



# Банки. Вклады. Кредиты.

СТАРОМАЙНСКАЯ ДЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА

# Что такое банк?

- ▶ Банк — это особая организация, которая может заниматься накоплением и хранением денег граждан и других организаций, использовать эти деньги для получения доходов и выплачивать часть полученных доходов гражданам и организациям.
- ▶ Банки занимаются только этим: они не могут заниматься торговлей или производством товаров, хотя им позволяется продавать драгоценные металлы. Банк действует только на основании лицензии — специального документа, выдаваемого Центральным банком Российской Федерации. Лицензия банка, в который вы обращаетесь, обязательно должна содержать указание на право банка привлекать вклады физических лиц (граждан).

Банки – это финансовые посредники: они дают деньги в долг и принимают вклады. Цена их услуг – процент.

Если человеку нужны деньги для какой-нибудь покупки или для запуска собственного бизнеса, банк даст ему деньги займы на определенное время (даст «кредит»). За это банк возьмет плату «процент».

**«Процент»** – это цена кредита (определенная сумма денег, сверх выданных банком в долг).

Кроме самого «процента», банки еще взимают плату за дополнительные услуги, что порой существенно увеличивает стоимость самого кредита. Чтобы узнать, во сколько вам обойдется кредит, нужно посчитать все расходы, связанные с получением кредита: сложить расходы на проценты с расходами на дополнительные услуги (комиссии, страхование и т.п.). Сотрудник банка должен вам рассказать все это и помочь посчитать все ваши возможные расходы, связанные с получением определенной суммы кредита на определенный срок.

Если у человека есть желание накопить на какую-то вещь, он может отдать свои деньги на определенное время банку – открыть вклад. За то, что человек (вкладчик) доверил свои деньги банку на длительный срок, банк выплачивает ему «процент» – плату за принятые на хранение деньги. Хранить деньги в банке удобнее, надежнее и безопаснее, чем дома.

Банк **зарабатывает на процентах** – дает займы дороже, чем берет у вкладчиков.

# Как выбрать банк?

- ▶ Для начала определитесь с целями: для чего вам нужен банк? Вы хотите просто хранить в нем деньги и ценности, вложить деньги и получать проценты с них. И то и другое требует определенных мер предосторожности.
- ▶ Просмотрите указанный выше справочник Центрального банка — есть ли там интересующий вас банк? Хорошее подспорье — различные банковские рейтинги.
- ▶ Следует обращать внимание и на сроки существования банка: при выборе молодого банка (до трех лет) следует проявлять особую осторожность.
- ▶ Для того чтобы обеспечить интересы граждан-вкладчиков, государство ввело для банков систему обязательного страхования вкладов. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 млн 400 тыс. руб.



- ▶ Если банк ненадежен, то он может разориться (обанкротиться). Банк-банкрот не может выплатить деньги своим вкладчикам. В таком случае, на защиту вкладчиков данного банка встает государство: определенную сумму (сейчас это 1 400 000 рублей) государство возвращает вкладчикам.
- ▶ Вы должны знать, что с определенного возраста у вас возникает право по Закону воспользоваться банковскими услугами, но при этом вы должны понимать и всю меру личной ответственности за это. Так, детям в возрасте **от 6 до 14 лет** могут выдаваться банковские карты в виде дополнительной карточки, открытой к карте одного из родителей ребенка. А **с 14 лет** вы уже можете получить свою личную карту при согласии ваших родителей.
- ▶ При этом **с 14 лет**, без согласия ваших родителей, вы можете вносить вклады в банки и распоряжаться ими (ст. 26-28 Гражданского кодекса РФ). Поэтому вам особо важно понимать, что такое «вклад» и «кредит» и какие обязательства на вас лично накладывает договор с банком в том и другом случае.

# Что такое кредит?

Кредит — это возможность приобрести необходимые товары или услуги быстрее: предоставление денежных средств в долг на условиях возвратности под проценты. Когда заёмщик берёт определённую сумму, то он возлагает на себя обязательство её вернуть.

Получив кредит, важно понимать, что полученные деньги – не ваши. Эти деньги необходимо будет вернуть. Взять кредит и не вернуть его в срок – все равно, что украсть.

Необходимо четко выполнять взятые на себя обязательства – погашать кредит (и проценты по нему) по установленному графику – нужные суммы в определенные сроки. Здесь нельзя «забывать» и «опаздывать» – за это банк насчитает штрафы, и сумма долга существенно увеличится.

**Подумайте где вы возьмете деньги, чтобы вернуть кредит и проценты по нему. Варианты?**

Кредит обеспечивает людям возможность покупать нужные вещи (современные гаджеты, отдых, машина, квартира, образование) сейчас, не откладывая «на потом», в обмен на часть их будущих заработков. Прежде чем взять кредит, надо подумать, из каких заработков потом его отдавать. Хватит ли будущих доходов, чтобы покрыть свои текущие потребности (еда, одежда, оплаты квартиры, проезд и т.п.), и платить по кредиту?

Решая брать или не брать кредит, можно пользоваться достаточно простым правилом: если сумма кредита, которую нужно выплачивать ежемесячно, составляет более 30-40% от заработка, то такие условия являются уже достаточно рискованными, и это может поставить вас в сложное материальное положение.

В любом случае нужно всегда сравнивать сумму, которую нужно отдавать ежемесячно по кредиту, с реальной зарплатой в месяц, и принимать взвешенное решение.

