯ  
АКАДЕМИЯ

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.

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: рабочая тетрадь. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). – ISBN 978-5-6043569-3-7

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

УДК 336.71(075.32)  
ББК 65.262.10я723

ISBN 978-5-6043569-3-7

© 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 .....	7
Тема 3. Договор банковского вклада. Страхование вкладов .....	9
Тема 4. Альтернатива банковским вкладам .....	11
Тема 5. Кредитные продукты банка .....	13
Тема 6. Ипотечные продукты банка .....	17
Тема 7. Банковские платежные карты .....	20
Тема 8. Микрофинансирование .....	24
Тема 9. Банковские платежные услуги .....	26
Тема 10. Финансовые сервисы: традиционный банкинг или финтех-компания?.....	29

---

## ● Введение

---

Предлагаемая Рабочая тетрадь предназначена для систематизации и проверки знаний, полученных обучающимися в ходе занятий в классе, и для самостоятельного повторения изученного материала. Темы в Рабочей тетради соответствуют темам в Материалах для обучающихся.

Каждая тема состоит как из вопросов, к которым даны ответы, среди которых надо выбрать правильные, так и из жизненных ситуаций, которые предполагают принятие финансовых решений. Стоит обратить особое внимание на многовариантные задачи. Кроме того, в Рабочей тетради содержатся вопросы, проверяющие степень усвоения учебного материала и требующие анализа предоставленной информации, поиска ее в Интернете, проведения арифметических расчетов.

---

● Тема 1. Банковская система Российской Федерации

---

1. *Центральный банк необходим для:*

- A. Хранения денег населения.
- B. Выдачи кредитов правительству.
- C. Обеспечения устойчивости национальной валюты.
- D. Эмиссии криптовалюты.

2. *Почему функцию банков развития нельзя передать обычным коммерческим банкам?*

- A. В отличие от коммерческих банков банки развития используют дешевые деньги из бюджета правительства.
- B. В их работе прибыль не главное.
- C. У них очень большие риски невозврата потраченных средств.
- D. Они инвестируют деньги в проекты с очень длинным периодом окупаемости.
- E. Все указанное выше.

3. *С чем связано деление коммерческих банков на банки с базовой и универсальной лицензиями? Обоснуйте, пожалуйста, ваш ответ.*

---

---

---

---

---

4. *Почему для физического лица, налогового резидента РФ, нет никакой разницы, клиентом какого банка ему быть — с базовой или универсальной лицензией? Обоснуйте, пожалуйста, ваш ответ.*

---

---

---

---

---

5. Одним из видов мошенничества является создание поддельных интернет-сайтов коммерческих банков. Если у вас возникло подозрение, что сайт поддельный, как найти на сайте Банка России настоящие адреса? Обоснуйте, пожалуйста, ваш ответ.

---

---

---

---

---

6. Можно ли размещать деньги в банке, у которого отозвана банковская лицензия? Где найти список таких банков? Обоснуйте, пожалуйста, ваш ответ.

---

---

---

---

---

7. Зачем нужны банки развития? Обоснуйте, пожалуйста, ваш ответ.

---

---

---

---

---

---

● Тема 2. Банковские вклады

---

1. *Банком являются:*
  - A. Любые организации, привлекающие средства граждан.
  - B. Организации, имеющие банковскую лицензию.
  - C. Организации, привлекающие деньги в рост.
  - D. Организации, осуществляющие денежные расчеты и не имеющие банковской лицензии.
  
2. *В условиях высокой инфляции деньги лучше держать:*
  - A. Дома.
  - B. В сейфе на работе.
  - C. На любом счете в банке.
  - D. На срочном вкладе в банке.
  
3. *Обычно большие проценты платятся по:*
  - A. Вкладу до востребования.
  - B. Срочному вкладу.
  - C. Металлическому счету.
  
4. *Деньги можно снять по требованию клиента:*
  - A. Только по вкладу до востребования.
  - B. Только со срочного вклада.
  - C. С вклада до востребования и со срочного вклада.
  
5. *Если предлагаемая банком процентная ставка по срочному вкладу выше при условии начисления простого процента, чем при начислении процентов методом капитализации, это означает, что:*
  - A. Доход по такому вкладу всегда выше.
  - B. Доход всегда ниже.
  - C. Надо считать.



