Создано в рамках Проекта
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности
населения и развитию финансового образования
в Российской Федерации»

### БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ:

банковские карты, кредиты и депозиты



Настоящая брошюра подготовлена Некоммерческим партнерством «Информационно-аналитический центр развития гражданских инициатив» в рамках Договора № FEFLP/FGI-1-1-9 «Повышение финансовой грамотности граждан Новосибирской области и г. Новосибирска» по заказу Некоммерческого фонда реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов, действующего от имени Министерства финансов Российской Федерации.

«Банковские продукты: банковские карты, кредиты и девозиты» / под ред. Е.П. Малицкой.

Коллектив авторов: Н.В. Белякин, О.В. Малышева, Е.В. Ноздрачева, И.В. Решта.

Художник-оформитель: А.В. Троян.

Верстка и дизайн: Н.В. Белякин.

Для лиц, достигших возраста 16 лет.

Для бесплатного распространения.

Электронный аналог печатного издания.

### СОДЕРЖАНИЕ

вводное слово	4		
1.Понятие банка как финансово-к организации	средитной		
2.Критерии выбора банка (надежность банка и АСВ и права клиентов)	рейтинги,		
3.Услуги, предоставляемые банками фи	зическим		
лицам 3.1.Вклады (сроки, валюта размещения, возгуправления, схемы начисления процентов)	можности		
3.2.Денежные переводы (перевод без открыти банке, переводы с текущего счета, переводы с	я счета в		
карту и иные формы)	12		
3.3. Кредитные продукты и риски заемщиков (кредитные карты, потребительские кредиты, автокредитование, ипо-			
течные продукты – как формы залогового кред защита кредита)			
4.Использование современных ба инструментов			
4.1.Оплата услуг ЖКХ, в том числе, автоплатеж	и20		
4.2.Оплата пластиковой (банковской) картой и услуг как с помощью терминалов, так и в І	ИКС «Ин-		
тернет» 4.3. Электронные деньги и их использование	26		
ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬГЛОССАРИЙ			
ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИЕ ПРИЛОЖЕНИЕ			

#### ВВОДНОЕ СЛОВО

Ильф и Петров советовали: «Самый безопасный способ удвоить деньги – это сложить их вдвое и положить в собственный карман». Но в данной брошюре мы дадим вам еще ряд советов о накоплении, сохранении и преумножении денежных средств.

В широком разнообразии финансовых инструментов банковские услуги являются как очень распространенными, так и достаточно доступными. Сложно представить экономически активного человека, который бы не получал заработную плату или пенсию на банковскую карту, не пользовался заемными средствами или попросту не оплачивал коммунальные услуги через банк. Да и сами финансово-кредитные организации готовы предоставлять большой спектр самых разнообразных услуг и возможностей.

Однако, не все так просто. Использование современных банковских инструментов таит в себе множество подводных камней, наткнувшись на которые можно получить массу сложностей. Поэтому, для достижения финансовых целей, современному человеку важно научиться многим не просто полезным, но и жизненно важным вещам: выбрать надежный банк, грамотно применять эффективные банковские инструменты, в качестве полезного способа для расширения своих функциональных возможностей использовать информационно-коммуникационную сеть «Интернет» и многому другому.

Прочитав данную брошюру, вы сможете получить необходимые знания и практические инструменты, а уж насколько вы воспользуетесь ими – это ваш выбор.

### 1. Понятие банка как финансово-кредитной организации

Банк – это та финансовая структура, с которой рано или поздно приходится столкнуться каждому современному человеку. Дети узнают о банках из разговоров своих родителей, а также, рассматривая яркие уличные вывески, взрослые начинают взаимодействовать с банками, получая заработную плату на пластиковую карту или просто оплачивая коммунальные платежи. Представить современную финансовую систему без банковского сектора вряд ли получится.



В нашей стране банковская система включает следующие структуры:

- Банк России.
- Кредитные организации (как банковские, так и небанковские).
- •Представительства иностранных банков.

Банк, как элемент

банковской системы особого типа, характеризуется специфическими ресурсами и особым видом продукта, предоставляемого клиентам в форме услуг. Формируя ресурсную базу, банк использует ее для оказания клиентам депозитных, кредитных и расчетно-платежных услуг, иными словами, для выполнения системных функций.

Деятельность небанковских кредитных организаций сводится к аккумуляции сбережений населения, предоставлению кредитов через облигационные займы корпорациям и государству, мобилизации капитала через все виды акций, предоставлению кредитов, а также кредитной взаимопомощи.

### 2. Критерии выбора банка (надежность банка и рейтинги, АСВ и права клиентов)

Привычную с детства пословицу о друзьях можно переделать на финансовый манер: «Скажи мне, кто твой банк, и я скажу, кто ты».

