



Основи банкінгу

Робочий зошит

Ім'я:

Дата:



Основи банкінгу

Зміст

Основи банкінгу	2
Вступ	3
Типи банківських рахунків.....	4
Як відкрити рахунок?	6
Розуміння банківських виписок.....	8
Керування банківським рахунком	10
Дебетові картки.....	13
Додаткова інформація	15
Фінансові труднощі.....	16
Благодійна підтримка.....	16
Додаткова допомога й консультації щодо розвитку цифрових навичок	20
Терміни, які ви можете почути	21

Вступ

Мета курсу

Цей семінар допоможе вам зрозуміти, як відкрити банківський рахунок і керувати ним.

Цілі

До завершення цього курсу ви зможете:

- пояснити різницю між основним банківським рахунком і поточним рахунком;
- спланувати відкриття банківського рахунку;
- ідентифікувати елементи банківської виписки;
- керувати банківським рахунком;
- обговорювати питання використання дебетових карток.

Типи банківських рахунків

Назвіть одну ціль, якої ви бажаєте досягти за допомогою семінару:

Нотатки щодо поточного банківського рахунку:

Нотатки щодо основного банківського рахунку:

Функції банківських рахунків

Натисніть кожну функцію, щоб побачити, для якого типу рахунку вона доступна.

Функція	Лише поточний рахунок	Обидва типи
Можливість виплати на рахунок заробітної плати, єдиної соціальної виплати та інших коштів		
Можливість оплачувати рахунки прямим дебетуванням		
Доступ до овердрафту		
Доступ до банкоматів у мережі LINK		
Можливість покласти або зняти готівку у відділенні банку або в поштовому відділенні		

Як відкрити рахунок?

Перерахуйте типи документів, які ви можете використовувати для посвідчення особи під час відкриття банківського рахунку.

Документи, що підтверджують ім'я	Документи, що підтверджують адресу

Запишіть нижче інформацію про відкриття банківського рахунку.

Розуміння банківських виписок

Напишіть функції банківської виписки нижче.

Автор запиту щодо документа:
ДЖОН ДОУ
20 ШЕРВУД СТРІТ,
ЛОНДОН, W1F 7ED

21 жовтня 2020 р.

Сторінка 1 з 2

Ваш рахунок

Код банку 11-04-20
Номер рахунку 123456789

ПОТОЧНИЙ РАХУНОК

З 1 липня 2020 р. до 31 липня 2020 р.

Надходженн

Зняття

1,999.13 GBP

1,903.79 GBP

Залишок станом на 1 липня 2020 р.

Залишок станом на 31 липня 2020 р.

505.91 GBP

601.25 GBP

Ваші транзакції

Дата	Опис	Тип	Надходження (GBP)	Зняття (GBP)	Залишок (GBP)
3 липня 2020 р.	KINDER HOME CARE S	ор	362,94		868,85
3 липня 2020 р.	БРІДЖИТ БОАКЄ	фр вих		200,00	668,85
6 липня 2020 р.	WORLDREMIT LTD	деб		279,59	389,26
7 липня 2020 р.	ALMA FRUIT AND VEG	деб		11,00	378,26
7 липня 2020 р.	ALMA FRUIT AND VEG	деб		11,99	366,27
7 липня 2020 р.	ALMA FRUIT AND VEG	деб		85,00	281,27
10 липня 2020 р.	KINDER HOME CARE S	фр вх	413,28		694,55
13 липня 2020 р.	www.wave.com	деб		421,95	272,60
13 липня 2020 р.	THE*JUICEPLUS+COMP	деб		49,99	222,61
16 липня 2020 р.	WORLDREMIT LTD	деб		99,99	122,61

Нотатки щодо банківських виписок:

Нотатки щодо залишку на банківському рахунку онлайн:

Нотатки щодо овердрафту:

Керування банківським рахунком

Нотатки щодо прямого дебетування:

Нотатки щодо постійних доручень:

Пряме дебетування та постійні доручення

Установіть прапорець під кожним типом платежу відповідно до функцій, які можуть бути доступні.

Пам’ятайте, що деякі функції можуть стосуватися обох типів платежу.

Функція	Пряме дебетування	Постійне доручення
Налаштовується компанією		
Налаштовується вами		
Ви можете будь-коли скасувати платіж		
Ви контролюєте платежі		
Компанія повинна заздалегідь повідомляти вас про будь-які зміни		

Нотатки щодо готівки:

Нотатки щодо чеків:

Дебетові картки

Нотатки щодо дебетових карток:

Нотатки щодо чипів і PIN-кодів:

Нотатки щодо безконтактної оплати:

Нотатки щодо оплати онлайн:

Додаткова інформація

Онлайн-інструмент для планування бюджету Money Helper

Онлайн-інструмент, який допоможе вам розрахувати бюджет.

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

Експерт із заощадження грошей

Вебсайт із порадами щодо заощадження грошей

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

Фінансові труднощі

Оскільки вартість життя зростає, контроль за грошима може викликати занепокоєння. Якщо вам ледве вдається оплачувати свої рахунки або ви переймаєтеся тим, що не зможете покрити поточні витрати, знайте, ви не одні.

Банк Halifax Bank, як і більшість банків, пропонує допомогу та консультації.

Перейдіть за цим посиланням, щоб дізнатися більше:

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

Щоб знайти консультації від свого банку, введіть у пошуковому рядку Google назву вашого банку, а потім словосполучення «фінансові труднощі».

