

Российская научно-социальная программа
для молодежи и школьников «Шаг в будущее»

Всероссийский форум научной молодежи «Шаг в будущее»
(Россия, Москва, 20-26 марта 2021 г.)

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ:
РИСКИ И ВОЗМОЖНОСТИ

Автор:

Беляева Елизавета Павловна
Россия, ХМАО-Югра, г. Сургут
МБОУ СОШ №1, 11 класс

Научный руководитель:

Чаппарова Римма Сабитовна, учитель
экономики высшей квалификационной
категории МБОУ СОШ №1

Я, Чаппарова Р.С., подтверждаю, что данный проект содержит не более 22 страниц, из них
текст статьи и список литературы – не более 11 страниц, приложения – не более 10 страниц



подпись

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ: РИСКИ И ВОЗМОЖНОСТИ

Беляева Елизавета Павловна

Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Сургут,
муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждения средняя общеобразовательная
школа №1, 11 класс

Аннотация

Внедрение цифровых технологий во все сферы деятельности человека в настоящее время признан важным мировым трендом. *Решаемая проблема:* зачастую человек при использовании цифровых финансовых услуг не думает о рисках, которым может подвергнуться, поэтому необходимо рассмотреть возможности и риски, связанные с цифровыми финансовыми услугами, разработать рекомендации по их использованию. *Актуальность исследования* заключается в изучении возможностей финансовых услуг и связанных с ними рисков для человека и подтверждается растущим количеством научных работ и исследований, направленных на изучение процесса перехода к цифровой экономике и его влияния на различные сферы жизни общества.

Цель: исследовать имеющиеся данные об отдельных цифровых финансовых услугах, которыми пользуются люди в процессе жизнедеятельности. *Задачи:* проанализировать актуальные возможности и риски, связанные с получением цифровых финансовых услуг; провести социологический опрос потребителей по вопросам использования цифровых финансовых услуг; составить рекомендации по безопасному использованию цифровых финансовых услуг. В работе были использованы *методы исследования:* теоретический анализ литературы и материалов сети Internet, синтез полученной информации, социологический опрос. В представленной работе выявлены возможности и риски отдельных цифровых финансовых услуг, разработаны рекомендации позволяющие их минимизировать, созданы буклеты для потребителей финансовых услуг.

Ключевые слова: цифровые финансовые услуги, цифровизация, финансовые услуги, риски, возможности, безопасное использование цифровых финансовых услуг.

Введение

В настоящее время в России реализуются Программы на федеральном и региональном уровне, связанные с цифровой трансформацией. Так, в мае 2017 года Указом Президента Российской Федерации была утверждена «Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы», в которой отмечено, что развитие цифровой экономики является стратегически важным вопросом для России [1]. С 1 октября 2018 г. реализуется национальный проект «Цифровая экономика». Цифровые технологии сегодня

масштабно внедряются в нашу жизнь: через интернет мы можем подать заявление на зачисление в общеобразовательное учреждение, записаться на прием к врачу, оперативно через сайт «Госуслуги» получить необходимую информацию, осуществить платежи, оплатить услуги с помощью электронного кошелька, воспользоваться сервисами онлайн банкинга.

Однако, наряду с новыми возможностями человек сталкивается и с рисками. Считаем, что человеку необходимо знать о возможных рисках при использовании цифровых финансовых услуг для того, чтобы их минимизировать или вообще исключить.

Проблема: зачастую человек при использовании цифровых финансовых услуг не думает о рисках, которым может подвергнуться, поэтому необходимо рассмотреть возможности и риски связанные с цифровыми финансовыми услугами, разработать рекомендации по использованию цифровых финансовых услуг.

Актуальность исследования заключается в изучении возможностей финансовых услуг и связанных с ними рисков для человека и подтверждается растущим количеством научных работ и исследований, направленных на изучение процесса перехода к цифровой экономике и его влияния на различные сферы жизни общества.

Нами выдвинута **гипотеза:** если человек будет учитывать риски и возможности при использовании цифровых финансовых услуг, то это будет способствовать более эффективному финансовому поведению.

Цель: исследовать имеющиеся данные об отдельных цифровых финансовых услугах, которыми пользуются люди в процессе жизнедеятельности.

В связи с поставленной целью, мы выделили следующие **задачи:**

1. проанализировать актуальные возможности и риски, связанные с получением цифровых финансовых услуг;
2. провести социологический опрос потребителей по вопросам использования цифровых финансовых услуг;
3. составить рекомендации по безопасному использованию цифровых финансовых услуг.

Объект исследования: цифровые финансовые услуги.

Предмет исследования: риски и возможности цифровых финансовых услуг.

Результатом работы должны стать выявленные риски и возможности цифровых финансовых услуг. Буклеты с отдельными видами финансовых услуг и рекомендациями по их использованию.

Методы исследования: теоретический анализ литературы и материалов сети Internet, синтез полученной информации, социологический опрос.

План исследования:

1. Подбор информации по выбранной теме.
2. Изучение информации о цифровых финансовых услугах, анализ рисков и возможностей цифровых финансовых услуг.
3. Проведение социологического опроса по использованию цифровых финансовых услуг.
4. Создание буклетов по отдельным видам цифровых финансовых услуг, разработка рекомендаций по их использованию.
5. Формулировка выводов исследования.

Основное содержание

1. Цифровизация финансового сектора экономики

На волне всеобщей цифровизации банки и финансовые организации для выполнения рутинных задач, связанных с предоставлением финансовых услуг, внедряют новые технологии.

Электронная торговля считается одним из самых развитых секторов цифровой экономики. Банковская отрасль стремительно развивается, предоставляя возможность своим клиентам получить свои услуги через интернет(интернет-банкинг), каналы мобильной связи(мобильный банкинг). Потребители финансовых услуг активно пользуются смартфонами, планшетами, иными мультимедийными устройствами, данный факт влияет на развитие банковских услуг. Современные люди предпочитают в использовании финансовых услуг прежде всего удобство, простоту и доступность [2], перед ними открывается огромный спектр возможностей цифровизации. Рассмотрим отдельные цифровые финансовые услуги:

- интернет банкинг — это программа для удаленного доступа, обслуживания и пользования своими счетами [3]. По оценкам ведущих IT-специалистов интернет банкинг от Сбербанка является лучшим в своем роде по уровню защиты, удобстве для пользователей, безопасности совершения платежей, грамотной и вежливой круглосуточной технической поддержки [4];

- интернет-магазины, сегодня мы можем покупать и продавать в Интернете различные товары и услуги через интернет-магазины. Проанализировав возможности данной услуги, мы выявили следующие преимущества и недостатки услуг, предоставляемых интернет-магазинами (Таблица 1).

Таблица 1. Преимущества и недостатки интернет-магазинов

Интернет магазин	
Преимущества	Недостатки
Широкий ассортимент товаров	Нет оценки качества
Анонимность	Мошенничество

Выбор способа доставки	Ожидание доставки
Свобода выбора	Отличие вещей от фото на сайте
Экономия времени	
Доступность	
Полная информация о товаре	

Продавец предлагает покупателю все доступные условия оплаты. Например, возможность оплатить покупку электронными деньгами.

Электронные деньги – это электронная замена наличных денег, которая хранится на электронном носителе и позволяет производить безналичные расчеты разных размеров посредством мобильной связи и интернета в момент осуществления сделок [5].

Существует 2 типа электронных денег: на базе смарт-карт и на базе сетей.

Деньги на базе смарт-карт - это тот денежный эквивалент, хранящийся на банковской карте. Банки часто предоставляют различные акции для пользователей таких карт в виде скидок или кэшбэка(скидка в виде возврата части стоимости покупки на счёт покупателя) [6].

Россияне считают что кэшбэк - это отличный способ сэкономить и сейчас активно им пользуются [6]. Наряду с преимуществами у кэшбэка есть свои минусы:

- Банковская карта, которая оформляется под кэшбэк, чаще всего стоит больше чем обычная, так как банки взимают плату за оформление или обслуживание.
- Банки накладывают ограничение на максимальную сумму кэшбэка в месяц.
- Далеко не все банки позволяют выводить суммы в виде наличных денег.
- Возврат денег происходит не за все покупки.
- Если пропустить даже единожды оплату за обслуживание карты, то можно лишиться всех накопленные денег по кэшбэк.

Деньги на базе сетей - это деньги, хранящиеся на электронных кошельках [7].

Электронный кошелек (его называют еще и виртуальный кошелек) – это сервис виртуальной платежной системы, в котором проводятся расчетные операции [8]. На его счете содержатся деньги в электронном виде. Пользователь может распоряжаться ими по своему усмотрению, переводить другим людям, оплачивать услуги или интернет-покупки, выводить на банковские карты. Примерами электронных кошельков являются «Яндекс. Деньги», «WebMoney» и др. Проанализировав услугу «электронный кошелек», мы выделили следующие ее «плюсы» и «минусы»(Таблица 2).

Таблица 2. «Плюсы» и «минусы» виртуальных кошельков

«Плюсы» виртуальных кошельков	«Минусы» виртуальных кошельков
-------------------------------	--------------------------------

Делать покупки, сидя дома	Бесполезные расходы. (Владельцы виртуальных кошельков не ощущают деньги физически и перестают к ним бережно относиться, растрачивая их на бесполезные покупки.)
Безопасность денег	Некоторые интернет-магазины не берут оплату электронными деньгами.
Бесплатное обслуживание	Необходимо постоянно быть в режиме онлайн. Чтобы сделать покупку или заплатить за услугу
Безграничный срок использования	Трудности с возобновлением профиля
Анонимность	Есть небольшая вероятность, что виртуальный кошелек могут взломать.
Можно купить то, что нельзя купить за наличные.(электронные книги, домены)	
Деньги с виртуальной системы платежей можно преобразовать и перевести на счет в банке.	

Пожалуй, главный «минус» - возможность потерять свои деньги или персональные данные (при взломе личного кошелька/личного аккаунта). К сожалению, такой «минус» преследует всех пользователей Интернета во всех его частях: и в магазинах, и в социальных сетях, и в электронных кошельках.

Банки и микрофинансовые организации активно используют скоринг онлайн для оценки платежеспособности заемщика. С развитием новых цифровых технологий скоринговые системы за очень короткое время изучают аккаунты заемщиков в социальных сетях, используют различные антифрод-сервисы и оценивают поведение пользователя на сайте во время заполнения заявки, распознают все параметры устройства с которого заполнена заявка. Для получения даже небольшого онлайн-кредита задействуются сложные технологические процессы. Кредитная заявка и кредитная история проходят машинный анализ, применяются методы идентификации, антифрод-решения, разрабатывается и внедряется биометрия [9]. Мы выделили следующие основные преимущества и недостатки онлайн скоринга:

Таблица 3.

Плюсы	Минусы
-------	--------

Экономия времени для получения займа(кредита)	В процессе прохождения анкеты, оценивается не сам заемщик, а его ответы на вопросы
Объективная оценка ответов на вопросы анкеты-заявки	Существует риск у благонадежных клиентов попасть под отказ получения займа из-за ошибки при заполнении анкеты, или если при анализе анкетных данных выявилось сходство с неблагополучными заемщиками, попавшими ранее в систему оценки.
Возможность получить займ(кредит) в любое удобное время	Сбои в работе компьютерных скоринговых программ
Снижение риска мошенничества	Система не успевает за происходящими изменениями экономической ситуации в стране
Уменьшение влияния человеческого фактора на рассмотрение заявки	Необходимы постоянные обновления программы для более точной информации

Изучив различные цифровые финансовые услуги, которыми пользуются современные люди, литературу по данной тематике, мы выяснили, что наряду с новыми возможностями неизбежны новые риски. Поэтому очень важно современному человеку быть финансово грамотным. Анализ литературы позволил нам определить возможности и риски цифровизации в финансовом секторе экономики (Таблица 4).

Таблица 4. Возможности и риски цифровизации в финансовом секторе экономики

Возможности	Риски
Доступность	Мошенничество: несанкционированное снятие денежных средств, незаконный доступ к платежной информации граждан
Цифровизация помогает стать более финансово грамотным	Массовое навязывание людям кредитов
Увеличение доходов и оптимизация расходов	Ненадежная защита сетей
Эффективность в управлении и учете личных финансов	Недостаточный уровень финансовой грамотности населения
Оперативность	Финансовые операции становятся менее осязаемыми

Прозрачность	Сложность при использовании цифровых финансовых услуг
--------------	---

2. Анализ результатов проведенного социологического опроса потребителей финансовых услуг

Мы провели онлайн социологический опрос по вопросам использования цифровых финансовых услуг с помощью цифровых инструментов сервисов google(Приложение 1). В социологическом опросе приняли участие 340 респондентов в возрасте от 16 до 65 лет.

Согласно результатам проведенного нами опроса, 78% респондентов предпочитают удаленный способ совершения операций(75,2% респондентов взаимодействует с банком через мобильное приложение(онлайн банк), 3% - онлайн сервис(стационарный компьютер), считая его более эффективным чем "традиционный", требующий личного присутствия, например, в отделении банка. Самый популярный банк среди опрошенных – Сбербанк, его услугами пользуются 91,7% респондентов, банк «Открытие» - 9,6%, Тинькофф-банк – 7,8%, Альфа банк - 5,7%, банк ВТБ – 3%.

Более 50% респондентов считают, что благодаря цифровым технологиям в финансовой сфере у потребителей возрастают доходы и оптимизируются расходы. 90% респондентов пользуются финансовыми услугами в онлайн-режиме используя цифровые технологии с помощью смартфона(91,3%).

Цифровые финансовые услуги и их использование способствуют повышению финансовой грамотности населения, так считает 57% пользователей финансовых услуг.

43% респондентов высоко оценивают эффективность цифровых способов управления и учета личных финансов по сравнению с традиционными.

77% респондентов отмечают что, не видя наличных денег, они тратят больше, так как совершаемые ими финансовые операции становятся менее осязаемыми.

Люди старшего возраста сталкиваются с затруднениями при использовании цифровых финансовых услуг, отмечая недостаточную понятность очередности производимых операций, порядка действий.

Большой риск мошенничества, связанный с утечкой персональных данных, недостаточной защищенностью сетей, недостаточным уровнем финансовой грамотности населения, имеет место быть в финансовом секторе экономики. 62,2% респондентов готовы чаще осуществлять покупки онлайн если будет гарантирована высокая безопасность данной операции. В действительности рисков при использовании цифровых финансовых услуг возникает достаточно много, поэтому в продолжении данной работы мы планируем проанализировать их более детально.

По результатам социологического опроса, респонденты чаще всего пользуются такими услугами, как денежный перевод (87%), оплата мобильной связи(85,2%), проверка баланса банковских карт(65,7%), оплата обязательных платежей (59,6%), оплата платежей по кредитам/ипотеке (36,1%), управление инвестиционными счетами(4,8%), открытие депозита(3,5%), оформление кредита(11,3%), открытие и закрытие счета(10%), решение проблем и технических вопросов, связанных со счетом(8,3%). Учет личных доходов и расходов с помощью цифровых инструментов ведут лишь 19%, 40% указали, что отслеживают расходы и доходы «в уме», а 41% вовсе не ведут такого учета.

При покупке товаров, оплате различных услуг используют: 90,4% - банковскую карту, 28,3% - наличные деньги, 4,8% - виртуальную карту

Пользуются услугами онлайн-магазинов – 58,3%, частота использования услуг онлайн магазинов: 43,5% - 4-5 раз в месяц, 11,7% - 2-3 раза в неделю, каждый день – 2,2%

При совершении финансовых операций используют QR код или штрих код - 43,9% респондентов.

На сайте Госуслуги чаще всего пользуются следующими услугами: запись к врачу – 59,6%, оплата налогов – 37,4%, получение и замена паспорта РФ и загранпаспорта – 34,3%.

Оперативность, доступность, прозрачность, данные преимущества цифровых финансовых услуг отмечают более 80% респондентов, при этом 77% выделяют связанные с данными услугами риски.

Не готовы отказаться от услуг мобильного Интернета – 93,5%

Как мы видим, результаты социологического опроса подтверждают востребованность цифровых финансовых услуг (в сравнении с традиционными), больше половины респондентов считают, что цифровизация финансовых услуг повышает финансовую грамотность населения, но при всем этом примерно 10% сталкиваются с трудностями при получении цифровых финансовых услуг.

Заключение

В результате исследовательской работы мы выяснили, что цифровые технологии играют огромную роль в расширении доступа финансовых услуг. При этом увеличиваются риски для потребителей данных услуг, поэтому мы считаем важным вопрос финансового просвещения граждан, информирования их о рисках, связанных с использованием цифровых финансовых услуг. В процессе исследовательской работы мы выявили возможности и риски отдельных цифровых финансовых услуг, разработали рекомендации позволяющие их минимизировать(Приложение 2), создали буклеты «Риски и возможности цифровых финансовых услуг», «Оформите кредит, не выходя из дома» (Приложение 3, 4). Наша школа является городским ресурсным центром по повышению финансовой грамотности учащихся и

педагогов школ города. Считаем, что результаты нашей исследовательской работы могут быть использованы в ходе курсов по финансовой грамотности для обучающихся ресурсного центра, семинаров, вебинаров для педагогов школ города, работе консалтинг-пункта для родителей и жителей микрорайона по вопросам, связанным с использованием цифровых финансовых услуг.

В новых реалиях использование цифровых технологий облегчает понимание финансовых инструментов. Деятельность по повышению цифровой финансовой грамотности населения будет способствовать более эффективному финансовому поведению потребителей.

Выдвинутая нами гипотеза подтверждается, мы действительно можем утверждать, что если человек будет учитывать риски и возможности при использовании цифровых финансовых услуг, то это будет способствовать более эффективному финансовому поведению. Цель проекта достигнута, работа выполнена полностью.

Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017—2030 годы». [Электронный ресурс]. URL <http://www.kremlin.ru/acts/bank/41919>
2. Стоколесова, М.Г. Роль Банка России в развитии цифровых финансовых услуг в целях повышения финансовой доступности / М.Г. Стоколесова. [Электронный ресурс]. URL <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2017/11/financeandcredit/Stokolesova.pdf>
3. Иноземцева, С. А. Технологии цифровой трансформации в России / С. А. Иноземцева // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. – 2018. - № 1. – С. 44-47
4. Минин, А. С. Цифровая трансформация в банковской отрасли [Текст] / А. С. Минин // Государственная служба. - 2018. - № 1. - С. 60-63
5. Кокорев, Р. Мошенники в цифре / Р. Кокорев. [Электронный ресурс]. URL <https://www.finversia.ru/publication/experts/moshenniki-v-tsifre-50860>
6. Сагынбекова А.С. Цифровая экономика: понятие, перспективы, тенденции развития в России / А. С. Сагынбекова // Теория. Практика. Инновации. – 2018. - № 4. [Электронный ресурс]. URL <http://www.tpinauka.ru/2018/04/Sagynbekova.pdf>
7. Кудряшов, А. А. Инфраструктура цифровой экономики / А. А. Кудряшов, А. И. Шолина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2018. - № 5. - С. 25-32
8. Бичева, Е. Е. Электронные деньги как новая форма современного рыночного хозяйства / Е. Е. Бичева, М. В. Пономаренко, А. Е. Пивоварова // Аллея Науки. – 2018. - № 5(21). – С. 1163-1170

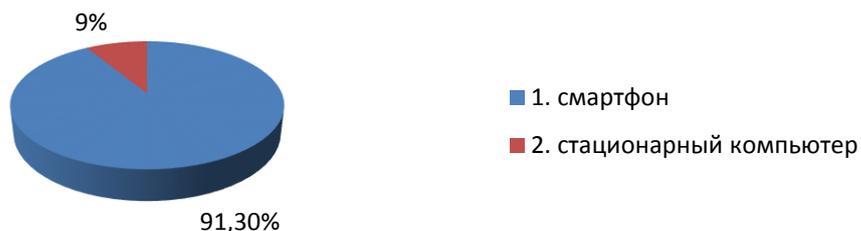
9. Стефанова, Н. А. Риски цифровой экономики / Н. А. Стефанова, А. И. Шолина //Актуальные вопросы современной экономики. – 2018. - № 2. - С. 17-21

Приложение 1

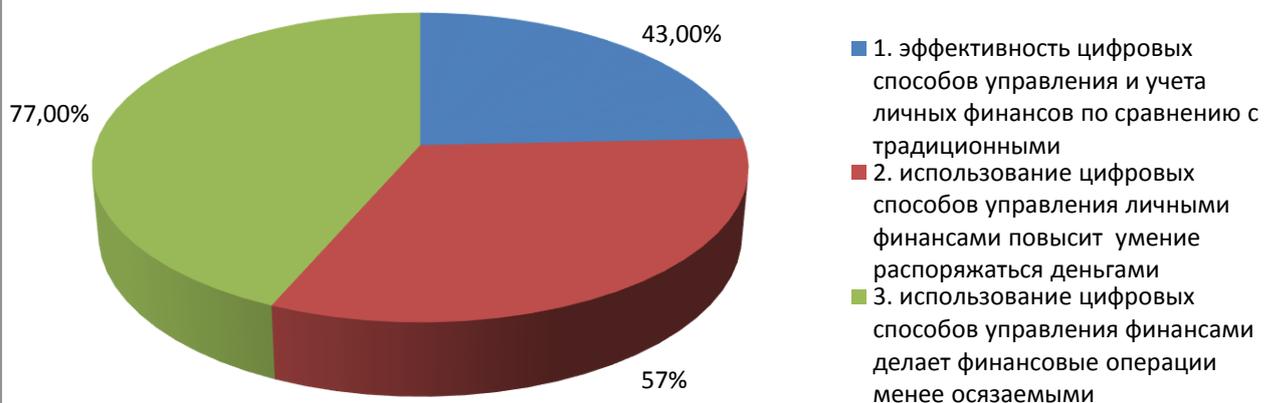
Результаты социологического опроса потребителей финансовых услуг



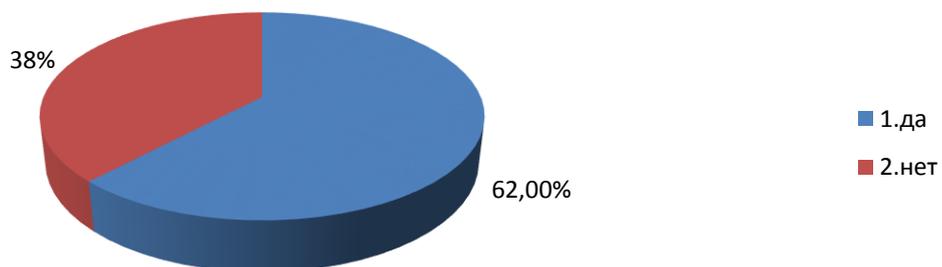
4. Если Вы пользуетесь онлайн банком, то с помощью чего:



5. Как Вы думаете, помогает ли цифровизация стать более финансово грамотным?



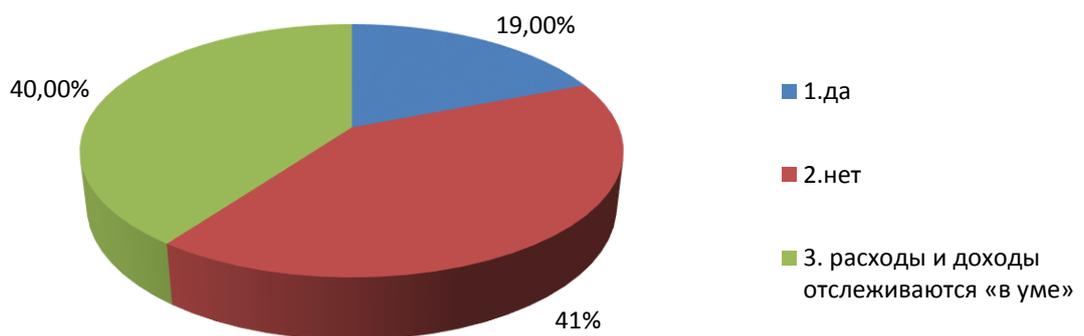
6. Станете ли Вы чаще покупать онлайн, если безопасность банковской операции будет гарантирована на 100%?

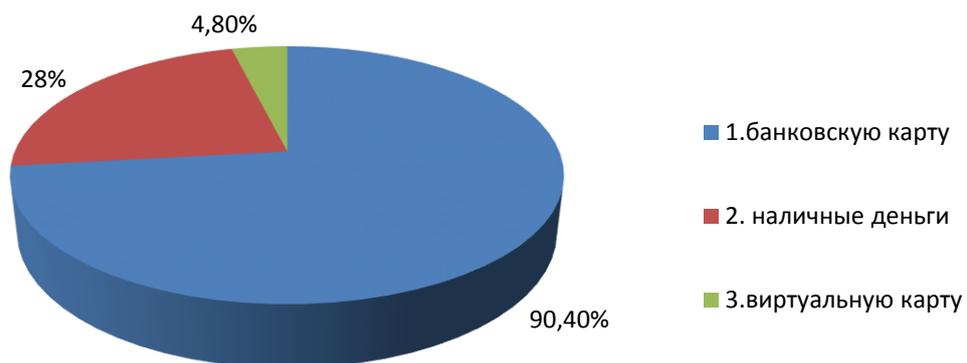
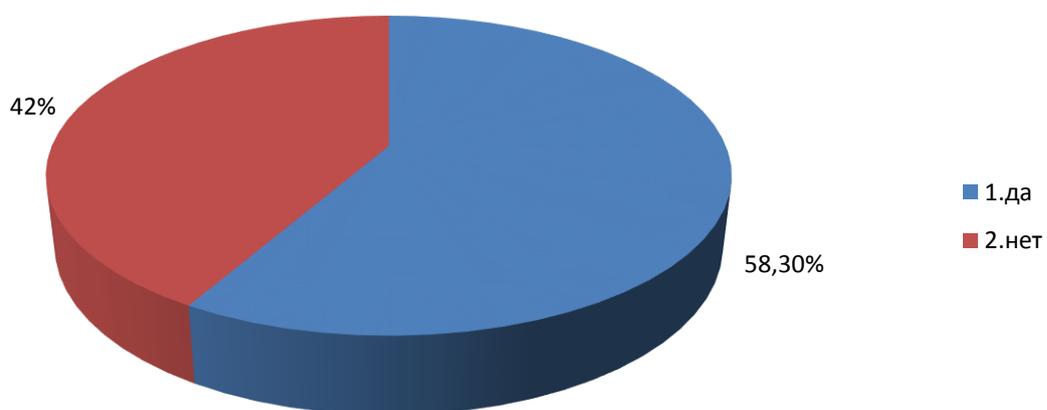
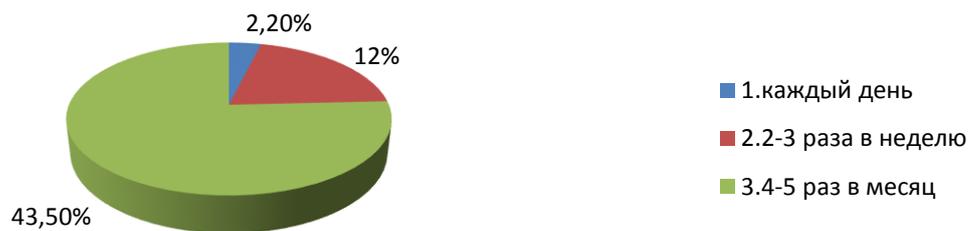


7. Отметьте каким услугами Онлайн-банка Вы используете чаще всего?

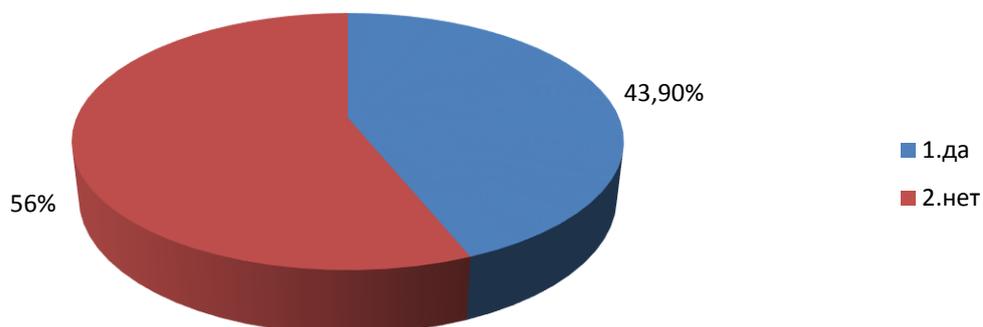


8. Ведёте ли Вы учёт личных доходов и расходов?

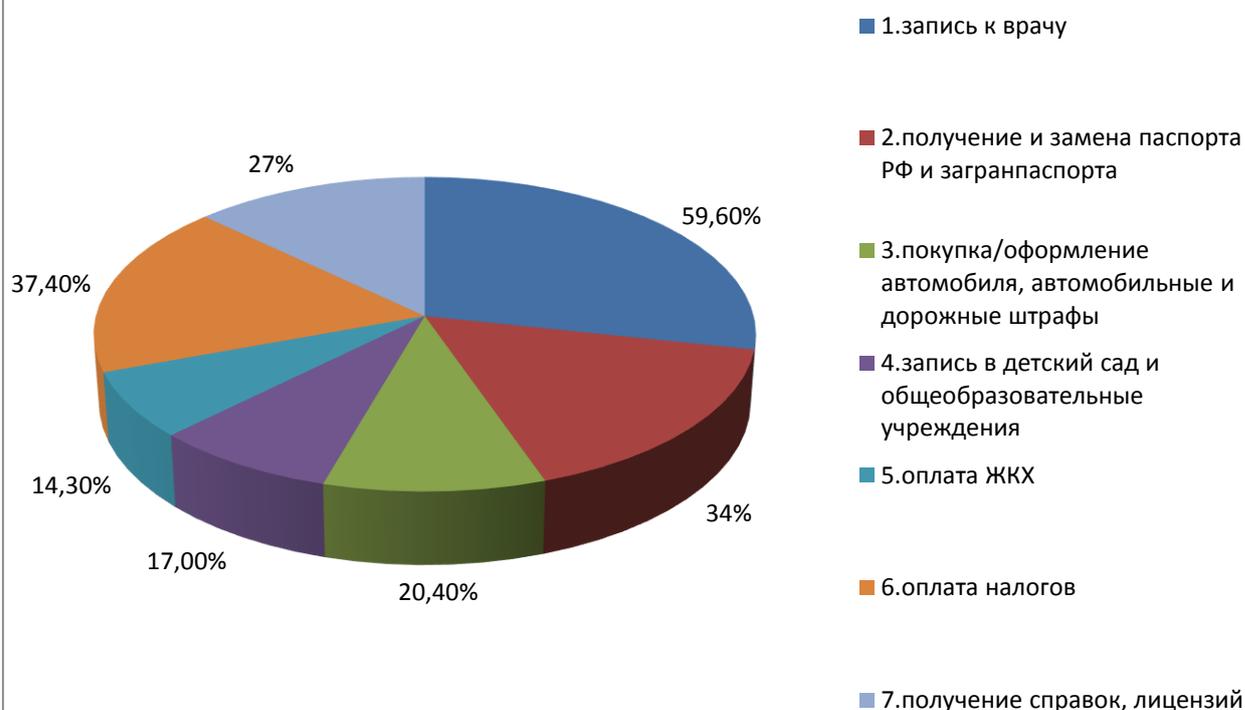


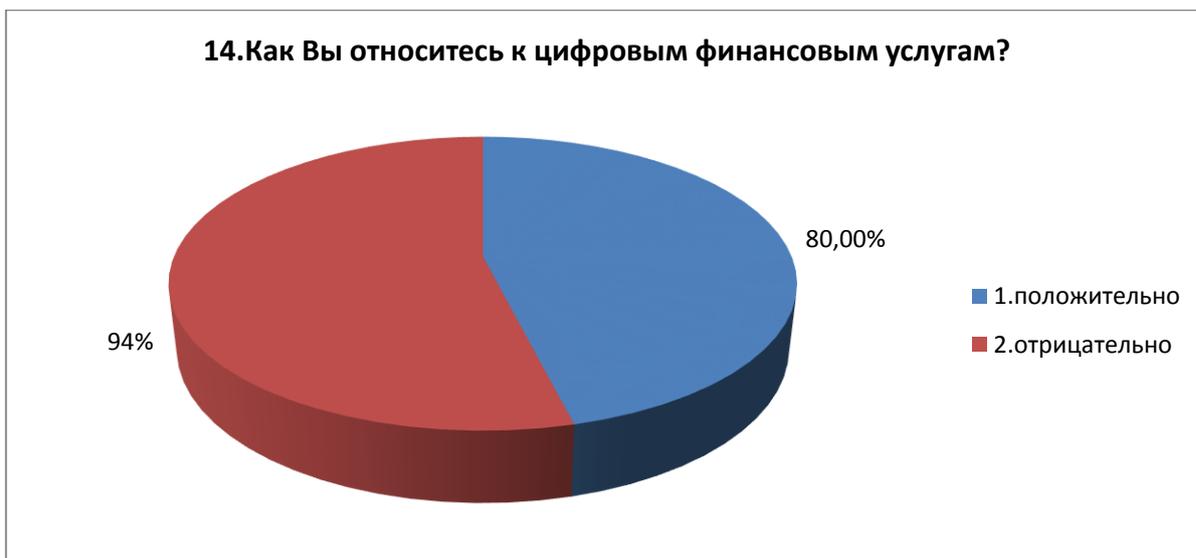
9. При покупке товаров, оплате различных услуг Вы используете:**10. Пользуетесь ли Вы услугой онлайн-магазинов?****11. Как часто Вы пользуетесь услугой онлайн-магазинов?**

12. Используете ли Вы QR-код штрих-код для удобной оплаты услуг?



13. Каким услугами Вы чаще всего пользуетесь на сайте ГОСУСЛУГ?





Приложение 2

Рекомендации по безопасному использованию цифровых финансовых услуг:

- осторожно относиться к заманчивым предложениям;
- внимательно изучать условия совершения сделок онлайн;
- обращать внимание на точную сумму оплаты;
- не идти на неоправданные риски, например при осуществлении операций на биржах криптовалюты;
- детально знакомиться со всеми документами при совершении действий на финансовом рынке; собирать информацию о финансовых инструментах при желании воспользоваться тем или иным из них из разных источников.

Так как цифровые финансовые услуги предоставляются с помощью сети Интернет, важно быть очень бдительным и соблюдать следующие простые правила:

- не переходить по сомнительным ссылкам (так как при переходе на сторонний сайт, Вы автоматически передаёте информацию о своих паролях незнакомым людям. К тому же, на ваш компьютер может попасть вредоносный файл, о котором Вы даже не узнаете);
- сделать максимально сложный пароль на личный кабинет (хакеры не смогут взломать ваши аккаунты и не узнают ваши данные);
- использовать двухфакторную аутентификацию (после регистрации на сайте вы получите смс-сообщение на ваш мобильный телефон с кодом авторизации на сайте. ЕГО НЕЛЬЗЯ НИКОМУ СООБЩАТЬ. Этот код одноразовый);
- использовать антивирусное обеспечение. (чтобы случайно не скачать файл с вирусом на ваш ПК, установите программу для защиты. Она будет автоматически удалять сомнительные/вредоносные файлы с вашего устройства);
- совершать покупки только на известных сайтах с проверенными продавцами.
- заниматься самообразованием по вопросам грамотного использования цифровыми финансовыми услугами (например информацию о грамотном распоряжении финансами можно найти на таких сайтах как "вашифинансы.рф", "хочумогузнаю.рф").

Буклет «Риски и возможности цифровых финансовых услуг»

Цифровая экономика

Цифровая экономика представляет собой производство, завязанное на цифровых технологиях.

Где мы её используем?

Больше половины населения планеты используют сеть Интернет для общения, обучения, для ведения бизнеса.



Виртуальная экономика появилась в конце XX века в США. Николас Негропнте, учёный Массачусетского университета, сказал:

«Скоро мир перейдёт от обработки атомов к обработке битов»



Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение средняя общеобразовательная школа №1



ул. Островского, 1, Сургут

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение средняя общеобразовательная школа №1

Риски и возможности цифровых финансовых услуг



Сургут, 2020 г.



Возможности цифровых финансовых услуг



- ✓ Оплачивать покупки в интернете и переводить денежные средства другим людям, не имея банковской карты / счета.



- ✓ Совершать платежи, предоставляя получателю средств минимальную информацию о себе.



- ✓ Доступность (возможность не выходя из дома решать задачи, связанные с оплатой услуг).



- ✓ Оперативность и прозрачность.

Финансовые услуги?

Финансовые услуги — это услуги финансового посредничества, кредита. То есть это услуги, в которых деньги являются объектом, а не средством.



Виды цифровых финансовых услуг:

- денежные переводы с лицевых счетов или своих вкладов на другие счета;
- погашение кредита со своего счета или вклада;
- оплата услуг любого мобильного оператора и интернет провайдера;
- перевод денег с карты на карту, по номеру счёта, номеру карты, номеру телефона;
- оплата налогов, штрафов, пошлин;
- покупка металлов за деньги с карты;
- оформление заявления на перевыпуск карты, замену, продление срока действия карты; просмотр истории 10 последних платежей;
- анализ расходов и доходов клиента.

Риски цифровых финансовых услуг



- Электронные деньги не могут размещаться во вклады.



- Чем меньше информации о себе клиент передает организации, предоставляющей ему электронный кошелек, тем больше ограничений по максимальному остатку и сумме переводов и платежей.



- В отличие от средств на расчетных банковских счетах граждан электронные деньги не застрахованы государством (Агентством по страхованию вкладов) — то есть не будут возмещены владельцу в случае банкротства (отзыва лицензии) выпустившей их организации.



- Обналичить электронные деньги часто бывает непросто (иногда это требует уплаты комиссии).

Буклет «Оформите кредит, не выходя из дома»

**ПРОДЕЛАЙТЕ
НЕСКОЛЬКО
ОПЕРАЦИЙ:**

- 1** ОПРЕДЕЛИТЕСЬ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
- 2** ОФОРМИТЕ ЗАЯВКУ ПОСРЕДСТВОМ ИНТЕРНЕТА
- 3** ДОЖДИТЕСЬ ОТВЕТА ПО РЕШЕНИЮ
- 4** ПОДПИШИТЕ ДОГОВОР

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

- **ЗАЙМ НА КАРТУ**
Если у вас есть дебетовая карта любого из банков, получить кредит по интернету можно и на нее. Такую услугу предлагают микрофинансовые организации.
- **ПЕРЕВОД НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ**
Получить кредит через интернет можно переводом на банковский счет. Если у вас его нет, то открыть его не составит труда, ведь вся операция занимает считанные минуты. Этот способ подойдет для тех, у кого нет ни электронного кошелька, ни пластиковой карты.

**Оформите
кредит не
выходя из
дома**

ГДЕ ВЗЯТЬ КРЕДИТ В ИНТЕРНЕТЕ

Получение ссуды через интернет – это быстро и удобно, но не стоит забывать, что за скорость придется заплатить повышенной процентной ставкой, поскольку таким способом организации страхуются на случай проблем с погашением долга. По этой причине, если вы не хотите переплачивать, следует рассмотреть другие варианты кредитования.

Получить интернет-кредит в режиме «здесь и сейчас» вам помогут:

- ✓ микрофинансовые организации;
- ✓ банки;
- ✓ частные кредиторы.

ОНЛАЙН ЗАЯВКА

ЗАХОДИМ НА САЙТ БАНКА



РАЗДЕЛ «ОФОРМЛЕНИЕ ССУДЫ»



ЗАПОЛНЯЕМ ФОРМУ ЗАЯВКИ



ЖДЁМ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