**Кредит надо выбирать так же, как и любую другую важную вещь: сравнивать варианты, искать лучшие условия!**

Причем цена кредита у разных банков разная. Вы можете сравнивать условия разных банков и выбирать самые выгодные для вас, также как вы выбираете любую другую покупку, сравнивая разные предложения. Кредит – вещь серьезная и недешевая, так что выбирать его стоит особенно тщательно, ни кидаясь на первое попавшееся предложение.



# Банковские карты



- Банковская карта - это пластиковая карточка, связанная с индивидуальным счетом в банке, которая предоставляет возможность владельцу карты оплачивать товары и услуги, а также получать наличные в банках или банкоматах (банковских автоматах).

- Что можно сделать с помощью банковской карты?
  - ▶ расплатиться за покупки в магазине, ресторане, интернете
  - ▶ забронировать билеты в кино и на самолет, отель, машину
  - ▶ снять наличные деньги в банкомате
  - ▶ получить дополнительные скидки и подарки при покупках
  - ▶ контролировать свой бюджет
  - ▶ получать проценты на деньги, которые лежат на карте
  - ▶ защитить деньги от грабителей секретными паролями на карте
  - ▶ получить кредит

- А ещё можно добавить: сберечь деньги государства. Со временем бумажные деньги приходят в негодность: рвутся, истираются, пачкаются. Чтобы их заменить, нужно напечатать новые купюры. А это затраты на бумагу, краски, оборудование, заработную плату тем, кто делает купюры. Расплачиваясь картой, мы бережем деньги государства, которые оно может потратить на различные добрые дела - помочь детям, у которых нет родителей, или построить новые спортивные площадки, вместо того чтобы тратить их на печать денег.

# Что такое вклад?

**Банковский вклад (депозит)** – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

Открыть вклад в российских банках могут граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

**С помощью банковского вклада можно сохранить свои деньги и даже приумножить. Но надо соблюдать несколько важных правил.**

Можно копить с помощью копилки. Можно – с помощью банка. Но в копилке будет ровно столько денег, сколько вы туда положили, а на банковском вкладе прирастет еще и определенная сумма в виде процентов, как минимум, чтобы покрыть инфляцию, т.е. рост цен, который происходит каждый год.

Однако при обращении в банк нужно соблюдать несколько правил. Прежде всего, надо выбирать только надежные банки.

И еще, запомните основное финансовое правило: «большой процент – большой риск». Если видите очень большой процент по вкладам, который сильно отличается от того, что предлагают другие банки, то это значит, что банк ведет дела рискованно, и ваши вложения могут пропасть.

Обычно люди не стремятся потратить сразу же после получения свои доходы, а стараются отложить определенную часть в виде сбережений. Выражаясь языком экономистов, скажем, что накопления – это денежные сбережения, предназначенные для удовлетворения будущих потребностей.

Люди накапливают сбережения в следующих целях:

- для приобретения дорогостоящих потребительских товаров (так как данные товары нельзя приобрести за месячную заработную плату): жилья, автомобиля, мебели, туристической путевки или для проведения свадьбы;
- обеспечить себе достойную старость (так как в старости уровень доходов существенно снижается);
- для получения дохода в виде процентов с вложенных сбережений;
- на всякий случай (в жизни могут иметь место непредвиденные ситуации, которые потребуют дополнительных расходов).

Богатства могут накапливаться в виде какого-либо материального товара: недвижимости (жилья и зданий), драгоценных металлов и камней, изделий из них, украшений или же непосредственно в виде денежных средств. Сегодня невыгодно хранить деньги в “чулке”, так как в таком случае они не принесут пользы своему владельцу. Правильное и выгодное размещение денег тоже требует от человека определенных знаний.

# Какие бывают вклады?

- ▶ - **вклад до востребования** - по условиям вклада срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются. Вклад находится в банке столько времени, сколько посчитает нужным вкладчик.
- ▶ - **срочный вклад** - открывается на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока. Срок возврата вклада может быть установлен любой. Для того, чтобы получить полную процентную ставку, необходимо продержать деньги во вкладе в течение всего срока действия соглашения.

## Срочный вклад, по своему назначению разделяют на:

- ▶ - **сберегательный вклад** — самый простой подвид срочного вклада, по условиям которого запрещены операции пополнения вклада и снятия любых сумм.
- ▶ - **накопительный вклад** — с возможностью пополнения депозита в течение всего срока действия договора.
- ▶ - **расчётный вклад (универсальный вклад)** — с возможностью контроля депозита и проведения расходно-приходных операций.



# Что важно запомнить?

## Что важно запомнить:

- ▶ Банк — это кредитная организация с лицензией, у которой есть право на проведение операций с деньгами для извлечения прибыли.
- ▶ В России двухуровневая банковская система: есть коммерческие банки, которые обслуживают население, и Центробанк — он следит за исполнением законов в финансовой сфере.
- ▶ Коммерческие банки обслуживают обычных физлиц и юрлиц: открывают депозиты, выдают кредиты, переводят деньги и обменивают валюту.
- ▶ В России у коммерческого банка может быть одна из трех организационно-правовых форм — ООО, ПАО или АО.
- ▶ Банк обязан соблюдать банковскую тайну: разглашение личных данных влечет уголовную ответственность.