



Программа курса подготовки педагогов и методистов по предмету «Основы потребительских знаний в финансовой сфере»

Тема 4 (1 ч): "Электронные финансы"

□ Виды денег

Самыми первыми деньгами были товарные деньги. *Товарные деньги* — экономический товар, применяемый в качестве средства платежа, но одновременно покупаемый и продаваемый как обычный товар. В качестве таких денег использовался скот, табак, зерно, шкуры животных и т. д. Примеры использования товарных денег можно найти и в современном мире. Например, в странах с исключительно высоким уровнем инфляции использование товарных денег может быть куда более предпочтительнее, чем наличных. В Анголе до недавнего времени всеобщим эквивалентом выступало баночное пиво, в Германии первых послевоенных лет — американские сигареты.

В настоящее время денежный оборот в рыночной экономике складывается из наличных и безналичных денег. Под *наличными деньгами* понимаются металлические (монеты) и бумажные деньги (банкноты). *Монета* — денежный знак, изготовленный из металла (золота, серебра, медных сплавов, а в настоящее время из различных сплавов меди, никеля, алюминия). В монетах различают лицевую (аверс) и обратную (реверс) стороны, а также обрез (гурт). Металлические монеты представляют небольшую часть денежного предложения и составляют около 10 %. *Бумажные деньги (банкноты)* — знаки стоимости, выпускаемые центральным банком, замещающие в обращении полноценные деньги и наделенные принудительным курсом.

Наличные деньги являются законными средствами платежа, деньгами, которые правительство провозгласило обязательными для приема при обмене и в качестве законного способа уплаты долгов.

Производство наличных денег является прерогативой государства. Однако не все страны имеют возможность печатать деньги самостоятельно, и поэтому заказывают их за рубежом. Например, предприятия Госзнака РФ изготавливают банкноты и бумагу, чеканят монеты по заказу 15 стран.

Срок службы купюры составляет от 1 до 5 лет. При этом, чем больше номинал купюры и чем выше степень ее защиты, тем дороже обходится производство. Так, например, производство банкноты номиналом 20 долл. обходится США в 5 центов, и существует она в среднем 3 года. Сегодня в обороте находится 4,9 трлн. банкнот достоинством 20 долл. Если их выложить цепочкой, то можно 19 раз опоясать Землю.

Сегодня, по оценкам экспертов, всего несколько стран — США, Россия, Великобритания, Канада, Германия, Япония и Швейцария — способны напечатать по-настоящему надежные деньги. Сегодня в финансовых системах мира фальшивок насчитывается 15—25 % от оборота всей денежной массы.

В настоящее время в развитых странах с рыночной экономикой большая часть средств обращения приходится на безналичные деньги так как имеют определенные преимущества. Наличные деньги связаны с бумагой или металлом, имеют реальные высокие издержки хранения и транспортировки, а также могут быть подделаны или потеряны. *Безналичные деньги* — записи на счетах в центральном банке и его отделениях, а также вклады в коммерческих банках. Безналичные деньги по существу не являются платежными средствами, но в любую минуту они могут превратиться в наличные, гарантированные кредитными институтами. Практически же безналичные деньги выступают наравне с наличными.

Несмотря на то, что у нас *электронные деньги* появились недавно, во всем мире этими деньгами люди пользуются уже в течение многих лет. Так как это является наиболее простой и быстрой формой расчета, доступной практически в любой стране мира.

Электронные деньги — в широком смысле слова рассматриваются как совокупность подсистем наличных (эмиссия осуществляется без открытия персональных счетов) и безналичных денег (эмиссия осуществляется с открытием персональных счетов) либо как система денежных расчетов посредством использования электронной техники, а в узком смысле представляют подсистему наличных денег, выпускаемых в обращение банками или специализированными кредитными институтами.

Терминология еще не устоялась. Поэтому существует ряд синонимов электронных денег: "цифровая наличность" (e-cash), "цифровые деньги" (digital money), "электронная наличность" (digital cash).

