



**ФИНАНСЫ  
ДОМОХОЗЯЙСТВА:  
БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ**

Учебное  
пособие

Проект

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию  
финансового образования в Российской Федерации»  
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7  
«Повышение финансовой грамотности населения»

# **ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА: БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ**

**Учебное пособие**

Тематический блок «Финансы домохозяйств»

Целевая аудитория: взрослое население

– активные и потенциальные потребители финансовых услуг

## СТРУКТУРА ПОСОБИЯ

ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА .....	3
ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.....	5
Результаты, которые вы можете получить, поработав с учебным пособием.....	5
Таблица 0.1 Практический опыт, который Вы получите .....	5
Таблица 0.2 Знания, которые Вы освоите.....	5
1. БАНКОВСКИЕ КАРТЫ .....	6
ДЕБЕТОВАЯ КАРТА .....	6
КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ.....	7
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ .....	9
Задание 1.1. Как ты относишься к кредитам?.....	9
Таблица 1.1 Мое отношение к кредитам.....	9
Задание 1.2. Заполните таблицу.....	10
Таблица 1.2. Способы оплаты покупок.....	11
Задание 1.3. Бонусные программы .....	12
Таблица 1.3. Бонусы программы .....	12
2. ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ .....	13
Задание 2.1. Сравните предложения разных банков.....	13
3. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ.....	15
В чем отличие «депозита» от «вклада».....	15
Условия банковского вклада.....	15
Доходность.....	16
Валюта вклада .....	17
Срочность вклада .....	18
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ .....	19
Задание 3.1. Сравнение различных условий по вкладам.....	19
Таблица 3.1 Таблица различных условий по вкладу .....	19
Таблица 3.2 Параметры вкладов.....	19
Задание 3.2 Выбор вкладов для различных ситуаций .....	21
Таблица 3.3 Ситуации из жизни .....	21
СПИСОК ТЕРМИНОВ .....	22
ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ .....	27
ЗАМЕТКИ	
.....	
.....	28

**Здравствуйте, друзья!**

Вы держите в руках учебное пособие, которое поможет вам наиболее полно познакомиться с темой банковские продукты.

Данное учебное пособие входит в комплект информационных и образовательных материалов тематического раздела «Финансы домохозяйства».

Мы предлагаем вам использовать пособие в комплекте с «Финансовый календарь домохозяйства». Распечатайте пособие и используйте его как Вашу личную рабочую тетрадь.

### **ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА**

1. Данное учебное пособие лично ориентировано, поэтому работа по изучению материала, записи и пометки предполагается делать непосредственно на страницах пособия.
2. При работе с пособием Вам понадобится ручка, цветные карандаши.
3. Изучите структуру учебного пособия. Что Вы заметили? Что показалось наиболее важным? Отметьте любым знаком, цветом те области, которые Вы желаете проработать в первую очередь.
4. Изучите описание возможных результатов, отметьте одним цветом (на выбор) или словами то, что Вы уже умеете и знаете, другим цветом (словами) то, что наиболее актуально и интересно для Вас.
5. Допишите дополнительные результаты, которых Вы хотите достичь.
6. Обсудите свои цели с другими членами семьи, друзьями.
7. Ознакомьтесь со словарем терминов в конце пособия, используйте его по мере необходимости. В процессе движения к своим целям, дополните его всем необходимым для Вас.
8. Пособие содержит практические задания, которые помогают не только получить информацию по теме, но и реализовать ее в жизни. Выполняя задания, используйте пособие в качестве рабочей тетради. Вносите реальные, актуальные для вас показатели и учитывайте специфику финансового состояния вашей семьи.
9. Осмыслийте свое движение и результаты.
10. Заканчивая работу по теме, вернитесь к разделу «Мои результаты». Отметьте цветом

или словами изменения, которые произошли.

11. В конце пособия есть место для личных записей. Фиксируйте там информацию для более глубокого освоения темы.

Дорогу осилит идущий!

Удачи в обретении финансовой независимости!

### **Условные обозначения:**



- Рекомендуем прочитать



- Рекомендуем выполнить задание



- Рекомендуем запомнить

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- |   |                  |   |                   |
|---|------------------|---|-------------------|
| ✓ | Банковская карта | ✓ | Банковские вклады |
| ✓ | Дебетовая карта  | ✓ | Доходность        |
| ✓ | Кредитная карта  | ✓ | Мультивклад       |
| ✓ | Интернет банкинг |   |                   |

**Результаты, которые вы можете получить, поработав с учебным пособием**

**Таблица 0.1** Практический опыт, который Вы получите

№№	Формулировка	Интересно	Освоил
1	Опыт оценки условий обслуживания банковских карт		
2	Опыт оценки параметров банковского вклада		
3	Ваши ожидания ...		