6. Найдите на сайте Агентства по страхованию вкладов список банков, имеющих право работать с населением. Укажите, пожалуйста, на какой интернет-странице он находится.

---

---

---

---

---

7. Что обычно происходит с начислением процентов, если срок вашего вклада закончился, а деньги вы с него не сняли? Объясните, пожалуйста, ваш ответ.

---

---

---

---

---

● Тема 3. Договор банковского вклада.  
Страхование вкладов

1. Средства, размещенные в банке в доверительное управление, в рамках которого банк на основании заключенного договора с клиентом проводит сделки от своего имени, но преследует интересы этого клиента<sup>1</sup>:

- A. Страхуются агентством по страхованию вкладов (АСВ).
- B. Не страхуются АСВ.
- C. Страхуются АСВ в специальном порядке.
- D. Страхуются только сам вклад, а не проценты по нему.

2. В январе 2019 г. у банка, в котором лежали вклады семьи, отозвали лицензию. В этом банке было оформлено по одному вкладу – на маму, папу и дочь, каждый вклад составлял до 1,4 млн рублей, включая накопленные проценты. У кого застрахованы деньги?

- A. У папы, поскольку он первым открыл вклад в этом банке.
- B. У мамы, поскольку у нее нет других банковских вкладов.
- C. У всей семьи.
- D. Только у дочери, поскольку российское государство обеспечивает приоритет защиты прав детей.

3. У вас два вклада в одном и том же банке, каждый – по 1 млн рублей. На сколько ваши вклады застрахованы в марте 2019 г.?

- A. На 1 000 000 рублей, учитывая, что это разные вклады.
- B. На 1 000 000 рублей, поскольку страхуется только один вклад.
- C. На 1 400 000 рублей, поскольку именно такая сумма страхуется на одно лицо в одном банке.

4. У вас в феврале 2019 г. было 1 390 000 рублей, которые вы собирались разместить на срочный вклад. Процентная ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 10 %. Объясните, сколько вам нужно разных банков, чтобы вся сумма покрывалась системой страхования

<sup>1</sup> Более подробную информацию о доверительном управлении можно посмотреть на сайте «Banki.ru» в разделе «Словарь банковских терминов».

вкладов, при условии, что вы делаете вклад на один год. Объясните, пожалуйста, ваш ответ.

---

---

---

---

---

5. Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 8 % годовых. Вам предлагают разместить не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 15 %, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернет ли вам деньги АСВ, если инвестиция была 1 млн рублей? Если вернет, то в каком объеме? Объясните, пожалуйста, ваш ответ.

---

---

---

---

---

6. Банк, в котором у вас открыт срочный вклад, письменно извещает вас, что он принял решение в одностороннем порядке снизить процентную ставку по вашему действующему срочному вкладу. Имеет ли он право на такие действия? Объясните, пожалуйста, ваш ответ.

---

---

---

---

---

---

● Тема 4. Альтернатива банковским вкладам

---

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

- A. Любой валюте.
- B. На любой срок.
- C. Только в рублях.
- D. По телефону.

2. Подпадает ли именной сберегательный сертификат под систему страхования вкладов в апреле 2018 г.?

- A. Да, подпадает, если он открыт в рублях.
- B. Не подпадает.
- C. Подпадает, если он не превышает сумму 1 400 000 рублей и является именованным.

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

---

---

---

---

---

4. Как снизить валютные риски?

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

Объясните, пожалуйста, ваш ответ.

---

---

---

5. Вы купили в сентябре 2017 г. доллары США на сумму 1 260 000 рублей по курсу 60 рублей за один доллар. Доллары разместили под 5 % сроком на один год. В день завершения срока депозита у вашего банка отозвали лицензию. На момент отзыва лицензии официальный курс Банка России составлял 70 рублей за доллар США.

Сколько рублей вы потеряете, исходя из роста курса доллара?

Как себя от этого можно обезопасить? Объясните, пожалуйста, ваш ответ.

