



Банківський Аналітик

Газета студентського наукового гуртка «Банківський аналітик» кафедри банківської справи Тернопільського національного економічного університету

Банківський Аналітик



№ 5(11), листопад 2013 рік

Як вибрати надійний банк для депозиту?

Досить часто перед споживачами банківських послуг постає питання: «Який банк обрати для розміщення та примноження коштів?». Для того, щоб знайти відповідь, необхідно дослідити ряд критеріїв, які допоможуть зробити цей вибір найбільш вдалим.

Основними з них є:

- **акціонери банку.** Якщо ви хочете, щоб ваші гроші знаходились в стабільній та надійній установі, то обирайте іноземні банківські холдингові компанії або банки з урядовою підтримкою;
- **адекватність капіталу.** Даний показник дає змогу оцінити наскільки банк забезпечений капіталом та незалежний від зовнішніх і внутрішніх позик;
- **сума сформованих резервів.** Це говорить про те, що банк не приховує дані про проблемну заборгованість і формує під неї резервний капітал;
- **ліквідність банку.** Достатність даного показника повинна бути такою, щоб при невеликій паніці на ринку, банк міг виконати свої зобов'язання;
- **історія роботи.** Діяльність банку у кризовий та посткризовий періоди є найкращим критерієм надійності;
- **процентні ставки.** Обирати необхідно банк із середньоринковою ставкою, оскільки якщо відсотки досить високі, банк проводить ризикову кредитну політику;
- **валюта і термін інвестування.** Для того, щоб убезпечити себе від коливань валютних курсів, суму депозиту краще розбити на кілька частин у різних валютах;
- **клієнти банку.** Якщо спостерігається різке зменшення видачі депозитів - це може означати зниження довіри до банку з боку вкладників.

Також слід зазначити, що при виборі банку слід оцінювати вартість відкриття та обслуговування рахунку та близькість до місця проживання або роботи.

Якщо за кредитом ми готові їхати в інший кінець міста, то при розміщенні коштів, відкритті рахунку або вчиненні регулярних платежів завжди зручніше вибрати банк, який знаходиться в зоні досяжності. Вже в ході співпраці з банком з'ясовуються всі супутні нюанси - наявність і якість роботи сервісу контакт-центру, наявність додаткових сервісів - gsm-банкінгу, internet-банкінгу, розвиненість банкоматної мережі і т. д.

На завершення слід відмітити, що сьогодні довіра до банківської системи з боку населення відновлюється і люди прагнуть примножувати свої грошові кошти. Саме тому краще звертатися до банку з конкретно вибудованою зовнішньою та внутрішньою політикою, а також чітко визначеною стратегією розвитку.

Наталія Коцюрuba



Бути банкіром престижно!

Безперечно, кожен з нас задумувався про майбутні заробітки, які б він прагнув бачити в своїй кишені та уявляв себе у ролі директора банку чи керівника відділу. Також, усі ми задавалися питаннями, які ж саме посади є найпрестижнішими, а які найменш оплачувані. Отож, розібратися у цьому нам допоможе портал з працевлаштування JOB (<http://job.ukr.net/>), який провів аналіз більше 5000 вакансій банківських роботодавців і на його підставі склав огляд зарплат у банківській сфері України. Без сумніву, банківські професії входять у рейтинг десяти найпрестижніших, найпопулярніших і найзатребуваніших в Україні. Якщо не брати до уваги дохід членів правління, які найчастіше бувають власниками бізнесу, то найбільш високооплачуваною в банку є посада **директора**. У середньому робота такого фахівця оцінюється в 4000\$ і вище. Це не дивно, адже на нього покладається велика відповідальність і широкий спектр завдань, які він повинен виконувати. Досить високо в банку цінується робота **керівників відділів**. Звісно, їх заробітна плата залежить від спеціальності та рівня відповідальності, однак в середньому вона становить 2000\$.



