



**Продукты и услуги
кредитных организаций
для заемщиков и
вкладчиков**

*Тематический
справочник*

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

Продукты и услуги кредитных организаций для заемщиков и вкладчиков

*Тематический
справочник*

Тематический блок
«Услуги в банковском и финансовом секторе»

Целевая аудитория: взрослое население
– активные и потенциальные потребители банковских услуг

Оглавление

<u>Тематический справочник «Продукты и услуги кредитных организаций для заемщика и вкладчика»</u>	4
<u>Введение</u>	
<u>Раздел 1 Кредиты, займы, вклады</u>	5
<u>Раздел 2 Банковские карты</u>	11
<u>Раздел 3 Расчеты и платежи через банк</u>	16
<u>Раздел 4. Участники банковской сферы</u>	19
<u>Дополнительная информация к разделу</u>	22
<u>Предметный указатель</u>	25
<u>Перечень визуальных и эмпирических элементов</u>	27

Тематический справочник «Продукты и услуги кредитных организаций для заемщика и вкладчика»

Введение

Сведения, которые представлены в данном справочнике ориентированы на потребителя финансовых продуктов и услуг, который предполагает расширить свои знания в области использования конкретных финансовых продуктов в приложении к решению собственных практических задач при управлении личными финансами или финансами домохозяйства. Справочник содержит перечень основных (базовых) терминов, определений, обзорных статей и советов по использованию существующих на рынке финансовых продуктов и услуг. Обращаем ваше внимание, что, выступая в виде потребителя на финансовом рынке, вы имеете полное право на получение защиты своих прав как от правоохранительных органов, так и от государственных организаций. И, тем не менее, приобретая финансовые продукты вам необходимо быть осмотрительным, понимать все риски, которые следуют из совершенной вами сделки.

Разделы справочника разбиты в соответствии с взглядом авторов на распространенность финансового продукта, его доступность, рискованность для потребителя. Авторы попытались сформировать разделы от простого к сложному, от менее рискованного к более рискованному, от обязательной услуги к добровольной. Отдельно выделены разделы, связанные с управлением личными финансами, постановкой личных финансовых целей, инфляции и негосударственной пенсией, так как эти вопросы являются базовыми для использования финансовых продуктов и услуг на современном финансовом рынке.

Как пользоваться Справочником?

Авторы предлагают пользователям справочника использовать его в качестве начального ознакомления с существующими на финансовом рынке продуктами, услугами и финансовыми инструментами, которые могут быть потребителем использованы для повышения собственного благосостояния, достижения иных личных финансовых целей, осуществления расчетов с партнерами и поставщиками услуг, необходимыми для жизни в современном городе. Каждый раздел состоит из вводной статьи, которая содержит предварительные сведения о семействе финансовых продуктов, содержит ссылки на необходимые нормативные акты, приводит примеры возможных ситуаций использования потребителем данного продукта, содержит описание рисков данного продукта. Далее следует перечень терминов и определений, которые необходимо знать для осознанного использования продукта или услуги и заключительная статья содержит несколько важных замечаний, которые позволят вам избежать вовлечения в мошеннические операции или финансовые пирамиды.

Раздел 1 Кредиты, займы, вклады

Современный человек дорожит самым бесценным ресурсом - временем. Ограниченность других важных для него ресурсов рождает необходимость достижения целей повышения благосостояния, не считаясь с долговременным характером накоплений. Нестабильность экономических реалий, иногда и политические и социальные кризисы стали почти нормой в течение последних 20 лет. Иногда последствия затяжных кризисов приводят к обнулению предыдущих накоплений, подталкивая человека к ускорению процесса достижения желаемой финансовой цели - улучшения жилищных условий, обновления автопарка, получения новой квалификации или второго высшего образования, организации дорогостоящего путешествия по странам и континентам. Как правило, недостающие средства для достижения своей цели современный потребитель решает за счет специфической финансовой операции, которая называется – кредитование. Происхождение слова - кредитование чаще всего связывают с латинским словом **creditum** - долг. Иначе - передача средств от владеющего деньгами в сторону заемщика денег с оговоренным процентом между ними в виде премии кредитору за предоставление кредита.

Таким образом, появляется возможность используя заемные деньги достичь своей цели в более сжатые сроки, но за большие деньги, так как стоимость достижения вашей финансовой цели будет увеличена на величину ссудного (кредитного) процента. Кредитование является одним из самых распространенных финансовых операций. Предоставляют кредиты специализирующиеся на таких операциях финансовые организации, имеющие банковские лицензии (специальное разрешение на данный вид деятельности). Для потребителя более распространенное наименование таких финансовых организаций - банк. Смысл банковской деятельности - помогать потребителю накапливать, хранить деньги и как описано выше - кредитовать, иначе - передавать во временное пользование, на определенный срок и за определенную плату имеющиеся у банка средства вкладчиков. Это вторая сторона деятельности банка на финансовом рынке - хранение денег, сбережение средств и приумножение временно свободных средств потребителя. Операция по размещению средств потребителем во вклад в банке является в России самой востребованной и наиболее распространенной, защищенной и доступной банковской услугой. Согласно действующей системе защиты прав вкладчика со стороны государства, банк привлекающий средства граждан обязан входить в Систему страхования вкладов. В случае негативных событий в таком банке, государство гарантирует вкладчикам возмещение в полном объеме суммы вклада и накопленных процентов, если указанные средства не превышают сумму в 1 400 000 рублей. И последнее, о чем необходимо знать потребителю – оказание банком услуг по проведению денежных расчетов и платежей, которые мы можем совершать в наличной форме (банкнотами и монетами) и в безналичной форме – в виде списания или начисления сумм платежей на расчетном счете.

