

## **«Повышение финансовой грамотности населения»** (в помощь информационным группам)

Финансовая грамотность – одно из условий повышения уровня жизни каждого гражданина и страны в целом.

Существенно усложнившаяся финансовая система и появление широкого спектра новых сложных финансовых услуг требуют от граждан принятия взвешенных решений по их использованию, владения знаниями в сфере финансовых отношений, навыками планирования своего бюджета.

Несмотря на доступность банков и широкую сеть филиалов и отделений, в Республике Беларусь, уровень пользования населением финансовыми услугами остается сравнительно низким.

Согласно данным опроса, проведенного Национальным банком Республики Беларусь совместно с международным Альянсом за финансовую доступность, 14,1 процента граждан не используют финансовые услуги, 38,6 процента являются пользователями базового уровня (пользуются 1-2 финансовыми услугами) и только 47,2 процента граждан являются активными или продвинутыми пользователями финансовых услуг (используют 3 и более финансовых услуги). При этом в основном используются «обязательные» услуги, связанные с получением заработной платы и обязательным страхованием. Кредитными услугами охвачена только треть населения (33,7 процента). Пятая часть населения (19 процентов) размещает сбережения в финансовые инструменты (ценные бумаги).

Мужчины в среднем являются более активными пользователями финансовых услуг, чем женщины (активно и широко пользуются финансовыми продуктами 50,9 процента мужчин и 44,1 процента женщин). Меньше всего используют финансовые услуги молодые люди 16 - 25 лет (43,3 процента активных пользователей) и респонденты старше 65 лет (15,6 процента активных пользователей). Наиболее активной является средняя возрастная группа 26 - 45 лет.

Более активными пользователями финансовых услуг являются жители городов и поселков городского типа, наименее активными - сельские жители.

Недостаточная финансовая грамотность часто становится причиной принятия гражданами необоснованных финансовых решений и вовлечение их в финансовые мошеннические схемы.

За последние годы в Республике Беларусь отмечен ряд случаев обманов населения, в том числе в результате деятельности так называемых «финансовых пирамид». Это наносит ущерб как самим

гражданам, так и государству, а также приводит к снижению доверия населения к финансовому сектору и его продуктам.

К наиболее распространенным факторам, приводящим к ошибкам в принятии инвестиционных и финансовых решений населением, относятся:

отсутствие планирования семейного бюджета;

отсутствие понимания ключевых финансовых терминов и механизмов;

неспособность принимать взвешенные, основанные на анализе всей доступной информации решения в отношении использования финансовых продуктов или услуг, спонтанность принятия финансовых решений;

стремление переложить ответственность за свои финансовые решения на государство;

неумение адекватно оценивать риски;

недостаточная информированность граждан о возможностях инвестирования и ведения операций на финансовых рынках, низкий уровень осведомленности о страховании, ценных бумагах и инвестициях;

отсутствие правовых знаний в области защиты прав потребителей на финансовых рынках;

недоступность для большинства граждан профессионального финансового консультирования;

неумение использовать государственные инструменты (льготы, налоговые вычеты и другие).

Под финансовой грамотностью обычно подразумевается знание о финансовых институтах и предлагаемых на рынке продуктах, умение ими пользоваться, а также понимание последствий своих действий. Финансовая грамотность включает в себя три взаимосвязанные составляющие: установки, знания и навыки.

Установки - базис финансовой грамотности. Речь идет о культуре финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета, в том числе на длительную перспективу. Пока знания и навыки финансового планирования не развиты, работает привычка думать только о сегодняшнем дне.

Знания должны включать хотя бы минимальное представление о рисках и доходности, процентных ставках, инфляции, различии между наличными и безналичными платежами, ипотеке, принципах функционирования финансового рынка, о природе и функциях финансовых институтов, финансовых инструментах, а также понимание

азов юридической и налоговой грамотности, владение минимальным финансовым словарем и другим.

Навыки - это умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных финансовых учреждений, способность высчитать, сколько придется платить по кредиту, и многое другое.

Таким образом, финансовая грамотность – это способность граждан Республики Беларусь эффективно управлять личными финансами: осуществлять учет расходов и доходов домашнего хозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;

разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;

принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения.

Банковская система Республики Беларусь - составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь, она является двухуровневой и включает в себя Национальный банк и иные банки.