Благодійна підтримка

Безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості		
PayPlan – безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості та підтримка	- Безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості - Персоналізований план дій щодо ваших грошей - Довідку можна отримати онлайн або телефоном	Телефонуйте 0800 280 2816 – лінії відкрито з 8:00 до 20:00 з понеділка по п'ятницю та з 9:00 до 15:00 у суботу Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.payplan.com/
Організація з надання безоплатної допомоги щодо погашення заборгованості StepChange	- Безкоштовні консультації, які допоможуть повернути контроль за бюджетом - Широкий вибір рішень для погашення заборгованості - Цілодобова підтримка онлайн або телефоном	Телефонуйте 0800 138 1111 – лінії відкрито з 8:00 до 20:00 з понеділка по п'ятницю та з 8:00 до 16:00 у суботу Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.stepchange.org/
Національна лінія з питань погашення заборгованості	Безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості	Телефонуйте 0808 808 4000 – лінії відкрито з 9:00 до 20:00 з понеділка по п'ятницю та з 9:30 до 13:00 у суботу

	• Посібники, інформаційні бюлетені, інструменти для планування бюджету та шаблони листів • Консультації телефоном та онлайн	Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.nationaldebtline.org/
--	---	---

Фінансова підтримка		
Turn2us – надання безоплатної фінансової підтримки	- Знайдіть потрібну підтримку та дізнайтеся, як її отримати - Знайдіть кошти, гранти та грошову допомогу - Поговоріть із консультантом у вашому регіоні	Телефонуйте: 0808 802 2000 – лінії відкрито з 9:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.turn2us.org.uk/
Інструкції від MoneyHelper	- Консультації щодо грошової допомоги, податків, пенсій, домогосподарств і заощаджень, що надаються за підтримки уряду - Калькулятори для розрахунку витрат, корисні статті та регулярні оновлення - Підтримку можна отримати онлайн, телефоном або особисто	Телефонуйте: 0800 138 7777 для отримання вказівок щодо грошей або 0800 011 3797 для отримання вказівок щодо пенсій – лінії відкрито з 8:00 до 18:00 з понеділка по п'ятницю Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.moneyhelper.org.uk/en

Фінансові консультації		
Допомога від Citizens Advice	- Безкоштовні консультації з низки питань, включно з виплатами грошової допомоги, погашенням заборгованості, забезпеченням житловими умовами та захистом прав споживачів - Допомога з керуванням вашими грошима	Телефонуйте: 0800 144 8848 або 0800 702 2020, якщо ви перебуваєте в Уельсі, – лінії відкрито з 9:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.citizensadvice.org.uk/

	Підтримку можна отримати онлайн, особисто або телефоном	
Консультації щодо психічного здоров'я та фінансів	- Консультації та підтримка для людей, які відчувають занепокоєння з приводу психічного здоров'я і браку грошей - Експертні знання щодо грошової допомоги, керування грошима та турботи про психічне здоров'я - Служба онлайн-консультацій, відзначена національною нагородою Сполученого Королівства	Відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/

Забезпечення житловими умовами		
Організація Shelter, яка працює з безпритульними людьми та людьми, які проживають у поганих умовах	- Консультації щодо забезпечення житловими умовами, включно з іпотеками, орендою і грошовими виплатами - Допомога з керуванням грошима й погашенням заборгованості - З консультантом можна поспілкуватися онлайн або телефоном	Відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.shelter.org.uk/

Додаткова допомога й консультації щодо розвитку цифрових навичок

Лінія підтримки з питань цифрової компетентності – служба пропонується компанією We Are Digital

- Можливість безкоштовно опанувати цифрові навички по телефону у форматі 1-2-1
- Теми охоплюють інтернет-банкінг, покупки продуктів онлайн, запис на прийом до лікаря, використання вебсайту, підтримка зв'язку з друзями та членами сім'ї за допомогою відеовикликів тощо

Телефонуйте: 0345 222 0333 – лінії відкрито з 9:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю

Люди з вадами слуху та люди, які спілкуються британською жестовою мовою (BSL), можуть забронювати заняття за допомогою BSL SignVideo. Доступно в інтернет-браузерах Safari, Chrome або Firefox.

Клієнти з втратою слуху або порушенням мовлення можуть користуватися службою через Relay UK.

Терміни, які ви можете почути

Термін	Значення
Бюджет	Спосіб керування вашими грошима, який дає змогу розуміти, якими є ваші доходи та витрати
Кредитна картка	Дає вам змогу позичити гроші
Дебет	Коли ви знімаєте гроші зі свого рахунку, вони записуються в дебет
Дебетова картка	Дає вам змогу платити, використовуючи наявні на рахунку гроші
Заборгованість	Гроші, які ви заборгували іншим людям
Пряме дебетування	Дає змогу компанії регулярно списувати платіж із вашого рахунку
Видатки	(див. «витрати»)
Резервний фонд	Гроші, які ви заощадили на випадок, якщо вони знадобляться вам у майбутньому
Дохід	Гроші, які вам виплачують
Позика	Гроші, які ви позичили
Витрати	Гроші, які ви витрачаєте, наприклад на оплату рахунка за воду
Овердрафт	Коли ви витрачаєте більше грошей, ніж доступно на вашому рахунку
Постійне доручення	Регулярний платіж, який ви налаштовуєте та контролюєте