



Podstawy bankowości

Imię i nazwisko:

Data:



Podstawy bankowości

Spis treści

Podstawy bankowości	2
Wprowadzenie.....	3
Rodzaje rachunków bankowych	4
Otwieranie rachunku bankowego	6
Zrozumienie wyciągów bankowych	8
Obsługa rachunku bankowego.....	10
Karty debetowe	13
Dodatkowe informacje	15
Obawy związane z pieniędzmi	16
Wsparcie ze strony organizacji charytatywnych.....	16
Dodatkowa pomoc i porady w zakresie umiejętności cyfrowych.....	19
Wyrażenia, z którymi możesz się spotkać	20

Wprowadzenie

Cel kursu

Celem niniejszych warsztatów jest zrozumienie podstaw otwierania i obsługi rachunku bankowego.

Założenia

Po ukończeniu warsztatów uczestnicy powinni umieć:

- wyjaśnić różnicę między podstawowym rachunkiem bankowym a rachunkiem bieżącym,
- zaplanować otwarcie rachunku bankowego,
- wskazać elementy wyciągu bankowego,
- obsługiwać rachunek bankowy,
- omówić zastosowanie kart debetowych.

Rodzaje rachunków bankowych

Wskaż jeden cel, jaki chcesz osiągnąć podczas tych warsztatów:

Notatki dotyczące bieżącego rachunku bankowego:

Notatki dotyczące podstawowego rachunku bankowego:

Cechy rachunku bankowego

Zaznacz każdą cechę, aby wskazać, w przypadku którego rachunku bankowego jest dostępna.

Cecha	Tylko rachunek bieżący	Obydwa rodzaje rachunków
Możliwość wpłaty wynagrodzeń, zasiłku uniwersalnego i innych środków na rachunek bankowy		
Możliwość opłacania rachunków za pomocą polecenia zapłaty		
Dostęp do debetu na rachunku bankowym		
Dostęp do bankomatów w sieci LINK		
Możliwość wpłat i wypłat gotówkowych w oddziale banku lub w urzędzie pocztowym		

Otwieranie rachunku bankowego

Wymień rodzaje dokumentów, których możesz użyć do potwierdzenia tożsamości podczas otwarcia rachunku bankowego.

Potwierdzenie imienia i nazwiska	Potwierdzenie adresu

Poniżej jest miejsce na dodatkowe notatki dotyczące otwarcia rachunku bankowego:

Zrozumienie wyciągów bankowych

Oznacz cechy wyciągu bankowego poniżej:

21 października 2020Strona 1 z 2

Dokument na żądanie:
PAN JOHN DOE
20 SHERWOOD ST,
LONDYN W1F 7ED

Twój rachunek

Kod banku11-04-20
Numer rachunku123456789

RACHUNEK BIEŻĄCY01 lipca 2020 do 31 lipca 2020

Wpłynęło1999,13 GBP
Wyłynęło1903,79 GBP

Saldo na 01 lipca 2020505,91 GBP
Saldo na 31 lipca 2020601,25 GBP

☐

Twoje operacje

Data	Opis	Rodzaj	Wpłynęło (GBP)	Wyłynęło (GBP)	Saldo (GBP)
03 lip 20	KINDER HOME CARE S	BP	362,94		868,85
03 lip 20	BRIGET BOAKYE	FPO		200,00	668,85
06 lip 20	WORLDREMIT LTD	DEB		279,59	389,26
07 lip 20	ALMA FRUIT AND VEG	DEB		11,00	378,26
07 lip 20	ALMA FRUIT AND VEG	DEB		11,99	366,27
07 lip 20	ALMA FRUIT AND VEG	DEB		85,00	281,27
10 lip 20	KINDER HOME CARE S	FPI	413,28		694,55
13 lip 20	www.wave.com	DEB		421,95	272,60
13 lip 20	THE*JUICEPLUS+COMP	DEB		49,99	222,61
16 lip 20	WORLDREMIT LTD	DEB		99,99	122,61

Notatki dotyczące wyciągów bankowych:

Notatki dotyczące internetowego salda bankowego:

--

Notatki dotyczące debetu:

--

Obsługa rachunku bankowego

Notatki dotyczące poleceń zapłaty:

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for handwritten notes related to payment orders.

