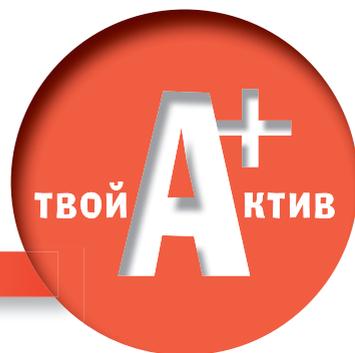

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учимся разумному финансовому поведению

ЮЛИЯ ЕГОРОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ФИНАНСОВЫМ
ТЕРМИНАМ, ИСПОЛЗУЕМЫМ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНЫХ КУРСОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Автор: *Юлия Егорова*, директор дополнительного офиса ЗАО «Райффайзенбанк»

Егорова, Ю. Г.

ЕЗО Финансовая грамотность: материалы для родителей. Информационные материалы по финансовым терминам, используемым в банковской сфере / Ю. Г. Егорова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 56 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

С целью финансового просвещения родителей обучающихся и привлечения их к активному участию в учебном процессе в пособие включены 2 словаря: словарь общих финансовых терминов, которые надо знать всем клиентам банков, и словарь терминов, связанных с конкретными финансовыми услугами банков.

УДК 0000. ББК 0000

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»
Издание для дополнительного образования

ЕГОРОВА Юлия Геннадьевна ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для родителей. Информационные материалы
по финансовым терминам, используемым в банковской сфере

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева*.

Художественный редактор *А. М. Драговой*. Художники *Ю. М. Аратовский, И. В. Дедушева*.

Компьютерная вёрстка *Г. М. Драговой, Т. Е. Сонниковой*.

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*. Корректор *И. Н. Панкова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100¹/₁₆. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 4,55. Уч.-изд. л. 4,55.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС». 121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru

ISBN 0000000

© Егорова Ю. Г., 2014

© Художественное оформление.

ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014

Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ ТЕРМИНЫ, КОТОРЫЕ НАДО ЗНАТЬ ВСЕМ КЛИЕНТАМ БАНКОВ	6
---	---

ТЕРМИНЫ, СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМИ УСЛУГАМИ БАНКОВ	11
---	----

1. Открытие счетов	12
2. Оформление пластиковых карт	16
3. Предоставление кредитов	21
4. Услуги по инвестированию финансовых средств	28
5. Формирование пенсионных накоплений	36
6. Заключение договоров на все виды страхования	40
7. Виды страхования, распространённые в банковской сфере	43
8. Осуществление расчётных операций	48



132 B	23 B
134 A	43 A
142 A	44 A

банк ▶

банк ▶ банк

банк ▶

4

3

2





ОБЩИЕ ТЕРМИНЫ,
КОТОРЫЕ НАДО
ЗНАТЬ
ВСЕМ КЛИЕНТАМ
БАНКОВ

ОБЩИЕ ТЕРМИНЫ, КОТОРЫЕ НАДО ЗНАТЬ ВСЕМ КЛИЕНТАМ БАНКОВ

6

Клиент банка — *физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами банка.*

Физическое лицо — граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. Физические лица открывают счета и осуществляют все операции по счетам от своего имени и в своих интересах. Счёт, открытый на имя физического лица, не может быть использован для осуществления каких-либо расчётов, связанных с предпринимательской деятельностью.

Юридическое лицо — зарегистрированная в установленном законом порядке организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом перед третьими лицами. Каждая органи-

зация обязательно имеет определённую организационно-правовую форму: ООО, ЗАО, ОАО и др.

Индивидуальный предприниматель — физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и имеющее право на осуществление предпринимательской деятельности без образования юридического лица. Несмотря на то что ИП — это физическое лицо, режим обслуживания счетов ИП в банке приравнивается к режиму обслуживания *юридических лиц*.

Владелец счёта — физическое или юридическое лицо, на чьё имя открыт счёт.

Доверенность — оформленный в соответствии с установленными нормами документ, на основании которого владелец счёта предоставляет право распоряжаться счетами в банке третьему лицу (доверенному лицу клиента). Доверенность может быть выдана на осуществление определённых операций по счетам и ограничена сроком действия. В банковской деятельности могут применяться как нотариально заверенные доверенности, так и доверенности, оформленные и заверенные непосредственно в банке.

Доверенное лицо — физическое лицо, которое может осуществлять операции от имени клиента банка на основании *доверенности*.

Резидент — физическое или юридическое лицо, постоянно зарегистрированное или постоянно проживающее на территории РФ. Определение статуса резидентства закреплено на законодательном уровне, и в зависимости от изменений в законодательных актах могут быть внесены изменения и в определения «резидент» и «нерезидент». Правильно определить статус физического или юридическо-

го лица необходимо для корректного открытия и ведения счетов клиентов банка, так как у резидентов и нерезидентов введены разные ограничения на осуществление валютных операций в соответствии с Законом о валютном контроле. Определение резидентства для целей валютного контроля отличается от определения резидентства для целей налогообложения. Так, физическое лицо может являться налоговым резидентом, но его статус для открытия и ведения счетов в банке будет определён как нерезидент.

Нерезидент — физическое или юридическое лицо, временно проживающее и действующее на территории РФ, а постоянно зарегистрированное или постоянно проживающее на территории другого государства. Все лица, которые не являются резидентами РФ, признаются нерезидентами (см. также «Резидент»).

8

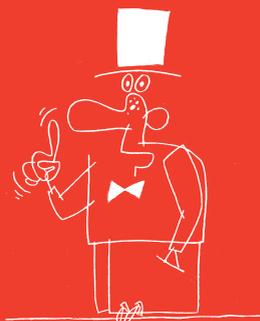
Валютный контроль — комплекс мер, определённых государством, направленных на соблюдение требований валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Так как банки являются агентами валютного контроля, на них возложена обязанность по контролю за проведением валютных операций. Так, банк в рамках своих полномочий имеет право запросить документы, информацию по проводимой валютной операции. В случае несоответствия данной операции требованиям установленных нормативных актов банк может отказать в проведении данной операции.

Валютные операции — расчёты, осуществляемые в иностранной валюте, а также в валюте РФ между *резидентами и нерезидентами*.

Валюта — денежные знаки конкретной страны. Так, российские рубли — это валюта РФ, а денежные знаки других стран — это иностранная валюта.

ДБС (Дистанционно-банковская система) — электронная банковская система передачи и обработки данных, которая позволяет клиенту банка проводить операции дистанционно, без личного присутствия в банке.





ТЕРМИНЫ,
СВЯЗАННЫЕ
С ФИНАНСОВЫМИ
УСЛУГАМИ
БАНКОВ

- 1 Открытие счетов
- 2 Оформление пластиковых карт
- 3 Предоставление кредитов
- 4 Услуги по инвестированию финансовых средств
- 5 Формирование пенсионных накоплений
- 6 Заключение договоров на все виды страхования
- 7 Виды страхования, распространённые в банковской сфере
- 8 Осуществление расчётных операций

1

ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ

12

Счета в банке могут быть открыты на имя физического или юридического лица. Для открытия счёта необходимо обратиться в банк с необходимым комплектом документов. Как правило, для открытия счёта физическому лицу необходимо личное присутствие этого лица с документом, удостоверяющим личность: для резидентов — паспорт РФ, для нерезидентов — паспорт иностранного гражданина и другие документы, установленные государственными и внутренними банковскими нормативными документами, например виза, миграционная карта, разрешение на работу и др. Для открытия счёта юридическому лицу комплект документов гораздо больше и включает в себя свидетельство о государственной регистрации юридического лица, учредительные документы, карточку с образцами подписей, свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе, документы, подтверждающие полномочия генерального директора юриди-

ческого лица, и др. Подтверждением открытия счёта является Договор банковского счёта.

Текущий счёт (расчётный счёт, счёт до востребования) — многофункциональный счёт в банке физического или юридического лица. Может служить как для осуществления расчётов, так и для хранения денежных средств. К текущему счёту физического лица может быть выпущена пластиковая карта. На денежные средства, хранящиеся на текущем счёте, начисляется доход (процент), как правило, он незначительный, так как денежные средства с текущего счёта могут быть истребованы в любое время.