Наприклад, більшість вакансій для начальників відділу розробки процесів кредитування мають зарплату 1800\$, керівника відділу управління кредитними ризиками - 2200\$, а керівника IT-Проекту - 2500\$. Не дивно, що у банках високо цінується робота **програмістів**, заробітна плата яких коливається в межах 1500-1800\$. Що стосується інших фахівців - **маркетологів, аналітиків, менеджерів персоналу**, то їхня зарплата становить від 700 до 1200\$ і залежить від рівня професіоналізму й кола поставлених перед ними завдань. Невеликі заробітки мають **економісти бек-офісу банку**, праця яких оцінюється в середньому в 500\$. До низькооплачуваних банківських працівників також відносять **співробітників інформаційних відділів і Call-Центрів**, середня зарплата яких становить 400-500\$. І, нарешті, на найменшу заробітну плату можуть розраховувати прості **охоронці** банку, зарібок яких коливається в межах 400\$.

Отож, така значна чисельність банківських посад та відповідно їх оплата не можуть не приваблювати своїм різноманіттям. Однак, при цьому не слід забувати, що на успішну кар'єру можуть розраховувати лише кваліфіковані фахівці, які мають хорошу підготовку.



Лілія Крученик

Безграмотними в XXI столітті є не ті, хто не вміють читати та писати, а ті, хто не вміють вчитися, розуміватися і перекладатися.

Е. Тоффлер

Якщо хочеш бути пекарем – вчися у пекаря, якщо хочеш бути мільйонером – вчися у мільйонера.

Не потрібно багато працювати. Слід працювати в потрібний час і в потрібному місці.

Мрії є у кожного, але тільки одиниці їх втілюють в реальність

Проблема в тому, що, не ризикуючи, ми ризикуємо в сто разів більше.

М. Аврелій

Прагни не до того, щоб досягнути успіху, а до того, щоб твоє життя набуло сенсу.

А. Енштейн

Інтернет сайт кафедри банківської справи:

<http://www.bs.tneu.edu.ua>

Інтернет сайт наукового гуртка "Банківський аналітик":

<http://www.analitik.tneu.edu.ua>

Електронна адреса наукового гуртка "Банківський аналітик":

bankivsky_analitik@ukr.net

Редакційна колегія:

Головний редактор - Борис Марія
Комп'ютерна верстка - Гаптар Станіслав
Відповідальна за випуск - Якименко Юлія

Редактори: Жигadlo Іванна, Загірська Марія, Коцюрuba Наталія, Крученик Лілія, Міщанин Ольга, Палешник Тетяна, Педорич Лілія, Шкагула Анастасія



Банківський Аналітик

Пошта і банк – конкуренти чи партнери?

У багатьох країнах поштові відділення чудово поєднують свої основні функції із функціями банківських установ. Яка перспектива даного питання для України?

Розмови про створення Поштового Банку ведуться досить давно. Однак, незважаючи на те, що за останні роки пошта стабільно запроваджує й розвиває нові послуги згідно із законами ринкової економіки, питання створення подібного банку не таке швидке.

Все ж таки Укрпошта продовжує надавати фінансові послуги такі як: поштові перекази в межах України та закордон, перекази по міжнародним платіжним системам, виплата та доставка пенсій та соціальної допомоги, прийом платежів, в т.ч. через Інтернет.

Для чого ж Укрпошта банківська ліцензія? Такий крок більш ймовірний у зв'язку із законодавчими обмеженнями щодо поштового зв'язку. Ліцензія дозволить населенню отримувати банківські послуги в поштових відділеннях. Це і відкриття рахунків, у тому числі депозитних, і споживче кредитування, і платіжні картки. Фактично створення Поштового банку дозволить Укрпошти диверсифікуватися, отримавши нові джерела доходів, а також завдяки своїй розвиненій мережі відділень працювати з тією частиною населення, що не охоплена банківськими послугами в силу того, що жоден банк не може дозволити собі мати таку мережу відділень. Іншими словами, Укрпошта зможе принести банківські послуги в регіони, охопивши мешканців сіл та невеликих міст, де банки не поспішають відкривати відділення.

Враховуючи світову тенденцію переходу на безготівкові розрахунки, надання Укрпошти можливості працювати як банк може стати логічним продовженням політики держави

в даному напрямку. Однак, беручи до уваги невисокий рівень життя українських сіл, залишається відкритим питання - чи дозволить таке нововведення забезпечити Укрпошти підвищення доходів за рахунок розширення спектра послуг? Адже з поштовими послугами не все так добре: минулого року доходи від поштового зв'язку скоротилися на 5,5% і становили 3,3 млрд. грн.

