БЕЛОВА
Елена Владимировна

ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

(Банковские продукты и услуги)

Учебно-методическое пособие

Москва 2018

БЕЛОВА
Елена Владимировна

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

«ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ»

(БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ)

Москва, 2018

УДК 336.717
ББК 65.26
Б43

Автор
Белова Елена Владимировна - доцент кафедры Управления АПК ФГБОУ ДПО РАКО АПК, консультант-методист по финансовой грамотности Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», кандидат экономических наук.

Рецензенты:

И.С. Санду – доктор экономических наук, профессор, заведующий отделом экономических проблем научно-технического развития АПК ФГБНУ «Всероссийский научно-исследовательский институт экономики сельского хозяйства», Заслуженный деятель науки Российской Федерации.

И.А. Лебедев – кандидат экономических наук, заведующий кафедрой «Анализ рисков и экономическая безопасность» ФГОБУ ВО Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Белова Е.В.
Финансовое консультирование. Банковские продукты и услуги: Учебно-методическое пособие. – Саратов: АМИРИТ, 2018, 25с.

ISBN 978-5-907035-48-5

Настоящее учебно-методическое пособие разработано в рамках программы повышения квалификации ОМОО РССМ по курсу «Финансовое консультирование» для практического использования в образовательном процессе и при организации финансового консультирования населения (в т.ч. на сельских территориях).

Данное учебно-методическое пособие может быть полезно студентам, аспирантам, представителям научного и образовательного сообществ, руководителям и специалистам агропромышленных формирований, представителям региональных органов АПК, профильных союзов и др.

ISBN 978-5-907035-48-5

© Белова Е.В.

	Введение	**Стр.**
1	**Банковские вклады**	6
1.1.	Виды депозитов коммерческих банков	6
1.2.	Правовые основы налогообложения процентных доходов по вкладам	10
1.3.	Система страхования вкладов	12
1.4.	Право на наследство банковского вклада	13
2	**Кредитование физических лиц**	14
2.1.	Виды кредитов	14
2.2.	Аннуитетные и дифференцированные платежи	17
2.3.	Кредитная история	21
3	**Вопросы для самоконтроля**	24
	Список литературных источников	25

В В Е Д Е Н И Е

Банковская деятельность в Российской Федерации

В законе «О банках и банковской деятельности» (статья 1) содержится следующее определение: «банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц». Банки для общества выполняют ряд функций: аккумуляция денежных средств; регулирование денежного оборота; посредническая функция.

Функция аккумуляции денежных средств проявляется в том, что банки привлекают свободные финансовые ресурсы у одних субъектов экономических отношений, для того чтобы в последующем направить эти деньги в виде кредитов другим участникам. Предприятиям кредиты нужны для ведения хозяйственной деятельности, закупки оборудования, своевременной выплаты заработной платы и т.д. Граждане используют кредиты на цели потребления и тем самым увеличивают спрос в экономике. Спрос, в свою очередь, выступает одним из значимых условий устойчивого развития, поскольку предприятия получают возможность продать произведенный товар, а значит, выплатить заработную плату работникам и заплатить налоги. Особое значение в этом процессе имеют сбережения граждан, – они традиционно рассматриваются как основной источник инвестиций в экономике.

Функция регулирования денежного оборота выполняется банками, обслуживая отношения обмена между субъектами экономики посредством наличных и безналичных денег. Именно банки регулируют как сферу наличного денежного обращения, так и безналичные платежи. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершения обмена, оборота денежных средств и капитала [1] .

Банки выполняют посредническую функцию. Под этой функцией зачастую понимается деятельность банка как посредника в платежах. Однако трактовать посредническую функцию следует глубже, поскольку она относится не к одной операции, а к их совокупности, к банку как единому целому. Банк, находясь в центре экономической жизни, не только организует движение капиталов, но и получает возможность трансформировать (изменять) размер, сроки и направления движения в соответствии с потребностями хозяйства.

Непосредственное выполнение представленных выше функций осуществляется посредством проведения банками тех или иных банковских операций. Перечень банковских операций определен законодательно, однако с экономической точки зрения все операции можно подразделить на три группы:

1. Пассивные операции – связаны с привлечением ресурсов.

2. Активные – направлены на размещение привлеченных ранее ресурсов.

3.Комиссионно-посреднические – представляют собой оказание посреднических услуг за комиссионное вознаграждение.

По форме собственности существуют государственные банки, смешанные с участием государства, частные банки. В отечественной банковской системе доминирующую роль играют банки с государственным участием – Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк и др. Хотя количественно преобладают частные банки.

По организационно-правовой форме банки подразделяются на банки, созданные как акционерные общества, и банки в форме обществ с ограниченной ответственностью.

По кругу совершаемых операций банки делятся на универсальные, которые оказывают полный перечень банковских услуг, и специализированные, то есть специализирующиеся на предоставлении ограниченного перечня банковских услуг. При этом специализация может быть функциональной (сберегательные, инвестиционные, ипотечные банки) и отраслевой (строительные, сельскохозяйственные, торговые, внешнеторговые банки).

По масштабам деятельности банки подразделяются на малые, средние, крупные, а *по сфере обслуживания* на региональные, межрегиональные, национальные, международные, транснациональные.

Для того чтобы не допустить на рынок финансово неустойчивые с сомнительной репутацией банки, осуществляется их государственная регистрация и лицензирование, в ходе которых подтверждаются: наличие у учредителей достаточных капиталов для обеспечения устойчивой работы банка, а также квалификация и деловая репутация руководителей будущего банка. Со списком кредитных организаций, зарегистрированных Банком России, можно ознакомиться на сайте Банка России по адресу: http://www.cbr.ru/credit/main.asp.

Ресурсы банка состоят из собственных и привлеченных средств. При этом в отличие от большинства других субъектов экономики, в структуре банковских ресурсов преобладают привлеченные средства, – их доля составляет от 75 до 90%. Привлеченные ресурсы, в свою очередь, подразделяются на депозитные и не депозитные.

В России депозиты физических лиц застрахованы, в то время как депозиты организаций не подлежат обязательному страхованию.

