

Задания 14 группа с 22 июня по 30 июня

«Литература» 14 группа
Преподаватель: Елагина О.Н.

Дата:23.06

Тема: Практическая работа. Проза В.Распутина. ("Прощание с Матерой").

Задание: Познакомьтесь с содержанием повести

Дата:25.06

Тема: Творческая судьба В.М.Шукшина. Обзор рассказов

Задание: Прочитайте 2-3 рассказа В.М. Шукшина

Дата:26.06

Тема: Практическая работа. Лирика Н.Рубцова.

Задание: Прочитайте 4 – 5 стихотворений Н. Рубцова

Дата:26.06

Тема: Практическая работа. Поэзия Б.Окуджавы. Своеобразие лирического героя.

Задание: Письменно. Краткий биографический очерк о поэте

Дата:29.06

Тема Повторение и обобщение изученного. Дифференцированный зачёт.
Итоговая письменная работа

Задание: выполните письменно работу

Работу нужно подписать

Дифференцированный зачёт по литературе (итоговый)

Студента 14 группы

фамилия и имя в Р.П.

Примечание - ответы на задания писать сразу под вариантом.

Часть А.

1. Какого писателя XX в. называли «Буревестником революции»?

- а) А. П. Чехова
- б) М. Горького
- в) В. В. Маяковского
- г) С. А. Есенина

2. Назовите автора следующих строк.

Во всем мне хочется дойти
До самой сути.
В работе, в поисках пути,
В сердечной смуте.

До сущности протекших дней,
До их причины,
До оснований, до корней,
До сердцевины.

- а) В. В. Маяковский
- б) Б. Л. Пастернак
- в) А. А. Блок
- г) С. А. Есенин

3. Определите жанр «Тихого Дона» М. А. Шолохова.

- а) роман-путешествие
- б) любовный роман
- в) роман-эпопея
- г) авантюрный роман

4. Назовите писателя второй половины XX в., который был киноактером, сценаристом и режиссером кино

- а) Ю. В. Трифонов
- б) В. П. Астафьев
- в) В. Г. Распутин
- г) В. М. Шукшин

5. Назовите писателя второй половины XX в., который был актером и певцом.

- а) В. С. Высоцкий
- б) В. П. Астафьев
- в) Б. Окуджава
- г) В. М. Шукшин

Часть В.

1. В конце XIX-начале XX века в литературе сформировалось три основных модернистских течения «новой литературы». Перечислите их.
2. Укажите известные вам песни и романсы на стихи М.И. Цветаевой.
3. Кто из русских литераторов первым возглавил основанный в 1934 году Союз писателей СССР?
4. Антитеза – это...
5. Определите автора этих строк.
Вдох глубокий. Руки шире
Не спешите, три-четыре!
Бодрость духа, грация и пластика
Общеукрепляющая

Утром отрезвляющая
Если жив пока еще - гимнастика!
Если вы в своей квартире
Лягте на пол, три-четыре!

Часть С

1. Дайте письменный развёрнутый ответ на вопрос:

В чём трагедия Григория Мелехова? По роману М. Шолохова «Тихий Дон» (7 – 10 предложений)

Дата:30.06

Тема: _____ Тематика стихотворений А.Вознесенского. Б.Ахмадулиной, Р.Рождественского

«Родная литература» 14 группа **Преподаватель: Елагина О.Н.**

Дата:23.06

Тема : В. М. Мухина-Петринская. Биография, обзор творчества

Задание: Составьте краткий биографический очерк об

Дата:23.06

Тема : В. М. Мухина-Петринская « Корабли Санди»

Задание: Познакомьтесь с содержанием повести

Дата:25.06

Тема : М.Н. Алексеев. Биография, обзор творчества

Задание:

Дата:25.06

Тема : М.Н. Алексеев «Журавушка»

Задание: Посмотрите Х/Ф «Журавушка»

Дата:26.06

Тема : Е.А.Грачев Сведения из биографии

Задание: Составьте краткий биографический очерк о писателе

Дата:26.06

Тема : Е.А.Грачев Легенды: «Река-спасительница», «Легенда об Изнаире», «Птица-певица»

Задание:

Дата:27.06

Тема : Н.Е.Палькин Сведения из биографии. Поэзия

Задание: Выберите одно стихотворение Н. Палькина, объясните свой выбор.(5 - 7 предложений)

Дата:27.06

Тема : Г.Л.Ступин Сведения из биографии Стихи. Автобиографический очерк «Горячая земля»

Задание:

Дата:29.06

Тема : Г.А.Мишин Сведения из биографии

Задание: Составьте краткий биографический очерк о писателе

Дата:29.06

Тема : Г.А.Мишин «Так они жили»

Задание:

Дата:29.06

Тема : А.И.Слаповский Сведения из биографии. Драматург. Пьесы «Сошедший с поезда»,

Задание:

Дата:30.06

Тема : А.И.Слаповский Сведения из биографии. Пьеса «Любовь рядом».

Задание: Составьте краткий биографический очерк о писателе.

Дата:30 .06

Тема : Н.М.Медведева Сведения из биографии

Задание: Познакомьтесь с биографией писателя

Предмет «История»

Преподаватель: Бозрикова И.К.

Дата:25.06. 2020г.

Тема: Страны «третьего мира»

Задание: письменно объяснить термин страны «Третьего мира»

Дата:26.06. 2020г.

Тема: Место России в международных отношениях

Задание: письменно охарактеризуйте международные отношения РФ сегодня.

Дата:27.06. 2020г.

Тема: Дифференцированный зачёт

Задание: 1. С какой страной Россия имеет только морские границы:

- а) США
- б) Вьетнам
- в) КНДР

2. С какой страной Россия имеет территориальные споры:

- а) Армения
- б) Беларусь
- в) Япония

3. Одна из столиц автономного округа России:

- а) Биробиджан
- б) Петрозаводск
- в) Тула

4. Одна из столиц автономного округа России:

- а) Салехард
- б) Орел
- в) Нарьян-Мар

5. Одна из столиц автономного округа России:

- а) Псков
- б) Казань
- в) Тверь

6. Укажите территорию России, вошедшую в ее состав после 1940 г.:

- а) Краснодарский край
- б) Амурская область
- в) Калининградская область

7. Укажите территорию России, вошедшую в ее состав после 1940 г.:

- а) Кольский полуостров (частично)
- б) Псковская область
- в) Воронежская область

8. Укажите субъект федерации, который не входит в состав Северо-Кавказского экономического района:

- а) Республика Ингушетия
- б) Республика Дагестан
- в) Красноярский край

9. Укажите субъект федерации, который не входит в состав Северо-Кавказского экономического района:

- а) Республика Дагестан
- б) Приморский край
- в) Республика Ингушетия

10. Один из курортных городов Черноморского побережья Кавказа:

- а) Сочи
- б) Таганрог
- в) Кисловодск

11. Один из курортных городов Черноморского побережья Кавказа:

- а) Темрюк
- б) Геленджик
- в) Ейск

12. Один из курортных городов Черноморского побережья Кавказа:

- а) Анапа
- б) Краснодар
- в) Азов

13. Столица одной из республик РФ:

- а) Хабаровск
- б) Краснодар
- в) Элиста

14. Столица одной из республик РФ:

- а) Уфа
- б) Таганрог
- в) Кемерово

15. Россия является мировым лидером по запасам:

- а) нефти
- б) газа
- в) марганцевых руд

16. По численности населения среди стран мира Россия занимает это место:

- а) 5
- б) 7
- в) 9

17. Выберите верный вариант:

- а) Россия-монархия
- б) Россия -федеративное государство
- в) Россия –унитарное государство

18. Ведущими по добыче нефти среди стран мира являются:

- а) Канада, Оман, Россия
- б) Россия, Украина, Азербайджан
- в) Саудовская Аравия, США, Россия

19. Россия торгует на мировом рынке:

- а) кофе
- б) газом
- в) олениной

20. Россия торгует на мировом рынке:

- а) нефтью

- б) цинком
- в) картофелем

21. Россия торгует на мировом рынке:

- а) бурым углем
- б) лесом
- в) свининой

22. Горы Саяны расположены вдоль границы России с:

- а) Казахстаном
- б) Китаем
- в) Монголией

23. Определите субъект России, входящий в состав Урала:

- а) Астраханская область
- б) Тюменская область
- в) Республика Чувашия

24. Определите столицу республики, которая входит в состав Уральского района:

- а) Казань
- б) Челябинск
- в) Ижевск

25. Единицей территориального деления России не является:

- а) Область
- б) Федеральная земля
- в) Автономный округ

26. Один из районов, специализирующейся на развитии овцеводства:

- а) Северный Кавказ
- б) Калининградская область
- в) Псковская область

27. Какой вид транспорта наиболее дорогой:

- а) железнодорожный
- б) морской
- в) авиационный

28. В европейской части России расположен угольный бассейн:

- а) Подмосковный
- б) Кузнецкий
- в) Канско-Ачинский

29. В европейской части России расположен угольный бассейн:

- а) Канско-Ачинский
- б) Печорский
- в) Кузбасский

**См. электронный учебник В.В.Артёмов, Ю.Н.Лубченков «История»
Профессиональное образование.**

См. [Артемов В., Лубченков Ю. История - основные этапы...](http://gumer.info/bibliotek_Buks/History/history2/)
gumer.info/bibliotek_Buks/History/history2/

Московская электронная школа. Видеоуроки, сценарии уроков.

<https://uchebnik.mos.ru/catalogue> IP.212.11.151.29

Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» www.biblio-online.ru"

Консультации: с 25.06. по 27.06.2020 с 10:00-12:00 преподаватель истории и обществознания Бозрикова И.К. по электронной почте margo.bozrikova@yandex.ru

ФИЗКУЛЬТУРА

Преподаватель: Сорокин Юрий Петрович

22.06-23.06-25.06

<https://resh.edu.ru/subject/lesson/4779/main/170205/>

1)Бег на длинные дистанции

К какой дисциплине относится бег на длинные дистанции? Выберите правильный ответ.

К легкой атлетике

К спортивной гимнастике

К тяжелой атлетике

К бегу

27.06-29.06

2)Бег на средние дистанции

Какой бег на средние дистанции не входит в программу олимпийских игр? Выберите правильный ответ.

600 м

800 м

1500 м

3000

Ответы присылать в ВК в ЛС Сорокин Юрий.

Обществознание

Преподаватель Лопасова Т.Н.

В период дистанционного обучения консультации проводятся ежедневно.

Время проведения 10.00-12.00 ч. по E-mail lopasovamara@yandex.ru

В период дистанционного обучения необходимо выполнить задания. Отчеты отправлять по электронной почте не позднее 11.00 вторника следующей недели.

Учебная литература: Важенин А.Г. Обществознание. Форма доступа:
<file:///C:/Users/usery/Desktop/obschestvoznание-dlya-professii-i-specialnostei-tehnicheskogo-estestvenno-nauchnogo-gumanitarnogo-profilei-vajenin-a-g-2014.html>

Задания:

22.06.2020. Тема: Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах

Выполните задания:

1. Используя учебник или интернет-ресурсы, теоретический материал дайте определения основным понятиям:

Банковская карта. Виды банковских карт. Кредит. Процентная ставка.

Теоретический материал

Ежедневно мы сталкиваемся с различными финансовыми операциями и порой, даже не обращаем внимание, как на нашей невнимательности зарабатывают банки. Нас привлекает возможность купить «то что хочется» здесь и сейчас, а заплатить за это потом. Нас приманивают низкими процентными ставками и мы даже не задумываемся, что ставки на самом деле гораздо выше. Давайте сегодня попробуем разобраться на что следует обращать внимание при посещении банка, чтобы не попасть с долговую яму.

Для начала, давайте вспомним, о каких виды банковских продуктов и услуг.

Начнем мы с банковских карт, которые прочно вошли в нашу жизнь, вытесняя привычные нам бумажные деньги.

Банковская карта (BC, VCard, Bank Card) — пластиковая карта, используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных банков и в банкоматах, и полностью замещает использование бумажных денежных знаков.

Немного из истории. Система безналичного расчёта создана в США во времена «торгового бума» (1940—1950-е годы). В большинстве своём она заменила чековые книжки. В процессе своего развития происходила техническая модернизация карт. Сначала это был просто кусочек картона, затем на карте появилось эмбоосирование (выдавливание на карте) номера и имени владельца, и она стала работать по принципу перфокарты, в начале 1970-х была разработана магнитная полоса, а в конце 1990-х в кредитные карты стали интегрироваться чипы.

Первая универсальная кредитная карта (Diners Club) появилась в 1950 году. Все карты в первое время своего существования позволяли получать практически неограниченные кредиты от банков. Этим стали пользоваться мошенники, которые брали в кредит большие деньги, а затем скрывались с ними.

Первой платёжной картой, пришедшей в Россию (тогда ещё — в Советский Союз), видимо, следует считать карту международной платёжной системы Diners Club. Именно эти карты начали приниматься в системе магазинов «Березка» в 1969 г. А спустя два десятилетия, в 1988 г., спортсменам советской Олимпийской сборной, отправлявшимся для участия в Олимпийских играх в Сеуле, впервые были выданы карты другой платёжной системы — Visa International. Но значительного распространения международные карты по ряду причин тогда не получили. И лишь после начала развития в России системы коммерческих банков (точкой отсчёта этого можно считать принятие в 1990 г. Закона «О банках и банковской деятельности») у банковских пластиковых карт

как платёжного инструмента, ориентированного на держателей — частных лиц,

появилось в России большое будущее. На данный момент картами пользуются огромное количество россиян, начиная от студентов и заканчивая пенсионерами. При открытии карты в банке открывает специальный карточный счёт (СКС).

Выпуск карт называется эмиссия, соответственно банк, выпустивший карту называется банк-эмитент. Карты бывают дебетовые и кредитные.

Дебетовые карты используются для распоряжения собственными деньгами, находящимися на расчётном счёте в банке. Как правило, это зарплатные карты, социальные карты, студенческие карты и т.д.

Данными картами можно расплачиваться за покупки, а также снимать наличные в банкоматах своего банка (обратите внимание, что при снятии наличных в других банках будет взиматься дополнительная комиссия за снятие наличных денежных средств).

Кредитные карты используются для распоряжения деньгами банка, которые при совершении платежа автоматически берутся у банка в кредит (их требуется вернуть банку). Стоит обратить внимание, что в подавляющем большинстве банков при снятии с карт кредитных

денежных средств, взимается существенная комиссия и зачастую, на данную операцию банком установлены повышенные процентные ставки по кредиту.

Кредитные карты созданы для оплаты безналичным путем. Многие банки предоставляют возможность льготного периода пользования кредитом, обычно до 55 дней. Здесь стоит учитывать, что 55 дней отсчитывается не от даты совершения покупки, а от даты отчетного периода (зачастую либо первое число месяца, либо дата получения карты в банке) данную информацию необходимо обязательно проверять.

Будьте бдительны при использовании кредитными картами! Внимательно рассчитывайте свои финансовые возможности для погашения карты. Не стоит открывать новую кредитную карту в другом банке, чтобы закрыть предыдущую, иначе вы просто на просто запутаетесь.

Отмечу, что в случае, когда вы не в состоянии внести платеж по кредитной карте не нужно бояться. Знайте, что вы всегда можете обратиться в банк с заявлением о предоставлении отсрочки платежа (реструктуризации долга). Но! Причина отсрочки должна быть весомой!

Дополнительные возможности:

Большинству держателей пластиковых карт могут предоставляться скидки на некоторые товары и услуги или возможность накопления бонусных баллов. Большинство банков предоставляют услугу «мобильный банк», привязав свой сотовый телефон к счёту кредитной карты, Вы сможете с ещё большей оперативностью получать отчёт о состоянии своего счёта. Более того «мобильный банк» позволяет заблокировать счёт кредитной карты, что бывает полезно в случае утраты пластиковой карты.

Всё большую популярность набирает онлайн банк, зайдя в личный кабинет которого вы сможете совершить оплату множества услуг: ЖКХ, Интернет, налоги и т.п. Здесь стоит обратить внимание на пароль личного кабинета, он должен быть достаточно длинным и сложным, чтобы обезопасить свои финансы от хакерского вмешательства.

И следующий продукт, о котором я хочу рассказать – депозит (вклад). Банковский вклад (или банковский депозит) — сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов. В договоре банковского вклада банк, принявший поступившую от вкладчика денежную сумму, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Сумма страхового покрытия по вкладам –1400 тыс. рублей. Это та сумма, которая застрахована государством и вы можете не беспокоиться, если с банком что-либо произойдет. Здесь стоит знать, что ни один банк не вправе отказать вам ни под каким

предлогом в возврате ваших денежных средств. Единственной причиной отказа в выдаче денег является отсутствие наличности в кассе, при этом банк обязан выдать денежные средства не позднее следующего рабочего дня за датой написания о выдаче денежных средств со вклада. С 01.07.2014 г. все банки РФ передают сведения об открытых счетах, депозитах, карточных счетах и их закрытии в Федеральную налоговую службу.

Так что скрыть свои миллионы от государства не удастся

А теперь мы поговорим о, кредитах, с которыми так или иначе сталкивается практически каждая семья.

Кредит – это ссуда, предоставленная кредитором (в данном случае банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами.

Кредитов существует огромное множество:

- Автокредит
- Банковский кредит
- Государственный кредит
- Заём
- Ипотечное кредитование
- Коммерческий кредит
- Кредит для юридических лиц
- Ломбард
- Инвестиционный налоговый кредит
- Потребительский кредит
- И другие

Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам. Кредиты гражданам делятся на нецелевые, когда банк выдает определенную сумму на нужды заемщика, и на целевые – на покупку жилья, автомобиля, на ремонт.

Чтобы получить кредит, необходимо предоставить банку соответствующие документы, подтверждающие платежеспособность заемщика. Для частных лиц таким документом выступает форма 2-НДФЛ. Условия предоставления кредита банк устанавливает в кредитном договоре. Как правило, в нем оговариваются сроки, все платежи по кредиту, меры ответственности за нарушение договора, штрафы за допущенную просроченную задолженность со стороны заемщика. Кредитный договор необходимо читать полностью, особенно пункты, прописанные мелким шрифтом.

Знаете ли вы как рассчитывается процент по кредиту?

Помните, что не всегда тот процент, который вам озвучит менеджер, является реальным процентом по кредиту. К примеру, есть кредитная схема 10/10/10 (кредит 10% первый взнос на 10 месяцев под 10% годовых), на самом деле ставка по данному кредиту составит 24,3%.

Допустим, вы покупаете товар стоимостью 10000 рублей с использованием этого кредита. Первоначальный взнос от цены товара - 10%; это значит, что вы обязаны сразу же оплатить 10% стоимости товара своими (не заемными) деньгами; соответственно, при использовании этого кредита вы берете в кредит $10000 - 1000 = 9000$ рублей.