**Таблица 0.2** Знания, которые Вы освоите

1	Термины «Банковский вклад», «Дебетовая карта», «Кредитная карта», «Интернет банкинг»	Интересно	Освоил
2	Термины «Банковский вклад», «Дебетовая карта», «Кредитная карта», «Интернет банкинг»		
3	Термины «Банковский вклад», «Дебетовая карта», «Кредитная карта», «Интернет банкинг»		



## 1. БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

**Банковская карта** — инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке. Данный вид счета называется специальным карточным счетом. Он открывается банком для отражения всех совершаемых клиентом операций с использованием банковской карты.

Банковские карты используются для безналичных платежей, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат или пункт выдачи наличных.

**Карты** могут выполнять функции одновременно депозитного, расчетного, кассового и кредитного инструмента.

### ДЕБЕТОВАЯ КАРТА

– банковская карта, которую можно использовать для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в кассах, банкоматах и совершения других операций после ее активации. Такие карты часто называют *расчетными* или *платежными*.

Дебетовая карта может быть прикреплена сразу к нескольким счетам, включая валютные (такие карты называются мультивалютными см. стр.) и, наоборот, к одному счету может быть прикреплено несколько карт.

### Типы дебетовых карт

**Электронные карты** – это карты начального уровня (например, VISA Electron, VISA Electron Instant Issue, MasterCard Electronic, MasterCard Instant Issue и Maestro). Они используются только в банкоматах и POS-терминалах. По ним невозможен перерасход средств. С их помощью невозможно проведение операций в сети Интернет. Часто выдаются банками в рамках зарплатных проектов, предлагаются бесплатно к другим банковским продуктам, например, вкладам.

Карты Instant Issue не персонализированы. На их лицевой стороне не указывается фамилия держателя. Предназначены для моментальной выдачи клиенту.

**Классические карты** - VISA Classic и MasterCard Standard. Они рассчитаны для людей со стабильным доходом, имеют наиболее оптимальное соотношение затрат на обслуживание карты и предоставляемого банком и платежной системой сервиса.

**Премиальные карты** –уровня Gold и Platinum, а также карты VISA Infinite и MasterCard WorldSignia. Эти карты помимо основной платежной функции предоставляют ее держателю ряд дополнительных сервисов.

Каждый тип премиальной карты имеет собственное наполнение, предлагаемое платежной системой. Обладатели золотых карт обеспечиваются информационным обслуживанием. Могут предлагаться различные страховые программы от банков, а также участие в программе привилегий (скидка в ресторанах, бутиках, при бронировании отеля или аренде автомобиля и др.).

В случае утери или кражи обладатель карты может максимально быстро получить новую карту или снять наличные со счета практически в любой точке мира.

## **КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ**

Кредитные карты являются видом кредитного продукта, который используют в качестве платежного средства и действует на основе кредитного договора

### **1. По преимуществам разделяют**

- **Классические.** Содержат стандартный вид услуг, предполагающий обычное обслуживание и кредитную линию. Оформляются всем клиентам по умолчанию.
- **Золотые.** Имеют повышенный кредитный лимит, более комфортные условия обслуживания счёта, спецпредложения по оплате товаров и услуг.
- **Платиновые.** Привилегированные карты, подчеркивающие высокий статус обладателя. Включают дополнительный сервис, например, в виде круглосуточной поддержки специалиста банка, службу консьержа (вызов такси, справочную информацию), дополнительную страховку при выезде за рубеж, скидки при покупках в магазинах и т.д.
- **Кобрендинговые.** Соединены с бонусными программами (чаще всего авиакомпаний или торговых сетей) – каждый расход по карте приносит бонусные баллы, которые можно потратить для получения ряда преимуществ.

### **2. По возобновляемости доступных средств**

кредитные карты делятся на револьверные карты и неревольверные. Револьверная кредитная карта - это карта с возобновляемым кредитом. Соответственно неревольверная – без возобновляемого кредита.