Экономисты прогнозируют, что в будущем электронные деньги (e-money) заменят не только традиционную наличность и чеки, но и кредитные карты. Выделяются две основные формы электронных денег смарт-карты (smart cards) и сетевые деньги (network money). *Смарт-карты (электронные кошельки)* имеют встроенный микропроцессор с

указанием внесенной денежной суммы (аналог кредитных карт, но без посредничества банка). *Сетевые деньги* — электронный чип (программное обеспечение), с помощью которого осуществляется перевод средств по электронным коммуникационным сетям, в том числе и через Интернет. В пользу таких денег говорит то, что они Гораздо дешевле в обслуживании, практически не могут быть подделаны или украдены, а при соответствующей системе их движения и администрирования почти полностью исключается финансовая преступность.

Риски держателя электронных денег: правовая неопределенность. Существует риск признания сделки с ЭД недействительной; риск отказа от погашения электронных денег; риск потери конфиденциальной информации; риск финансовых потерь от мошенничества с электронными деньгами; наконец, риск банкротства эмитента электронных денег.

Риски государства: рост возможностей ухода от налогообложения и валютного контроля.

□ **Виды банковских платежных карт**

Пока в России нет закона, обязывающего торговые предприятия иметь терминалы по приему карт в каждом магазине. В наших городах в дни зарплат к банкоматам выстраиваются огромные очереди. Люди снимают наличные. Причина очевидна: редко в каком магазине удастся без проблем расплатиться пластиковой картой. Но не только магазины не хотят принимать карты к оплате, но и покупатели пока не хотят рассматривать «пластик» как платежное средство. Карты бывают дебетовые и кредитные.

Кредитные карты являются наиболее удобным способом кредитования. Основным отличием кредитной карты от потребительского кредита заключается в том, что в этом случае клиент получает кредитную линию. Может делать покупки или получать деньги в банкомате в пределах установленного кредитного лимита. В договоре с держателем карты указано, в какой срок необходимо полностью или частично вернуть кредит. За возможность заимствования средств банк берет с клиента комиссию. Если кредит погашается не полностью, а частично, то берется дополнительная плата, в которую включается сумма процента (обычно высокого), начисленного на непоплаченный остаток предоставленных средств в кредит.

Дебетовые карты также используются для оплаты товаров и услуг, получения наличных в банкоматах путем прямого списания со счета плательщика денег, внесенных предварительно на банковский счет определенную сумму. В отличие от кредитных, дебетовые карты не позволяют оплачивать товары и услуги при отсутствии денег на счете. По каждой операции необходима авторизация карты. Карты с разрешенным овердрафтом

- это естественное продолжение развития дебетовых карт, можно даже сказать, что это их усовершенствованный вариант.

Овердрафт (overdraft в переводе с английского "перерасход") – это предоставление заемщику денежных средств, путем кредитования банком его расчетного счета, при недостаточности или отсутствии на счете денежных средств, с целью оплаты его расчетных документов. Овердрафтом банк сразу устанавливает клиенту некоторый кредитный лимит. Большим он бывает редко. Чаще всего это размер зарплаты, которая регулярно в определенный день поступает на карточный счет. Соответственно, банк видит периодичность поступающих сумм и в результате способен прогнозировать следующее поступление средств, а значит, и возврат тех сумм, которые он предоставляет такому клиенту. Из этого следует, что овердрафты появляются как раз на счетах тех пластиковых карт, на которые поступают зарплатные деньги. У овердрафта есть один серьезный недостаток - проценты по нему намного больше, чем по обычному кредиту. И погашать его надо сразу же и полностью, а не по частям.

□ **Внешний вид карты**

Большинство платёжных карт определены стандартом и имеют формат — 85,6 × 53,98 мм. Используют в качестве носителя данных магнитную полосу, постепенно начинают применяться и чиповые карты.

На лицевой стороне карты может быть любое изображение (граффити, картина, фотография) или просто фон. Кроме того, присутствует логотип платёжной системы, номер карты, имя владельца и срок действия карты. В номере карты зашифрован код банка-эмитента карты, код платежной системы, регион выпуска, контрольный код.

На обратной стороне карты находится магнитная полоса, бумажная полоса с подписью владельца, на ней может присутствовать специальный трёхзначный или четырёхзначный код.

□ **Международные системы платежей.**

Пластиковые карты используются также в международных системах платежей. Наиболее популярны в России платёжные системы – *Visa* и *Mastercard*. Они выпускают различные карты, из которых наиболее известными в нашей стране являются *Visa Electron*, *Visa Classic*, *Visa Gold*, *Visa Platinum*, *Mastercard Cirrus/Maestro*, *Mastercard Mass*, *Mastercard Gold*, *Mastercard Platinum*.