Поскольку «выплаты по кредиту производятся ежемесячно равными долями, по 10% от стоимости товара», то это означает, что вы ежемесячно будете выплачивать 10% от 10000, что составляет 1000 рублей. Выплаты вы будете осуществлять в соответствии с условиями кредита 10 месяцев, в результате выплатите в счет погашения кредита $1000 \cdot 10 = 10000$ рублей. Итак, вы взяли в долг 9000 рублей, и в течение 10 месяцев вернули в счет погашения кредита 10000 рублей. Это означает, что вы воспользовались кредитом с процентной ставкой 24,3% годовых с ежемесячным погашением кредита равными долями.

Также стоит отметить, что по данным кредитам предусмотрена страховка, которая зачастую очень дорогая и включается в сумму кредита. Запомните! Никто не вправе навязывать Вам приобретение дополнительной услуги. Перед тем, как подписать любую анкету на кредит, уточните наличие дополнительных уже включенных платных услуг. Если вы считаете, что услуги страхования, платного смс-информирования, интернет-банка и т.п. вам не нужны, требуйте исключения их из анкеты (договора).

Одним из наиболее популярных видов кредита, где чаще всего используются мошеннические схемы является потребительский кредит и автокредит.

Чтобы обезопасить себя при получении потребительского кредита внимательно изучите какой именно товар указан в анкете на получение кредита. Ни в коем случае не подписывайте две одинаковые анкеты на кредит, поскольку на вас могут оформить дополнительный кредит без вашего ведома, при этом анкеты вы подписали сами и доказать что-либо будет практически невозможно. Будьте внимательны особенно в малоизвестных банках, кредитный менеджер может оказаться мошенником и включить в кредитный договор дополнительный товар.

Автокредит прельщает низкими ставками по кредиту. В среднем в рекламных роликах ставка колеблется 7-12%. При этом, ставка по кредиту действительно соответствует рекламе, НО! при этом существует достаточно большое количество комиссий, даже выходящих за рамки кредитного договора.

А именно:

- комиссия за оформление кредита (незаконна, но взимается многими банками)
- скрытое повышение цены автомобиля при покупке его в кредит (обязательное КАСКО, обязательное доп.страхование жизни и здоровья, обязательная покупка доп.услуг автосалона – сервисное обслуживание и т.д.) всё это сразу входит в сумму кредита.
- большинство банков в автосалонах является узкопрофильными (например, Ренобан, Ниссанбанк и т.д.), т.е. платить этот кредит вам придется в отделении другого банка (например, Сбербанк) и оплачивать комиссию за перевод каждого платежа (примерно 3% от платежа).

При грамотном расчете можно увидеть, что при процентной ставке по кредиту 7% годовых, реальная переплата составляет более 30% от начальной цены автомобиля.

Обратите внимание если ставка по кредиту менее либо равна ставке рефинансирования (ставка, по которой банки берут деньги в кредит у ЦБ РФ, которые затем дают в кредит вам) -

7,25%(по состоянию на март-апрель 2018г.) ЦБ РФ, то будьте готовы, что вас могут попытаться обмануть.

При выборе кредитного продукта заемщик первым делом смотрит на процентную ставку. Именно процент по кредиту является олицетворением его стоимости. Является ли он единственной составляющей стоимости кредита или существуют иные элементы?

Стоимость кредита складывается не только из суммы займа: она включает и другие установленные платежи. Банк предоставляет индивидуальные условия кредитования для каждого клиента в зависимости от его платежеспособности и прочих факторов. Простыми словами, ПСК — общая сумма кредита с учетом процентов за использование кредитных средств и иных услуг, которую клиент обязан выплатить в установленный срок. Из чего складывается плата ПСК включает следующие виды платежей: сумму за ежемесячное погашение основного долга; проценты за использование кредитных средств; комиссии за открытие и обслуживание клиентского счета; комиссии за выпуск и обслуживание банковских карт, операционные услуги; платежи в пользу третьих лиц, предоставляющих услуги страхования, нотариальные и другие. В ПСК не входят: платежи, необходимость уплаты которых определяется законодательством РФ; неустойки/пени, начисляемые при несоблюдении условий договора клиентом; комиссии при валютных переводах и погашении кредита различными способами; неустойки за превышение лимита овердрафта. Что такое ПСК в кредитном договоре ПСК включает сумму займа, проценты за использование кредитных средств и оплату иных услуг. Кредитный договор отображает полную информацию всех установленных платежей, их график и ежемесячные суммы для оплаты кредита. Благодаря ПСК клиент узнает потенциальную переплату по кредитному договору. Разница между суммой займа и полной стоимостью кредита — важный критерий при выборе банка и оформлении займа, так как клиент ориентирован на более низкую процентную ставку и оптимальные условия предоставления дополнительных услуг. Как рассчитывается Статья №6 Федерального закона РФ «О потребительском кредите (займе)» определяет условия и порядок расчета полной стоимости кредита. Формула выглядит следующим образом: $PCK = i \times ЧБП \times 100$, где ПСК — полная стоимость кредита в годовых процентах с точностью до третьего знака после запятой, ЧБП — число базовых периодов в календарном году (его продолжительность — 365 дней), i — процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

22.06.2020.

Тема: Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности

Выполните задания:

1.Используя учебник или интернет- ресурсы, теоретический материал дайте определения основным понятиям: Кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства.

Теоретический материал

Когда банк наконец-то дает согласие предоставить вожделенный кредит, велик соблазн «подмахнуть» кредитный договор не читая. Результатом такого легкомыслия могут стать неприятные сюрпризы – от повышенной процентной ставки до внезапного отказа в предоставлении уже одобренного кредита. Когда банк наконец-то дает согласие предоставить вожделенный кредит, велик соблазн «подмахнуть» кредитный договор не читая. Результатом такого легкомыслия могут стать неприятные сюрпризы – от повышенной процентной ставки до внезапного отказа в предоставлении уже одобренного кредита. Все страницы имеют значение - подводные камни договора При оформлении экспресс-кредита в магазине, на небольшую сумму и короткий срок (до 6 месяцев), обычно выдают два-три листочка – сам договор и нечто вроде «памятки заемщика» со способами погашения. Прочсть их легко, но, увы, не все заемщики тратят на это время. Солидный потребительский кредит, кредит на бизнес, а уж тем более – ипотеку, всегда сопровождает толстый пакет документов. При взгляде на него становится тоскливо и муторно - неужели так необходимо изучать всю эту макулатуру? Ведь достаточно просмотреть по диагонали...

Стоп. «Просмотр по диагонали» - это первая ловушка для заемщика. Банк не выдает бесполезной макулатуры. Каждая страница с текстом имеет значение. Более того, самое важное для заемщика условие может быть напечатано на самом невзрачном листе, внизу и мелким шрифтом. Например: «в таком-то случае банк имеет право в одностороннем порядке изменить процентную ставку». Или: «в случае неисполнения заемщиком обязательств по договору в течение такого-то срока, банк имеет право передать просроченную задолженность для взыскания третьим лицам». Подписав такую страничку, вы развязываете банку руки, если он пожелает сделать ваш кредит дороже, или в период вашей финансовой нестабильности передать долг коллекторам. При заключении кредитного договора, на любой срок и сумму, непременно целиком читайте не только договор, но и все приложения. Так как правильно читать кредитный или ипотечный договор и на что обратить особое внимание? Изучаем график платежей. Все кредитные договоры составляются по единому принципу. График платежей – чрезвычайно важная часть банковского документа. Что может скрывать договор потребительского кредитования? В нем зафиксированы не только ваши ежемесячные расходы по основному долгу, но и дополнительные платежи, а также сумма, которую вы в конечном итоге выплатите банку за пользование его деньгами (полная стоимость кредита). Согласно указанию Банка России 2008-У от 13 мая 2008 года, банки обязаны сообщать клиентам полную стоимость кредита (годовую процентную ставку и все прочие комиссии, разовые и ежемесячные выплаты, включенные в график платежей). Поэтому размер полной стоимости кредита должен быть отражен в составе кредитного договора. Пример расчета эффективной расчетной ставки (полной стоимости кредита): Сумма кредита: 100 000 рублей; Ставка: 18% годовых; Ежемесячная комиссия за обслуживание кредита: 1% от суммы кредита; Срок кредита: 12 месяцев; Метод погашения: аннуитетный платеж (равные ежемесячные выплаты на всем протяжении срока кредитования). Ежемесячный платеж, рассчитанный по формуле с использованием коэффициента аннуитета, составляет: 9168 рублей; Ежемесячная комиссия за ведение счета составляет: 1000 рублей; Общая сумма ежемесячного платежа: $9168 + 1000 = 10\,168$ рублей; Всего за 12 месяцев вы выплатите банку $10\,168 \cdot 12 = 122\,016$ рублей. Это и есть полная стоимость кредита, которая должна быть отражена в кредитном договоре. Переплата составит 22016 рублей. Реальная ставка по кредиту: $22016 / 100\,000 = 22\%$ (а не 18%). Какие условия в договоре могут лишить кредита. Вы получили одобрение банка, подписали кредитный договор, пришли за деньгами... И вдруг вам сообщают, что кредит не выдадут. Фантастика? Ничего подобного – такова банковская практика, основанная на гражданском законодательстве (а именно – на статье 821 ГК РФ: наличие обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок). Вот тут-то и всплывают все подводные камни кредитного договора. В число таких обстоятельств банк, по своему усмотрению, может включить несвоевременную или неполную оплату комиссии за выдачу кредита, невнесение к определенной дате первоначального взноса по ипотеке на расчетный счет, а также отказ заключить дополнительный договор страхования (на случай тяжелой болезни или смерти заемщика). Особенно «приятно» получить неожиданный отказ накануне ипотечной сделки, когда речь идет о миллионных суммах. Но минимизировать риск подобного развития событий можно, если еще на стадии заключения договора внимательно прочесть разделы «Условия предоставления кредита», а также «Обязательства заемщика». В эти разделы, помимо основных требований, (подтверждение платежеспособности и гарантия своевременного погашения), включены все пункты, которые банк считает существенными для выдачи кредита. Заранее оцените, можете ли вы исполнить эти требования точно в срок и в полном объеме. Подведем итоги. Каждый раз, когда вы вступаете в отношения с банком по схеме «кредитор-заемщик», соблюдайте три правила: Прочитывать от корки до корки не только сам кредитный договор, но и все, что к нему прилагается; По всем пунктам, которые кажутся вам сомнительными или непонятными, просите у кредитного менеджера подробных разъяснений, а при необходимости – наглядных расчетов. Правильно составленный кредитный договор – ваш щит от будущих проблем; Если вы не уверены, что все поняли и подсчитали правильно, попросите выдать вам типовой образец кредитного договора, и проконсультируйтесь с юристом. Время и силы, вложенные на стадии изучения договора, окупятся сторицей, поскольку избавят вас от лишних издержек и хлопот в процессе погашения кредита. Помните: кто предупрежден - тот вооружен.

Кредитная история используется для оценки платежеспособности и добросовестности заемщика. Это набор данных обо всех кредитах заемщика: где и когда он их получал, на какую сумму, насколько аккуратно выполнял свои обязательства перед банком. Хранением и пополнением кредитных историй занимаются специализированные организации – бюро кредитных историй (БКИ).

Каждый человек может раз в год бесплатно ознакомиться со своей кредитной историей. При необходимости можно изучать свою кредитную историю и чаще, но за это уже придется внести небольшую плату. Чтобы ознакомиться со своей кредитной историей, нужно знать, в каком БКИ она хранится (это может быть не одно БКИ, а несколько). Чтобы узнать, в каком БКИ хранится кредитная история, надо сделать запрос в Центральный каталог кредитных историй Банка России.

Под **коллекторскими агентствами** (или коллекторами) понимают негосударственные организации, занимающиеся возвратом задолженности.

В настоящее время существуют два варианта работы коллекторских агентств. Первый предусматривает взыскание просроченной задолженности на основании агентского договора: агентство получает от кредитора доверенность, по которой имеет право представлять его интересы и вести с должником переговоры от его имени. Второй вариант - заключение договора цессии (покупка у кредитной организации, предприятия или физического лица просроченной задолженности), при совершении которого право требования по кредиту переходит к коллекторскому агентству.

Чаще коллекторы работают с задолженностью от 25 тыс.рублей до 200-300 тыс.рублей, образовавшейся по потребительским кредитам, по которым не было оформлено поручительство. Им удается заставить почти половину должников заплатить по долгам.

Более крупные суммы банки взыскивают в судебном порядке.

Генеральная прокуратура, Федеральная служба судебных приставов, Роспотребнадзор довольно негативно оценивают деятельность коллекторских агентств, особенно в случаях, когда кредиторы переуступают агентствам права требования по кредитным договорам. Основными формальными причинами недовольства являются:

- разглашение банковской тайны;
- неравнозначность замены банка (лицензированной кредитной организации) на коллекторское агентство и необходимость согласия на это со стороны должника.

Суды расходятся в позициях относительно работы коллекторских агентств, однако на практике могут признать договоры уступки прав требования ничтожными, равно как отказать коллектору во взыскании средств с должника на основании отсутствия согласия должников на уступку прав требования, а также отсутствия у коллектора лицензии на осуществление банковской деятельности. Таким образом, на самом деле можно попытаться совершенно законно оспорить правомерность обращения к вам коллекторского агентства, и суд будет, вероятнее всего, на стороне должника.

Недовольство граждан коллекторами связано с жесткими методами их работы, включая:

- запугивание – заемщик из-за страха находит средства для погашения долга (не всегда законным путем/зачастую незаконным путем);
- психологическое давление;
- угрозы, в том числе в отношении членов семьи
- физическое насилие.

На самом деле в обязанности коллекторских агентств входит:

- информирование должника о необходимости погашения долга (по рабочим дням, с 6.00 до 22.00)
- телефонные звонки заемщику с целью напоминания о невыплаченном кредите (часто, пользуясь таким правом, коллекторы звонят почти каждый час);
- посещение гражданина, причем при посещении представители коллекторского агентства должны предъявить удостоверение личности и соглашение о сотрудничестве с банком (должник самостоятельно решает – пускать их к себе в дом или нет);
- письменное требование погашения долга.

При этом с учетом положений, в том числе уголовного законодательства, оскорбление, насилие или иные меры принуждения к должникам применять недопустимо.

Для того, чтобы перевести взаимодействие с коллектором в цивилизованное русло, надо постараться самим вести себя более цивилизованно и не провоцировать конфликт.

Стоит выяснить, на каком основании коллектор беспокоит должника, агентству переданы права требования либо оно выполняет функции агента по взысканию долга. В качестве подтверждения правомерности работы коллектора вам может быть представлен договор, заключенный между банком и агентством либо документальное подтверждение передачи долга коллектора. Необходимо узнать ФИО пришедшего к вам специалиста, сведения о коллекторском агентстве (название, адрес, телефон, сайт в Интернете), точную сумму долга вместе с процентами и неустойками, реквизиты для внесения средств.

Кроме того, необходимо обратиться к банку, выдавшему кредит, чтобы удостовериться, что коллекторское агентство не мошенничает, и возврат средств теперь действительно следует производить именно ему, а не банку-кредитору. Лучше получить не только устное, но и официальное письменное подтверждение этому.

Цель коллекторских агентств – вернуть деньги. В то же время добросовестные агентства понимают, что могут сложиться разные жизненные ситуации. В этой связи разумнее попытаться выстроить конструктивный диалог с коллектором и совместно договориться о графике платежей (возможно, это будет именно график, растянутый во времени, а не выплата всего долга одной суммой). Если скрываться от коллекторов, последствия могут оказаться худшими, чем если попытаться договориться с ними.

Не производите оплату коллекторским агентствам, в следующих случаях:

- они используют в своей деятельности угрозы, меры физического принуждения и т.д.;
- скрывают данные о себе (под тем или иным предлогом отказываются сообщить название агентства, не представляются полностью, не показывают документов);
- банк-кредитор не подтверждает перевод вашего долга коллекторскому агентству;
- это вообще не ваш долг (тогда стоит обращаться в правоохранительные органы).

Если работа коллекторского агентства вас не устраивает, направляйте жалобу в Управление Роспотребнадзора по краю.

Для наказания мошенников можно обратиться в правоохранительные органы (ближайшее к вам отделение полиции, прокуратуру) с соответствующим заявлением.

Если вы стали жертвой мошенников в Интернет-сфере, можно обращаться в управление/отделение МВД России, которые занимаются преступлениями в сфере компьютерной информации, включая:

- выявление и пресечение фактов неправомерного доступа к компьютерной информации;
- борьба с изготовлением, распространением и использованием вредоносных программ для ЭВМ;
- противодействие мошенническим действиям с использованием возможностей электронных платежных систем, информационно-телекоммуникационных сетей, включая сеть Интернет и др.

23.06.2020.

Тема: Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.

Выполните задания:

Используя учебник или интернет-ресурсы, теоретический материал выполните задания:

1. Подумайте и выпишите основные ошибки которые допускаются при составлении договора кредитования и использовании кредита.

Основным методом финансового планирования является личный финансовый план. ЛФП – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

Цели личного финансового плана, могут быть самыми различными:

- инвестиционные. Обычно предполагает постоянное выделение средств, направляемых на инвестирование, конечной целью является получение нового источника дохода с капитала;
- кризисные. Эта разновидность личного финансового плана становится актуальной при резком уменьшении доходов или же увеличении расходов. Например, вследствие заболевания доходы сократились, а расходы выросли. В данном случае личный финансовый план должен помочь оптимизировать расходы и найти новые источники дохода;
- долговое. Этот личный финансовый план предполагает ряд действий, направленных на как можно скорейшую выплату долгов. Обычно проблемы возникают с платежами по кредитам;
- накопительные. Задачей этой программы является банальное накопление денежных средств, необходимых для какой-либо цели. Осуществляется программа посредством оптимизации расходов.

В зависимости от сроков осуществления планов они делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. По необходимым действиям планы делятся на чисто финансовые и смешанные. Так, при первой категории от исполнителя не понадобится каких-либо дополнительных действий, вся задача сводится к перераспределению доходов, например, от нецелесообразного потребления к вложениям в ценные бумаги. Во втором случае может потребоваться совершить некоторые действия, например, найти вторую работу или освоить какое-либо умение.

Задачи ЛФП

- Четко определить цели
- Найти баланс между настоящим и будущим
- Обеспечить финансовую стабильность.

Активы и пассивы семейного или личного бюджета – важнейшие понятия финансовой грамотности человека.

Активы — это все материальные ценности домохозяйство (включая имущество, интеллектуальную собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета), которые имеют рыночную стоимость и могут быть проданы и/или являться источником пассивного дохода.

Пассивы – долговые или иные обязательства, которые предполагают в настоящем и будущем оттоки финансовых средств.

