

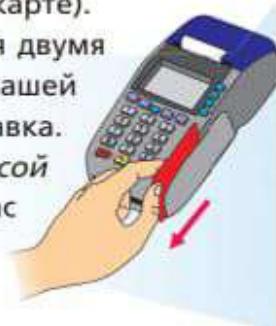


## ЗАНЯТИЕ 2. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ

### ● Оплата картой покупок в торговых точках

Сегодня большинство магазинов и развлекательных заведений принимают к оплате банковские карты. Недавно появились карты, по которым можно проходить в метро и автобусы, оснащённые турникетами. Стоимость поездки списывается у вас со счёта. Оплачивать покупки дебетовой картой имеет право только её владелец (его имя должно быть указано на карте).

Оплата в магазине может осуществляться двумя способами, и это зависит от того, есть ли у вашей карты чип — квадратная металлическая вставка. Карта без чипа проводится *магнитной полосой* по терминалу оплаты у кассира, после чего вас просят расписаться на чеке.



#### ВАЖНО:

Ваша подпись на чеке должна быть такой же, как на оборотной стороне карты. Полученную карту в банке нужно обязательно подписать. Иначе продавец не сможет проверить подлинность карты и может отказаться принять её к оплате.

А если карту украдут, воры смогут тут же подписать её и совершить по ней покупку.



Карта с чипом *вставляется* в терминал оплаты у кассира, после чего вам надо набрать на терминале пин-код. После введения пин-кода расписываться на чеке не обязательно.

**Пин-код** — это 4 цифры, которые вы должны ввести в банкомате или платёжном терминале, чтобы воспользоваться своей картой. Он защищает от использования карты мошенниками.





## ЗАНЯТИЕ 2. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕБЕТОВЫЕ

- **2. Безопасные банкоматы будущего.** Банкоматы будущего смогут определять личность находящегося перед ними человека, сканируя отпечатки пальцев или сетчатку глаза клиента.
- **3. Банкоматы для неграмотных.** В то время как одни банки разрабатывают банкоматы будущего, другие устанавливают банкоматы прошлого. Например, в городе Мумбаи в Индии установили банкоматы для неграмотных, которые озвучивают и визуализируют в картинках всю информацию с монитора и используют биометрические данные клиента вместо пин-кода. Финансовые организации считают, что неграмотность и малообразованность не должны быть препятствием при пользовании банковскими услугами.

## Что делать, если вы потеряли карту

В этом случае вам надо срочно позвонить в свой банк (или прийти в его отделение), чтобы заблокировать карту. Тогда ее уже никто не сможет воспользоваться. После этого вы сможете попросить банк выпустить для вас новую карту. Имейте в виду, что на это потребуется несколько дней.

## Вопрос для размышления

Какие карты безопаснее: с чипом или без? Почему?

## Карта или наличные?

Главное преимущество текущего счёта и привязанной к нему дебетовой карты — это безопасность. Держать деньги в банке гораздо безопаснее, чем хранить их дома или носить с собой. Дома вы можете их лишиться из-за пожара или ограбления.





## ЗАНЯТИЕ 2. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ

при заведении банковской карты. Лимиты обычно довольно высокие (более 100 тыс. р.), поэтому с ними редко возникают проблемы, тем более что на следующий день деньги можно снять снова;

- комиссию за снятие крупной суммы в кассе банка. Если вам нужно снять крупную сумму единовременно, во-первых, надо предупредить об этом банк за несколько рабочих дней (нужной суммы может просто не оказаться в кассе), а во-вторых, не исключено, что придётся заплатить комиссию (от 0,5 до 5 %), размер которой можно уточнить в банке. Если для нужной вам суммы действительно предусмотрена комиссия, её можно избежать снятием денег партиями в течение нескольких дней;
- небольшую плату (обычно от 300 до 1 тыс. р. в год), которую банк взимает за обслуживание дебетовой карты.

**ВАЖНО:**

Когда вы видите на экране банкомата предупреждение, что не можете снимать более 10—30 тыс. р. за одну операцию, это не имеет никакого отношения к вашему дневному лимиту. Вы можете совершить несколько снятий по 10—30 тыс. р. подряд в одном и том же банкомате (пока не достигнете дневного лимита), каждый раз вводя заново пин-код. Лимит средств, выдаваемых за одну операцию, придуман для того, чтобы кто-то другой не мог снять крупную сумму с вашей карты, если вы забыли её в банкомате.