Безусловно, главной характеристикой коммерческого банка является его надежность. От уровня надежности зависит очень многое: вернете ли вы назад вложенное, сможете ли его преумножить, не потеряете ли получаемую на карту заработную плату и т.д.

В специализированной литературе надежностью банка считается комплексная (интегральная) характеристика текущего финансово-экономического состояния банка и его перспектив в обозримом будущем, полученная, как правило, на базе более или менее глубокого дистанционного («бесконтактного») анализа его официальной и публикуемой отчетности.

Оценить надежность того или иного банка можно, в первую очередь, исходя из его рейтинга. В качестве примера приведем несколько российских и зарубежных рейтинговых агентств, периодически оценивающих коммерческие банки:



Если использовать официальный сайт Банка России (www. cbr.ru), то можно получить значительный массив информации о любом действующем коммерческом банке. Также можно воспользоваться Списком кредитных организаций, отвечающих требованию Банка России по уровню рейтинга, предъявляемому для поручителей по кредитам Банка России.

Помимо этого, следует обратить внимание еще на несколько ключевых моментов, которые позволят минимизировать риск по выбору кредитной организации. Итак, если организация обладает широкой филиальной сетью офисов и значительным количеством банкоматов, то, скорее всего, она чувствует себя уверенно. Следует учесть репутацию кредитной организации, ознакомиться с отзывами клиентов, изучить новостную ленту.

Если вам предлагают открыть вклад с процентной ставкой на 20, а то и на 50 процентов выше, чем у конкурентов, то с большой долей вероятности, можно утверждать, что банк не чист на руку.



Потенциальному вкладчику необходимо знать, что нашей стране более десяти работает система страхования вклауправление дов, которой осуществляет Государственкорпорация ная

«Агентство по страхованию вкладов». Подлежат страхованию денежные средства в рублях и иностранной валюте,

размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Сегодня размер возмещения по вкладам, при наступлении страхового случая, выплачивается в размере сто процентов, но не более 1 400 000 рублей.

При использовании тех или иных услуг, предоставляемых банками, зачастую возникают сложные и неоднозначные ситуации. Но, зная свои права, можно если не исключить, то абсолютно точно минимизировать проблемные моменты. Исходя из норм действующего законодательства, необходимо руководствоваться несколькими основными правилами, которые указаны на схеме ниже.

### Оформляем вклад Получаем кредит

Всевозможные условия кредита, вклада и иных услугах банка закрепляются в договоре

Граждане свободны в заключении договора. Не допускается понуждение. Подпись свидетельствует о соглашении с условиями договора

Обязательства сторон по кредитному и договору вклада должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и законодательством

Кредитная организация не вправе в одностороннем порядке изменять процентныеставки по кредитами и вкладам, если иное не указано в договоре

Банк не вправе принуждать к оформлению страхования. Он также не имеет права взимать комиссии за ведение ссудного счета

### 3. Услуги, предоставляемые банками физическим лицам

### 3.1. Вклады (сроки, валюта размещения, возможности управления, схемы начисления процентов)

В момент возникновения у человека либо у семьи потребности в сохранении и приумножении денежных средств - одним из вариантов решения задачи становится банковский вклад. Основной задачей вклада является сохранение денежных средств с возможностью их преумножения. Условия по вкладу зависят, в том числе, от его вида. Представим классификацию.



В зависимости от запросов и потребностей, вклады чаще всего размещаются в нескольких валютах: рубли, доллары США, евро. В случае, если вклад открывается с целью сохранения денежных средств до момента их целевого использования, тип валюты целесообразно подбирать, исходя из того, в какой именно валюте будут осуществляться траты после окончания срока вклада. Если же вклад открывается с целью получения дохода, возможно, выгодным будет валютный вклад.

Здесь повышенный доход, как и вероятность потери части средств, обеспечивает колебание курсов валют.

К примеру, сравним доходность срочного вклада, открытого в долларах США 15.04.2015 в сумме 10 000 USD, и вклада в рублях эквивалентного этой сумме на дату открытия по курсу ЦБ в размере 519 749 рублей (Таблица ниже). Срок размещения вклада – шесть месяцев (181 день).

