

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ



Учебник

Допущено
Министерством просвещения
Российской Федерации

Москва
«Просвещение»
2023

§ 19. БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

ЗАДУМАЕМСЯ

Как вы понимаете высказывание древнеримского философа Марка Туллия Цицерона: «Бережливость — большой доход»? Какие услуги предоставляют гражданам современные банки? Что нужно знать, чтобы грамотно этими услугами воспользоваться?



ВСПОМНИМ

Каковы функции денег в экономике? Как инфляция влияет на доходы семьи? Зачем и в какой форме создаются сбережения? Можно ли не только сохранить, но и приумножить свои сбережения?



Изучив параграф, вы узнаете:

- Какие финансовые услуги банки предоставляют населению
- На каких условиях можно получить банковский кредит
- Как пользоваться банковской картой

Банк — это финансовый посредник, который является **кредитной организацией** и имеет право привлекать денежные средства и размещать их, выдавая кредиты или инвестируя деньги в различные финансовые инструменты.

Регулирование, контроль и надзор за деятельностью банков осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Банковские услуги, предоставляемые гражданам

Если вам исполнилось 14 лет, то вы уже вправе самостоятельно распоряжаться своими доходами.

ОБРАТИМСЯ К ИСТОЧНИКУ

В соответствии с п. 2 ст. 26 Гражданского кодекса РФ несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителей распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами, а также вносить вклады в кредитные организации (банки) и распоряжаться ими.

Какие права несовершеннолетних в отношении их доходов отмечены в Кодексе? Как этот документ регулирует отношения граждан от 14 до 18 лет с финансовыми организациями?

Как можно сохранить сбережения и нужно ли управлять свободными от потребления деньгами? Вы уже знакомы с понятием «инфляция» и знаете, что в результате инфляции за одну и ту же сумму со временем можно приобрести

всё меньше товаров и услуг, т. е. из-за инфляции покупательная способность денег постепенно падает.

Самым простым и популярным способом, позволяющим частично или полностью сократить потерю покупательной способности денег из-за инфляции, является банковский вклад.

Банковский вклад (или вклад, депозит) — денежная сумма, переданная вкладчиком в банк на определённый срок с целью хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме — в виде процентов, образующихся в результате финансовых операций банка с полученными от вкладчика деньгами. Банк обязан вернуть вклад по первому требованию вкладчика.

Вклады могут приниматься только банками, у которых есть право их принимать. Для этого банк должен получить лицензию Банка России и стать участником системы обязательного страхования вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения обязательств перед вкладчиками. С этой целью оформляется договор.

В разных банках условия вклада могут различаться по размеру процентной ставки, сроку вложения, интервалу начисления (ежедневно, раз в месяц, квартал или год) и порядку выплаты процентов, условиям пополнения, снятия или досрочного прекращения вклада и т. д. Процентная ставка определяет размер дохода вкладчика, который он получит от банка на свой вклад, и обозначается в процентах в годовом выражении, что позволяет сравнивать доходность различных вложений. Процентная ставка меняется в зависимости от выбранных условий и валюты депозита.

ОБРАТИМСЯ К ФАКТАМ

В нашей стране действует специальная государственная программа — система страхования банковских вкладов населения. В случае отзыва у банка лицензии или в случае применения к банку специальных мер со стороны Банка России Агентство по страхованию вкладов гарантирует его вкладчикам возврат их вкладов и процентов по ним в сумме до 1 млн 400 тыс. руб. по сумме всех вкладов на одного вкладчика в одном банке.

С какой целью государство страхует банковские вклады населения? Объясните необходимость подобной меры.

Достигать финансовых целей можно разными путями. Например, вы хотите новый компьютер, но сегодня на его покупку нет денег. На этот случай банки предлагают услуги кредитования (предоставление кредитов — средств займа).

Банковский кредит — это услуга, в рамках которой банк (кредитор) предоставляет деньги заёмщику на определённый срок и на определённых условиях, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за её использование.

Выделяют три основные характеристики любого кредита: 1) платность: за использование кредита нужно платить; 2) срочность: каждый кредит выдаётся заёмщику на определённый срок; за несоблюдение графика погашения кредита предусматривается штраф; 3) возвратность: заёмщик обязан вернуть банку долг на указанных в договоре условиях.