Эти недостатки не должны служить поводом для использования только наличных денег и отказа от дебетовой карты. Если вы живёте в городе или часто совершаете покупки, достоинства карты почти всегда перекрывают её недостатки. Следует только:

- соблюдать описанные выше правила безопасного использования карты;
- запасаться наличными, когда вы отправляетесь в сельскую местность;
- планировать заранее снятие крупных сумм.





ТЕМА

1

## ● Текущий счёт и сбережения

### ВАЖНО:

Хотя текущий счёт в банке и позволяет уберечь деньги от кражи, утери или пожара, он не является эффективным средством сбережения крупных сумм, потому что не защищён от инфляции.

Основное предназначение текущего счёта и привязанной к нему карты — давать доступ к небольшим суммам ваших средств в любом месте и в любое время. Если вы копите на большую покупку или располагаете крупной суммой, которую пока не собираетесь тратить, выгоднее открыть сберегательный вклад (см. занятия 3 и 4) или воспользоваться одним из инвестиционных банковских продуктов (см. занятие 7). На средства текущего счёта либо вообще не начисляется процентный доход, либо начисляется по очень низкой ставке — от 0,01 до 0,1 %. Этот доход не поможет защитить сбережения от инфляции (ее размёр в последние годы в России составлял 6—7 % в год). За один год тысяча рублей на текущем счёте обесценится до 930 р. (в реальном выражении). Вот почему мы рекомендуем держать на текущем счёте столько денег, сколько может понадобиться на повседневные расходы, а остальные средства перевести во вклад. Для сравнения: ставки по вкладам физических лиц в последние годы составляли от 6 до 11 % годовых.

### **Кейс 2.1. «Овердрафт: как дебетовая карта может превратиться в кредитную»**

Многие банки предоставляют по своим дебетовым картам услугу овердрафта. Овердрафт позволяет вам уходить в небольшой минус. Например, если на вашем текущем счёте 15 тыс. р., и банк предоставляет вам овердрафт в размере 500 р., вы можете снять в банкомате или совершить покупку на сумму до 15,5 тыс. р. Овердрафт — это самый обычный кредит, но с очень высоким про-





ТЕМА

1

## ПРАКТИКА

## Задача 2.1

Безопасны ли следующие ситуации? Можно ли быть уверенными, что деньги на текущем счёте останутся в сохранности? Ответьте да или нет и кратко объясните свой ответ.

1. На пикнике вы уронили карту в костёр, и она расплавилась.
2. На улице грабитель вырвал у вас сумку с телефоном и банковской картой и скрылся. Вы тут же обратились в полицию.
3. Друг попросил вас дать ему расплатиться вашей картой в Интернете. Вы отправили ему в одном электронном письме все данные с лицевой стороны карты, а следующем письме CVV-код. Ваша карта не предусматривает дополнительного подтверждения покупки через sms.
4. Выходя из автобуса, вы выронили кошельёк, в котором лежали карта и её пин-код, записанный на бумажке. Примерно через 5 минут вы заметили пропажу и позвонили в банк, чтобы заблокировать карту.
5. Вам пришло sms-уведомление: «Покупка на 5370 р. по карте прошла успешно», но вы ничего не покупали. Вы проверили кошельёк и убедились, что карта при вас.

## Эссе 2.1

Представьте, что вы снимаете фильм о будущем: действие происходит в 2050 г. Как герои фильма будут совершать покупки и расплачиваться за них, как будут давать друг другу в долг? Напишите короткое эссе на тему, как с развитием технологий можно было бы сделать ежедневные платежи более быстрыми и защищёнными от мошенничества. (100—150 слов)

## Задание для выполнения вместе с родителями 2.1

Спросите у родителей, есть ли у них текущие счета в банках и пользуются ли они дебетовой картой.