Срочный вклад (депозитный счёт) — счёт для размещения денежных средств на определённый срок с целью получения дохода (процентов). Условия размещения срочного вклада, а именно срок, сумма, процент, указываются в договоре. В случае истребования средств с депозита ранее оговорённого срока (досрочное истребование средств) проценты либо не выплачиваются, либо выплачиваются, но в меньшем размере, например по ставке до востребования. Существуют различные виды депозитов. Например:

Рантье — вклад предусматривает ежемесячное начисление процентов вне зависимости от срока вклада. В случае досрочного истребования депозита сумма уже уплаченных процентов будет удержана из суммы расторгаемого вклада.

Пополняемый депозит — вклад, который можно пополнять в течение всего срока депозита.

Депозит с возможностью частичного истребования — вклад, который предусматривает возможность частичного истребования до минимальной суммы с сохранением процентов.

Также по договорам срочных вкладов могут быть предусмотрены дополнительные опции, такие, как капитализация и пролонгация.

Капитализация — причисление процента, полученного в конце срока депозитного договора, к основной сумме вклада. При пролонгации с капитализацией процентов новый вклад размещается на сумму основного вклада и начисленных процентов.

Пролонгация — автоматическое продление договора срочного вклада на начальных условиях, т. е. по истечении срока вклада денежные средства размещаются на те же сроки и сумму, которые были зафиксированы в договоре. Процентная ставка по пролонгированному депозиту может измениться, если на дату пролонгации в банке действуют другие процентные ставки.

Карточный счёт — банковский счёт, к которому привязана пластиковая карта. Все расчёты по карточным счетам возможно осуществлять только с помощью пластиковой карты. Так, практически ни в одном банке невозможно снять денежные средства с карточного счёта без пластиковой карты. Некоторые кредитные организации осуществляют привязку карточного счёта к текущему счёту. Таким образом, клиент может совершать операции в полном объёме по текущему счёту: снимать и вносить денежные средства, осуществлять безналичные расчёты и в то же время пользоваться пластиковой картой.

Брокерский счёт — счёт, предназначенный для купли-продажи ценных бумаг на фондовом рынке. Счётом распоряжается брокер — кредитная или финансовая организация по поручению клиента — владельца счёта.

Транзитный счёт — счёт в банке, предназначенный для проведения определённых операций. Так, валютный транзитный счёт юридического лица служит для получения средств в иностранной валюте согласно Закону о валютном регулировании и валютном контроле. Также в банке могут быть открыты транзитные счета для приёма платежей с дальнейшим перечислением средств непосредственным получателям.



2

ОФОРМЛЕНИЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

16

В настоящее время практически каждый банк предоставляет услуги по выпуску пластиковых карт. Использование пластиковых карт для осуществления регулярных расчётов уже давно получило большое распространение во всём мире в связи с удобством проведения платежей и безопасностью хранения денежных средств по сравнению с наличными денежными средствами.

Пластиковая карта — средство платежа для оплаты товаров и услуг в торговых точках, принимающих к оплате карты. С помощью карты можно оплатить товар или услугу в сети Интернет, а также снять наличные денежные средства через банкоматы или непосредственно в кассе банка. Существующие виды карт могут быть классифицированы по разным признакам, например по функциональному. Так, различают карты электронные (Visa Electron, Maestro),

классические или стандартные (Visa Classic, Mastercard Standart) и привилегированные — золотые, платиновые и др. (Visa Gold, Mastercard Gold, Visa Platinum и т. д). Карты электронного типа предназначены, как правило, для совершения операций в электронных устройствах и имеют некоторые ограничения, например при оплате в сети Интернет. Карты классического типа универсальны, с помощью таких карт можно совершить любую покупку. Привилегированные карты также универсальны, но имеют дополнительные преимущества по сравнению с классическими, например тарифами банка могут быть предусмотрены дополнительные бесплатные опции по картам такого типа, платёжные системы могут предложить различные программы лояльности. Функциональное назначение карты определяет и её стоимость, т. е. карта электронного типа будет стоить намного дешевле привилегированной карты.

Дебетовая карта — карта, операции по которой совершаются за счёт средств клиента, т. е. для совершения покупки по карте клиент должен обеспечить остаток средств на ней в сумме не ниже суммы этой покупки.

Кредитная карта — карта, на которой имеется определённый лимит денежных средств от банка. Клиент совершает операции за счёт этого кредитного лимита, а затем погашает возникшую задолженность в установленные банком сроки. За использование денежных средств банка предусмотрено начисление процентов в соответствии с тарифами банка. Также существуют **кредитные карты с льготным периодом**. По данному виду кредитных карт клиент может пользоваться средствами банка без уплаты процентов при условии погашения суммы задолженности в фиксированные сроки. Как правило, льготный период составляет до 50–60 дней с той даты, когда клиент воспользовался кредитным лимитом.

Платёжная система — организация, которая обеспечивает расчёты по пластиковым картам, в том числе между банками разных стран. Самые известные международные платёжные системы, такие, как Visa International, Mastercard, American Express, широко распространены и в России. Карты платёжных систем Visa и Mastercard можно выпустить практически в любом банке. Банки, которые выпускают карты соответствующей платёжной системы, называются участниками этой платёжной системы.

Банк-эмитент — банк, выпустивший пластиковую карту. Название и логотип банка-эмитента указываются непосредственно на самой пластиковой карте.

Банк-эквайер — банк, который предоставляет услуги по приёму платёжных карт в конкретной торговой точке, включая полный комплекс услуг по обеспечению расчётов по пластиковым картам.

ПИН-код (Персональный идентификационный номер) — специальный код, присваиваемый карте (другими словами, кодированный номер, присваиваемый держателю пластиковой карты для его удалённой идентификации). ПИН-код предназначен для идентификации клиента и используется при совершении операций с помощью карты. Таким образом ПИН-код защищает от несанкционированного использования карты. ПИН-код состоит из четырёх цифр и может быть выдан клиенту в запечатанном конверте, или же клиент может самостоятельно присвоить ПИН-код (например, через телефон или *ПОС-терминал*) в зависимости от услуг, предоставляемых конкретным банком. В любом случае процесс создания ПИН-кода гарантирует, что ПИН-код может быть известен только клиенту, а клиент в свою очередь должен хранить ПИН-код в секрете.

ПОС-терминал — электронное устройство, устанавливаемое в торговых точках и кредитных организациях и предназначенное для проведения операций по банковским картам.

Импринтер — механическое устройство, предназначенное для снятия клише с карты для дальнейшего формирования чека (слипа) в качестве подтверждения оплаты по карте.

Слип — чек, распечатываемый ПОС-терминалом или импринтером в торговой точке, в качестве подтверждения проведения операции по карте.

Авторизация — запрос торговой точки разрешения на проведение операции по карте. В некоторых случаях совершить операцию по карте возможно без авторизации. Подобные случаи определяются правилами платёжной системы.

Транзакция — операция с использованием карты. Различают on-line- и off-line-транзакции. On-line-транзакции осуществляются в режиме реального времени, например снятие наличных в банкомате, оплата товаров в магазине через ПОС-терминал. При off-line-транзакции авторизация может происходить с некоторой задержкой или не происходить вовсе.

Блокировка средств по карте — резервирование средств на карте после успешной авторизации. Сумма зарезервированных средств недоступна клиенту для дальнейшего использования. Следует различать понятия блокировки и списания средств с банковского счёта. списание средств со счёта происходит после получения подтверждающей информации о совершённой транзакции от банка, обслуживающего соответствующую торговую точку. Временной интервал между резервированием средств на карте может

достигать до 30 дней. Если же авторизация была совершена ошибочно и банком не будет получена подтверждающая информация о данной операции, то средства будут разблокированы и доступны для дальнейшего использования через 30 дней после блокировки.

CVV2/CVC2 (Card Verification Value/Code) — специальный трёхзначный код, указанный на оборотной стороне карты и предназначенный для дополнительной идентификации при оплате товаров и услуг через Интернет.

3-D Secure пароль — специальный код, используемый для дополнительной идентификации при оплате товаров и услуг через Интернет по картам платёжных систем Visa International и Mastercard. 3-D Secure пароль создаётся клиентом самостоятельно.