ОБРАТИМСЯ К ФАКТАМ

На ставку по кредиту влияет кредитная история гражданина. В нашей стране эта информация хранится в специальных организациях — бюро кредитных историй. Если за кредитом в банк обратился человек, не вернувший в срок другой кредит или имеющий долг по судебным решениям (например, за оплату услуг ЖКХ, услуг связи) или по невыплаченным алиментам, то банк вряд ли предоставит ему новый кредит либо предложит хорошую ставку. Чтобы проверить свою кредитную историю, необходимо узнать, в каком бюро кредитных историй она хранится. Для этого необходимо отправить запрос в Центральный каталог кредитных историй Банка России. Сделать это удалённо можно через портал «Госуслуги».

Предложите родителям (знакомым) проверить кредитную историю на сайте Центрального банка России. Охарактеризуйте данный сервис. В каких случаях он может быть полезен?

Одним из наиболее распространённых видов кредита для физических лиц является *потребительский кредит*, который предоставляется гражданам для приобретения предметов потребления и услуг (мебель, бытовая техника, туризм и др.), в том числе через банковские карты.

На какие цели можно получить банковский кредит? Узнайте у родителей, старших товарищей, знакомых, приходилось ли им пользоваться кредитом. Каковы были цели кредита и условия его предоставления? В чём заключалась потребительская полезность этой услуги?



Банки выдают также *целевые кредиты* — кредиты на строго определённые цели (например, автокредит, ипотечный кредит).

Автокредит выдаётся банком для покупки автомобиля. В течение срока кредитования автомобиль находится в залоге у банка. Владелец автомобиля может использовать его, но при этом не имеет возможности продать другому лицу. Ипотечный кредит выдаётся на длительный срок (до 30 лет) под залог недвижимости, для покупки которой он оформляется. Это может быть любое недвижимое имущество (земельный участок, дом, квартира). На время кредита имущество находится в собственности заёмщика. Но если заёмщик не выполняет своих обязательств, банк имеет право вернуть долг за счёт продажи заложенного имущества.

Одним из необходимых условий ипотечного кредита является обязанность заёмщика застраховать приобретаемое имущество. Страхование собственной жизни для ипотеки — выбор заёмщика (банки в случае отсутствия такой страховки обычно увеличивают процентную ставку по кредиту). Для получения лучших условий по автокредиту вам придётся застраховать купленный автомобиль, хотя такая страховка и не является обязательной. При этом, если вы собираетесь ездить на купленном автомобиле, вам обязательно потребуется застраховать свою гражданскую ответственность.

ОБРАТИМСЯ К МНЕНИЯМ

Сторонники использования банковского кредита уверены в том, что он расширяет возможности удовлетворения растущих потребностей людей, позволяет улучшить качество жизни, открывает путь для сегодняшнего решения завтрашних проблем. Однако есть и те, кто считает кредит непоправимым злом, поскольку он несёт переплату, риск финансовых потерь, угрозу благополучному психологическому состоянию, ограничивает экономическую свободу гражданина.

А каково ваше мнение по этому вопросу?

При выборе любого банковского кредита важно получить от банка информацию о полной стоимости кредита, которая должна учитывать в процентной ставке по кредиту все дополнительные комиссии и сборы. Эти условия прописываются в договоре.

Кроме кредита, существует понятие *заём*. Договор займа предусматривает передачу денег или материальных объектов от одного лица другому. Заёмщик обязуется возвратить такую же сумму денег или равное количество полученных им вещей того же рода и качества. Сроки возврата займа определяются до его передачи. Сторонами сделки могут выступать любые физические и юридические лица. Например, *микрофинансовые организации* (МФО) могут выдавать микрозаймы, как правило, не требуя залога, поручителей, сбора документов. Такой заём выдаётся достаточно быстро, при этом процент по нему намного выше, чем в банке.

РАССМОТРИМ СИТУАЦИЮ

Вам срочно потребовались деньги, и вы решили взять заём в МФО. Сумма займа — 5000 руб., срок — одна неделя. Вернуть нужно будет 5700 руб. Это означает, что плата за заём составляет 700 руб., или 14%.