Бюджет доходов и расходов - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Текущие доходы семьи состоят из:

- активных доходов, те, которые человек зарабатывает своим трудом
- пассивных, те, которые человек имеет за счет инвестиций
- случайных доходов - подработки, вознаграждения и др.
- социальных трансферов - государственные и корпоративные выплаты.

Баланс активов и пассивов показывает насколько эффективно развивается домохозяйство как экономический субъект, насколько образ жизни (уровень потребления) адекватен реальному располагаемому доходу, насколько грамотно и рационально используются различные финансовые инструменты для достижения финансовых целей.

Типичные ошибки при использовании кредита.

Всё больше людей для решения своих финансовых проблем выбирают кредиты. Однако многие из них при этом совершают ошибки из-за неправильных и непродуманных действий. Разберём типичные ошибки при выборе и использовании кредита.

Ошибка № 1. Подписание кредитного договора без его изучения Многие полагают, что все кредитные договоры типовые и в них не может быть никакого подвоха. В этом заключается первая и самая типичная ошибка заёмщика.

Ошибка № 2. Завышение доходов Чтобы получить кредит побольше, заёмщик называет завышенную сумму своих доходов, наивно предполагая, что будет отдавать почти всю зарплату в счёт погашения кредита. Потом оказывается, что так жить он не может. Выплаты по кредиту вовремя не поступают.

Ошибка № 3. Неинформирование банка об изменении финансового положения Заёмщик не информирует банк о потере работы, так как надеется в ближайшем будущем найти новую. Это

получается не всегда и приводит к просрочке платежа. Банк начинает проверять заёмщика, выясняет факт потери работы и сразу же расторгает договор. Ошибка № 4. Попытка выбрать валюту кредита, чтобы снизить ставку. Один из наиболее важных пунктов кредитного договора — валюта, в которой выдаётся кредит. Правило простое: эта валюта не должна отличаться от той, в которой заёмщик получает доход.

23.06.2020.

Тема: Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц

Выполните задания:

Используя учебник или интернет- ресурсы, теоретический материал выполните задания:

1. Составить конспект на тему «Денежные переводы

Виды переводов»

Теоретический материал

С тех пор, как в мире появились деньги, человек не прекращает думать о том, где их хранить. Но не только. Выбор валюты для сбережений также важен, ведь от него зависит, сможете ли вы сохранить средства в том же объеме и получится ли их приумножить. Сначала разберем, в какой валюте откладывать деньги, а потом перечислим места их хранения.

В какой валюте лучше хранить деньги

Эксперты считают, что лучше накапливать сбережения в той валюте, в которой вы их зарабатываете и предположительно будете тратить. То есть для России это рубли. Обменивать деньги на иностранную валюту есть смысл только в том случае, если у вас появляются свободные средства и вы не планируете в ближайшее время их использовать. Помните, что при постоянной конвертации теряется разница между ценой покупки и продажи валюты.

При этом стоит учитывать некоторые моменты российской экономики. Так, рубль нельзя назвать стабильным. А инфляция постепенно приводит к увеличению стоимости продуктов и вещей в национальной валюте. Все это в совокупности заставляет искать альтернативные варианты хранения сбережений.

Человеку, неопытному в финансовых вопросах, сложно понять, какая именно валюта подходит ему для хранения личных средств. Чтобы полноценно разобраться в этом вопросе, желательно обратиться в центр финансовых консультаций за помощью эксперта.

Американский доллар как валюта для сохранения сбережений

Доллар США – самая конвертируемая мировая валюта. На его стоимость в первую очередь влияет состояние американской экономики и отношение США с другими странами. Специалисты полагают, что доллару пока еще нет достойной альтернативы в современном мире (разве что евро, но и с ним не все просто).

У американской валюты можно выделить следующие преимущества:

- главенство в мировой экономике;
- стабильность курса;
- положительная динамика курса;
- большинство центробанков используют доллар как основную резервную валюту.

Минусы:

- курс зависит от политических и экономических событий, поэтому спрогнозировать точную стоимость доллара затруднительно;
- законодательство ограничивает объем валюты, которую можно обменять без предоставления дополнительных документов;
- доллар часто подделывают;
- вы можете потерять средства при обмене на рубли и обратно.

Неоднократно специалисты предрекали, что доллар ждет обвал, но пока что эти высказывания так и остались предположениями.

Хранение в евро: плюсы и минусы

Достаточно устойчивая валюта, но и здесь не обойтись без оговорок. На котировки евро в значительной степени влияет экономическая ситуация в европейских государствах (вспомним, что некоторые из них хотят выйти из Евросоюза). Следовательно, проблемы в какой-либо из стран повлекут за собой изменения курса.

Плюсы выбора евро:

- относительная стабильность: курс колеблется в пределах 80–95 рублей;
- курс не зависит от экономики отдельно взятой страны, а формируется под влиянием целого комплекса экономик.

Плюсы, как ни странно, оборачиваются минусами, если взглянуть на них под другим углом:

- относительная стабильность: ЕС объединяет несколько стран, но курс может измениться даже из-за обсуждения выхода одного государства из общего состава;
- при обмене обратно на рубли вы можете потерять часть средств;
- как и в случае с долларом США, вы не можете обменять больше 100 тысяч рублей без идентификации своей личности и целого пакета документов.

Альтернативные валюты

Помимо вложений в популярные доллары и евро, некоторые инвесторы рассматривают другие валюты для хранения своих средств – например, китайский юань и швейцарский франк. Но к любым нестандартным решениям надо подходить осторожно.

В 2019 году Россия и КНР налаживают отношения, тем не менее у нашего соседа есть еще один международный партнер – США. Уже длительное время американская и китайская стороны находятся в процессе подписания внешнеторгового соглашения и наносят военные удары в форме пошлин на товары. Помимо этого, китайские власти регулируют курс национальной валюты, так как ее удорожание приведет к росту стоимости рабочей силы, а стране это невыгодно.

Что касается швейцарского франка, то спрос на эту валюту, как правило, повышается во время замедления темпов экономического роста и разрастания торговых конфликтов (ситуация, которая сохраняется между США и КНР). Экономика Швейцарии – одна из самых сильных в мире, а доходы страны превышают расходы, что обеспечивает стабильность национальной валюты.

Чтобы диверсифицировать риски, эксперты советуют разбавлять традиционную *бивалютную* корзину (доллар-евро) денежными знаками других стран. Но если вы не уверены насчет альтернативных валют, лучше не стремиться инвестировать в них любой ценой.

Хранение

Аренда сейфовой ячейки

Ячейку арендуют, если хотят сохранить свои ценности либо рассчитаться при крупной сделке. Предполагается, что уровень безопасности здесь выше, чем когда вы держите деньги дома. Аренда заключается на срок от 1 дня до 3 лет с возможностью дальнейшего продления договора. В зависимости от выбранного срока и размера ячейки вы заплатите за хранение от 2 500 до 12 000 рублей.

Плюсы аренды сейфа:

- банк не раскрывает информацию о том, что лежит у вас в сейфе, и в некоторых случаях сам не знает, что вы храните (зависит от вида договора). Правда, информацию о содержании ячейки банк обязан предоставить по требованию МФД, ФСБ и суда.

- содержание сейфа является исключительно вашей собственностью, поэтому вы застрахованы от потери банком лицензии и, если это прописано в договоре, можете рассчитывать на полное возмещение убытков в случае кражи (как это будет на практике – другой вопрос).

- банк охраняет ваше имущество и от воров, и от пожаров.

Минусы аренды ячейки:

- нарушение конфиденциальности (в исключительных случаях);
- кража и повреждение содержимого ячейки;
- штрафы от банка за повреждение ячейки с вашей стороны, потерю ключа, повышение тарифа за хранение сверх срока и т.п.;
- если вы решили хранить в сейфе деньги, то помните, что вы платите аренду, но на сами средства не начисляется никакого процента.

Насколько надежен вклад в банке

Многие открывают банковский вклад, чтобы получать хотя бы небольшую прибыль, которая покроет инфляцию. А вот увеличить объем сбережений таким образом не получится.

В российском банке выгоднее иметь вклад в рублях, тогда как в евро и долларах процентная ставка не будет превышать 1%. Да и в альтернативной валюте открыть вклад не так-то просто:

- курс китайского юаня, например, будет низкий по сравнению с долларом и евро;
- вклады в швейцарских франках можно открыть только в 20 банках по всей стране, в связи с этим возникает проблема с обменом – альтернативные валюты не настолько популярны, чтобы их можно было быстро купить или продать;
- вклады в альтернативные валюты предполагают низкие проценты – доход во франках не будет превышать 0,5% в год.

Но у вкладов в иностранной валюте есть несомненный плюс – теоретически они способны защитить от инфляции. Во время внешних и внутренних кризисов на них всегда есть спрос.

В зависимости от договора вы можете разместить деньги на небольшой срок и на несколько лет, можете снимать средства до окончания срока вклада или только по итогу.

Минусом этого вида хранения сбережений является возможное банкротство банка. Если ваш вклад не превышал 1 млн 400 тысяч рублей и страховой случай наступил после 29 декабря 2014 года, то вы можете рассчитывать на полное возмещение средств. Если сумма вложений была больше, то вернуть получится только часть. При размещении средств в иностранной валюте, сумма возмещения пересчитывается в рубли по текущему курсу.

Банковская карта как способ сохранить сбережения

С помощью карты удобно расплачиваться за покупки, услуги и кредиты онлайн и в магазинах, переводить средства и получать переводы от других людей. Не нужно носить с собой наличные, ведь все находится в одном месте, к которому есть доступ только у вас. При краже или потере карты вы можете сразу заблокировать ее, тогда средства со счета никуда не исчезнут.

К карте можно привязать рублевый и валютный счета, чтобы накапливать проценты на остаток. Правда, в случае валюты ставка более чем скромная, тогда как по рублевому счету можно ожидать прироста до 7% годовых.

Контролировать расходы по банковской карте сложнее, чем имея на руках наличные средства. Тем не менее, помимо подключения услуги мобильного банка, можно научиться ограничивать себя в тратах и заранее планировать бюджет.

Хранение денег дома

Иногда легче держать деньги дома, чтобы быстро иметь к ним доступ. Впрочем, этот способ выбирают и те, кто просто не знает, где можно еще хранить средства. Минусы здесь существенные:

- квартиру могут обворовать;
- вы можете быстро растратить сбережения, если не умеете планировать расходы;
- деньги теряют в стоимости из-за инфляции. Дома надежнее всего хранить деньги в сейфе – как минимум, вы снизите вероятность кражи.

Инвестирование

Средства можно не только хранить, но и заставить работать. Для увеличения своих накоплений вложите их в акции компаний, недвижимость, хеджевые и венчурные фонды. А если вам интересно развиваться в нефинансовой отрасли, вы можете открыть собственный бизнес.

В инвестировании есть много нюансов, которые сложно учесть неподготовленному человеку. Если вы решили вложить средства и еще не знаете, с чего начать, обратитесь к опытному специалисту. Он поможет [разработать инвестиционную стратегию](#) в соответствии с вашими предпочтениями.

ПЕРЕВОДЫ

Идея бесконтактного получения денег возникла много веков назад, когда египетским торговцам надоело подсчитывать убытки от перевозки денежных эквивалентов, с развитием торговли в древности увеличивалось не только благосостояние отдельных людей, но и число разбойных нападений на них. Как только необходимость создания новой системы расчета за получаемые товары и транспортировку наличных денег достигла своего предела, нашелся выход – можно ведь вносить деньги в банк одного города, а получать в другом банке в другом городе по гарантийному или заемному письму. Так появились первые денежные переводы.

Нам знакомо три основных вида денежных переводов – телеграфный, почтовый или банковский. Относительно быстрым из них можно было назвать только телеграфный перевод – деньги шли до получателя несколько суток. Обычного почтового перевода можно было дожидаться неделями, а для того чтобы воспользоваться услугами

банка, нужно было открыть в нем счет. Ситуация резко изменилась с появлением так называемых систем денежных переводов без открытия банковского счета.

Сегодня под распространенным выражением «денежный перевод» в первую очередь подразумевают перечисление денежных средств одним физическим лицом другому частному лицу через какую-либо специальную систему денежных переводов и без открытия счета в банке. Деньги при переводе принимаются и выдаются в виде наличных денежных средств, в реальности же это выражается в

списании денег со счета банка отправителя и зачислении идентичной суммы на счет банка получателя. Самая распространенная ситуация, когда возникает необходимость денежного перевода, близкие люди нуждаются в нашей поддержке, находясь в другом городе или стране.

Денежный перевод форма перевода денег по банковской или почтовой системе. — В структуре денежного перевода всегда присутствует отправитель, получатель и посредник, взимающий за свои услуги определенную плату. Денежные переводы могут осуществляться как в пределах одного государства (например внутрисоветский денежный перевод из г. Гуково в какую-нибудь глухую деревню), так и за рубеж (например, в Америку). Соответственно, денежные переводы за границу могут производиться в иностранной валюте, или, после получения производится обмен рублей (евро, долларов и т. д.) на местную валюту.

Средняя комиссия за перевод составляет 26 % от суммы перевода. Для отправки перевода часто нужно предъявить в пункте обслуживания документ, удостоверяющий личность и назвать ФИО получателя и город назначения перевода. В зависимости от системы требования могут отличаться. Т.е. при переводе денег обязательно нужно предъявлять документ удостоверяющий личность — паспорт. И при получении перевода так же обязательно нужно предъявлять документ удостоверяющий личность.

Почтовый перевод вид почтового отправления, подразумевающий пересылку денег — по почте по установленным тарифам.

Почтовые переводы сегодня остаются самым распространенным и доступным способом перевода денежных средств по территории РФ физическими лицами.

Телеграфный перевод это услуга денежного перевода, которую оказывает любое отделение почты в России в любую страну мира.

Банковские переводы вклад, сделанный банком в другой банк по указанию своего клиента в его пользу либо в пользу третьего лица.

Банковский перевод перевод банком определенной суммы денежных средств: со счета перевододателя;

в пользу переводополучателя;

по поручению перевододателя.

Образец заполнения бланка почтового перевода представлен на слайде.

25.06.2020. Тема: Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги - инструменты денежного рынка.

Выполните задания:

Используя учебник или интернет- ресурсы, теоретический материал выполните задания:

1. Составьте схему «Виды платежных средств».

2. Дайте определения понятиям: Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги.

Теоретический материал

Использование тех или иных инструментов зависит от многих факторов, в том числе от способа расчетов, универсальности платежной системы, технической инфраструктуры, видов платежа и групп плательщиков и т.д.

Исходным моментом в классификации платежных инструментов является различие между наличными и безналичными платежными инструментами.

Наличный расчет означает немедленный и окончательный перевод стоимости, и получатель может сразу же использовать полученные денежные средства для дальнейших операций.

Безналичные платежи, напротив, связаны с переводом средств по банковским счетам. Безналичный платежный инструмент, следовательно, является тем средством, с помощью которого плательщик дает своему банку поручение на перевод денег или получатель дает распоряжение своему банку получить средства от плательщика.

В наши дни наиболее часто используемыми безналичными платежными инструментами являются кредитовые и дебетовые переводы, платежные карты и чеки.

Распространение тех или иных форм платежных инструментов зависит как от спроса, так и от предложения платежных услуг на рынке. Развитие платежных инструментов требует изучения поведения потребителей, предпочтений в отношении тех или иных инструментов. На изменение спроса влияет принятие потребителями и другими участниками платежных систем эксплуатационных, потребительских характеристик каждого инструмента. Оказывается, каждому типу потребителя соответствует набор предпочтений в использовании платежных инструментов.

В основе распределения предпочтений потребителей (применительно к розничным платежным системам) заложены различные социально-демографические характеристики: возраст, образование, доход, семейное положение, пол, вероисповедание и т.п. Для выбора платежного инструмента потребители руководствуются в первую очередь соображениями экономии (невысокая стоимость услуги), скорости, надежности (безопасности), защиты частной жизни, простоты, а также сложившимися платежными привычками. Один вид платежного инструмента может быть очень безопасным, но дорогостоящим, в другом случае для клиента важен низкий тариф, а скорость большого значения не имеет.

Размер транзакции также влияет на выбор конкретного инструмента платежа. Так, если сумма платежа меньше эквивалента 20—40 долл., то чаще всего используется платеж наличными (в последнее время начали активно использоваться электронные деньги). Доступ к платежному инструменту может быть ограничен по объективным обстоятельствам: например, банк принципиально не предлагает кредитные карты в силу неприемлемого риска, либо не все мобильные устройства имеют функциональные возможности для платежей с использованием счета. Склонность к использованию платежных карт резко возрастает, когда в торговых точках доступны POS-терминалы. Появление устройств для работы с бесконтактными картами приводит к росту популярности данных платежных инструментов.

Платежные карты

Платежные карты предназначены для оплаты товаров, услуг и в некоторых случаях – для получения наличных денег. Карты могут выпускать (эмитировать) банки, а также другие организации, например, магазины.

Банковские карты

Банковские платежные карты всегда привязаны к банковскому счету и работают в рамках определенной платежной системы. В рамках этой системы держатель карты может осуществлять финансовые транзакции: рассчитываться в безналичной форме за товары и услуги – через POS-терминалы, банкоматы, платежные терминалы, через Интернет. Платежная система обеспечивает расчеты между разными банками. Различают международные и локальные системы.

Карту международной платежной системы можно использовать для расчетов в большинстве стран мира. Крупнейшие в мире сети электронных платежей принадлежат компаниям VISA и MasterCard. Также к числу международных платежных систем относят American Express и Diners Club (последняя компания в свое время была первым в истории платежного рынка организатором эмиссии банковских карт). Наибольшее распространение на российском рынке получили карты систем VISA и MasterCard. Необходимо отметить, что такие «карточные» бренды как American Express и Diners Club были в определенной степени скомпрометированы несколькими эксклюзивно эмитирующими их российскими банками либо вследствие агрессивной политики кредитования (ситуация с American Express, эмитент – банк «Русский стандарт»), либо вследствие неудачного бизнеса (ситуация с Diners Club, эмитент – банк «Славянский»).

Локальные платежные системы действуют на территории одной или нескольких сопредельных стран. Крупнейшие из локальных систем – китайская система Union Pay и японская система JCB. В России в 2014 году началось развитие национальной системы платежных карт «Мир». Кроме того, на территории России действует

несколько частных локальных платежных систем, их которых наиболее известны «Золотая Корона», СТБ и «Юнион Кард/НСС» (см. таблицу 1).

Таблица 1. Основные платежные системы:

Система	Страна
VISA	США
MasterCard	США
American Express	США
Diners Club	США
Union Pay	Китай
JCB	Япония
«Мир»	Россия

В России выпускают банковские карты, номинированные в рублях, долларах и евро. Срок действия карты составляет, как правило, от 2 до 5 лет. Для получения карты необходимо подать заявление в банк и предъявить документ, удостоверяющий личность. По своим функциям банковские карты делятся на три вида: дебетовые, дебетовые с овердрафтом и кредитные. В отдельном ряду стоят prepaid карты, которые могут эмитировать не только банки.