---

---

---

---

---

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

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

7. Открытие металлического счета оправданно:

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

8. Подчеркните правильные ответы. Недостаток металлического счета:

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

---

● Тема 5. Кредитные продукты банка

---

1. Согласно кредитному договору, банк требует, чтобы ссуда, взятая Иваном Петровым, была погашена в срок до 15 апреля 2018 г. Какой принцип кредитования выполняется в этом случае?

- A. Обеспеченность.
- B. Возвратность.
- C. Срочность.
- D. Платность.
- E. Дифференцированность.

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

- A. Потребительский кредит.
- B. Ипотека.
- C. Экспресс-кредит.
- D. Кредит на безбедную старость.

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

- A. Нет.
- B. Да.

4. По техническим характеристикам вам очень нравятся машины марки «Тойота». Среди минусов вы отмечаете только один – существенный размер каско по причине высокой вероятности угонов машин этого автопроизводителя. Но это вас не пугает. Вы решили купить легковой автомобиль в кредит. Ваш друг является сотрудником Тойота-банка и хорошо осведомлен о тарифной политике этого банка. Владея детальной информацией о вашем финансовом положении, он подобрал для вас два кредита. По условиям первого из них вы можете купить автомобиль «Тойота» в кредит сроком на 1 год по ставке 5,9 % годовых при первоначальном взносе, равном 50 % от стоимости машины. Вторая программа

кредитования позволяет снизить ежемесячный платеж, но предполагает высокий остаточный платеж, который должен быть погашен на конец срока действия договора кредитования. Источником для погашения этого остаточного платежа могут служить средства, вырученные от продажи автомобиля. Какой из этих вариантов вы бы выбрали и почему?

---

---

---

---

---

5. Вы решили оформить образовательный кредит, чтобы получить степень магистра. В банке «Блаженство», который расположен по соседству с вашим домом, вам подходит размер, срочность и валюта кредита, но величина эффективной ставки на 2 процентных пункта выше, чем наблюдается в среднем по рынку. Возьмете ли вы этот кредит или обратитесь в другой банк? Аргументируйте, пожалуйста, ваш ответ.

---

---

---

---

---

6. На сайте коммерческого банка, который по объему активов занимает первое место в РФ, найдите информацию о требованиях, которые банк предъявляет к своим заемщикам для получения кредита, чтобы обучаться в вузе. Перечислите, пожалуйста, эти требования и выделите ключевые из них.

---

---

---

---

---

7. Допустим, что на сайте-агрегаторе запросили информацию о кредите в размере 500 000 рублей под туристические цели сроком на 6 месяцев. Сайт выдал результаты, представленные одним и тем же банком, ниже.

Как вы думаете, почему так сильно различаются ставки по предложенным кредитам?

Мин. ставка ▼ ▲	Макс. сумма, Р ? ▼ ▲	Макс. срок ? ▼ ▲	Популярность ▼ ▲
<b>от 7,00%</b> ⓘ	до 1 500 000	до 36 мес.	♥ В избранное
1 опция			
создание дохода	☔ Страхование	🕒 Рассмотрение день в день	×
<b>от 15,00%</b> ⓘ	до 1 500 000	до 36 мес.	♥ В избранное
1 опция			
создание дохода	☔ Страхование	🕒 Рассмотрение день в день	×
<b>от 25,00%</b> ⓘ	до 800 000	до 36 мес.	♥ В избранное
1 опция			
создание дохода	☔ Страхование	🕒 Рассмотрение день в день	×
<b>27,48%</b> ⓘ	до 600 000	до 24 мес.	♥ В избранное
1 опция			

8. Что из нижеперечисленного является наиболее ликвидным активом?
- Наличные средства.
  - Депозит до востребования.
  - Средства, инвестированные в золото.
  - Металлические счета.



9. *Какая информация о заемщике хранится в бюро кредитных историй?*

- A. Сведения о просроченной задолженности клиента банка.
- B. Положительная информация об исполнении кредитных обязательств заемщика.
- C. Личные данные заемщика.
- D. Нет правильного ответа.

---

● Тема 6. Ипотечные продукты банка

---

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

- A. Аннуитетный платеж.
- B. Дифференцированный платеж.

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

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

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

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

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

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

---

---

---

---

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

---

---

---

---

6. По какой ставке налога в соответствии с п. 2 ст. 224 НК РФ облагаются доходы заемщика при наличии у него материальной выгоды?

