

# Что такое банк?



- Уроки финансовой грамотности.

- **Банк** – это финансовая организация, основные виды деятельности которой – привлечение и размещение денежных средств, а так же проведение расчетов.







## История появления банков



# История возникновения банков

3100-3000 гг. до н.э. – ростовщики Древнего Египта, обслуживая торговые сделки, выдавали ссуды как в натуральной форме, так и в денежной.

X в. – 560 г. до н.э – период Нововавилонского царства в Древней Месопотамии – первые банковские учреждения.

1300-605 гг. до н.э – период ассирийского владычества – «деловые дома» (Банкир Эдисипи - покупка, продажа и платежи, прием денежных вкладов, выдача ссуд под расписку и под залог.

305-30 гг. до н.э – Древний Египет. Династия Птолемеев – государственная монополия на банковское дело.

Центральный банк – столица Александрия, во всех административных районах – отделения ЦБ.





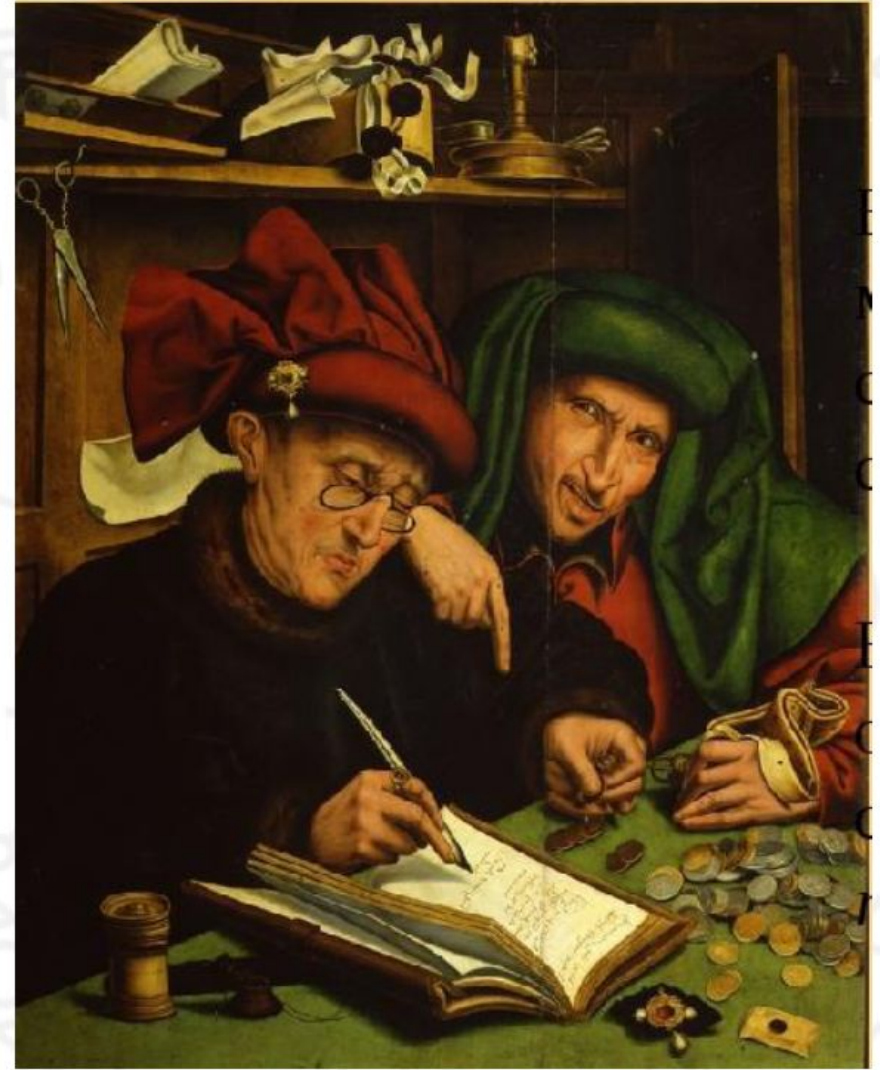
В Древней Греции предшественников банкиров - менял называли трапезитами, в Древнем Риме - менсариями, в средневековой Италии - банкирами. Все эти слова происходят от названия рабочего места менял. «*trapeza*» в древнегреческом языке означает то же самое, что «*mensa*» в латыни и «*banco*» в итальянском - «стол», «скамья».