Правовое регулирование отношений между физическими лицами и банком осуществляется на основании Гражданского кодекса РФ [2], Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [3], Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [4], Закона РФ «О защите прав потребителей» [5], Постановления Пленума Верховного Суда РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» [6] и некоторых других документов.

1. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

1.1. Виды депозитов коммерческих банков

Договор банковского вклада (депозитный договор) – это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для другой стороны денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (ст. 834 ГК РФ). Как следует из определения договора банковского вклада, его предметом является денежная сумма (вклад), которая может быть выражена в российских рублях или иностранной валюте.

Вкладчик — это всегда физическое лицо, которое заключило с банком договор банковского вклада, предметом которого являются денежные средства в рублях или в иностранной валюте. Вкладчик, независимо от характера заключенного с банком договора, имеет право получить свой вклад обратно, – по первому требованию.

Договор банковского вклада – это реальный договор. Он заключается одновременно с передачей денег банку.

Договор банковского вклада является односторонним, так как обязательство по договору возникает только у банка.

Договор банковского вклада – публичный. Публичный договор – это такой договор, опубликованный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. В ст. 36 ФЗ «О банках и банковской деятельности» [3] говорится, что привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. Таким образом, каждый гражданин, обратившийся в банк с целью открытия банковского вклада, вправе и должен требовать экземпляр договора, заключенного с банком.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Договор банковского вклада – возмездный договор. Возмездным данный договор является потому, что при любых обстоятельствах банк обязан выплатить вкладчику проценты. Даже при досрочном расторжении договора банковского вклада по инициативе вкладчика банк не имеет права отказывать последнему в выплате процентов и тем более взыскивать с клиента неустойку, уменьшая сумму внесенных им денежных средств. Однако это не лишает банк права при досрочном расторжении

договора банковского вклада клиентом уменьшить сумму процентов, выплачиваемых ему в порядке, предусмотренном договором (п. 3 ст. 844 ГК РФ).

В зависимости от срока вклада депозиты бывают «до востребования» и «срочные».

Вклады «до востребования» могут быть востребованы клиентом в любой момент без предварительного уведомления банка. По таким депозитам установлена крайне низкая процентная ставка.

«Срочные» вклады привлекаются банками на определенный срок, которые, в свою очередь, подразделяются на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 2, 3 лет), долгосрочные (свыше 2, 3 лет). Чем больше срок депозита, тем выше уровень процентной ставки (рис. 1).

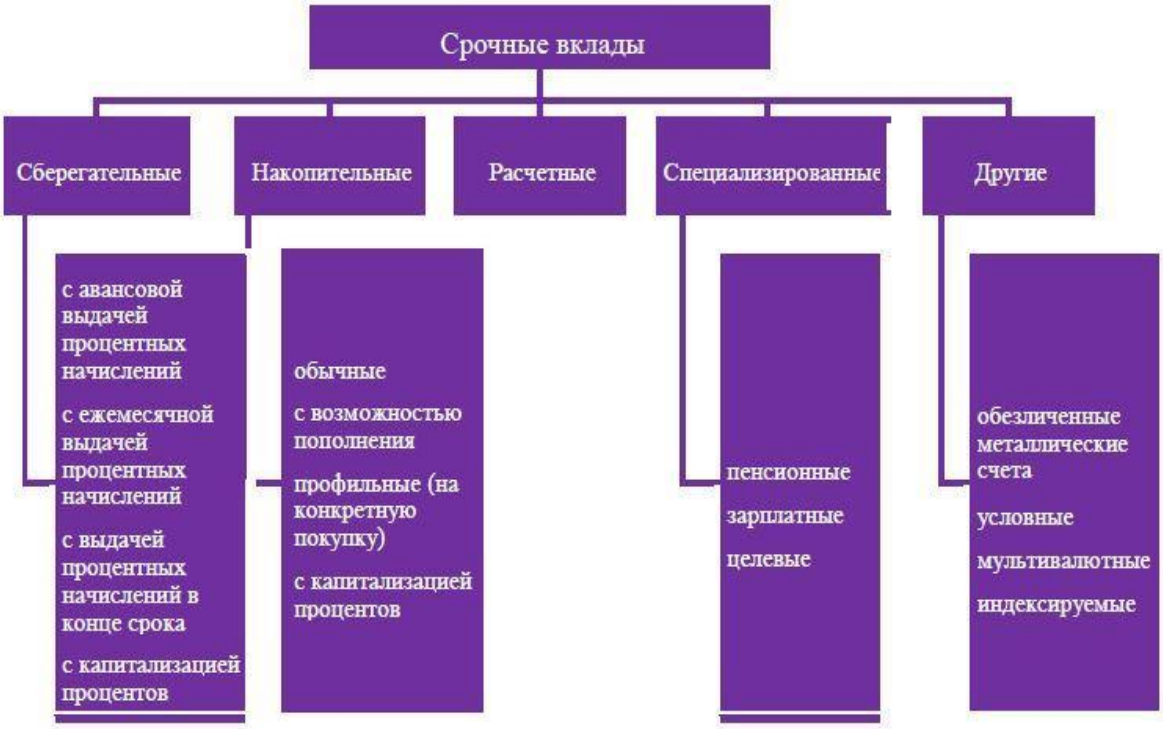

Рисунок. 1. «Виды срочных вкладов»

Сберегательный вклад – самый простой вид срочного депозита с минимумом полезных функций и возможностей (средние ограничения, высокая доходность, пополнение чаще всего не предусмотрено).

Накопительный вклад – депозит, ставящий перед собой цель помочь вкладчику накопить достаточные средства для приобретения какой-либо крупной покупки (жесткие ограничения, доходность немного меньше чем у сберегательного вклада, возможность пополнения).

Расчетный вклад – вклад, позволяющий сохранить частичный контроль над своими средствами: предусмотрено право снимать денежные средства, оставляя при этом минимальную сумму, оговорённую в договоре (умеренные ограничения, доходность немного меньше чем у вкладов «сберегательный» и «накопительный»).