Дебетовые карты

Дебет означает зачисление на счет. Соответственно, дебетовые карты позволяют расходовать только средства со счета держателя карты. Сколько зачислите, столько и потратите.

Дебетовую карту можно использовать для расчетов за товары и услуги как альтернативу наличным деньгам, а также для расчетов через Интернет. С помощью карты можно осуществлять различные операции через банкомат, например, оплачивать счета за коммунальные услуги, налоги, государственные пошлины, штрафы ГИБДД, переводить деньги на банковские счета, вносить платежи по кредиту.

Также через банкомат можно снимать наличные с банковского счета в пределах лимита, установленного банком. Если снимать наличные через банкомат эмитента или банка-партнера, держатель карты ничего за это не платит. За получение наличных через банкомат другого банка взимается фиксированная комиссия, которая в среднем составляет 100–200 рублей. Для привлечения клиентов банки могут предложить бонус в виде CashBack: каждый раз при расчете картой за товар или услугу держатель карты получает от банка от 0,5 до 10 % потраченной суммы.

Карта с овердрафтом

Овердрафт в переводе с английского означает «перерасход». Карта с овердрафтом допускает перерасход средств, ее держатель может потратить больше, чем имеет.

«Кредит в форме овердрафта (overdraft facility) означает заключенное сторонами кредитное соглашение, в соответствии с которым кредитор предоставляет потребителю доступ к финансированию, превышающему остаток на текущем счете потребителя».¹

При недостатке собственных средств держатель карты может использовать кредитные средства в пределах установленного лимита. Размер кредитного лимита, как правило, не превышает двукратного ежемесячного дохода держателя карты. Если держатель карты с овердрафтом истратил больше средств, чем установлено лимитом, на сумму сверхлимитного перерасхода начисляют более высокие проценты. Иногда ставка может превышать базовую в два раза и больше. За пользование овердрафтом банк начисляет проценты, как за пользование любыми кредитными средствами. Срок погашения задолженности по карте с овердрафтом фиксируется в договоре. Чаще всего это небольшой срок, один-два месяца. За этот срок необходимо полностью погасить задолженность перед банком. После этого можно снова использовать овердрафт.

В более редких случаях овердрафт предоставляется на длительный срок, когда нужно ежемесячно вносить минимальный платеж и оплачивать проценты, начисленные за использование овердрафта. За просрочку платежа взимается штраф и пени за каждый день просрочки.

Кредитные карты

Особенность кредитных карт состоит в том, что для платежей не используются собственные средства. Держателю карты предоставляется кредит на определенную сумму, который необходимо погашать по определенным правилам.

Стандартные правила позволяют погасить долг по кредиту в течение 30–60 дней после использования заемных средств без начисления процентов. Этот срок называется грейс-периодом. Например, продолжительность грейс-периода составляет 45 дней. С 1 января по 1 февраля держатель карты потратил 50 тыс. рублей. Если он внесет эту сумму на счет кредитной карты до 15 февраля, то проценты за пользование заемными средствами начислять не будут.

Несмотря на грейс-период, кредитные карты выгодны банкам, так как большинству держателей кредитных карт не удастся своевременно погасить долг и сэкономить на процентах за пользование заемными средствами.

Если держатель карты не погасит задолженность за время действия грейс-периода, ему начисляют проценты за пользование заемными средствами с момента их использования. После окончания грейс-периода держатель карты обязан ежемесячно вносить минимальный платеж, который обычно составляет 5–10 % от суммы долга с процентами.

За просрочку минимального платежа начисляется штраф, а за каждый день просрочки – пени.

Кредитные карты предназначены главным образом для расчетов, хотя снимать наличные с такой карты тоже можно. Но за снятие наличных взимается очень высокая комиссия, в среднем 3–5 % от снятой суммы, и даже минимальная комиссия будет в несколько раз больше, чем комиссия за снятие наличных с дебетовой карты. При этом чаще всего грейс-период не действует для операции по снятию наличных, так что за использование этих средств придется заплатить проценты в обязательном порядке.

«Кредитные карты международных платежных систем одинаково принимают к оплате в России и за ее пределами. Причем, если наличные для заграничного вояжа придется менять на местную валюту, то кредитку вы сможете использовать, осуществляя платеж в любой валюте (в какой бы валюте сама кредитная карта ни была бы номинирована). За границей ваши деньги при расчетах будут автоматически конвертироваться в местную валюту. Кстати, наличные за границу можно в ограниченном количестве, а на банковской пластиковой карте можно взять с собой любую сумму».

Особенности банковских карт

Все банковские карты, кроме предоплаченных, различаются уровнями. От уровня карты зависит набор возможностей и стоимость годового обслуживания.

Пример карт начального уровня – это VisaElectron и MasterCardElectronic. Их возможности авторизации ограничены, поэтому такие карты не всегда можно использовать для оплаты через Интернет. Информация на такие карты наносится только с помощью магнитной полосы. Плата за годовое обслуживание таких карт минимальна или даже полностью отсутствует. Карты начального уровня популярны у людей с низким достатком – учащихся, студентов, пенсионеров, а также их нередко используют в «зарплатных проектах».

К числу так называемых классических карт относятся VisaClassic и MasterCardStandard. Они не имеют ограничений по использованию, обладают более высоким уровнем защиты от мошеннических действий, нежели карты начального уровня.

Информация на таких картах защищается специальным чипом, предохраняющим от мошеннических действий. Плата за годовое обслуживание относительно невысока. Эти карты предназначены для людей среднего достатка.

Премиальные карты предназначены для людей с высокими доходами. Плата за годовое обслуживание таких карт может достигать нескольких десятков тысяч рублей. Держателям таких карт нередко предоставляются индивидуальное обслуживание и дополнительные услуги, например, консьерж-сервис. Кроме того, держатели премиальных карт могут пользоваться

множеством льгот, предоставленных партнерами платежных систем. Наиболее распространены скидки на номера в отелях, на аренду автомобилей, в ресторанах и кафе.

Для привлечения клиентов банки выпускают кобрендовые карты. Это значит, что карта выпущена сразу под двумя брендами: самого банка и компании-партнера.

Чаще всего это авиакомпания либо сеть автозаправочных станций. Расплачиваясь такой картой, за каждую транзакцию держатель получает бонусные баллы либо мили, которые можно обменять на авиабилет либо на литры топлива на автозаправке. Часто участниками таких кобрендинговых программ становятся также бутики различных типов, однако ввиду немассовости продукта такие кобренды многие эксперты банковского рынка оценивают, как неэффективные («сувенирные кобренды»).

Предоплаченные карты

Предоплаченные карты не привязаны к банковскому счету и представляют собой эквивалент фиксированной суммы денег. Они анонимны, поэтому их можно передавать другим лицам, без ограничений. Как правило, предоплаченные карты номинированы в рублях, хотя встречаются и карты, номинированные в иностранной валюте. Предоплаченные карты могут выпускать как банки, так и другие организации. Самый распространенный пример предоплаченных карт – подарочные карты магазинов, салонов красоты, туристических агентств, автозаправок, автосервисов, прокатов автомобилей, ресторанов. Возможность использования таких карт ограничена: ими можно рассчитываться за товары или услуги только той организации, которая выпустила карту.

Банки выпускают три разных вида предоплаченных карт: без возможности пополнения (подарочные), пополняемые и виртуальные.

Банковские предоплаченные карты, как без возможности пополнения, так и пополняемые, можно использовать для расчетов за товары и услуги в точках продаж и через Интернет. Снимать наличные можно только с пополняемых карт.

Виртуальные карты используются только для расчетов через Интернет, эти карты не имеют физического носителя и представляют собой набор цифр: 16-значный номер карты, срок ее действия и коды безопасности CVV2 или CVC2.

Банковская предоплаченная карта может оформляться без идентификации клиента, поэтому ее можно приобрести без предъявления документов. Однако для оформления виртуальной и пополняемой карт необходимо подать заявление в банк. В одних случаях при этом достаточно идентификации по номеру телефона, в других требуется предъявить документ, удостоверяющий личность.

В России без предъявления документов можно получить предоплаченную карту, как правило, лимитом не больше 15 тыс. рублей. Хотя по российскому законодательству лимит предоплаченной карты может составлять до 100 тыс. рублей и пополнять ее можно на сумму до 40 тыс. рублей в месяц. Но чтобы получить карту с лимитом выше 15 тыс. рублей, придется предъявить документы. Таким образом, пополняемая предоплаченная карта фактически является анонимной дебетовой картой начального уровня.

Распространение получили кобрендовые предоплаченные карты с торговыми сетями. Их отличает возможность получать скидки и бонусы за каждую покупку.

Срок действия небанковских подарочных карт обычно неограничен, они прекращают свое действие после того, как лимит их средств исчерпан. Срок действия банковских предоплаченных карт без пополнения обычно составляет 1 год, у пополняемых карт срок действия дольше.

Банки могут брать комиссию за выпуск предоплаченной карты или плату за годовое обслуживание.

Электронные деньги

Электронные деньги используются для оплаты товаров и услуг, расчетов между людьми и организациями. Для расчетов электронными деньгами используются специальные платежные сервисы, в России наиболее распространены Яндекс.Деньги, QIWI, WebMoney, PayPal.

Для расчетов электронными деньгами используют электронные кошельки, которые выступают аналогом банковского счета. Электронный кошелек открывает платежный сервис после получения денежных средств от клиента. Платежный сервис удерживает комиссию за перевод средств, хотя некоторые виды операций могут осуществляться бесплатно.

Для зачисления средств в электронный кошелек используются разные способы. Можно пополнить баланс переводом из другого электронного кошелька; по почте; через систему денежных переводов; с банковского счета через банкомат или Интернет-банк; со счета телефона; из электронного кошелька другого платежного сервиса; наличным платежом через платежные терминалы, отделения банков и почтовые отделения.

Обналичить электронные деньги можно несколькими способами. Самый простой и распространенный способ – перечислить их на банковский счет или на банковскую карту. Также можно использовать почтовый или денежный перевод. Российские платежные сервисы Яндекс.Деньги и QIWI эмитируют собственные платежные карты, которые можно использовать для наличных расчетов или снимать деньги в банкомате.

С точки зрения безопасности электронные кошельки намного лучше защищены от мошеннических действий, чем банковские карты.

Мобильная коммерция и мобильные платежи

Мобильные платежи производятся с помощью смс-сообщений и специальных приложений для мобильных устройств – смартфонов и планшетов. Мобильные платежи используются для расчетов по счетам абонентов операторов связи, банковских карт, электронных кошельков.

«Продолжающийся рост числа мобильных телефонов на руках у населения фактически привел к созданию еще одной всемирной сети, пользовательскими терминалами которой служат мобильные телефоны».³

С помощью мобильных платежей можно оплачивать различные услуги, осуществлять платежи по кредитам и денежные переводы, оплачивать штрафы ГИБДД, покупки цифрового контента – музыки, фильмов, электронных книг, компьютерных игр, а также билеты в театр, кино, на концерты.

Набирает популярность особый вид мобильных платежей, основанный на технологии бесконтактной оплаты NFC. В смартфон устанавливается приложение, к которому привязывается банковская карта, и мобильное устройство начинает выполнять функции этой карты: его подносят к платежному терминалу, и оплата за товар или услугу списывается с банковского счета. В России из приложений бесконтактной оплаты наиболее известны ApplePay и Samsung Pay.

Особенности российского законодательства в сфере электронных платежей

В 2011 году в России был принят Федеральный закон «О национальной платежной системе». Он регулирует порядок оказания платежных услуг и электронной коммерции.

Закон устанавливает требования и правила деятельности для всех участников платежной системы: банков и небанковских кредитных организаций, платежных систем и сервисов, систем денежных переводов. Также законом установлено, что надзор за участниками национальной платежной системы осуществляет Банк России.

Введение санкций против России со стороны Запада в 2014 году обусловило создание Национальной системы платежных карт, которая призвана обеспечить бесперебойность, эффективность и доступность оказания услуг по переводу денежных средств для населения страны.

Также введен беспрецедентный законодательный запрет: платежные системы, в том числе международные, не имеют права прекращать оказывать услуги по переводу денежных средств в одностороннем порядке.

Дополнением к закону «О национальной платежной системе» были установлены серьезные санкции за нарушение этого запрета. Запрет был принят в ответ на действия международных платежных систем Visa и MasterCard, которые 21 марта 2014 года без предварительного уведомления заблокировали операции по картам ряда российских банков в рамках санкций, введенных США против России.

Существующая законодательная база оставляет нерешенными ряд проблем и вопросов, связанных с электронными платежами. В частности, потребители испытывают сложности с получением компенсаций в случае программных сбоев, с получением средств, размещенных в платежных сервисах, несут практически все риски, связанные с мошенническими действиями. Правовая незащищенность пользователей электронных платежей также связана с недостаточным контролем за соблюдением конфиденциальности предоставления персональных данных операторами платежных систем и сервисов.

25.06.2020. Тема: Правила безопасности при пользовании банкоматом

Выполните задания: Используя учебник или интернет-ресурсы, теоретический материал выполните задания:

1. Составить конспект на тему «Правила безопасности при пользовании банкоматом»

Теоретический материал

Специфические виды мошенничества и обеспечение безопасности при использовании платежных карт и электронных платежей

Использование платежных карт, электронных денег и мобильных платежей связано с рисками потерь от специфических видов мошенничества.

С платежными картами связаны риск физической утраты в результате кражи или потери. Этот риск усугубляется распространением дурной привычки записывать ПИН-код карты прямо на ней либо хранить записанный на бумаге ПИН-код в кошельке рядом с картой. Если кошелек попадет в руки непорядочному человеку, снять все деньги с карты не составит труда. Но и без ПИН-кода несложно израсходовать деньги с карты в торговых точках, где транзакции осуществляются без идентификации.

Случается, что банковскую карту без разрешения используют люди, которые могут незаметно ее достать, либо подсмотреть ее данные, либо прямо воспользоваться ею в своих целях. По данным МВД Российской Федерации в роли мошенников довольно часто выступают члены семьи, коллеги по работе, хорошие знакомые держателя карты. По той же причине рискованно отдавать карту для оплаты официантам.

Помимо риска утраты самой карты существует риск кражи персональных данных банковской карты.

Множество мошеннических действий совершается с целью похитить персональные данные карты.

Один из самых известных способов такого мошенничества – скимминг – применяется для кражи данных карт во время использования банкомата. Специальное устройство (скиммер) монтируется на банкомате и считывает данные с магнитной полосы карты, а накладная клавиатура или миниатюрная видеокамера фиксирует ПИН-код. Далее мошенники создают дубликат чужой карты и, зная ПИН-код, похищают с нее деньги.

Скопировать данные можно только с магнитной полосы, карты с чипом от этого риска защищены.

По данным МВД Российской Федерации, чаще всего скимминговые устройства устанавливают на банкоматах, установленных в офисах банков. Поэтому даже охраняемый офис не защищает от риска стать жертвой мошенников.

Однако наибольшее число мошеннических действий связано с онлайн-расчетами. Типичным примером такого рода служит фишинг. Чтобы похитить информацию о карте, мошенники создают фальшивый сайт банка или отправляют поддельный запрос якобы от банка с просьбой сообщить свои персональные данные. Держатель карты вводит на фальшивом сайте свои логин и пароль или отправляет данные в письме. Мошенники их фиксируют и получают доступ к личному кабинету в интернет-банке.

Схожая схема фишинга используется и для кражи электронных денег, а также для мобильных платежей.

Широкое распространение получило так называемое мошенничество «на доверии». Под разными предлогами мошенники (как правило, по телефону или электронной почте) получают индивидуальные данные карты и паспортные данные ее держателя, а затем используют их для получения доступа к личному кабинету в интернет-банке.

Элементарные меры безопасности позволяют в значительной мере снизить риски, связанные с использованием банковских карт и электронных платежей.

Ни в коем случае нельзя хранить ПИН-код в легкодоступном месте, тем более записывать его на самой карте. Нельзя оставлять карту без присмотра.

Никому нельзя сообщать персональные данные карты или электронного кошелька и ПИН-код – даже работники банка или платежного сервиса не имеют права требовать эту информацию ни при каких обстоятельствах.

При использовании интернет-банка или электронного кошелька нельзя заходить по ссылкам с посторонних веб-ресурсов или из писем сомнительного происхождения, поскольку они могут вести на фишинговый сайт.

Контролировать движение средств на своем счете и сразу отследить несанкционированное списание средств помогает система смс-оповещения об операциях по карте по мобильному телефону.

Дополнительной мерой безопасности для держателей банковских карт служит страхование от риска утраты в результате кражи или потери, от мошеннических действий в Интернете. При этом, как правило, действие страховки не распространяется на скимминг.

25.06.2020. Тема: Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом

Выполните задания: Используя учебник или интернет-ресурсы, теоретический материал выполните задания:

1. Составить конспект на тему «Интернет-банкинг для расчетов и мониторинга операций»

Теоретический материал

Интернет-банкинг для расчетов и мониторинга операций

Современный интернет-банкинг представляет собой специализированный сервис электронной коммерции в виде платежной системы, позволяющей многочисленным клиентам финансовых учреждений мгновенно выполнять операции на официальном сайте обслуживающей организации без привлечения посредников, обращения в офис или использования терминалов.

Виртуальные представительства дают возможность клиентам управлять открытыми счетами, выполнять мониторинг операций, подавать заявки на получение услуг и осуществлять мгновенные платежи.

Стандартный набор функций интернет-банкинга включает:

Управление расчетными счетами и картами.

Предоставление списка последних транзакций.

Формирование выписок за отчетные периоды.

Оплату счетов, покупок и коммунальных услуг.

Автоматизацию процесса погашения кредитов.

Сервис для перевода средств между счетами.

Установку кредитных лимитов и иных ограничений.

Возможность распечатать квитанции и выписки.

Загрузку копий документов.

Открытие депозитных счетов и моментальных карт.

Каждое финансовое учреждение определяет уникальный набор операций, которые клиенту доступны при регистрации в системе онлайн-банкинга. Посредством сайта можно осуществлять крайне обширный перечень транзакций. К тому же удаленное управление используется для настройки конфигурации платежных инструментов, автоматизации операций и предоставления запрашиваемой документации.

Клиент банка вправе:

Создавать, изменять и удалять учетные записи.

Просматривать последние транзакции.

Загружать банковские выписки и чеки.

Выполнять безналичные транзакции.

Оплачивать выставленные счета.

Подавать заявки на подключение услуг.

Менять настройки банковских карт.

Обращаться в техническую поддержку.

Посредством телефонного звонка на горячую линию или благодаря обращению в чат можно связаться с оператором, который проконсультирует клиента и поможет решить возникшие проблемы.