ТЕМА

1

## СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ: КАК ОНИ РАБОТАЮТ

ЗАНЯТИЕ

3

### Жизненная ситуация

Представьте, что ваша мама получила в наследство от родственницы квартиру в другом городе. Переезжать в тот город она не собирается и поэтому продала квартиру за 4 млн р. Она пока не решила, на что потратить деньги, и положила их в банковский сейф. Теперь она не боится, что их украдут, но, зная, что деньги со временем обесцениваются, хочет уберечь их от инфляции. Посоветуйте маме, как их сохранить.

На этом занятии мы расскажем о сберегательных банковских вкладах и как они могут защитить сбережения от инфляции. Приготовьтесь, что на этом занятии вам придётся много считать. Поэтому заранее вооружитесь калькулятором или включите Excel (Numbers, если вы пользуетесь Apple).





## ЗАНЯТИЕ 3. СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ: КАК ОНИ РАБОТАЮТ

да выгоднее хранения на текущем счёте или в сейфе, поскольку по вкладу начисляется процент, а на деньги в сейфе или на текущем счёте — нет.

Представим, что вы делаете вклад в размере 100 тыс. р. под 8 % годовых на 1 год. В конце года вы получаете  $100 \text{ тыс.} + 100 \text{ тыс.} \times 0,08 = 108 \text{ тыс.}$ . Если инфляция за этот год будет 6 %, то в пересчёте на сегодняшние деньги у вас будет приблизительно  $100 \text{ тыс.} \times (1 + 0,08 - 0,06) = 102 \text{ тыс. р.}$ <sup>10</sup>

Если инфляция окажется 9 %, то в конце года у вас будет  $100 \text{ тыс.} \times (1 + 0,08 - 0,09) = 99 \text{ тыс. р.}$  Получается, вы проиграли 1 тыс. р. Но представьте, что всё это время деньги хранились в сейфе (или даже дома в шкафу). При инфляции 6 % ваш капитал обесценится до  $100 \text{ тыс.} \times (1 - 0,06) = 94 \text{ тыс. р.}$ , а при инфляции 9 % — до  $100 \text{ тыс.} \times (1 - 0,09) = 91 \text{ тыс. р.}$  Вот почему на прошлом занятии мы и говорили о том, что наличные деньги, текущий счёт и дебетовая карта не являются эффективным средством сбережения, а сберегательный вклад им является.

Денежные средства	Вклад под 8 % годовых (тыс. р.)	Хранение в сейфе (тыс. р.)
Сумма в начале года	100	100
Сумма в конце года в номинальном выражении	108	100
Сумма в конце года в реальном выражении, если инфляция была 6 %	102	94
Сумма в конце года в реальном выражении, если инфляция была 9 %	99	91

<sup>10</sup> Эту формулу можно использовать для упрощённого расчёта: сумма вклада  $\times (1 + \text{ставка процента} - \text{температура инфляции в процентах})$ .





## ЗАНЯТИЕ 3. СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ: КАК ОНИ РАБОТАЮТ

## Вопрос для размышления

Хорошо это или плохо, когда закон запрещает банкам предлагать безотзывные вклады? С 2006 по 2012 г. в России банки активно лobbировали разрешение безотзывных вкладов. Как вы думаете, зачем? Почему государство не спешило менять закон?

Особенно полезным сберегательный вклад оказывается в тех случаях, когда вы:

- целенаправленно копите на крупную покупку;
- хотите создать семейный фонд «на чёрный день»;
- получаете крупную сумму денег (премию на работе, прибыль от крупной сделки в собственном бизнесе, наследство, деньги от продажи машины, дачи, квартиры или даже выигрыш в лотерее), но ещё не определились, на что их потратить.

## ● Начисление процентов по вкладу

## Как рассчитать ожидаемый доход от размещения вклада

Он будет зависеть от:

- суммы вклада;
- срока вклада;
- процентной ставки;
- капитализации процентов.

Сегодня российские банки предлагают вклады как с капитализацией процентов, так и без неё. Для начала давайте попробуем рассчитать доход по вкладу без капитализации.