Как изменится плата за заём, если вы не сможете вернуть его через неделю, а отдадите его позже, например через месяц, полгода или год? Как это отразится на вашем семейном бюджете?

Оформляя любой кредит, необходимо помнить об обязанности его вернуть. Если недобросовестный заёмщик не возвращает заём, то банк или МФО вправе взыскать задолженность. Кроме того, они могут воспользоваться услугами организаций, специализирующихся на возврате просроченных и проблемных долгов. Законодательство Российской Федерации защищает права должников при взаимодействии с такими организациями, устанавливая специальные условия.

Обмен валюты является ещё одной востребованной банковской услугой. **Валюта** — денежная единица того или иного государства. К валюте предъявляются два основных требования: подлинность и платёжность (т. е. возможность расплатиться ею за товары и услуги или обменять на другую валюту).

На всей территории Российской Федерации рубль является законным платёжным средством. Обмен рубля на валюту другого государства может быть связан с приобретением товара у иностранного продавца (например, в интернет-магазине), с зарубежной поездкой или с инвестиционными целями.

Банки покупают и продают валюту по ценам, которые называются *валютный курс* (курс покупки и продажи). Валюта тоже товар, российский рубль — денежная единица нашей страны, а валютный курс рубля — это его цена, выраженная в денежных единицах валюты другой страны. Например, курс рубля к китайскому юаню — это количество рублей, которое эквивалентно одному юаню. Курсы покупки и продажи валюты в банках незначительно различаются, что позволяет банкам получать выгоду.

Чтобы получить доступ к собственным деньгам, которые лежат на банковском счёте, не обязательно ходить в банк. Можно использовать платёжные карты. *Платёжная карта (банковская карта)* — это инструмент для оплаты товаров и услуг в безналичной форме, для хранения и перевозки денег, снятия наличных и проведения расчётов в Интернете.

ОБРАТИМСЯ К ФАКТАМ

В России банковские карты могут выпускаться для детей в возрасте от 6 до 14 лет в виде дополнительной карты к карте родителя ребёнка. С 14 лет с согласия родителей банковская карта для несовершеннолетнего может быть выпущена в виде основной карты. Во многих школах учащиеся с помощью банковской карты расплачиваются за питание. При этом не следует путать банковские карты и социальные карты учащихся (СКУ), так как СКУ не связана с банковским счётом её владельца.

Пользуетесь ли вы банковской картой? Приведите примеры её потребительской полезности.

Различают следующие виды карт: дебетовые и кредитные. *Дебетовая карта* — платёжная карта, которая может использоваться для безналичной оплаты товаров и услуг. Однако, если средств на счёте недостаточно, расплатиться такой картой не получится. Правда, на этот случай некоторые банки предоставляют услугу овердрафт (от англ. — «перерасход») — кредитование счёта на короткий промежуток времени в случае, если расходуются средства, превышающие остаток на счёте.

Кредитная карта — банковская карта, которая может использоваться для безналичной оплаты товаров и услуг за счёт кредитных средств банка. Кредит предоставляется в рамках установленного банком лимита. Нередко встречаются кредитные карты с использованием льготного периода, который, как правило, составляет от 50 до 120 дней. Если погасить кредит в течение этого периода, то проценты за его использование не начисляются.

В нашей стране успешно развивается национальная платёжная система «МИР», выпускаются банковские карты.

Важными видами финансовых инструментов выступают *акции* и *облигации*. Напомним, что акция — ценная бумага, владелец которой (акционер)

имеет право на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, а также на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Торговля акциями относится к финансовым сделкам с повышенным уровнем риска.

Облигация — долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить её номинальную стоимость деньгами или имуществом в установленный срок. Облигация может давать право держателю получать разовый или периодический доход в виде процента от её номинальной стоимости либо иные имущественные права. С точки зрения рисков облигации являются вторым после банковских вкладов финансовым инструментом по надёжности, особенно если это государственные ценные бумаги.

Доходом или убытком от операций купли-продажи акций и облигаций будет являться разница между ценой приобретения и ценой продажи. В нашей стране акции и облигации выпускаются в бездокументарной форме, а права их владельцев учитывают специализированные организации.

Как пользоваться банковской картой?