Техническая поддержка в большинстве случаев работает круглосуточно. Лояльным клиентам дополнительно предоставляются услуги личного менеджера.

Некоторые виртуальные банковские платформы поддерживают агрегацию аккаунтов, позволяя клиентам отслеживать выплаты в одном месте (на сайте обслуживающей организации).

К действующему личному кабинету можно «привязать» расчетные счета, по которым планируются регулярные платежи. Обычно речь идет об оплате коммунальных услуг и погашении займов.

- Преимущества электронного банковского обслуживания:
- Постоянный доступ к банку в любом месте, где есть подключение к интернету.
- Моментальный заказ услуг, выполнение переводов и осуществление платежей.
- Устранение очередей в офисах банковских учреждений.
- Мгновенный мониторинг выполненных ранее финансовых операций.
- Снижение нагрузки на сотрудников банка.
- Экономия средств вследствие снижения комиссий и дополнительных сборов.

Занимающиеся разработкой и обслуживанием систем онлайн-банкинга организации гарантируют безопасность операций и защиту конфиденциальных данных клиента.

Многоступенчатый механизм авторизации с применением находящегося на руках у клиента номера телефона позволяет защититься от неприятных последствий мошеннических действий. Как правило, для защиты данных и повышения безопасности платежей достаточно подключить авторизацию по номеру телефона. Однако владельцу личного кабинета следует также ознакомиться с составленным экспертами списком рекомендаций по безопасному осуществлению операций в виртуальной среде.

Регистрация в системе интернет-банкинга.

Чтобы гарантированно получить доступ к регистрации на сайте банка, нужно официально стать официальным клиентом финансового учреждения.

В подавляющем большинстве случаев для этого достаточно оформить любой банковский продукт. Профиль регистрируется на указанный клиентом адрес личной электронной почты или актуальный номер телефона.

Второй вариант надежнее, поскольку для авторизации обычно используется подтверждение по SMS.

Адреса e-mail банк может использовать для рассылки информационных уведомлений.

Конфиденциальные данные запрещается распространять по почте, но финансовые учреждения вправе использовать указанный клиентом телефон для предоставления временных паролей или ПИН-кодов.

Алгоритм регистрации в системе онлайн-банкинга:

- Заказ любой банковской услуги.
- Предоставление персональных сведений.
- Внесение информации о клиенте в базу данных.
- Регистрация по номеру телефона.
- Предоставление адреса e-mail.
- Изменение базового пароля.
- Авторизация на сайте.
- Ввод пришедшего по SMS кода.

Клиент входит в систему интернет-банкинга, используя указанный при заполнении заявки номер телефона и уникальный пароль от учетной записи. Если данные изменились по тем или иным причинам, нужно обратиться в банк. Например, после потери или кражи телефона, эксперты советуют без промедления заблокировать расчетные счета. Сделать это можно по номеру горячей линии или путем посещения ближайшего отделения обслуживающей организации.

Логины и пароли для авторизации обновляются в случае:

- Потери телефона.
- Взлома электронной почты.
- Изменения паспортных данных.
- Утечки сведений из баз данных банка.
- Успешных хакерских атак.

Передачи информации в руки злоумышленников.

Чтобы внести изменения в исходные настройки интернет-банкинга, клиенту следует с паспортом и заключенным договором обратиться к уполномоченному сотруднику финансового учреждения. Если обновление исходных сведений заранее запланировано сторонними, внести новую информацию может любой работающий в банке менеджер. В случае потери доступа к профилю на сайте вследствие различных противозаконных действий злоумышленников, придется привлечь представителей службы безопасности обслуживающей организации. Обратиться следует также в правоохранительные органы.

Безопасное использование онлайн-банкинга

Безопасность операций и персональной информации клиента при сотрудничестве в удаленном режиме обязано гарантировать финансовое учреждение. Снизить риск несанкционированного доступа позволяют специализированные криптографические протоколы и программы, в том числе антивирусы.

Если утечка данных происходит по вине банка, в том числе из-за недоработок системы безопасности сайта, клиент вправе претендовать на компенсацию убытков. Однако причиной взлома зачастую является банальная невнимательность владельца аккаунта, поэтому сотрудники финансовых учреждений составили список простых рекомендаций, придерживаясь которых клиент банка может защититься от действий мошенников.

Банки используют:

Защищенные сайты с установленными криптографическими протоколами.

Выделенные сервера и собственные охраняемые дата-центры.

Двухфакторную аутентификацию с помощью пароля и пришедшего по SMS кода.

Привязку аккаунта к подтвержденному ранее номеру мобильного телефона.

Систему PIN/TAN с применением защищенных SSL-соединений.

Взломать личный кабинет на банковском сайте чрезвычайно сложно. Для доступа к хранящимся на счетах денежным средствам злоумышленнику нужно заполучить номер телефона, на который зарегистрирован профиль. Обычно мошенники используют фишинговые сайты или атаки на сервера банков, чтобы массово завладеть данными огромного числа граждан. Однако существует риск утечки сведений из-за банальной невнимательности клиента.

Владельцу профиля в системе интернет-банкинга рекомендуется:

-Отказаться от отключения двухфакторной аутентификации, даже если это замедлит вход на сайт.

-Установить современный антивирус с регулярным обновлением баз вредоносного ПО.

-Использовать утилиты против фишинга, в том числе дополнения для популярных браузеров. Проверять шифрование данных при входе на сайт (в адресной строке будет отображаться https вместо http).

-Использовать одноразовые коды для подтверждения любых транзакций.

-Игнорировать звонки и письма с просьбой передать сотруднику банка конфиденциальные данные.

-Заканчивать сеансы путем выхода из системы после использования онлайн-банкинга на чужих компьютерах.

-Привязать профиль к IP-адресу. При этом невозможно будет зайти в систему с нескольких устройств.

-Обратиться в службу поддержки при возникновении связанной с аккаунтом подозрительной активности.

Банковские работники не рекомендуют клиентам разглашать секретные данные (пароли, логины и ПИН-коды), которые обеспечивают доступ к личному кабинету.

Запрещается также свободно распространять паспортные данные.

Сейчас банки поощряют использование сложных и многокомпонентных паролей, но основу системы безопасности виртуальных платформ составляет авторизация с применением SMS.

Финансовые учреждения делают ставку также на активное использование программ, предназначенных для портативных устройств. В итоге мобильные приложения постепенно вытесняют интернет-банкинг.

Таким образом, за счет запуска специализированных сайтов банки обеспечивают отменные условия для обслуживания клиентов. Финансовые учреждения гарантируют полную

безопасность и оперативность выполнения транзакций. С помощью высокотехнологичного онлайн-банкинга клиенты могут подключать услуги, выполнять переводы и осуществлять безналичные платежи.

26.06.2020. Тема: Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования.

Задание: Используя учебник или интернет-ресурсы, теоретический материал выполните задания:

1. Составьте словарь терминов: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Теоретический материал

Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, перестрахованием. Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определены цель и задачи организации страхового дела, формы страхования (ст. 3). Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- 1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- 2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Страхование согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования. Договоры добровольного и обязательного страхования предусмотрены ст. 927 ГК РФ.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются, утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ) и указанным выше Законом и содержат положения о субъектах страхования, объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, правах и обязанностях сторон, определении размера убытков или ущерба, порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Осуществление обязательного страхования, его условия и порядок определяется федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- 1) субъекты страхования;
- 2) объекты, подлежащие страхованию;
- 3) перечень страховых случаев;
- 4) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- 5) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- 6) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- 7) срок действия договора страхования;
- 8) порядок определения размера страховой выплаты;
- 9) контроль за осуществлением страхования;
- 10) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;

11) иные положения.

Кроме федеральных законов, предусматривающих конкретные виды обязательного страхования, порядок осуществления обязательного страхования регламентирует также ст. 936 ГК РФ. Обязательное страхование в большинстве случаев осуществляется за счет страхователя, кроме обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет.

Страховые правоотношения – это отношения, регулируемые Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с данным Законом, ГК РФ, другими федеральными законами, указами Президента РФ. Все указанные нормативные правовые акты являются составной частью страхового законодательства. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела. Гражданский кодекс РФ регулирует договорные отношения сторон, вытекающие из договора страхования. Федеральные законы, которые можно назвать специальными, изданы в целях предоставления обязательной страховой защиты определенным категориям физических и юридических лиц.

Участниками страховых правоотношений согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 4.1), являются:

- 1) страховые организации (страховщики);
- 2) общества взаимного страхования;
- 3) страховые агенты;
- 4) страховые брокеры;
- 5) страховые актуарии;
- 6) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее – орган страхового надзора);
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Участниками страховых правоотношений согласно специальным федеральным законам, действующим в сфере страхования, являются субъекты страховых правоотношений, назначенные этими законами. Правоотношения, возникающие между участниками страховых правоотношений, рассматриваются в соответствующих лекциях.

Страховщики (страховые организации) – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в порядке, установленном Законом о страховании (ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). На территории РФ страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц – резидентов РФ может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном Законом порядке (ст. 4. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Общества взаимного страхования. Согласно ст. 7 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать **общества взаимного страхования** в порядке и на условиях, которые определяются Федеральным законом о взаимном страховании. Правовое положение страховщиков отличается от правового положения обществ взаимного страхования. Особенности правового положения обществ взаимного страхования состоят в том, что права и обязанности, а также условия их деятельности определяются в соответствии с ГК РФ и Законом о взаимном страховании (ст. 968 ГК РФ). Общества взаимного страхования осуществляют страхование исключительно своих членов, так как создаются на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств, и при наступлении неблагоприятных ситуаций у кого-то из них выплачивают члену общества деньги. Общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями. Осуществление обязательного страхования путем взаимного страхования допускается в случаях, предусмотренных Законом о взаимном страховании.

Страховые агенты – это физические лица и юридические лица, являющиеся посредниками между страховщиком и страхователем, т. е. представляющие страховщика в отношениях со страхователем, действующие по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Физические лица (граждане РФ) осуществляют посредническую деятельность на основании гражданско-правового договора со страховщиком, российские юридические лица (коммерческие организации) – также на основании договора.

Профессиональные объединения страховщиков (союзы, ассоциации и иные объединения) являются некоммерческими организациями, которые не имеют права заниматься страховой, а также предпринимательской деятельностью. Они создаются только в целях координации деятельности страховщиков, представления и защиты общих интересов своих членов.

Страховщики имеют право образовывать в целях обеспечения своей финансовой устойчивости, а также гарантий для страховых выплат **страховые и перестраховочные пулы**. Данные объединения могут совместно действовать без образования юридического лица на основании договора простого товарищества – договора о совместной деятельности (ст. 14.1. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Сегодня страхование в России осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования (ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»):

1) **добровольное страхование** осуществляется на основании свободного волеизъявления страхователя и страховщика;

2) **обязательное страхование** проводится в силу специальных законов.

Государство контролирует страховую деятельность в России, осуществляя государственный страховой надзор. Министерство финансов РФ (Минфин РФ) – федеральный орган исполнительной власти, решая многочисленные государственные задачи, такие как бюджетное планирование, разработка проектов федерального бюджета, проведение государственного финансового контроля, и многие другие, является еще и органом государственного надзора за страховой деятельностью. Оно проводит единую финансовую, бюджетную, налоговую и валютную политику в сфере страхования в РФ, а также координирует деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. Минфин РФ действует на основании Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, указов и распоряжений Президента РФ, постановлений и распоряжений Правительства РФ, а также на основании Постановления Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации». В ведении Минфина РФ находится Федеральная служба страхового надзора, которая осуществляет контроль и надзор за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства. Федеральная служба страхового надзора руководствуется в своей деятельности Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента и Правительства РФ, международными договорами РФ, актами Минфина РФ, а также Положением о Федеральной службе страхового надзора, утвержденным постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330.

26.06.2020. Тема: Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц

Выполните задания: Используя учебник или интернет-ресурсы, теоретический материал выполните задания:

1. Составить конспект на тему «Виды страхования в России».

Теоретический материал

Классификация видов страхования, в соответствии с которой в лицензии, выдаваемой страховщику, указывают виды страхования, дана в ст. 32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»:

1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;
- 23) страхование финансовых рисков.

Объекты страхования, указанные в классификации широко распространены в практике страховых компаний как объекты добровольного страхования, а многие из них одновременно являются объектами обязательного страхования. Например, страхование от несчастного случая для граждан, желающих обеспечить себе денежную защиту при непредвиденном наступлении несчастного случая, является добровольным видом страхования. В то же время для организаций-работодателей этот вид страхования является обязательным в силу Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Виды страхования делятся на две группы: **личное страхование и имущественное страхование**, включающие страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков. В Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ» определены перечни:

- 1) **объектов личного страхования, связанных:**
 - а) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни) (подп. 1 п. 1 ст. 4);
 - б) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование) (подп. 2 п. 1 ст. 4);
- 2) **объектов имущественного страхования, связанных:**
 - а) с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества) (подп. 1, п. 2 ст. 4);
 - б) с объектами страхования ответственности (подп. 2 п. 2 ст. 4);
 - в) с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков) (подп. 3 п. 2 ст. 4).

Выполните задания: Используя учебник или интернет-ресурсы, теоретический материал ответьте на вопрос:

1. Почему некоторые оперные и поп-певцы страхуют свои голоса?
2. Что вы считаете наиболее приоритетным для страхования в вашей жизни?

Теоретический материал

Страхование выполняет различные функции.

- Рисквая
- Инвестиционная
- Предупредительная
- Контрольная
- Сберегательная

Застраховать можно почти всё, что угодно, даже то, у чего нет рыночной стоимости. Главное, понимать, зачем вам это нужно.

Основные критерии для принятия решения о покупке страхового полиса должны быть следующими:

– **величина возможных потерь.**

Следует страховать от тех случаев, которые могут нанести серьёзный урон семейному бюджету. Из имущества семьи чаще всего страхуют автомобили, дома и квартиры. В последнее время, когда на рынке появились дорогие смартфоны, ноутбуки и планшеты, которые люди всё время носят с собой, стало популярным страховать и их — например, от повреждения экрана. Следует принимать в расчёт не только затраты, связанные с восстановлением имущества (такие как ремонт квартиры или замена крыла автомобиля), но и дополнительные расходы. Например, пока ваш автомобиль в ремонте, вам придётся пользоваться общественным транспортом. Это тоже расходы, правда не очень большие. А вот если в вашей квартире идёт капитальный ремонт, всей вашей семье надо где-то жить в течение нескольких месяцев. И если у вас нет гостеприимных родственников в вашем городе, придётся понести уже большие расходы на аренду другого жилья.

Из имущества чаще всего страхуют автомобили, дома и квартиры.

Чем больше размер максимальной страховой выплаты, тем дороже полис

- **Вероятность наступления страхового случая.** Жителям приморских регионов, например, целесообразнее, чем москвичам, страховать своё имущество от наводнений. Если вы живёте в деревянном доме, вам стоит задуматься о том, чтобы застраховать его от пожара целиком, а вот жители многоквартирных домов обычно страхуют только внутреннюю отделку квартиры.

Начинающим водителям очень рекомендуется приобретать полис добровольного автострахования, а водитель, который уже 10 лет не попадал ни в одно ДТП, может вообще не покупать такой полис или приобрести полис с частичным покрытием.

Предприниматели часто страхуют дорогостоящее оборудование, офисы или производственные площади. У фирм, занимающихся перевозками и торговлей, обычно застрахованы грузы и товары на складе, а у строительных фирм — стройматериалы и вспомогательные конструкции.

КАЖДЫЙ СТРАХУЕТ ТО, ЧЕМ ДОРОЖИТ

Земфира, певица, композитор и исполнитель (застраховала пальцы на 170 тыс. долл.)



Николай Басков, певец (голос – 2 млн. долл.)



Сергей Зверев, стилист и парикмахер (руки – на 1 млн. долл.)



Дэвид Бэгхэм, футболист (на 70 млн. долл. застраховал свои ноги)



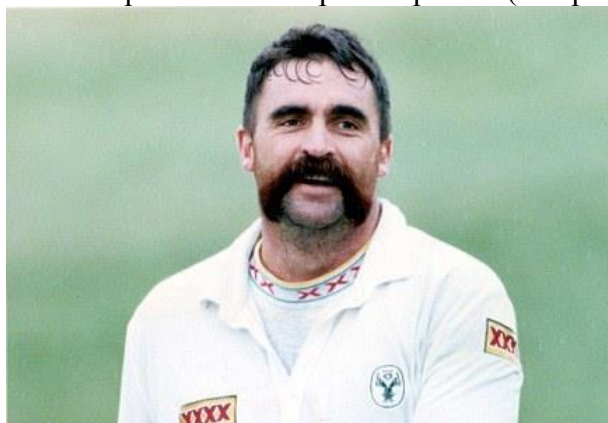
Фотомодель Клаудиа Шифер(лицо – 5 млн. долл.)



Голливудская актриса Джулия Робертс (улыбку – на 30 млн. долл.)



Мерв Хьюис – игрок в крикет (застраховал усы – 317 тыс. долл.)





Страхование гражданской ответственности

Помимо расходов на восстановление собственного имущества, вы можете понести расходы на восстановление имущества других людей (или фирм), которое пострадало по вашей вине. В таком случае говорят о наступлении гражданской ответственности.

Гражданская ответственность — это способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций (судебных решений о возмещении вреда, штрафов).

Таким образом восстанавливается имущественное положение потерпевших за счёт денежных средств нарушителя.

Например, вы затопили соседей снизу. Будь то физические лица или салон красоты, вы обязаны будете по закону возместить им затраты на ремонт. Представьте, что вам придётся не только ремонтировать свою квартиру, но и оплатить ремонт соседям. Избежать этого могут те, кто застраховал гражданскую ответственность перед третьими лицами. Как и в случае со страхованием имущества, размер страхового взноса будет ничтожно мал по сравнению с размером страховой выплаты, но если страховой случай не наступит, страховая компания не обязана будет вам ничего выплачивать, в том числе возвращать сумму страхового взноса.

НА ЗАМЕТКУ: Если вы сдаёте квартиру, целесообразно застраховать как её саму, так и ответственность жильцов перед соседями и включить стоимость страховки в арендную плату. Дело в том, что если жильцы нанесут серьёзный ущерб вашей или соседской квартире, им будет выгодно (даже при наличии у вас на руках внесённого ими залога) покинуть квартиру, расторгнуть с вами договор и отказаться выплачивать компенсацию. Конечно, вы сможете попытаться разыскать их и даже обратиться в суд (если у вас был официальный договор аренды и вы всё это время платили налоги с полученной арендной платы), но гораздо проще в таком случае иметь страховой полис и обратиться за возмещением в страховую компанию.