Итак, основными финансовыми продуктами банков являются:

- кредиты;
- вклады.

Основной услугой – проведение денежных платежей и расчетов.

Познакомимся более подробно с терминами и определениями, которые потребитель обязательно встретит при посещении офиса банка.

Сбережения

❖ Вклад (депозит)

Иначе – банковский вклад или депозит – самая простейшая операция, которую может совершить потребитель на финансовом рынке с целью получения дохода. Если у вас имеется постоянный доход от сдачи имущества в аренду, заработная плата от работодателя, предпринимательский доход или социальные пособия от государства и ваши расходы, например, за месяц не превышают вашу сумму дохода, то остающиеся средства выгодно и надежно разместить на депозит в банке. Данная сделка между вами и банком оформляется в виде Договора вклада, в котором указываются все необходимые данные – валюта вклада, срок вклада, процентная ставка по вкладу, сроки начисления дохода по вкладу, другие права и обязанности банка и вкладчика. Как правило, для составления Договора вклада от потребителя потребуется документ, удостоверяющий личность. После заключения Договора банк открывает в своей банковской учетной системе депозитный счет – (комбинация из 20 цифр), на котором будут отражаться все операции по вашему вкладу – списание средств или их зачисление. Ранее большая часть таких операций дополнительно отражалась в сберегательной книжке, которая хранилась у вкладчика и в которой при каждом посещении отделения банка сотрудник фиксировал все операции по вкладу. Современный потребитель, как правило, имеет электронный личный кабинет, в котором банк предоставляет ему увидеть и проконтролировать все операции по вкладу.

По форме изъятия депозиты (вклады) подразделяются на:

- до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);
- срочные (обязательства, имеющие определенный срок);
- условные (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

Исходя из категории вкладчиков, различают депозиты:

- юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
- физических лиц

К депозитам до востребования физических лиц относятся вклады населения до востребования.

По условиям этого вклада срок или иное условие возврата вклада не устанавливается. Вклад находится в банке столько времени, сколько посчитает нужным вкладчик, то есть до расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счета по вкладу. Деньги с вклада до востребования можно снимать в любое время без потери в процентах. Но ставка по такому вкладу обычно низкая.

Срочные депозиты (вклады) — это депозиты, привлекаемые на определенный срок.

Срочные депозиты открывается на условиях его возврата по истечении срока, оговоренного договором банковского вклада. Срок возврата вклада может быть установлен любой. 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.

Разновидностью срочных вкладов являются **сберегательные (депозитные) сертификаты**.

❖ **Сберегательная книжка**

Сберегательная книжка является документом, удостоверяющим право вкладчика распоряжаться вкладом. При предъявлении вкладчиком сберегательной книжки работник банка должен сделать в ней отметку об остатке денежных средств на счете по вкладу на текущий момент.

❖ **Сберегательный сертификат**

Сберегательный сертификат – это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного периода суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Сберегательные сертификаты могут быть именными или на предъявителя.

Средства на вкладах, удостоверенных сберегательным сертификатом на предъявителя, НЕ страхуются в Системе страхования вкладов.

Сберегательный сертификат может быть передан (подарен) другому лицу простым вручением.

❖ **Процентная ставка по вкладу**

Число, которое указывает доход в процентах за год, которое позволяет банку высчитывать сумму начисления премии по вкладу вкладчику за любой период. Данная ставка фиксируется на весь период Договора вклада и по закону не подлежит изменению.

❖ **Вклады с капитализацией**

Под капитализацией дохода по вкладу, как правило, подразумевают операцию присоединения начисленного дохода по вкладу (за месяц, за квартал, за год) к первоначальной сумме вклада или перечисление начисленного дохода на другой банковский счет потребителя.

Наибольшее распространение получили варианты:

- **Капитализация вклада** - это увеличение первоначальной суммы на сумму начисленных процентов. При этом в следующем периоде проценты начисляются на первоначально вложенные денежные средства. По истечению срока действия договора банк просто перечислит основную сумму и начисленные проценты на текущий или карточный счет. В договоре может быть также предусмотрено автоматическое продление вклада с капитализацией. Это означает, что в случае, когда вкладчик не обращается в банк в день окончания договора, он автоматически продлевается на тот же срок, а проценты будут присоединены к сумме вложения.

Источник: <http://law03.ru/finance/article/kapitalizaciya-vklada-chto-eto-takoe>

- **Капитализация процентов по вкладу** - подразумевает прибавление начисленных, согласно договору, процентов к основной сумме вклада. Начисление процентов за следующий период уже осуществляется на увеличенную сумму депозита. Таким образом, используется формула сложных процентов, что позволяет вкладчику получить дополнительный доход. Но на практике стоит внимательно просчитать итоговый доход. На вклады с капитализацией банки обычно дают более низкие проценты. Выгодность

того или иного варианта определяется разницей в ставках, а также частотой капитализации. В договоре должна быть указана периодичность капитализации, а именно: Ежегодная капитализация. Такой вариант используется редко, только при долгосрочных вкладах. Ежеквартальная капитализация. Проценты начисляются и присоединяются к первоначальной сумме депозита через 3 месяца, квартал или года после открытия договора. Такая капитализация принесет вкладчику более высокий доход, чем первый вариант. Ежемесячная капитализация – проценты присоединяются к основной сумме вклада в конце каждого месяца. Такая схема, наиболее распространенная у банков, и пользуется хорошим спросом у вкладчиков. Наиболее высокий доход приносит ежедневная капитализация, но она не используется российскими банками.