	Вклад в рублях	Вклад в долларах США	Курс доллара США к рублю, по курсу ЦБ
Сумма, на дату открытия вклада (15.04.2015 г.)	519 749 рублей	10 000 долларов США	51,9749
Годовая процентная ставка	12,55 %	3,8%	-
Доходность с учетом годовой ставки, на дату окончания срока вклада (15.12.2015 г.)	32 614 рублей	190 долларов США	-
Итоговая сумма к выплате на дату окончания вклада (15.12.2015 г.)	552 363 рубля	10 190 долларов США = 715 586 рублей	70,2244

Таким образом, даже с учетом того, что процентная ставка по вкладам в рублях традиционно выше процентной ставки вкладов в валюте, абсолютная доходность вклада в долларах США, рассмотренная в примере, существенно выше. Повышенный доход по вкладу в долларах США был обеспечен колебанием курса валют. При этом существенное колебание не такая частая ситуация и в условиях стабильности валютного курса, депозиты в иностранной валюте все же менее доходны, чем рублевые.

Получение повышенного дохода становится возможным при осуществлении мониторинга за колебанием курса валют и с учетом возможных потерь в случае отрицательной курсовой разницы.

В зависимости от сроков размещения, существуют:

- Фиксированные сроки, которые применяются в срочных вкладах. В этом случае в договоре банковского вклада указан конкретный срок возврата вклада.
- Бессрочные сроки, которые применяются во вкладах «до востребования». Здесь в договоре обозначается возможность возврата средств полностью или частями без ограничений во времени, в случае такого требования со стороны вкладчика.



В настоящее время такая форма теряет свою востребованность, скорее всего, из-за низких процентных ставок. Постепенно она трансформируется в новую форму – текущий счет с начислением годового процента на остаток

ежемесячно.

В зависимости от возможностей управления, банковские вклады бывают:

- Пополняемые с возможностью пополнения суммы вклада в течение срока. Такая опция вклада позволяет увеличивать суммы первоначальных вложений, а значит, и получаемый доход.
- Вклады с возможностью частичного снятия, которые предоставляют клиентам возможность распоряжаться своими сбережениями без потери процентов. Такая опция, в первую очередь, востребована клиентами, которым может в любой момент потребоваться часть денежных средств.

Проценты по вкладам могут начисляться по простой и сложной схемам. Формулы по данным схемам приведены в Приложении.

## 3.2. Денежные переводы (перевод без открытия счета в банке, переводы с текущего счета, переводы с карты на карту и иные формы)

В современной банковской системе оптимальным решением задачи передачи денежных средств является перевододин из самых надежных, удобных и быстрых способов.

Денежные переводы подразделяются, прежде всего, на внутренние и внешние. Внутренние – это переводы, осуществляемые внутри одного государства, внешние – это переводы, производимые между клиентами в разных странах. Существует два способа перевода денежных средств (как внешних, так и внутренних).

Первый способосуществляется с открытием счета. К примеру: клиенту Банка необходимо произвести передачу денежных средств другому физическому лицу внутри страны (внутренний перевод). Для осуществления перевода обеим сторонам достаточно иметь текущие счета в одинаковых валютах, при этом счета могут быть открыты в различных банках. Клиент - отправитель обращается в банк, предоставляет полные реквизиты счета получателя, необходимую сумму для перевода денежных средств, документ, удостоверяющий личность. После чего специалист банка формирует в программном обеспечении банка необходимые документы и отправляет перевод по указанным реквизитам. Здесь и далее необходимо обратить внимание, что ответственность за корректность предоставленных реквизитов для отправления денежных средств несет клиент - отправитель, именно он осуществляет проверку правильности заполненного банковского документа и ставит подтверждающую подпись. После этого документ обрабатывается службами банка, и денежные средства отправляются на счет клиента – получателя. На практике денежные

средства поступают на счет клиента – получателя в течение 3-х рабочих дней, при условии, что не было ошибок в отправке и получении денежных средств. Если же ошибки все же допущены, клиенту-отправителю необходимо обратиться в банк и прояснить сложившуюся ситуацию.

Если же перевод является внешним, то он осуществляется в иностранной валюте. Такой перевод часто называют СВИФТ-перевод (англ. S.W.I.F.T.) – это сокращенное название Сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций, которое обеспечивает международную систему передачи финансовых данных.

Особенность в том, что SWIFT-переводы осуществляются по всему миру только среди банков, входящих в это сообщество. Через эту систему проводятся денежные переводы предприятий, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. При оформлении перевода необходимо владеть следующими точными данными: SWIFT-кода банка получателя, счет получателя, фамилия и имя получателя (при наличии – отчество). При этом, до осуществления отправления денежных средств и оформления перевода по системе, необходимо проверить, являются ли банки отправителя и получателя перевода участниками этой международной системы денежных переводов.

Второй способ, наоборот, не требует открытия счета. Здесь следует отметить, что часто этот тип переводов применяется для оплаты услуг по предоставленным реквизитам от юридического лица. Например, оплата услуг ЖКХ, оплата образовательных услуг, оплата по счету юридического лица. Для передачи же денежных средств между физическими лицами как внутри, так и вне страны, целесообразно использовать простые и доступные переводы через платежные системы.