ТЕМА

1

Все ставки, которые банки рекламируют и размещают в своих информационных материалах, являются годовыми ставками. Для расчёта реального процента, который вы получите, их необходимо умножать на срок вклада. Допустим, банк предлагает следующие вклады (без капитализации процентов — о ней мы поговорим позже на этом занятии):

Срок вклада	Процентная ставка
6 месяцев	6,0 %
9 месяцев	6,5 %
1 год	7,0 %
2 года	8,0 %

Если вы положите деньги на 6 месяцев и выполните все условия банка, ваш доход составит  $6 \% \times (1/2) = 3\%$ . Если вы выберете 9-месячный вклад, то заработаете  $6,5 \% \times (3/4) = 4,875\%$ , а годовой вклад принесёт вам ровно 7 % дохода (что совпадает с рекламируемой банком ставкой). Сделав вклад на 2 года, в конце срока вы получите  $8 \% \times 2 = 16\%$ .

Итак, формула для расчёта дохода по вкладу без капитализации процентов:



**Доход по вкладу = сумма вклада × % × срок вклада,**

где

- сумма вклада — изначальная сумма, которую вы отдаёте банку;
- % — годовая процентная ставка по вкладу, заявленная в договоре;
- срок вклада — количество дней вклада, делённое на 360 или 365.





ТЕМА

1

когда началось стремительное развитие нефтедобывающих стран Ближнего Востока. В кратчайшие сроки там появилось много богатых и очень богатых людей мусульманского вероисповедания, которые хотели выгодно вложить свои средства.

В основе «исламского банкинга» лежит замена фиксированного процента (такого, как в банковских вкладах и кредитах) на долю в прибыли или плавающую процентную ставку, которая может зависеть, например, от какого-то макроэкономического показателя. Таким образом, в любой финансовый продукт вводится элемент риска, который делает извлечение выгоды законным. Специальные техники финансирования доводят этот риск до минимального, чтобы как можно точнее воссоздать характеристики традиционных европейских финансовых инструментов. Так, в исламском банке:

- вместо сберегательного вклада вам, скорее всего, предложат купить «сукук» — государственную облигацию, которая формально имеет нефиксированную доходность, но в реальности процент по которой можно предсказать с очень высокой долей вероятности;
- вместо ипотеки банк сам купит квартиру, а потом перепродаст её вам по более высокой цене, разрешив выплачивать стоимость постепенно (ведь прибыль в торговле разрешена!);
- паевой инвестиционный фонд не будет содержать ценные бумаги компаний, занимающихся запрещённым для мусульман бизнесом — игорным или алкогольным.

Большинство исламских банков находится в мусульманских странах Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии. Много их и в Лондоне — крупнейшем финансовом центре Европы.





ТЕМА

1

месяца —  $100 \text{ тыс.} \times (1 + 0,005)^2$ , через три —  $100 \text{ тыс.} \times (1 + 0,005)^3$ , и т. д. К концу года сумма вырастет до  $100 \text{ тыс.} \times (1 + 0,005)^{12} = 106\,167$ . Это на 167 р. больше, чем без капитализации.

Таким образом, если вы видите два абсолютно одинаковых вклада с одинаковой процентной ставкой, но один с капитализацией, а другой без неё, то можно не сомневаться, что вклад с капитализацией принесёт больший доход. Однако в реальном мире ставки по вкладам с капитализацией обычно ниже, чем по простым вкладам. Поэтому простой вклад может оказаться более выгодным. В каждом конкретном случае надо сравнить разные предложения, подсчитав ожидаемый доход на калькуляторе или в Excel. Обычно вклады с капитализацией более выгодны, чем простые, если размещать сбережения на долгий срок — от 3 лет. За это время сумма вклада успевает вырасти достаточно, чтобы капитализация принесла плоды. Если вы делаете вклад на год или меньше, эффект от капитализации будет маленьким (как в примере 2). Поэтому для краткосрочных сбережений оптимальным может быть простой вклад, в условиях которого вы не запутаетесь.

**ВАЖНО:**

Ещё одно важное отличие вклада с капитализацией от вклада без неё заключается в том, что проценты, начисленные по нему и прибавленные к основной сумме вклада, застрахованы в ССВ. Проценты по обычному вкладу начисляются лишь в конце срока, поэтому, если банк разорится раньше, чем закончится срок вашего вклада, проценты вы потеряете.