Источник: <http://law03.ru/finance/article/kapitalizaciya-vklada-chto-eto-takoe>

Общая формула расчета дохода при капитализации выглядит следующим образом: $K=S*(1+r/m)^m*n$, где **K** - общая сумма, которую получит клиент по окончании договора; **S** - первоначальная сумма вложения; **r** - годовая процентная ставка; **m** – количество периодов начисления, то есть при полугодовой капитализации **m=2**, при ежемесячной **m=12**. **n** - количество лет.

Источник: <http://law03.ru/finance/article/kapitalizaciya-vklada-chto-eto-takoe>

❖ **Пополняемые вклады**

Вклады, в условия которых внесена возможность в любой момент доносить денежные средства, но запрещено частично снимать средства.

❖ **Вклады с частичным снятием**

Вклады, в условия которых внесена возможность в любой момент снять определенную сумму со счета, причем оговаривается пороговая сумма, которая не подлежит снятию со счета.

❖ **Льготное расторжение**

Согласно Гражданскому кодексу, вкладчик имеет право расторгнуть Договор вклада в любой момент. В таком случае, банк обязательно вернет вам сумму первоначального вклада, увеличенную на символические 0,1 процента годовых. Однако, в определенных случаях, если это оговорено в договоре и прошло более 180 дней со дня заключения Договора вклада, банк может предложить клиенту льготную ставку расторжения Договора вклада, т.е. процент будет достаточно высок по отношению к 0.1 процента годовых.

❖ **Обезличенные металлические счета**

Обезличенный металлический счёт (ОМС) — счёт, открываемый в банке для учёта движения драгоценного металла в обезличенной форме, на котором отражается металл в граммах без указания индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.) и осуществления операций по их привлечению и размещению¹. Счёт обычно ведётся в одном драгоценном металле — чаще всего, золоте, серебре, платине или палладии

По счету ОМС можно осуществлять различные операции, такие как: открытие или пополнение — покупка металла по установленному курсу с зачислением металла на счёт; частичное или полное обналичивание — списание металла со счёта и его продажа по установленному курсу; выдача металла в виде слитков соответствующей пробы; переводы по

¹ Положением ЦБ РФ от 01.11.1996 г. N 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»

металлическим счетам. Вклады в золоте, серебре или палладии могут быть до востребования и срочные.

Обезличенные металлические счета существенно отличаются от обычных банковских вкладов.

За ведение ОМС, а также изменение характеристик физического металла в случае приема или выдачи со счета может взиматься вознаграждение.

Доход от роста рыночных котировок на драгоценный металл при выдаче денежных средств с вклада менее чем через 3 года после открытия, уменьшенный на сумму имущественного налогового вычета облагается НДФЛ (13%). Исчисляет и уплачивает налог сам клиент. При снятии вклада в слитках взимается НДС (18%).

Денежные средства на таких вкладах не страхуются в Системе страхования вкладов.

Кредиты

❖ Кредиты

Как правило, современный человек живет в рамках одной из экономических моделей, которая позволяет ему осуществлять цели самореализации и жизнеобеспечения. Это модель наемного работника, модель предпринимательской деятельности, модель рантье. В чистом виде данные модели редки, чаще всего человек сочетает различные формы получения дохода. Так же, для обозначения временной компоненты, необходимо ввести понятие «Денежного потока», как совокупный доход, получаемый человеком с течением времени. В любом случае доход определяется трудом, теми усилиями, которые прикладывает человек для получения дохода.

Полезные для достижения вещи и услуги иногда превышают имеющиеся в распоряжении человека накопления или уровень дохода. В этом случае человек стремится либо предпринять действия по увеличению денежного потока (сдача имущества в аренду, получение дополнительного заработка), либо одолжить у другого человека необходимые ему средства. На финансовом рынке подобные операции предоставления денег нуждающемуся в них называется операцией кредитования или кредитом. Основные условия, на которых финансовые организации предоставляют деньги в кредит, срочность, платность, возвратность. Существующая нормативная база позволяет предоставлять кредиты гражданину только от лица банка. Под выдачей кредита подразумевается процедура, которая, как правило, состоит из нескольких основных этапов: осознание необходимости привлечения денег по кредиту потребителем, выбор соответствующего экономически целесообразного предложения от банков (с использованием кредитных калькуляторов), сбор необходимых документов для подачи заявки в банк на получение кредита, беседа с менеджером банка об условиях кредита, рассмотрение заявки кредитным комитетом банка, принятие решения банком о возможности предоставления кредита и величины суммы кредита, заключение Кредитного договора, открытие для потребителя специального кредитного банковского счета, выдача наличных или перевод безналичных средств на кредитный счет потребителя. После завершения процедуры рассмотрения кредитной заявки и предоставления кредитных средств потребителю начинается процедура обслуживания кредита потребителем, которая состоит в соблюдении условий Кредитного договора по периодичности и полноте погашения обусловленного взноса от потребителя в пользу банка. В **Кредитном договоре** обязательно присутствует пункт об открытии в отношении потребителя, так называемого файла Кредитной истории.