Notatki dotyczące zleceń stałych:

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for handwritten notes related to standing orders.

Polecenie zapłaty a zlecenie stałe

Oznacz typy płatności, aby odpowiadały cechom, które mogą być dostępne
Pamiętaj, że niektóre cechy mogą mieć zastosowanie w obu typach.

Cecha	Polecenie zapłaty	Zlecenie stałe
Konfigurowane przez firmę		
Konfigurowane przez Ciebie		
Możesz anulować płatność w dowolnym momencie		
Sprawujesz kontrolę		
Firma musi z wyprzedzeniem poinformować Cię o wszelkich zmianach		

Notatki dotyczące gotówki:

Notatki dotyczące czeków:

Karty debetowe

Notatki dotyczące kart debetowych:



Notatki dotyczące kart z chipem i numerem PIN:



Notatki dotyczące płatności zbliżeniowych:

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for handwritten notes regarding contactless payments.

Notatki dotyczące płatności internetowych:

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for handwritten notes regarding internet payments.

Dodatkowe informacje

Narzędzie internetowe Money Helper do przygotowania budżetu

Narzędzie internetowe, które ułatwia obliczenie budżetu.

<https://www.moneyhelper.org.uk/en/everyday-money/budgeting/budget-planner>

Money Saving Expert

Witryna internetowa z poradami na temat oszczędzania pieniędzy

<https://www.moneysavingexpert.com/>

Obawy związane z pieniędzmi

W obliczu rosnących kosztów życia, utrzymywanie kontroli nad swoimi pieniędzmi może stanowić powód do zmartwień. Jeżeli masz problemy z obsługą swoich płatności lub obawiasz się o to, czy wystarczy Ci na wszystkie wydatki – nie jesteś wyjątkiem.

Halifax Bank, podobnie jak większość banków, oferuje pomoc i porady. Skorzystaj z tego łącza, aby dowiedzieć się więcej:

<https://www.halifax.co.uk/managingyourmoney/moneyworries.html>

Aby znaleźć porady swojego banku, skorzystaj z wyszukiwarki Google i w polu wyszukiwania po nazwie banku wpisz „obawy związane z pieniędzmi”.

Wsparcie ze strony organizacji charytatywnych

Organizacje doradzające w sytuacji zadłużenia		
PayPlan – bezpłatne porady i wsparcie dotyczące zadłużenia	• Bezpłatne porady dotyczące zadłużenia • Spersonalizowany plan działania w odniesieniu do własnych pieniędzy • Pomoc jest dostępna przez Internet lub telefonicznie	Zadzwoń pod numer 0800 280 2816 – od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-20:00 i w soboty w godz. 9:00-15:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.payplan.com/
Organizacja charytatywna StepChange	• Bezpłatne porady, które ułatwią zarządzanie własnym budżetem • Szeroki zakres porad dotyczących zadłużenia • Całodobowe wsparcie przez Internet lub telefonicznie	Zadzwoń pod numer 0800 138 1111 – od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-20:00 i w soboty w godz. 8:00-16:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.stepchange.org/
National Debtline	• Bezpłatne porady dotyczące zadłużenia • Wskazówki, broszury informacyjne, narzędzia do budżetowania i przykładowe pisma • Porady telefoniczne i internetowe	Zadzwoń pod numer 0808 808 4000 – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-20:00 i w soboty w godz. 9:30-13:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.nationaldebtline.org/