В нашей стране действует несколько десятков операторов платежных систем, реестр которых ведет Центробанк России.

В качестве примера можно привести платежные системы:











Переводы с помощью платежных систем подразделяются на два вида:

- Адресные. Получатель забирает деньги только в том офисе обслуживания, который укажет отправитель. Пример адресной системы переводов Контакт (оператор ООО НКО «Рапида»).
- Безадресные. Получатель может забрать перевод в любом из офисов. Пример безадресной системы Western Union (Western Union Holdings, Inc.). Эта система обладает такой степенью «безадресности», что получатель может забрать перевод, имея только код перевода и удостоверение личности, при этом точка выдачи переводов может быть даже не отделением Банка.

Ключевое преимущество систем переводов заключается в том, что клиент может отправить деньги в любую из стран мира, где присутствуют офисы обслуживания системы.

Сравнительно недавно появился еще один способ транзакции денежных средств – перевод с карты на карту. Его преимуществом является отсутствие необходимости обращаться в отделение банка. При переводе с карты на карту внутри одного банка комиссия за перевод не взимается, перевод осуществляется моментально, денежные средства тут же становятся доступны получателю.

Если денежный перевод с карты на карту осуществляется между картами разных банков, то чаще всего с отправителя взимается комиссия по тарифам банка-отправителя. Денежные средства проходят все те же процессы акцептования, как и перевод со счета на счет, что может занимать до трех рабочих дней.

# 3.3. Кредитные продукты и риски заемщиков (кредитные карты, потребительские кредиты, автокредитование, ипотечные продукты – как формы залогового кредитования, защита кредита)

При возникновении у семьи потребности в приобретении каких-либо товаров или услуг и одновременном отсутствии денежных средств, одним из решений может быть использование заемных денежных средств. Народная мудрость гласит: «Ваши дела процветают, если у вас достаточно денег, чтобы получить кредит в банке». При выборе вариантов кредита необходим тщательный мониторинг и анализ предлагаемых условий на рынке банковских услуг. Обозначим на схеме существующие способы кредитования.



По сути своей, кредит – это денежные средства, передаваемые в заем на определенных договором условиях.

Наиболее популярный вид кредита – кредит наличными (еще его иногда называют потребительским), при котором денежные средства передаются клиенту в заем на определенных

договором условиях и без залога. А цель кредитования не фиксируется, и клиент может потратить денежные средства на свое усмотрение. Стоит отметить, что в некоторых банках сохранились целевые беззалоговые кредиты наличными, при которых клиент должен приобретать только определенные услуги или товары: например, на проведение в квартиру газа.

Заемные средства можно получить на зарплатную (дебетовую) карту подключив овердрафт (англ. overdraft) – специальную услугу банка по предоставлению клиенту денежных средств сверх имеющихся у него в данный момент.

Овердрафт устанавливается по желанию клиента при наличии такой услуги у банка. Суть заключается в том, что на карте клиента всегда «зашит» лимит – плюс половина, один или два размера средней оплаты труда в месяц. Денежные средства овердрафта могут быть использованы клиентом полностью и

спишутся всей суммой задолженности с карты клиента при поступлении средств.

Кредитные карты позволяют воспользоваться целиком заемными средствами в пределах и на

БАНК кредитная карта

1234 5678 1234 5678

CARDHOLDER NAME

условиях установленных банком. При этом существует льготный период (англ. grace period), не предусматривающий уплату процентов за пользованием заемными средствами.

Каждым банком этот период определяется индивидуально и может составлять 30, 55 и даже 100 дней. Исчисление льготного периода по кредитной карте начинает осуществляться от фиксированного дня, определяемого банком, он еще называется расчетным днем. Каждый банк назначает собственный

расчетный день.

Вторая важная дата для пользователей кредитной карты – это дата платежа. В дату платежа банк ожидает от клиента либо полного погашения задолженности – в этом случае клиент не должен уплачивать проценты, поскольку он уложился в льготный период, либо частичного ее погашения – минимальный платеж.

Если клиент не восстановит необходимый лимит после первой оплаты минимального платежа, он выйдет из льготного периода, и за каждый день пользования заемными средствами ему будет начисляться процент.

Таким образом, расчетный период – это срок от одной расчетной даты до другой, платежный период – промежуток времени от второй расчетной даты до даты платежа, то есть тот период, в который банк предлагает вернуть лимит или уплатить минимальный платеж.

Рассмотрим вышеописанный процесс на схеме, если расчетная дата для банка – 7-е число каждого месяца, платежная дата – 27-е число.



