

Банковские услуги

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Банковские услуги- осуществление наличных и безналичных платежей, выпуск и хранение ценных бумаг, трастовые доверительные операции и т.д.



Денежные переводы



Предоставление сейфов



Прием коммунальных платежей



Покупка и продажа иностранной валюты (диллинг)



Подписка на периодическую печать



Пенсии



Страхование



БАНКОВСКАЯ КАРТА



Это выпущенная банком
пластиковая карта,
привязанная к банковскому
счету

Счет — это безналичный
«кошелек», который банк
предоставляет клиенту

Классификация пластиковых карт

Кредитные



Дебетовые



КАКАЯ БАНКОВСКАЯ КАРТА ЛУЧШЕ?

ВИДЫ КАРТ

Дебетовая

(только для получения зарплаты, пенсии, стипендии и т.д). Подходит тем, кто боится кредитов и склонен к спонтанным тратам

Кредитная

(можно расходовать как свои деньги, так и банковские в виде займа). Подходит тем, кому периодически нужно «перехватить до получки»

Дебетно-кредитная

(например, зарплатная карта с овердрафтом). Подходит тем, кто имеет регулярный доход

ТИПЫ КАРТ



Электронные карты (Visa Electron и MasterCard Maestro)

Для снятия наличных в банкоматах и при покупках в торговых точках



Классические карты (МИР, Visa Classic, MasterCard Standard)

Для снятия наличных, покупок в магазинах и интернет-покупок



Премиальные карты Gold и Premium - статусные карты

Широкий набор функций и привилегий: повышенный кэшбек, включение в страховые программы и др.



Виртуальные карты

Только для расчётов в интернете

Дебетовая карта

инструмент управления
банковским счетом, на котором
размещены собственные средства
держателя карты

привязаны к счетам, на которые
поступают регулярные платежи:
пенсии, стипендии, зарплаты



то электронный кошелёк, с него удобно снимать наличность
хранить на нём деньги

Для чего нужна дебетовая карта

- для оплаты товаров и услуг,
- получения заработной платы, пенсий, пособий, стипендий;
- снятия наличных денег;
- перевода средств с одного счета на другой;
- хранения и накопления денежных средств



Овердрафт

- краткосрочное кредитование счета, погашаемое из сумм, поступающих на счет. Овердрафт позволяет потратить или снять сумму, превосходящую остаток собственных средств на счете, к которому привязана карта. За пользование овердрафтом взимается плата в установленном в договоре порядке



Преимущества дебетовой карты



- **Компактность.** Нет необходимости иметь при себе наличные деньги
- **Экономия времени.** При оплате товаров и услуг не тратите минуты на поиск необходимой суммы и ожидание сдачи
- **Оперативность.** Возможность получить деньги в любое время и там, где удобно
- **Круглосуточное обслуживание.** Доступ к деньгам 24 часа и 7 дней в неделю
- **Надежность и безопасность.** Можно не беспокоиться о сохранности крупной суммы. Если потеряли или украли карту, один звонок на горячую линию банка ее заблокирует
- **Страхование.** Каждый владелец является участником государственной системы страхования. Это означает, что в случае отзыва у банка лицензии все деньги (до 1,4 млн. рублей) будут возвращены в полном объеме
- **Многофункциональность.** Не выходя из дома, вы оплачиваете товары и услуги, покупаете валюту, переводите деньги с одного счета на другой

Кредитная карта

- это инструмент управления счетом, заемные средства с которого можно расходовать в пределах суммы кредитного лимита, установленного договором



Это тот же потребительский кредит, только без фиксированной суммы. И проценты начинают «капать» не сразу, а по истечению льготного периода

Кредитная карта

- **Льготный период погашения (grace-period)** — это срок, в течение которого банк дает возможность использовать заемные средства бесплатно
- Деньги, потраченные с кредитной карты, — это долг перед банком
- **Ежемесячно вносить сумму не меньше обязательного платежа** Иначе, кроме процентов на непогашенную сумму кредита, по карте будут начислены дополнительные штрафы или пени
- За снятие наличных с кредитной карты банки берут высокую комиссию. Иногда при снятии наличных прекращается действие льготного периода



На счете кредитной карты лежат деньги банка. Прежде чем открыть ее, необходимо оценить, получится ли вернуть заемные деньги и сопоставить выплаты по кредиту с доходом



ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ КАРТОЙ

- Своевременно погашать долг.
- 2 Следить за кредитным лимитом, не допускать его увеличения банком без согласия держателя карты.
- 3 Пользоваться средствами на кредитной карте в льготный период — срок, во время которого проценты за пользование средствами на кредитной карте не начисляются.
- 4 Не снимать наличные с кредитной карты — за это банки берут высокую комиссию и зачастую прекращают действие льготного периода



Основные отличия дебетовой карты от кредитной

- на дебетовой хранятся ваши личные средства, на кредитной – заёмные;
- с ДК вы не можете снять средств больше, чем на ней есть, если нет услуги *овердрафта*;
- за пользование заёмными средствами вы платите процентную ставку;
- на КК есть установленный банком лимит, на ДК имеете право хранить, сколько хотите;
- за снятие наличных с ДК проценты не начисляются, с КК дело обстоит наоборот – начисляются, иногда весьма приличные



Достоинства пластиковых карт

Не нужно при себе иметь много наличных денег

С потерей карты, не теряем деньги, т.к. ее можно заблокировать

Кредитные карты помогают совершать покупки, когда нет денег.

Расплачиваться в любой точке мира, не имея при себе валюты

Злоумышленники не смогут воспользоваться картой не зная ПИН-код

У владельцев карт есть возможность приумножить собственные средства, т.к. банк начисляет %

Карту можно восстановить

Оплачивать товары по безналичному расчету

Можно покупать товары онлайн.

Делать переводы на другие счета

Недостатки пластиковых карт

Далеко не во всех торговых точках сегодня есть возможность расплатиться картой

Пользователям необходимо учесть комиссии, которые взимаются банками за выпуск и ежегодное обслуживание карт.

у пользователя может возникнуть отрицательный баланс на счете

На дебетовые карты не распространяется действие системы страхования вкладов

Как правило, банки берут плату за снятие наличных в сторонних банкоматах.

Необходимость контроля остатка средств на карте, чтобы не попасть в неприятную ситуацию, когда не хватает средств на покупку





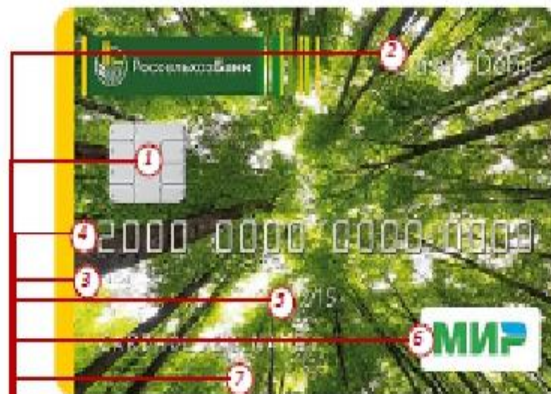
РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

«МИР»

Национальная система платежных карт была создана 23
июля 2014



Лицевая сторона карты



- 1 EMV-чип, гарантирующий высокий уровень безопасности финансовых операций
- 2 Категория карты
- 3 Первые шесть цифр BIN
- 4 16-ти значный номер карты
- 5 Срок действия карты
- 6 Логотип платежной системы
- 7 Имя и фамилия держателя карты

Оборотная сторона карты



- 1 Магнитная полоса
- 2 Проверочный параметр карты ППК2. Необходим для совершения операций в сети Интернет
- 3 Образец подписи держателя карты. Без подписи карта недействительна!
- 4 Телефон круглосуточной службы поддержки банка клиентов - держателей платежных карт
- 5 Голлограмма
- 6 Информация об эмитенте



MasterCard
Worldwide

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА
«MasterCard»





ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА
«VISA»

Правила безопасного пользования картой

PIN-код нужно помнить, нигде не записывать, никому не говорить, никогда не вводить в интернете, прикрывать рукой при вводе через терминал.

2 Желательно подключить SMS-уведомления.

3 Сообщать банку актуальные контактные данные.

4 При пользовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг и подозрительные устройства или наклейки в местах использования карты и ввода PIN-кода.