РАССМОТРИМ СИТУАЦИЮ

Ключом, который позволяет вам использовать карту для расчётов, служит специальный PIN-код (персональный идентификационный номер). Когда вы получаете новую карту в банке, вам в закрытом конверте выдают PIN-код, состоящий из четырёх цифр. Чтобы снять по карте наличные в банкомате или расплатиться картой за покупки, достаточно ввести этот код. PIN-код — это конфиденциальная информация владельца карты. Его надо запомнить и никому не показывать. Ни в коем случае нельзя хранить PIN-код рядом с картой или записывать его на обороте карты. Ведь в случае кражи мошенник, узнавший PIN-код, моментально сможет снять деньги с вашей карты.

При совершении покупок в Интернете для авторизации операций PIN-код не используется, но требуется указать дополнительный проверочный код — CVC2/CVV2-код (он размещён на обратной стороне карты в виде набора цифр). Если эти цифры вдруг окажутся известны мошенникам, то они легко смогут оплачивать покупки в Интернете за ваш счёт. Поэтому ведущие операторы платёжных систем внедрили дополнительный уровень защиты банковских карт — подтверждение через СМС-сообщение. После ввода данных о карте на сайте вы должны ввести код, который ваш банк отправит вам на мобильный телефон. Если вы потеряли карту, следует немедленно сообщить об этом в банк, чтобы приостановить её действие. Любые операции по карте будут заблокированы, и никто не сможет воспользоваться вашими деньгами.

О каких правилах пользования банковской картой вы узнали? Какими способами банки обеспечивают сохранность ваших денежных средств на карте?

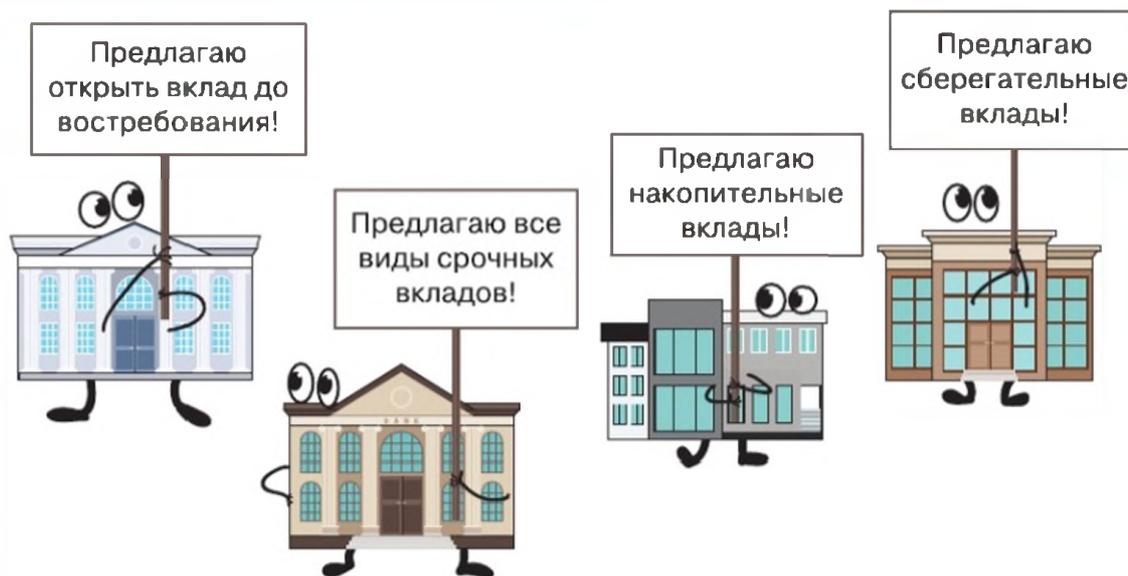
Крупные финансовые компании создают электронные кошельки (электронные деньги), которые позволяют оплачивать товары, работы, услуги, переводить деньги через Интернет. При этом они не гарантируются государством и не являются национальной валютой. Чтобы начать работать с электронными деньгами, необходимо выбрать систему и проверить её на сайте Банка России.

После регистрации вам создадут электронный кошелек (счёт). Пополнять электронный кошелек можно через обыкновенный платёжный терминал или безналичным переводом с банковского счёта. Забрать деньги из электронного кошелька можно переводом денег на банковский счёт.