- A. 13 %.
- B. 18 %.
- C. 35 %.
- D. 20 %.

7. В новостях вы узнали, что один из банков решил смягчить условия жилищного кредитования. Теперь он выдает ипотечные кредиты физическим лицам, достигшим 21 года и имеющим опыт работы не менее одного года. Является ли, на ваш взгляд, это решение рискованным для заемщика? Обоснуйте, пожалуйста, ваш ответ. Какие дополнительные критерии отбора заемщиков может ввести банк, чтобы снизить подверженность кредитному риску ввиду либерализации требований, предъявляемых к заемщику?

---

---

---

---

8. Ознакомьтесь в Интернете со статьей М. Божко и Е. Пашутинской о том, как Сбербанк сообщил о рефинансировании ипотеки, которая была опубликована в РБК 18 апреля 2017 г.<sup>2</sup> Какие расходы заемщик должен предусмотреть при рефинансировании ипотечного кредита и почему?

---

---

---

---

9. На РБК были опубликованы ставки по ипотечным кредитам крупнейших банков (статья Аликиной Е. и Киракасянца А. «Ипотечный рынок: где самые выгодные кредиты на покупку жилья», опубликованная на РБК в разделе «Деньги» 16 марта 2017 г.<sup>3</sup>). Как вы думаете, почему у многих банков ставки для вторичного рынка жилья выше, чем для первичного?

---

---

---

---

<sup>2</sup> Материал можно найти на сайте РБК в разделе «Финансы» (<https://www.rbc.ru/finances>) или пройти по гугл-ссылке: <http://goo.gl/N1GJQA>.

<sup>3</sup> Материал можно найти на сайте РБК в разделе «Деньги» (<https://www.rbc.ru/money>) или пройти по гугл-ссылке: <http://goo.gl/7Su9yf>.

---

● Тема 7. Банковские платежные карты

---

1. Виктор Яковлев активно пользуется дебетовой картой с овердрафтом, расходный лимит по которой составляет 15 000 рублей. Как правило, среднемесячный остаток на его карточном счете равен 7 000 рублей. За пользование кредитными средствами банк взимает 15 % годовых, при наличии несанкционированной задолженности – 1 % в сутки. Виктор совершил покупки в магазине на сумму 30 000 рублей и оплатил их по карте. На какую сумму ему потребуется пополнить счет через неделю, чтобы не иметь задолженности, включая начисленные проценты, перед банком?

---

---

---

---

---

2. Вы решили открыть счет в «2Т Банк». Обратившись в это кредитное учреждение, вы узнали, что оно бесплатно может выпустить вам дебетовую карту. Воспользуетесь ли вы этим предложением? Поясните, пожалуйста, ваш ответ.

---

---

---

---

---

3. Остаток средств на вашей дебетовой карте составляет 15 000 рублей. Банк подключил вам овердрафт в размере 30 000 рублей и установил дневной лимит по выдаче наличных средств в размере 25 000 рублей. Какую сумму вы можете снять с карты через банкомат? На какую сумму вы можете совершить покупки в магазине?

---

---

---

---

---

4. Какая из приведенных ниже карт платежной системы Visa предоставляет ее владельцу более высокий престиж и бóльшую финансовую свободу?

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

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

---

---

---

---

---

6. 20 ноября 2013 г. была отозвана лицензия у «Мастер-банка». Значимость этого банка в расчетах посредством карт определялась тем, что он был одним из банков-эквайеров. Так, в его функции входило получение разрешения от банка-эмитента на проведение операции по карте клиента последнего, перечисление денежных средств на счет торговой точки за товары и услуги, оплаченные покупателями по картам, ведение реестра совершенных сделок в электронной и бумажной формах и передача данных о заблокированных картах. Закрытие «Мастер-банка»

привело к тому, что денежные средства владельцев карт этого банка и банков-партнеров были заблокированы. Карты этого банка не принимались ни в одном магазине или ресторане. По чистой случайности в этот день вы решили пройтись по магазинам. По дебетовой карте Visa, эмитированной вашим банком, вы уже оплатили выбранные продукты питания и затем решили сделать еще ряд покупок. Как и ранее, в торговом центре вы предъявили карту в качестве средства платежа. В ответ на это консультант магазина заявил, что т. к. «Мастер-банк» рухнул, то карты типа Visa к оплате не принимаются. Как вы поступите в этой ситуации и почему?