Национальный банк является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь, который регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчетов, обладает исключительным правом эмиссии (выпуска) денег и выполняет иные функции, предусмотренные Банковским Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

**Сегодня, в рамках повышения финансовой грамотности, стоит остановиться на основных банковских розничных услугах, оказываемых населению:** кредитование, привлечение средств населения во вклады, валютно-обменные операции и осуществление безналичных платежей посредством банковских платежных карточек.

**Кредит** – это денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором. Получение кредита вменяет в обязанность кредитополучателя вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму полученного кредита), а также уплатить проценты за пользование кредитом. Поэтому особенно важно перед заключением кредитного договора внимательно изучить все условия получения кредита, свои права и обязательства.

Кредиты физическим лицам классифицируются на:

кредиты на финансирование недвижимости (строительство, покупка или реконструкция жилья);

кредиты на потребительские нужды.

Для получения кредита физическое лицо (кредитополучатель) и банк (кредитодатель) должны заключить кредитный договор. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет за собой его недействительность.

**Кредитный договор** - договор, по которому банк (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

22 января 2013 года внесены изменения и дополнения в Банковский кодекс, в соответствии с которыми исключена возможность взимания дополнительной платы (комиссионных и иных платежей) за пользование кредитом.

**Стоимость кредита** теперь определяется только процентной ставкой за пользование кредитом, как это предусмотрено частью первой статьи 137 Банковского кодекса.

**Существенными условиями кредитного договора являются условия:**

сумма кредита с указанием валюты кредита;  
срок и порядок предоставления и возврата (погашения) кредита;  
размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;  
цели, на которые кредитополучатель обязуется использовать или предоставленные денежные средства (целевое использование кредита),  
ответственность кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;  
иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Кредитополучатель обязан обеспечить возможность осуществления кредитодателем контроля за целевым использованием кредита.

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться:

гарантийным депозитом денег,  
залогом недвижимого и движимого имущества,  
поручительством,

гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

**Самый распространенный вид обеспечения обязательств по кредитному договору – поручительство и залог.**

**Поручительство**

По этому договору поручитель обязывается перед кредитором другого лица (кредитополучателя) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Кредитополучатель и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники.

Договор поручительства совершается в письменной форме, в противном случае это делает его недействительным.

Поручитель, в случае неисполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору, несет ответственность за возврат суммы основного долга, уплату процентов за пользование им, неустойки и иных штрафных санкций, а также расходов по взысканию. Поручитель в соответствии с договором поручительства обязуется отвечать перед банком за исполнение обязательств по кредитному договору, в том числе и после смерти кредитополучателя.

**Залог**

Залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор вправе реализовать это имущество, если обязательство кредитополучателя перед банком не будет выполнено. Залог должен обеспечить не только возврат кредита, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения.

Стоимость имущества, передаваемого в залог, оценивается в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

**Кредитный договор должен содержать порядок определения размера процентов за пользование кредитом:**

кредиты с фиксированной процентной ставкой;

кредиты с переменной процентной ставкой.

До выдачи кредита банк изучает правоспособность и кредитоспособность будущего кредитополучателя. Условия кредитования и требования к кредитоспособности банки определяют самостоятельно. Кредитоспособность – это способность кредитополучателя в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору.

Банк обязан до заключения кредитного договора предоставить заявителю в письменной форме информацию о размере денежных обязательств кредитополучателя и сроке их уплаты, а заявитель

ознакомиться и выдать письменное датированное подтверждение, подписанное собственноручно об ознакомлении с информацией об условиях кредитования.

Кредитополучатель, не возвративший (не погасивший) кредит в срок, обязан в период со дня истечения срока возврата (погашения) кредита до его полного возврата (погашения) уплачивать проценты за пользование кредитом в повышенном размере, определенном в кредитном договоре, если иной размер не предусмотрен законодательством Республики Беларусь.

В целях дальнейшего развития инфраструктуры банковского сектора и повышения эффективности его работы, в целях повышения информированности граждан и осуществления эффективного надзора со стороны Национального банка за банковской деятельностью в Республике Беларусь была создана **система «Кредитный регистр»**. В Республике Беларусь система сбора и представления информации о кредитных сделках и исполнения обязательств по ним создана в 2007 году при Национальном банке. В течение всего нескольких лет в стране был создан институт кредитных историй со своей нормативной правовой базой и программно - технической инфраструктурой.