Укрпошта має договори із численними банківськими установами, що дозволяє кінцевому споживачу отримати можливість вибору, а сама пошта розширює асортимент послуг без додаткових капіталовкладень.



Звичайно, в деяких країнах пошта успішно поєднує свою діяльність з діяльністю банківської установи. Класичний приклад - німецька пошта Deutsche Post AG, яка входить до складу холдингу Deutsche Post World Net, в якому також успішно працює PostBank. Цей банк розробляє власну лінійку фінансових продуктів і обслуговує близько 12 млн. клієнтів. Так само працює і польський Bank Poczty, проте надає лише прості послуги - відкриття рахунків та здійснення переказів, а решту послуг продає за агентськими угодами з банками.

Не зважаючи на ряд переваг, це потребує значних зусиль для пошуку нових шляхів розвитку та збільшення доходів по інших послугах зі сторони Укрпошти. Тому можливо Укрпошта зможе домогтися набагато більших результатів в частині підвищення прибутковості, поступово нарощуючи обсяги продажів фінансових послуг на договірних умовах з банківськими установами країни.

Не зважаючи на ряд переваг, подібні впровадження потребують значних зусиль для пошуку нових шляхів розвитку та збільшення доходів від надання інших послуг Укрпоштою. Тому, можливо, Укрпошта зможе набагато збільшити свої прибутки завдяки продажу фінансових послуг на договірних основах з банківськими установами.

Тетяна Палешник

Як збільшити свій дохід?

1. Почати вести облік доходів і витрат у письмовому вигляді.
2. Скоротити дрібні і непотрібні витрати.
3. Позбутися від кредитів і кредитних карт.
4. Перестати брати гроші в борг.
5. Не розраховуватися майбутніми прибутками.
6. Знайти додаткове джерело доходу.
7. Не нехувати маленькими заробітками.
8. Відмовитися від послуг, які можете зробити самі.
9. Будь-який вільний час використовувати для заробітку.
10. Навчитися виконувати завдання по мірі їх надходження.



11. Запастися терпінням. Збільшення доходу - це справа часу.
12. Ставитися до грошей з повагою.
13. Відмовитися від шкідливих звичок, що пожирають гроші.
14. Витрачати гроші на необхідні і якісні речі.
15. Перестати розраховувати на фінансову допомогу ззовні.
16. Вивчати літературу фінансових геніїв.
17. Завжди рахувати гроші, навіть якщо їх небагато.
18. Не робити незапланованих покупок.
19. Не давати в борг.
20. Не заздрити тим, хто більше заробляє, а вчитися у них.

І пам'ятайте - копійка береже не тільки гривню, але і долар, і євро, і фунт!!!

Марія Борис



Банківський Аналітик

Доленосні махінації зі ставкою LIBOR

Банки і брокерські компанії піддаються все більшому тиску з боку регуляторів на тлі скандалу з маніпулюванням ставкою LIBOR.

Неадекватний показник ставки в період кризи навіть регуляторів на думку, що банки, які беруть участь у розрахунку показника, повідомляють не фактичні відомості, а ті, які їм вигідні. В рамках розслідування справи американські правоохоронні вже оштрафували UBS AG (UBSN), Barclays Plc (BARC) і Королівський банк Шотландії Group Plc на суму близько 2,5 млрд. доларів за махінації зі ставкою LIBOR та іншими міжбанківськими ставками.

Так, в грудні 2012 року Barclays був оштрафований на 400 мільйонів євро. В свою чергу наприкінці року UBS, найбільший банк Швейцарії, виплатив близько 1,4 млрд. швейцарських франків у вигляді штрафів, пред'явлені урядами США, Великобританії та Швейцарії.

Нещодавно стало відомо про адміністративні санкції, накладені на ICAP за участь у маніпулюванні LIBOR. ICAP – найбільший у світі міждилерський брокер зі штаб-квартирою в Лондоні. На його частку припадає істотна частина світових операцій з іноземною валютою і фінансовими інструментами, в яких він виступає посередником між банками. Компанії загрожує штраф у розмірі 65 млн. доларів США і 14 млн. фунтів стерлінгів у зв'язку з причетністю ряду брокерів до спроб маніпулювання банківськими трейдерами ставкою LIBOR для японської єни в період з жовтня 2006 р. по січень 2011 р.