Прежде всего, кредитная карта полезна и выгодна в использовании в льготном периоде. У клиента есть возможность приобрести товар или услугу в удобное для него время и вернуть средства на карту, при этом не уплачивая банку проценты.

Льготный период в банках зачастую действует только на безналичные покупки: оплата товаров и услуг как обычных так и в интернет-магазинах.

Еще один вид кредита предполагает предоставление денежных средств клиенту, которые обеспечиваются его имуществом. При этом залоговым имуществом может быть как приобретаемое, так и уже имеющееся у клиента, обладающее ликвидностью.

Разновидностью кредитования под залог приобретаемого имущества является ипотечное кредитование. Нередко семьи, желающие приобрести собственное жилье, не имеют возможности купить его за собственные деньги либо накопить за короткий период из-за относительно высокой стоимости жилплощади.

Подходящий ипотечный кредит следует выбирать, как правило, исходя из его условий и определённых параметров. Среди них: социальный статус, возраст и размер заработной платы заемщика, наличие и размер первоначального взноса, вид приобретаемой недвижимости и прочее.

В процессе оформления возможны определенные затраты, в том числе на:

- Оценку и страхование объекта недвижимости.
- Страхование жизни и здоровья заемщика.
- Процедуру оформления недвижимости в регистрационных органах.
  - Оформление банковской ячейки.

До совершения сделки с банком клиенту необходимо обсудить все нюансы оформления, произвести предварительный расчет платежа по кредиту, обратить внимание на общую сумму переплаты, сравнить имеющиеся предложения других банков и только после тщательного анализа сделать окончательный выбор.

Ипотечный кредит - это история отношений с банком на несколько десятков лет вперед, а значит разумно выбирать лучшее и, одновременно, самое удобное. А его конечная стоимость может быть сопоставима с затратами приобретенной квартиры, а то и нескольких.

Купить как новое, так и подержанное транспортное средства можно при помощи автокредита. Приобретая в кредит, скажем, автомобиль, он одновременно становится залоговым имуществом и на него накладывается обременение.

При оформлении транспортного средства (TC) в автокредит важно обращать внимание на особенности страхования объекта залога. Страхование ТС происходит в рамках двух программ страхования ОСАГО – обязательное страхование автогражданской ответственности и КАСКО – страхование от дополнительных рисков порчи, утраты транспортного средства. КАСКО, оформляемое в рамках автокредитования, может составлять существенную сумму, при этом выгодоприобретателем в отдельных случаях является не покупатель ТС, а банк.

При определении суммы, предоставляемой банком в качестве кредита под залог имущества, может применяется так называемая залоговая стоимость этого имущества, которая может быть ниже рыночной.

Часто при оформлении договора кредитования банк предлагает клиенту оформить страховку на случай ухода его из жизни, частичной, полной или временной утраты трудоспособности либо увольнения с работы.

Сумма оплаты страховки может списываться единовременно и включаться в «тело кредита», а может списываться ежемесячно.

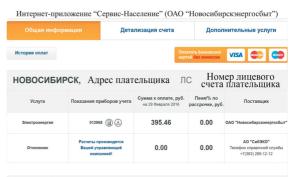
### 4. Использование современных банковских инструментов

### 4.1. Оплата услуг ЖКХ, в том числе, автоплатежи

В ряду жизненных задач есть наиболее регулярные и обязательные, отменить которые (как вклад) или перенести (как покупку) мы не можем. Речь идет о коммунальных услугах, оплачивать которые в зависимости от возможностей их поставщика можно как лично, так и используя различные дистанционные способы.

Наиболее простой способ - использовать интернет-сайт

кабинет. личный И B качестве примера интернетприведем приложение «Cep-(OAO вис-население» «Новосибирскэнергосбыт») и кабинет абонента ЖКХ в системе «Город» (Группа Ком-



паний Центр Финансовых Технологий). Интерфейс данных систем (и их аналогов) может иметь широкую функциональность: от предоставления клиентам возможности оплаты оказанных коммунальных услуг, до формирования выписки за определенный период, заказа иных услуг и прочего. Последняя объединяет большое количество поставщиков услуг ЖКХ, ТВ и других, при этом воспользоваться данной системой можно, и не имея доступа к ИКС «Интернет», обратившись в банк и другие учреждения, работающие с ней.

помощи банковского Оплата при перевода по реквизитам банет переводить средства личного ковского счета на счет компании ПО договору

Например, оплата электроэнергии пользователя – частного лица, производится списанием с текущего рублевого счета пользователя по реквизитам за прошедший месяц. Для осуществления операции потребитель обращается в банк с полными реквизитами компании и вместе с его сотрудником формирует заявление на перевод средств, в том числе, указывая в назначении платежа период оплаты, количество потребленной электроэнергии сумму к оплате, от кого поступает оплата.