Чиповая карта — карта со встроенным микропроцессором. Практически все современные карты являются чиповыми, так как обеспечивают дополнительную безопасность использования пластиковых карт. При осуществлении любых операций с чиповой картой необходим ввод ПИН-кода.

3

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТОВ

21

Кредит — предоставление клиенту банком заёмных денежных средств на определённых условиях. Данные условия включают сумму кредита, срок кредита, процентную ставку, наличие или отсутствие залога, необходимость целевого использования кредита и т. д. Условия, на которых банк предоставляет клиенту кредит, указываются в кредитном договоре. Для подачи заявки на кредит клиент должен обратиться в банк с необходимым комплектом документов в зависимости от требований конкретной кредитной организации. Как правило, это паспорт, трудовая книжка, справка 2-НДФЛ и т. д. Для подачи заявки на кредитную карту или на потребительский кредит на небольшую сумму некоторыми банками предусмотрена возможность подачи заявлений в электронной форме, через сайт банка, без необходимости посещать банк лично.

Потребительский кредит — кредит нецелевого использования, т. е. кредит на любые цели. Клиент может воспользоваться полученными денежными средствами по своему усмотрению. Как правило, по потребительским кредитам не требуется какое-либо дополнительное обеспечение, такое, как поручитель или залог.

Ипотечный кредит — кредит на покупку недвижимости под залог приобретаемой или другой недвижимости, находящейся в собственности заёмщика. К ипотечному кредиту относится также кредит на любые цели под залог недвижимости в собственности. Ипотечный кредит может быть выдан кредитными организациями как на покупку квартиры на вторичном рынке жилья, так и на покупку квартиры на первичном рынке, т.е. в новостройке. Требования к залоговому имуществу определяются кредитной организацией.

Автомобильный кредит — кредит на покупку транспортного средства под залог приобретаемого транспортного средства. В качестве транспортного средства может выступать автомобиль, как новый, так и подержанный, мотоцикл, водное транспортное средство и др., в зависимости от условий кредитования в конкретной кредитной организации.

Кредит на образование — кредит для оплаты обучения заёмщика в средних и высших учебных заведениях, в том числе за рубежом. В течение периода обучения заёмщик предоставляет в банк справки о прохождении обучения, а по окончании — диплом. По образовательным кредитам может быть предусмотрена отсрочка по погашению суммы основного долга в период обучения, т. е. на период обучения заёмщик погашает только проценты.

Рефинансирование кредита — погашение существующего кредита за счёт получения нового кредита. К про-

граммам рефинансирования обращаются клиенты с целью улучшить условия по кредитованию, например уменьшить процентную ставку, увеличить срок кредита, снизить ежемесячный платёж и т. д.

Реструктуризация кредита — изменение условий погашения существующего кредита. Как правило, реструктуризация применяется при возникновении временных сложностей у заёмщика с выплатой кредита. В качестве реструктуризации банк может предложить увеличить срок кредита или предоставить отсрочку по выплате основного долга на определённое время.

Заёмщик — лицо, которому был предоставлен кредит.

Созаёмщик — лицо, которое несёт солидарную ответственность с заёмщиком по кредитному договору. Особенно данный термин широко распространён в отношении ипотечного кредитования, так как во многих кредитных организациях существует условие, что если заёмщик состоит в браке, то супруг/супруга обязательно будет выступать в качестве созаёмщика по кредитному договору.

Залог — способ обеспечения по кредиту. В качестве предмета залога может выступать любое имущество заёмщика. В случае невыполнения заёмщиком обязательств по кредитному договору банк может получить залоговое имущество для дальнейшей его реализации с целью погашения возникшей задолженности заёмщика перед банком. Лицо, которое передаёт банку предмет залога по кредитному договору, выступает **залогодателем**. Лицо, взявшее в обеспечение кредита предмет залога, выступает **залогодержателем**.

Поручитель — лицо, которое берёт на себя обязательства по выплате кредита в случае его неуплаты заёмщиком.

Отличие созаёмщика от поручителя состоит в том, что созаёмщик подписывает кредитный договор наравне с заёмщиком, т. е. имеет те же права и обязанности, что и заёмщик. А поручитель действует на основании договора поручительства и отвечает только за исполнение обязательств по кредитному договору, в том случае если заёмщик и созаёмщик (если предусмотрен кредитным договором) не смогут выплачивать кредит.

Основной долг — долг банку по кредиту без учёта процентов.

Процентная ставка — размер процента, который клиент выплачивает банку за пользование заёмными денежными средствами. Процентная ставка может быть как фиксированной, т.е. неизменной в течение всего срока кредитного договора, так и плавающей. Размер плавающей процентной ставки может изменяться через определённые промежутки времени в соответствии с условиями кредитного договора, например 1 раз в год. Как правило, размер плавающей процентной ставки состоит из двух частей — из фиксированной части, установленной банком, и части, которая привязана к какому-либо общепринятому рыночному индикатору, например LIBOR (Лондонская межбанковская ставка предложения) для валютных кредитов и Mosprime (ставка предоставления рублёвых кредитов на московском рынке) для рублёвых кредитов. Чаще всего плавающую процентную ставку используют при долгосрочном кредитовании, например ипотечном, тем самым кредитные организации минимизируют свои риски. Для клиента использование плавающей процентной ставки также может быть выгодно, так как ситуация на рынке может измениться и в пользу клиента.

График платежей (график погашений) — график, в соответствии с которым осуществляется погашение креди-

та. В графике погашений указываются даты и размер платежей. В настоящее время во всех кредитных организациях широко распространён тип погашения кредита аннуитетными платежами (равными долями), так как он наиболее удобен, однако существует ещё и способ погашения дифференцированными платежами.

Аннуитетный платёж — одинаковый по сумме ежемесячный платёж по кредиту, который состоит из суммы начисленных процентов и основного долга. Соотношение суммы начисленных процентов и суммы основного долга в каждом ежемесячном платеже разное. Из месяца в месяц сумма в составе ежемесячного платежа, которая идёт на погашение процентов по кредиту, будет уменьшаться, а сумма, которая идёт на погашение основного долга по кредиту, наоборот, будет увеличиваться. Размер аннуитетного платежа рассчитывается по формуле:

$$\frac{ОСЗ \cdot ПС}{[1 - (1 + ПС)^{-ПП}]}$$

где ОСЗ — остаток суммы кредита на расчётную дату;

ПС — месячная процентная ставка, равная 1/12 от годовой процентной ставки, установленной в соответствии с кредитным договором;

ПП — количество процентных периодов(месяцев), оставшихся до окончания срока кредита.

Дифференцированный платёж — ежемесячный платёж по кредиту, который состоит из суммы основного долга и начисленных процентов, при этом сумма основного долга выплачивается равными долями. В отличие от аннуитетных платежей размер ежемесячного дифференцированного платежа всегда разный и уменьшается каждый месяц, а погашение основного долга кредита равномерно распределено на весь срок кредитования. Раз-

мер дифференцированного платежа рассчитывается по формуле:

$$\frac{ОСЗ}{ПП} + \frac{ОСЗ \cdot ПС \cdot \text{количество дней в расчётном месяце}}{\text{количество дней в году}},$$

где ОСЗ — остаток суммы кредита на расчётную дату (на дату выдачи кредита равняется размеру выданного кредита);

ПП — количество процентных периодов(месяцев), оставшихся до окончания срока кредита;

ПС — процентная ставка.

Ссудная задолженность — долг клиента перед банком по кредиту. Если клиент выплачивает ежемесячные платежи по кредиту в установленные сроки, без задержек, то такая задолженность называется текущей. Если же платежи по кредиту выплачиваются с опозданием или не выплачиваются совсем, то такая задолженность называется просроченной.

Досрочное погашение кредита — возврат клиентом банку заёмных денежных средств ранее срока, установленного кредитным договором. Досрочное погашение может быть полным и частичным. При полном досрочном погашении клиент выплачивает банку всю сумму основного долга по кредиту и сумму начисленных процентов на дату фактического полного погашения. Проценты, которые клиент выплачивал ранее, не возвращаются. При частичном погашении клиент выплачивает банку сумму больше, чем ежемесячный платёж, которая идёт на погашение части основного долга. При частичном погашении меняется график платежей. В зависимости от условий предоставления кредита кредитные организации могут предложить на выбор клиента сократить срок кредита или уменьшить сумму ежемесячного платежа. Следует также обратить внима-

ние, что кредитными организациями могут быть установлены минимальная сумма для частичного досрочного погашения и *мораторий*.