Чим закінчиться випадок ICAP, експерти прогнозувати не беруться. Втім репутаційні ризики банкіри продовжують нести. У Росії банки - нерезиденти в особі "дочок" вже відмовилися від участі у розрахунку фінансових індикаторів MosPrime Rate, ROISFIX, NFEA FX Swap Rate USD.

Також за підсумками 18-місячного розслідування Єврокомісії було запропоновано розширити базу для штрафних санкцій шляхом виділення в окремі справи порушень по міжбанківських ставках, номінованих у євро та єнах. Подібна ініціатива може серйозно вдарити по фінансових інститутах, оскільки, якщо на даному етапі штраф не може перевищувати 10% від обсягів доходу фінансової компанії, то у випадку розширення бази штрафні санкції можуть становити 30% від загального обсягу доходу. Так, експерти відзначають, що в результаті тиску слідства і регуляторів досить «сірий» розрахунок ставки ЛІБОР став більш прозоріший.

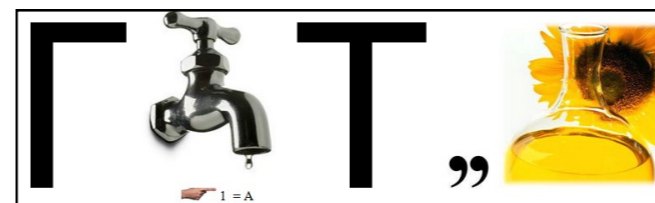
Іванна Жигadlo



РЕБУСИ



Відповіді на ребуси «БА» № 4 (10): Застава, Інфляція, Факторинг, Овернайт, Депозит.



Анастасія Шкатула



Електронний банк в Україні – коли і як?

Різноманітність різних інноваційних технологій, смартфонів і планшетів, а також прагнення економії часу ведуть до того, що все більше послуг клієнти бажають споживати дистанційно.

Останнім часом все частіше говорять про майбутнє банківської системи як про симбіоз ІТ-компанії, команди фахівців у сфері ризик-менеджменту та маркетингового агентства. Замість великої мережі відділень, штату співробітників, кредитних комітетів приїде модель електронного банку, доступ до якого буде здійснюватися через Інтернет, послуги надаватимуться дистанційно, всі операції можна буде проводити за допомогою смартфона або планшета. Тут варте розгляду і питання про законодавче регулювання, щодо ідентифікації клієнтів і т.д.

Так що ж таке електронний банк? У першу чергу - це роздрібний банк. Іншими словами - банк приватних клієнтів, який пропонує саме ті послуги, які найбільш затребувані клієнтами: дебетові та кредитні платіжні картки, депозити, інтернет-банкінг з можливістю контролю витрати коштів, здійснення будь-яких платежів, конвертації і т.д.

Для доступу до рахунків, відкритим у банку, клієнтам пропонуються спеціальні програмні рішення. Деякі гравці пропонують, в тому числі, і страхові поліси. Якщо розглядати досвід сусідів, то варто згадати польський Alior Bank, який увійшов до числа фіналістів конкурсу BAI - Finacle Global Banking Innovations Awards 2012 у номінації «Віртуальний банк XXI століття». Його електронне рішення - Alior Sync - повністю віртуальна філія банку, яка працює цілодобово. Клієнти можуть консультуватися з співробітниками банку не тільки з використанням телефону, але також за допомогою відео-конференцій та відео-чату. Процес продажу депозитних і кредитних продуктів відбувається повністю онлайн. Переказувати гроші можна за допомогою спеціального додатку для Facebook. Що стосується пропонованих банком додатків для операційних систем смартфонів - iOS і Android, то клієнти можуть здійснювати з їх допомогою переказ грошей з використанням фотоапарата: сфотографувати рахунок, запустити програму розпізнавання тексту або штрих-коду та здійснити оплату, а отримати інформацію про накопичення можна, струснувши гаджет. Крім цих можливостей, електронні банки пропонують і різні сервіси для особистого фінансового планування з можливістю побудови графіків і звітів по всіх операціях. Завдяки співпраці з Pay Pal банк Alior Sync надав своїм клієнтам можливість здійснювати оплату будь-яких товарів і послуг у більш, ніж 60-ти країнах світу безпосередньо зі свого онлайн-банкінгу, маючи всього лише адресу електронної пошти одержувача.