Специализированные вклады – депозиты, предназначенные для определенных категорий граждан (пенсионеров, несовершеннолетних, работников предприятий, студентов и т. п.)

Пенсионный вклад – вклад, относящийся к категории социальных: открытие депозита производится при наличии пенсионного удостоверения, предусматривает низкий первоначальный взнос, длительный срок размещения, перечисление пенсионных средств на банковскую карту, возможность пополнения.

Зарплатный вклад – вклад для работников какого-либо предприятия, оформив который они будут получать на свой счет (банковскую карту) зарплату, куда будут автоматически начисляться проценты.

Целевой вклад – депозит на имя лиц, не достигших шестнадцатилетнего возраста, выдается по достижении шестнадцати и более лет при условии размещения средств не менее оговорённого срока (как правило, десяти лет).

Обезличенные металлические счета – вклады в виде эквивалента драгоценных металлов.

Условный вклад – депозит, вносимый на имя другого лица, которое может им распоряжаться лишь при соблюдении определённых условий или наступлении обстоятельств, указанных в договоре на момент открытия счета.

Мультивалютный вклад – депозит, открываемый одновременно в нескольких мировых валютах, на каждую из которых начисляется свой процент. При этом вкладчик имеет возможность гибко управлять своими средствами: в любой момент производить перераспределение средств из одной валюты в другую, имеющую в данный момент более стабильное положение на финансовом рынке, при этом потери начисляемых банком процентов или расторжения договора не происходит, вся доходность по вкладу полностью сохраняется.

Индексируемый вклад – вклад, процент доходности которого не является фиксированной величиной, а зависит от стоимости так называемых активов: сырья (нефти, газа), ценных бумаг, фондовых индексов или иностранной валюты.

В зависимости *от возможности досрочного изъятия* вклада депозиты подразделяются на отзывные и безотзывные. Безотзывные депозиты распространены в зарубежной практике. Для российской практики характерен первый вид вкладов, то есть любой депозит, даже открытый на определенный срок, может быть отозван досрочно. Однако, в этом случае банки выплачивают процентную ставку, предусмотренную по вкладам «до востребования».

В зависимости от возможности пополнения вклада депозиты подразделяются на пополняемые и не пополняемые. Необходимо учитывать, что если ставки возрастут, то правильнее будет открыть новый вклад на новую сумму под больший процент, чем пополнять вклад с более низкой процентной ставкой.

В зависимости от вида валюты вклады подразделяются на вклады в национальной валюте, и вклады в иностранной валюте.

Вклад с капитализацией процентов – вид депозита, по которому с определённой периодичностью (например, раз в месяц) проводится процедура его капитализации.

Капитализация вклада – перерасчет величины депозита, в результате которого начисленные за определённый период проценты добавляются к основной сумме вклада (это позволяет в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты).

Пример:

Возьмем начальный капитал в 5 000 рублей, который был положен на депозит в банк, под 15 % в год.
При этом мы выберем ставку ежемесячного зачисления по депозиту. Каждый месяц сумма, которая находится на счету, будет возрастать на 15%.
В первом месяце на счет «упадет» 63,70 рублей. В итоге получаем 5 063 рублей 70 копеек. В следующем месяце тоже будет начислено 15%, но это будет уже не 63,70 рублей, а 58,27 (т.к. дней в феврале меньше чем в январе).
И так на каждый месяц (исходя из количества календарных дней)
Общая формула, по которой проходят зачисления, выглядит так:

Таблица 1. «Депозит с 15% ставкой с капитализацией процентов»

Период	**Сумма вклада**		**%**		**Срок**				**сумма %**
Январь	5 000,00	*	0,15	*	31	/	365	=	63,70
Февраль	5 063,70	*	0,15	*	28	/	365	=	58,27
Март	5 121,97	*	0,15	*	31	/	365	=	65,25
Апрель	5 187,22	*	0,15	*	30	/	365	=	63,95
Май	5 251,17	*	0,15	*	31	/	365	=	66,90
Июнь	5 318,07	*	0,15	*	30	/	365	=	65,57
Июль	5 383,63	*	0,15	*	31	/	365	=	68,59
Август	5 452,22	*	0,15	*	31	/	365	=	69,46
Сентябрь	5 521,68	*	0,15	*	30	/	365	=	68,08
Октябрь	5 589,76	*	0,15	*	31	/	365	=	71,21
Ноябрь	5 660,97	*	0,15	*	30	/	365	=	69,79
Декабрь	5 730,76	*	0,15	*	31	/	365	=	73,01
									803,77

Если считать по данной формуле, можно заметить, как стремительно растет сумма со временем. Если рассчитать аналогичные условия без капитализации процентов, то мы получим 750 рублей заработка, что на 53,77 рублей меньше чем с капитализацией (табл.1).

В половине случаев, выбрав вид капиталовложений с условием ежемесячного зачисления на счет, но не с таким высоким процентом, можно получить больше, чем в случае с ежегодным начислением, но более высокой банковской ставкой [7]. Так,

например, выбрав вклад с 16% ставкой годовых без капитализации процентов, мы получим 800 рублей заработка, что все равно ниже чем вышерассмотренные условия в табл.1 с капитализацией %.

Пример расчета процентов по вкладу без капитализации процентов.

Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

Сумма процентов по вкладу = Размер вклада × Ставка, % × Срок в днях / (365 (или 366 в високосный год) × 100) Например, сумма вклада: 100 000 рублей; процентная ставка: 8% годовых; срок вклада: 12 месяцев (здесь для расчета в месяце 30 дней). Сумма процентов по вкладу = 100 000 руб. × 8% × 360 / (100 × 365) = 7 890 руб.

Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

Сумма процентов по вкладу = Размер вклада × (1+ (Ставка × Срок в днях) / (100 × 365 (или 366)))n**,** где n – количество периодов, за которые в течение срока вклада капитализируются проценты**.** Например, сумма вклада: 100 000 рублей; срок вклада: 12 месяцев; ежеквартальное начисление процентов по сложной ставке; n = 4, так как за срок вклада проценты будут начислены 4 раза, процентная ставка: 5% годовых. Сумма процентов по вкладу = 100 000 × (1+ (5 × 360) / (100 × 365))^4 = 121233,78 руб.

1.2. Правовые основы налогообложения процентных доходов по вкладам

Согласно ст. 214.2 Налогового кодекса РФ, налогообложению подлежат процентные доходы по депозитам при:

- оформлении рублевого вклада, процентная ставка по которому на 5 процентных пунктов превышает ставку рефинансирования Центробанка РФ (с 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования приравнивается к значению ключевой ставки ЦБ[1], которая с 03.08.2015 составляет **11**%);
- оформлении валютного вклада, процентная ставка по которому превышает **9**% годовых.
- Налог по вкладам физических лиц удерживается из процентных доходов, превышающих установленные законом нормы. При этом учитывается номинальная ставка, а не эффективная, которая может быть выше, к примеру, за счет капитализации процентов. Ставка налога составляет 35% для резидентов РФ и 30% для нерезидентов, пребывающих на территории России не менее 183 дней.
- При заключении договора на срок до 3-х лет значение имеет только ставка, действующая на момент оформления (пролонгации) вклада. Налог взимается в момент выплаты процентов, при этом налоговым агентом выступает сам банк. Финансовая организация ведет строгий учет всех процентных доходов физических лиц и своевременно осуществляет перечисление НДФЛ, так как за

[1] Ключевая ставка ЦБ – это ставка, по которой Банк России предоставляет кредиты коммерческим банкам на одну неделю, а также готов принимать от банков деньги на депозиты на тот же срок.

этим процессом следят контролирующие органы - Центробанк, налоговая инспекция и аудиторы. Суммы уплаченного налога должны быть отображены гражданином в налоговой декларации по форме 3-НДФЛ, которая в обязательном порядке заполняется при получении налоговых вычетов и т.д.

Наглядно процесс налогообложения вкладов можно рассмотреть на следующих примерах.

Предположим, что 3 вкладчика – граждане РФ – разместили в трех разных банках средства:

1. *Первый вкладчик вложил 500 000 рублей под 15% годовых на срок 1 год. Проценты выплачиваются в конце срока.*
2. *Второй вкладчик вложил 800 000 рублей под 17,75% годовых на 6 месяцев с выплатой процентов в конце срока.*
3. *Третий вкладчик вложил 20 000 долларов США под 9,2% годовых на год, выплата процентов – в конце срока.*

Действующая льгота: ставка рефинансирования - 11% + 5 п.п., то есть, **налогом на доходы физических лиц должны облагаться процентные доходы по вкладам в рублях, по которым банки выплачивают 16 и более процентов годовых.** Таким образом, процентный доход нашего первого вкладчика (ставка 15% годовых) не подлежит налогообложению, второго – подлежит (17,75 – 16 = 1,75 процентных пункта), третьего вкладчика также подлежит (9,2 – 9 = 0,2 процентных пункта).

Пусть ставка налога для второго и третьего вкладчика составит 35%. Тогда рассчитаем базу налогообложения для вкладчиков № 2 и 3:

- Для №2: 800 000 руб.*1,75*182/ 365 *100 = 6 981 руб.
- Для №3: 20 000 дол. США *0,2*365/365*100 = 40 дол.

Рассчитаем сумму налога, который будет уплачен из дохода:

- Для №2: 6 981 руб. * 35% = 2 443,35 руб.
- Для №3: 40 дол. * 35% *71 (курс доллара США) = 994 руб.

Важно: налог должен рассчитываться в национальной валюте по курсу Центробанка на дату расчета.

Рассчитаем, какую сумму процентов в итоге получат за 6 и, соответственно, 12 месяцев, вкладчики № 2 и 3:

- Для №2: 800 000 * 17,75% *182/365 - 2 443,35 руб. = 68 362,13 руб. за 6 месяцев (вместо 70 805,48 руб. до налогообложения).

- Для №3: 20 000 * 9,2% * 71 – 994 руб. = 129 646 руб. за 12 месяцев (вместо 130 640 руб. до налогообложения) [8].

Налогообложение производится в момент выплаты процентов по вкладу. Клиент получает проценты за вычетом налога. Налоговый кодекс Российской Федерации возлагает на любой банк обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога с доходов по банковским вкладам, подлежащим налогообложению.

1.3. Система страхования вкладов

Защита финансовых интересов граждан является одной из важных социальных задач государства. Системы страхования вкладов действуют в более чем в 100 странах мира, в том числе во всех государствах-членах Европейского Сообщества, в США, Японии, Бразилии. А так же у наших ближайших соседей – в Азербайджане, Армении, Беларуси, Казахстане, на Украине. Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ) является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Если в отношении банка наступает страховой случай (у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций), его вкладчику, – физическому лицу (в том числе индивидуальному предпринимателю (ИП)), в короткие сроки выплачивается денежная компенсация: возмещение по вкладам в установленном размере. В случае ликвидации банка, его расчеты с вкладчиком в части, превышающей указанную выплату, проводятся позднее, – в ходе ликвидационных процедур в банке.

Страховым случаем для обращения в Агентство по страхованию вкладов является отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (далее – лицензия Банка России) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Чтобы реализовать свое право на возмещение вкладчику, через 14 дней после наступления страхового случая необходимо прийти с паспортом в выбранный Агентством банк (банк-агент), где нужно на месте заполнить заявление о выплате страховки. Деньги будут выплачены наличными или переведены на указанный Вами счет. Адреса отделений банков-агентов можно узнать за день до начала выплат на сайте АСВ, по телефонам горячих линий Агентства и банков-агентов или в местной прессе. Выплаты осуществляются не менее чем в течение двух лет, и можно обратиться за страховкой в любое удобное для вкладчика время.

При обращении с требованием о возмещении вклада вкладчику необходимо предоставить следующие документы: заявление по форме, определенной Агентством; документ, удостоверяющий личность вкладчика, реквизиты которого указаны в реестре вкладчиков банка. В реестре указываются реквизиты документа, на основании которого вкладчиком были заключены договоры банковского вклада и

(или) договоры банковского счета с банком, или реквизиты документа, информация о котором имеется в банке (в случае замены вкладчиком документа, удостоверяющего его личность, и информирования банка о данном факте). Указанные документы могут быть предоставлены вкладчиком, его представителем или наследником вкладчика по почте, через экспедицию или могут быть вручены непосредственно должностному лицу, уполномоченному рассматривать документы.

1.4. Право на наследование банковского вклада

Вклад может быть унаследован по завещанию вкладчика или по закону. Права на денежные средства, внесенные гражданином во вклад или находящиеся на любом другом его счете в банке, могут быть завещаны им посредством совершения завещания или завещательного распоряжения.

Завещательное распоряжение правами на денежные средства в банках наследодатели могут совершить бесплатно в том банке (офисе банка), в котором оформлен договор банковского вклада.

Право распоряжаться денежными средствами на банковском вкладе может быть передано по доверенности, которую можно оформить непосредственно в банке.

Наследник, которому завещаны денежные средства во вкладах или на счетах в банках, вправе в любое время до истечения шести месяцев со дня открытия наследства получить с них средства, необходимые для похорон (сумма выдаваемых средств не может превышать 40 000 рублей).

Резюме по первой теме:

Виды банков

По форме собственности: государственные; смешанные с участием государства; частные.

По организационно-правовой форме: акционерные общества; общества с ограниченной ответственностью.

По кругу совершаемых операций: универсальные; специализированные.

По масштабам деятельности: малые; средние; крупные.

По сфере обслуживания: региональные; межрегиональные; национальные; международные; транснациональные.

Виды депозитов

В зависимости от срока вклада депозиты бывают «до востребования» и «срочные».

В зависимости от возможности пополнения вклада депозиты подразделяются на пополняемые и не пополняемые.

Вклады подразделяются на вклады без капитализации процентов и вклады с капитализацией.

2. КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Виды кредитов

В целом кредит – это выдаваемая банковским учреждением под процент на определенное время денежная сумма. Главными характеристиками кредита являются платность, срочность и возвратность. Для банка также играют роль принципы дифференцированности заемщиков и обеспеченности кредита (когда банк должен располагать вторичными источниками погашения кредита на случай непредвиденных обстоятельств ухудшения финансового состояния заемщика). Отсюда следует, что этот вид взаимоотношений не предполагает выдачу заемных средств безвозмездно или на неограниченный срок. Что не скажешь о ссуде, которая может быть не только в денежном эквиваленте, но и в виде имущества [9]. Кредитование может происходить только в денежной форме. Кредитором может выступать только юридическое лицо, обладающее лицензией Центробанка на осуществление кредитных операций. Это могут быть банковские учреждения, микрофинансовые организации и прочие. А ссудодатель может быть как юридическим лицом, так и физлицом. Задолженность по ссуде погашается единовременно полностью, а по кредиту – частями, согласно графику, представленному в кредитном договоре.

Сущность кредита выступает в его трех функциях:

1) распределения на возвратной основе денежных средств (**распределительная функция**) эта функция четко проявляется в процессе предоставления на время средств предприятиям и организациям. Таким образом, хозяйства обеспечиваются необходимым капиталом и ресурсами инвестиций;

2) создания кредитных средств обращения и замещения наличных денег (**эмиссионная** функция) данная функция кредита проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. обороту предоставляются деньги как в наличной так и в безналичной формах;

3) осуществления контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов (**контрольная** функция) за кредитоспособностью и платежеспособностью.

Принципы кредитования: срочность, платность и возвратность.

Овердрафт – это краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента, сверх остатка средств на счете. В результате чего на счете клиента образуется дебетовое сальдо.

Кредитная карта - банковская карта, использование которой позволяет держателю согласно условиям договора с эмитентом осуществлять операции в размере представленной эмитентом кредитной линии, и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом для оплаты товаров и услуг и получения наличных денежных средств.

Автокредит – кредит для физических лиц на покупку транспортного средства (легкового автомобиля, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) с одновременным его использованием в качестве залога. При определённых условиях наиболее выгодный целевой способ банковского

финансирования. Базовые признаки автокредита: разновидность потребительского кредитования с точки зрения выбора субъекта, т.е. предназначается исключительно физическим лицам.

Потребительский кредит — кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления. Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т. п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания). Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты.

Ипотечный кредит – это залоговая форма кредита, обеспечением по которой выступает недвижимость. Как и любой другой кредит, он выдается на определенный срок под установленную плату, с условием возврата. Согласно Федеральному закону №102-ФЗ от 24.06.97 г. «Об ипотеке», предметом ипотеки могут быть комнаты, квартиры, жилые дома и их части, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат, земельные участки, дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения, предприятия, имущественные комплексы, гостиницы и так далее.

Ипотечный кредит

Слово «ипотека» имеет греческое происхождение. Впервые оно было употреблено в законодательстве Солона (VII в. до н.э.) [10], согласно которому в землю должника врывался столб для того, чтобы каждый знал, что эта земля служит обеспечением прав кредитора. Существует два понятия ипотеки. В узком смысле слова «ипотека» - это залог недвижимого имущества, а в широком – это одна из форм имущественного обеспечения обязательства должника, при которой недвижимое имущество остается в собственности последнего, а кредитор в случае невыполнения должником своего обязательства приобретает право на получение удовлетворения за счет реализации данного имущества. Таким образом, ипотечный кредит – это кредит, обеспеченный залогом недвижимого имущества.

<u>В каких случаях жилье невозможно приобрести в ипотеку:</u>

✓индивидуальный дом или квартира в многоквартирном жилом доме находится в государственной или муниципальной собственности,

✓жилой дом или квартира находится в собственности несовершеннолетних граждан, ограниченно дееспособных или недееспособных лиц, над которыми установлены опека или попечительство (в этом случае ипотека возможна только с согласия органов опеки и попечительства).

Ипотечные кредиты различаются по видам процентной ставки: с фиксированной процентной ставкой, с плавающей процентной ставкой (ставка привязана к индексу финансового рынка).

Как оформить ипотечный кредит.

После выбора кредитной организации, необходимо собрать пакет документов на заемщика и обратиться в банк. Если кредит будет одобрен, то это одобрение

действует в разных банках от 3 до 6 месяцев. За этот период необходимо подобрать недвижимость, произвести ее оценку в независимой оценочной компании и подать документы в банк на одобрение жилого объекта. Далее рекомендуется действовать по алгоритму, представленному на рисунке 2.

Рисунок 2. «Порядок действий для оформления ипотечного договора»

Существует отдельная разновидность ипотеки – военная. Военнослужащий для этого вступает в накопительно-ипотечную систему и уже через 3 года может приобрести готовое жилье в собственность с использованием кредита, независимо от жилищных условий и семейного положения. Выплата первоначального взноса за жилье и погашение кредита в течение всего срока осуществляются за счет средств Минобороны РФ. Сумма кредита рассчитывается по сроку службы и ограничена ежегодно устанавливаемым максимально возможным размером. Можно использовать собственные накопления с целью увеличения стоимости приобретаемого жилья.

Максимальный срок погашения кредита равняется периоду времени, за который заемщик достигнет 45 лет, за исключением полковников и капитанов 1 ранга. Процентная ставка по кредиту равна ставке рефинансирования ЦБ РФ + до 3% в зависимости от возраста заемщика и типа приобретаемого жилья. Величина процентной ставки не зависит от суммы кредита, срока его погашения, размера первоначального взноса за жилье и наличия личного страхования.

Процедура получения материнского капитала

Если у вас уже есть кредит на момент получения материнского капитала, то вам необходимо взять в банке справку о состоянии кредитного счета и обратиться с заявлением в пенсионный фонд с документами, указанными в Приложении 1 настоящего модуля. ПФР принимает решение в течение 30 календарных дней. В случае положительного решения (все документы в порядке и соответствуют законодательству) еще в течение 30 календарных дней деньги будут переведены на счет в банке в погашение кредита.

Если только собираетесь брать кредит и хотите использовать капитал в качестве первоначального взноса, то после одобрения заемщика в банке необходимо взять письмо-подтверждение о выдаче кредита и с документами обратиться в ПФР. В качестве первоначального взноса использование материнского капитала возможно после достижения ребенком возраста трех лет.

Отдельные недобросовестные граждане пытаются получить материнский капитал путем фиктивных сделок с недвижимостью. Согласно законодательству РФ данная процедура квалифицируется как мошенничество и наказывается по ст. 159 уголовного кодекса РФ вплоть до лишения свободы. Кроме того, обналичивание материнского капитала происходит через посредников, которые забирают большую часть средств за свои услуги. В результате семья, воспользовавшись данной схемой, сначала теряет средства на вознаграждении нелегальных посредников, а затем ей придется вернуть полную сумму в ПФР, доплатив еще и штрафные санкции размером до 120 тысяч рублей. Вернуть деньги, отданные посреднику, не получится. Соответственно, риски и потери не соизмеримы с получаемой сиюминутной выгодой [11].

Виды ипотечного кредита
По объекту недвижимости: новостройка, квартира на вторичном рынке, дача, дом, комната или доля
По целям кредитования: на покупку, на строительство, на ремонт и реконструкцию, рефинансирование
По видам платежа: аннуитетные (равные ежемесячные платежи), дифференцированные (уменьшающиеся ежемесячные платежи).

2.2. Аннуитетные и дифференцированные платежи

Из чего складывается ежемесячный аннуитетный платеж по кредиту?

При аннуитетной схеме погашения задолженности по кредиту размер ежемесячного платежа остается постоянным в течение всего периода кредитования.

При этом платеж состоит из 2-х частей: первая из которых идет на погашение процентов за пользование кредитом, а вторая – на погашение долга. В отличие от схемы дифференцированных платежей, в этом случае в начале кредитного периода большая часть платежа состоит из процентов. Из-за этого уменьшение суммы основного долга происходит медленно, а это значит, что при такой схеме погашения кредита размер переплаты больше.

Ежемесячный платеж складывается из суммы процентов, которые начисляются на текущий период, и суммы, идущей на погашение «тела» кредита.

Расчет размера ежемесячного аннуитетного платежа можно произвести с помощью кредитного калькулятора. Воспользовавшись им, можно определить как размер начисляемых процентов, так и сумму, которая идет на погашение долга. Но, чтобы лучше разобраться в том, откуда берутся суммы выплат, можно произвести расчеты вручную, с помощью обычного калькулятора.

Расчет аннуитетного платежа по формуле

Для расчета месячного аннуитетного платежа по кредиту надо воспользоваться следующей формулой:

$$X = S \times \frac{m}{1 - (1 + m)^{-N}},$$

где:

- **X** – месячный платеж;
- **S** – сумма кредита;
- **m** – месячная процентная ставка, которая установлена на сумму обязательства по кредиту;
- **N** – количество месяцев процентных периодов.

Приведем условный *пример расчета аннуитетного платежа*, взяв за основу следующие условия:

- **S** (сумма кредита) – **20 000 рублей**;
- **P** (годовая процентная ставка по кредиту) – **22% «годовых»;**
- **m** – месячная процентная ставка (она вычисляется по следующей формуле: **P/100/12**).
  В нашем случае месячная процентная ставка составляет: 22:100:12= **0,0183.**
- **N** – срок кредитования – **24 месяца** (количество процентных периодов).

$$X = 20\,000 \times \frac{0.0183}{1 - (1 + 0.0183)^{-24}} = 1037.20\,руб\ .$$

Это означает, что на протяжении двух лет вам придется вносить в банк каждый месяц по 1037 руб. 20 коп.

Чтобы посчитать размер переплаты, достаточно будет умножить размер ежемесячного платежа на количество месяцев (1 037.20×24=24 892.80) и от полученного числа отнять сумму кредита (24 892.80-20 000 = 4 892.80).

Из этого следует, что размер переплаты по описываемому аннуитетному кредиту составляет **4 892 руб. 80 коп.**

Дифференцированный платеж – это способ погашения кредита, при котором заемщиком выплачивается основная сумма займа («тело кредита») равными частями, а начисление процентов осуществляется только на остаток задолженности в каждый конкретный момент времени. Такой способ погашения кредита называют еще классическим кредитом или коммерческим кредитом.

При данном способе с каждым месяцем происходит уменьшение общей суммы платежа. Поэтому **первый платеж является самым крупным за весь период кредитования**, а последний – наименьшим по сумме. Это означает, что заемщик, отдавший предпочтение дифференцированным платежам по кредиту, должен будет подготовиться к значительной экономии на первых порах. Но, чем дальше, тем ему будет легче выплачивать задолженность, поскольку ее остаток и проценты, «накапавшие» на него, будут постоянно снижаться.

Подобный способ погашения банки предлагают ипотечным заемщикам, в редких случаях этот платеж можно встретить по потребительским кредитам. Если взять ситуацию в целом, **схему дифференцированного платежа предлагают заемщикам чаще всего по долгосрочным кредитам**. Это означает, что хоть банки и работают с дифференцированными платежами, но им не очень выгодна такая схема, поскольку в этом случае общая сумма платежа ниже, чем при аннуитете.

Расчет дифференцированного платежа по кредиту

Произвести предварительный расчет дифференцированного платежа по кредиту несложно самостоятельно, с помощью обычного калькулятора. Сумму кредита делят на количество месяцев срока кредита, после чего составляется график платежей, следуя которому заемщик каждый месяц равными долями гасит тело кредита, уплачивая одновременно проценты, начисляемые на сумму остатка задолженности.

Расчет одноразового дифференцированного платежа по кредиту производится по формуле:

$$x = \left(\frac{s}{N}\right) + \left(\frac{\frac{s \times P \times d}{G}}{100}\right)$$

, где:

- **X** – размер месячного платежа;
- **s** – остаток ссудной задолженности на расчетную дату;
- **P** – годовая процентная ставка;
- **d** – количество дней в месяце;
- **G** – количество дней в году;
- **N** – количество месяцев (оставшихся процентных периодов).

С помощью первой части формулы $\left(\frac{s}{N}\right)$ вы узнаете, на какую сумму каждый месяц будет уменьшаться ваш долг, а вторая $\left(\frac{\frac{s \times P \times d}{G}}{100}\right)$, покажет, сколько денег придется вам заплатить в конкретном месяце в виде процентов.

Для решения задачи возьмем те же условия, что и в случае с аннуитетными платежами.

- **S** (сумма кредита) – 20 000 рублей. При расчете первого платежа показатель **S** равен показателю **s**, поскольку остаток ссудной задолженности в самом начале как раз и составляет эту сумму.
- **P** = 22%;
- **N** = 24;
- **d** = 31;
- **G** = 365.

Итак, вычисляем первый платеж:

$$x = \frac{20000}{24} + \left(\frac{\frac{20000 \times 22 \times 31}{365}}{100}\right)$$

= **833.33 руб.** (размер ежемесячного взноса) + **373.70 руб.** (проценты по кредиту) = **1 207.03 руб.**

Обратите внимание, что при кредите на срок более 18 лет разница в ежемесячных платежах не существенна, а разница в переплате и срок кредита больше. На сайтах http://credcalc.ru/ или http://www.kreditnyi-kalkulyator.com/ есть универсальные калькуляторы, которыми можно воспользоваться для расчета параметров желаемого кредита. На данных ресурсах есть возможность рассчитать и дифференцированные, и аннуитетные платежи, а также получить результат по сумме кредита и по сумме дохода. При выборе аннуитетного платежа ежемесячная нагрузка на семью одинакова, но сумма общей переплаты выше, чем по дифференцированному платежу, по которому финансовая нагрузка в первые годы оплаты кредита выше, чем в последующие [11].

Таблица 2. «Отличия аннуитетных платежей от дифференцированных»

Аннуитетные платежи	Дифференцированные платежи
Равные на протяжение всего периода погашения кредита	Уменьшаются по мере погашения кредита
Ежемесячно «тело» кредита уменьшается на разную долю	Ежемесячно «тело» кредита уменьшается на равную долю
В первые месяцы (или годы) кредита большую часть платежа составляют проценты, а меньшую — «тело» кредита	Наибольшие платежи — в первой четверти срока погашения кредита (пока остаток задолженности еще велик)
В последние месяцы (годы) выплат большая часть платежа идет уже на погашение «тела» кредита, меньшая — на проценты	Наименьшие платежи — в последней четверти срока погашения кредита (когда остаток задолженности уже мал)
Процент начисляется на остаток задолженности (из месяца в месяца уменьшается)	Процент начисляется на остаток задолженности (из месяца в месяца уменьшается)

2.3. Кредитная история

Кредитный рейтинг играет очень важную роль в таких делах. Из-за низкого рейтинга могут отказать в кредитах, либо выдадут на непривлекательных условиях. Чтобы понять, из-за чего рейтинг низкий, нужно заказать свою кредитную историю из бюро кредитных историй (ошибочные данные можно опротестовать). Это можно сделать один раз в год бесплатно и неограниченное число раз за плату.

Кредитная история – это информация об исполнении заёмщиком обязательств по выплате кредитов. Она хранится в бюро кредитных историй, которое предоставляет её банкам по их требованию. Таким образом, банки могут точнее оценивать свои риски при выдаче кредита, имея на руках кредитную историю потенциального заёмщика.

Банком России с 2005 г организован каталог кредитных историй. Взял на себя функции, которые выполняла федеральная служба по финансовым рынкам. В настоящее время информация от судебных приставов поступает в БКИ (неисполнение обязательств по уплате услуг ЖКХ, задолженности по алиментным обязательствам). На сайте ЦБ можно увидеть БКИ, в котором находится ваша кредитная история, но саму историю увидеть нельзя. Раз в год это можно сделать бесплатно. Гражданин может потребовать внесения изменений в свою кредитную историю. При несогласии, обратиться в суд, чтобы доказать свою правоту там. Если поступают предложения, чтобы очистить вашу кредитную историю, необходимо понимать, что это носит мошеннический характер, т.к. существует административное наказание для лиц, которые участвуют в этом процессе. Также, нужно помнить, что существует уголовная ответственность за мошенничество при получении кредита. В целях безопасности банк, скорее всего, заблокирует карту и примет меры в отношении последних транзакций. В определённых случаях необходимо будет обратиться в

правоохранительные органы. Дополнительно проследите, чтобы всё это отрицательно не повлияло на кредитную историю.

Чтобы избежать таких неприятностей, соблюдайте основные правила безопасного использования банковской карты: не говорите никому пин-код, следите за всеми операциями через смс-оповещения и/или в личном кабинете, не передавайте карту посторонним лицам и не сообщайте её сведений, держите карту в безопасном месте, при оплате онлайн проверяйте наличие защищённого соединения (зелёный https в адресной строке) и подлинность сайта.

В составе кредитной истории три части: титульная часть, основная часть и закрытая часть (рис. 3).

Рисунок 3. «Состав кредитной истории»

Титульная часть включает в себя сведения о субъекте кредитной истории — физическом или юридическом лице, которые дают возможность идентифицировать заёмщика.

Основная часть включает в себя сведения, относящиеся к обязательствам — дату выдачи, дату погашения, ежемесячный платёж и т. д.

Закрытая часть содержит сведения об источнике формирования кредитной истории, а также о пользователе кредитной истории.

Кредитные истории хранятся в бюро кредитных историй в течение 15 лет после погашения.

Проверка кредитной истории актуальна для любого человека, который уже взял или хочет взять кредит. Сегодня любой кредитор, при рассмотрении заявки обязательно проверит кредитную историю заявителя, и, на основе кредитной истории, согласится выдать кредит с определёнными параметрами (сумма займа, процентная

ставка и т.д.), или откажет. Поэтому всем людям важно знать свою кредитную историю, чтобы понимать, как их будет оценивать банк (рис. 4).

Рисунок 4. «Оценка банком кредитной истории заемщика»

Проверка заёмщика регулируется законодательством РФ. Ваша кредитная история не может быть получена без вашего согласия. Когда гражданин желает ознакомиться со своей кредитной историей — посредством Интернета или в офисе партнёрской организации — в бюро должны быть уверены, что кредитная история запрашивается самим субъектом кредитной истории, а не человеком, владеющим вашими паспортными данными. Поэтому, при любом варианте получения кредитного отчёта необходимо пройти процедуру идентификации.

Резюме по второй теме:

Главными характеристиками кредита являются платность, срочность и возвратность.

Сущность кредита выступает в его трех функциях: распределительной, эмиссионной, контрольной.

Платежи по кредитам бывают аннуитетные и дифференцированные.

Кредитная история – это информация об исполнении заёмщиком обязательств по выплате кредитов. В составе кредитной истории три части: титульная часть, основная часть и закрытая часть.

3. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

ТЕСТИРОВАНИЕ

I	**Вкладчиком является?**
А	Физическое лицо
Б	Организация (юридическое лицо)
В	Возможны оба варианта

II	**Договор банковского вклада заключается?**
А	Только в письменной форме
Б	Допускается устная форма
В	Возможны оба варианта

III	**Доходы по банковскому вкладу облагаются налогом?**
А	Если процентная ставка по нему превышает установленные величины
Б	Всегда
В	По желанию вкладчика

IV	**Максимальная сумма вклада, подлежащая обязательному страхованию?**
А	500 000 руб.
Б	1000 000 руб.
В	1 400 000 руб.

V	**Имеет ли банк право установить штрафные санкции или неустойки при досрочном расторжении договора банковского вклада?**
А	Имеет
Б	Не имеет

VI	**При каком платеже размер ежемесячного платежа по кредиту остается постоянным в течение всего периода кредитования?**
А	Аннуитентном
Б	Дифференцированном

VII	**При каком платеже заемщиком выплачивается основная сумма займа («тело кредита») равными частями, а начисление процентов осуществляется только на остаток задолженности в каждый конкретный момент времени (**первый платеж является самым крупным за весь период кредитования, а последний – наименьшим по сумме**)?**
А	Аннуитетном
Б	Дифференцированном

VII	**Можно ли изменить свою кредитную историю?**
А	Да
Б	Нет

КЛЮЧИ:

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	**А**	3	**А**	5	**Б**	7	**Б**
2	**А**	4	**В**	6	**А**	8	**А**

Список литературных источников

1. Финансы и кредит: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – С. 236.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. – №32. – Ст. 3301.; Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №5. – Ст. 410.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 05.05.2014) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996 . – №6. – Ст. 492.
4. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 02.04.2014) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»// Собрание законодательства РФ. – 2003. – №52 (часть I). – Ст. 5029.
5. Закон РФ от 07.02.1992 №2300-1 (ред. от 05.05.2014) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №3.– Ст. 140.
6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2012. – №9.
7. Источник:http://biznesprost.com/interesno/chto-takoe-kapitalizacija-vklada.html© biznesprost.com
8. Источник: http://mir-procentov.ru/deposits/biblioteka-vkladchika/nalog-na-vklady-fizicheskih-lits.html
9. Источник: http://fb.ru/article/184816/ssuda-i-kredit-v-ch-m-raznitsa-i-chem-oni-shoji
10. Энг М.В., Лис Ф.А., Мауер Дж.Л. Мировые финансы. М., 1998
11. Управление задолженностью: покупка квартиры в кредит/ Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н, Министерство финансов Российской Федерации, 2017

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

БЕЛОВА
Елена Владимировна

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

«ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ»

(БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ)

ISBN 978-5-907035-48-5

9 785907 035485

Подписано в печать 05.04.2018 г.

Формат 60×84 $^{1}/_{16}$. Гарнитура Times New Roman. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 1,45. Тираж 200 экз. Заказ № 10/05048.

Отпечатано в соответствии с предоставленными материалами

в ООО «Амирит», 410004, г. Саратов, ул. Чернышевского, 88.

Тел.: 8-800-700-86-33 | (845-2) 24-86-33

E-mail: zakaz@amirit.ru

Сайт: amirit.ru

ISBN 978-5-907035-48-5