

**Банковские услуги,
предоставляемые гражданам
(депозит, кредит, платёжная карта,
денежные переводы, обмен
валюты). Дистанционное
банковское обслуживание.**

Если вам исполнилось 14 лет, то вы уже вправе самостоятельно распоряжаться своими доходами.

В соответствии с п. 2 ст. 26 Гражданского кодекса РФ несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителей распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами, а также вносить вклады в кредитные организации (банки) и распоряжаться ими.

Банковский вклад (или вклад, депозит) – денежная сумма, переданная вкладчиком в банк на определённый срок с целью хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме – в виде процентов, образующихся в результате финансовых операций банка с полученными от вкладчика деньгами. Банк обязан вернуть вклад по первому требованию вкладчика. В нашей стране действует специальная государственная программа – система страхования банковских вкладов населения. В случае отзыва у банка лицензии или в случае применения к банку специальных мер со стороны Банка России Агентство по страхованию. Вкладов гарантирует его вкладчикам возврат их вкладов и процентов по ним в сумме до 1млн. 400 тыс. руб. по сумме всех вкладов на одного вкладчика в одном банке.

Банковский кредит - это услуга, в рамках которой банк (кредитор) предоставляет деньги заёмщику на определённый срок и на определённых условиях, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за её использование.

Выделяют три основные характеристики любого кредита:

1. **платность:** за использование кредита нужно платить;
2. **срочность:** каждый кредит выдаётся заёмщику на определённый срок; за несоблюдение графика погашения кредита предусматривается штраф;
3. **возвратность:** заёмщик обязан вернуть банку долг на указанных в договоре условиях.

Одним из наиболее распространённых видов кредита для физических лиц является потребительский кредит, который предоставляется гражданам для приобретения предметов потребления и услуг (мебель, бытовая техника, туризм и др.), в том числе через банковские карты.

Банки выдают также **целевые кредиты** – кредиты на строго определённые цели (например, автокредит, ипотечный кредит).

Автокредит выдаётся банком для покупки автомобиля. В течение срока кредитования автомобиль находится в залоге у банка. Владелец автомобиля может использовать его, но при этом не имеет возможности продать другому лицу.

Обмен валюты является ещё одной востребованной банковской услугой. **Валюта** – денежная единица того или иного государства. К валюте предъявляются два основных требования : подлинность и платёжность (т.е. возможность расплатиться ею за товары и услуги или обменять на другую валюту).

На всей территории Российской Федерации рубль является законным платёжным средством. Обмен рубля на валюту другого государства может быть связан с приобретением товара у иностранного продавца (например, в интернет - магазине), с зарубежной поездкой или с инвестиционными целями.

Банки покупают и продают валюту по ценам, которые называются **валютный курс** (курс покупки и продажи).

Чтобы получить доступ к собственным деньгам, которые лежат на банковском счёте, не обязательно ходить в банк. Можно использовать платёжные карты. **Платёжная карта (банковская карта)** – это инструмент для оплаты товаров и услуг в безналичной форме, для хранения и перевозки денег, снятия наличных и проведения расчётов в Интернете.

В России банковские карты могут выпускаться для детей в возрасте от 6 до 14 лет в виде дополнительной карты к карте родителя ребёнка. С 14 лет с согласия родителей банковская карта для несовершеннолетнего может быть выпущена в виде основной карты.

Различают следующие виды карт: дебетовые и кредитные. Дебетовая карта – платёжная карта, которая может использоваться для безналичной оплаты товаров и услуг. Однако, если средств на счёте недостаточно, расплатиться такой картой не получится.

Кредитная карта – банковская карта, которая может использоваться для безналичной оплаты товаров и услуг за счёт кредитных средств банка. Кредит предоставляется в рамках установленного банком лимита. Нередко встречаются кредитные карты с использованием льготного периода, который, как правило, составляет от 50 до 120 дней. Если погасить кредит в течение этого периода, то проценты за его использование не начисляются.

В нашей стране успешно развивается национальная платёжная система «Мир», выпускаются банковские карты.

В жизни часто возникают ситуации, когда необходимо перевести определённую сумму денег другому человеку, оплатить покупку, услугу или штраф. В этом нам помогут банки и современные цифровые решения. Всё чаще такие переводы осуществляются с помощью онлайн - доступа к своему счёту, через специальное приложение на телефоне или через сайт банка. При отсутствии банковского счёта оплатить можно наличными деньгами в банке. Если же есть банковский счёт, но нет к нему онлайн – доступа, можно сделать безналичный перевод, посетив отделение банка.

Дистанционное банковское обслуживание.

В результате развития технологий многие банковские операции можно осуществлять удалённо – с мобильного телефона (смартфона) или компьютера, подключённого к Интернету.

Один из простых способов провести операции со своим банковским счётом – **использование банкомата**. С помощью банкомата можно класть деньги на свой банковский счёт и снимать их, открывать и закрывать депозит, вносить плату за кредит, переводить обмен валюты, осуществлять разные платежи.

Другим способом дистанционного управления своими счетами является **мобильный банкинг**, для которого не требуется подключения к Интернету. Для этого нужно подключить ваш номер телефона к вашему банковскому счёту, обратившись к оператору банка. В этом случае общение с банком будет осуществляться через СМС-сообщения.

Наконец, самая развитая форма дистанционного банковского обслуживания – это **онлайн-банкинг**. Чтобы получить онлайн – доступ к банковским услугам, необходимо оформить подключение этой в вашем банке и иметь доступ к Интернету. Как правило, общение с банком происходит через специальный сайт или приложение для мобильного телефона (смартфона). Для доступа к системе потребуется логин и пароль, которые вам выдадут в банке. Обычно при входе в систему требуется ввести дополнительный одноразовый пароль, который направляется вашим банком в СМС-сообщения на мобильный телефон, привязанный к вашему телефону.

Современные электронные технологии влекут за собой новые угрозы, и, чтобы не оказаться жертвой мошенников, необходимо соблюдать принципы безопасности:

1. Надёжно хранить пароли, PIN – коды, не записывать их в местах, доступных для прочих лиц.
2. Не передавать третьим лицам свои мобильные телефоны (смартфоны), ноутбуки (компьютеры), на которых установлены системы банкинга и онлайн-банкинга.
3. Не передавать и не показывать другим лицам свои банковские карты (их номера, CVC2\CVV2 – коды и прочие коды).
4. Не сообщать другим лицам коды, полученные в СМС – сообщения от банка.
5. Не принимать финансовые решения в результате звонка по телефону от незнакомых лиц. Прекращать разговор, проверять информацию, связавшись с банком по официальному номеру телефона. Не перезванивать по незнакомым входящим номерам.
6. Не сообщать никому информацию о своём финансовом положении.
7. Использовать и постоянно обновлять на своих устройствах антивирусные программы.
8. Не подключаться к онлайн-банку через общественный Интернет с незащищённым соединением и не заходить в онлайн-банк с чужих компьютеров.