:

Классный час

«Банковские продукты. Как не попасть в кредитную яму?»



Подготовила:

мастер производственного обучения

ГБОУ НПО ПЛ №114 МО

Медведева Юлия Алексеевна

г.Орехово-Зуево

2014 год.

**Цель:** познакомить учащихся с современными банковскими продуктами.

**Задачи:**

* Сформировать у учащихся представление о кредитных картах, депозитах и кредитах;
* Объяснить на какие параметры следует обратить внимание при использовании кредита;
* Продолжить формирование экономической культуры учащихся.

**Оборудование:** ноутбук, мультимедийный проектор, презентация, программа Power Point 2007

**Целевая аудитория:** 10-11 класс (1 курс техникума)

**Ход классного часа.**

***Презентация «Урок финансовой грамотности»***

***Слайд 1***

Добрый день!

Сегодня наш классный час будет проходить под девизом «Урок финансовой грамотности». 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 вы слышали?*

*Ответы: кредитные карты, дебетовые карты, зарплатные карты, кредит, депозит, лизинг, ценные бумаги, вексель, сберегательная книжка и т.п.*

Молодцы! А теперь поговорим о самых популярных банковских продуктах.

***Слайд 2***

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

***Слайд 3***

Ба́нковская ка́рта (BC, BCard, Bank Card) — [пластиковая карта](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0), используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через [Интернет](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%B5%D1%82), а также снятия наличных банков и в банкоматах, и полностью замещает использование бумажных денежных знаков.

***Слайд 4***

Немного из истории

Система безналичного расчёта создана в [США](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%A8%D0%90) во времена «торгового бума» ([1940](https://ru.wikipedia.org/wiki/1940-%D0%B5)—[1950-е годы](https://ru.wikipedia.org/wiki/1950-%D0%B5)). В большинстве своём она заменила [чековые книжки](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A7%D0%B5%D0%BA). В процессе своего развития происходила техническая модернизация карт.

***Слайд 5***

Сначала это был просто кусочек картона, затем на карте появилось [эмбоссирование](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B8%D1%81%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5) (выдавливание на карте) номера и имени владельца, и она стала работать по принципу [перфокарты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D1%80%D1%84%D0%BE%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0), в начале [1970-х](https://ru.wikipedia.org/wiki/1970-%D0%B5) была разработана магнитная полоса, а в конце [1990-х](https://ru.wikipedia.org/wiki/1990-%D0%B5) в кредитные карты стали интегрироваться чипы.

***Слайд 6***

Первая универсальная кредитная карта ([Diners Club](https://ru.wikipedia.org/wiki/Diners_Club%22%20%5Co%20%22Diners%20Club)) появилась в [1950 году](https://ru.wikipedia.org/wiki/1950_%D0%B3%D0%BE%D0%B4).

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.

***Слайд 7***

Первой платежной картой, пришедшей в Россию (тогда еще — в Советский Союз), видимо, следует считать карту международной платежной 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 платежной 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 отсчета этого можно считать принятие в 1990 г. Закона «О банках и банковской деятельности») у банковских пластиковых карт как платежного 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 счет (СКС).

Выпуск карт называется эмиссия, соответственно банк, выпустивший карту называется банк-эмитент.

***Слайд 8***

Карты бывают дебето́вые и кредитные.

***Слайд 9***

Дебето́вые карты используются для распоряжения собственными деньгами, находящимися на расчетном счете в банке. Как правило, это зарплатные карты, социальные карты, студенческие карты и т.д.

*С какими дебетовыми картами вы сталкивались в жизни?*

*(Ответы: зарплатная карта, социальная карта, студенческая карта)*

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

***Слайд 10***

Кредитные карты используются для распоряжения деньгами банка, которые при совершении платежа автоматически берутся у банка в [кредит](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82) (их требуется вернуть банку).

Стоит обратить внимание, что в подавляющем большинстве банков при снятии с карт кредитных денежных средств, взымается существенная комиссия и зачастую, на данную операцию банком установлены повышенные процентные ставки по кредиту.

***Слайд 11***

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 пользовании 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!

***Слайд 12***

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.

*Пользовались ли вы услугами мобильного банка или он-лайн банка? (ответы учащихся)*

*А какие названия банков вы знаете? (ответы учащихся)*

***Слайд 13***

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

***Слайд 14***

Кредит – это ссуда, предоставленная [кредитором](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) (в данном случае [банком](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/)) [заемщику](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) под определенные проценты за пользование [деньгами](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/).