Оплачивать услуги ЖКХ можно при помощи терминалов приема платежей, как банковских, так и иных систем. Терминалы позволяют осуществлять оплату, имея номер договора (счета) в компании-поставщике услуг. Например, способом доступа к Системе «Город» является дополнительная вкладка в меню терминала.

Оплата услуг ЖКХ и другие постоянные платежи могут быть каждый месяц равными. В таком случае, для удобства и экономии времени, можно назначить так называемые «постоянные платежи». Это регулярные, равные списания с банковских карт и счетов клиента (счета в банке, счета электронных денег) в определенную дату или диапазон дат.

Например, потребитель услуги доступа в ИКС «Интернет» каждый месяц оплачивает пакет услуг стоимостью 550 рублей. Для этого, он ежемесячно посещает сайт поставщика услуг и тратит на процедуру оплаты некоторое время. Упростить задачу потребителя очень легко: необходимо зарегистрировать личный кабинет на сайте поставщика, прикрепить в личном кабинете реквизиты банковской карты, назначить дату ежемесячного списания и его сумму. Таким образом, ежемесячно без дополнительного акцепта от потребителя будет списываться необходимая сумма в счет оплаты услуг. Потребителю при этом достаточно поддерживать необходимую для списания сумму каждый месяц.

## 4.2. Оплата пластиковой (банковской) картой товаров и услуг как с помощью терминалов, так и в ИКС «Интернет»

Каждый день мы осуществляем покупку товаров и услуг. День каждого из нас может отличаться наполненностью и количеством покупок, однако, в наше время сложно представить человека, живущего натуральным хозяйством без потребности что-либо приобретать.

Некоторое время назад, приобретая товары, можно было отдать взамен свой товар, затем для универсализации и развития торговых отношений появились деньги. Прошло еще немного времени, и появились дистанционные способы управления денежными средствами и специализированные организации.

Мы уже рассмотрели способы переводов и оплат услуг и столкнулись с понятием банковской карты (пластиковой карты). Пластиковая карточка – это обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различных как по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, так и по своим техническим возможностям и организациям, их выпускающим.

Сегодня существует широкий перечень видов карт различных по функциональным возможностям, предназначению, степени защиты и прочих. Они используются в различных сферах жизнедеятельности и разработаны с использованием различных технологий, а некоторые из них получили широкое распространение и в банковской сфере.

Банковская карта же выступает одной из разновидностей пластиковых карт. С ее помощью можно оплатить покупку в торговой сети и снять наличные деньги со счета. С точки зрения функциональных характеристик принято выделять дебетовые и кредитные карты. Первый вид служит удобным способом проведения расчетных операций за счет использования собственных средств или снятия наличных денег, а второй для проведения расчетов с заемными средствами без специального обеспечения

либо для получения наличных денежных средств.

Распространенными международными системами банковских карт являются:

- VISA.
- Master Card.
- Diners Club.
- American Express.
- JCB.
- China Unionpay.



В России действуют следующие платежные системы:

- Золотая корона.
- Union Card.
- «ПРО100» (Оператор ОАО «Универсальная электронная карта»).
- Российская Национальная система платежных карт «МИР».

Наибольшее распространение на данный момент получили карты систем VISA и Master Card.

Также существуют национальные системы, работающие только внутри государства или за его пределами при условии заключения соглашения между банком, обслуживающим карты системы, и платежной системой.

Выбор платежной системы зависит от потребности пользователя – если карта будет применяться только внутри страны, можно воспользоваться, например, картой на платформе Золотая корона, если же она необходима для пользования за границей или на зарубежных сайтах для оплаты товаров и услуг, то следует выбирать, скажем, VISA.

Определить, какие платежные системы принимает точка сети продаж к обслуживанию легко – стоит обратить внимание на расположенные на кассе стикеры (наклейки) или баннеры (картинки) на сайте поставщика товаров (услуг). Если карта имеет в качестве защиты магнитную полосу, достаточно будет при оплате на кассе поставить подпись в чеке; если же карта имеет чип, то при оплате потребуется ввести ПИН-код (состоит из четырех цифр, ввод которых требуется для доступа к управлению картой).

При расчете картой на сайте в ИКС «Интернет» клиенту потребуется ввести данные: имя и фамилия держателя карты – на латинском, как указано на карте, срок действия карты в формате – как на карте (месяц и год), номер карты полностью, три цифры нанесенные на обороте карты (специальный код CVV2/CVC2/CID, необходимый для идентификации карты).

