

- Для тех, кто не любит носить с собой наличные или кредитные карточки, или для людей с ограничением подвижности электронные банковские услуги могут оказаться весьма полезны для обретения контроля над финансовой ситуацией и над жизнью в целом. Дополнительные затраты могут окупиться вашим удобством и ощущением собственного контроля.
- **Автоматические переводы и оплата счетов:** Многие работодатели могут переводить вашу зарплату или другие выплаты непосредственно на ваш счет. Это удобно и уменьшает риск потери денег. Многие банки могут также автоматически оплачивать ваши счета, если вы дадите им специальное разрешение. Это платная услуга.
- **"Телефонный кассир":** Большинство банков позволяют вам осуществлять определенные финансовые операции и узнавать о состоянии вашего счета по телефону. Информация о вашем счете может быть получена бесплатно; другие операции требуют дополнительной оплаты. Этой услугой можно воспользоваться с любого кнопочного телефона. **Важно следить за своим счетом**, особенно, если вы используете электронные услуги. Вам необходимо знать, был ли оплачен определенный счет, был ли вложен ваш чек, или убедиться, что вашего баланса достаточно для покрытия чека.
- **АТМ/Банковские карточки:** АТМ (Automated Teller Machine) - это еще один удобный способ осуществлять простые банковские операции, такие, как вклады и снятие наличных денег. АТМ обычно расположены у банков, различных магазинов и супермаркетов. С их помощью вы получаете **круглосуточный доступ** к вашему счету, что одновременно приносит с собой возможность избыточных трат и случайных покупок.

Для использования АТМ вам необходимо получить специальную банковскую карточку с личным номером-кодом. Не записывайте свой код на самой карточке - в этом случае любой человек может получить доступ к вашему банковскому счету. АТМ принимают не любые карточки. Ваш банк может принадлежать к

одной или нескольким электронным сетям. Сравните символы на вашей карточке с символами, указанными на АТМ. Не забывайте, что использование АТМ - это платная услуга, и одни банки требуют более высокой платы, чем другие. Большинство банков также ограничивают размер операции (например, устанавливают лимит снятия наличных денег в 400 долларов в день).

Вы и ваш банк

Установление личных отношений с вашим банком может оказаться особенно важным для клиентов с ограниченными возможностями. После того, как вы сократили количество вариантов, позвонив в несколько банков и спросив об оказываемых ими услугах, посетите банк, чтобы посмотреть, предлагаются ли им дополнительные услуги. Поговорите с работниками, познакомьтесь с кассирами. Ценят ли они своих клиентов? Не слишком ли высок порог для тех, кто пользуется инвалидной коляской? Знает ли кто-нибудь язык глухонемых? Набраны ли указатели в шрифте Брайля? Прилагают ли работники усилия для того, чтобы помочь вам? Игнорируют ли вас, терпят или приветствуют? Способны и готовы ли сотрудники дать вам совет? Предлагает ли данный банк услуги для клиентов с низким уровнем дохода, делает ли он что-нибудь для населения данного района? Доверяйте своему вкусу в выборе банка. **Вы - клиент, и это ваш выбор!**

Community Service Center for the Disabled
1295 University Avenue, Suite 10
San Diego, CA 92103-3333
(619) 293-3500 (619) 293-7757 TTY

"MoneySense" project funded by grants from Bank of America Consumer Education Fund and the Parker Foundation

© 1993 Community Service Center for the Disabled and Patricia A. Woelk

**Banking Basics: Checking Account Check List
(Russian Version) BK-M-02_RU**



УЧИТЕСЬ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ БАНКОМ:

ЧЕКОВЫЙ СЧЕТ



УЧИТЕСЬ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ БАНКОМ - ЧЕКОВЫЙ СЧЕТ

Если вы не хотите держать все свои деньги дома с риском их потерять, то вам нужно выбрать себе банк. Большинство людей, которым нужно оплачивать счета, откладывать и вкладывать деньги, платить налоги и оставить наследство, делают это через банк или другие финансовые организации, такие, как кредитный союз, брокерский дом или ассоциации сбережений и займов.

Выбор вида банковских услуг

Если банковский счет нужен вам для временного помещения денег, которые в основном пойдут на ежемесячные расходы и оплату счетов, то вам нужно открыть **чековый счет**. Если вы хотите отложить деньги на непредвиденные обстоятельства, на будущие расходы, или на выход на пенсию, то вам понадобится **сберегательный счет**. Эта брошюра поможет вам в выборе **ЧЕКОВОГО СЧЕТА**.

Особенности чековых счетов

Чековый счет - это "рабочая лошадка" банков. В настоящее время большинство американцев имеет чековые счета. Чеки являются одним из основных способов перевода денег, используемых в расчетах с различными организациями и между людьми.

Важные моменты, которые необходимо учесть при выборе чекового счета, включают в себя: 1) **Удобство**: расположение банка, доступность для людей с ограниченными возможностями, часы работы; 2) платит ли он **проценты** (интерес) на баланс; 3) **электронные услуги**, которыми вы захотите воспользоваться; 4) **порядок прохождения чеков**; 5) **цена** - плата за счет, за чеки и услуги, штрафы; 6) **другие полезные услуги**, такие как связь чекового и

сберегательного счетов, банковские карточки, советы по ведению финансов; 7) **персональное отношение**, вежливость, помощь со стороны работников банка.

Не следует принимать в расчет 1) рекламу и предлагаемые подарки (бог с ней, с поваренной книгой); 2) **методы подсчета процентов на баланс** (обычно разница между ними незначительна); 3) **престиж** (важен не имидж, а сервис).

Что важно в выборе банка

Банки предлагают множество разных типов чековых счетов с разными правилами и преимуществами в соответствии с вашими потребностями.

- **Плата за счет и чеки**: некоторые банки требуют постоянной **ежемесячной платы** за все счета; в других вы платите за **каждый чек**; в третьих операции бесплатны до определенного количества (например, 10 чеков в месяц), а за последующие берется довольно высокая плата. Если вы планируете **выписывать немного чеков**, то вы сэкономите деньги, открыв такой счет. Если вы **выписываете много чеков**, вам подойдет ежемесячная плата за счет при отсутствии платы за каждый чек. **Примечание**: при этом, вам все равно придется платить при заказывании чеков.

- **Прохождение чеков**: Некоторые банки "придерживают" оплату личных чеков, задерживая еще больше выплату наличных по чекам из других штатов. Другие дают вам **мгновенный доступ** к части любого депозита (например, к первым 100 долларам), однако лишают вас доступа к части вашего счета, пока чек не пройдет проверку.

- **Счета, по которым платится интерес**: Для вас может оказаться выгодным использование чекового счета, который платит интерес при балансе, превышающем определенную сумму.

Часто такие счета предлагают также дополнительные услуги, например, бесплатные сейфы или заверенные банковские чеки при условии, что вы сохраняете на счету определенную сумму. Плата за такой счет обычно возрастает, если баланс падает ниже определенного уровня.

- **Плата за услуги и штрафы**: Некоторые чековые счета предоставляют защиту от **перерасхода** или могут быть связаны для этого с вашим сберегательным счетом. Некоторые банки требуют весьма высокой платы за **непокрытые чеки** (выписанные вами или вам); другие, если такое случается нечасто, не требуют подобного штрафа.

- **Чеки как отчетность**: Одно из преимуществ использования чеков заключается в том, что у вас всегда имеется **квитанция** (использованный чек), сохраняющая информацию о финансовой операции. Некоторые банки возвращают ваши использованные чеки вместе с ежемесячным отчетом о вашем балансе. Другие копируют их на микрофиши и уничтожают оригиналы. В этом случае вы можете заказать копию за дополнительную плату.

- **Услуги для людей с ограниченными возможностями**: Согласно закону, все банки обязаны быть доступными для людей с ограниченными возможностями; однако, некоторые из них более охотно, чем другие, помогут клиенту преодолеть проблемы в коммуникации или окажут помощь клиенту с физическими проблемами.

Электронные банковские услуги

Электронные банковские услуги могут быть особенно полезны для людей с ограниченными возможностями. **Электронные банковские услуги** включают в себя: автоматический вклад или перевод и оплату счетов, перевод денег с одного счета на другой, банковскую карточку и АТМ, использование "Телефонного кассира", доступ к счету с помощью персонального компьютера.