

Управление личными финансами и выбор банка

К сфере личных финансов могут также относиться вопросы, которые, на первый взгляд, непосредственно не связаны с деньгами. Например, если у человека есть имущество, которым он не пользуется, необходимо решить, как правильно этим имуществом распорядиться: продать, подарить, сдать в аренду. Планируя отпуск, кто-то выбирает между поездкой за границу и отдыхом на даче. Решения, принятые в каждой из перечисленных ситуаций, влекут за собой финансовые последствия.

Ежедневно, нам необходимо приобретать товары и услуги для удовлетворения своих текущих нужд. Часть из них мы покупаем в магазине или на рынке за наличные деньги, однако в некоторых ситуациях сделать это невозможно или неудобно (например, заплатить за коммунальные услуги, заказать гостиницу в другом городе и т. п.).

Многие задумываются о завтрашнем дне, и хотят часть денег отложить «на потом».

Иногда, мы сталкиваемся с ситуацией, когда имеющихся в нашем распоряжении денег не хватает, а отложить расходы не хочется или просто невозможно по тем или иным соображениям. В этом случае можно попросить у кого-нибудь денег в долг, иначе говоря, взять займы или воспользоваться кредитом.

Очень часто для решения перечисленных вопросов люди прибегают к помощи специализированных финансово-кредитных организаций, к которым относятся банки, страховые компании, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды (ПИФы) и иные кредитные предприятия.

Основная цель банков — служить посредниками между теми, кто хотел бы накопить и приумножить имеющиеся у них свободные денежные средства, и теми, кто хотел бы взять деньги в долг. Банк привлекает средства клиентов во вклады, выплачивая за это проценты. Надо заметить, что на заре возникновения банковских услуг клиенты платили за хранение своих денег в надёжном месте.

Теперь же теперь банк платит нам за хранение наших денег, а не мы ему. Так происходит потому, что банк использует средства вкладчиков, предоставляя их в виде кредитов другим клиентам. Заёмщики платят банкам проценты, при этом, как правило, размер процентов по кредитам превышает размер процентов по вкладам. Разница в процентах — это доход банка, за счёт которого он может существовать и развиваться.

Все операции банков, представляющие интерес для частных клиентов, можно разделить на несколько групп.

1. Операции по вкладам. Для банка это один из основных видов операций, поскольку именно за счёт вкладов банки формируют финансовую базу для кредитования своих клиентов.

2. Кредитные операции. Это операции, при которых банк предоставляет средства, полученные от вкладчиков, во временное пользование своим клиентам.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, проведение платежей и расчётных операций. Банки дают своим клиентам возможность оплачивать в безналичной форме различные товары и услуги, оплачивать налоги и пошлины, переводить деньги другим людям, покупать и продавать иностранную валюту и т. п. Большое количество платёжных операций банки сегодня переводят в Интернет. При наличии банковской карты, в том случае, если банк поддерживает услугу онлайн-банкинга, вы можете провести все необходимые платежи через свой личный кабинет на сайте банка.

4. Выпуск банковских карт и проведение операций со средствами клиентов с использованием банковских карт. Как правило, банковские карты позволяют их держателям пользоваться деньгами на банковском счёте (оплачивать покупки, проводить платежи в Интернете, снимать наличные в банкомате), не посещая при этом сам банк. Кроме этого, карты могут использоваться банками как вспомогательный инструмент для привлечения денег от вкладчиков.

5. Операции с драгоценными металлами. Данные операции предполагают покупку и продажу драгоценных металлов, а также привлечение драгоценных металлов от вкладчиков. Осуществлять операции с драгоценными металлами банки могут только при наличии у них лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

6. Доверительное управление денежными средствами — операции по размещению свободных денежных средств граждан на рынке ценных бумаг. У банков есть различные способы оказания вам услуг на рынке ценных бумаг. Это могут быть привлечение средств в

общий фонд банковского управления (ОФБУ, который будет рассмотрен подробнее во втором учебном модуле), выполнение отдельных инвестиционных операций по вашему поручению или же назначение специального менеджера, который будет управлять вашими вложениями.

Последний вариант называется приватбанкингом и предназначен для очень обеспеченных клиентов, которые могут вложить в банк суммы, измеряемые миллионами рублей. Для таких клиентов банки специально выбирают стратегию инвестирования, согласовывают с ними набор дополнительных услуг и т. п.

Банки, которые осуществляют перечисленные выше и многие другие операции, оказывая услуги для своих клиентов (физических лиц, предприятий и организаций), называются коммерческими банками. Важная особенность коммерческих банков состоит в том, что их деятельность является лицензируемой. Лицензию (разрешение) на осуществление банковской деятельности выдаёт Центральный банк — специальный орган, регулирующий всю денежно-кредитную сферу государства.

Коммерческий банк может привлекать деньги от вкладчиков при наличии у него одной из следующих лицензий: универсальной на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также базовой на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Если банк привлекает деньги при отсутствии у него соответствующей лицензии, то такая операция является мошенничеством и обещанные проценты вы, скорее всего, не получите.

Возврат вложенных денег в таком случае тоже сомнителен. Кредитные операции могут проводиться банком при наличии любой лицензии Центрального банка. Получить информацию о том, имеется ли у банка, в котором вы собираетесь открыть вклад или взять кредит, лицензия на работу с физическими лицами, можно на сайте самого банка или на сайте Центрального банка России по следующей ссылке: <http://www.cbr.ru/credit/main.asp>.

Все банки формируют банковскую систему страны. Центральный банк определяет правила и требования, которых должны придерживаться банки в ходе своей деятельности, и контролирует соблюдение этих правил. Кроме того, Центральный банк оказывает коммерческим банкам услуги по проведению межбанковских расчётов, предоставляет им кредиты и т. п.

В то же время Центральный банк не может оказывать услуги гражданам, а также каким-либо организациям помимо банков. Однако, поскольку Центральный банк Российской Федерации (Банк России) отвечает за стабильность и развитие финансовой сферы страны, он вместе с другими государственными и общественными организациями участвует в работе по повышению финансовой грамотности и финансовому просвещению населения.

*Для получения бесплатной консультации о защите прав потребителей в сфере финансовых услуг, помощи в составлении документов Вы можете обратиться в **Консультационный пункт для потребителей в городе Катав-Ивановске** Филиала ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Челябинской области в городе Катав-Ивановске.*

*Наш адрес: 456200 Челябинская область, г. Златоуст, ул. Дм. Тараканова, 32
Контактный телефон.: + 7(35147)0-02-04*

*Для памятки использованы материалы сайта <https://моифинансы.рф/>.