ТЕМА

1

В конце митинга вкладчики наклеили плакаты с требованиями на двери, вывеску и стены банка. На митинге было собрано более 50 подписей под обращением к Президенту РФ Владимиру Путину и главе ЦБ Сергею Игнатьеву. Обманутые вкладчики планируют собрать подписи всех людей, пострадавших от банкротства банка и потерявших свои деньги (таких больше тысячи человек).

Текст обращения:

«Уважаемый Владимир Владимирович!

Уважаемый Сергей Михайлович!

9 августа 2012 года ЦБ отозвал у ОАО «Мобилбанк» лицензию на осуществление банковских операций...

...Все мы, вкладчики, имевшие на счетах ОАО «Мобилбанк» вложения больше 700 тыс. р., потеряли их безвозвратно. Мы не миллионеры и не олигархи, среди нас много людей, занимающихся малым бизнесом, менеджеров среднего звена, пенсионеров, которые в результате мошеннических действий владельцев банка потеряли свои накопления. Для большинства из нас это были единственные сбережения...

...Руководство и владельцы ОАО «Мобилбанк» целенаправленно осуществляли банкротство банка, не принимая должных мер по восстановлению его платёжеспособности, выдавая сомнительным (нередко «родственным») компаниям невозвратные кредиты, не обеспечивая необходимый резерв, безосновательно скучая ценные бумаги (на момент отзыва лицензии они составили порядка 50 % активов банка).

С 2010 года 50,33 % акций банка принадлежали ZZZ — партнёру XXX<sup>\*</sup>. Именно его интересы представлял формальный владелец контрольного пакета. И именно он никогда значился председателем правления банка «Московский капитал», в отношении которого три года назад была запущена процедура банкротства при схожих обстоятельствах. В 2009 г. XXX и его сын «оставили у разбитого корыта» тысячи клиентов банка «Московский капитал», потратив их деньги на высокорискованные кредиты...

\* Имена акционеров не приводятся в кейсе по этическим соображениям.



ТЕМА

1

ЗАНЯТИЕ

2

## ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ

### Жизненная ситуация

На работе вам предлагают завести зарплатную карту в одном из банков города. Зачем она нужна? Разве не проще пользоваться наличными деньгами? Где можно расплатиться такой картой и безопасно ли это? Что лучше завести — карту VISA или MasterCard? И что такое овердрафт?

На этом занятии мы поговорим о банковских услугах, которые могут значительно упростить вашу повседневную жизнь, а именно: о текущих счетах и дебетовых пластиковых картах.

**Текущий счёт** — это альтернатива хранению денег дома или в сейфе. Ваши деньги хранятся в банке, но вы можете в любое время снять их со счёта или, наоборот, пополнить счёт. Иногда текущие счета называют расчётными счетами или счетами до востребования.

!





## ЗАНЯТИЕ 2. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ

В большинстве случаев к текущему счёту привязана дебетовая банковская карта. Карта фактически является ключом доступа к вашему счёту в любом городе мира и в любое время суток. Если у вас нет дебетовой карты, вы можете пополнить счёт или снять деньги только в отделении вашего банка и только в его рабочие часы, а дебетовую карту вы можете использовать для:

- оплаты покупок в магазинах;
- оплаты покупок в Интернете;
- снятия наличных, оплаты телефона, счетов ЖКХ и денежных переводов в банкоматах как своего, так и других банков.

### Как использовать свою банковскую карту по всему миру

Вы действительно можете расплачиваться своей картой в любой стране мира, даже если ваш банк там не представлен. Это возможно, потому что 99,9 % всех банковских карт принадлежат одной из следующих международных платёжных систем:

- MasterCard;
- VISA;
- American Express.

Эти платёжные системы сотрудничают с тысячами банков по всему миру и обеспечивают безопасность денежных переводов, покупок и обналичивания денежных средств. Каждый банк, в свою очередь, пользуется услугами 2—3 платёжных систем.

Лидерами рынка являются VISA и MasterCard (на их долю приходится более 80 % всех выпущенных карт). В большинстве российских банков вам предложат завести карту именно одной из этих двух платёжных систем. Разницы между ними почти нет, поэтому, если вы впервые заводите карту, выбирайте любую. Если у вас уже есть дебетовая карта одной платёжной системы и вы хотите завести вторую карту, лучше, чтобы они были разных систем. Во-первых, есть очень маленькая вероятность, что