**Кредитный регистр** – это автоматизированная информационная система Национального банка, которая обеспечивает формирование кредитных историй, хранение и предоставление кредитных отчетов.

**Кредитная история** - сведения о субъекте кредитной истории (физическом или юридическом лице) и о сделках, заключаемых банками с субъектами кредитных историй по шести видам договоров: кредитный договор, в том числе договор предоставления овердрафтного кредита, договор займа, договор залога, договор поручительства, договор гарантии.

Сведения, входящие в состав кредитной истории, предоставляется Национальным банком субъектам кредитных историй (физическим и юридическим лицам) и пользователям в виде **кредитного отчета**.

Предоставление кредитных отчетов осуществляется Национальным банком Республики Беларусь и Главными управлениями по областям. Национальным банком ведется работа по организации новых каналов получения кредитных историй, например, доступ к ним через портал Кредитного регистра в сети Интернет. Необходимо помнить, что кредитная история формируется с момента заключения первого договора с банком, поэтому любое несвоевременное погашение кредита отражается в кредитной истории и может стать причиной отказа в выдаче следующего кредита как неблагонадежному кредитополучателю.

## **Вклады**

Для того, чтобы предоставить кредит, банку нужны кредитные ресурсы, которыми являются и временно свободные средства населения, размещаемые во вклады.

**Банковский вклад** - это денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления определенного в заключенном договоре обстоятельства. Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном либо нескольких банках.

Возникающие отношения между банком и вкладчиком строятся на основе договора банковского вклада (депозита). Договор банковского вклада (депозита) - это соглашение, по которому вкладополучатель (банк) принимает от вкладчика денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте — вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором. Договор банковского вклада (депозита) должен быть заключен в письменной форме.

### **К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся:**

валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);

размер процентов по вкладу (депозиту);

вид договора банковского вклада (депозита);

срок возврата вклада (депозита) - для договора срочного банковского вклада (депозита);

фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность физического лица;

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение;

порядок возврата денежных средств вкладчику в случае неисполнения вкладополучателем обязательства или досрочного расторжения этого договора;

ответственность вкладополучателя за неисполнение обязательства.

**Процентная ставка по вкладу** — это ставка, определяющая вознаграждение, которое получает клиент за размещение своих средств во вклад. Под процентной ставкой обычно подразумевается годовая процентная ставка.

Большую доходность вклада обеспечивает капитализация процентов. Под капитализацией процентов по вкладу в банке понимают ежемесячное или ежеквартальное увеличение суммы вклада за счет того, что к основной сумме прибавляются проценты, начисленные на нее за данный период. В следующем периоде (месяц, квартал) проценты будут начисляться уже не на первоначальную сумму вклада, а на увеличившуюся. Необходимо отметить, если процентная ставка по вкладу с капитализацией будет ниже, чем по стандартному, конечная прибыль к концу года будет выше, чем прибыль на обычном депозите.

Следует внимательно изучать условия договора банковского вклада (депозита). Обращать особое внимание на следующие моменты: *процентная ставка* по вкладу (депозиту) является *фиксированной* или банк имеет право изменить ее в одностороннем порядке, а также на *размер процентной ставки*, в том числе при досрочном снятии вклада (если Вы решите расторгнуть действующий договор и заключить новый). В случае возникновения затруднений с пониманием условий договора – обращайтесь к консультантам банка за разъяснениями и помощью. Законодательством предусмотрена тайна вклада.

Государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах или во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, а также возмещение 100 процентов суммы в случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности в целом либо в части осуществления данной операции.

**Осуществление валютно-обменных операций с участием физических лиц.** В соответствии с действующим законодательством валютно-обменные операции осуществляются в обменных пунктах (кассах), учреждений банков. Осуществление валютно-обменных операций в иных местах не допускается. За нарушение установленного порядка совершения валютно-обменных операций физические лица привлекаются к административной ответственности.

**Валютно-обменными операциями являются:**

- покупка и продажа иностранной валюты за белорусские рубли;
- конверсия иностранной валюты (обмен одного вида иностранной валюты на другой по установленному курсу);
- покупка и продажа платежных документов в иностранной валюте (дорожные чеки, чеки Tax free) за белорусские рубли и иностранную валюту;

-конверсия платежных документов в иностранной валюте (обмен платежных документов в иностранной валюте на иностранную валюту отличную от валюты, в которой номинирован платежный документ);

-размен;

-замена;

-инкассо (прием наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, вызывающих сомнение в их платежеспособности, для направления на исследование по платежеспособности).