Наиболее доступными для потребителя являются карты *Visa Electron, Cirrus/Maestro*. В большинстве случаев они являются дебетовыми. Эти карты самые дешёвые по стоимости выпуска и обслуживания.

□ **Дистанционное банковское обслуживание**

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) — удобный и современный способ управления финансовыми потоками по различным каналам связи, включает в себя различные варианты предоставления банковских услуг и управления собственными счетами клиента вне офиса банка с помощью компьютера или телефона.

Преимущества дистанционного банковского обслуживания

- Повышение оперативности работы с банком;
- Возможность управления банковским счетом, обработки и передачи документов, не выходя из дома/офиса;
- Оптимизация времени за счет отсутствия бумажного документооборота;
- Экономия на транспортных расходах.

□ **Мобильный банк**

Мобильный банк — это простой и удобный sms-сервис, позволяющий получать информацию обо всех операциях по картам, а также совершать платежи, переводы и другие операции с помощью мобильного телефона в любое время и в любом месте. Сервис «Мобильный банк» можно подключить в любом банкомате, информационно-платежном терминале или офисе банка.

Оперативно контролировать расход денежных средств со своего счета клиенту помогает услуга SMS-оповещения о проведенных транзакциях (операциях по списанию или зачислению средств):

- Всегда быть в курсе своих финансов
 - SMS-уведомления о покупках и списаниях с карты
 - оповещения о зачислении заработной платы и прочих пополнений на карту
 - запрос баланса по картам и мини-выписки (выписка, история)
 - информирование о входе в банк Онлайн, а также SMS-пароли
- Совершать операции с помощью SMS
 - оплата своего мобильного телефона одним SMS-сообщением
 - оплата любого мобильного телефона. Например, телефона родственников и друзей
 - переводы между своими картами

- переводы клиентам банка по номеру мобильного телефона
- оплата услуг с помощью SMS
- **Использовать возможности**
 - покупка билетов на Аэроэкспресс, подарочных карт iTunes через SMS
 - оплата билетов в театр и на концерты через Кассир.ру
 - переводы в благотворительный фонд помощи детям «Подари жизнь»
- **Использовать дополнительные сервисы**
 - подключение услуги Автоплатеж
 - блокировка карты
 - погашение кредита с банковской карты

□ **Меры безопасности при использовании Мобильного банка**

- При утере мобильного телефона с подключенной услугой «Мобильный банк» следует срочно обратиться к оператору сотовой связи для блокировки SIM-карты
- При смене номера телефона, на который подключена услуга «Мобильный банк», необходимо обратиться в любое отделение Банка и оформить заявление на отключение услуги «Мобильный банк».
- Будьте внимательны — не оставляйте свой телефон без присмотра, чтобы исключить несанкционированное использование мобильных банковских услуг.
- Не подключайте к услуге «Мобильный банк» телефоны, которые Вам не принадлежат, по просьбе третьих лиц, даже если к Вам обратились от имени сотрудников Банка.
- При установке на телефон дополнительных программ обращайте внимание на полномочия, которые необходимы программе.
- Установите на телефон антивирусное ПО и своевременно его обновляйте.
- При внезапном прекращении работы SIM-карты необходимо обратиться к оператору сотовой связи за уточнением причин — в отношении Вас возможно проведение мошеннических действий третьими лицами.
- Не переходите по ссылкам и не устанавливайте приложения/обновления безопасности, пришедшие по SMS/электронной почте, в том числе от имени Банка.

□ **Интернет-банкинг**

История Интернет-банкинга берет свое начало в 80-х гг. в США. Уже в 1995 году был создан первый полностью виртуальный банк, основанный на технологиях Интернет-банкинга, — *Security First Network Bank*

Развитие интернет-банкинга сейчас достаточно перспективно. Все большее количество банков начинают внедрять системы, которые позволяют им взаимодействовать с клиентами через Интернет. Одним из перспективных направлений является предоставление клиентам механизмов, которые позволят быстро производить платежи (коммунальные услуги, услуги сотовой связи, доступ в Интернет и др.), подавать заявки на открытие депозитов, совершать денежные переводы, получение и оплата кредитов и др., вне зависимости от места нахождения получателя и банка, услугами которого он пользуется.

Интернет-банкинг имеет ряд серьезных преимуществ:

- экономия времени;
- счета контролируются круглосуточно;
- любые онлайн-платежи проходят без задержки и без личного участия владельца счета.

Однако в настоящее время есть и проблемы интернет-банкинга в России:

- недостаточное предложение услуг;
- безопасность, проблемы, связанные с электронно-цифровой подписью.

□ Мошенничество

Мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием. Обманутая жертва сама передает свое имущество мошеннику. При этом под обманом понимается как сознательное искажение истины (активный обман), так и умолчание об истине (пассивный обман). Мошенничество в Интернете приобретает все большие масштабы. Изобретаются все новые уловки по выкачиванию денег с простодушных пользователей. Вот несколько из них:

- *Фишинг* (англ. phishing, от *fishing* — рыбная ловля, выуживание и *password* — пароль) — вид интернет-мошенничества, цель которого — получить идентификационные данные пользователей. Сюда относятся кражи паролей, номеров кредитных карт, банковских счетов и другой конфиденциальной информации. Фишинг представляет собой пришедшие на почту поддельные уведомления от банков, провайдеров, платежных систем и других организаций о том, что по какой-либо причине получателю срочно нужно передать / обновить личные данные. Причины могут называться различные. Это может быть утеря данных, поломка в системе и прочее. В письме часто содержится прямая ссылка на сайт, внешне неотличимый от настоящего. После того, как пользователь попадает на поддельную страницу, мошенники пытаются различными психологическими приёмами побудить пользователя ввести на поддельной странице свои логин и пароль, которые он

использует для доступа к определённым сайтам, что позволяет мошенникам получить доступ к аккаунтам и банковским счетам.

- *Смíшинг* (англ. *SMiShing* — от «SMS» и «фишинг») — вид фишинга через SMS. Мошенники отправляют жертве SMS-сообщение, содержащее ссылку на фишинговый сайт и мотивирующее её войти на этот сайт. Как вариант жертве предлагается отправить в ответном SMS-сообщении, конфиденциальную информацию, касающуюся платёжных реквизитов или персональных параметров доступа на информационно-платёжные ресурсы в сети Интернет.

- *Хайп* (от англ. *HYIP* - *High Yield Investment Program*, также **Хип**, **Хи-Айпи**) — мошеннический проект, похожий на инвестиционный фонд с высокой доходностью. На данный момент это, в основном, онлайн-проекты, которые работают с электронными валютами. Множество хайпов можно разделить на виды: быстрые, среднесрочные, долгосрочные.

- *Кликджекинг* (англ. *Clickjacking*) — механизм обмана пользователей интернета. Принцип основан на том, что поверх видимой страницы располагается невидимый слой, в который и загружается нужная злоумышленнику страница, при этом элемент управления (кнопка, ссылка), необходимый для осуществления требуемого действия, совмещается с видимой ссылкой или кнопкой, нажатие на которую ожидается от пользователя. Возможны различные применения технологии — от подписки на ресурс в социальной сети до кражи конфиденциальной информации и совершения покупок в интернет-магазинах за чужой счёт.

- *Скимминг* (в переводе с англ. *skim* - снимать) представляет собой вид мошенничества с использованием специального электронного устройства (скиммера). Скиммер – это накладная, внутри которой находится устройство, считывающее информацию с магнитной полосы карты для дальнейшего изготовления дубликата. Также, при установке скиммера на банкомат, мошенники используют накладную клавиатуру или мини-камеру, с помощью которых они получают доступ к PIN-коду карты.

- *Шимминг* представляет собой разновидность скимминга. В этом случае в картридер банкомата помещается не крупная накладная, как при традиционном скимминге, а очень компактное электронное устройство (*шиммер*, *shim*, *shimmer*), позволяющее получить информацию о банковской карте. Толщина шиммера — порядка 0,1-0,2 мм. Устанавливается шиммер с помощью карты-носителя вглубь приемной щели за небольшое время. Внешнее определение наличия шиммера крайне затруднено. Защитой от шиммера является только то, что шиммер не перехватывает PIN-код.