В жизни часто возникают ситуации, когда необходимо перевести определённую сумму денег другому человеку, оплатить покупку, услугу или штраф. В этом нам помогут банки и современные цифровые решения. Всё чаще такие переводы осуществляются с помощью онлайн-доступа к своему счёту, через специальное приложение на телефоне или через сайт банка. При отсутствии у вас банковского счёта оплатить выставленный счёт можно наличными деньгами в банке. Если же у вас есть банковский счёт, но нет к нему онлайн-доступа, можно сделать безналичный перевод, посетив отделение банка.

Даже при отсутствии у получателя платежа банковского счёта вы можете перевести ему деньги. Для этого необходимо указать фамилию и имя получателя перевода, а также город, где он будет получать деньги. Чтобы быть полностью уверенным, что ваши деньги получит именно тот человек, которому предназначен перевод, в банке вас могут попросить указать паспортные данные и адрес получателя перевода. За проведение денежного перевода банк взимает комиссию.

РАССМОТРИМ ИЗОБРАЖЕНИЕ



Что рекламирует плакат? Используя ресурсы Интернета, узнайте, в чём различия представленных банковских продуктов.

Дистанционное банковское обслуживание

В результате развития технологий многие банковские операции можно осуществлять удалённо — с мобильного телефона (смартфона) или компьютера, подключённого к Интернету.

Один из простых способов провести операции со своим банковским счётом — использование банкомата (сокращённое название от слов «банковский автомат»). С помощью банкомата можно класть деньги на свой банковский счёт и снимать их, открывать и закрывать депозит, вносить плату за кредит, проводить обмен валюты, осуществлять разные платежи.

РАССМОТРИМ СИТУАЦИЮ

Друзья встретились на дне рождения одноклассника. Сергей огорчённо сообщил: «Я без подарка, три раза ввёл неправильно код, и у меня банкомат „проглотил“ карту». Андрей решил утешить его: «Подумаешь, какая беда, вот у меня банкомат „съел“ деньги, накопленные на покупку туристической палатки. Так и сообщил: „На вашем счёте недостаточно средств“».

Как правильно действовать в подобных ситуациях? Предложите свои варианты действий.

В первую очередь необходимо найти телефон сервисной службы банка, чей банкомат «забрал» вашу карту, или же телефон службы поддержки вашего банка, если вы предполагаете, что с вашего счёта незаконно списаны деньги. (Возможно, вы переписывали телефонный номер с карты себе в телефон.) Сервисные номера телефонов также должны быть указаны на экране банкомата или корпусе самого банкомата. Позвоните по указанному номеру и дальше действуйте по инструкции специалистов.

Другим способом дистанционного управления своими счетами является *мобильный банкинг*, для которого не требуется подключения к Интернету. Для этого нужно подключить ваш номер телефона к вашему банковскому счёту, обратившись к оператору банка. В этом случае общение с банком будет осуществляться через СМС-сообщения. Вы сможете посылать на специальный номер вашего банка СМС-сообщение с текстом, построенным по согласованному с банком шаблону. Например, «BALANS» будет означать запрос информации о вашем балансе. Можно создавать и более сложные команды, описывающие различные виды платежей — перевод по номеру телефона, или оплата мобильной связи, или коммунальные услуги. Например, текст «Телеком (код оператора) 1234567 300» означает, что вы хотите пополнить счёт мобильного телефона оператора Телеком с номером 8 (код оператора) 123-45-67 на 300 руб. Банк выполнит платёж и пришлёт вам СМС о том, что операция выполнена.

Наконец, самая развитая форма дистанционного банковского обслуживания — это *онлайн-банкинг*. Чтобы получить онлайн-доступ к банковским услугам, необходимо оформить подключение этой услуги в вашем банке и иметь доступ к Интернету. Как правило, общение с банком происходит через специальный сайт или приложение для мобильного телефона (смартфона). Для доступа к системе потребуются логин и пароль, которые вам выдадут в банке. Обычно при входе в систему требуется ввести дополнительный одноразовый па-

роль, который направляется вашим банком в СМС-сообщении на мобильный телефон, привязанный к вашему счёту, сразу после входа в систему онлайн-банка. После успешной авторизации вы сможете воспользоваться полным спектром услуг, включённых вашим банком в онлайн-обслуживание.