---

---

---

---

---

7. Ознакомьтесь со статьей Кантышева П., Скрынниковой И. и Ереминой А. «Siri – находка для вора», опубликованной на сайте Banki.ru 17 июля 2017 г.<sup>4</sup>, или со статьей Кошкарлова А., Сироткина К., Парфентьевой И. «Банки признали возможность кражи денег с помощью Siri», размещенной на сайте РБК 19 октября 2016 г.<sup>5</sup> Предложите варианты, как обезопасить свой счет от мошенников.

---

---

---

---

---

8. Посмотрите на информацию о картах, представленную ниже, и поясните, почему первая карта пользуется таким высоким спросом (1 276 заявок).

---

<sup>4</sup> Материал можно найти на сайте Banki.ru (<http://www.banki.ru>) или пройти по гугл-ссылке: <http://goo.gl/prdCz3>.

<sup>5</sup> Материал можно найти на сайте РБК в разделе «Финансы» (<https://www.rbc.ru/finances>) или пройти по гугл-ссылке: <http://goo.gl/K8hnb5>.

Процентная ставка v ^	Кредитный лимит v ^	Льготный период (дней) v ^	Плата за выпуск 1-й год обслуживания	Популярность ** v ^
от 18%	до 300 000	до 50	не взимается 0 руб. <a href="#">подробнее</a>	<a href="#">ОФОРМИТЬ ОНЛАЙН</a> 1 267 заявок
от 12,9%	до 300 000	до 55	не взимается 590 руб. <a href="#">подробнее</a>	<a href="#">ОФОРМИТЬ ОНЛАЙН</a> 836 заявок
от 18,9%	до 700 000	до 55	не взимается 1 890 руб.	<a href="#">ОФОРМИТЬ ОНЛАЙН</a> 78 заявок



---

## ● Тема 8. Микрофинансирование

---

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

- A. Обеспечения доступности финансовых услуг людям, по тем или иным причинам не имеющим доступ к банковским услугам.
- B. Помощи бедным людям.
- C. Получения сверхдохода организаторами микрофинансовой организации.
- D. Потребительского кредитования.
- E. Предоставления средств для ведения малого бизнеса.

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

- A. Использовать банковскую кредитную карту (24 процента годовых, льготный период 45 дней).
- B. Взять микрофинансовый заем под 3 % в день.

Объясните, сколько рублей вы должны будете заплатить в качестве процентов в первом и втором случае, если требуемая сумма составляет 20 000 рублей на две недели?

Ответ:

По кредитной карте \_\_\_\_\_ рублей

По микрофинансовому займу \_\_\_\_\_ рублей

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

- A. Надежная и высокодоходная форма ваших сбережений.
- B. Ваши деньги, внесенные в эту организацию, страхуются АСВ.
- C. Это высокорискованное вложение и, скорее всего, финансовая пирамида.
- D. Вы помогаете бедным людям получить доступ к финансовым ресурсам.

4. Вам предлагают микрозаем на 15 000 рублей сроком на 30 дней, в результате которого вы будете должны вернуть 19 500 рублей

(с переплатой 4 500 рублей). Рассчитайте вашу переплату как стоимость кредита в процентах годовых. Какие могут быть альтернативы, если вам нужна подобная сумма?

---

---

---

---

---

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

- A. Без нее вы не получите банковский кредит или получите его по повышенной процентной ставке.
- B. С плохой кредитной историей вам не откроют кредитную карту.
- C. Плохая кредитная история показывает вашу крутизну.
- D. Без нее вы будете много переплачивать за использование кредита.
- E. Чем лучше кредитная история, тем меньший процент вы платите банку по взятому кредиту.

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

- A. Вовремя погашать проценты по взятому кредиту.
- B. Спрятаться от сотрудников банка, если у вас нет денег на очередной платеж по кредиту.
- C. Прежде чем брать кредит, взвесить свои возможности по его возврату.
- D. Соотносить свои потребности со своими возможностями.