5 Незамедлительно сообщить в банк, если карта потеряна, скомпрометирована или с нее без согласия держателя списаны деньги



Назовите и проиллюстрируйте примерами любые три преимущества использования потребителями безналичных денег

- 1) потребителю нет необходимости носить при себе крупные суммы банкнот (например, для приобретения дорогой бытовой техники или автомобиля могло бы понадобиться несколько пачек по 100 купюр самого крупного номинала);
- 2) безналичные деньги используются для расчётов в Интернете (например, гражданка приобрела новый компьютер в интернет-магазине с использованием электронных денег);
- 3) потребители могут пользоваться банковскими услугами автоматических платежей за услуги ЖКХ, мобильной связи и Интернета и т.п. (например, пенсионерка сделала распоряжение об автоматическом списании с её пенсионного счёта первого числа каждого месяца платы за коммунальные услуги)

Электронные деньги

Электронные деньги – это платёжное средство, существующее исключительно в электронном виде, то есть в виде записей в специализированных электронных системах. Как правило, платежи происходят с использованием Интернета, мобильного телефона и др.

Различают **два вида электронных денег**: на базе *смарт-карт*, на базе *сетей*. Использование электронных денег возможно анонимно и персонализировано.

Виды электронных денег

Электронные деньги разделяют на два вида по носителю: на базе карт (card — based) и на базе сетей (network — based). В свою очередь, и первая, и вторая группа подразделяются на анонимные системы, разрешающие проводить операции без идентификации пользователя, данные системы близки по сути к традиционному понятию наличных денег. Не анонимные системы требуют обязательной идентификации участников системы.

Из наиболее известных систем на базе карт, можно выделить такие проекты, как Mondex, Proton, CLIP, Visa Cash. К электронным деньгам на базе сетей можно отнести с той или иной долей отличий: WebMoney, Яндекс.Деньги, PayPal, E-Gold, RuPay, e-port, Rapida



Чарльз Фридман, известный американский исследователь, профессор отделения экономики Гарвардского университета, добавляет к этим двум группам еще «устройство доступа» (access devices) - торговые автоматы и системы дистанционных банковских услуг по телефону или через компьютер

РАЗНОВИДНОСТЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Электронные деньги: на базе смарт-карт и на базе сетей (анонимные и не анонимные) фиатные и нефиатные

Фиатные деньги — законные платёжные средства, номинальная стоимость которых устанавливается, обеспечивается и гарантируется гос-вом посредством его авторитета и власти.

Частные деньги или **нефиатная валюта** — фидуциарные деньги, эмитируемые и используемые в обращении частными институциональными субъектами.

Электронными деньгами не являются: традиционно банковские платёжные карты (как микропроцессорных, так и с магнитной полосой), а также интернет - банкинга

Электронными деньгами не являются предоплаченные одноцелевые карты: подарочная карта, топливная карта и телефонная карта.



Использование электронных денег

Фиатные электронные деньги на базе смарт-карт

- Visa Cash
- Mondex
- Гонконгская карточная система «Октопус»
- Голандская система Chipknip

VISA
Cash



Нефиатные электронные деньги на базе сетей

- WebMoney
- Яндекс.Деньги
- RBK Money
- PayPal
- Rapida



Яндекс
ДЕНЬГИ



Многие системы (Gogoray, PayPal, WebMoney, Единый кошелек, Wirex) производят обмен своих нефиатных электронных денег на фиатные деньги, но некоторые системы, (Liberty Reserve) делают это через третьи системы обмена электронных денег



Дистанционное банковское обслуживание

Предоставление банковских услуг на основании распоряжения, передаваемого клиентом по каналам связи (без физического присутствия в банке) с использованием:

- компьютера (личного или находящегося в общем пользовании)
- планшета, коммуникатора, смартфона
- телефона (голосом, путем ввода данных по меню или передачи СМС сообщения)
- банкомата, терминала, инфомата



Банкомат

Программно-техническое устройство, управляемое компьютером.

Банкоматы относятся к устройствам самообслуживания (УС) Сбербанка России. Все банкоматы подключены через каналы связи к единой сети ЦФС (к Центральной фронтальной системе банка).