### **3. По отсрочке погашения.**

Различают кредитные карты с льготным периодом кредитования, так называемым *грейс-периодом* (grace period) и без льготного периода.

Кредитная карта с льготным периодом кредитования - это карта, по которой банк предоставляет период времени с момента пользования кредитными средствами до момента возврата. В течение этого периода проценты не начисляются. Обычно период составляет от 21 до 60 дней.

Т.е. в течение грейс-периода возможно погашать долг без процентов. Если же долг не погашен в срок, то зачастую банк предъявит оплатить проценты за весь период.

Важно учитывать, что грейс-период действует обычно только при безналичных платежах. При обналичивание денежных средств с кредитной карты, например в банкомате, условия грейс-периода не распространяются и потраченную сумму в любом случае необходимо вернуть банку с накопившимися процентами.

Соответственно, кредитная карта без льготного периода подразумевает, что проценты начисляются с первого дня пользования кредитными средствами.

***Кредитные карты с функцией cash back*** позволяют вам вернуть часть денег за покупку на свой карточный счет. Суммы эти конечно малы (обычно 1-5%) и введены для стимулирования клиента на покупки.

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ



### Задание 1.1. Как ты относишься к кредитам?

Отношение к кредитным картам у каждого свое. Одни считают их злом, другие видят в кредитных картах опору.

Как вы относитесь к кредитным картам? Заполните таблицу, отвечая на вопросы.

*Таблица 1.1* Мое отношение к кредитам

	<b>Вопросы для самопроверки</b>	<b>Ваш ответ</b>	<b>+/-</b>
1.	Вы имеете личный опыт использования кредитной карты?		
2.	Как вы оцениваете свой опыт использования кредитной карты?		
3.	Почему вы используете/не используете кредитную карту?		
4.	Какое отношение к использованию кредитных карт в вашем ближнем круге (родственники, друзья)? Опишите одной фразой.		
5.	Вы внимательно читали кредитный договор?		
6.	Вы задавали дополнительные уточняющие вопросы сотрудникам банка при оформлении кредитной карты? Какие вопросы вы задавали?		
7.	Ведете ли вы письменный/автоматизированный учет по срокам погашения кредита?		
8.	Ведете ли вы		

	письменный/автоматизированный учет текущим тратам по карте?		
ИТОГО:			

- в последней графе оцените свой ответ:

“+” - ответ эмоционально положительный/ утвердительный

“-” эмоционально отрицательный/ отрицательный.

- Подсчитайте общее количество +/-.
- сделайте соответствующий вывод.



### Задание 1.2. Заполните таблицу

Деньги по карте тратятся легче, чем наличные. Расплачиваясь пластиковой картой, вы не испытываете такого дискомфорта, тогда как расплачиваетесь наличными. В среднем траты по карте увеличиваются на 20–30%.

Поэтому, важно уметь рационально использовать возможности кредитных карт.

Определите, какие покупки вы оплачиваете наличными, а за какие рассчитываетесь безналичным платежом по карте.

Впишите данные в таблицу 1.2. на следующей странице.

**Таблица 1.2. Способы оплаты покупок**

Оплата наличными	Безналичная оплата по дебетовой карте	Безналичная оплата по кредитной карте

На основе данных таблицы, оцените рациональность своих покупок.

1. Полностью доволен
2. Есть, что улучшить
3. Требуется серьезная работа



### Задание 1.3. Бонусные программы

Узнайте, используя сеть интернет или индивидуальную консультацию специалиста банка, какие бонусные программы, дополнительные опции предусмотрены вашей картой.

*Таблица 1.3. Бонусы программы*

Название карты (дает банк)/статус карты/платежная система	Бонусные программы	Примечания
	Скидки туроператора Cash back Пониженная процентная ставка Бесплатное sms информирование Страховые программы Скидки партнеров банка Начисление % на остаток ... ... ... ...	



## 2. ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ

Банковские карты очень удобно использовать в сочетании с таким сервисом дистанционного банковского обслуживания как интернет-банкинг. Это в значительной степени расширяет возможности по совершению банковских операций и контролю над ними.

Интернет-банкинг (онлайн-банкинг, web-банкинг) — это система удаленного получения банковских услуг, при котором доступ к счетам и операциям (по ним) предоставляется через Интернет. Интернет-банк - это единый центр для управления, планирования и распоряжения финансовой информацией, включая оплату всевозможных товаров и услуг.