❖ **Кредитная история**

Для снижения рисков банков при кредитовании гражданина действующим законодательством предусмотрено ведение в отношении него единого файла кредитной истории. В данном файле сосредоточена вся информация о полученных когда-либо гражданином кредитах и результатов их погашения. Кредитная история содержит информацию, в том числе и о просрочках погашения кредитов или о других нарушениях условий кредитного договора. Любой банк имеет право доступа к кредитной истории заемщика. Для банка это является одним из решающих факторов принятия решения о предоставлении кредита. Гражданин имеет такое же право один раз в год на бесплатной основе и за невысокую плату без ограничений посмотреть, что содержится в его кредитной истории. Кредитные истории обслуживают специальные финансовые организации, которые называются Бюро кредитных историй. Для того чтобы поддерживать сохранность данных в Банке России существует так называемый Центральный каталог кредитных историй, который позволяет быстро найти в каком из Бюро кредитных историй находится ваша.

Состав кредитной истории представлен в **Приложении № 1** к данному тематическому справочнику «Состав кредитной истории с 1 марта 2015 года». (по материалам Национального бюро кредитных историй).

❖ **Потребительский кредит**

В связи с развитием финансового рынка, в 2000-х годах банки начали активно развивать систему розничного кредитования физических лиц (граждан). Взрывной рост объемом такого вида кредитования принес как много положительного для достижения финансовых целей, так и много негативных последствий для заемщиков, которые брали на себя чрезмерные риски. Для упорядочивания процедур предоставления потребительских кредитов с 1 июля 2014 года в нашей стране был введен отдельный закон, который регулирует все взаимоотношения между кредитором (банком) и заемщиком. Данный закон направлен, прежде всего, на стандартизацию предоставленной информации по всем характеристикам кредита, чтобы потребитель точно знал, какие суммы и в какие сроки он обязан вернуть. Потребительский кредит, как правило, предоставляется гражданину без конкретизации целей займа, может предоставляться в виде наличных денег либо безналичных. Потребитель может оформить такой кредит непосредственно в офисе банка или непосредственно в точке продажи товара (торговый центр, гипермаркет). Причем потребитель должен знать, что как правило, ставка кредита, который предоставляется в точке реализации товара будет выше, чем тот же кредит, который оформляется в офисе банка. Такой канал кредитования еще имеет название – POS-кредит. Повышенная ставка является компенсацией за риск банка, который предоставляет кредит фактически без серьезной проверки заемщика, без подтверждения дохода заемщика, в сжатые временные сроки (20-30 минут). Финансово грамотный потребитель всегда просчитает что выгоднее – переплатить за кредит в точке продажи или отложить покупку на несколько дней и взять необходимый кредит на ту же вещь в офисе банка.

❖ **Потребительский заем**

Потребительский заем предоставляется потребителю от лица микрофинансовой организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кооперативы, ломбарды. Смысл потребительского займа такой же, как и у потребительского кредита. Как правило, стоимость такого займа для потребителя многократно выше, чем стоимость кредита в банке. Надо быть внимательным и осторожным при выборе данного вида получения денег в долг.

❖ **Автокредит**

XXI век – век скоростей, логистики и мобильности во всем. Автомобиль для многих семей становится необходимым условием соответствия требованиям современной жизни. Стоимость автомобиля многократно выше уровня средней заработной платы по стране. Поэтому, потребитель, понимая о необходимости иметь средство передвижения, не хочет откладывать такую покупку на отдаленное будущее, предпочитает не копить, а взять в долг и купить автомобиль. В связи с тем, что и автосалоны, и потребители заинтересованы в купле-продаже автомобиля, банки создали отдельный финансовый продукт на приобретение автомобиля. Особенностью такого потребительского кредита является обязательный залог приобретаемого автомобиля в банке, выдающего кредит. Как правило, такой потребительский кредит предусматривает обязательный первоначальный взнос в размере от 10 до 30 % стоимости автомобиля.

❖ **Ипотечный кредит**

Улучшение жилищных условий является важной и одной из самой дорогой финансовой целью для потребителя по отношению к его ежемесячному доходу. С начала 2000-х годов, банки вывели на рынок особый целевой кредит на приобретение жилья – ипотечный кредит. Основные его отличия от прочих кредитов – продолжительный срок кредитования, у отдельных банков на срок до 30 лет, залог приобретаемой недвижимости в банке, наличие первоначального взноса. Данный кредит имеет различные модификации с целью сделать такой кредит доступным для разных целевых аудиторий – для молодых семей, для военнослужащих, присутствуют продукты, в которых имеется и государственное участие в погашении части кредитной ставки. Данный кредит позволяет, при соответствующих доходах, приобрести себе жилье на рынке и выплачивать стоимость жилья, с учетом процентов по кредиту небольшими частями, но длительное время. Как правило, договора ипотеки позволяют гасить задолженность перед банком досрочно.