МАССЕЙС КВЕНТИН -  
Меняла и его жена. 1514 г

В средние века работали менялы, они сидели за столами, покрытыми зеленым сукном (итал. **Banco** – стол)

Если банкира уличали в обмане, его могли побить, а стол разбить (итал. **Banco rotta** – сломанный стол)





Одним из первых европейских банков принято считать созданное в Генуэзской республике товарищество, которому была передана функция по сбору определенных налогов для того, чтобы финансировать войны в Алжире и Тунисе в 1147 году. Оно просуществовало до 1816-го и, помимо прочих услуг, принимало вклады частных лиц. А первым государственным банком стал Banco della Piazza de Rialto, созданный по решению сената Венецианской республики в 1584 году.







Средние века : С XII в. К банковскому делу подключились монашеские ордена тамплиеров. Древняя Русь – В статье «Русской Правды» Владимира Мономаха четко определялось положение о защите интересов кредитора, условиях возврата займа. Корни российских банков уходят в эпоху Великого Новгорода (12-15 вв.)



1786 год –  
Манифестом Екатерины II учрежден  
государственный заемный банк.

---



При банке была  
“Государственная страховая  
экспедиция” - организация,  
которая страховала  
строения и товары от огня.

«Повелеваем, дабы Банк наш как  
в обеих столицах наших и во всех  
городах стоящие каменные дома  
принимал на свой страх, также  
каменные заводы и фабрики от  
всех их хозяев, которые бы о том  
восхотели просить».

---





Появился  
первый банк  
в России

1733



Медный Банк и две  
"Банковские  
конторы  
вексельного  
производства  
между городами"

1758



Ассигнаци  
онные  
банки

1769



Государстве  
нный  
Заемный  
Банк

1786



Государствен  
ный банк  
Российской  
империи

1860



33 акционерных  
коммерческих  
банка и 11  
акционерных  
земельных  
банков.

1864-72

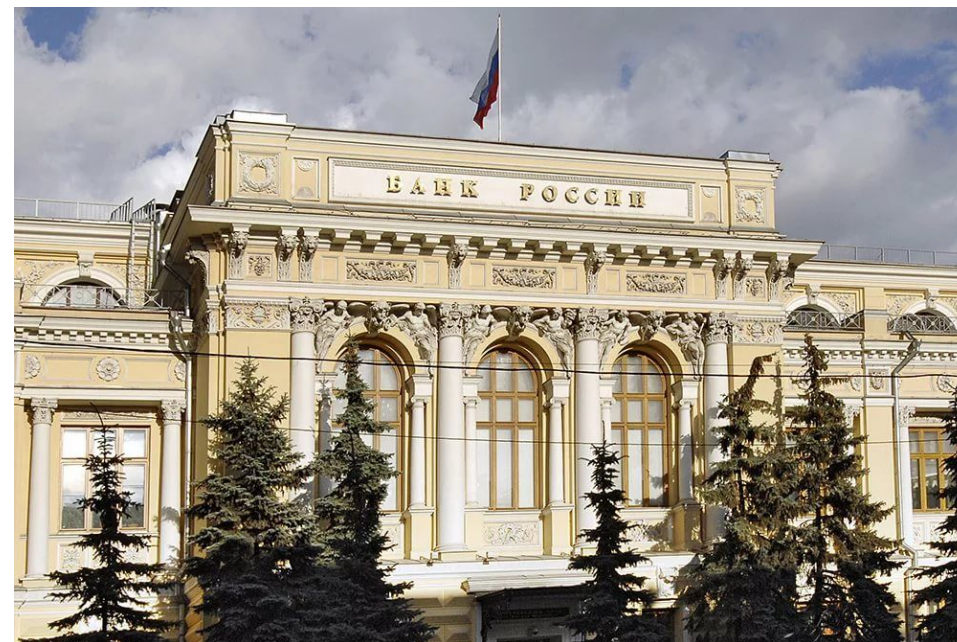


# Уровни банковской системы

1 уровень: **Банк России**

(Центральный Банк)