Банки самостоятельно определяют перечень валютно-обменных операций и перечень валют для осуществления валютно-обменных операций.

При осуществлении валютно-обменных операций физическому лицу в обязательном порядке должен выдаваться чек.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 06 октября 2011 №46 «О некоторых вопросах осуществления валютно-обменных операций физическими лицами» установлено, что продажа иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте за белорусские рубли физическим лицам осуществляется банками Республики Беларусь при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Фамилия, имя, отчество; наименование документа, его серия и номер; идентификационный номер физического лица (при его отсутствии дата рождения) подлежат регистрации.

Кроме того, Законом Республики Беларусь от 19 июля 2000 г. № 426-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности» установлена обязанность идентификации физического лица при осуществлении валютно-обменных операций на сумму равную или превышающую 1000 базовых величин на основании документа, удостоверяющего личность физического лица. При непредставлении физическим лицом такого документа, банк отказывает физическому лицу в осуществлении валютно-обменной операции.

### **Безналичные расчеты**

Под безналичными расчетами понимаются расчеты между юридическими лицами, расчеты с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке.

Одной из форм безналичных расчетов являются расчеты посредством банковских платежных карточек.

**Банковская платежная карточка** - платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение расчетов в

безналичной форме за товары (работы, услуги), получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

**На лицевой стороне карточки присутствуют:**

-номер карточки. Как правило, он состоит из 16 цифр. Номер карточки необходим для того, чтобы точно определять ее держателя во время проведения операций.

-срок действия карточки. По истечении срока действия карточка нигде не будет обслуживаться. Необходимо следить за сроком действия своей карточки и своевременно обращаться в банк для ее замены.

-имя и фамилия держателя карточки.

-логотип банка, выпустившего карточку. Именно в банк, выпустивший карточку, должен обращаться держатель карточки с любыми вопросами о своей карточке и проведенных с ее использованием операциях.

-логотип платежной системы, к которой относится карточка.

**На оборотной стороне карточки присутствуют:**

-магнитная полоса. Она служит для хранения информации о платежной карточке, необходимой для проведения операций с ее использованием. Кроме платежных карточек с магнитной полосой, банки выпускают в обращение чиповые карточки и карточки, имеющие и магнитную полосу, и чип.

-полоса для подписи. На ней держатель карточки ставит свою подпись при ее получении. Без подписи карточка не действительна.

-контактная информация банка, выпустившего карточку. Как правило, содержится указание, куда вернуть найденную карточку, а также телефон сервисной службы банка.

Банки Республики Беларусь выпускают в обращение карточки национальной платежной системы «БелКарт» и международных платежных систем MasterCard и Visa.

**Основные понятия в области банковских пластиковых карточек:**

**Эмиссия карточек** - выпуск банковских платежных карточек в обращение, включает в себя:

- заключение Банком и клиентом договора об использовании карточки (кредитного договора);
- открытие Банком счета клиента;
- персонализацию карточки;
- выдачу карточки держателю с предоставлением возможности ее использования.

**Счет клиента** - открываемый банком-эмитентом банковский счет, на котором отражаются операции, произведенные держателем при использовании карточки. Банк открывает счета клиентам в белорусских рублях и иностранной валюте.

В отличие от наличных денег в кошельке, средства на счете приносят дополнительный доход в виде процентов на остаток средств. На сегодняшний день банки начисляют проценты на остаток денежных средств на карточках в белорусских рублях в размере от 0,1 до 33 процентов, в валюте – от 0,1 до 5 процентов. Владелец банковской карты может оперативно и бесплатно пополнить свой счет.

Возможно получение дополнительных карточек к одному счету, что особенно привлекательно для студентов, обучающихся не по месту жительства родителей.

Использование основной и дополнительных карточек должно осуществляться исключительно их держателями. Передавать карточку родственникам и друзьям нельзя!

**ПИН-код** – персональный идентификационный номер держателя карточки или пароль для совершения операций из четырехзначного числа, то есть защита владельцем карточки средств на счете. ПИН-код известен только владельцу карточки и не подлежит разглашению. Не следует записывать ПИН-код на карточке и хранить записи ПИН-кода рядом с ней. Если Вы три раза подряд неверно наберете ПИН-код, карточка блокируется и для разблокировки Вам необходимо будет обратиться в свой банк-эмитент.