Чи отримає український споживач аналогічні рішення найближчим часом - питання складне. Впровадження електронного банку вимагає істотних інвестицій, пошуку свого клієнта, підвищення довіри до банківських послуг. Проте час, коли банки стануть електронними, а соціальні мережі - майданчиками для продажу банківських послуг, вже не за горами. Прикладом цього є не тільки польський банк Alior Sync, а й російський «Тінькофф .Кредитні системи », канадський ING Direct, американські Capital One і Simple Bank.

Тетяна Палешник

«Найприкольніші» валюти світу

Нещодавно британське видання The Huffington Post склало рейтинг найприкольніших валют світу. Представляємо Вашій увазі:



Австралійський долар

Австралія – перша країна світу, яка запустила в обіг пластикові банкноти. По-перше, вони не зношуються, по-друге, їх досить важко підробити.

Єгипетський фунт

Єгипетські купюри відрізняються за розміром і формою, в залежності від номіналу, і містять різні водяні знаки і металічні нитки для більшої безпеки.



Мальдівська рупія

Мальдіви, що складають понад тисячу сто островів у Індійському океані, обмінюються різнокольоровими рупіями. На кожній банкноті зображені кокоси, які перевозять на традиційному човнику, який вважається внутрішнім транспортом.

Новозеландський долар

Нова Зеландія також застосовує полімерні написи. А нещодавно вони зробили редизайн і розмістили на купюрах вимираючі види своєї країни. На банкноті в десять доларів зображено блакитну качку, що перебуває під загрозою зникнення.



Іванна Жигadlo



Майбутнє валютних депозитів

На сьогоднішній день ситуація з платіжним балансом країни залишається досить складною. За серпень 2013 року відбувся значний відтік готівкової валюти з банківської системи. Таку ситуацію банкіри пояснюють активізацією боротьби НБУ з доларизацією та підтриманням курсу гривні.

В мережі «Інтернет» та на шпальтах газет можна прочитати статті про те, що Нацбанк хоче конвертувати валютні депозити у гривню. Тобто, можлива примусова конвертація валютних депозитів населення в гривню або мораторій на дострокове вилучення валютних депозитів. Йдеться про те, що такий механізм знизить попит на валюту на міжбанку і дозволить НБУ залучати у населення 2-3 млрд. дол. на місяць з депозитного портфеля за операціями «своп».

Примусова конвертація буде поширюватися лише на держбанки: Ощадбанк, Укресімбанк і Укргазбанк. Але, як зазначає член правління Нацбанку О. Дубихвіст, така інформація не відповідає дійсності. За його словами, НБУ вдосконалює політику обов'язкового резервування для зниження доларизації національної економіки. В результаті цього, вже втретє за рік Нацбанк підвищує норматив обов'язкового резервування за довгостроковими коштами і вкладами юридичних і фізичних осіб в іноземній валюті. Зокрема, з 30 вересня 2013 року відбулося таке підвищення з 5% до 7%. Такі дії регулятора роблять вклади в іноземній валюті менш привабливими для банків. Адже це призведе до зниження депозитних ставок у валюті і зростання ставок за валютними кредитами, а також змусить банки додатково зарезервувати 2-2,9 млрд. грн., що опосередковано надасть підтримку курсу гривні та призведе до збільшення тіньового валютного ринку в Україні.



Ольга Міщанин

Оздоровлення банківської системи

Запобігання фінансовій кризі та санація окремих банків залежить від загального макро- та мікроекономічного клімату, в якому функціонує вся банківська система. За таких обставин важливим є впровадження заходів щодо усунення чи нейтралізації причин кризи банківської системи.