- \* выпуск денег
- \* стабильная работа



2 уровень: коммерческие банки





"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.12.2020)

ГК РФ Статья 26. Дееспособность несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет

2. Несовершеннолетние в возрасте **от четырнадцати до восемнадцати лет** вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя:

- 1) распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами;
- 2) осуществлять права автора произведения науки, литературы или искусства, изобретения или иного охраняемого законом результата своей интеллектуальной деятельности;
- 3) в соответствии с законом вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими;

Сделка, совершенная таким несовершеннолетним, действительна также при ее последующем письменном одобрении его родителями, усыновителями или попечителем.

Источник: <http://gkodeksrf.ru/ch-1/rzd-1/podrzd-2/gl-3/st-26-gk-rf>



**ДЕПОЗИТ (вклад)** — денежная сумма, переданная *вкладчиком* в банк на определённый срок с целью получить доход в виде %, который образуется в результате финансовых операций банка с вкладом.

**Условия вклада м/различаться:**

- По % ставке
- По срокам начисления%
- Условиями пополнения/снятия вклада



**Процентная ставка(%)** – определяет размер дохода вкладчика, который он получит от банка на свой вклад (м/меняться от срока и валюты).







Ваш успех

4,70 – 5,96%

367 – 1095 дн.

от 50 000 ₹

БАНКИ.РУ РЕКОМЕНДУЮТ

ИНГОССТРАХ ЖИЗНЬ

Страховой продукт «Авантаж Инвест»

Не является вкладом, не застрахован АСВ

7%

гарантированная доходность

181 дн.

от 100 000 ₹

Кредит ЕвропаБанк

Оптимальный на 3 года

5,75%

только по промокоду на Банки.ру

1098 дн.

от 100 000 ₹

СОВКОМБАНК

Весеннее настроение с Халвой -  
акционный на Банки.ру

6,05%

только по промокоду на Банки.ру

Выиграйте 100 000 ₹

365 дн.

от 50 000 ₹

СБЕР БАНК

Накопительный счет

3,00%

накопительный счет

от 30 дн.

3 000 – 1 000 000 ₹



РоссельхозБанк

Еще 16

**до 6,50%**

«Растущий доход»

**от 10 000 ₽**

На срок 540 дней

Без капитализации

Выплата % в конце срока

Без пополнения

Без частичного снятия



ТИНЬКОФФ

Еще 2

**5%**

«СмартВклад (повышенная ставка)»

**от 50 000 ₽**

На срок 365 - 730 дней

Капитализация ежемесячно

Выплата % ежемесячно

Пополнение

**Для клиентов банка**



СБЕР БАНК

**до 3,50%**

«Сохраняй»

**от 1 000 ₽**

На срок от 30 дней

Капитализация ежемесячно

Без пополнения

**Онлайн**



**БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ** – это услуга, которую предоставляет банк в форме выдачи денег *заёмщику* на определённый срок и определённых условиях, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму на принятых условиях (т. е. с учетом % ставки).



# Виды кредита

## 1. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ





## 2. ЦЕЛЕВОЙ

### автокредит



- В залоге у банка
- Нельзя продать другому

### ипотека



- На срок до 30 лет
- Под залог недвижимости

**!Заёмщик обязан застраховать приобретённое имущество и свою жизнь!**

## **Микрофинансовые организации (МФО) –**

- Выдают небольшие займы
- Не надо залога, поручителя, сбора документов
- % обычно выше

Пример - стр 215

Документ стр 215



**Валюта** – денежная единица того или иного государства.

**Требования:**

1. подлинность
2. платёжность

**Валютный курс** – это цена товара (валюты), выраженная в денежных единицах другой валюты.

# Банковская (платёжная) карта

**Банковская карта** – это своего рода ключ или пропуск к вашему счету в банке. Оформить банковскую карту в России можно с 14 лет.