Далее, необходимо ввести сумму к оплате и, если в банке, выпустившем карту, есть дополнительная система двухфакторной идентификации (3-D Secure), то до списания средств вам на мобильный телефон (планшетный ПК) придет сообщение с дополнительным паролем, который нужно ввести для продолжения оплаты. Если такая защита в банке не предусмотрена, списание пройдет после введения указанных данных и нажатия кнопки подтверждения (на сайте).

Представленная при оплате информация – это доступ к вашим средствам на счете карты. Необходимо проявлять особую осторожность и бдительность.

Для оплаты товаров и услуг в ИКС «Интернет» можно завести отдельную дебетовую или виртуальную карту и пополнять ее только в случае необходимости.

Современные карты достигли такого уровня привлекательности для клиента, что при безналичных расчетах некоторые банки предлагают возвращать часть потраченных средств клиентам в виде бонусов или наличных денежных средств. Такое свойство карты называется Кэшбэк (англ. Cashback), его предлагают подключать многие банки. Удобной и набирающей популярность сегодня является беспроводная технология NFC (с англ. Near Field Communication – коммуникации в ближнем поле). Она обеспечивает беспроводную связь между устройствами, находящимися на малом расстоянии друг от друга (до 10 см). Если смартфон клиента банка, использующего данную технологию, оснащен NFC-модулем и установлено специальное приложение (к примеру, мобильный банк), то смартфон можно использовать для оплаты покупок вместо банковской карты.

Возможностью бесконтактных платежей обладают и некоторые дебетовые и кредитные карты. Если приложить карту, оснащенную технологией Visa payWave или MasterCard PayPass к специальному считывающему устройству, то за доли секунды произойдет оплата. В 2016 году такая возможность появилась в Новосибирском метрополитене.

При разумном подходе и полном понимании функций имеющейся у вас карты можно превратить ее в отличное платежное средство и инструмент получения дополнительного дохода.

К основным правилам безопасности при использовании банковских карт можно отнести:

- Необходимо хранить ПИН-код отдельно от карты и ни в коем случае не писать его на карте и никому не сообщать, даже сотруднику банка.
- При утере (хищении карты) ее необходимо немедленно заблокировать.
- Старайтесь прикрывать клавиатуру банкомата (терминала) при вводе ПИН-кода рукой.
- Старайтесь пользоваться только банкоматами, установленными в безопасных местах, по возможности проверьте банкомат на присутствие всевозможных посторонних устройств (накладок).
- При оплате в интернет-магазинах необходимо удостовериться, что сайт подлинный, и не вводить данные банковской карты, если имеются хоть малейшие подозрения.

25

#### 4.3. Электронные деньги и их использование

Перевод электронных денег осуществляется с использованием электронных средств платежа, к которым можно отнести банковские предоплаченные карты и так называемые электронные кошельки. Оба средства набирают все большую популярность. К примеру, предоплаченную карту можно приобрести в качестве подарочного сертификата и вручить вместо конкретного подарка. У электронных кошельков более широкое применение – они позволяют распоряжаться

деньгами дистанционно с использованием все доступных в наше время электронных устройств. В то же время электронные средства платежа различаются по способу идентификации: персонифицированные и



неперсонифицированные. От этого зависит и допустимая сумма, и кто владеет кошельком (физическое или юридическое лицо).

Несмотря на большие преимущества, которые открываются при использовании электронных денежных средств, необходимо учитывать:

- Они не подпадают под законодательство о страховании вкладов.
  - На остаток не начисляются проценты.
  - За операции может взиматься комиссия.
  - Возможны налоговые последствия.

Для открытия «электронного кошелька» необходимо ввести регистрационные данные (персональные), в том числе может потребоваться ввод номера мобильного телефона.

Открытому кошельку присваивается уникальный номер, при помощи которого его можно пополнять с применением различных способов: с банковской (виртуальной) карты через ИКС «Интернет», в многочисленных терминалах без использования банковской карты, в банкоматах и терминалах с использованием банковской карты.

Операции с денежными средствами из кошелька позволяет получить дополнительный комфорт при оплате товаров и услуг, и в свою очередь, еще более обезопасить свои средства.

В качестве примера приведем на схеме распространенные «электронные кошельки».



#### ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Рассматривая вопрос – когда выгоднее взять кредит, а когда лучше подождать и накопить – нужно начать с простого анализа: на какие цели берется кредит? Будет ли этот товар дороже в ближайшей перспективе, и сделка точно будет выгодной? Соотносима ли выгода от сделки с процентной ставкой по кредиту?

Например, семья планирует приобрести автомобиль за 320 000 рублей. С учетом имеющихся 100 000 рублей и скорости накоплений примерно 100 000 рублей в год, а также начисленных по депозитному вкладу с капитализацией процентов, приобретение автомобиля станет возможным через два года. Вполне возможно, что к этому времени стоимость транспортного средства возрастет и составит 360 000 рублей. Но можно воспользоваться заемными средствами и приобрести автомобиль сейчас, при этом переплатив банку 58 000 рублей только в виде процентов.