Мораторий — период времени, в течение которого банк запрещает заёмщику осуществлять досрочно погашение кредита. (В соответствии с действующим федеральным законом заёмщик может осуществить досрочное погашение на основании письменного уведомления кредитора без получения согласия этого кредитора.)

ПСК (Полная стоимость кредита) — реальная стоимость заёмных денежных средств, выраженная в процентах годовых. В соответствии с указанием Банка России от 13.05.2008 г. № 2008-У кредитная организация обязана доводить до заёмщика информацию о ПСК до заключения кредитного договора. Этим же нормативным актом установлена формула расчёта ПСК. В расчёт ПСК включены платежи заёмщика, которые известны на момент заключения кредитного договора, т. е. платежи по погашению суммы основного долга, по уплате процентов, различные комиссии и страховые платежи (если есть) и т. д. Следует отметить, что ПСК всегда будет превышать процентную ставку, указанную в кредитном договоре, даже при отсутствии комиссии и страховок, так как применяемая для расчёта формула помимо платежей по кредиту учитывает и тот доход, который может быть получен банком от повторного вложения денег, полученных в виде процентов по кредиту.

4

УСЛУГИ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ СРЕДСТВ

28

С помощью банковских продуктов и услуг, связанных с инвестированием денежных средств и страхованием, клиент может значительно приумножить свой капитал, обеспечить дополнительной финансовой защитой себя и своих близких, накопить значительный капитал для достижения определённых целей, например обеспечить себя достойным уровнем жизни на пенсии. Инвестиционные и страховые продукты пока ещё не так широко распространены среди населения России, как, например, пластиковая карта или депозит, однако с каждым годом становится всё более очевидной необходимость каждому современному работающему человеку иметь полный комплекс финансовых инструментов.

Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) — это форма коллективных инвестиций, которая предполагает объединение денежных средств множества вкладчиков и передачу

этих денежных средств в управление управляющей компании. Управляющая компания направляет денежные средства вкладчиков на приобретение различных ценных бумаг, драгоценных металлов, недвижимости и т. д. В зависимости от разницы в стоимости этих инструментов на дату продажи и дату покупки клиент (пайщик) получает инвестиционный доход (или убыток). В зависимости от того, какие ценные бумаги входят в состав того или иного ПИФа, фонды подразделяются на фонды акций, облигаций, смешанных инвестиций, недвижимости, товарного рынка и др. Какие именно ценные бумаги могут входить в конкретный ПИФ, можно посмотреть в правилах фонда. В состав каждого ПИФа входят ценные бумаги нескольких эмитентов, т. е. инвестор приобретает не акции одной компании, а пакет ценных бумаг разных компаний, что обеспечивает дополнительное снижение рисков в данном инструменте инвестирования. Каждый клиент самостоятельно выбирает ПИФ для инвестирования денежных средств в зависимости от уровня ожидаемой доходности и риска, который готов принять. Так, фонд акций является одним из самых рискованных, но при этом и потенциально самым прибыльным, так как цены на ту или иную акцию обладают большой изменчивостью. Фонд облигаций, наоборот, считается самым надёжным и менее рискованным, но при этом и доходность этого инструмента будет невелика. Многообразие предлагаемой линейки фондов, наличие чёткой законодательной базы, диверсификация рисков, доступность инвестирования говорят о том, что ПИФ — это один из самых простых, надёжных и доступных любому клиенту способов инвестирования денежных средств на фондовом рынке с целью получения дохода.

Пай — ценная бумага, которая удостоверяет право её владельца на долю в паевом инвестиционном фонде, т. е., инвестируя денежные средства в ПИФ, клиент приобретает паи. Пай не предусматривает выплату процентов или дивидендов. Паи можно только продавать (погашать) и обменивать на паи другого фонда, если это предусмотрено прави-

лами фонда. В зависимости от разницы в стоимости пая между датой погашения и приобретения клиент получает прибыль (или убыток). В открытых фондах стоимость пая рассчитывается на каждый рабочий день, в интервальных — ежемесячно и на последний день приёма заявок на проведение операций с паями.

Правила фонда — это договор, в котором изложены условия управления паевым инвестиционным фондом. В правилах фонда содержится вся необходимая инвестору информация о конкретном паевом фонде. Правила фонда публикуются управляющей компанией в виде оферты и предоставляются всем заинтересованным лицам.

Надбавка — комиссия управляющей компании за операцию по выдаче (покупке) паёв.

Скидка — комиссия управляющей компании за операцию по погашению (продаже) паёв.

Открытые фонды — фонды, в которых операции с паями и расчёт стоимости пая осуществляются ежедневно. Таким образом, клиент может в любое время приобрести или погасить паи в соответствии с требованиями законодательства и правилами фонда.

Закрытые фонды — фонды, паи которых можно приобрести только в момент формирования фонда, а погасить только по решению общего собрания пайщиков.

Интервальные фонды — фонды, в которых операции с паями осуществляются в определённый промежуток времени.

Управляющая компания — юридическое лицо, осуществляющее управление ПИФом в соответствии с законо-

дательством и в интересах вкладчиков (пайщиков). Банк, как правило, выступает агентом управляющей компании и осуществляет деятельность по приёму заявок на приобретение, погашение и обмен паёв.

Ценная бумага — документ, который удостоверяет право её владельца на долю в капитале компании, на получение части прибыли компании, на получение денежных средств, приобретение недвижимости и др. Каким именно правом обладает владелец ценной бумаги, обусловлено самим видом ценной бумаги.

Акция — эмиссионная *ценная бумага*, выпускаемая акционерным обществом, которая даёт право её владельцу (акционеру) на получение части прибыли, на участие в управлении компанией, на получение части имущества при ликвидации компании.

Облигация — долговая *ценная бумага*, которая гарантирует её владельцу выплату номинальной стоимости облигации и процентов по ней в определённый срок. Облигации являются для эмитента источником привлечения заёмных средств. Таким образом, суть облигации очень похожа на кредитование. Облигации могут быть государственными (выпущенные государством), муниципальными (выпущенные городами, органами управления и др.) и корпоративными (выпущенные юридическими лицами).

Эмиссия — это выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков во всех формах. Основные формы эмиссии: эмиссия кредитных денег — банкнот, депозитно-чековая эмиссия, эмиссия ценных бумаг.

Эмитент — лицо, которое выпускает ценную бумагу и несёт ответственность перед владельцем ценной бумаги за выполнение обязательств, предусмотренных этой ценной

бумагой. Эмитентом ценной бумаги могут быть *юридические и физические лица*, государство, органы власти. (Ср. термин «Банк-эмитент».)

Владелец ценной бумаги — лицо, которому принадлежит ценная бумага.

Фондовый рынок — это рынок ценных бумаг, комплекс механизмов и действий, направленных на торговлю ценными бумагами. Фондовый рынок является частью *финансового рынка*.

Фондовая биржа — это организация, которая предоставляет покупателям и продавцам ценных бумаг необходимые условия для проведения операций с ценными бумагами. Учитывая уровень спроса и предложения на конкретную ценную бумагу, на фондовой бирже определяется рыночная цена этой ценной бумаги. Самыми известными мировыми фондовыми биржами являются NASDAQ, NYSE (американские биржи), Токийская фондовая биржа, Лондонская фондовая биржа и др. В России основные торги происходят на Московской бирже (до 2012 г. — ММВБ-РТС).