Основные базовые функции банкомата:

- Выдача и прием наличных денежных средств
- Валютно-обменные операции
- Безналичный перевод денежных средств с одного счета карты на другой
- Оформление расчетных документов по операциям с использованием банковских карт
- Выдача информации о состоянии счета карты



БАНКОМАТ



Remoney.ru

Терминал обладает теми же функциями, что и банкомат

МИНУС: нет возможности снятия наличных

ТЕРМИНАЛ



Мобильный Банкинг

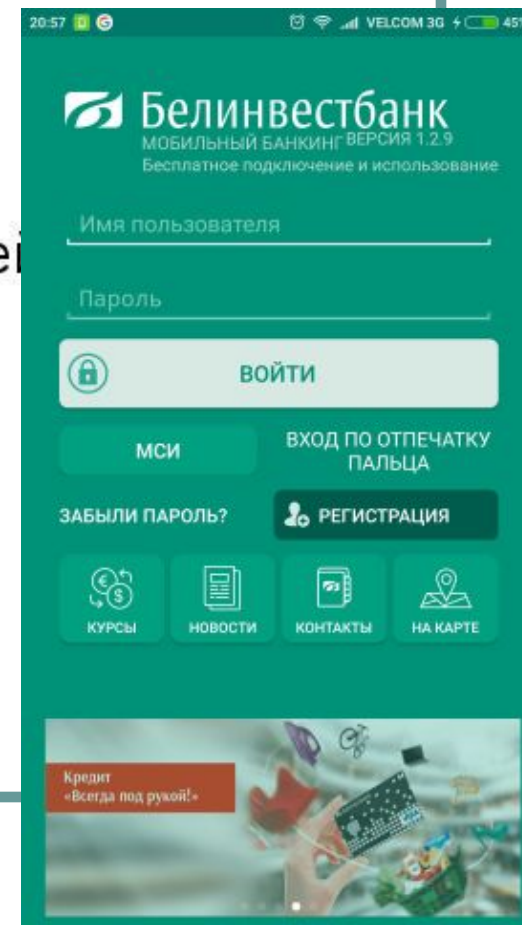
- *Мобильный банкинг* – это комплексная система управления банковским счетом посредством сотового телефона или портативного компьютера (Personal Digital Assistant) с использованием технологии беспроводного доступа Wireless Application Protocol (WAP).
- Mobile-банкинг реализует концепцию «Банк на ладони» и обеспечивает круглосуточный, мобильный и полнофункциональный доступ клиентов ко всему спектру услуг электронного банкинга.
- Mobile-банкинг предназначен для работы в онлайн и позволяет клиентам управлять банковскими счетами с КПК и мобильного телефона с доступом в Интернет в самом полном объеме, так как Mobile-банкинг является переработанным Internet-банкингом с учетом возможностей и особенностей КПК и смартфонов.
- В Mobile-банкинге реализована поддержка единого пространства ключей ЭЦП клиентов – для подписи финансовых документов могут использоваться ключи, применяемые в Internet-банкинге и РС-банкинге.