Автострахование: ОСАГО

Ещё один пример наступления случая гражданской ответственности — это повреждение другого автомобиля в ДТП по вашей вине. Из-за большой распространённости случаев повреждения других автомобилей в ДТП (помимо автомобиля самого виновника ДТП) законодательством РФ предусмотрено обязательное страхование автогражданской ответственности — ОСАГО.

ВАЖНО: Запомните: по закону РФ вы не имеете права водить автомобиль, если вы не вписаны в полис ОСАГО данного автомобиля. Полис ОСАГО вы можете приобрести практически в любой страховой компании, занимающейся автострахованием. Страховые компании часто сотрудничают с автосалонами, и вы можете оформить полис ОСАГО одновременно с покупкой автомобиля.

Автострахование: КАСКО

Полис ОСАГО защитит вас от возможных выплат другому водителю, пострадавшему в ДТП по вашей вине. А вот компенсацию повреждений вашего автомобиля в случае ДТП по вашей вине ОСАГО не предусматривает. Для этого существует добровольное страхование КАСКО. Спросите у своих родных и знакомых, которые водят автомобиль: приходилось ли им

чинить автомобиль после ДТП и во сколько им обошёлся ремонт? Вы узнаете, что ремонт автомобиля может быть очень дорогим, особенно для иномарок. Если вы приобретаете полис КАСКО, расходы по восстановлению автомобиля после ДТП возьмёт на себя страховая компания. Полис КАСКО даёт возможность застраховать автомобиль от повреждений в ДТП, или угона, или того и другого по вашему выбору. Полис КАСКО стоит довольно дорого, особенно для начинающих водителей, для которых вероятность попадания в ДТП в первые 2–3 года вождения очень велика. Полис КАСКО для начинающего водителя машины стоимостью 1 млн р., купленной не в кредит, стоил в 2014 г. около 80 тыс. р., а для водителя с 8-летним стажем — 40 тыс. р. Страхование КАСКО является обязательным условием выдачи кредита на автомобиль. Страховые компании знают об этом, поэтому для кредитных автомобилей стоимость КАСКО может быть на 20—50 % выше. Например, для владельца того же автомобиля, купленного в кредит, ставки полиса КАСКО в 2014 г. достигали 60 тыс. р. для опытного водителя и 120 тыс. р. для неопытного

НА ЗАМЕТКУ: Если вы будете принимать решение о покупке автомобиля в кредит, не забудьте учесть в расчётах стоимость полиса КАСКО и его влияние на ваш семейный бюджет. Стоимость полиса КАСКО определяется страховыми компаниями самостоятельно и обычно зависит от следующих факторов:

- цены автомобиля;
- наличия противоугонной сигнализации;
- возраста и стажа водителей, допущенных к управлению;
- наличия благоприятной водительской истории в прошлом (в прошлые годы вы пользовались услугами этой же страховой компании и ни разу не попали в ДТП);
- наличия франшизы.

Обязательное медицинское страхование

Обязательное медицинское страхование (ОМС) распространяется на всех граждан Российской Федерации (кроме военнослужащих, которые прикреплены к ведомственным лечебным учреждениям).

ОМС является обязательным, но в отличие от ОСАГО вам не придётся оплачивать полис ОМС. За сотрудников разного рода организаций страховые взносы платит их работодатель (и они составляют около 5 % от вашей заработной платы). За детей, студентов, пенсионеров и зарегистрированных безработных платит государство.

Исключением являются индивидуальные предприниматели (ИП), которые сами должны делать за себя взносы в ФФОМС вместе с обязательными взносами в Пенсионный фонд России (о котором мы поговорим на одном из следующих занятий). Так, в 2014 г. размер страхового взноса на ОМС для индивидуального предпринимателя был фиксированным и составлял 283 р. 25 к./мес. — вне зависимости от доходов предпринимателя.

Главным страховщиком является государственная организация — Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС).

На его портале вы сможете ознакомиться со всеми законами, регулирующими систему ОМС (<http://ora.ffoms.ru/portal/page/portal/top/about/pravoinfo>). От лица ФФОМС действуют и уполномоченные им страховые компании, которые ведут учёт застрахованных, защищают их права и выдают полисы ОМС.

Полис ОМС представляет собой пластиковую карточку или бумажное свидетельство с печатью и подтверждает, что вы застрахованы и имеете право на бесплатное медицинское обслуживание. Вам следует всегда держать его при себе на случай экстренного обращения в медицинское учреждение. Если вы потеряете полис ОМС, вам нужно немедленно обратиться в страховую компанию, которая занимается оформлением полисов ОМС в вашем районе, и получить новый полис. Это же будет касаться тех из вас, кто решит сменить фамилию (например, после вступления в брак), и тех, у кого родятся дети. На каждого ребёнка нужно будет оформить полис ОМС в первые недели жизни. Узнать адреса компаний, занимающихся выдачей полисов ОМС в вашем районе, можно в Интернете или в вашей районной поликлинике, причём выбрать страховую компанию вы можете сами. Никто не имеет права навязывать вам сотрудничество с какой-то определённой компанией.

ВАЖНО: Полис ОМС даёт право всем гражданам РФ, независимо от возраста, пола, социального статуса и места проживания/регистрации, право на получение медицинской помощи

в медицинских учреждениях, входящих в систему ОМС, в любом населённом пункте России (согласно базовой программе ОМС), а также на территории своего субъекта Федерации (согласно территориальной программе ОМС).

Страхование жизни — страховка или инвестиция?

Сейчас вы очень молоды и, конечно, не задумываетесь о старости, ведь до неё ещё так далеко. Тем более что существует обязательное (государственное) пенсионное страхование. О нём мы подробно поговорим в теме 5, а здесь отметим, что во всех странах, и Россия не является исключением, обязательное социальное страхование ограничено экономическими возможностями государства и призвано обеспечить лишь минимальный уровень жизни. Поэтому начиная с юного возраста следует искать способы накопления средств на старость самостоятельно. Один из таких способов — страхование жизни.

Кроме выхода на пенсию, страхование жизни обеспечивает финансовую защиту и от более неприятных событий, сокращающих денежные доходы семьи, — инвалидности или смерти одного из её членов.

Страхование жизни является особым видом страхования, так как не только обеспечивает финансовую защиту семьи в случае потери трудоспособности или ухода из жизни застрахованного лица, но одновременно выполняет и функцию накопления денежных средств.

Не случайно в мировой практике всё страхование разделяется на два вида:

- «классическое» страхование (non-life): ОСАГО, КАСКО, страхование квартиры, страхование ответственности, страхование выезжающих за рубеж, страхование от мошенничества по картам и т. д.;

- страхование жизни (life insurance, assurance): накопительное страхование жизни, инвестиционное страхование жизни. При «классическом» страховании клиент страховой компании уплачивает ей страховой взнос (например, 5 тыс. р. за 1 год), и при наступлении в течение этого года неблагоприятного события он может получить страховую выплату (например, 300 тыс. р.). Если же в течение этого года неблагоприятное событие не произойдёт, то клиент не получит ни страховой выплаты, ни страхового взноса. При накопительном страховании жизни клиент страховой компании ежегодно — в течение срока действия программы (например, 10 лет) — уплачивает ей страховой взнос (например, 20 тыс. р.). Если в течение 10 лет неблагоприятное событие — потеря трудоспособности или уход из жизни застрахованного лица — не произойдёт, то в конце срока действия программы все накопленные страховые взносы, т. е. 200 тыс. р., возвращаются клиенту. Кроме того, он получает ещё и небольшой инвестиционный доход, потому что страховая компания вкладывает его денежные средства в банковские депозиты, облигации, акции. Гарантированная доходность составляет обычно от 2 до 5 % годовых. Если в течение срока действия программы страховой случай всё же наступил и застрахованное лицо утратило трудоспособность или ушло из жизни, клиент или его семья получают от страховой компании предусмотренную договором страховую выплату. Кроме того, они получают возврат суммы внесённых страховых взносов и инвестиционный доход.

27.06.2020 Тема: Контрольная работа по теме «Страхование»

Задание: Выполните тестовое задание:

1. В каком виде страхования за неработающих граждан страховые взносы платят региональные органы власти.

- А. Страхование гражданской ответственности автовладельца.
- Б. Обязательное медицинское страхование.
- В. Страхование от несчастных случаев.
- Г. Страхование единственного жилья.

2. Лица, которые от имени страховщиков заключают договоры страхования, называются:

- А. Страхователями.
- Б. Застрахованными.
- В. Страховыми брокерами.

Г. Страховыми агентами.

3.Страховщиком обязательного страхования по временной нетрудоспособности и в связи с материнством является:

- А. Пенсионный фонд РФ.
- Б. Фонд социального страхования РФ.
- В. Коммерческие страховщики.
- Г. Федеральный фонд ОМС через страховщиков.

4.По договорам имущественного страхования не может быть застрахован:

- А. Риск утраты или повреждения имущества.
- Б. Риск убытков от предпринимательской деятельности.
- В.Риск изъятия или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов.
- Г. Риск ответственности, возникающей вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.

5.Какая страховая деятельность не подлежит налогообложению:

- А. Страхование гражданской ответственности.
- Б. Страхование жизни.
- В. Страхование от несчастных случаев.
- Г. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

6.Существует ли разница между такими документами, как «страховой договор», «страховой полис», «страховое свидетельство»?

Укажите правильный ответ.

- А. Существует незначительная разница.
- Б. Разницы нет.
- В. Есть разница относительно договоров страхования инвестиций.
- Г. Есть разница относительно договоров медицинского страхования.

7.Какой документ не нужен для получения лицензии о страховой деятельности:

- А. Учредительные документы, включая протокол общего собрания учредителей о назначении руководителя.
- Б. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица и лиц, являющихся учредителями.
- В. Сведения о работниках страховой компании.
- Г. Сведения о составе акционеров.
- Д. Платежные документы, свидетельствующие об оплате уставного капитала в полном объеме, включая документы подтверждающие источники данных денежных средств.

8.Видами личного страхования являются страхования (несколько вариантов ответа):

- А. От несчастных случаев.
- Б. Автогражданской ответственности.
- В. Личного имущества.
- Г. Жизни.

9.Если страховая сумма ниже страховой стоимости, то страховое возмещение выплачивается:

- А. По согласованию сторон.

- Б. В пределах лимита ответственности страховщика.
- В. В полном объеме.
- Г. В соответствии с практикой, распространенной в данном регионе.

10. Личное страхование по условиям страховой деятельности на территории РФ включает в себя (несколько вариантов ответа):

- А. Страхование жизни.
- Б. Страхование автогражданской ответственности.
- В. Медицинское страхование.
- Г. Страхование от несчастных случаев и болезней.

11. Отраслями страхования, выделенными в Законе "Об организации страхового дела в РФ" не является страхование:

- А. Пенсионное.
- Б. Имущественное.
- В. Личное.
- Г. Ответственности.

12. Вставьте пропущенное понятие:

..... - это ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

Ответ: Страховой тариф.

13. Инструментом защиты от жизненных рисков является:

- А. Кредитование
- Б. Страхование
- В. Инвестирование
- Г. Хэджирование

14. Страхование является:

- А. Лишней нагрузкой на семейный бюджет
- Б. Финансовой пирамидой
- В. Способом защиты своих финансовых интересов
- Г. Инструментом преумножения средств

15. Основными критериями при выборе страховщика являются (несколько вариантов ответа):

- А. Наличие лицензии на осуществление деятельности по тому виду страхования, который необходим застрахованному
- Б. Стоимость страховой услуги (страховой тариф)
- В. Высокие рейтинги надежности
- Д. Отзывы тех, кто уже пользовался услугами страховой компании

16. Страхование является услугой (несколько вариантов ответа):

- А. Добровольно-принудительной
- Б. Добровольной
- В. Доступной только обеспеченным людям
- Г. Вмененной
- Д. Обязательной

17. В основе страхования лежит принцип:

- А. Преумножения денежных средств одних участников за счет других
- Б. Перераспределения денежных средств между страхователями
- В. Срочности, платности и возвратности

27.06.2020 Тема: Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.

Выполните задания: Используя учебник или интернет-ресурсы, теоретический материал выполните задания:

1. Дайте определение понятию «налог».
2. Составьте схему «Виды налогов».
3. Ответьте на вопрос «Для чего необходимо платить налоги?»

Теоретический материал

Современный мир, цивилизованное общество, человеческий опыт на сегодняшний день не знает более эффективного способа собирания государством денежных средств, чем налоги.

Налоги и сборы: почему их нужно платить? История может дать нам лишь один ответ: в истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению нужд и потребностей населения ему требуется определенная сумма денежных средств. Налоги появились задолго до современных нам государств, они взимались в Древней Греции и Риме, на Руси, во всех европейских государствах.

«**Налоги** - периодические принудительные платежи граждан из их имуществ и доходов, идущие на нужды государства и общества и установленные в законодательном порядке». Статья 57 Конституции России устанавливает, что каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Уплата налогов в бюджет относится к обязанностям каждого потенциального налогоплательщика.

Зачем платить налоги?

Являясь добросовестным налогоплательщиком, Вы рано или поздно задаетесь вопросами: а надо ли вообще платить налог? На что он идет и какую пользу от его уплаты получаю.

От своевременности и полноты сбора налогов зависит наполняемость бюджетов различных уровней, что, в свою очередь, влияет на стабильность выплат заработной платы, пенсий, дотаций, различных социальных пособий для малоимущих.

Таким образом, налоги - это неотъемлемая необходимость существования государства. Каждый налогоплательщик должен знать размер выплачиваемых налогов и понимать для чего он платит налоги.

НК РФ Статья 8. Понятие налога и сбора

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный, земельный налог являются прямыми налогами, они взимаются с доходов и имущества конкретного человека, а их размер зависит от размера получаемого дохода и стоимости имущества. Но есть ещё налоги, которые государство берёт с нас только в том случае, когда мы покупаем товары или потребляем услуги. Эти налоги нам невидимы, так как входят в цену товара. Их уплачивает продавец. Такие налоги называют косвенными.

Виды:

- Налог на прибыль.
- Налоги на имущество.
- Налоги на доход.
- Ресурсные платежи.
- Налог на добавленную стоимость.
- Акцизы.
- Таможенные пошлины.
- Налог на операции с ценными бумагами.

Основные признаки налога

• Отличительная черта налога как экономической категории заключается в наличии в нем совокупности определенных признаков, которые отличают его от любого установленного государством платежа.

• Императивность – правовая обязанность безусловной, полной и своевременной уплаты налогов государству налогоплательщиками, как физическими, так и юридическими лицами.

- Индивидуальная безвозмездность - налогов означает, что, уплатив налог, плательщик не может и не должен рассчитывать на получение эквивалентной выгоды от государства.
- Законность налогов означает, что их установление, начисление и взимание осуществляются в порядке, определенном исключительно законом.
- Налог уплачивается в целях финансового обеспечения деятельности государства. Налоги всегда были и остаются базовой составляющей государственных доходов.
- Признак абстрактности налогов предполагает их поступление на нужды всего государства, а затем распределение по видам расходов. За счет уплаты налогов образуется централизованный фонд денежных средств — бюджетный фонд.
- Относительная регулярность налога выражается в периодической его уплате в установленные законом сроки.

Функции налога

Функции налогов являются проявлением сущности налогов, способом выражения их свойств. Функции налогов показывают, каким образом реализуется их общественное назначение как инструмента распределения и перераспределения государственных доходов.

Фискальная функция - собственно изъятие средств налогоплательщиков в бюджет; реализуется главное общественное назначение налогов - формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для оборонных, социальных, природоохранных и других функций.

Распределительная (социальная) функция заключается в перераспределении общественных доходов между различными категориями граждан - от состоятельных в пользу более слабых и незащищенных категорий граждан.

Регулирующая функция направлена на достижение при помощи налоговых механизмов тех или иных задач макроэкономической политики государства. Налоги могут быть нацелены на стимулирование той или иной деятельности, могут дестимулировать какие-либо экономические процессы, могут использоваться для осуществления воспроизводственных задач, т.е. аккумулировать средства для восстановления используемых ресурсов (отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы).

Контрольная функция налогообложения означает, что государство посредством налогов контролирует финансово-хозяйственную деятельность юридических лиц и граждан, а также за источниками доходов и направлениями расходования средств.

Поощрительная функция – налоговые механизмы должны быть нацелены на реализацию социальной политики государства, поощрять значимую для общества деятельность граждан, отражать признание государством особых заслуг определенных категорий граждан (налоговые льготы).

Функции налогов взаимосвязаны и взаимозависимы, причем ни одна из них не должна развиваться в ущерб другой.

Из истории налогов в нашей стране

До возникновения государств о налогах и речи не было. В них просто не было необходимости. Когда появилось первое государство, понадобились деньги для его содержания.

Уже в древности считалось, что правитель должен быть богаче своего народа. Он должен возводить империю, завоевывать новые земли, расширять территорию.

Все это требовало не малых денег. А где их брать? Конечно, у народа. И бедный люд облагали налогами.

Со сменой правителя, менялась и система налогов. Властители, жаждавшие обогащения, власти, собственного величия, ужесточали налоговую систему. Правители, желавшие блага своему народу, наоборот, смягчали и убирали некоторые налоги.

В Древней Руси финансовая и налоговая системы стали складываться только с конца IX в. в период объединения древнерусских племен и земель.

Основной формой налогообложения того периода выступали поборы в княжескую казну, которые назывались «дань».

В Древней Руси в ноябре каждого года, князь с дружиной по несколько сотен воинов объезжал подвластные ему территории для сбора дани. Господствующая группа населения, которая называлась «русь», выплачивала князю десятую часть от своих годовых доходов.

Для простых людей чёткого размера повинности не было, и при попытках увеличить дань, народ всегда сопротивлялся. По свидетельству историков, за это был убит великий киевский князь Игорь древлянами при попытке вторично собрать с них дань в 945 году.

Его жена княгиня Ольга жестоко отомстила за смерть мужа. Со своей дружиной она осадила город, сожгла его, а жителей заставила платить тяжкую дань.

После подавления восстания она провела налоговую реформу, упорядочив сбор дани. Установила «уроки», то есть размеры дани, и создала «погосты» — крепости, в которых жили княжеские управляющие, и куда свозилась собранная дань. При уплате налога подданные получали глиняные печати с княжеским знаком, что освобождало их от повторного сбора.

В Киевском государстве единицей обложения данью служил «дым», определявшийся количеством печей и труб в каждом доме. Размер налога традиционно был в одну шкурку с дыма. Чтобы не платить налог, многие крестьянские избы топились по-черному, с вытяжкой дыма через дверь.

Особое распространение получил так называемый «мыт» — пошлина, взимаемая за право проезда и за провоз товара через заставы у городов и крупных селений.

Сборщик мыта назывался мытарем. В наше время подобным сбором пошлин занимаются таможенники.