Основным преимуществом Интернет-банкинга:

- экономия времени, которое в противном случае тратится на поездку в банк, ожидание своей очереди и общение с банковскими служащими.
- Безналичная оплата товаров и услуг со своих счетов
- Круглосуточная доступность к финансовым данным, например, в нерабочее время или с территории другого государства.
- Экономия на комиссиях за переводы.
- Открытие банковские вклады по повышенным процентам.



### Задание 2.1. Сравните предложения разных банков

*Расчеты показали, что при активном использовании интернет-банка финансовая выгода составляет до 3% от суммы всех транзакций, а экономия во времени – около 48 часов (4 полных рабочих дня) ежегодно.*

- Изучите предложения нескольких банков, и выделите из них те, где обязательно есть следующие опции Интернет-банка:

1. Возможность получать информацию по счетам и картам

2. Совершать дистанционно банковские операции: пополнение вкладов, покупка инвестиционных активов, оплату кредитов
3. Совершать платежи, переводы, оплату покупок и услуг
4. Получать отчеты по совершенным операциям
5. Получить консультацию по услугам Банка и сервисному обслуживанию
6. Планировать финансы и автоматизировать совершение периодических платежей

➤ Выберите банк с оптимальными для Вас условиями сотрудничества.



### 3. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

#### **В чем отличие «депозита» от «вклада»**

Понятие депозит происходит от латинского слова «depositum», которое дословно обозначает «вещь, отданная на хранение». Вклад - это денежные средства, которые были переданы банку, как правило, с целью получения прибыли. Таким образом, вклады - частный случай депозита и отличаются тем, что предполагают хранение исключительно денег. Тогда как депозиты могут подразумевать:

- денежные вклады в банк;
- ценные бумаги (облигации, акции) и прочие активы (монеты, драгоценные металлы); банковские ячейки, в которых хранятся ценные бумаги, получили название депозитарных;
- взносы в административные, судебные органы (например, в качестве обеспечения иска или задатка для участия в тендере);
- взносы в таможенные учреждения в качестве обеспечения сборов и пошлин;
- запись в банковской книге, которая подтверждает требования банка к клиенту.

Таким образом, вкладом принято называть только денежные средства, размещенные в банке. А депозитом может быть что угодно, передаваемое на хранение, причем не только в банк. Т.е. понятие «депозита» шире, чем термин «вклад».

Для упрощения восприятия учебного материала договоримся, что понятие вклада и депозита являются синонимами.

#### **Условия банковского вклада**

Гарантированная сохранность. Все вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»<sup>1</sup> (АСВ).

---

<sup>1</sup> Агентство по страхованию вкладов создано в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Получить информацию об участии банка в системе страхования вкладов и по другим вопросам можно по горячей линии Агентства 8-800-200-08-05 (звонок бесплатный) или на сайте [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).



Агентство ведет реестр банков-участников Системы обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ), выплачивает вкладчикам страховое возмещение по вкладам при наступлении страхового случая, управляет фондом обязательного страхования вкладов (ФОСВ).

Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключения отдельного договора страхования: оно осуществляется в силу закона. АСВ, возмещая за банк вкладчику сумму его накоплений, занимает его место в очереди кредиторов и в дальнейшем само выясняет отношения с банком по возврату задолженности.

Застрахованными являются все денежные средства физических лиц, размещаемые гражданами в банках на территории Российской Федерации независимо от гражданства на основании договора банковского счета и предпринимателей без образования юридического лица, включая валютные вклады, капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, а также суммы на счетах и дебетовых пластиковых картах, за исключением:

- средств на счетах адвокатов и нотариусов, если они открыты в связи с указанной деятельностью;
- вкладов на предъявителя;
- средств, переданных банкам в доверительное управление;
- вкладов в зарубежных филиалах российских банков.

Страхованию также не подлежат средства на металлических счетах, поскольку действующее законодательство относит к денежным средствам только российскую валюту и валюту иностранных государств, а не драгоценные металлы. Кроме того, страхованию не подлежат электронные денежные средства и денежные переводы, осуществляемые без открытия счёта.

В настоящее время возмещение по вкладам выплачивается в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей (Федеральный закон от 23.12.1003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»).

