

## **Школьникам о финансовых услугах**

Когда человеку необходима определенная сумма денег для какой-нибудь цели: покупки чего-либо или для основания собственного бизнеса, банк может дать ему эти деньги взаймы на определенное время, то есть предоставит кредит. За свои услуги по предоставлению кредита банк возьмет определенную плату- «процент». Процент - это деньги, уплачиваемые сверх выданных банком в долг. Имеет такое название, потому что рассчитывается эта сумма в процентах от суммы долга. Другими словами, процент- это цена кредита, а банки – это финансовые посредники.

Кроме самого «процента», банки еще взимают плату за дополнительные услуги, что порой существенно увеличивает стоимость самого кредита. К дополнительным услугам банки могут отнести, например, страховку. Сотрудник банка должен вам рассказать всю информацию, касающуюся кредита, и помочь посчитать все ваши возможные расходы, связанные с получением определенной суммы кредита на определенный срок.

### **Безопасность и надежность - что нужно знать о банках.**

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

Все банки разные – большие и маленькие, с разным уровнем процентов, с разной репутацией и т.п. Основной признак, по которому следует выбирать банк – надежность. Как правило, надежные банки - известные, крупные, с высоким рейтингом и хорошим современным сайтом. 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 1400 000 рублей) государство возвращает вкладчикам.

### **Варианты банковских услуг.**

**Вклады.** 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. С помощью банковского вклада можно сохранить свои деньги и даже приумножить.

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.

**Кредит – это пользование чужими деньгами и ответственность.**

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.

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.

**Перед тем как взять кредит подумайте:** где вы возьмете деньги, чтобы вернуть кредит и проценты по нему, из каких заработков потом его отдавать. Необходимо рассчитать все: хватит ли будущих доходов, чтобы оплачивать сам кредит да еще покрыть свои текущие потребности (еда, одежда, оплаты квартиры, проезд и т.п.)? Существует простое финансовое правило, которое поможет определиться с вопросом взятия кредита: 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. Нужно всегда сравнивать сумму, которую нужно отдавать ежемесячно по кредиту, с реальной зарплатой в месяц, и принимать взвешенное решение.

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

Кредит стоит денег, бесплатные кредиты бывают только в рекламе недобросовестной финансовой организации. 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.

Основное финансовое правило гласит: «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, возможно, ведет рискованную политику, и ваши вложения могут пропасть.

**Избежать проблем поможет** адекватная оценка своей платежеспособности. Первое, о чем вы должны подумать, обращаясь в банк, чтобы взять кредит, сделать вклад и т.п., что финансовые услуги – это сложный продукт. Прежде чем им воспользоваться, необходимо убедиться, что вы понимаете, что это такое, сколько это стоит, можете ли вы это себе позволить и какие есть риски финансовых потерь. Все, кто обращается в банк, должны хорошо понимать, какие у них есть

права и обязанности, что такое договоры и законы, что разрешено и что запрещено. То есть необходим определенный уровень юридической грамотности.

### **Банковская карта. Виды банковских карт.**

Банковская карта — выпущенная банком карта, привязанная к счету (или нескольким счетам). Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через интернет, а так же для внесения и снятия наличных. Предоставление банковских карт является финансовой услугой. Карты могут быть дебетовые и кредитные, важно понимать различия между ними. Дебетовая карта – это ваши деньги, кредитная карта – это деньги банка.

Пользование кредитной картой – это все равно, что взять кредит. Если вы не будете погашать кредит по карте каждый месяц, причем до истечения льготного периода, вам будет начисляться процент, и в итоге вы заплатите больше, чем изначально потратили.

С кредитной картой можно делать больше покупок за короткий срок, но они обойдутся дороже. Если вам не нужны заемные деньги, то дебетовая карта для вас полезнее кредитной.

Существует такое понятие как «овердрафт». Если у вас дебетовая карта, уточните, есть ли по ней «овердрафт». Это значит, что есть возможность «залезть» в кредит, если ваши деньги на карте закончились. Отнеситесь к этому внимательно: вам нужно знать, какой у вас лимит овердрафта, сроки погашения задолженности по нему и процент. То есть, дебетовая карта с овердрафтом - это практически то же самое, что и кредитная карта.

Если у вас кредитная карта – гасите задолженность вовремя, в течение льготного периода, тогда вы не будете платить проценты по карте.

Если же вы не можете погасить в срок всю сумму общей задолженности, старайтесь погасить хотя бы минимальный (обязательный) платеж.

Банковская карта – это очень удобно, но и очень ответственно.

Приведем правила разумного пользования банковскими карточками:

1. Вы должны запомнить ПИН-код Вашей карты, не сообщайте его никому.
2. Подключите услуги СМС-оповещения и «банк-онлайн», которые позволят Вам контролировать состояние своего счета. Это дополнительные услуги, как правило, за дополнительную плату, но они стоят того, чтоб их подключить.
3. Очень аккуратно пользуйтесь картой в интернете. Только на проверенных сайтах, никогда не вводите ПИН-код. В интернет много мошенников, ваши данные могут украсть и воспользоваться вашими деньгами.
4. Научитесь правильно пользоваться банкоматом. Не снимайте наличные, если можно оплатить картой. Снимать наличные – лучше

только с дебетовой карты и только в банкомате своего банка. При снятии денег с кредитной карты даже в банкомате своего банка, банк удержит комиссию, т.е. возьмет с вас деньги. С дебетовой карты в своем банке комиссия за снятие наличных не берется.

5. Если карта потерялась или скомпрометирована, немедленно сообщите по телефону в свой банк, чтобы ее заблокировали, любой нашедший ее злоумышленник сможет платить картой в интернете, даже не зная ПИН-кода.

6. Если с карты пропали деньги: позвоните в банк и заблокируйте карту, чтобы с нее не пропало еще больше денег. Потом нужно обратиться в банк и в полицию, если банк не в состоянии вернуть деньги.

7. Сами контролируйте вашу карту: следите, когда заканчивается льготный период, и успевайте возвращать деньги на карту до его истечения. Контролируйте по ежемесячной выписке, которую вы будете получать из банка, правильность своих покупок, приход/расход, остаток, срок действия карты.

8. Возникли проблемы - звоните в банк и четко следуйте его инструкциям!

Если вы пользуетесь любой банковской картой, и у вас возникли какие-то трудности или сомнения - звоните в банк. Помните, что любые действия с картой может производить только ее владелец. Если вы пользуетесь картой, выпущенной на другое лицо (например, ваших родителей), первым делом – обращайтесь к владельцу карты, чтобы он решил проблемную ситуацию с банком.