З метою усунення проблемних явищ у банківській системі України, подолання їх негативних наслідків потрібна програма оздоровлення банківської системи. Така програма враховує комплексні заходи з ефективної діяльності банківської системи, передбачені урядовими документами і має бути спрямована на нейтралізацію слабких місць в діяльності системи та мобілізацію існуючих резервів і шансів. Основу санаційної (антикризової) програми банківської системи України можуть становити такі заходи:

- оздоровлення санаційно спроможних банківських установ та ліквідація нежиттєздатних структур;
- вдосконалення й чітке регламентування механізмів санації та банкрутства банківських установ;
- методологічне та законодавче забезпечення процесів укрупнення банківських установ та сприяння капіталізації банків шляхом залученням ними додаткового акціонерного капіталу, капіталізації їх прибутку та реорганізації злиттям або приєднанням;
- організація в банках відділів контролінгу, які б виконували інформаційну, планову, консалтингову, координаційну, аналітичну та контрольну функції;
- запровадження дієвої системи заходів раннього попередження та реагування на виникнення фінансових проблем у діяльності комерційних банків, а також впровадження чітких принципів швидкого розпізнавання таких проблем (відповідна система має бути складовою системи контролінгу в банківських установах);
- переорієнтація фінансових потоків на операції у сфері реальної економіки, у тому числі на участь у санації промислових підприємств;
- розширення присутності іноземного капіталу в банківській системі та введення ефективних важелів репатріації прибутків;
- розробка та запровадження стандартизованої методики оцінювання вартості майна, що передається заставодавцем у забезпечення банківської позички, та ефективного механізму стягнення й реалізації предметів застави;
- удосконалення економічних нормативів щодо визначення мінімального рівня банківського капіталу з урахуванням рівня ризиків, які бере на себе банк, й упровадження механізмів запобігання знеціненню власного капіталу;
- сприяння створенню і функціонуванню незалежних рейтингових агентств; співпраця з міжнародними рейтинговими агентствами з питань присвоєння міжнародних кредитних рейтингів банкам України;
- посилення контролю за діяльністю комерційних банків, які перебувають у режимі фінансового оздоровлення, вчасне вирішення питання щодо подальшої діяльності таких комерційних банків з урахуванням реальних заходів щодо оздоровлення;
- створення і підтримання в належному стані бази даних щодо позичальників, інсайдерів та великих кредитів (це має бути складовою системи управління кредитними ризиками).

Упровадження зазначених антикризових заходів дасть змогу нейтралізувати найістотніші причини кризи як окремих банківських установ, так і фінансово-кредитної системи України в цілому, а також адаптувати банківську систему України до можливих змін у зовнішньоекономічній діяльності.

Марія Загірська



Банк чи все ж таки панчоха?

На сьогоднішній день багато людей все частіше стали задавати собі питання: де краще зберігати гроші, цінності? Сьогодні попит на сейфи зашкалює, однак державних гарантій зі схоронності цінностей банки як і раніше не надають. Оскільки тримати вдома гроші небезпечно, особливо в період відпустки, альтернативою може бути оренда індивідуального банківського сейфу. Ми пропонуємо вам відповіді на найпоширеніші питання щодо оренди банківського сейфу.

1. Що відбудеться з сейфом у разі ліквідації банку? Чи можна забрати його вміст і коли це можна зробити? Оскільки цінності, які клієнт зберігає в сейфі, не враховуються в балансі банку і не є його власністю, ліквідація банку ніяк на них не відображається. Правда, оскільки згідно із законом банк має бути ліквідований протягом трьох років з дня оголошення його банкрутом, рано чи пізно клієнтові доведеться перенести своє добро в інший банк.

2. Що робити, якщо з сейфа щось вкрадуть? Хто нести відповідальність за це? Виявивши пропажу цінностей з банківського сейфу, потрібно повідомити про це менеджерів банку, який зобов'язаний почати розслідування. Але клієнтові слід пам'ятати, що, оскільки відкриття сейфа в звичайному режимі без нього неможливе (у клієнта знаходиться єдиний екземпляр ключа), банк не несе відповідальності за збереження вмісту сейфа. Виключенням є ситуація, коли банк не зміг забезпечити цілісність сейфа, наприклад при пограбуванні.

3. Від чого залежить вартість оренди банківського сейфу? Вартість оренди банківського сейфу залежить від його розміру і терміну оренди, тобто чим більший сейф, тим дорожче він коштує, і чим більший термін оренди, тим менша вартість одного дня оренди. Що стосується оплати, то вона завжди стягується відразу за весь термін оренди згідно умов договору, що укладається з клієнтом.

4. Говорять, захиститися від крадіжки з банківського сейфу можна, склавши опис його вмісту. Чи пропонують українські банки таку послугу? Українські банки не пропонують такої послуги. За нашим законодавством і банківськими стандартами банк не має права знати про вміст сейфу, навіть якщо це просто готівка. Крім того, при розміщенні в сейфі, наприклад, банківських металів, ювелірних виробів і предметів мистецтва для складання опису ці предмети потрібно оцінити і провести експертизу із залученням оцінювачів (ювелірів, мистецтвознавців), а це дуже дорого.

5. У яких випадках банк може розкрити сейф без участі клієнта? Що при цьому відбувається з його вмістом? Індивідуальний сейф може бути розкритий без участі клієнта, якщо він порушує правила використання сейфа або термін і порядок оплати послуг банку (не звільняє сейф через 30—90 днів з моменту закінчення договору оренди). Також сейф може бути розкритий заради порятунку цінностей клієнта від пожежі або стихійного лиха. Сейф розкривається у присутності комісії, яка складає опис його вмісту. Надалі майно клієнта знаходиться в сховищі банку в очікуванні власника.

6. Що банк робить з цінностями, які зберігалися в сейфі, термін оренди якого давно закінчився, а клієнт не з'являється в банку? Якщо клієнт не забирає свої цінності більше 30—90 днів (залежить від умов договору), сейф розкривають без його участі. Вилучені цінності зберігаються в опечатаному мішку в сховищі банку зазвичай протягом трьох років. Якщо клієнт не прийде протягом цього терміну, його майно буде продано (окрім документів і цінностей, які не підлягають реалізації). З отриманих грошей банк компенсує витрати на зберігання і продаж майна, а залишок розміщує на внеску до запитання на ім'я клієнта.

7. Чи передається в спадок вміст банківського сейфу? Як спадкоємці можуть отримати доступ до нього, якщо у них, наприклад, немає ключа і/або договору, але вони знають, в якому банку був сейф? Перед розтином спадку нотаріальна контора проводить розслідування про наявність у померлого клієнта банківських рахунків, депозитів, цінних паперів і сейфів. На підставі отриманої від банку інформації нотаріус оформляє Свідоцтво про право на спадок (зазвичай на це йде 6 місяців). З цим документом спадкоємці звертаються в банк і отримують вміст сейфу. Якщо ключ від сейфу загублений, то створюється комісія з його розтину. Це відбувається у присутності спадкоємців, які можуть того ж дня отримати цінності, що зберігалися в банку.

8. Чи можна зробити так, щоб доступ до сейфу мала ще одна людина - довірена особа? Що для цього потрібно? Чи може клієнт якимсь чином відстежити, чи мав хтось, окрім нього, доступ до сейфу? Так, банк може відкрити доступ до сейфу ще одній людині. Для цього клієнт, що орендує сейф, повинен разом з цією людиною звернутися в банк, надати його документи і заповнити спеціальну форму довіреності. Відстежувати, хто відвідував сейф, її власник може за допомогою спеціального журналу, в якому помічаються кожні відвідини сейфу самим клієнтом або його довіреною особою.

9. Що можна і чого не можна зберігати в сейфі? У банківському сейфі прийнято зберігати гроші, цінні папери, документи і печатки, витвори мистецтва, антикваріат, ювелірні вироби і інші цінності, які не входять в категорію заборонених. Зазвичай банки забороняють зберігати в сейфах пожежо- і вибухонебезпечні, хімічні, отруйні, токсичні, радіоактивні речовини і речовини, що мають різкий запах, наркотики, зброю і предмети, які створюють сильні електричні і магнітні поля.

Де саме зберігати свої заощадження (вдома чи в банку), це вже особиста справа кожного. Головне, щоб ви були впевнені, що зробили правильний вибір.

Юлія Якименко



Фінансовий продукт «Money» для дітей

В сучасних умовах, коли глобальна економіка переживає не найкращі часи, особливо актуально стає проблема фінансової освіти споживачів банківських продуктів і навчання їх основним принципам фінансового менеджменту. Даний аспект перш за все стосується неповнолітніх, оскільки саме вони незабаром почнуть заробляти свої перші гроші і стануть активними користувачами банківських послуг. Ідеальний фінансовий продукт для підлітків не повинен обкладатися комісійними зборами, не мати мінімального рівня балансу і пропонувати вигідну процентну ставку.

Деякі американські банки вже дають право особам, які не досягли повноліття, відкривати поточні рахунки, якщо один з батьків обслуговується в цьому банку і контролюватиме фінансову активність своєї дитини.