ОБРАТИМСЯ К ФАКТАМ

Исследователи провели опрос жителей крупных городов нашей страны, касающийся использования онлайн-платежей, и определили основную тенденцию экономических изменений за последние пять лет: число интернет-пользователей, которые совершают покупки онлайн, выросло с 20 до 50%.

Каковы, по вашему мнению, причины подобного роста?

Современные электронные технологии влекут за собой новые угрозы, и, чтобы не оказаться жертвой мошенников, необходимо соблюдать принципы безопасности.

1. Надёжно хранить пароли, PIN-коды, не записывать их в местах, доступных для прочих лиц.
2. Не передавать третьим лицам свои мобильные телефоны (смартфоны), ноутбуки (компьютеры), на которых установлены системы мобильного банкинга и онлайн-банкинга.
3. Не передавать и не показывать другим лицам свои банковские карты (их номера, CVC2/CVV2-коды и прочие коды).
4. Не сообщать другим лицам коды, полученные в СМС-сообщении от банка.
5. Не принимать финансовые решения в результате звонка по телефону от незнакомых лиц. Прекращать разговор, проверять информацию, связавшись с банком по официальному номеру телефона. Не перезванивать по незнакомым входящим номерам.
6. Не сообщать никому информацию о своём финансовом положении.
7. Использовать и постоянно обновлять на своих устройствах антивирусные программы.
8. Не подключаться к онлайн-банку через общественный Интернет с незащищённым соединением и не заходить в онлайн-банк с чужих компьютеров.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

Банк — один из участников финансового рынка, финансовый посредник, который предоставляет населению различные финансовые услуги (депозит, кредит, денежные переводы, обмен валюты и др.) в целях получения обоюдной выгоды от использования денежных средств. Развитию банковских услуг способствуют совершенствование дистанционных форм и электронные технологии банковского обслуживания.

ПРОВЕРЯЕМ НАШИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

1. Какие финансовые услуги предоставляют банки гражданам?
2. Что такое депозит, дебетовая карта, кредитная карта? С какой целью банки привлекают сбережения граждан?
3. Что такое потребительский кредит? Чем он отличается от займа?
4. Перечислите формы дистанционного банковского обслуживания. Охарактеризуйте их.
5. Как защититься от финансовых мошенников?

ВЫПОЛНЯЕМ ЗАДАНИЯ

1. Учёные-экономисты утверждают, что главный принцип рынка — сделка должна быть выгодной как продавцу, так и покупателю. Благодаря этому все достигают наилучшего для себя результата. Можно ли согласиться с этим высказыванием? Объясните, в чём выгода банковской сделки для её основных участников, для экономики и общества в целом.
2. Подготовьте устное сообщение или электронную презентацию по теме «Потребительский кредит: цели, условия, права и обязанности участников, возможные риски для заёмщиков и кредиторов». Обсудите свою работу в классе.
3. В наши дни многие сделки с жильём совершаются с помощью ипотеки. Представьте, что ваша семья решила приобрести квартиру и рассматривает вариант использования ипотечного кредита. Что бы вы посоветовали учесть при выборе рационального способа решения этой проблемы в сложившихся социально-экономических условиях? Аргументируйте свои предложения.
4. Разработайте буклет-памятку (можно иллюстрированный) на тему «Как безопасно пользоваться банковской картой».
5. Найдите в публикациях СМИ, Интернете и проанализируйте информацию о борьбе финансовых организаций с различными формами финансового мошенничества. Опираясь на полученные знания и личный опыт, обсудите с одноклассниками способы защиты своих денежных средств.

УЧАСТВУЕМ В ПРОЕКТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Разработайте программу исследования «Выбираем свой банк», направленную на изучение деятельности кредитно-финансовых учреждений в вашем регионе. В программу можно включить: анализ рекламной продукции банков (материалы Интернета, местных СМИ, рекламные буклеты), знакомство с финансовыми услугами банка (беседа с родителями, знакомыми, сотрудниками банка). В выступлении расскажите о преимуществах банковских продуктов, предлагаемых тем или иным банком потребителям, прокомментируйте назначение различных банковских услуг. Результаты исследования оформите в виде информационного стенда.