❖ **Аннуитетный и дифференцированный платеж по кредиту**

Данные термины содержат сведения о способе обслуживания кредита, который предоставлен ему в пользование. Наибольшее распространение в российской практике кредитования получил именно аннуитетный платеж – т.е. проведение выплаты по кредиту равными долями. При аннуитетной системе оплаты долга доля процентов в общей сумме ежемесячного платежа будет несколько выше, чем при использовании дифференцированного метода, таким образом на протяжении примерно всей первой половины срока кредитования в структуре платежа основную часть будут составлять именно проценты. Дифференцированный способ оплаты долга обеспечивает начисление процентов лишь на не выплаченную часть кредита. К достоинствам такой системы оплаты кредита относится постепенное снижение величины платежа.

❖ **Просрочка**

Данный термин обозначает нарушение графика или суммы платежей по кредиту, который является обязательным приложением к Кредитному договору. Возникновение просрочки платежа является важной точкой взаимоотношений между должником и банком. Факт просрочки обязательно фиксируется в кредитной истории должника, что в случае рассмотрения любым другим банком кредитной заявки от вас как правило приводит к увеличению ставки кредитования, уменьшению суммы кредита и возможному отказу от предоставления кредитных средств. Кроме этого, просрочка платежа по кредиту может и другие последствия, в частности, если в Кредитном договоре это указано, банк может передать взыскание долга сторонней организации (коллектору). Просрочка платежа – история неприятная и для потребителя кредита и для банка. Однако, банк, как правило, может пойти навстречу должнику, если найдет обстоятельства просрочки убедительными о своей временности и возможности должника через определенное время восстановить оплату

своих обязательств. Потребителю необходимо обязательно изучить процедуру оформления просрочки кредита в соответствующем разделе Кредитного договора, который в том числе содержит размеры штрафов и пеней со стороны банка за неисполнение обязательств заемщиком. При правильном оформлении просрочки по кредиту банк может в определенных случаях пойти на реструктуризацию кредита. В случаях невозможности исполнения должником своих обязательств с 2016 года появилась возможность прохождения гражданином процедуры банкротства.

Раздел 2 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. В настоящее время в России существуют карты с микропроцессором, с технологией Pay Pass и с транспортным приложением. Основной ее функцией является обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы.

❖ Дебетовые карты

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) 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). 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. При помощи кредитных карт можно оплачивать товары и услуги, быстро снимать наличные денежные средства в отделениях банка или банкоматах, используя пластиковые карты, оплачивать счета в рамках установленного лимита кредитования.

Банки создают собственные программы использования кредитных карточек с целью соответствовать потребностям рынка в кредитном обслуживании.

При использовании кредитных карт обычно клиенту открывается счет, выполняющий функции текущего и ссудного счета. В пределах установленных лимитов держатель карты может рассчитываться за счет ссуженных ему банком средств, а впоследствии выплачивать сумму предоставленного кредита и проценты за его использование в соответствии с кредитным договором в порядке, аналогичном порядку возврата обычного потребительского кредита.

Если денежных средств на кредитной карте недостаточно, также можно использовать денежные средства через кредитную линию (овердрафт), которая открывается при заключении договора на получение кредитных средств. Кредитная линия (овердрафт) имеет установленный максимальный лимит средств, которые в дальнейшем необходимо погашать с насчитанными по ним процентами.

Кредитные карты можно классифицировать по нескольким критериям: типу, виду платёжной системы и преимуществам.

1. По типу карты бывают

- Стандартные. Карта содержит магнитную полосу, на которой хранится информация, позволяющая через банкомат получить доступ к банковскому счёту. Это наиболее распространенный вид карт.

- Чиповые. Помимо магнитной полосы содержат микропроцессор, позволяющий хранить в 80 раз больше информации, чем на ней. Эти карты могут обрабатывать и сохранять все данные по банковскому счёту. Обеспечивают самую высокую защиту от мошенников.

2. По платёжной системе

Существует два вида платёжных систем: международные и локальные. К международным относятся: Visa, MasterCard, American Express и Diners Club. К локальным платёжным системам можно отнести: Сберкард (карты принимаются только в отделениях Сбербанка и в организациях-партнёрах), Union Card, NPS и другие. Чем выше статус у платёжной системы – тем в большем количестве точек принимаются её карты. Как правило, вид платёжной системы не влияет на дополнительные платежи держателя по карте.

3. По преимуществам

- 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.

4. 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.

5. 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.

6. По накоплению и экономии

- кредитные карты с функцией cash back;
- обычные карты.

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.

❖ Виртуальные карты

Виртуальная карта — карта, предназначенная только для оплаты покупок и проведения расчетов в Интернет, т.е. является дебетовым инструментом, который позволяет расходовать лишь заранее внесенные на счет денежные средства. Такие карты нельзя использовать в торгово-сервисной сети или в банкоматах.

Виртуальная карта может иметь материальный носитель, а может выпускаться в электронном виде под конкретные покупки или транзакции. Лимит на карте устанавливается самостоятельно в соответствии с предстоящими тратами. Виртуальная карта выпускаются в различной валюте – рубли, доллары, евро.

Пополнять виртуальную карту можно в отделениях банка или через системы дистанционного банковского обслуживания. Банками могут устанавливаться ограничения по сумме и количеству проведенных операций по виртуальной карте в месяц.

Карта работает без ПИН-кода. Для расчетов используются следующие параметры:

- номер карты,
- срок ее действия
- трехзначный код для проверки подлинности карты (CVC2 или CVV2).