Для того чтобы максимально защитить клиентов от действий правонарушителей, каждая банковская карта обладает несколькими системами защиты:

- 1.** Пластиковые карты имеют два способа записи информации: магнитную полосу и микрочип. Необходимость в чипах возникла, когда магнитная полоса перестала обеспечивать необходимый уровень защиты информации от мошенничества и подделок. Оплата картой, оснащённой чипом, в обычном магазине может быть произведена только после введения владельцем карты ПИН-кода, который «выдаётся» вместе с картой. Таким образом уровень идентификации владельца повышается.
- 2.** Для того чтобы идентифицировать клиента, банки просят при получении карты придумать кодовое слово, которое повышает уровень защищённости платежей.
- 3.** Существует также технология 3D Secure, которая обеспечивает безопасность проведения интернет-платежей с помощью пластиковых карт. 3D Secure позволяет торговым точкам и банкам однозначно убедиться, что платёж совершает именно держатель карты.

**ПИН-код – это 4 цифры**, которые вы получаете в закрытом конверте вместе с картой и договором на обслуживание.

ПИН-код нужно помнить, чтобы иметь доступ к операциям с картой.

Если вы неправильно наберете его в банкомате три раза, то счет карты автоматически заблокируется

**ПИН код не нужно вводить в интернете при подтверждении платежей.** И если вам предлагают это сделать при покупке онлайн, значит, вам стоит насторожиться и уйти с этого сайта навсегда.

Никогда и никому не сообщайте ПИН-код по телефону.



# Банковская карта

## **ВОЗМОЖНОСТИ:**

- Снимать деньги со счета (по кредитным – с комиссией) и зачислять их на него, переводить деньги между своими счетами и перечислять другим людям,
- Получать справки и оплачивать коммунальные счета через банкомат (интернет), не посещая офис банка.
- Расплачиваться без использования наличных во многих магазинах и сервисных предприятиях.
- Делать покупки через интернет.
- Безопасное хранение.
- - удобно при перевозке ч/з границу.

Карты с технологией бесконтактной оплаты — это карты, которые оснащены встроенными чипом и антенной, передающими по радиоканалу на бесконтактный терминал информацию о платеже.

От обыкновенных карт такие отличаются тем, что с их помощью оплату товара на кассе можно произвести мгновенно, одним касанием.

Вы просто подносите пластиковую карту к специальному считывающему устройству — и покупка уже оплачена!

Не нужно отдавать карточку кассиру, дополнительно вводить пин-код (если стоимость товара или услуги менее 1000 рублей).



Перед оплатой убедитесь, что сумма на экране терминала соответствует сумме покупки.

При этом деньги не могут списаться дважды за одну покупку: после того как первая оплата прошла, терминал на кассе подает звуковой сигнал и отключается.



Бесконтактные карты бывают как расчётными, так и **Кредитными (стр 216).**

При этом существуют бесконтактные карты с технологиями payWave и PayPass. У платежной системы MasterCard Worldwide такая технология бесконтактных платежей называется PayPass, у VISA — соответственно payWave.



Особых различий между ними нет, методики использования таких карт практически одинаковы.

## Оплата покупок с мобильного телефона

Банковская сфера постоянно развивается. Для удобства пользования банковскими картами разработана уникальная технология, с помощью которой можно оплачивать покупки с мобильных и иных устройств.

То есть создана система бесконтактных платежей, позволяющая привязать обычную банковскую карту к приложению, а затем использовать сервис на смартфоне или «умных» часах для оплаты товаров и услуг.



Кроме того, с её помощью можно платить в приложениях на мобильных устройствах (например, Uber).