В период феодальной раздробленности Руси мыт взимался за каждую повозку. Хитрые купцы старались максимально нагрузить свои повозки товарами, причем так, что иногда товары падали с повозок. В качестве контрмеры местные князья ввели правило: товар, выпавший из повозки, переходил в их собственность. Так и родилась русская поговорка: «Что с воза упало, то пропало».

В XIII в. после завоевания Руси Золотой Ордой иноземная дань выступила формой эксплуатации русских земель. Непомерные поборы выступали постоянной причиной вооруженной борьбы русского народа.

После свержения монголо-татарской зависимости налоговая система была реформирована первым государем Всея Руси Иваном III (15 век). Именно он заложил первые основы налоговой отчетности, разделил налоги на прямые и косвенные, определил их размер и направил на нужды государства.

Прямой налог - налог, который взимается государством непосредственно с доходов или имущества налогоплательщика. Пример: земельный налог, транспортный налог.

Косвенный налог - налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене. Пример: налог, а именно акциз на пиво.

Принцип налогообложения Ивана Великого используется до сих пор.

Для того чтобы собрать налоги полностью, Иван III повелел провести перепись земли Русской, чтобы (говоря современным языком) идентифицировать всех налогоплательщиков.

Ученик 3. При Петре I произошли крупномасштабные государственные преобразования в России. (конец 17 начало 18 века)

Развивались горное дело, обрабатывающая промышленность, судостроение, суконное дело, парусное дело, торговля. Купцам Петр настойчиво предлагал объединять капиталы.

Для улучшения торговых путей он задумал соединить Балтийское и Каспийское моря посредством системы каналов.

Петр I очень нуждался в деньгах. Поэтому царь старался изымать с населения как можно больше налогов, чтобы пополнить казну.

Царь учредил особую должность - прибыльщик, обязанность которого изобретать новые источники доходов казны, т.е. придумывать новые налоги.

Прибыльщиками были введены новые налоги: со свадеб, с русского платья, с извозчиков, с мельниц, сапожный, шапочный, за погребение и др.

Был введен налог на бороду. Пошлина была настолько велика, что желающим сохранить свою бороду приходилось сильно раскошелиться.

Петром I было принято решение привести в порядок московские улицы. Деревянные мостовые заменить каменными. Все должны были платить налог камнями.

И даже крестьяне, приезжая в Москву для торгов, должны были привозить с собой по три камня с гусиное яйцо и песок.

В Башкирии «прибыльщики» взимали налоги и за глаза (за карие - 6 копеек, за серые - 4 копейки).

В конце своего царствования Петр I задумался - не перебрал ли он с налогами. И от количества перешел к качеству. Много мелких сборов он отменил, но в замен «дабы государство не оскудело» ввел подушную подать. Новую подать брали и с младенцев, и с дряхлых стариков.

Ученик 4. В период правления Екатерины II (18 век) система финансового управления продолжала совершенствоваться. По указу Екатерины II были созданы специальные государственные органы: экспедиция государственных доходов, экспедиция ревизий, экспедиция взыскания недоимок. Для купечества была введена гильдейская подать — процентный сбор с объявленного капитала, размер которого «по совести» называл сам купец.

В дореволюционной России основными являлись косвенные налоги: акцизы на соль, керосин, спички, табак, сахар; таможенные пошлины; алкогольные акцизы и др.

В 1898 году Николай II ввел промысловый налог, налог на автоматический экипаж, городской налог за прописку и др.

Основным налоговым платежом 1950 до 90х годов выступал налог с оборота, своего рода акциз на хрусталь, мебель, кофе, автомобили, спиртное и др. товары.

Августовские события 1991 года ускорили процесс распада СССР. В декабре 1991 года налоговая система России как политически самостоятельного государства в основном была сформирована.

В Древнем Риме было более 50 видов налогов. В современной России налогов значительно меньше, чем в Риме.

29.06.2020 Тема: Виды налогов для физических лиц

Выполните задания: Используя учебник или интернет- ресурсы, теоретический материал выполните тестовое задание:

1.К Федеральным налогам и сборам РФ относят:

1. налог на прибыль
2. налог на доходы от капитала
3. налог на доходы физических лиц
4. все вышеперечисленное

2.К местным налогам и сборам относят:

1. земельный налог
2. налог на наследование и дарение
3. транспортный налог
4. налог на прибыль

3.Налоговый период:

1. календарный год
2. месяц
3. период указанный в законе по отношению к отдельным видам
4. нет верного ответа

4.Налоговые льготы могут выступать в виде:

1. вычетов из облагаемого дохода
2. уменьшение ставки вплоть до нулевой
3. скидки с исчисленной суммы налога
4. все ответы верны

5.Плательщиками налога на имущество физических лиц признаются:

1. граждане, имеющие в собственности жилые дома
2. граждане, имеющие в собственности квартиры, дачи
3. граждане, имеющие в собственности гаражи и иные строения, помещения и

сооружения

4. все ответы верны

6.Налоговая база по налогу на имущество банков определяться отдельно в отношении имущества:

1. по месту нахождения организации (месту госрегистрации);
 2. каждого обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс;
 3. каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне места нахождения организации или обособленного подразделения
 4. все ответы верны
7. При налоговом администрировании налоговые органы взыскивают налог за транспортные средства:
1. наземные
 2. воздушные
 3. водные
 4. любое самоходное транспортное средство
8. Налоги и сборы субъектов РФ (региональные) - это:
1. налог на имущество организаций,
 2. налог на недвижимость,
 3. дорожный налог,
 4. все вышеперечисленное.
9. За строения, помещения и сооружения, перешедшие по наследству, налог на имущество взимается:
1. с наследников с момента открытия наследства
 2. если наследодателем налог уплачен не был, платеж предъявляется наследникам за весь год
 3. если наследодателем налог уплачен не был, платеж предъявляется наследникам за полгода.
10. Налогоплательщиками налога на прибыль являются:
1. Филиалы, отделения и другие обособленные подразделения
 2. Организации и ИП, производящие выплаты физическим лицам
 3. Граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства
 4. Российские организации, иностранные организации

Теоретический материал

Налог — это обязательный платёж, который безвозмездно взимается с физических лиц и организаций государством в целях финансового обеспечения его деятельности.

Граждане (физические лица) обязаны уплачивать налоги, ведь налоги, которые они платят, — это необходимое условие существования страны, финансовая основа её деятельности.

Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами:

- налог на доходы физических лиц;
- налог на имущество физических лиц;
- земельный налог;
- транспортный налог.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Налогом облагаются доходы, полученные гражданами РФ в прошедшем календарном году, причём и в денежной, и в натуральной форме. К доходам, которые облагаются НДФЛ, относятся, например, зарплата, премиальные, доход от продажи имущества или сдачи жилья в аренду, подарки, выигрыши, оплата предприятием питания или обучения сотрудника и т.д.

Характеристика налога	Федеральный налог Прямой налог Налог, уплачиваемый гражданами Пропорциональный налог
Налогоплательщик	Физические лица,

и	получающие доход
Основная налоговая ставка*	13 %
Срок уплаты	Не позднее 15 июля года, следующего за отчётным**
Налоговый период	Календарный год

* В отношении отдельных видов доходов предусмотрены специальные налоговые ставки в размере 9, 15, 30 и 35 %.

** Например, НДФЛ с доходов 2016 года уплачивается не позднее 15.07.2017 года.

Налог на имущество физических лиц

Налогом облагаются: жилой дом, квартира, комната, дача, машино-место, гараж, единый недвижимый комплекс, любое иное строение, помещение или сооружение.

Для исчисления налога используется **стоимость имущества**.

Ставки налога на имущество физических лиц устанавливаются нормативными актами муниципальных образований или городов федерального значения (Москвы, Санкт-Петербурга или Севастополя).

Ставки налога различаются в зависимости от метода оценки стоимости имущества.

Характеристика налога	Местный налог Прямой налог Налог, уплачиваемый гражданами Пропорциональный налог
Налогоплательщики	Физические лица — собственники имущества
Срок уплаты*	Не позднее 1 декабря года, следующего за годом, за который они исчислены
Налоговый период	Календарный год

* Так, налоги за 2016 год необходимо уплатить до 01.12.2017 года.

Земельный налог

Налогом облагаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (в пределах городов федерального значения: Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), на территории которого введён налог.

Для исчисления налога используется **стоимость земельного участка**.

Ставки земельного налога устанавливаются нормативными актами муниципальных образований или городов федерального значения (Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя).

Ставки налога не могут превышать 0,3 % для земли сельскохозяйственного назначения, земли, приобретённой (предоставленной) для жилищного строительства, земли, приобретённой (предоставленной) для садоводства, дачного участка; в отношении прочих земельных участков ставки налога не могут превышать 1,5 %.

Характеристика налога	Местный налог Прямой налог Налог, уплачиваемый гражданами Пропорциональный налог
Налогоплательщики	Физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности (собственники), праве постоянного (бессрочного) пользования (землепользователи) или праве пожизненного наследуемого владения (землевладельцы)
Срок уплаты*	Крайний срок оплаты налога — 1 декабря года, следующего за истёкшим
Налоговый период	Календарный год

* Так, налоги за 2016 год необходимо уплатить не позднее 01.12.2017 года.

Транспортный налог

Налогом облагаются: автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолёты, вертолёты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые) суда и другие зарегистрированные водные и воздушные транспортные средства.

Ставки транспортного налога устанавливаются органами законодательной власти субъектов РФ, в том числе городов федерального значения (Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя).

Ставки транспортного налога зависят от категории транспортного средства, мощности двигателя (л.с.), тяги реактивного двигателя или вместимости транспортных средств.

Характеристика налога	Региональный налог Прямой налог Налог, уплачиваемый гражданами Пропорциональный налог
Налогоплательщики	Физические лица, на которых зарегистрированы транспортные средства
Срок уплаты*	Крайний срок оплаты налога — 1 декабря года, следующего за истёкшим
Налоговый период	Календарный год

* Так, налоги за 2016 год необходимо уплатить не позднее 01.12.2017 года.

Обрати внимание!

Граждане уплачивают транспортный налог, земельный налог и налог на имущество физических лиц **на основании налогового уведомления**, направляемого налоговой инспекцией **не позднее 30 дней** до наступления срока платежа.

В налоговом уведомлении указываются сведения о налоге и его сумма.

Обрати внимание!

Сумма налога, подлежащая уплате физическими лицами, исчисляется налоговыми органами.

Уплата налогов физическими лицами

Уплата налогов может осуществляться через интернет-сервис «**Уплата налогов физических лиц**» на сайте ФНС РФ, который позволяет налогоплательщику (физическому лицу):

- формировать платёжные документы на уплату имущественного, земельного и транспортного налогов до получения Единого налогового уведомления (авансом);
- формировать платёжные документы на уплату налога на доходы физических лиц, а также платёжные документы на уплату штрафа за несвоевременное представление налоговой декларации;
- формировать платёжные документы на уплату задолженности (пени);
- распечатывать сформированные документы для оплаты в любой кредитной организации или осуществлять безналичную оплату с помощью онлайн-сервисов банков, заключивших соглашение с ФНС России.

29.06.2020 Тема: Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.

Выполните задания: Используя учебник или интернет-ресурсы, теоретический материал выполните задания:

1. Назовите термины и понятия, тесно связанные с деятельностью финансовой пирамиды.
2. Сформулируйте основные правила «Как не стать жертвой финансовой пирамиды?».

Продумайте ваши рекомендации по поставленной задаче.

Теоретический материал

Человечеству, живущему в XXI веке, достаточно трудно «изобрести велосипед». На протяжении всего эволюционного перехода по маршруту «обезьяна – человек», представители homo-sapiens придумывали, фантазировали, создавали, все что угодно, начиная от деревянной дубинки и процесса рыбной ловли, до суперсовременного компьютера и процесса «ловли рыбы в мутной воде». Формы и виды криминальных проявлений в современной кредитно-финансовой сфере не являются принципиально новыми и имели распространение в России уже в конце XIX -

XX

вв.

Среди наиболее типичных махинаций, имевших значительный общественный резонанс в России, можно отметить следующие:

- Махинации, связанные с привлечением денежных средств населения посредством введения в заблуждение относительно будущих доходов.

Наиболее яркими примерами здесь несомненно служат пресловутые финансовые пирамиды.

Финансовая пирамида — мошенническая структура, организаторы которой перераспределяют и используют в своих личных интересах средства, полученные от ее участников под обещание высоких процентов прибыли.

В Экономическом словаре дается следующее определение:

Финансовая пирамида — способ обеспечения дохода за счёт постоянного привлечения денежных средств от новых участников пирамиды.

Первая финансовая пирамида возникла ещё в далеком прошлом.

Из истории финансовых пирамид

В августе 1717 г. во Франции была учреждена Миссисипская фирма. Ее главой был известный в то время финансист Джон Ло - уроженец Шотландии, создавший во Франции банк, эмитирующий бумажные деньги, и фирму, торгующую колониальными товарами. В 1720 году из-за чрезмерного выпуска ассигнаций и провала планов колониальной коммерции система Ло потерпела крах. "Мыльные пузыри" - фирмы, в бесчисленном количестве появившиеся в Великобритании в 1720 году и предлагавшие доверчивым гражданам купить акции в расчете на баснословные барыши, прогорели.

В США в 1919 году финансовая пирамида была создана неким Чарльзом Понти, незадолго до этого эмигрировавшем в Америку из Италии. После целого ряда неудачных попыток создать свой собственный доходный бизнес, Понти создал новую фирму. Было объявлено, что фирма привлекает средства внешних инвесторов для их выгодного вложения под высокий процент (по 45% каждые 90 дней). Всё шло хорошо до 1920 года, когда по причине возникновения у кредиторов Понти претензий к фирме власти штата были вынуждены начать судебное разбирательство и ознакомились с бухгалтерией компании. Тут-то и вскрылся обман. Фирма никаких денег никуда не инвестировала, а просто платила проценты за счёт поступлений от продаж новых выпусков своих облигаций. Деньги удалось найти и вернуть. В среднем каждый вкладчик получил около 37% от номинальной стоимости векселя, т. е. понёс убытки.

Принцип работы финансовой пирамиды.

Допустим, вам предлагается вложить определенную сумму, вернуть которую вы можете, привлекая 6 новых вкладчиков. Первая группа вкладчиков, находит желающих разбогатеть без особого труда; каждый член этой группы привлекает 6 новых участников. Эти шестеро должны привлечь еще 6×6 , т.е. 36 человек, убедив их в выгоде вложения. Допустим, что это удалось, и 36 человек завербовано.

Лавина движется дальше: 36 новых вкладчиков должны найти $36 \times 6 = 216$ других.

До сих пор каждый из «родоначальников» лавины втянул в неё $1 + 6 + 36 + 216 = 259$ человек, из которых 43 получили доход, а 216 – только надежду его получить, уплатив за эту надежду определенную сумму.

Теперь лавина выходит уже из тесного круга знакомых между собой людей и начинает растекаться по городу, где ей становится, однако, всё труднее и труднее отыскивать свежий материал. 216 последних вкладчиков должна привлечь 1296 граждан, которым в свою очередь придётся завербовать 7776 новых жертв. Отыскать охотников вложить деньги становится весьма нелёгким делом. Число людей, втянутых в лавину, растет в геометрической прогрессии.

При этом «навар» получила только шестая часть, остальные же $5/6$ лишились своих денег и не могут найти еще простачков.

Лавина скоро должна иссякнуть. Момент насыщения наступит очень быстро, потому что числа лавины растут с невероятной быстротой. Для обеспечения дохода 13 го уровня не хватит всего населения планеты Земля.

Признаки финансовой пирамиды

Признак № 1. Обещания гарантированного высокого дохода. Мошенники играют на элементарной людской жадности. Поэтому они с легкостью гарантируют доходность в 50, 100, а то и в 200 процентов годовых.

Признак № 2. Отсутствие продукта или продукт есть, но им практически никто не пользуется. Создавались организации-пирамиды "по изготовлению досок из опилок", по "созданию вечного двигателя, по поощрению разведения лошадей в Британии и т.д. Все эти фирмы разорили сотни людей, прежде чем рухнуть.

Признак № 3. Прибыль за счёт привлечения других людей. Если вашей основной задачей является привлечение других людей и ваш доход складывается из тех денег, которые приносят эти люди, то можно сказать однозначно: эта организация – финансовая пирамида.

Признак № 4. Отсутствует доступ к информации о топ-менеджменте и финансовой отчетности. Оффшорная (*Оффшор* (от [англ.](#) offshore — «вне берега») — финансовый центр, привлекающий иностранный капитал путём предоставления специальных [налоговых](#) и других [льгот](#) иностранным компаниям, зарегистрированным в стране расположения центра) регистрация.

Признак № 5. Использование специфических терминов, вроде Форекс, Stocks, Фьючерс, Трейдинг и т.п., которые могут быть непонятными непрофессионалам.

Признак № 6. Мимикрия (*Мимикрия* (подражание, маскирование, *фр.* *timétisme*, *англ.* *mimicry*), спекуляция - получение дохода за счёт разницы между ценами покупки и продажи терминами и чужим авторитетом. Распространены также ссылки на авторитеты и упоминания в качестве партнеров известных на рынке компаний. Могут использоваться и внешне похожие, но слегка различающиеся названия и термины. Например, ПИФы (*паевые инвестиционные фонды*) заменили на ДИФы – *долевой инвестиционный фонд*. Для не слишком разбирающегося в экономике человека что ПИФ, работающий строго в рамках законодательства, что ДИФ, учрежденный фирмой, именующей себя «инвестиционной», – все едино.

Признак № 7. Небольшая плата для стартового участия (к примеру, \$100-500).

Признак № 8. Бесконечная мотивация (зомбирование)

Постоянные разговоры о финансовой независимости, свободе и т.д. Уклоны от конкретных вопросов, очень громкие обещания. Довольно часто организаторы финансовых пирамид НЛП (*нейро-лингвистическое программирование*) и даже зомбирование новых участников. В качестве мотиваторов, как правило, выступают хорошие ораторы - «миллионеры», которые умеют оперировать эмоциями.

Существует несколько видов деятельности финансовых пирамид, которые делятся:

В зависимости от цели сбора денег:

1. Финансовые пирамиды, имитирующие сбор денег под инвестиционные проекты;
2. Финансовые пирамиды, действующие под видом обществ или клубов взаимной поддержки;

По способу осуществления рекламных объявлений о своей деятельности:

1. Финансовые пирамиды, действующие в сети Интернет;
2. финансовые пирамиды, о деятельности которых граждане узнают из рекламных объявлений в различных средствах массовой информации либо от других граждан, включая родственников, друзей и знакомых;

По степени осуществления хозяйственной деятельности:

1. пирамиды в "чистом виде", когда сама компания ничего не производит, продукта нет в принципе, а деньги поступают за счет включения в сеть все новых и новых "партнеров" ("МММ", "Хопер" и др.);

2. замаскированные финансовые пирамиды, действующие, как правило, по принципу "сетевого маркетинга".