Для возмещения необходимо обратиться в Агентство или уполномоченный им банк-агент, указанный в сообщении Агентства, опубликованном в прессе и вывешенном в банке. Выплаты производятся не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

### **Доходность**

Условиями банковского вклада (договором) должна быть предусмотрена величина процентной ставки по вкладу (в процентах годовых). Процентная ставка, как правило, фиксированная. Плавающая процентная ставка содержит переменную величину, которая

привязана к курсу финансового инструмента<sup>2</sup>.

*Если в договоре не указан способ начисления процентов, то начисление осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.*

О том, насколько выгоден тот или иной банковский вклад, судят не только по процентной ставке, но и по способу начисления процентов. В банковской практике используются простые и сложные проценты (капитализация).

*Простой процент* - это начисление процента только на первоначально инвестированную сумму, т.е. проценты, начисляются один раз в конце срока вклада.

*Сложные проценты* – это такой вариант, при котором происходит капитализация процентов, т.е. их причисление к сумме вклада и последующий расчет дохода не от первоначальной, а от накопленной суммы вклада.

Капитализация процентов происходит не постоянно, а с некоторой периодичностью, оговоренной договором банковского вклада. Как правило, такие периоды равны, и чаще всего банки используют месяц, квартал или год.

### **Валюта вклада**

Банковский вклад можно открыть в любой из предлагаемых банком валют.

Рублевый доход по вкладу в иностранной валюте будет зависеть не только от процентной ставки по вкладу, но и от разницы курсов валют по состоянию на день внесения вклада и на день его списания, а также от кросс-курсов при обмене валют и мультивалютном вкладе.

*Мультивалютный вклад* – это вклад, в котором можно сочетать несколько валют одновременно, меняя их соотношение без нарушения срока вклада и потери доходности.

При открытии вклада можно вносить любую из перечисленных в договоре банковского вклада валют. Для каждой валюты открывается отдельный счет и средства распределяются по счетам в любой пропорции. По каждой валюте банком устанавливается отдельная процентная ставка.

Вклад в иностранной валюте выгодно открывать в случае, если вкладчик хорошо

---

<sup>2</sup> Например, к ставке рефинансирования Банка России – для рублевых вкладов или ставке LIBOR (средняя ставка предложений на Лондонской межбанковской валютной бирже) – для вкладов в иностранной валюте.

разбирается в вопросах валютного рынка и готов управлять своими денежными средствами во вкладе, чтобы увеличивать свой доход.

### **Срочность вклада**

Срочные вклады открываются на условиях возврата по истечении срока, оговоренного договором банковского вклада. Банки, как правило, предлагают разместить у них срочные вклады по следующим периодам: до 30 дней; 31-90 дней; 91 -180 дней; 181 день — 1 год; 1-3 года; свыше 3 лет.

Срочный вклад удобен для хранения сбережения и получения дохода. Размер устанавливаемых банком процентов по вкладу может зависеть от суммы, срока и иных условий вклада. Например, чем больше сумма вклада и длительней срок, тем выше проценты.

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ



### Задание 3.1. Сравнение различных условий по вкладам

Проанализируйте пример различных условий по вкладу в Таблице 3.1 и заполните, используя свои примеры, Таблицу 3.2 **Параметры вклада** на следующей странице.

**Таблица 3.1** Таблица различных условий по вкладу

<b>Банковский вклад</b>	<b>Вклад 1</b>	<b>Вклад 2</b>	<b>Вклад 3</b>	<b>Вклад 4</b>
Максимальный % по вкладу	<b>8,70 %</b>	<b>9 %</b>	<b>9,50 %</b>	<b>10,70 %</b>
<b>Параметры вклада</b>				
Максимальный срок вклада (дн.)	<b>1825</b>	<b>365</b>	<b>1825</b>	<b>1095</b>
Минимальная сумма вклада (руб.)	<b>1 000</b>	<b>20 000</b>	<b>30 000</b>	<b>50 000</b>
Возможность пополнения	+	+	-	-
Частичное изъятие	+	-	-	-
<b>Порядок начисления процентов</b>				
Ежемесячно	+	+	-	-
В конце срока	-	-	+	+
<b>Порядок выплаты</b>				
На счет «До востребования»	-	-	+	+
На счет карты	+	+	-	-
Валюта вклада RUB/USD/EUR	RUB/USD/EUR	RUB/USD/EUR	RUB/USD/EUR	RUB/USD/EUR
Режим конвертации	-	+	-	-