#### **Преимущества банковской платежной карточки**

При утере карточки, ее краже или порче Ваши деньги не пропадут, а будут храниться на Вашем счете в банке.

При дальних поездках и перелетах платежная карточка будет самым безопасным платежным инструментом.

При расчетах за товары и услуги по карточке исключается возможность получения сдачи фальшивыми купюрами.

По карточке обеспечивается круглосуточный доступ к депозитным счетам.

При совершении крупных покупок Вам не нужно носить при себе большую сумму наличных денег.

Наличные деньги всегда можно получить через широкую сеть банкоматов, большинство из которых функционирует круглосуточно.

**Банкомат** - комплекс, обеспечивающий выдачу и (или) прием наличных денежных средств (автоматический кассир). Наличными можно снять любую сумму в пределах остатка. Кроме основной функции банкоматов по обеспечению выдачи наличных, практически во

всех банкоматах предоставляется возможность проведения безналичных платежей. Через некоторые банкоматы имеется возможность покупки наличных долларов США и евро. Проведение операций по карточке возможно через банкомат, рядом с которым или на экране которого размещен логотип, имеющийся на Вашей карте.

При проведении операции следует руководствоваться сообщениями, выводимыми на экран банкомата.

Последовательность выдачи наличных денежных средств и возврата банковской карточки в банкоматах разных банков может отличаться. Банкомат может сначала выдавать банковскую карточку, а затем запрошенную сумму денежных средств. Необходимо учитывать данную специфику работы банкоматов и не отходить от банкомата до момента получения карточки, карт-чека (при его запросе) и денег.

В случае если банкомат (инфокиоск) работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отменить совершаемую операцию и дождаться возврата банковской карточки.

Если при проведении операций банкомат (инфокиоск) не возвращает карточку, следует позвонить в банк по телефону, указанному на банкомате (инфокиоске), и обратиться в банк-эмитент, выдавший банковскую карточку.

**Инфокиоск или платежно-справочный терминал самообслуживания** – устройство для совершения операций с использованием платежной карточки (за исключением выдачи наличных денег).

Пользоваться инфокиоском просто и удобно. Получить желаемую информацию и провести финансовые операции можно без ожидания в очереди, не прибегая к помощи сотрудников банка. В инфокиоске можно оперативно просмотреть справочную информацию, получить информацию об остатке денежных средств на счете, осуществить перевод со счета на счет, проводить различные платежи: за коммунальные услуги, услуги сотовой связи и др., кредит; из новых услуг - возможность приобретения билетов на автобусы.

**Платежный терминал** - устройство, предназначенное для регистрации операций, совершаемых с использованием карточек, с последующим формированием карт-чека. Оплата товаров и услуг через терминал осуществляется очень быстро в любой точке мира.

Возможность расчета платежной карточкой определяется по логотипу на витрине, двери или расчетном узле. Оплата производится следующим образом:

- Вы подходите к расчетному узлу магазина с товаром или выпиской об оплате товара и передаете кассиру свою карточку;
- Кассир удостоверяется в ее подлинности, устанавливает в устройство записи (считывания) Вашу карточку;
- Кассир набирает на клавиатуре платежного терминала стоимость Вашей покупки;
- На экране выносного пульта платежного терминала отображается сумма покупки;
- Вы подтверждаете свое желание совершить покупку путем нажатия клавиши «ВВОД»; или если на экране выносного пульта появится сообщение «ВВЕДИТЕ ПИН», то Вы должны ввести свой ПИН-код.

Количество денег на карточке уменьшается на величину стоимости покупки, а платежный терминал печатает карт-чек, который Вы сохраняете для контроля движения денег на Вашем счете. У пользователя карточки имеется возможность возврата покупки предприятию торговли и получения денежных средств.

При расчетах за товары и услуги посредством карточек в некоторых торговых объектах владельцам карточек предоставляются скидки от 1 до 5 процентов. Платежные системы и банки проводят акции и розыгрыши для тех, кто рассчитывается по карточкам.