Пример таких систем: Android Pay, Apple Pay, Samsung Pay.

# Выбор банковской карты.

- Выбор платежной системы





## Выбор банковской карты.

**Дебетовые:** на пластиковой карте хранятся **исключительно личные денежные средства** держателя. Оплата товаров и услуг, а также снятие наличных возможны только при наличии средств на счёте, привязанном к данной карте.

**Кредитные:** на кредитной карте хранятся деньги, которые **банк предоставляет в пользование держателю карты.**

- Каждый банк устанавливает определённый кредитный лимит, в рамках которого клиент может совершать покупки и снимать наличные.
- При этом на кредитной карте могут храниться и собственные средства держателя. Кредитные карты различаются по схеме начисления процентов за пользование предоставленным кредитом.

**Карты с овердрафтом** (расчёты по таким картам можно производить в пределах собственных средств и в пределах установленного банком лимита — на тот случай, если не хватило собственных средств).

Если вы потеряли карту, или вам кажется, что она скомпрометирована (т.е. информация о реквизитах карты (номере и ПИН-коде) могла стать доступной третьим лицам), или вам **пришло СМС-сообщение, что кто-то уже пытается снять деньги/расплатиться картой** – **срочно блокируйте карту!** Для этого нужно позвонить в отделение банка – номер всегда есть на карте, памятке клиента, договоре, сайте банка. Ваши деньги уже никто не снимет и не переведет. Сами снять наличные без карты вы сможете в вашем отделении банка по паспорту.

Приостановка, временная блокировка действия карты в случае утраты карты в любом банке - бесплатно.

**Если со счета пропали деньги (в том числе при использовании онлайн-банка), вам необходимо:**

**- Получить СМС-уведомление банка о списании средств без согласия клиента.**

**- Заявить об этом в банк в течение суток.**

**- Получить подтверждение банка о блокировке карты.**

**- Получить равнозначную компенсацию за утраченные средства**

**- Получить ответ о выпуске новой карты.**

**- Получить новую карту в банке, активировать карту, создать собственный ПИН-код.**



# Кредитная карта. Условия кредитования.

1. Кредитный лимит
2. Процентная ставка
3. Минимальный платеж
4. Льготный беспроцентный период или  
грейс – период
5. Санкции за просрочку платежа.



• **Кредит** (лат. *creditum* — заём от лат. *credere* — доверять) — экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещенные соответствующим законодательством к передаче и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства.

# Условия кредита.

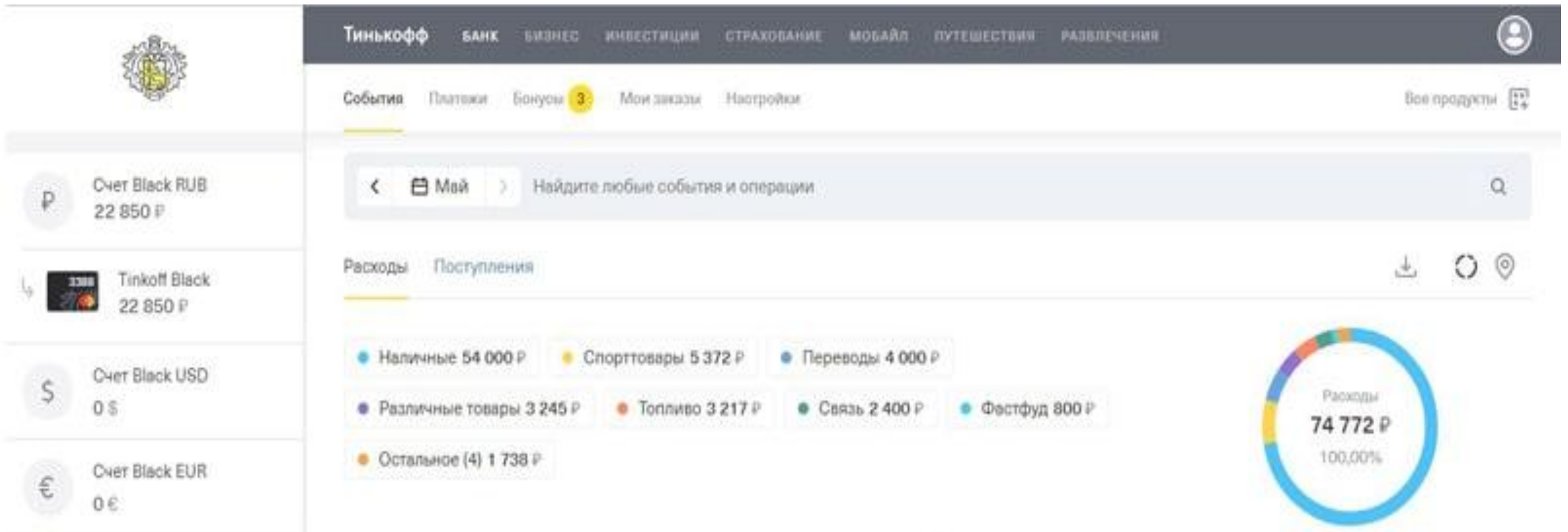
1. Срок, ставка, комиссия
2. Обеспечение кредита
3. Досрочное погашение