***Слайд 15***

Кредитов существует огромное множество:

* [Автокредит](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82)
* [Банковский кредит](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82)
* [Государственный кредит](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82)
* [Заём](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%91%D0%BC)
* [Ипотечное кредитование](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B5%D1%87%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5)
* [Коммерческий кредит](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82)
* [Кредит для юридических лиц](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_%D0%B4%D0%BB%D1%8F_%D1%8E%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D1%85_%D0%BB%D0%B8%D1%86)
* [Ломбард](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%BE%D0%BC%D0%B1%D0%B0%D1%80%D0%B4)
* [Инвестиционный налоговый кредит](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82)
* [Потребительский кредит](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82)
* И другие

Кредиты выдаются физическим и [юридическим лицам](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/).

Кредиты гражданам делятся на [нецелевые](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/), когда банк выдает определенную сумму на нужды заемщика, и на [целевые](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) – [на покупку жилья](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/), [автомобиля](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/), [на ремонт](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/).

***Слайд 16***

Чтобы получить кредит, необходимо предоставить банку соответствующие документы, подтверждающие платежеспособность заемщика. Для частных лиц таким документом выступает [форма 2-НДФЛ](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B2-%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/).

Условия предоставления кредита банк устанавливает в [кредитном договоре](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/). 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? (ответы учащихся)

***Слайд 17***

Помните, что не всегда тот процент, которые вам озвучит менеджер, является реальны 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%.

***Слайд 18***

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 осуществлете в соответствии с условиями кредита 10 месяцев, в результате выплатите в счет погашения кредита 1000\*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).

***Слайд 19***

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 могу 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.

***Слайд 20***

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 взымается многими банками)

- скрытое повышение цены автомобиля при покупки 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 узкопрофильные (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) - 8,25% ЦБ РФ, то будьте готовы, что вас могут попытаться обмануть.

***Слайд 21***

И следующий продукт, о котором я хочу рассказать – депозит (вклад).

***Слайд 22***

Банковский вклад (или банковский депозит) — сумма [денег](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8), переданная лицом [кредитному учреждению](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D1%83%D1%87%D1%80%D0%B5%D0%B6%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5) с целью получить доход в виде [процентов](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B4%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4).

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.

***Слайд 23***

Сумма страхового покрытия по вкладам – 700 тыс. рублей. Это та сумма, которая застрахована государством и вы можете не беспокоится, 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. Единственное 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.

***Слайд 24***

С 01.07.2014 г. все банки РФ предают сведения об открытых счетах, депозитах, карточных счетах и их закрытии в Федеральную налоговую службу.

***Слайд 25***

Так что скрыть свои миллионы от государства не удастся ☺

***Слайд 26***

На этом на классный час завершен. Спасибо за внимание. Будьте внимательны при посещение банков и никогда не берите кредиты не рассчитав свои реальные возможности!

***Источники информации:***

1. Электронный ресурс: Википедия – свободная энциклопедия

<http://ru.wikipedia.org/wiki/>

1. Электронный ресурс:

<http://www.banki.ru/wikibank/kredit/>

1. Электронный ресурс:

http://www.platesh.ru/vidi-bankovskih-kart/

***Источники изображений:***

Слайд 3: <http://ecitizen.nnov.ru/e-services/cards/1.png>

Слайд 4: <http://bbcont.ru/uploads/images/default/6579_chekovaya_knizhka.jpg>

Слайд 5: <http://kredit-vbanke.ru/images/bankovskie_karty-full.jpg>

Слайд 6: <http://dengi.polnaya.info/platezhnye_sistemy/diners_club/diners_club_1951.jpg>

Слайд 9: <http://forex-investor.net/images/Debit_Card_Broker.jpeg>

Слайд 10: http://finansovyjgid.ru/images/stories/kreditu/kreditnue\_kartu.jpg.pagespeed.ce.Uk-EfEGkVw.jpg

Слайд 11: http://android-zone.info/wp-content/uploads/Prilozhenie-dlya-Android-Mobilnyj-bank-Sberbanka.jpg

Слайд 14: http://refina.ru/wp-content/uploads/2014/03/на-вас-висит-кредит.jpg

Слайд 15: http://gamemoneyonline.ru/wp-content/uploads/2014/06/20132.jpg

Слайд 16: http://creditw.ru/uploads/posts/2013-01/1358610109\_1.jpg

Слайд 17: http://piarbank.ru/wp-content/uploads/2012/09/kreditnaja-programma-10-10-10.jpg

Слайд 19: http://designfire.ru/wp-content/uploads/2012/12/kredit.jpg

Слайд 20: http://po-sovetu.com/wp-content/uploads/2014/01/avtokredit-ili-kredit-nalichnyimi.jpg

Слайд 22: <http://www.bankingtips.ru/wp-content/uploads/2013/06/vlozhit-dengi-na-depozit.jpg>

Слайд 23: <http://upload.wikimedia.org/wikipedia/commons/thumb/8/8e/ASV_SSV.png/220px-ASV_SSV.png>

Слайд 24: http://bizozo.ru/img/Nalog\_1.jpeg

Слайд 25: <http://www.foto.basov.com.ua/finance04/finans_04_02.jpg>