Использование таких карт повышает уровень безопасности проведенных операций, поскольку виртуальная карта позволяет не раскрывать реквизиты основной карты, что снижает риск мошенничества. Карту можно самостоятельно заблокировать или вообще удалить.

Раздел 3 Расчеты и платежи через банк

❖ Платежи

Перевод денежного требования, которое осуществляется плательщиком на лицо, применимое для получателя. Как правило, требования имеют форму банкнот или остатков на счетах в финансовых учреждениях или центральном банке.

❖ Плательщик

Лицо, которое хочет уплатить деньги получателю платежа.

❖ Получатель

Лицо, которое получает деньги от плательщика.

❖ Банк плательщика

Банк, где имеет счет плательщика.

❖ Банк получателя

Банк, где имеет счет получателя.

❖ Банк-посредник

Банк, который выполняет передачу информации от банка посредника в банк получатель.

❖ Платежные инструменты

Это инструменты, которые обеспечивают перемещение стоимости в денежной форме между финансовыми и не финансовыми агентами. К ним принадлежат разменная монета и бумажные деньги, а также безналичные средства расчетов. В межбанковских системах платежный инструмент – это поручение банка перевести средства со счета одного клиента на счет другого, которое может передаваться в бумажной форме (банковское «авизо») или электронной форме.

❖ Расчет

Завершение платежа (или выполнение обязательства). Расчеты могут выполняться различными методами: в отдельности для каждой транзакции (расчет на валовой основе) или один расчет чистой суммой по всем транзакциям на протяжении определенного периода времени (расчеты на чистой или компенсационной основе) = выполнение одноразового дебетования или кредитования в размере разности между общей суммой дебита и общей суммой кредита.

❖ Клиринг

Это процесс передачи, проверки и в некоторых случаях подтверждения платежных поручений, которые осуществляются в расчетах.

❖ Денежный перевод

Окончательное урегулирование долговых обязательств между экономическими агентами. Составной частью перевода является его отображение в бухгалтерских записях финансовых посредников (банков), плательщиков и получателей средств относительно финансовых инструментов.

❖ **Безналичные расчеты**

Это платежи, которые осуществляются как в виде материального оборота бумажных документов, так и в виде магнитных записей, магнитного считывания, движения электронных сообщений.

❖ **Корреспондентские отношения**

Проведение операций со счетами в одном банке на доверенности другого банка.

❖ **Трансакция**

Платежная операция, событие или условие, зафиксированное бухгалтерской записью.

❖ **Кредитный рынок**

Представляет собой рынок, на котором объектом купли-продажи выступают деньги и другие фонды.

❖ **Кредитные отношения**

Это отношения между кредитором и заемщиком по поводу предоставления, использования и погашения средств в долг.

❖ **Кредитный рынок**

Обеспечивает движение заемных денежных средств: предоставление кредитов и займов на условиях срочности, возвратности и платности.

Кредитный рынок зависит и от состояния экономики в целом, прежде всего от уровня инфляции и степени стабильности валютного курса.

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 клиента, которое он в противном случае тратит на поездку в банк, ожидание своей очереди и общение с банковскими служащими;
- безналичная оплата товаров и услуг;
- круглосуточная доступность, например, в нерабочее время или если клиент находится на территории другого государства;
- экономия на комиссиях за переводы.

Интернет-банкинг позволяет:

- получать информацию по счетам и картам;
- совершать дистанционно банковские операции: пополнение вкладов, покупка инвестиционных активов, оплату кредитов;
- совершать платежи, переводы, оплату покупок и услуг;
- получать отчеты по совершенным операциям;
- получить консультацию по услугам Банка и сервисному обслуживанию;
- планировать финансы и автоматизировать совершение периодических платежей.

Раздел 4. Участники банковской сферы

Банки

❖ **Центральный банк Российской Федерации**

Организация с особым статусом, национальный банк Российской Федерации. Является единым и независимым центром эмиссии национальной валюты – рублей. С 2013 года получил статус мегарегулятора финансового рынка. Осуществляет надзор и контроль за всеми финансовыми организациями на территории России. Для потребителя финансовых услуг эта организация является главным защитником прав потребителя финансовых услуг, на сайте www.cbr.ru находится интернет-приемная, куда можно направить жалобу или обращение на действия финансовой организации. Банк России не работает с физическими лицами, его задачи – поддерживать стабильность национальной валюты и осуществлять контроль за финансовыми организациями, поддерживать стабильность финансового рынка в целом.

Ключевая ставка Банка России – процентная ставка, по которой Центральный банк Российской Федерации осуществляет кредитование коммерческих банков или привлекает средства от коммерческих банков на депозит.

❖ **Банк**

Это кредитно-финансовый институт, предлагающий широчайший спектр продуктов и услуг, относящихся к сбережениям, кредитам и платежам, и выполняющий различные функции в отношении любого физического, предпринимателя и организации.

Банк является кредитной организацией, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежные средства;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов, осуществление денежных расчетов.

Банк представляет собой финансовую организацию, осуществляющую разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее разнообразные финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу.

Банковская деятельность включает:

- хранение;
- предоставление в кредит покупку-продажу;
- обмен денег и ценных бумаг;
- контроль за движением денежных средств;
- оказание услуг по платежам и расчетам и др.