### **Особенности проведения операций с использованием банковской карточки**

Необходимо учитывать, что специфика совершения операций с использованием банковской карточки предполагает наличие временного разрыва между моментом совершения операции держателем и отражением данной операции по счету (счету по учету кредитов). Продолжительность периода между днем совершения операции и днем отражения по счету(счету по учету кредитов) зависит от места осуществления операции (на территории Республики Беларусь или за границей), принадлежности технической инфраструктуры (банку-эмитенту или другому банку), времени осуществления операции (ночное или дневное время, рабочие или выходные, праздничные дни).

При заключении договора об использовании карточки необходимо внимательно ознакомиться с размером комиссионного вознаграждения, взимаемого банком за операции, совершаемые с использованием банковской карточки. Размер взимаемого вознаграждения при проведении одной и той же операции может быть различным у банка-эмитента и у других банков. Например, за снятие наличных денег в банкоматах банка-эмитента комиссия не взимается, а в банкоматах других банков установлена комиссия в основном 2 процента.

По платежным карточкам банки предлагают широкий спектр услуг, в том числе с использованием новых технологий. Наиболее популярны Интернет-банкинг и SMS-банкинг. Привлекательность указанных услуг - в управлении денежными средствами на счете без посещения офиса банка круглосуточно, не выходя из дома или учебного заведения, находясь на работе или отдыхе в любой точке мира.

Услуга дистанционного управления счетом Интернет-банкинг обеспечивает доступ к счету в банке в режиме реального времени и позволяет проводить операции посредством сети Интернет: оплачивать коммунальные услуги, услуги Интернет-провайдеров, операторов сотовой связи и др., просматривать информацию об остатках денежных средств на счете, историю платежей по видам услуг, получать справочную информацию. Доступ к системе Интернет-банкинг осуществляется с любого компьютера, подключенного к сети Интернет.

Порядок подключения к услуге определяется банком, эмитировавшим карточку. Как правило, для этого необходимо:

обратиться в любое отделение банка,  
оформить заявление на подключение к услуге Интернет-банкинг;  
оплатить банку разовое вознаграждение за подключение к системе (отдельные банки производят подключение к Интернет-банкингу бесплатно).

Для доступа к системе Интернет-банкинг используют логин и пароль, которые определяются при регистрации в системе.

При подключении услуги SMS-банкинг возможен широкий спектр операций по счету путем отправления SMS-сообщений с мобильного телефона. Активировать услугу SMS-банкинг можно в платежно-справочных терминалах (инфокиосках) или в банке по месту открытия счета.

### **ЕРИП**

В целях улучшения условий приема коммунальных и иных платежей для физических лиц банковской системой была **создана уникальная система единого расчетного информационного пространства (сокращенно ЕРИП) или система «Расчет»**. Это единая система электронного взаимодействия по базам данных и расчетам, объединившая поставщиков услуг, банки и человека.

Зарегистрировавшись в системе, человек получает персональный номер, вводит нужные данные о платежах и далее процесс платежей максимально облегчается. В системе накапливается история платежей каждого человека, и не нужно носить квитанции предшествующих

месяцев. При очередных платежах в меню выбираются «Сохраненные платежи» («Последние оплаченные») и то, что необходимо оплатить.

На сайте системы [www.raschet.by](http://www.raschet.by) или банка, выдавшего карточку (раздел интернет-банкинг) можно оплатить все услуги.

Существенные преимущества появляются у предприятий, входящих в систему. Нет необходимости заключения договоров с разными банками на прием платежей в отдельности. Один договор с Национальным банком предоставляет возможность доступа предприятию к постоянно развивающейся банковской инфраструктуре и информационным и аналитическим сервисам системы.

Национальным банком и банками проделана огромная работа по совершенствованию системы. Значительно улучшен сервис системы ЕРИП, внедрена вышеупомянутая функция оплаты «одной кнопкой», печать единой квитанции по нескольким платежам. Постоянно ведутся работы по улучшению связи, совершенствованию программного обеспечения, модернизации оборудования, повышаются навыки работы кассиров.

Резервы развития системы ЕРИП остаются очень большими. Не охвачены системой около 1000 жилищно-строительных кооперативов, значительное количество интернет-магазинов, организаций, оказывающих образовательные и развивающие услуги. Планируется интеграция в систему платежей в почтовых отделениях РУП «Белпочта».

В последнее десятилетие во многих странах все большее внимание уделяется вопросам повышения финансовой грамотности населения. И это вполне закономерно, поскольку надлежащий уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния.