



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Финансовая
грамотность в вузах

Как и что говорить студентам о расчетах?



Ольга Лаврентьева, Ирина Суркова, Марина Толстель, Валентина Трушина

Версия ФСМЦ ЭФ МГУ. 2022 год



▶ Что есть в нашем учебнике?

На что еще надо обратить
внимание?



Учебник

[Загрузить](#) PDF, 55,39 МБ



**Методические
рекомендации**

[Загрузить](#) PDF, 9,11 МБ



Практикум

[Загрузить](#) PDF, 4,08 МБ



**Дополнения
к учебнику**

[Загрузить](#) PDF, 869,27 КБ



Что есть в нашем учебнике?

Виды осуществления расчетов и платежей

Инструменты и каналы
осуществления платежей

Безопасность при совершении платежей
и расчетов

Особенности платежей и расчетов
в иностранной валюте



На что
еще надо
обратить
внимание?





Платежи и расчеты

Платежи – начало процесса:

Передача плательщиком денег получателю платежа

Расчеты – завершение процесса:

Прием денежных средств получателем платежа (или выплата как исполнение обязательства)

Две стороны одного процесса



Рисунок с сайта <https://medium.com/>

Расчетный риск



Риск неисполнения платежа



1974 год – Банк Херштатт
(Германия):

Принцип завершения
обработки платежей

2013 год – Банк Пушкино
(Московская область):

Поправки в Закон «О защите
прав потребителей»

Права потребителей при расчетах (Закон РФ «О защите прав потребителей»)



Статья 16.1. Формы и порядок оплаты при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг)

- 3. При оплате товаров (работ, услуг) **наличными** денежными средствами обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в размере внесенных денежных средств **с момента внесения наличных денежных средств продавцу (исполнителю) либо платежному агенту (субагенту)**, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц.
- При оплате товаров (работ, услуг) **путем перевода** предоставляемых потребителем наличных денежных средств **без открытия банковского счета** обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в размере внесенных денежных средств **с момента внесения потребителем наличных денежных средств кредитной организации либо банковскому платежному агенту (субагенту)**, осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе.
- При оплате товаров (работ, услуг) путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм **безналичных расчетов** обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, **с момента подтверждения его исполнения обслуживающей потребителя кредитной организацией.**

1. Расчеты происходят в момент платежа потребителя
2. Документы о подтверждении платежа являются документами, подтверждающими расчеты
3. Выбор формы и инструмента платежа – это также выбор формы подтверждения расчетов
4. Правило распространяется на платежи по законодательству России
5. Ограничения по организациям, принимающим платежи (кредитная организация, платежный агент и др.)
6. Зачисление денег на свой счет платежом не является

Формы подтверждения расчетов



Наличные расчеты

Кассовые чеки (бумажные или электронные), квитанции, приходные кассовые документы, расписки

Безналичные расчеты

Кассовые чеки (бумажные или электронные), квитанции с отметкой банка (дата, время, сумма) и указанием получателя платежа, уведомление с информацией о платеже, выписка с банковского счета о совершении транзакции с указанием получателя платежа

Обязан ли продавец выдавать бумажный чек?



16.03.2022 ФНС России:

Информация на официальном сайте ФНС

ФНС России не планирует привлекать пользователей ККТ к ответственности за отсутствие бумажного чека, если расчет зафиксирован на кассе, а чековая лента отсутствует по не зависящим от них обстоятельствам (временное отсутствие на рынке)

Письмо ФНС России от 28.04.2022 № АБ-4-20/5290@

Констатировали отсутствие дефицита чековой ленты во всех регионах:

Пользователь контрольно-кассовой техники при осуществлении расчета обязан выдать покупателю кассовый чек на бумажном носителе и (или) направить его покупателю в электронной форме на абонентский номер или адрес электронной почты, предоставленный покупателем до момента осуществления расчета.

Еще раз о подтверждении расчетов с продавцом



Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ
«О применении контрольно-кассовой техники
при осуществлении расчетов в Российской
Федерации»

Ст. 1.1:
кассовый чек – бумажный или электронный
документ, сформированный в момент расчета
между продавцом и покупателем,
содержащий сведения о расчете и
подтверждающий факт его осуществления

Закон Российской Федерации от 7
февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите
прав потребителей»

Ст. 18:
отсутствие у потребителя кассового
или товарного чека либо иного
документа, удостоверяющих факт и
условия покупки товара, не является
основанием для отказа в
удовлетворении его требований

Инструменты и каналы осуществления платежей – наличные деньги и банкоматы



Только 20% банкоматов в России готовы к приему новой купюры номиналом 100 рублей, рассказали «Известиям» в Ассоциации банков России. Проблема связана с тем, что устройства поставлялись из-за рубежа и в основном теми компаниями, которые на фоне санкций ушли с российского рынка. По стратегии ЦБ, в 2022-м планировалось заменить банкноты в 100 рублей, в следующем — тысячные и пятитысячные, а остальные номиналы — каждый последующий год. Однако в АБР предложили запустить в оборот все банкноты не раньше 2024 года, чтобы вопрос с банкоматами успел решиться. Новые купюры будут поступать в обращение по мере готовности банковской инфраструктуры, сообщили в регуляторе.

по данным кредитных организаций, банкоматы и платежные терминалы по большей части не перепрограммированы, а внутренняя кассовая техника готова к обработке новых купюр примерно на три четверти.

Всего в России используется порядка 200 тыс. банкоматов, и примерно 60% из них произведены компаниями NCR и Diebold Nixdorf, которые ушли с российского рынка.... При этом менять 120 тыс. устройств только для запуска новых купюр слишком расточительно, поэтому, скорее всего, процесс растянется на два-три года, пока АТМ этих производителей не выйдут из использования по причине износа.

Инструменты и каналы осуществления платежей – банковские карты



«На территории России выпущенные ранее карты систем Visa и Mastercard работают будут работать до окончания срока действия» – **виртуальное продление**

- недоступны мобильные платежные сервисы Apple Pay и Google Pay
- нельзя осуществлять платежи за рубежом или в зарубежных интернет-магазинах

Инструменты и каналы осуществления платежей – банковские карты



«Карты «Мир»: <https://mironline.ru/payment-system/geo/>

[Главная](#) / [Карты «Мир»](#) / Зона покрытия

Карты «Мир» работают **везде на территории России**, где обеспечен прием карт

Можно ли оплачивать Mir Pay, если нет доступа к интернету?

Да. На этот случай приложение хранит несколько зашифрованных ключей оплаты. Их количество ограничено, поэтому если не подключаться к Сети долго, ключи закончатся и оплатить другие покупки не получится. Новые загрузятся при следующем подключении к Сети.

<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10973813>

- Mir Pay: ОС Android (7.0 +) + технология NFC, Google Play, App Gallery

Инструменты и каналы осуществления платежей – банковские карты



Совет директоров Банка России 16 ноября 2022 года принял решение:

1. **...установить, что ... АО «НСПК» ... выполняет по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт...** функции принятия правил, регулирующих взаимодействие между кредитными организациями и АО «НСПК», между кредитными организациями при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платежных карт; обеспечения возможности кредитным организациям эквайринга международных платежных карт, включая определение порядка присвоения торгово-сервисным предприятиям кодов видов деятельности; определения (изменения) размеров межбанковских вознаграждений, вознаграждений, уплачиваемых кредитными организациями АО «НСПК», порядка взимания указанных вознаграждений; досудебного урегулирования споров с участием кредитных организаций, связанных с опротестованием операций с использованием международных платежных карт.
2. Настоящее решение **применяется со дня его опубликования** на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и **до дня утраты силы пункта 2.1 статьи 20 Федерального закона № 46-ФЗ.**

Инструменты и каналы осуществления платежей – банковские карты



Настоящее решение применяется со дня его опубликования на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и до дня утраты силы пункта 21 статьи 20 Федерального закона № 46-ФЗ.



2.1) решением Совета директоров Банка России могут быть определены функции, выполняемые акционерным обществом "Национальная система платежных карт" в целях обеспечения осуществления на территории Российской Федерации операций с использованием международных платежных карт, в том числе эмитированных в рамках платежных систем, **операторы которых исключены Банком России из реестра операторов платежных систем**, а также сроки прекращения кредитными организациями осуществления таких операций;



Как НСПК регулирует карточные платежи

В начале ноября вступила в силу оферта НСПК о заключении «Договора оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга» (с документом ознакомился “Ъ”) для кредитных организаций, выпускающих или обслуживающих карты международных платежных систем (МПС).

Согласно документу, в случае выявления несоответствия МСС-кода торгово-сервисного предприятия (ТСП) той деятельности, которой оно занимается, ему назначается штрафной тариф на интерчейндж в размере 2,35%.

Эта комиссия, уплачиваемая банком-эквайером, который обслуживает торговую точку, банку-эмитенту, чьи карточки используют клиенты при оплате. Как пояснили “Ъ” эксперты, вводимый тариф — максимальный, который есть у НСПК. Его уплачивает банк-эквайер, притом что ТСП продолжает платить ему эквайринговую комиссию, которая записана в договоре. В результате банк-эквайер может заплатить интерчейндж больше, чем получает комиссии от торговой точки.

Более того, комиссии, которые в качестве интерчейнджа банк-эквайер направлял эмитентам, пересчитываются задним числом за три месяца по самой высокой ставке. Впрочем, в оферте есть оговорка, что они не могут быть пересчитаны на период ранее вступления оферты в силу, таким образом, в полную силу наказание вступит в начале февраля.

Как пояснил “Ъ” глава правления ассоциации «Финансовые инновации» Роман Прохоров, мискодинг применяется ТСП с высокими значениями интерчейнджа, например, из категории high risk. «Делается это, как правило, с ведома эквайера, закрывающего глаза на мискодинг с учетом его интереса в оборотах ТСП и эквайринговой комиссии», — говорит эксперт. В этих условиях, по его словам, выявление мискодинга — непростая задача, особенно если ТСП использует в своей деятельности «перемешивание» оборотов между разными МСС-кодами.

«Поэтому выявляется мискодинг, как правило, по заявлениям клиентов, не получающих ожидавшийся кэшбэк»

Расчеты и платежи: безопасность

Фиатные деньги



- Подлинность купюр
- Меры предосторожности:
 - Внимательность и предусмотрительность
 - Конфиденциальность и меры защиты
- Документы о расходах
- Варианты хранения: личное пространство, банковская ячейка (сейф)

Расчеты и платежи: безопасность

Банковские карты



- Скимминг, фишинг, социальная инженерия
- Конфиденциальность персональных данных + push/коды из СМС

ЭДС

- Выбор электронного кошелька и ПО
- Безопасный протокол, 2-факторная идентификация

Расчеты и платежи: безопасность СБП и QR-коды



- Детальное изучение контрагента при совершении платежа
- Передача QR-кодов третьим лицам

Общее:

- Предельная осторожность!
- Перепроверка любой информации, обдуманые решения
- Максимальная защита денежных средств

Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте



Общие вопросы

Обмен валюты

Инструменты и каналы осуществления платежей

Комиссии по валютным операциям

Валютными резидентами Российской Федерации являются граждане России, а также иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории страны на основании вида на жительство.

Валютные операции непосредственно между валютными резидентами России в общем случае **запрещены**, за исключением следующих случаев (их полный перечень содержится в ст. 9 и 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Временный порядок операций с наличной валютой действует **до 9 марта 2023 года**

Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте



Общие вопросы

Обмен валюты

Инструменты и каналы осуществления платежей

Комиссии по валютным операциям

На территории Российской Федерации покупка/продажа иностранной валюты возможна строго через **уполномоченные банки**.

Использование разных способов обмена позволяет получить курсы, заметно отличающиеся друг от друга. Действующим законодательством Российской Федерации **не установлены пределы отклонений** от официального курса Банка России курсов, установленных банками (филиалами).

Начиная с 18 апреля 2022 года банки могут продавать гражданам наличную валюту, но только ту, которая поступила в кассы после 9 апреля 2022 года. Это ограничение действует для долларов США и евро. Для остальных валют с 20 мая 2022 года и это ограничение было отменено.

Нет запрета на безналичную покупку иностранной валюты на свой банковский счет в валюте, но получить ее в наличной форме в иностранной валюте до окончания действия временного порядка будет невозможно. По запросу клиента банк может выдать всю сумму **в рублях по курсу банка на день выдачи**, при условии, что выдаваемая сумма в рублях не будет меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальным курсам Банка России.

Временный порядок не распространяется на обмен наличной валюты на рубли: продать иностранную валюту банку граждане могут в любой момент и в любом объеме.

Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте



В соответствии с валютным законодательством физические лица вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте.

Общие вопросы

ОТКАЗ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ОТ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ РОССИЙСКИХ БАНКОВ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РОССИИ. Это касается операций не только при непосредственном нахождении за границей, но и в зарубежных интернет-магазинах и других иностранных онлайн-сервисах.

Обмен валюты

Инструменты и каналы осуществления платежей

Комиссии по валютным операциям

Все средства клиентов на открытых до 9 марта 2022 года в России валютных счетах и вкладах сохранены и учтены в той валюте, в которой они были открыты. Условия по вкладу или счету не меняются, а установленные договором банковского вклада проценты продолжают начисляться на тех же условиях и в той валюте, в которой был открыт вклад. С этих счетов клиент может снять все деньги, но до **9 марта 2023 года установлен лимит по их выдаче в иностранной валюте — 10 000 долларов США** (или их эквивалента в евро с 11 апреля 2022 года). Остальные средства можно снять в рублях.

Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте



Общие вопросы

Ограничения, предусмотренные временным порядком выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан, не распространяются на операции снятия денежных средств в иностранной валюте по картам **через банкоматы за пределами Российской Федерации**. Стоит напомнить, что сделать это можно только в тех странах, в которых принимается к оплате карта «Мир»

Обмен валюты

Физические лица могут открывать счета (вклады) в иностранной валюте и в рублях в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Инструменты и каналы осуществления платежей

При открытии счетов в иностранных банках для получения карт международных платежных систем Visa и Mastercard нужно помнить о необходимости уведомления налоговой инспекции об открытии, закрытии счетов (вкладов) в иностранных банках, смене реквизитов, а также о движении денежных средств по ним. Этот порядок не изменился. В связи со сложностями получения необходимых документов и информации в финансовых организациях за пределами страны Постановлением Правительства Российской Федерации № 97713 срок предоставления гражданами-резидентами отчетов за 2021 год о движении средств на счетах в иностранных банках и о переводах средств за границу без открытия банковского счета налоговым органам продлевается **до 1 декабря 2022 года**.

Комиссии по валютным операциям

Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте



Общие вопросы

С 1 июля 2022 года физические лица-резиденты имеют право в течение календарного месяца перевести со своего счета в российском банке на свой счет за рубежом или другому человеку не более **1 млн долларов США** или такую же сумму в эквиваленте в другой иностранной валюте.

Обмен валюты

Через компании, оказывающие услуги по переводу денежных средств без открытия счета, резиденты и нерезиденты из дружественных стран в течение месяца смогут перевести **не более 10 000 долларов США** или эквивалент в другой иностранной валюте (прежний порог — 5 000 долларов США).

Инструменты и каналы осуществления платежей

Комиссии по валютным операциям

В период действия временного порядка операций с наличной валютой средства в иностранной валюте, хранящиеся на электронных кошельках, можно получить **исключительно в рублях**. Аналогичным образом средства, направленные переводом из банка за пределами территории Российской Федерации, придется получить только в рублях. Конвертация будет производиться по курсу банка, при этом выплачиваемая сумма не должна быть меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальным курсам Банка России.

Все зарубежные карты VISA / MasterCard **в одном месте**

Тип карты



Валюта



Подобрать карту

Все фильтры

Без доверенности

Поддерживает Apple Pay / Google Pay

Исходящий SWIFT

Быстрое пополнение

Мы не продаём карты и не берем комиссию, мы помогаем найти самые выгодные и надёжные варианты. **Бесплатно.**

Сделка через **Manymany.cards** абсолютно безопасна для вас. Если поставщик услуг нарушил договор и не оказал услуги, мы вернём вам ваши деньги.



Обратить внимание!



НОВОСТИ

22.09.2022

«Карточные туры» за рубеж набирают обороты

Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте



Общие вопросы

Обмен валюты

Инструменты и каналы осуществления платежей

Комиссии по валютным операциям

Банк России принял решение запретить банкам в период действия временного порядка взимать **комиссию с клиентов при выдаче им долларов США со вкладов или счетов в иностранной валюте** (вне зависимости от валюты счета или вклада), а также запретил брать **комиссию за конвертацию иностранных валют в доллары США**, если она проводилась для последующей выдачи наличных в данной валюте. При этом комиссии, уже полученные банками за счет выдачи с 9 марта 2022 года наличной валюты физическим лицам, должны быть возвращены клиентам.

Банк России разместил на своем официальном сайте информационное письмо от 14 июня 2022 г. № ИН-03-59-/825, в котором он обращает внимание кредитных организаций на необходимость не допускать включения в заключаемые с потребителями договоры банковского счета и банковского вклада положений, предусматривающих право кредитной организации на одностороннее увеличение или установление комиссионных вознаграждений за совершение операций, без получения выраженного клиентом конкретного, информированного и сознательного согласия на применение новых тарифов.



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

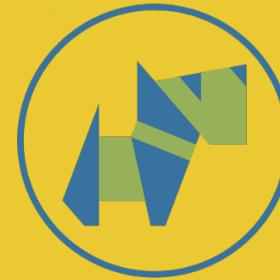
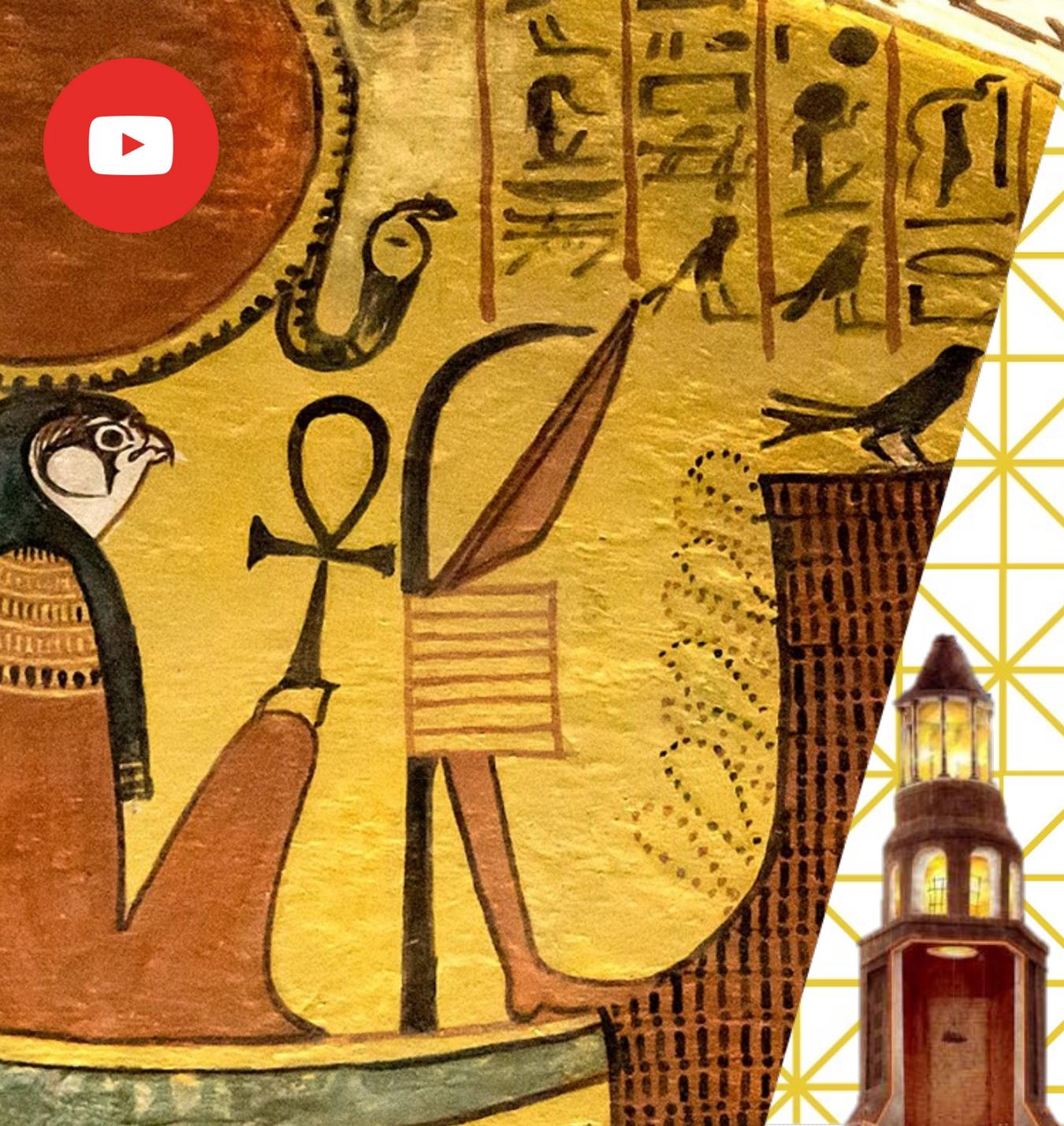
Финансовая
грамотность в вузах



Вопросы

Ольга Николаевна Лаврентьева
Ирина Борисовна Суркова
Марина Сергеевна Толстель
Валентина Сергеевна Трушина

fingramota.econ.msu.ru



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

**Финансовая
грамотность в вузах**

ФИНРАЗООМ
Маяк ЭФ
9/12/2022
11:00