Виды финансовых пирамид

«Возможность заработать»

Выглядит это обычно так: раздаются листовки с приглашением на работу с высокой зарплатой. В назначенное время в зале какого-либо учреждения собирается много человек в поисках работы. Работники фирмы сообщают, что работа заключается в сетевом маркетинге.

Что это такое, большинство из собравшихся людей не знают. И на них обрушивается много информации о прибыльном заработке, но для получения прибыли необходимо внести некоторое количество денег и привлечь трех клиентов.

«VIP клуб»

Этот тип мошенничества заключается в создании закрытых элитных клубов, для получения большой прибыли их членов, у которых должен быть респектабельный вид и большие взносы за право посещения и вступления в клуб.

«Духовное образование»

Эта афера разделяет финансовую пирамиду на несколько специальных подразделений. Отличительной чертой пирамиды является уклон в сторону религии. Но существует пирамида за счет взносов ее членов.

«Купля-продажа»

Эта финансовая пирамида на сегодняшний день самая распространенная и малоуязвимая в отношении закона. Она заключается в предоставлении некоторых услуг, которые не будут выполнены никогда.

Наиболее широко распространены в последние годы финансовые пирамиды, действующие в сети Интернет. Это объясняется тем, что пользователи не могут быть защищены от рисков, которые встречаются им во «всемирной паутине», что связано со слабым контролем со стороны

правоохранительных органов. Также немаловажную роль в процессе развития мошеннических организаций в Интернете играет легкость создания «бизнеса» и привлечения в него клиентов в связи с непрерывно растущим числом пользователей.

Виды финансовых пирамид в Интернете

На данный момент наиболее динамично финансовые пирамиды развиваются в Интернете, поскольку количество новых пользователей постоянно растет, а осведомленность людей об опасности не слишком высока, что не позволяет предотвратить развитие пирамид.

1. MLM и Сетевой маркетинг

Сетевой маркетинг (или **многоуровневый маркетинг**; [англ. multilevel marketing, MLM](#)) — концепция реализации [товаров](#) и [услуг](#), основанная на создании сети независимых [дистрибьюторов](#) (сбытовых агентов), каждый из которых, помимо сбыта продукции, также обладает правом на привлечение партнёров, имеющих аналогичные права. При этом [доход](#) каждого участника сети состоит из комиссионных за реализацию продукции и дополнительных вознаграждений (бонусов), зависящих от объёма продаж, совершённых привлечёнными ими сбытовыми агентами.

Это один из наиболее распространенных видов финансовых пирамид в Интернете. Все основано на перераспределении средств между участниками пирамиды и происходит следующим образом: потенциальным участникам предлагается привлекать рефералов (**Реферал** (или реферрал, от [англ. referral](#) — «направление») — участник [партнёрской программы](#), зарегистрировавшийся по рекомендации другого участника) в систему, перед этим сделав денежный взнос (купив уровень). С каждого привлеченного реферала участнику начисляется определенная сумма, но это происходит только после того, как реферал внесет свою долю средств в организацию финансовой пирамиды – он должен также купить уровень. После этого участник (куратор) может перейти на следующий уровень, внося еще более значительную сумму и так до бесконечности, точнее, до того, как куратор выйдет на последний уровень пирамиды. Казалось бы, все справедливо: став участником нижнего уровня пирамиды создателя, «клиент» становится, в свою очередь, верхним уровнем своей собственной пирамиды, и должен получить высокие доходы от рефералов. Но получается совсем по-другому. Более 90 % рефералов не работают, не привлекают участников (а прибыль должна идти со всех уровней рефералов), более половины на момент регистрации не покупают уровень. При этом утверждается, что вы можете внести 1 доллар, а получить 10 000 (например), и этот 1 доллар вам вернется после того, как вы привлечете первого реферала, купившего уровень. Конечно, это ложь, так как, чтобы привлечь рефералов, вам надо затратить деньги, и они будут явно больше, чем один доллар (или сколько там).

В результате зарабатывают создатели финансовой пирамиды, и крохи достаются тем, кто регистрируется в самом начале. Потом пирамида закрывается, а если учесть, что основная их часть принимает для расчетов титульные знаки Webmoney, то обычно кошельки создателей блокируют еще до того, как участники получать какую-нибудь существенную прибыль. Это то, что в Интернете называется сетевым маркетингом или MLM, хотя, по сути, им не является.

Примечательно, что термины MLM и «сетевой маркетинг» активно используются «пирамидостроителями», видимо, для пущей важности и значимости. Однако сетевой маркетинг (MLM) и финансовая пирамида – совершенно различные понятия.

2. Другой вид финансовой пирамиды – это так называемые экономические игры. Для того, чтобы вступить в такую игру, необходимо купить уровень (он может называться как угодно), и начать привлекать рефералов. Пирамиды подобного рода существуют годами, а на создание их устроители иногда затрачивают колоссальные средства. Примером такой пирамиды может служить игра «Золотой Клон».

3. **Huip** (***Хайп** (от [англ. HYIP](#) - High Yield Investment Program, также *Xun, Xu-Aйну*) — мошеннический проект, похожий на [инвестиционный фонд](#) с высокой доходностью.)* фонды появились после возникновения Интернета. Выплаты совершают с вкладов прошлых вкладчиков. Таким образом, huip-фонд представляет собой обыкновенную финансовую пирамиду типа MMM. Срок работы их различен – от нескольких дней до года и более. Но итог huip-инвестиций всегда одинаков – фонды закрываются вместе со всеми деньгами и вкладчиков. Huip – это пирамида. количество huip-инвесторов не сокращается, поскольку в Интернете постоянно появляются новые пользователи. Средств для получения дохода с помощью обыкновенных

инвестиций: в банки, золото, акции и так далее, у них нет. Тогда пользователи Интернета прибегают к инвестированию в hуip-фонды. Естественно, что впоследствии люди теряют вложенные деньги.

4. «Буксы» (**Бўкса** (от [нем. Büchse](#) — коробка, изначально из [самшита](#)) - это сайты, где участники просматривают сайты за деньги. При этом просмотр сайта стоит намного дешевле, чем указано в расценках для рекламодателей. Такого быть не может, поскольку не образуется прибавочной стоимости сервиса, а значит, выплаты начисляются за счет вложений других участников. Вложения состоят в покупке рефералов и премиум-аккаунтов. «Буксы» работают от нескольких дней до нескольких лет, обычно минимальная выплата в них очень высока, либо низкая, но затем быстро повышается.

5. «Он-лайн Инвестиционный фонд». На данный момент очень много пирамид в интернете маскируются под инвестиционные фонды работающие на рынке форекс. До определенного момента такие компании рисуют прибыли, а иногда и небольшие убытки для правдоподобности, а потом сообщают о сливе счета из-за оплошности трейдера и в лучшем случае возвращают вкладчикам «остатки» в виде нескольких процентов от первоначального вноса.

Подводя итог вышесказанному, можно предположить, что бороться с подобными организациями в «виртуальном мире» можно лишь с помощью государственного регулирования и повышения осведомленности населения о рисках участия в вышеописанных предприятиях.

Как не стать жертвой финансовой пирамиды

№ по порядку	Содержание предложения
1	Проверьте все учредительные и разрешительные документы (лицензии, свидетельства и т.д.)
2	Запросите финансовую отчетность и информацию о руководстве
3	Узнайте, за счет чего формируется доход компании (куда будут вложены Ваши деньги)
4	Узнайте о возможности выхода из проекта (ликвидность Ваших вложений)

30.06.2020 Тема: Мошенничества с банковскими картами

Выполните задания: Используя учебник или интернет- ресурсы, теоретический материал тестовое задание задания:

1. Кто такой финансовый мошенник?

- А. Человек, присвоивший чужое имущество обманом
- В. Человек, нашедший кошелек на улице
- С. Человек, выигравший в лотерею

2. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?

- А. Из-за излишней доверчивости
- В. Из-за желания заработать быстро и много
- С. Все вышеперечисленное

3. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?

- А. Забыть о случившемся
- В. Заблокировать карту
- С. Открыть новую карту

4. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных вы снимете нужную сумму?

- А. В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.
- В. В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.

С. В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видеофиксации данных карты.

5. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?

А. Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.

В. Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.

С. Не знаю, я никогда не прикрываю.

Теоретический материал

В жизни мы встречаем людей, которые не всегда честны по отношению к нам, преследуют свои цели. К таким относятся мошенники. Это люди, которые, пользуясь нашим доверием или обманывая нас, похищают наши деньги, имущество.

Слово мошенник произошло от существительного мошна — так в Древней Руси называли сумку, карман. Человек, воровавший деньги из сумок, назывался мошенником. Со временем мошенниками стали называть обманщиков и жуликов.

Сегодня мы рассмотрим мошенничество, с которым мы можем столкнуться на финансовом рынке.

Как мы знаем, существует множество компаний, оказывающих услуги по кредитованию, открытию вкладов, ведению счетов, купле-продаже ценных бумаг и валюты и так далее. К выбору данных организаций необходимо подходить особенно тщательно, так как среди них попадает много недобросовестных компаний и просто мошенников.

Такие качества, как желание легкого заработка, невнимательное прочтение подписываемых документов, вера на слово, делают граждан легкими жертвами финансовых мошенников. Мошенники выманивают деньги с помощью звонков и СМС, в социальных сетях и офисах.

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА:

- С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ
- НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ
- КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО
- ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ
- ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Каковы же основные способы мошенничества с банковскими картами?

КРАЖА КАРТЫ

- Как действовать, если у вас украли карту:

— немедленно заблокируйте карту по телефону, указанному на ее оборотной стороне, официальном сайте банка или через личный кабинет банка.

- Как предотвратить кражу:

— не храните банковскую карту вместе с ПИН-кодом. Игнорирование этого правила даст возможность мошеннику снять ваши сбережения в ближайшем банкомате или перевести через интернет;

— установите ограничение на максимальную сумму снятия с карты в сутки и в месяц.

ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О КАРТЕ

Мошенники узнают ее путем подглядывания, фото- или видеофиксации, копирования данных карты. Целью может быть не только ПИН-код, но и реквизиты вашей карты на лицевой и оборотной сторонах. Так, мошенники могут украсть ПИН-код, установив на банкомат скрытую камеру или накладную клавиатуру. Поддельную клавиатуру ставят прямо поверх оригинальной, и сам банкомат реагирует на нажатия как обычно — вы даже не заметите, что что-то идет не так. Злоумышленники, используя украденные данные, могут изготовить копию вашей карты. Стать жертвой преступников может каждый, и не важно, использует он банковскую карту или предпочитает рассчитываться наличными.

Рассмотрим мошенничество с банковскими картами подробнее.

Что представляет собой банковская карта? Это изготовленная из пластика карта, на нее нанесена информация о держателе (содержится на магнитной полосе или чипе). Чтобы использовать вашу карту в своих целях, мошенникам нужно узнать ее номер, имя владельца, срок действия, номер CVC или CVV (специальный трехзначный код на оборотной стороне

карты, необходимый для оплаты покупок в интернете). Мошенникам нужны: Номер карты
Номер CVC или CVV Срок действия Имя владельца

Как предотвратить?

- Перед снятием денег в банкомате осмотрите его. На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься.
- Старайтесь пользоваться банкоматами, установленными в безопасных местах (например, в отделениях банков).
- Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой. Делайте это даже во время расчетов картой в кафе или магазинах.
- Подключите мобильный банк и СМС- или push-уведомления. Так вы сможете увидеть, какая точно сумма списана с вашей карты после снятия денег в банкомате.
- Если вы расплачиваетесь картой в кафе, пожалуйста, просите использовать только переносной терминал, чтобы оплата происходила при вас.
- Уничтожайте копии чеков, билетов и других документов, где указан полный номер вашей карты.
- Если вам приходят СМС с уведомлениями о блокировке карты или якобы совершенных транзакциях, никогда не перезванивайте по номеру, указанному в СМС. Всегда звоните только по номеру колл-центра банка, указанному на официальном сайте, или по номеру телефона, указанному на оборотной стороне карты.
- Педагог: Что же, ребята, делать, если с вашей карты списали деньги (об этом вы узнали в СМС-сообщении или взяв выписку по карте).
- Позвоните в банк (номер всегда есть на обороте карты или на главной странице сайта банка), сообщите о мошеннической операции и заблокируйте карту.
- Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией.
- Обратитесь с заявлением в отдел полиции по месту жительства.

Рассмотрим для примера ситуации:

СИТУАЦИЯ 1. В кафе официант приносит вам POS-терминал, вы расплачиваетесь, но тут официант говорит, что оплата не прошла, и просит повторно ввести ПИН-код вашей карты.

ЭКСПЕРТ Вводя повторно ПИН-код, вы рискуете заплатить дважды. Подключите СМС- или push-уведомления о платежах по вашей карте. Обязательно попросите чек с уведомлением о сбое или отказе от операции (POS-терминал всегда печатает такой).

СИТУАЦИЯ 2. Вам нужно снять деньги с карты. На противоположной стороне улицы в стену магазина встроен уличный банкомат. Улица плохо освещена, и возле банкомата стоят какие-то люди. Ваши действия?

ЭКСПЕРТ Старайтесь пользоваться банкоматами внутри отделений банков. Их чаще проверяют и лучше охраняют. Проверьте банкомат: нет ли на нем посторонних устройств. Клавиатура не должна отличаться по фактуре, а тем более шататься. Когда вводите ПИН-код, всегда прикрывайте клавиатуру свободной рукой, чтобы никто не подсмотрел. Лучше всего, если на банкомате есть «крылья» для клавиатуры — на них невозможно поставить накладную клавиатуру. Также благодаря им сложнее подсмотреть ваш ПИН-код.

СИТУАЦИЯ 3. После поездки в переполненном автобусе вы не смогли обнаружить кошелек в своем рюкзаке. Очевидно, что его у вас украли. В кошельке были не только деньги, но и карта, на которую вам перечисляют стипендию. Ваши действия?

ЭКСПЕРТ Необходимо позвонить в банк и заблокировать карту. Если вы не можете связаться с банком по телефону, зайдите в ближайшее отделение банка и напишите заявление о блокировке. Также вы можете заблокировать карту через онлайн-банк.

СИТУАЦИЯ 4. Вы снимаете деньги в офисе банка, довольно близко от вас стоит молодой человек и, дружелюбно улыбаясь, наблюдает за тем, как вы вводите ПИН-код на клавиатуре банкомата. Ваши действия?

ЭКСПЕРТ Не стоит ссориться, но нужно прикрыть клавиатуру рукой в тот момент, когда вы будете набирать ПИН-код, и постараться закрыть собой монитор банкомата, чтобы никто не видел, какие именно операции вы совершаете по карте.

Хочется обратить ваше внимание на то, что мошеннические действия не остаются безнаказанными, — в Уголовном кодексе Российской Федерации есть статья 159 «Мошенничество», которая определяет мошенничество как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. В статье прописаны способы наказания за совершение преступления. Нельзя присваивать чужое

имущество и деньги. Мы не должны становиться жертвами финансовых мошенников, а тем более переходить на их сторону.

30.06.2020 Тема: Зачет с оценкой

Часть №1.

1. Что из указанного связано с понятием: «Власть»?

1. самопознание;
2. авторитет;
- 3 социализация;
4. урбанизация.

2. Выберите, требования, являющиеся обязательными для избирательной системы в демократическом обществе:

1. имущественный ценз;
2. безальтернативность выборов;
3. ценз гражданства;
4. открытое голосование с информацией о кандидате.

3. Что из перечисленного относится к мерам денежно- кредитного регулирования экономики?

1. налогообложение;
2. перепродажа ценных бумаг;
3. оформление лицензий;
4. изменение ставки банковских резервов.

4. Переход предприятия из рук частных предпринимателей в государственную собственность составляет суть:

1. национализации;
2. инфляции;
3. приватизации;
4. разгосударствления.

5. Как называется система обобщенных взглядов на окружающую действительность (природу, общество, личность)?

1. философия;
2. мировоззрение;
3. наука.
4. религия.

6. Какой термин в 20-30-е годы в СССР использовали для обозначения коренного переворота в духовном развитии страны?

1. массовая культура;
2. культурная революция;
3. пролетарская культура;
4. культура серебряного века.

7. Кого называют истцом:

1. лицо, к которому предъявляют требования;
2. участника процесса, не предъявляющего самостоятельных требований;
3. судебного представителя;
4. лицо, которое обращается в суд за защитой своего нарушенного права и законного интереса.

8. Для учащихся в возрасте от 14- до 15 лет, работающих во время каникул, продолжительность рабочего времени не может превышать:

1. 12 часов в неделю;
2. 18 часов в неделю;
3. 24 часа в неделю;
4. 36 часов в неделю.

9. Преобразования существенных сторон общественной жизни, осуществляемые властью, называются:

1. революцией;
2. регрессом;
3. прогрессом;
4. реформами.

10. Прибыль создается в процессе;

1. сбора налогов;
2. производства;
3. распределения;
4. потребления.

Часть №2.

11. Соотнеси суд и с его функциями.

Название суда	Функции суда.
1. Конституционный суд	А/Споры о компетентности между организациями государственной власти.
2. Общие суды	Б/юридические споры между гражданами, гражданами и организациями.
3. Арбитражные суды	в/Помощь в подаче исковых заявлений. Г/ Споры между юридическими лицами.

12. Вставьте пропущенные слова: Права и свободы граждан: Политические: Личные; Культурные; _____

13. Перечислите, основные методы воздействия государства на рыночную экономику?

14. Объясните смысл следующего высказывания: «Налоги - это цена, которую мы платим за услуги государства». Проиллюстрируйте свое мнение примерами.

Часть №3.

1. Перечислите государственные мероприятия в области занятости населения.

2. Объясните, как вы понимаете высказывание: «*Забастовка- это своего рода обоюдоострый нож, который ранит и трудящихся, и работодателя*»? Назовите причины и последствия забастовок. Как профсоюз защищает интересы работников?

Критерий выставления оценок:

5- 21-24 балла

4-16-20 баллов.

3-11-15 баллов.

2- меньше 11 баллов.

Часть №1. За каждый правильный ответ 1 балл, всего 10 баллов.

Часть №2. За правильные ответы по 2 балла, за неполный ответ 1 балл, нет ответа-0. Всего

4 б.

Часть №3. За полный ответ 6 баллов, неполный ответ 3 бала, нет ответа-0.

(Всего 6б). При оценивании ответа необходимо выделить следующие элементы:

1. Представление собственной точки зрения (позиции, отношения) при раскрытии проблемы.
2. Раскрытие проблемы на теоретическом уровне (в связях и обоснованиями) или на бытовом уровне с корректным использованием обществоведческих терминов или без использования обществоведческих понятий в контексте ответа.

3. Аргументация своей позиции с опорой на факты из общественной жизни или собственного опыта.