# Что такое интернет-банкинг?

Интернет-банкинг – это вид дистанционного обслуживания клиентов с предоставлением им доступа к собственным счетам и услугам банка посредством сети интернет.



## **Интернет-банкинг обладает широкими возможностями:**

1. Создание валютных счетов.
2. Проверка баланса.
3. Управление картой: Пополнение; Перевыпуск; Блокировка; Смена ПИН-кода.
4. Подключение дополнительных услуг, например, овердрафт, СМС-информирование и другие.
5. Просмотр истории операций, поступлений и списаний с детализацией за выбранный период.
6. Осуществление переводов. С карты на карту; Физическим лицам; Юридическим лицам;
7. Осуществление платежей различного рода: Оплата мобильной связи, интернета, домашнего телефона и телевидения; Квитанции ЖКХ; Оплата государственных услуг; Пополнение электронных кошельков; Погашение кредитов; Оплата штрафов; И другие.

## **Виды ценных бумаг**

Ценная бумага – вид документа, необходимый для указания имущественных прав его владельца.

К ценным бумагам относят: облигации, государственные облигации, векселя, акции, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя, коносаменты, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

**Банковская сберегательная книжка** – документ, подтверждающий право владельца на получение вклада и процентов.



**№1** Екатерина Александровна получила SMS-сообщение от банка, клиентом которого она является, о переводе определенной суммы денег с её банковской карты на неизвестный ей счёт. Что могло стать причиной этого факта? Как клиенту банка правильно поступить в данной ситуации? Ответ запишите в тетради.

- 1)....
- 2)....

**• ТРАНЗАКЦИЯ = ОПЕРАЦИЯ**

**№2** Полина Д. собиралась снять наличные деньги с карты в банкомате. В какой-то момент она обратила внимание, что молодой человек, который стоял в очереди за ней, подошел очень близко и внимательно следит за тем, что она будет набирать при снятии денег.

В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Полины Д.? Как ей правильно поступить в данной ситуации?

**№3** У совершеннолетнего Василия сломался автомобиль. В автосервисе сообщили, что ремонт обойдется в 55 тысяч рублей. У Василия таких денег не было и он принял решение взять кредит в банке. Укажите **два** любых правила, которым следует придерживаться Василию при выборе кредитной организации. Ответ запишите в тетради.



**№4** Совершеннолетний Иван мечтает об автомобиле, но у него не хватает денег на покупку. Он решил взять кредит. Какой вид кредита ему следует оформить? На какие условия оформления кредита ему следует обратить внимание, чтобы выбрать наиболее оптимальный для себя вариант? Укажите не менее **двух условий**. Ответ запишите в тетради.

# Д/З

- Параграф 25, записи,
- задания со слайдов (1-4)