Фондовый индекс — средняя цена определённого набора ценных бумаг. Это значит, что фондовый индекс напрямую зависит от стоимости ценных бумаг, которые входят в расчёт этого индекса. Индекс может представлять как национальный фондовый рынок, так и индекс определённой торговой площадки, т. е. фондовой биржи или определённой группы ценных бумаг. В мире индексов существует великое множество, более 2000. Всемирно известными индексами фондового рынка США являются промышленный индекс Доу — Джонса, в расчёт которого входят акции 30 крупнейших компаний США, таких, как Coca-Cola, MC Donald's, Microsoft и др., NYSE Composite — индекс Нью-Йоркской фондовой биржи, в расчёт индекса входят акции всех крупней-

ших американских компаний (около 2000), которые торгуются на данной бирже. В России основными индексами являются индекс РТС, расчёт которого производится на основе 50 ценных бумаг крупнейших компаний России, таких, как Газпром, Аэрофлот, Сбербанк и др., и индекс ММВБ; основное отличие этих индексов в том, что индекс РТС рассчитывается в долларах США, а индекс ММВБ — в рублях. Фондовый индекс используется для анализа ситуации на фондовом рынке. Сопоставляя рост и падение индекса с различными событиями в стране и в мире, можно отследить конкретную взаимосвязь. Так, фондовый рынок может позитивно, т. е. ростом индекса, реагировать на хорошую финансовую отчётность крупнейших компаний, на позитивные прогнозы развития того или иного сектора экономики, и, наоборот, негативные события отражаются снижением стоимости ценных бумаг, а значит, и снижением индекса.

Доверительное управление — форма инвестирования денежных средств, при которой клиент передаёт денежные средства управляющей компании с целью формирования индивидуального инвестиционного портфеля и дальнейшего управления им. Задача управляющей компании — сохранить и приумножить капитал клиента. В отличие от ПИФа, где управляющая компания осуществляет управление целым фондом, услуги по доверительному управлению предполагают индивидуальное управление денежными средствами клиента профессиональными управляющими на основании договора доверительного управления. Доверительное управление подходит для тех инвесторов, которые обладают определённым капиталом, но из-за отсутствия времени или соответствующего опыта не могут эффективно управлять им. Кроме того, возможности доверительного управления гораздо шире, чем ПИФа, так как инвестиционный портфель клиента может быть совершенно индивидуальным и уникальным. Так, если в ПИФе количество ценных бумаг одного эмитента ограничено законода-

тельством, то в доверительном управлении таких ограничений нет, и если профессиональный управляющий считает, что покупка той или иной ценной бумаги может принести значительную выгоду для клиента, он может приобрести её без ограничений, если иное не оговорено в договоре доверительного управления. Также, помимо широко распространённых ценных бумаг, таких, как акции и облигации, в инвестиционном портфеле клиента, находящемся в доверительном управлении, могут быть и другие ценные бумаги, например, векселя, опционы, фьючерсы и др. Такое индивидуальное управление капиталом клиента отражается и на размере вознаграждения, выплачиваемого клиентом управляющей компании, и на требованиях управляющей компании к размеру самой суммы, которую клиент готов передать в доверительное управление, поэтому данная услуга в отличие от ПИФа подойдёт далеко не всем клиентам.

Вексель — документ в письменной форме, гарантирующий её владельцу (векселедержателю) выплату определённой суммы денежных средств при наступлении определённого срока. Должником по векселю, т.е. лицом, взявшим на себя обязательства по выплате суммы, указанной в векселе, может выступать как сам векселедатель (лицо, выпустившее вексель), так и третье лицо, указанное в векселе.

Опцион — договор между покупателем и продавцом, который даёт право держателю опциона (покупателю опциона) купить или продать ценную бумагу (валюту, товар) по заранее оговорённой цене в определённый срок в будущем.

Фьючерс — договор купли-продажи ценных бумаг (валюты, товаров) с будущей датой исполнения по заранее зафиксированной цене. Фьючерс является обязательным контрактом в отличие от опциона, где держатель опциона имеет право, а не обязанность.

Брокерское обслуживание — покупка-продажа ценных бумаг на фондовом рынке по поручению клиента. Брокерское обслуживание также является услугой, связанной с инвестированием денежных средств, однако здесь клиент самостоятельно управляет своим капиталом и решает, в какие ценные бумаги разместить денежные средства. Брокерское обслуживание подходит для клиентов, обладающих временем для постоянного отслеживания ситуации на фондовом рынке, для клиентов, имеющих определённые знания о рынке ценных бумаг. При оказании услуг по брокерскому обслуживанию банк выступает в качестве брокера — профессионального участника рынка ценных бумаг, так как для осуществления брокерской деятельности необходима соответствующая лицензия. Безусловно, брокер может проконсультировать клиента о ситуации на рынке, о той или иной ценной бумаге, но решение клиент всё равно будет принимать самостоятельно. За услуги по брокерскому обслуживанию клиент также выплачивает брокеру определённое вознаграждение.

5

ФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Негосударственное пенсионное обеспечение — формирование пенсионных накоплений за счёт средств клиента. Клиент заключает договор с Негосударственным пенсионным фондом (НПФ) о негосударственном пенсионном обеспечении (НПО), на основании которого осуществляет регулярные или разовые отчисления на формирование своей будущей пенсии. НПФ управляет денежными средствами клиента в его интересах с целью их сохранения и приумножения. НПФ несёт обязательства по 100%-ной сохранности денежных средств клиента, т. е. все вложенные средства клиентам должны быть возвращены в полном объёме, поэтому инвестиционные инструменты, куда НПФ размещает средства вкладчиков, являются достаточно надёжными, например, такие, как банковские депозиты и облигации, в то же самое время разрешение НПФ вести инвестиционную деятельность даёт возможность приумножить средства

вкладчиков, т. е. НПФ не только сохраняет средства вкладчиков, но и обеспечивает их прирост за счёт инвестиционного дохода. Таким образом, негосударственное пенсионное обеспечение можно рассматривать как некий вариант долгосрочного депозита, целью которого является формирование накоплений на пенсию (дополнительно к государственной). При наступлении пенсионных оснований (достижение пенсионного возраста) клиент начинает получать пенсию от НПФ исходя из суммы накопленных средств и условий её выплаты, предварительно согласовав их НПФ (например, пенсия может быть рассчитана исходя из количества лет, в течение которых клиент хочет получать пенсию, или пожизненной, в этом случае расчёт пенсии осуществляется исходя из среднестатистического уровня дожития, но клиент получает пенсию пожизненно). В договорах НПО также предусмотрена возможность досрочного расторжения договора. В этом случае клиент всё равно получает свои средства в полном объёме. Все условия досрочного расторжения договора НПО (комиссия за расторжение, срок возврата денежных средств и др.) должны быть указаны в договоре.

Обязательное пенсионное страхование — комплекс мер государственного уровня, которые предполагают обязательные отчисления работодателя за работника в Пенсионный фонд РФ для формирования будущей пенсии, которую гражданин будет получать от государства. В рамках обязательного пенсионного страхования трудовая пенсия состоит из трёх частей: базовая, страховая, накопительная. Особое внимание следует обратить на накопительную часть, так как именно ею гражданин может распоряжаться.

Накопительная часть трудовой пенсии — часть будущей пенсии гражданина, которая формируется за счёт обязательных страховых взносов работодателя в Пенсионный фонд России (в 2012 г. размер страховых взносов составлял 6% от суммы заработной платы гражданина,

но не более 512 тыс. р. в год). Пенсионный фонд России (ПФР) передаёт данные денежные средства в управление Государственной управляющей компании «Внешэкономбанк». Однако гражданин может выбрать негосударственную управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд для управления своими пенсионными накоплениями. НПФ также инвестирует пенсионные накопления клиента на фондовом рынке, обеспечивая их сохранность и увеличение. Таким образом, размер будущей трудовой пенсии гражданина зависит не только от трудового стажа и размера заработной платы, но и от эффективного управления средствами накопительной части трудовой пенсии. В связи с этим гражданин должен уделить особое внимание выбору НПФ, которому планирует передать пенсионные накопления в управление. При переводе накопительной части из ПФР в НПФ клиент заключает с НПФ договор об обязательном пенсионном страховании (ОПС). Менять пенсионный фонд гражданин может 1 раз в год. Для этого достаточно обратиться в выбранный пенсионный фонд и заключить новый договор. В зависимости от результатов инвестирования пенсионный фонд ежегодно начисляет инвестиционный доход на счёт вкладчика. Так как инвестиционный доход может быть и отрицательным, при выборе пенсионного фонда следует обратить внимание на доходность пенсионного фонда в течение нескольких лет. Так, некоторые фонды могли начислять отрицательную доходность на счета вкладчиков, что в свою очередь негативно сказалось на размере пенсионных накоплений гражданина. Другие же фонды, несмотря на неблагоприятный инвестиционный результат, не стали начислять отрицательную доходность на счета вкладчиков. В этом случае вкладчик просто не получил доход, но при этом основная сумма пенсионных накоплений осталась в сохранности. В отличие от договора НПО договор ОПС нельзя расторгнуть и забрать средства из пенсионного фонда, но у гражданина есть право

назначить правопреемника. Это значит, что в случае смерти гражданина до назначения ему пенсии накопительная часть трудовой пенсии будет выплачена правопреемнику (правопреемникам). Правопреемник(и) назначается(ются) гражданином путём подачи соответствующего заявления в тот пенсионный фонд, в управлении которого находится накопительная часть пенсии гражданина. Если правопреемники не были назначены самим гражданином, то они будут назначены в соответствии с законодательством.