Wsparcie finansowe		
Turn2us – organizacja charytatywna zapewniająca wsparcie finansowe	• Znajdź odpowiednie wsparcie i jak uzyskać do niego dostęp • Znajdź fundusze, granty i zasiłki • Porozmawiaj z lokalnym doradcą	Zadzwoń: 0808 802 2000 – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.turn2us.org.uk/
Wskazówki MoneyHelper	• Organizacja wspierana przez rząd, oferująca porady dotyczące zasiłków, podatków, emerytur, mieszkań i oszczędności • Kalkulatory finansowe, przydatne artykuły i regularne aktualizacje informacji • Wsparcie dostępne przez Internet, telefonicznie lub osobiście	Zadzwoń: 0800 138 7777 w sprawach porad dotyczących finansów lub 0800 011 3797 w sprawach porad emerytalnych – od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-18:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.moneyhelper.org.uk/en

Porady finansowe		
Pomoc udzielana przez Citizens Advice	• Bezpłatne porady w szerokim zakresie tematów, w tym zasiłków, zadłużenia, problemów mieszkaniowych i praw konsumenta • Pomoc w zarządzaniu pieniędzmi • Wsparcie internetowe, osobiste lub telefoniczne	Zadzwoń: 0800 144 8848 lub 0800 702 2020 w Walii – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00 Lub wejdź na stronę internetową https://www.citizensadvice.org.uk/
Mental Health and Money Advice	• Porady i wsparcie dla osób doświadczających problemów ze zdrowiem psychicznym	Wejdź na stronę internetową https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/

	i problemów finansowych • Specjalistyczna wiedza na temat zasiłków, zarządzania pieniędzmi i dbania o zdrowie psychiczne • Nagradzana usługa porad internetowych dostępna w całej Wielkiej Brytanii	
--	---	--

Kwestie mieszkaniowe		
Organizacja charytatywna Shelter zajmująca się kwestiami mieszkaniowymi i bezdomnością	• Porady mieszkaniowe dotyczące kredytów hipotecznych, czynszów i zasiłków • Pomoc w zakresie finansów i zadłużenia • Możliwość rozmowy przez Internet lub przez telefon	Wejdź na stronę internetową https://www.shelter.org.uk/

Dodatkowa pomoc i porady w zakresie umiejętności cyfrowych

Cyfrowa Infolinia – usługa świadczona przez We Are Digital

- Bezpłatne indywidualne szkolenia w zakresie umiejętności cyfrowych realizowane przez telefon
- Tematy: bankowość internetowa, internetowe zakupy produktów spożywczych, rezerwacja wizyty u lekarza, korzystanie z witryn internetowych, kontakt z przyjaciółmi i rodziną za pośrednictwem wideorozmów itp.

Zadzwoń: 0345 222 0333 – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00

Osoby niesłyszące i porozumiewające się brytyjskim językiem migowym (BSL) mogą zarezerwować sesję z wykorzystaniem BSL SignVideo. Usługa jest dostępna w przeglądarkach internetowych Safari, Chrome i Firefox.

Osoby niedosłyszące i z zaburzeniami mowy mogą skorzystać z usługi za pośrednictwem Relay UK.

Wyrażenia, z którymi możesz się spotkać

Wyrażenie	Znaczenie
Budżet	Sposób zarządzania pieniędzmi oraz zrozumienia poziomu własnych dochodów i wydatków
Karta kredytowa	Umożliwia pożyczanie pieniędzy
Obciążenie	Gdy pieniądze są pobierane z Twojego konta, konto jest „obciążane”
Karta debetowa	Umożliwia dokonywanie płatności pieniędzmi, które są dostępne na rachunku bankowym
Dług	Pieniądze, które musisz oddać innym
Polecenie zapłaty	Umożliwia firmie regularne pobieranie płatności z Twojego rachunku bankowego
Koszty	(zob. wydatki)
Fundusz rezerwowy	Pieniądze oszczędzone na przyszłe potrzeby
Dochody	Pieniądze, które zarabiasz
Kredyt, pożyczka	Pieniądze, które pożyczasz od kogoś
Wydatki	Pieniądze, które wydajesz, np. opłacając rachunek za wodę
Debet	Sytuacja, w której wydajesz więcej, niż kwota dostępna na rachunku bankowym
Zlecenie stałe	Regularna płatność skonfigurowana i obsługiwana przez Ciebie