**Таблица 3.2** Параметры вкладов

<b>Характеристики</b>	<b>Вклад № 1 (пример)</b>	<b>Вклад № 2</b>	<b>Вклад №3</b>	<b>Вклад № 4</b>
Есть ли ежемесячная капитализация?	да			
Есть ли возможность пополнения денежных средств без потери процентов?	да			
Есть ли возможность снятия денежных средств без потери процентов?	да			
Режим конвертации	нет			
Порядок начисления процентов в конце срока	нет			
Сумма первоначального взноса	1000			
Процент по вкладу	8,70			



### Задание 3.2 Выбор вкладов для различных ситуаций

Используя описание вкладов в таблице 3.1 и 3.2 определите ситуации, для которых наилучшим образом могут подойти эти вклады.

Кратко опишите эти ситуации в таблице «Ситуации из жизни»

**Таблица 3.3** *Ситуации из жизни*

	<b>Вклад №1</b> <i>(пример)</i>	<b>Вклад №2</b>	<b>Вклад №3</b>	<b>Вклад №4</b>
Жизненная ситуация для которой подходит данный вклад	По своим характеристикам вклад подходит для создания «резервного фонда», поскольку позволяет и частично расходовать свои средства			

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.

**Аутентификация (проверка подлинности)** – проверка идентификации пользователя для принятия решения о разрешении доступа к ресурсам системы; проверка целостности хранящихся или передающихся данных для обнаружения их несанкционированной модификации.

**Банк** - это финансовая организация, осуществляющая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая разнообразные финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу.

**Банковский счет** – это счет, открываемый банком для юридических или физических лиц с целью их участия в безналичном денежном обороте и накоплении на счёте безналичных денежных средств для целевого использования.

**Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный:

- для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт;
- для передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента;
- для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

**Банк-эмитент** - банк, осуществляющий эмиссию карточек.

**Банк-эквайер** – банк, заключивший договор с предприятием торговли и осуществляющий для него операции.

**Банковский депозит (вклад)** – денежные средства или другие активы (например, драгоценные металлы), переданные на время кредитному учреждению с целью получения дохода в виде процентов.

**Банковские карты** – вид платежных карт, инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения держателями операций с денежными средствами, находящимися у эмитента. Банковские карты бывают трех видов: расчетные, кредитные и

предоплаченные.

**Вклад до востребования/сберегательный счет.** Вклад до востребования в банке или сбережения в кредитном кооперативе. Предлагаемые банками вклады до востребования включают целый ряд сберегательных продуктов, включая продукты с возможностью многократного пополнения вклада и снятия средств, увеличением процентной ставки при переходе в следующий диапазон остатка средств и т. д.

**Дистанционное банковское обслуживание** – обслуживание клиентов, не требующее визита клиентов в банк.

**Дебетовая карта.** Дебетовая карта выпускается банком, привязана к банковскому счету и часто не имеет возможности овердрафта.

**Договор банковского вклада** – документ, в котором определены условия открытия вклада, сумма вклада, условия о начислении процентов, срок возврата, порядок долгосрочного возврата и иные условия, в том числе касающиеся порядка снятия денежных средств по вкладу и его пополнения.

**Зарплатная карта.** Дебетовая банковская карта, выпускаемая работодателем для своих сотрудников для перевода зарплаты и других выплат (пособий, командировочных расходов и т. д.). Как правило, оформление зарплатных карт инициируется работодателем, при договоренности работодателя с банком; т. е. держатель карты не выбирает банк. Зарплатные карты — обычные дебетовые карты, которыми можно пользоваться для снятия наличных и осуществления операций; некоторые карты могут иметь возможность овердрафта в зависимости от обслуживающего их банка (обычно овердрафт привязан к размеру зарплаты).

**Идентификация** - определяемая банком процедура идентификации ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ как КЛИЕНТА или его уполномоченного представителя, имеющего право доступа к услугам удаленного банковского обслуживания.

**Интернет-банк** (Internet bank) - банк, предоставляющий услуги интернет-банкинга. Интернет-банком может являться как традиционный банк, обслуживающий клиентов, в том числе и через Интернет, так и виртуальный банк.

**Интернет-банкинг** (Internet banking) - вид удаленного (дистанционного) банковского обслуживания использующего возможности сети Интернет.