Негосударственный пенсионный фонд — юридическое лицо, деятельностью которого является предоставление услуг по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, а именно формирование средств пенсионных накоплений за счёт средств вкладчиков, обеспечение их сохранности, инвестирование этих средств, выплата накопительной части пенсии и пенсий по договорам НПО. Заключить договор с НПФ можно также через уполномоченный банк, который действует от имени НПФ на основании договора поручения и на основании других официальных документов.

6

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ НА ВСЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

40

Страхование — вид финансовой услуги, направленной на защиту физических и юридических лиц и/или их интересов от последствий различного рода неблагоприятных ситуаций, как, например, потеря здоровья, ущерб или утеря имущества и др. Смысл страхования заключается в следующем: физическое или юридическое лицо при наступлении определённого события получает от компании, с которой ранее заключил договор о страховании, денежное возмещение для покрытия понесённых убытков. При этом все условия страхования: срок страхования, предмет страхования (жизнь, имущество, здоровье, риски и т. д.), сумма денежного возмещения и условия его получения — указываются в договоре страхования при его заключении. Хотя банки и не являются страховыми компаниями, обычно заключить договор на некоторые виды страхования можно непосредственно в банке, так как предоставление услуг по страхо-

ванию расширяет продуктовую линейку банка, а клиенту удобно приобрести полный спектр финансовых услуг в одном месте. Кроме того, во всём мире страхование становится неотъемлемой частью банковских услуг.

Страхователь — физическое или юридическое лицо, которое заключает со страховой компанией договор страхования и выплачивает ей соответствующую сумму денежного вознаграждения (страховую премию), которое предусмотрено в качестве оплаты услуг по страхованию. Страхователь может также являться получателем страховой суммы (выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая.

Страховщик — юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и предоставляющее услуги по страхованию. Страховщик несёт обязательства по выплате страховой суммы страхователю или иному лицу в соответствии с договором страхования.

Выгодоприобретатель — физическое или юридическое лицо, которое является получателем страховой суммы в случае наступления страхового события. Выгодоприобретателем может являться сам страхователь или третье лицо.

Застрахованное лицо — физическое лицо, жизнь и здоровье которого застрахованы. Застрахованное лицо может быть и страхователем и выгодоприобретателем или третьим лицом, в интересах которого заключается договор страхования. Например, по договору страхования жизни супруг может выступать страхователем, т. е. заключить договор страхования и осуществлять страховые взносы, а застрахованным лицом при этом может быть супруга, тогда страховым случаем будет являться событие, происшедшее с супругой.

Страховой риск — предполагаемое будущее событие, при наступлении которого будут осуществляться страховые

выплаты. Например, владелец транспортного средства застраховал свой автомобиль от угона. Угон в данном случае является страховым риском.

Страховой случай — наступившее событие, ранее зафиксированное в договоре как страховой риск, которое обязывает страховщика выплатить страховую сумму.

Страховая премия — сумма денежных средств, которая является платой страхователя страховщику за предоставление услуг по страхованию. Страховая премия напрямую зависит от суммы страховых выплат. Например, суммы страховых премий за страхование автомобиля стоимостью 500 тыс. р. и 2 млн р. будут (при прочих равных условиях) совершенно разные, так как суммы возмещения в случае наступления страхового случая будут также разными. Страховая премия может быть выплачена единовременно или выплачиваться по частям в течение всего срока страхования.

Страховая выплата — сумма страхового возмещения, зафиксированная в договоре страхования, которую страховщик выплачивает при наступлении страхового случая.

7

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ, РАСПРОСТРАНЁННЫЕ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

43

ДЛЯ КЛИЕНТОВ — ЗАЁМЩИКОВ БАНКА

Страхование жизни — вид страхования, при котором объектом страхования является жизнь и здоровье человека. В страховании жизни в качестве страховых рисков могут выступать события, которые негативно повлияют на жизнь и здоровье человека: уход из жизни (смерть) в результате несчастного случая или по любой причине, полная или частичная нетрудоспособность. В банковском секторе страхование жизни широко применяется при кредитовании физических лиц, особенно при потребительском беззалоговом кредитовании. Оформляя страхование жизни, клиент-заёмщик банка получает гарантии, что при наступлении непредвиденных событий, таких, как уход из жизни и потеря трудоспособности, при которой человек больше не сможет зарабатывать деньги и соответственно платить по кредиту, долг перед банком

будет погашен страховой компанией, а не ляжет на плечи родственников. При оформлении такой программы выгодоприобретателем сразу назначается банк, застрахованным лицом выступает заёмщик, а страховая сумма — это сумма кредита. В настоящее время практически все кредитные организации при оформлении кредита предлагают услугу по страхованию жизни, однако решение о заключении договора страхования жизни принимается исключительно клиентом и никак не влияет на решение банка о выдаче кредита.

Страхование транспортных средств (КАСКО) — страхование автомобиля или другого транспортного средства от хищения и ущерба. При автомобильном кредитовании оформление полиса КАСКО является обязательным условием для выдачи кредита, так как в течение всего срока действия кредитного договора автомобиль находится в залоге у банка, а в обязанности заёмщика входит обеспечение сохранности залогового имущества. При покупке автомобиля в кредит в полисе КАСКО по рискам «Хищение» и «Полная конструктивная гибель автомобиля» (ущерб, при котором автомобиль не подлежит восстановлению) в качестве выгодоприобретателя будет указан банк, а по рискам «Ущерб» может быть указан и сам страхователь. При наступлении страхового случая страхователь обращается в страховую компанию, и в зависимости от страхового события страховщик либо покрывает расходы страхователя на восстановление автомобиля (по рискам «Ущерб») или перечисляет банку сумму страхового возмещения (по рискам «Хищение» и «Полная конструктивная гибель автомобиля»). За счёт полученных средств от страховщика банк осуществляет погашение задолженности клиента перед банком. Если сумма страхового возмещения превышает сумму задолженности клиента перед банком, то оставшаяся часть средств возвращается клиенту.

Страхование имущества — вид страхования, при котором объектом страхования выступает недвижимость

(квартира, дом, дача и т. д.). При оформлении ипотечного кредита предмет залога (объект недвижимости) обязательно должен быть застрахован по рискам «Утраты» и «Повреждение данного объекта недвижимости». Необходимость страхования имущества при ипотечном кредитовании обусловлена теми же причинами, что и в автомобильном кредитовании — заёмщик должен обеспечить сохранность залогового имущества. Учитывая размер ипотечного кредита, ни один банк не возьмёт на себя риск выдачи кредита без соответствующего обеспечения и гарантий сохранности этого обеспечения. В отношении ипотечного кредитования также существует такой вид страхования, как страхование права собственности или страхование титула.

Страхование титула — это страхование от риска потери права собственности на имущество, т. е. объектом страхования здесь выступает не сама недвижимость, а права собственности на эту недвижимость. Прекращение прав собственности на недвижимость в свою очередь ведёт к утрате самого имущества. Причиной возникновения подобных рисков может быть, например, некорректно составленные документы при покупке недвижимости, наличие в качестве бывших собственников квартиры недееспособных лиц и т. д. Поэтому вместе с заключением договора страхования имущества банк может потребовать и заключение договора на страхование титула.

ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

Страхование для выезжающих за рубеж — один из видов страхования, который можно отнести к страхованию жизни и здоровья. В данный вид страхования включены различные риски, которые могут негативно сказаться на жизни и здоровье человека при поездках за рубеж. В большинстве случаев страховые компании предлагают с данным видом страхования следующий пакет страховых услуг:

- страхование от несчастных случаев;
- медицинскую помощь при возникновении непредвиденных заболеваний за рубежом;
- административную помощь при утрате багажа (включая компенсацию за утрату багажа) и т. д.

Оформление данного вида страхования обязательно для граждан, планирующих поездку за рубеж. В настоящее время многие кредитные организации предлагают данный вид страхования в качестве дополнительных услуг при выпуске привилегированных карт, таких, как Gold, Platinum и др. Для часто путешествующих клиентов наличие такой дополнительной услуги является явным преимуществом, так как клиенту не нужно при каждой поездке за рубеж обращаться в страховую компанию и оформлять страховой полис, у клиента уже есть страховой полис, который действует, как правило, в любой точке мира.

ДЛЯ ВСЕХ КЛИЕНТОВ

Накопительное страхование жизни (смешанное страхование) — вид страхования жизни с возможностью накопления денежных средств. При накопительном страховании жизни страхователь осуществляет регулярные страховые взносы в течение периода действия страхового договора. Договор накопительного страхования является долгосрочным, минимальный срок обычно составляет 5 лет. При окончании срока действия договора страховая компания выплачивает страхователю страховую сумму, указанную в договоре, с дополнительным инвестиционным доходом. Если в период действия договора с застрахованным лицом произошёл страховой случай, то страховая компания также выплачивает страховую сумму в 100%-ном объёме, как и в обычном договоре страхования жизни, несмотря на количество страховых взносов. Например, клиент заключил договор накопительного страхования на сумму 2 млн р., сроком 20 лет, с ежегодным страховым взносом 100 тыс. р. Через год после

заключения договора произошёл страховой случай. Страховая компания выплатит страхователю (или выгодоприобретателю, или застрахованному лицу) сумму в размере не менее 2 млн р. Если страховой случай не происходит и клиент исправно осуществляет взносы, то по истечении срока действия договора, т. е. через 20 лет, клиент (страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо) получает страховую сумму, т. е. 2 млн р. и дополнительный инвестиционный доход. Таким образом, накопительное страхование жизни является уникальным продуктом, так как позволяет не только накопить значительную сумму денежных средств, но и обеспечить финансовой защитой себя и своих близких. Накопительное страхование жизни можно рассматривать как некий инвестиционный долгосрочный инструмент, так как денежные средства страхователя инвестируются страховой компанией с целью получения дохода. Однако в отличие от инвестиционных продуктов, где ни доход, ни сохранность инвестируемых средств не могут быть гарантированы, в накопительном страховании страхователь в любом случае получит свои накопленные средства. По сравнению со стандартным страхованием жизни накопительное страхование также имеет некоторые преимущества. Так, сумма страховой премии при страховании жизни не возвращается страхователю, в накопительном страховании клиенту возвращаются накопленные средства, которые формировались за счёт страховых взносов. Накопительное страхование широко распространено во всём мире, так как является гарантией достижения цели в будущем. С помощью накопительного страхования можно обеспечить достойное будущее своим детям, гарантировать себе достойный уровень жизни на пенсии, накопить средства на покупку квартиры. Чем раньше клиент позаботится о своём будущем, тем большую сумму он сможет накопить, тем самым оградив себя и свою семью от неприятных событий.

8

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

48

При проведении расчётов различают два понятия — наличный и безналичный расчёты.

Наличный расчёт — это оплата товаров и услуг за наличные денежные средства. Например, покупатель приобретает продукты в магазине и расплачивается за них наличными деньгами. Если же покупатель расплачивается пластиковой картой, то это уже называется безналичным расчётом.

Безналичный расчёт — это такая форма расчёта, при которой оплата происходит со счетов, открытых в кредитных организациях. Форма безналичных расчётов очень распространена, так как расплачиваться безналично выгоднее, быстрее и безопаснее. Например, клиент планирует купить автомобиль за наличный расчёт. В первую очередь клиенту нужно посетить банк и снять наличные средства со своего счёта. За-

тем с крупной суммой средств, что совсем небезопасно, клиенту нужно поехать в салон и заплатить за автомобиль. После оплаты автомобиль готовят к выдаче и клиент может его забрать. В случае же безналичного расчёта клиент может не выходя из дома осуществить перевод денежных средств со своего счёта через систему ДБО и не волноваться за их сохранность. После получения денежных средств салоном клиент может забрать автомобиль. Следует также обратить внимание, что некоторые организации — юридические лица работают исключительно по безналичному расчёту, например оплатить жилищно-коммунальные услуги возможно только через кредитную организацию, в связи с чем наличие счёта в банке является уже скорее необходимостью, чем просто удобством.

Платёжное поручение — это документ установленной формы, на основании которого владелец счёта (или его доверенное лицо) поручает своему банку осуществить перевод средств в рублях на счёт другого лица (физического или юридического) в качестве оплаты за товар, за оказанные услуги, возврата или выдачи кредита и т. д. Счета лиц, которые производят расчёты между собой, могут быть открыты как в одной организации, так и в разных организациях. В первом случае перевод будет осуществляться внутри банка, во втором — перевод на счёт в другом банке. Платёжное поручение должно быть правильно заполнено, без ошибок, содержать необходимую информацию, иначе оно не будет исполнено или не дойдёт до получателя. В платёжном поручении указываются следующие данные: полное наименование плательщика и получателя платежа, ИНН и КПП плательщика и получателя, номера счетов плательщика и получателя платежа, реквизиты банка-плательщика и банка-получателя, которые включают в себя полное наименование банка, БИК банка, корреспондентский счёт банка, назначение платежа. Дополнительно, если платёж осуществляется в бюджетную организацию, например в качестве оплаты штрафа или налога, то также указывается ОКАТО и

КБК получателя. Полные реквизиты своего счёта клиент может получить в банке, где он обслуживается, и затем передать их плательщику для осуществления перевода. Если для оплаты товаров и услуг организация выставляет счёт на оплату, то все необходимые реквизиты указываются в этом счёте или в квитанции.

Плательщик — владелец счёта, физическое или юридическое лицо, со счёта которого оформляется платёж.

Получатель — физическое или юридическое лицо, на счёт которого осуществляется платёж.

ИНН — идентификационный номер налогоплательщика, присваивается физическим и юридическим лицам. ИНН физического лица состоит из 12 цифр, юридического лица — из 10 цифр.

КПП — код причины постановки на учёт, присваивается вместе с ИНН, но только юридическим лицам. КПП состоит из 9 цифр.

Банк плательщика (получателя) — банк, где у плательщика (получателя) открыт счёт и с которого (на который) осуществляется перевод.

БИК — банковский идентификационный код. БИК присваивается Центральным банком России каждому банку на территории России и служит для идентификации банков. БИК состоит из 9 цифр. БИК уникален, поэтому по справочнику БИК можно определить название и корреспондентский счёт банка.

Корреспондентский счёт банка — счёт одной кредитной организации, открытый в другой кредитной организации или в ЦБ РФ, необходимый для осуществления безналичных расчётов. В РФ корреспондентский счёт состоит из 20 цифр.

ОКАТО — общероссийский классификатор административно-территориального деления, где зашифрован территориальный признак бюджетной организации — получателя платежа. Если в платёжном поручении ОКАТО будет указан неверно, то платёж попадёт в другую организацию.

КБК — код бюджетной классификации. Для каждого вида налога предусмотрен свой код, именно он и указывается в платёжном поручении.

Платёжное требование — документ установленной формы, который содержит требование одного лица — поставщика услуг к другому лицу — покупателю оплатить определённую сумму денежных средств за оказанные услуги или поставленный товар. В отличие от платёжного поручения платёжное требование оформляется поставщиком и передаётся в банк. Покупатель, он же плательщик, должен в течение установленного законом времени дать согласие на оплату (акцепт). В некоторых случаях возможно осуществить оплату по платёжному требованию без получения согласия плательщика (без акцепта). В этом случае банк по умолчанию осуществляет перевод средств со счёта плательщика на счёт получателя в соответствии с платёжным требованием. Реквизиты, содержащиеся в платёжном требовании, такие же, что и в платёжном поручении.