ИТ в электронной коммерции

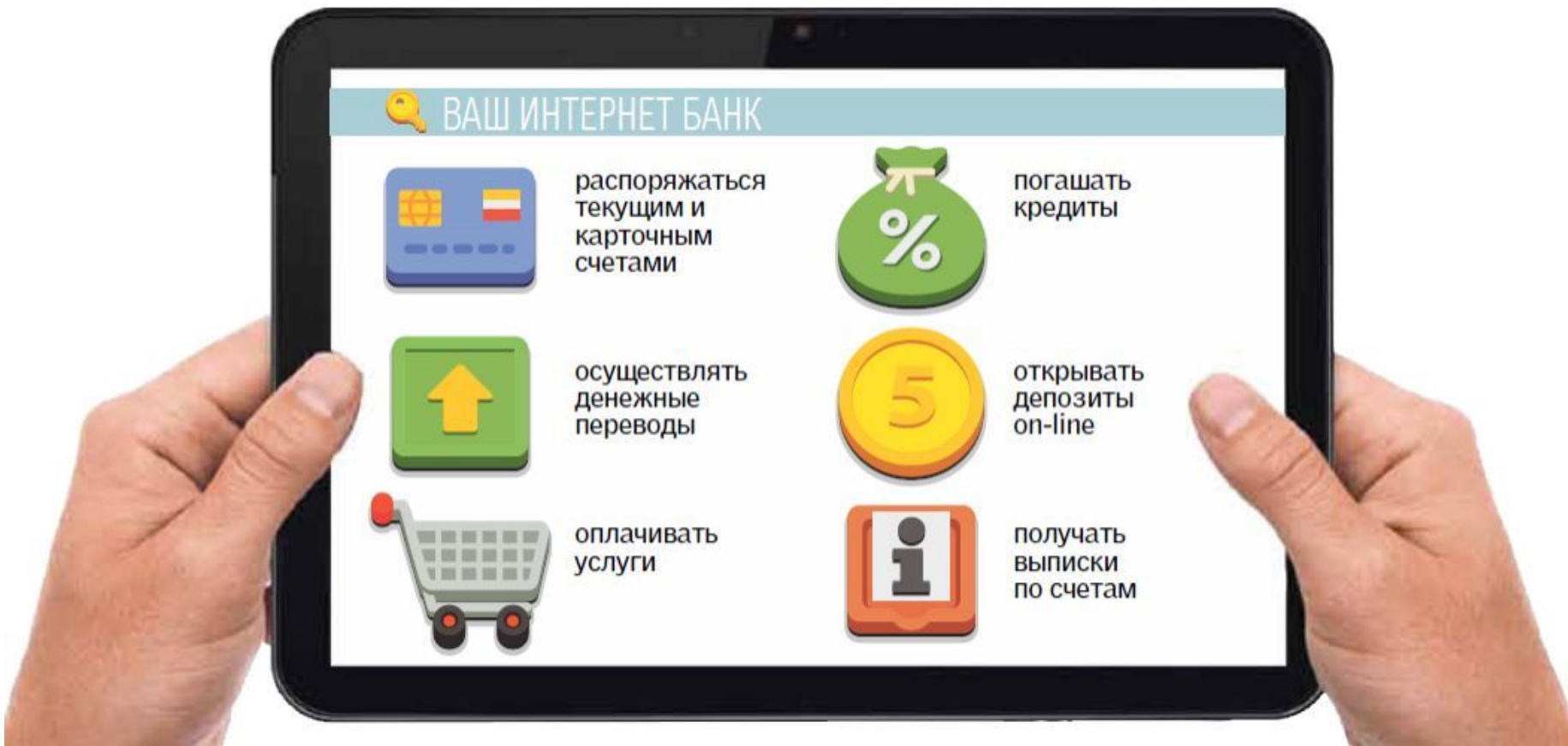


Возможности «Мобильного банкинга»

- Оперативное получение полной информации по Вашей кредитной карте МТС Деньги;
- Пополнение баланса мобильного телефона;
- Оплата доступа в Интернет, цифрового ТВ;
- Пополнение электронных кошельков;
- Мгновенные денежные переводы между картами МТС Деньги;
- Погашение кредитов;
- Переводы средств с одного банковского счета на другой;
- Самостоятельная блокировка/разблокировка своей карты;
- Получение информации о курсах валют;
- Получение информации об адресах ближайших банкоматов.



Онлайн (интернет) банкинг





Интернет-банкинг — это комплекс банковских услуг, предоставляемых клиенту банком посредством Интернет, который включает в себя: контроль собственных счетов; покупку и продажу безналичной валюты; оплату коммунальных услуг, доступа в Интернет, счетов операторов сотовой и пейджинговой связи; проведение безналичных платежей, перевод средств по счетам.



Интернет-банкинг: плюсы и минусы

Минусы:

1. Безопасность
2. Комиссии
3. Сложность использования
4. Зависимость от интернета и технических неполадок



Плюсы:

1. Постоянный доступ
2. Наличие шаблонов
3. Экономия времени
4. Информативность



Пять рисков интернет-банкинга:

- система банка может быть взломана – средства возмещает банк;
- пароль доступа украден, а клиент не предупредил об этом банк – расследованием занимаются правоохранительные органы;
- банк задерживает денежный перевод – заплатит пенью в размере 0,1% от суммы за каждый день просрочки. Но не более 10% от суммы перевода(!);
- банк ошибочно отправляет перевод не тому получателю – переводит деньги за свой счет, в ином случае платит пенью в размере 0,1% от суммы за каждый день просрочки. Но не более 10% от суммы перевода(!);
- за границей может не прийти SMS с кодом подтверждения – вопрос решит сотрудник колл-центра, временно изменив способ подтверждения.