**Кредитная карта.** Платежная карта, привязанная к банковскому счету, включая продукты, позволяющие пользователю пополнять остаток счета карты своими собственными денежными средствами (т. е. использовать карту как дебетовую). Кредиты по кредитной карте, как правило, не имеют определенного срока; пользователи могут использовать кредит на протяжении определенного льготного периода без уплаты процентов, но должны



платить ежегодную комиссию за обслуживание.

**Кредитная карта** предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом клиенту в пределах установленного лимита (лимита кредитования) в соответствии с условиями кредитного договора.

**Логин (login)** - процедура идентификации пользователя при попытке войти в систему онлайн-доступа: требует введение имени и пароля пользователя.

**Мобильный банкинг (mobile banking, m-banking)** управление банковским счетом посредством сотового телефона или портативного компьютера (Personal Digital Assistant) с использованием технологии беспроводного доступа (Wireless Application Protocol).

**Онлайн-банкинг (online banking)** - удаленное управление банковскими счетами посредством телефона (телебанкинг), персонального компьютера и Интернета (интернет-банкинг) или портативных устройств (мобильный банкинг).

**ПИН (PIN)** – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только держателю платежной карты и необходимый для осуществления операций с использованием платежных карт.

**Платежная система (ПС)** – совокупность нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств, а также решений участников (банков, учреждений, компаний), которые регламентируют свои взаимоотношения относительно порядка использования платежных карт. ПС должна объединять не менее двух банков-эмитентов. Все платежные карты, которые принадлежат к одной ПС, должны содержать в себе признаки, которые дают возможность идентифицировать их принадлежность к ПС.

**ПОС-терминал (POS, Point of Sale)** – электронный прибор, используемый для авторизации и проведения платежей по платежной карте. Может автоматически читать данные, записанные на магнитной полосе карты. Параметры карты можно вводить и вручную.

**Персонализация** – 1) процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной правилами участников расчетов. 2) Это совокупность операций, включающих присвоение карточке уникального номера, нанесение его на заготовку карты, также нанесение на заготовку данных о держателе, сроке действия карты и служебных реквизитов. В состав таких операций обычно включают эмбоссирование, типирование (окрашивание) эмбоссированных символов, запись данных на магнитную полосу и или микросхему, а также запись данных о карте и ее держателе в специализированную базу данных эмитента.

**Расчетная карта** предназначена для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита.

**Расходный лимит** устанавливается по расчетным картам кредитной организацией – эмитентом. Расходный лимит (он же лимит авторизации) определяется как предельная сумма денежных средств, доступная держателю банковской карты в течение определенного периода для совершения операций с использованием банковских карт. Расчеты по операциям осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или за счет овердрафта.

**Статус карты** – фиксированное состояние карты, устанавливаемое банком –эмитентом, определяющее возможность совершения операций с ее использованием. Обычно карта может иметь следующий статус: разрешена к использованию(совершению операций; временный запрет на проведение операций; окончательный запрет на проведение операций в связи с окончанием срока действия; запрет на проведение операций по подозрению в мошеннической активности; окончательный запрет на операции в связи с утерей/кражей. Информация о статусе карты своевременно пересылается банком-эмитентом в сеть процессинговых центров (центров авторизации) платежной системы.

**Текущий счет** - банковский счет, используемый для хранения средств, которые можно снять в любой момент, а также для осуществления операций. Часто к текущему счету можно получить доступ при помощи привязанной к нему дебетовой карты.

**Телебанкинг** (telebanking) - удаленный доступ к банковским счетам посредством телефона.

**Трансакция** – инициированная держателем карты последовательность действий держателя карты и других участников платежной системы, в результате которых держатель карты получает доступ к карточному счету или платежному лимиту с целью его изменения (пополнение счета (кредитование) или его дебетования для осуществления операций платежа или снятия наличных).

**Эмиссия банковских карт** – деятельность по выпуску банковских карт, связана с открытием счетов и расчетно-кассовым обслуживанием эмитентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт.



## **ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ**

1. Таблица 0.1. Практический опыт, который Вы получите. С.5
2. Таблица 0.2. Знания, которые вы освоите. С. 5
3. Таблица 1.1. Мое отношение к кредитам. С.9
4. Таблица 1.2. Способы оплаты покупок. С.11
5. Таблица 1.3. Бонусные программы С.12
6. Таблица 3.1. Таблица различных условий по вкладу. С.19
7. Таблица 3.2. Параметры вклада С.20
8. Таблица 3.3. Ситуации из жизни. С.21