---

## ● Тема 9. Банковские платежные услуги

---

1. Какой способ оплаты товаров и услуг наиболее экономически оправдан для физического лица?

- А. Предоплаченной картой.
- В. Банковским переводом.
- С. Наличными средствами через платежный терминал.

2. Какую банковскую операцию невозможно осуществить через банкомат?

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

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

- А. Да.
- В. Нет.

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

воспользоваться услугами системы CONTACT, и почему? Какие дополнительные факторы вы считаете необходимым учесть, чтобы стать постоянным клиентом этой системы, и почему?

---

---

---

---

---

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

---

---

---

---

---

6. Какая услуга банка позволяет его клиентам управлять счетом дистанционно в режиме онлайн?

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

7. Ограничивается ли мобильный банкинг в российских банках СМС-оповещением клиента о проведенных им операциях?

- А. Да.
- В. Нет.

8. Эксперты банковского сектора отмечают перспективы развития предоставления банковских услуг в реальном режиме (онлайн). Так, СМИ сообщают, что клиенты американских банков провели 53 % транзакций через интернет-банк, на обслуживание в офисах пришлось только 14 %

операций, тогда как с мобильных устройств было осуществлено всего 14 % транзакций. Найдите, пожалуйста, в Интернете материалы, которые характеризуют использование онлайн-каналов банковского обслуживания в вашем регионе. Какие факторы, как вы считаете, способствуют развитию сегмента интернет-банка?

---

---

---

---

---

9. На основании данных, предоставленных Центральным банком, постройте график, который иллюстрирует количество банкоматов и электронных терминалов (POS-терминалов) для оплаты товаров и услуг в магазинах в России. Как вы думаете, почему в последние годы количество банкоматов снижается, а количество терминалов увеличивается?

---

---

---

---

---

---

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

---

1. Что позволяет осуществлять платежи с банковской карты при использовании цифровых носимых устройств?

- A. Облачные технологии.
- B. Блокчейн.
- C. Мобильный банк.
- D. Бесконтактные платежи.

2. База данных, в которой содержится вся информация о проведенных сделках, распределенная между всеми участниками системы, – это:

- A. Большие данные.
- B. Блокчейн.
- C. Равноправное кредитование.
- D. Искусственный интеллект.
- E. Машинное обучение.

3. Ознакомьтесь с обзором 2019 г. Центра развития НИУ ВШЭ о рынке финтеха в России («Рынок инновационных финансовых технологий и сервисов», который доступен на сайте: <https://dcenter.hse.ru/>) и прокомментируйте, какие из финтех-операций преобладают на российском рынке».

---

---

---

---

---

---

---

---

4. Ознакомьтесь с перспективными финтех-компаниями (по оценке издания *Entrepreneur*) на сайте RUSBASE в публикации «12 зарубежных финтех-компаний, за которыми стоит наблюдать в 2017 году» от 10 марта

2017 г.<sup>6</sup> и предположите, почему многие из успешных финтех-компаний оказывают именно платежные услуги и предоставляют кредитные продукты?

---

---

---

---

---

---

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

---

---

---

---

---

---

6. По данным НАФИ, банковские карты востребованы у 73 % россиян, при этом две карты имеют 23 %, три карты – 6 %, четыре и более – 2 %. Наибольшим спросом пользуется пластиковая банковская карта для получения заработной платы, пенсии или стипендии: ее держателями являются 63 % опрошенных. Как вы считаете, повлияли ли финтех-компании на востребованность карт в России?

---

---

---

---

---

---

<sup>6</sup> Материал можно найти на сайте RUSBASE в разделе «Истории» (<https://rb.ru/story>) или пройти по гугл-ссылке: <http://goo.gl/A1xqfR>.

7. По данным сайта [www.altcoins.wiki](http://www.altcoins.wiki) постройте график, на котором отражена цена биткоина (курс биткоина по отношению к евро). Как вы думаете, можно ли считать, что данная валюта устойчива?

---

---

---

---

---

---

---



Дополнительное образование  
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

**СОЛОДКОВ Василий Михайлович**  
**БЕЛОУСОВА Вероника Юрьевна**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Рабочая тетрадь. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО

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

Электронная версия разработана  
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»