Особенности банковской деятельности:

- преобладание в ресурсах банков привлечённых и заёмных средств, влекущее за собой повышенную ответственность перед кредиторами и вкладчиками;

- необходимость постоянной и одновременной работы с клиентами, представляющими различные сферы и отрасли хозяйствования, имеющими противоречивые интересы и цели;
- нематериальный характер банковских продуктов (услуг) и необходимость участия практически всех подразделений банка в производстве каждого такого продукта.

❖ **Небанковские кредитно-финансовые институты**

Это учреждения, которые формально банками не являются, но основная деятельность которых связана с оказанием финансовых услуг и осуществлением операций аналогично банковским. К ним относятся: микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, ломбарды, лизинговые и факторинговые компании.

❖ **МФО – микрофинансовые и микрокредитные компании**

Создаются как предпринимательский проект и предоставляют заемщикам займы, как правило, очень дорогие в своем обслуживании. Средняя ставка выдача займов «До зарплаты» составляет один процент в день!

К ним относятся:

- кредитные кооперативы создаются на паевой основе предприятиями (как правило, мелкими) или частными лицами в целях кредитования производственных и потребительских нужд членов-пайщиков;
- ломбарды осуществляют кредитование физических лиц под залог личного имущества;
- лизинговая компания — юридическое лицо, предоставляющее собственное имущество (оборудование, сельскохозяйственную технику и т.д.) лизингополучателю в долгосрочную аренду с последующим выкупом на основании договора лизинга.

❖ **Лизинг**

Это альтернатива кредитованию, и соответственно лизинговые компании составляют конкуренцию коммерческим банкам.

❖ **Факторинговая компания**

Юридическое лицо, предоставляющее комплекс финансовых услуг клиенту в обмен на уступку дебиторской задолженности (финансирование поставок товаров, страхование кредитных рисков, работа с дебиторами по своевременной оплате).

❖ **Агентство по страхованию вкладов**

Российская организация, созданная для поддержки системы страхования вкладов граждан. Осуществляет санацию банков и организует выплаты вкладчикам, в случае банкротства банка. На текущий момент сумма гарантированных выплат вкладчикам составляет не более 1 400 000 рублей. Т.е. если сумма вклада потребителя и сумма накопленного дохода на момент банкротства банка не превышает 1 400 000 рублей, то данная сумма возвращается вкладчику в полном объеме.

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». Агентство наделено следующими функциями:

- обеспечение функционирования системы страхования вкладов;
- осуществление функций конкурсного управляющего (ликвидатора) несостоятельных кредитных организаций;

- финансовое оздоровление (санация) банков.

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

Система обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ) создана в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Её основная задача - защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории Российской Федерации. Участие в системе страхования обязательно для всех банков, имеющих право на работу с частными вкладами. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов.

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

Страхованию подлежат все денежные средства во вкладах и на счетах физических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в банках (включая дебетовые пластиковые карты), 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.

❖ **Коллѐкторское агентство**

Агентство, профессионально специализирующееся на внесудебном получении просроченной задолженности, опираясь на законы РФ. Большинство коллекторских агентств существуют и работают как агенты кредитора, и собирают долги за агентское вознаграждение, формирующееся согласно количеству собранных финансовых средств в форме выплаты заранее определённых процентов от общей суммы взысканной задолженности.

Дополнительная информация к разделу

Дополнительная информация к разделу

✓ Интересные факты и статистика

Существует миф, согласно которому, если грабитель заставляет вас снять деньги с карточки, нужно ввести пин-код задом наперёд. Тогда, якобы, банкомат выдаст деньги, но специальное устройство зажмёт их в лотке, и вместе с тем будет послан сигнал тревоги в полицию. Такая система действительно запатентована в США, но ни один банк или производитель банкоматов не внедрял её.

<http://muzey-factov.ru/tag/banks>

С 1950-х годов несколько банков на севере Италии стали выдавать кредиты сыроделам под залог сыра пармезан. Головки сыра, обычно созревающие 2-3 года, банк помещает в специальное хранилище, а в случае невозвращения денег может просто продать их. <http://muzey-factov.ru/tag/banks>

Первые банки возникли в Месопотамии около 2 тысячелетий до нашей эры. Тогда их функции выполнялись храмами и дворцами местных правителей, предоставлявшими услуги по хранению товаров, а первый в мире государственный центральный банк был открыт в 1661 году в Швеции. <http://areal-finance.ru/novosti-kreditovaniya-i-finansirovaniya/interesnye-fakty-o-bankah.html>

✓ **Интересные факты и статистика (продолжение)**

Идея банковской карты появилась более 130 лет назад. Свою мысль о возможности совершать покупки с помощью предоплаченных карт в книге 1887 года «Смотря назад» изложил американский мыслитель Эдвард Беллами. Не смотря на это, первая кредита «Diners Club» (Обеденный клуб) была изготовлена лишь в 1950 году. Её создателем стал Фрэнк Макнамара. Карта была сделана из бумаги и принималась в двух десятках общепитов Нью-Йорка. В конце 1950 года кредитками владели около 20 тыс. человек, а её использование распространилось на 285 ресторанов. <http://www.sravni.ru/karty/info/10-interesnyh-faktov-o-kreditkah/>