Один з таких банків, онлайн-банк ING Direct, пропонує спеціальні ощадні рахунки для неповнолітніх. Відсутність мінімальних вимог за рівнем балансу і щомісячних комісій, а також вигідні процентні ставки роблять даний продукт вдалим вибором для здійснення перших кроків у фінансовому світі. Юні клієнти можуть самостійно керувати рахунком і підписувати чеки, проте більш серйозні питання вирішуються лише дорослими. Крім того, фінансові установи належить інтернет-ресурс Planet Orange з тематикою по фінансовій освіті, орієнтований на дітей та підлітків.

У силу вікової специфіки для сьогоднішньої молоді модні електронні пристрої більш привабливі, ніж грошові бонуси. Тому фахівці з маркетингу інтернет-банку ING Direct в даний час зайняті просуванням нового фінансового продукту – поточного рахунку «Money» з прив'язаними до нього дебетовими картами. Для того, щоб привабити якомога більше клієнтів фінансова компанія анонсує як грошові заохочення, так і подарунки у вигляді продукції Apple в якості механізму залучення їх уваги до новинки. Кожен десятий з молодих людей, що попередньо зареєструвалися на відкриття рахунку, будуть мати можливість виграти по \$ 1 тис., отримавши ці кошти на свій баланс. Ще десять вкладників стануть власниками MacBook, а 20 осіб отримають iPod Touch. Привертає юних клієнтів і те, що їхні фотографії покажуть на рекламному екрані на Times Square (кожну протягом 15 секунд).

Інформацію про новий продукт можна знайти в Нью-Йорку на величезному рекламному екрані встановленому на Times Square, сторінці в соціальній мережі Facebook і спеціальному міні-сайті ingdirectmoney.com, на який розміщені посилання на багатьох ресурсах інтернету.

Керівництво банку розглядає «Money» як «інструмент управління фінансами для неповнолітніх», який по-своєму втілює прагнення підлітків до власної фінансової незалежності та відповідальності. Це свого роду тренування перед відкриттям повноцінного поточного рахунку, доступного для повнолітніх осіб або студентів коледжів. Діти та їхні батьки зможуть спільно відкривати рахунок «Money» за допомогою перерахування, як мінімум, \$ 1 з батьківського рахунку, відкритого в ING Direct, причому, в майбутньому батько зможе поповнювати дитячий рахунок або знімати з нього кошти.

Дебетова карта, пов'язана з рахунком, дає можливість користуватися мережею з 35 тис. банкоматів Allpoint. Як і інші рахунки, пропоновані ING Direct, даний продукт не має обмежень щодо мінімального рівня балансу і не передбачає знімання щомісячних комісій. Управління рахунком можливе і за допомогою програм для мобільного банкінгу, розроблених фахівцями фінансової установи для платформ iPhone, Android і BlackBerry, популярність яких серед молоді не викликає сумнівів. Хоча даний продукт розрахований, головним чином, на 13-19-річних, користуватися ним можуть навіть ті, кому виповнилося всього 11-12 років.

Передбачені ефективні засоби для контролю за витрачанням коштів з рахунку. Батьки можуть переглядати історію трансакцій, проведених за рахунком дитини. І батьки, і діти будуть отримувати у вигляді SMS і по електронній пошті оповіщення про кожне зняття грошей через банкомат або здійснення покупки. Також є ліміт в \$ 500 в день на проведення трансакцій за допомогою дебетової карти або банкомату, який може бути тимчасово підвищений лише з дозволу батьків. У разі перевищення ліміту операція блокується.

Таким чином, у підлітків з'явиться можливість навчитися користуватися банківськими рахунками і дебетовими картами без ризику витратити занадто багато і без оплати будь-яких комісій.

В принципі, поки що фінансове обслуговування неповнолітніх у США не можна назвати активним. Проте, ініціатива ING Direct високо оцінюється експертами в якості ефективного рішення для позиціонування в якості «банку для всієї родини». Банк вирішив не чекати, а почати залучення даного сегмента клієнтів до своїх послуг вже сьогодні. Так що, можливо, іншим банкам також варто задуматися про те, як зацікавити навіть тих дітей своїх клієнтів, кому сьогодні не більше 12 років.

Лілія Педорич