Автомобиль		
Сейчас	Через 2 года	
<b>320 000</b> рублей	<b>360 000</b> рублей	
Кредит	Депозит	
17%	11%	
годовых	годовых	
<b>Переплата</b> <b>58 000</b> рублей	<b>Доход</b> <b>48 000</b> рублей	
Скорость накоплений 100 000 рублей в год		

При заданных условиях, итоговая сумма составит 348 000 рублей, что даже на 28 000 больше требуемой. Но если стоимость автомобиля вырастет, то придется добавить еще 12 000 рублей, что не так и много. Если же использовать заемные средства, то за два года придется выплатить 378 000 рублей, против 348 000 рублей, которые в совокупности были внесены на счет. Конечно, это один из множества вариантов, для того чтобы выбрать наиболее выгодный, нужно взвесить все за и против.

### ГЛОССАРИЙ

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Вместе с тем, кредитной организацией считается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Небанковская кредитная организация – специализированная, низкорисковая кредитная организация, включенная в банковскую систему РФ и имеющая право выполнять отдельные банковские операции, сочетание которых устанавливается федеральным законом или нормативными актами Банка России.

Перевод денежных средств – действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

#### ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) // «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, № 5, ст. 410.
- 2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (ред. от 29.12.2015) // «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, № 6, ст. 492.
- 3. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе» // «Собрание законодательства РФ», 04.07.2011, № 27, ст. 3872.
- 4.Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 13.07.2015) // «Собрание законодательства РФ», 29.12.2003, № 52, (часть I), ст. 5029.
- 5. Коптякова С.В. К вопросу о трактовках понятия «банковская система» / С.В. Коптякова // Известия ОГАУ. 2011. №30-1. С.158-165.
- 6. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: монография. Москва: Проспект, 2014. 114 с.
- 7. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. М: Вузовский учебник, 2004. 491с.
- 8. Майорова Л.В. Российская практика рейтингования надежности коммерческих банков // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы. 2011. № 4. С. 98-107.
- 9. Кузякова В.В. Понятия и классификация депозитов банка // Молодой ученый. 2014. №19. с. 321-324.
- 10. Рыбачева И.А., Нуйкина Е.Ю. Непрерывное начисление процентов в финансовой математике // Современные наукоемкие технологии. 2014 № 5-2. С. 121-122.
- 11. Банковское дело: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2005. 672 с.
- 12. Банковское дело: Учебник/Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2003. 592 с.
- 13. Краткий курс по банковскому делу: учеб. Пособие /Ю.Е. Крайнова. М.: Издательство «Окей-книга», 2008. –126 с.
- 14. Елисеев Н. Технология NFC возможности применения. // Электроника. 2011 № 6(00112). С. 30-34.
- 15.Динамика официального курса заданной валюты, сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.cbr.ru, Загл. с экрана.
- 16. Интернет-приложение «Сервис-Население» [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.nskes.ru/index.php?link=286, Загл. с экрана.
- 17. Кабинет абонента ЖКХ. Система «Город» [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.kvartplata.ru/about/Pages/default.aspx, Загл. с экрана.

#### ПРИЛОЖЕНИЕ

Простая схема начисления процентов по вкладу:

$$SP = \frac{S \times P \times \frac{t}{Y}}{100}$$

где,

SP - сумма начисленных процентов по вкладу,

S - сумма вклада,

Р - ставка по вкладу (в процентах годовых),

t – срок вклада в днях,

Y – количество календарных дней в году (365 или 366).

Сложная схема начисления процентов по вкладу:

$$SP=S\times(1+\frac{P\times t}{100\times Y})^{n}-S$$

SP – сумма начисленных процентов по вкладу,

S - сумма вклада,

Р - ставка по вкладу (в процентах годовых),

t - срок периода начисления процентов,

Ү - количество календарных дней в году (365 или 366),

n - количество периодов начисления процентов.

# Некоммерческое партнерство «Информационно-аналитический Центр развития гражданских инициатив» (НП «ИнА-Центр»)

создано в 1999 году с целью развития таких направлений, как консультирование и переподготовка специалистов, формирование и расширение информационного пространства некоммерческого сектора и социальных технологий, оценка проектов и программ, проведение социологических и маркетинговых исследований на территории Российской Федерации.

630102, Новосибирск, ул. Восход, 14/1. Телефон: (8-383) 254-00-24, тел./факс (8-383) 254-00-25. Адрес электронной почты: inacenter@scisc.ru