✓ **Где можно узнать больше по данной теме**

<http://infobank.by/infolineview/top-10-knig-o-bankax-i-bankirax/>
www.cbr.ru
www.banki.ru

✓ **Сленг, «специализированные» понятия и т. д., относимые к данному разделу:**

- ✓ аналитика – аналитический учет
- ✓ внебаланс – операции по внебалансовому учету
- ✓ внутрибанк – внутрибанковские операции
- ✓ голова – головная организация банка
- ✓ допник – дополнительное соглашение к договору
- ✓ делать ручками – проводить какие-либо операции вручную, не программным способом
- ✓ идти в поля – искать клиентов, ездить на переговоры с потенциальными клиентами
- ✓ инфа – информация
- ✓ казначеи – сотрудники отдела Казначейства
- ✓ кредитники (кредитчики) – сотрудники отделов кредитования
- ✓ межбанк – межбанковский кредит
- ✓ межфилиалка – межфилиальные расчеты
- ✓ мемрик, он же мымрик – мемориальный ордер
- ✓ невыясненные – суммы, не подлежащие зачислению на счета из-за ошибок в расчетных документах
- ✓ незавершенка – незавершенные расчеты
- ✓ овер – овердрафт
- ✓ опердень – операционный день банка
- ✓ отчетники – сотрудники отдела отчетности
- ✓ пластик – в зависимости от контекста: пластиковая карта или сотрудники отдела пластиковых карт
- ✓ платежка – платежное поручение
- ✓ поза – позиция (платежная и т.п.)
- ✓ приходник – приходный кассовый ордер
- ✓ пробить по базе – проверить клиента через службу безопасности
- ✓ продажники – сотрудники отдела продаж
- ✓ распоряга – распоряжение о проведении операции
- ✓ расходник – расходный кассовый ордер
- ✓ рисковики – сотрудники отдела рисков
- ✓ свифтовка – распечатанное свифт-сообщение
- ✓ синтетика – синтетический учет (учет по синтетическим, то есть обобщенным счетам бухгалтерского учета)

✓ **Сленг, «специализированные» понятия и т. д., относимые к данному разделу (продолжение):**

- ✓ тело кредита – сумма основного долга по кредиту без учета процентов и иных составляющих долга
- ✓ теховер – технический овердрафт
- ✓ физик – физическое лицо
- ✓ хотелки – пожелания по автоматизации или списки потребностей для работы
- ✓ ЦБшники – сотрудники Центрального Банка Российской Федерации
- ✓ юрик – юридическое лицо
- ✓ РВПС – резервы на возможные потери по ссудам
- ✓ РКО – в зависимости от контекста: либо расходный кассовый ордер, либо расчетно-кассовое обслуживание
- ✓ РКЦ – расчетно-кассовый центр ЦБ РФ
- ✓ ФОР – обязательные резервы, перечисляемые в Центральный банк РФ
- ✓ Н6 – один из обязательных нормативов банков, ограничивающий выдачу денег в «одни руки» (сумму вложений в активы одного лица или группы связанных лиц)
- ✓ АТМ (отангл. Automated teller machine) – банкомат
- ✓ IBAN – номер счета клиента в европейском банке, необходимый реквизит для перечисления денег из России в Европу
- ✓ SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications, международная телекоммуникационная система для обмена сообщениями между финансовыми организациями

<http://www.profbanking.com/articles/296-slang.html>

Предметный указатель

W

Web-банкинг · 12

A

Автокредит · 11
Агентство по страхованию вкладов · 8, 15
Аннуитетный платеж по кредиту · 11

Б

Банк · 7, 16, 14
Банк плательщика · 16
Банк получателя · 16
Банк-посредник · 16
Безналичные расчеты · 17

B

Виртуальные карты · 15
Вклад (депозит) · 6
Вклады · 3, 5, 6, 7, 14
Вклады с капитализацией · 6
Вклады с частичным снятием · 7

Д

Дебетовая карта · 13
Денежный перевод · 12
Дифференцированный платеж по кредиту · 11
Доход · 6

И

Интернет-банкинг · 17
Ипотечный кредит · 11

К

Капитализация вклада · 6
Капитализация процентов по вкладу · 6
Клиринг · 16
Коллэкторское агентство · 16
Корреспондентские отношения · 17
Кредитная история · 10
Кредитные отношения · 17
Кредитные карты · 13
Кредитный рынок · 12
Кредиты · 3, 5, 8

Л

Лизинг · 15
Льготное расторжение · 7

M

МФО – микрокредитные компании · 20
МФО – микрофинансовые компании · 20

H

Небанковские кредитно-финансовые институты · 20

O

Онлайн-банкинг · 12
Обезличенные металлические счета · 8

П

Платежи · 16
Платежные инструменты · 16
Плательщик · 16
Получатель · 16
Потребительский заем · 10
Потребительский кредит · 10
Просрочка · 11
Процентная ставка по вкладу · 7

P

Расчет · 16

C

Сберегательная книжка · 7
Сберегательный сертификат · 7

T

Трансакция · 17

Ф

Факторинговая компания · 21

Ц

Центральный банк Российской Федерации · 18

Перечень визуальных и эмпирических элементов

Пример, статистика

Дополнительная информация по разделу · 22

Источники

Источник: <http://law03.ru/finance/article/kapitalizaciya-vklada-cto-eto-takoe> · 6, 7