Аккредитив — форма безналичного расчёта между покупателем и продавцом, при которой плательщик (покупатель) даёт поручение обслуживающему его банку перечислить определённую сумму денежных средств на счёт получателя (продавца) при условии предоставления документов, подтверждающих выполнение договорных обязательств (поставка товаров, оказание услуг, выполнение работ). Аккредитив открывается на основании заявления клиента-плательщика, в котором указываются все условия расчётов по аккредитиву: наименование банков, участвую-

щих в сделке, вид аккредитива, условия оплаты, перечень документов, представляемых получателем средств, полное описание обязательств, которые должны быть исполнены продавцом. Аккредитивная форма расчётов считается самой безопасной, так как у покупателя есть гарантии, что продавец полностью выполнит взятые на себя обязательства, а у продавца — гарантия получения оплаты по договору в срок.

Банк-эмитент — банк плательщика, открывающий аккредитив.

Исполняющий банк — банк, осуществляющий перевод средств получателю по аккредитиву. Исполняющим банком может выступать как банк-эмитент, так и банк получателя.

Отзывной аккредитив — аккредитив, который может быть изменён или отменён по распоряжению плательщика без согласования с получателем.

Безотзывной аккредитив — аккредитив, который может быть изменён или отменён только с согласия получателя средств.

Покрытый аккредитив — аккредитив, при котором вся сумма сразу размещается на специальном счёте, открываемом под этот аккредитив, за счёт средств плательщика.

Непокрытый аккредитив — аккредитив, при котором исполняющий банк может списывать средства в пределах суммы аккредитива с корреспондентского счёта банка-эмитента. Взаиморасчёты плательщика с банком-эмитентом устанавливаются отдельным договором.

Чек — документ установленной формы, в котором содержится поручение плательщика банку о выплате указанной в чеке денежной суммы предъявителю этого чека.

Денежный чек — чек для получения наличных средств в банке. Денежные чеки используются юридическими лицами для получения наличных средств со своего счёта для целей выплаты заработной платы, на хозяйственные нужды, командировочные расходы и т. д. Чековая книжка выдаётся юридическому лицу банком на основании заявления.

Расчётный чек — чек, используемый для безналичных расчётов между покупателем и продавцом. Чек оформляется плательщиком (покупателем) и передаётся получателю (продавцу) в качестве оплаты за товар или оказанную услугу. Получатель обращается с чеком в свой банк для получения оплаты по чеку. Подобная форма расчётов в России не имеет широкого распространения.

Дорожный чек — платёжный документ, который даёт право его держателю получить сумму, указанную в чеке. Дорожные чеки являются аналогом наличных денег, основное преимущество их использования — это безопасность. При утере или краже дорожных чеков их можно легко восстановить, необходимо только обратиться в компанию, выпустившую чек (компания-эмитент), и сообщить номера утраченных чеков. Приобрести чеки можно в любой кредитной организации, которая сотрудничает с компанией-эмитентом. Самая известная и, наверное, единственная компания-эмитент, чьи чеки продаются на территории России, — это American Express. Приобретая чек, клиент ставит на нём свою подпись. Чек можно обменять на наличные деньги в любой стране мира. За рубежом чеками можно даже расплатиться. При предъявлении чека к оплате необходимо поставить свою подпись ещё раз именно в момент оплаты. Совпадение двух подписей означает, что покупатель чека и его предъявитель — одно лицо. По своему назначению дорожные чеки можно сравнить с пластиковыми картами. Однако пластиковые карты имеют более широкое распространение по причине своей многофункциональности.

Инкассовое поручение — документ установленной формы, на основании которого банк списывает денежные средства со счёта плательщика без согласия плательщика. Инкассовое поручение используется в установленном законом случае, например для списания средств по исполнительным документам.

Расчёты по инкассо подразумевают такую форму расчётов, по которой банк по поручению получателя предпринимает действия по получению платежа от плательщика. Термин «принять на инкассо», который можно услышать в банке, например при приёме чеков иностранных государств или при обмене редкой или повреждённой валюты, означает, что банк делает запрос в финансовое учреждение, выпустившее данный платёжный документ. И только после получения суммы от финансового учреждения-эмитента банк выдаст деньги по данному платёжному документу клиенту. Комиссия банка за такую операцию может составлять 1–5% от суммы чека или другого платёжного документа, при этом срок с момента приёма документа на инкассо до момента выдачи суммы клиенту составляет от нескольких недель до нескольких месяцев.

Конверсия (конвертация) — вид банковской операции, которая подразумевает безналичный обмен валюты одной страны на валюту другой страны. Например, клиент осуществляет перевод суммы со своего счёта в рублях на свой счёт в долларах США. Такая операция и будет называться конверсией. Обмен валюты осуществляется по определённому курсу.

Курс обмена валюты (курс конвертации) — это цена единицы одной валюты, выраженной в другой валюте. Другими словами, это цена, за которую одна валюта покупается (продаётся) за другую валюту. Например, 1 доллар США можно купить за 30 р. и 1 евро можно купить за 1,30 доллара

США. Банки устанавливают курс продажи и курс покупки валюты. В зависимости от того, какая операция осуществляется банком, продажа или покупка валюты, применяется тот или иной курс. Например, курс покупки долларов США — 30,10 р., курс продажи долларов США — 30,50 р. Клиент обращается в банк с целью поменять 50 долл. на рубли. При такой операции будет применяться курс покупки, т. е. 30,10, так как банк покупает у клиента доллары, и в результате клиент получит $50 \cdot 30,10 = 1505$ р. Банки устанавливают не только курс покупки или продажи валюты по отношению к рублю, но также и кросс-курсы, которые используются при обмене одной иностранной валюты на другую иностранную валюту. Это значит, что для обмена долларов на евро клиенту не нужно сначала продавать доллары за рубли, а затем покупать за рубли евро. Достаточно воспользоваться кросс-курсом покупки долларов за евро. Курсы обмена валют устанавливаются приказом по банку и должны быть доступны для клиента. Устанавливая курсы, коммерческие банки ориентируются на официальные курсы Центрального банка России.

Курс Центрального банка — официальная стоимость валюты по отношению к рублю, устанавливается ежедневно по рабочим дням и вступает в силу на следующий календарный день. Центральный банк не обязывает коммерческие банки покупать или продавать валюту по официальному курсу и сам не несёт таких обязательств. Курс ЦБ применяется при расчётах, например, если цена контракта между продавцом и покупателем была зафиксирована в иностранной валюте, а также для целей бухгалтерского и других видов учёта.

Валютный перевод — перевод средств в иностранной валюте, является такой же формой расчётов, что и платёжное поручение. В отличие от платёжного поручения валютный перевод применяется в основном при международных расчётах. Учитывая, что валютный перевод является валютной операцией, банки обязаны осуществлять валютный кон-

троль таких переводов, т. е. проверять правомерность осуществления перевода в соответствии с требованиями валютного контроля. Так, при осуществлении перевода на счёт юридического лица за рубеж в качестве оплаты услуг или товара банк может потребовать подтверждающие документы, например счёт на оплату или договор. Валютный перевод осуществляется банком на основании заявления на перевод, которое содержит распоряжение плательщика перевести средства со своего счёта на счёт получателя по указанным реквизитам. Реквизитами получателя средств являются: наименование, адрес и номер счёта получателя, наименование и SWIFT банка-получателя, дополнительно наименование и счёт банка-корреспондента. Следует обратить внимание, что, помимо комиссии банка-плательщика за осуществление перевода, может быть также списана комиссия банков-корреспондентов за их услуги по пересылке денежных средств. Более детальную информацию о размере комиссии нужно уточнять в банке-плательщике.

Бенефициар — получатель платежа, общепринятый термин при международных расчётах.

IBAN — международный номер банковского счёта, используется в основном в странах Евросоюза. Страны ЕС уполномочены не зачислять перевод на счёт бенефициара, если номер счёта не соответствует стандартам IBAN. IBAN содержит код страны банка-получателя, код банка-получателя и номер счёта клиента в этом банке.

SWIFT — код банка, используемый для международных расчётов. По SWIFT можно полностью идентифицировать банк. SWIFT может содержать от 8 до 11 символов.